

طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين

المقدمة:

تهدف هذه الدورة التدريبية إلى تعليم المشاركين كيفية اكتشاف حوادث الاحتيال في مجال التأمين ومنع حدوثها، بالإضافة إلى كيفية استخدام أدوات التحقيق في حالات الاحتيال. كما سيتعلم المشاركون كيفية جمع المعلومات الضرورية للتحقيقات والمحاكمات المتعلقة بالاحتيال. تقدم الدورة للمهنيين العاملين في صناعة التأمين الأدوات والمهارات اللازمة لحماية مؤسساتهم من الأنشطة الاحتيالية الداخلية مثل احتيالات إعادة التأمين والأصول المستأجرة. كما تغطي الدورة الأنشطة الاحتيالية الخارجية مثل شركات التأمين الوهمية وشركات الإنترنت غير المرخصة، بالإضافة إلى كيفية التعامل مع حوادث السيارات وتسوية الاحتيالات الكبيرة.

الفئات المستهدفة:

تستهدف هذه الدورة المهنيين في مجالات متعلقة بالاحتيال في صناعة التأمين مثل:

المدققين والمحققين والمدعين العامين العاملين في مجال مكافحة الاحتيال في التأمين

.

المهنيين الراغبين في توسيع معرفتهم حول كيفية الكشف عن الاحتيال والوقاية منه في هذا المجال

.

أي شخص يجد في نفسه الحاجة لتطوير مهاراته وخبراته في هذا المجال

.

الأهداف التدريبية:

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

فهم الدور الذي تلعبه الأخلاقيات في منع الاحتيال في مجال التأمين

.

التمييز بين طبيعة وأنواع الاحتيال في صناعة التأمين

.

إعداد وتنفيذ وسائل فعالة لمنع الاحتيال داخل المنظمة

.

التعرف على تدابير مكافحة الاحتيال وتنفيذها بشكل فعال

.

إجراء التحقيقات المناسبة وتشكيل القضايا القانونية لمقاضاة المحتالين المشتبه بهم

.

الكفاءات المستهدفة:

بعد إتمام الدورة، سيكتسب المشاركون المهارات التالية:

مهارات التدقيق المتعلقة بالكشف عن الاحتيال في التأمين

.

القدرة على تنفيذ استراتيجيات للحد من الاحتيال في مجال التأمين

.

مهارات التحري والتحقيق في حالات الاحتيال

.

القدرة على التعامل مع تدابير مكافحة الاحتيال في هذا المجال

.

محتوى الدورة:

الوحدة الأولى: الحوكمة وأخلاقيات التأمين:

تعريف الأخلاقيات وأهميتها

.

الأخلاقيات في بيئة العمل

.

كيفية التعامل مع تضارب المصالح

.

التعامل مع الاحتيال والعنصرية في صناعة التأمين

.

كيفية التعامل مع السلوكيات غير المقبولة

.

كيفية إجراء التحقيقات المتعلقة بالأخلاقيات

.

المهارات والمنهجيات المستخدمة من قبل المحققين الأخلاقيين

.

المخاطر الأخلاقية في مجال التأمين

.

تأثير سوء الاختيار في عمليات التأمين

.

الوحدة الثانية: محاربة أنواع الاحتيال:

الأسباب الرئيسية وراء حدوث الاحتيال في التأمين

.

الاحتيال في مجالات التأمين على الحياة، التأمين الصحي، التأمين على السيارات، التأمين على الممتلكات

.

الاحتيال في التأمين المرتبط بالتقارير

.

دور محقق الاحتيال في الكشف عن الأنشطة الاحتيالية

.

الدور الهام الذي يلعبه التدقيق الداخلي في منع الاحتيال

.

الوحدة الثالثة: منظور الوسيط:

أنواع الاحتيال المختلفة التي قد يرتكبها الوسطاء

.

دور الوسيط في الكشف عن الاحتيال

.

تدابير مكافحة الاحتيال التي يتعين على الوسطاء اتخاذها

.

وحدات مكافحة الاحتيال الداخلية

.

استخدام البرمجيات للكشف عن الاحتيال

.

قواعد البيانات التي تسهل تبادل معلومات المطالبات

(

مثل

CUE

,

MIAFTR

,

MID

,

CIFAS).

تقنيات المقابلات الإدراكية

.

طرق كشف الكذب وتحليل الإجهاد الصوتي

.

تقنيات التصوير الجوي ورسم الخرائط

.

كيفية إدارة مخاطر الاحتيال التي يتعرض لها الوسطاء

.

كيفية استجابة الوسيط لحالات الاحتيال

.

الوحدة الرابعة: تحقيقات الاحتيال:

المهام الرئيسية لمحقق الاحتيال

.

كيفية وضع المعايير اللازمة للتحقيقات

.

ضوابط المراجعة الواجب تطبيقها

.

البحث عن الأدلة الثبوتية وتحليلها

.

طرق اكتشاف المطالبات الاحتيالية

.
القضايا النظرية والقانونية التي يمكن أن تنشأ أثناء التحقيقات

.
المنهجية متعددة التخصصات المستخدمة في التحقيقات

.
القضايا القانونية العامة المتعلقة بالتحقيق في الاحتيال

.
الوحدة الخامسة: التحقيقات الجنائية:

المبادئ الأساسية للتحقيق الجنائي

.
كيفية جمع الأدلة وتنظيمها بالشكل الصحيح

.
طرق التعامل مع بيانات التشكيل وتحليلها

.
تقنيات إجراء المقابلات واستجواب المشتبه بهم

.
طرق تحليل الكذب وتقنيات كشفه

.

العلم الجنائي والمسائل القانونية المتعلقة بالتحقيقات

.

التقنيات المتقدمة المستخدمة في التحقيقات الجنائية

.