

المقدمة:

تُعد قضايا الاحتيال من أبرز التحديات التي تواجه قطاع التأمين، سواء على مستوى المؤسسات أو الأفراد. ومن هنا، تركز هذه الدورة التدريبية على سبل الوقاية من الاحتيال والكشف عنه، مع تزويد المشاركين بالأدوات العملية والفنية المستخدمة في التحقيقات.

يتضمن البرنامج دراسة معمقة لآليات جمع المعلومات المرتبطة بالقضايا الاحتيالية تمهيدًا لاتخاذ الإجراءات القانونية، كما يمكن المشاركين من فهم الاحتيال بمختلف أنواعه، سواء كان داخليًا ضمن المؤسسة، أو خارجيًا مثل احتيال شركات التأمين الوهمية، أو الاحتيال المتعلق بإعادة التأمين أو الأصول المؤجرة، إضافة إلى حوادث الاحتيال المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين السيارات أو التأمينات الكبيرة المعقدة.

الفئات المستهدفة:

- المدققون الداخليون والخارجيون في شركات التأمين.
- المحققون في قضايا الاحتيال التأميني.
- المدعون العامون المتخصصون في قضايا الاحتيال.
- الموظفون في الإدارات القانونية أو إدارة المطالبات بشركات التأمين.
- المهنيون الراغبون في تعزيز معرفتهم بآليات الوقاية من الاحتيال وكشفه في قطاع التأمين.
- جميع المهتمين بتطوير مهاراتهم وخبراتهم في هذا المجال.

الأهداف التدريبية:

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم العلاقة بين السلوك الأخلاقي ومنع الاحتيال في بيئة التأمين.
- التمييز بين الأنواع المختلفة من الاحتيال في قطاعات التأمين المتعددة.

- تصميم وتنفيذ استراتيجيات فعالة لمنع الاحتيال داخل مؤسساتهم.
- تطوير منظومة لمكافحة الاحتيال وإدارة مخاطره.
- تنفيذ تحقيقات دقيقة وبناء دعاوى قانونية قائمة على أدلة قوية ضد المشتبه بهم في قضايا الاحتيال.

الكفاءات المستهدفة:

- فهم أساسيات الحوكمة والأخلاقيات في قطاع التأمين.
- الإلمام بآليات مواجهة الاحتيال بمختلف أنواعه.
- التعرف على دور الوسطاء في الوقاية من الاحتيال أو ارتكابه.
- تطبيق أساليب وتقنيات التحقيق في قضايا الاحتيال التأميني.
- اكتساب الخبرة في التحقيقات الجنائية ذات الصلة بالاحتيال.

محتوى الدورة التدريبية:

الوحدة الأولى: الحوكمة وأخلاق التأمين

- تعريف الأخلاقيات المهنية وتأثيرها على بيئة العمل.
- تطبيقات الأخلاقيات في قطاع التأمين وتحديد معايير السلوك المهني.
- تحليل حالات تضارب المصالح، والعنصرية، والسلوكيات غير الأخلاقية.
- التعريف بمفهوم الاحتيال الأخلاقي وأثره المؤسسي.
- تنفيذ تحقيقات أخلاقية داخلية وامتلاك المهارات اللازمة لذلك.
- تحليل المخاطر الأخلاقية التي قد تؤدي إلى سوء اختيار أو تقييم غير عادل للعملاء أو الموظفين.

الوحدة الثانية: محاربة أنواع الاحتيال

- استعراض المفاهيم الأساسية المتعلقة بأسباب ودوافع الاحتيال.
- تحليل تفصيلي لأشكال الاحتيال في تأمين الحياة، التأمين الصحي، تأمين السيارات، والتأمين على الممتلكات.
- استعراض حالات احتيال في التقارير التأمينية.
- تحديد دور محقق الاحتيال ومسؤولياته.
- أهمية التدقيق الداخلي في الكشف المبكر عن أنماط الاحتيال ومنع تكرارها.

الوحدة الثالثة: منظور الوسيط

- التعرف على أنواع الاحتيال من منظور وسطاء التأمين.
- تحليل الدور المحوري للوسيط بين العميل وشركة التأمين في الوقاية أو المساهمة في الاحتيال.
- تقييم مدى التزام الوسطاء باللوائح التنظيمية وأخلاقيات العمل.

الوحدة الرابعة: تدابير مكافحة الاحتيال

- تأسيس وحدات داخلية متخصصة في مكافحة الاحتيال.
- استخدام أدوات وتقنيات برمجية متطورة في رصد الاحتيال، مثل التنبهات التلقائية.
- الاعتماد على قواعد بيانات مشتركة لتبادل المعلومات حول المطالبات الاحتيالية (CUE, MIAFTR, MID, CIFAS).
- تقنيات المقابلات الإدراكية للكشف عن النوايا.
- استخدام تقنيات تحليل الإجهاد الصوتي، والكشف عن الكذب.
- تقنيات التصوير الجوي ورسم الخرائط للكشف عن حالات الاحتيال الميدانية.
- إدارة المخاطر المرتبطة باحتيال الوسطاء، وكيفية استجابة الوسيط للبلاغات المشبوهة.

الوحدة الخامسة: تحقيقات الاحتيال

- مهام ومسؤوليات محقق الاحتيال داخل المؤسسة.

- تطوير المعايير المعتمدة في إجراء التحقيقات المهنية.
- فرض الضوابط والمراجعة المستمرة للعمليات التأمينية.
- البحث عن الأدلة وتوثيقها بشكل قانوني.
- اكتشاف وتحليل المطالبات الاحتيالية.
- التعرف على القضايا القانونية المرتبطة بالتحقيقات، والتحديات النظرية والعملية التي تواجه المحقق.
- توظيف منهجيات متعددة التخصصات أثناء التحقيق في القضايا المعقدة.

الوحدة السادسة: التحقيقات الجنائية

- المبادئ العامة للتحقيق الجنائي في قضايا الاحتيال.
- جمع الأدلة وترتيبها وفقاً للمعايير الإجرائية.
- إعداد وتكوين ملفات القضايا.
- مهارات المقابلة والاستجواب وتحليل الكذب.
- التطرق إلى علم الإجرام وتأثيره على فهم سلوك الجناة.
- فهم الأبعاد القانونية وتقنيات التحقيق المستخدمة في كشف وتوثيق الجريمة المالية.