

رقم الدورة 1895

دورة تحليلات الاحتيال في قطاع التأمين

الاحتيال التأميني والجرائم المالية
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً مهنياً متقدماً لاستخدام تحليلات البيانات في اكتشاف الاحتيال التأميني وتقييمه والحد من مخاطره، مع التركيز على تحويل البيانات التأمينية إلى معلومات تحليلية قابلة للتنفيذ تساعد شركات التأمين على اكتشاف الأنماط المشبوهة، وترتيب أولويات التحقيقات، وتقليل الخسائر الناتجة عن الاحتيال، وتعزيز إجراءات الوقاية عبر مختلف مراحل دورة العمل التأميني.

تتناول الدورة كيفية الاستفادة من بيانات الوثائق والاكتاب والمطالبات والعملاء والمدفوعات والوسطاء ومقدمي الخدمات وغيرها من مصادر البيانات ذات الصلة للكشف عن الحالات غير الاعتيادية ومؤشرات الاحتيال المحتملة. ويتعلم المشاركون كيفية الجمع بين المعرفة التأمينية ومؤشرات المخاطر والتحليل الإحصائي والأنماط السلوكية والحكم التحقيقي لتحسين اكتشاف الاحتيال ودعم القرارات المبينة على البيانات.

وتركز الدورة على تحليلات احتيال المطالبات، واكتشاف الحالات غير الاعتيادية، وتصنيف مخاطر الاحتيال، وقواعد الكشف، وتحليل الأنماط والعلاقات، وتحديد الحالات الشاذة، والمؤشرات التنبؤية، وتطوير نماذج مخاطر الاحتيال. كما تتناول جودة البيانات، والتنبيهات غير الدقيقة، وفعالية النماذج، وترتيب أولويات التحقيقات، وحوكمة عمليات الكشف التحليلي عن الاحتيال.

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة وسيناريوهات الاحتيال التأميني والتمارين التحليلية والورشة الختامية، يطور المشاركون إطاراً عملياً لتحليلات الاحتيال يمكن استخدامه في الكشف المبكر، وترتيب أولويات التحقيق، ومنع الخسائر، وإعداد التقارير الإدارية، والتحسين المستمر لضوابط مكافحة الاحتيال.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل دور تحليلات البيانات في اكتشاف الاحتيال التأميني والوقاية منه.
- تحديد مصادر البيانات التأمينية والخصائص المرتبطة بمخاطر الاحتيال.

- اكتشاف الأنماط غير الاعتيادية والحالات الشاذة والمؤشرات السلوكية المرتبطة بالاحتيال المحتمل.
- تطبيق الأساليب الإحصائية والتحليلية على حالات الاحتيال التأميني.
- تطوير مؤشرات وقواعد للكشف عن الاحتيال وأساليب لتصنيف مستوى المخاطر.
- تحليل بيانات المطالبات والوثائق والمدفوعات والعملاء والوسطاء لاكتشاف العلاقات المشبوهة.
- تحديد الحالات الشاذة والأنماط المتكررة التي قد تشير إلى نشاط احتيالي.
- تقييم نتائج عمليات الكشف التحليلي والتمييز بين الإشارات المهمة والتنبيهات غير الدقيقة.
- ترتيب الحالات المشبوهة وفق مستوى مخاطر الاحتيال والأثر المالي المحتمل.
- تصميم لوحات متابعة ومؤشرات تحليلية لمراقبة مخاطر الاحتيال.
- تقييم فعالية نماذج وأساليب الكشف عن الاحتيال وحدود استخدامها.
- تعزيز جودة البيانات والحوكمة والضوابط المرتبطة بالتحليلات.
- دمج تحليلات الاحتيال مع التحقيقات والمطالبات والالتزام وإدارة المخاطر.
- تطوير توصيات عملية للوقاية من الاحتيال وتقليل الخسائر.
- بناء إطار مستدام لإدارة الاحتيال التأميني القائم على التحليلات.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة محلي الاحتيال التأميني ومحققي الاحتيال والمتخصصين في المطالبات ومديري المطالبات ومتخصصي الاكتتاب ومديري المخاطر ومسؤولي الالتزام والمدققين الداخليين والمتخصصين المسؤولين عن اكتشاف الاحتيال ومراقبته والحد منه.

كما تناسب محلي البيانات ومتخصصي ذكاء الأعمال والمتخصصين الاكتواريين والمتخصصين الماليين ومديري العمليات والمتخصصين في التقنية وموظفي شركات التأمين الذين يتعاملون مع بيانات الوثائق والمطالبات والعملاء والمدفوعات والمعاملات ويرغبون في تطبيق التحليلات على إدارة مخاطر الاحتيال.

وتعد الدورة مناسبة بصورة خاصة للمديرين وصناع القرار الراغبين في تعزيز اكتشاف الاحتيال القائم على البيانات، وتحسين ترتيب أولويات التحقيقات، وتقليل المطالبات الاحتيالية والخسائر المالية، وتطوير القدرات التحليلية، وتعزيز التعاون بين وظائف الأعمال والرقابة والبيانات.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح مبادئ وتطبيقات تحليلات الاحتيال في قطاع التأمين.
- تحديد وتقييم مصادر البيانات ذات الصلة باكتشاف الاحتيال التأميني.
- إعداد البيانات التأمينية وتقييم جودتها قبل استخدامها في التحليل.
- اكتشاف الحالات الشاذة والقيم غير الاعتيادية والسلوكيات والأنماط المشبوهة.
- تطوير مؤشرات وقواعد تحليلية فعالة للكشف عن الاحتيال.
- تطبيق تصنيف مخاطر الاحتيال وترتيب أولويات الحالات.
- تحليل العلاقات بين المطالبات والوثائق لاكتشاف السلوك المشبوه.
- تحديد الأنماط والعلاقات بين العملاء والوسطاء ومقدمي الخدمات والمعاملات والمطالبات.
- تقييم التنبيهات غير الدقيقة وتحسين جودة نتائج الكشف.
- تطوير لوحات متابعة وتقارير تحليلية لمخاطر الاحتيال.
- تقييم أداء نماذج الكشف عن الاحتيال والأساليب التحليلية المستخدمة.
- ربط نتائج التحليل بعمليات التحقيق في الاحتيال.
- تحديد نقاط ضعف جودة البيانات والحوكمة التي تؤثر على تحليلات الاحتيال.
- تطوير ضوابط وقائية بناءً على النتائج التحليلية.

- تقديم معلومات وتحليلات الاحتيال بصورة فعالة للإدارة وفرق التحقيق.
- بناء إطار متكامل قائم على التحليلات لاكتشاف الاحتيال التأميني والوقاية منه.
- المحاور التدريبية

محاور الدورة

اليوم الأول

أساسيات تحليلات الاحتيال في قطاع التأمين

- دور التحليلات في الإدارة الحديثة لمخاطر الاحتيال التأميني.
- مخاطر الاحتيال التأميني ودورة الكشف القائمة على البيانات.
- أنواع الاحتيال التأميني وخصائصها التحليلية.
- مصادر البيانات الرئيسية: الوثائق والمطالبات والمدفوعات والعملاء والوسطاء ومقدمو الخدمات.
- تنظيم البيانات التأمينية لأغراض تحليل الاحتيال.
- جودة البيانات واكتمالها واتساقها وموثوقيتها.
- تحديد خصائص البيانات والمؤشرات المرتبطة بالاحتيال.
- تطوير فرضيات الاحتيال بالاستناد إلى المعرفة التأمينية والتشغيلية.
- تحديد أهداف التحليل وألويات الكشف عن الاحتيال.
- تطبيق عملي: تحديد مصادر البيانات لشركة تأمين وبناء إطار أولي لتحليلات الاحتيال.

اليوم الثاني

مؤشرات الاحتيال واكتشاف الحالات الشاذة وتحليل الأنماط

- تحديد المؤشرات السلوكية والمعاملاتية والمالية والتشغيلية للاحتيال.
- أساليب الكشف عن الاحتيال باستخدام القواعد التحليلية.
- تحديد الحدود والاستثناءات والأنشطة غير الاعتيادية.
- استخدام التحليل الإحصائي لاكتشاف المطالبات والمعاملات غير الطبيعية.
- تحديد القيم والحالات الشاذة.
- تحليل الأنماط عبر المطالبات والوثائق.
- تحليل الاتجاهات الزمنية والسلوكيات الاحتيالية المتكررة.
- مقارنة السلوك المتوقع بالنشاط الفعلي في العمليات التأمينية.
- تحديد التركيبات المشبوهة لمؤشرات الاحتيال.
- تطبيق عملي: تحليل مجموعة بيانات افتراضية للمطالبات لاكتشاف الحالات الشاذة ومؤشرات الاحتيال المحتملة.

اليوم الثالث

تصنيف مخاطر الاحتيال وتحليل العلاقات والتحليلات التنبؤية

- تطوير درجات مخاطر الاحتيال في قطاع التأمين.
- ترتيب أولويات المطالبات والحالات المشبوهة وفق مستوى المخاطر.
- تحديد أوزان مؤشرات الاحتيال وتقييم عوامل المخاطر.
- تحليل العلاقات بين العملاء والوثائق والمطالبات والوسطاء ومقدمي الخدمات.
- تحديد الأطراف المرتبطة والشبكات المشبوهة.
- تحليل الأنماط التاريخية للاحتيال وبناء الملفات السلوكية.

اليوم الثالث — تابع

- تطوير المؤشرات التنبؤية وآليات الإنذار المبكر.
- تقييم أداء النماذج والأساليب التحليلية.
- إدارة التنبيهات الكاذبة وحالات عدم اكتشاف الاحتيال.
- تطبيق عملي: بناء منهجية لتصنيف مخاطر الاحتيال وترتيب مجموعة من المطالبات المشبوهة حسب الأولوية.

اليوم الرابع

مراقبة الاحتيال وربط التحليلات بالتحقيقات والتقارير الإدارية

- تصميم عمليات مستمرة لتحليل ومراقبة الاحتيال.
- تطوير لوحات متابعة لاكتشاف الاحتيال.
- مؤشرات الاحتيال وآليات الإنذار المبكر.
- ربط التنبيهات التحليلية بمسارات التحقيق.
- ترتيب أولويات التحقيقات بناءً على الأدلة التحليلية.
- مراجعة المطالبات وإدالتها للتحقيق بالاستناد إلى البيانات.
- قياس فعالية عمليات الكشف عن الاحتيال.
- متابعة الخسائر التي تم منعها والحالات المكتشفة ونتائج التحقيق.
- إعداد معلومات وتحليلات الاحتيال للإدارة وصناع القرار.
- تطبيق عملي: تصميم لوحة متابعة لتحليلات الاحتيال وتطوير آلية لترتيب أولويات التحقيقات.

اليوم الخامس

حوكمة تحليلات الاحتيال وفعالية النماذج والتحسين المستمر

- حوكمة برامج الكشف التحليلي عن الاحتيال.
- حوكمة البيانات والمسؤوليات المرتبطة بالتحليلات.
- التحقق من النماذج وتقييم الأداء والقيود.
- إدارة التغيرات في سلوك الاحتيال والأنماط الاحتيالية الناشئة.
- تحليل الأسباب الجذرية لفشل عمليات الكشف والتحليل.
- تحويل النتائج التحليلية إلى ضوابط وقائية.
- تكامل تحليلات الاحتيال مع المخاطر والالتزام والمطالبات والاكتتاب والتحقيقات.
- قياس القيمة التشغيلية والعائد من تحليلات الاحتيال.
- بناء دورة مستمرة لتحسين قدرات الكشف عن الاحتيال.
- الورشة الختامية: تطوير إطار متكامل لتحليلات الاحتيال في شركة تأمين يشمل مصادر البيانات، ومؤشرات الاحتيال، واكتشاف الحالات الشاذة، وتصنيف المخاطر، وتحليل العلاقات، والمراقبة، وترتيب أولويات التحقيقات، والتقارير، والحوكمة، والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/fraud-analytics-for-insurance-training-course>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440