

رقم الدورة 1899

دورة اكتشاف ومنع الاحتيال في قطاع التأمين

الاحتيال التأميني والجرائم المالية
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضورى

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة اكتشاف ومنع الاحتيال في قطاع التأمين إطاراً عملياً متكاملًا لفهم مخاطر الاحتيال التأميني وتحديدتها واكتشافها والتحقيق فيها والحد من آثارها عبر مختلف مراحل دورة الأعمال التأمينية. وتركز الدورة على تطوير قدرات المشاركين في التعرف المبكر على مؤشرات الاحتيال، وتعزيز الضوابط الداخلية، وتقليل الخسائر المالية، ورفع كفاءة منظومة إدارة الاحتيال داخل شركات التأمين.

يمكن أن يظهر الاحتيال في مراحل متعددة، بدءاً من استقبال طلبات التأمين والاكتتاب وإصدار الوثائق، مروراً بتحصيل الأقساط وإدارة الوثائق والمطالبات والمدفوعات، وصولاً إلى التجديدات والوسطاء والوكلاء ومقدمي الخدمات. وتتناول الدورة كيفية استغلال المحتالين لنقاط الضعف التشغيلية ونقص التحقق وتعارض البيانات وضعف الضوابط الداخلية لتحقيق منافع غير مشروعة.

يتعلم المشاركون كيفية التمييز بين الأنشطة التأمينية الطبيعية والأنماط المشبوهة من خلال تطبيق أساليب منهجية لاكتشاف الاحتيال، وتحليل سلوك العملاء، ومراجعة بيانات الوثائق والمطالبات، وتحديد التناقضات والشذوذ، واستخدام مؤشرات المخاطر والإنذار المبكر. كما تربط الدورة بين اكتشاف الاحتيال ووظائف المطالبات والاكتتاب وإدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي والتحقيقات.

وتعتمد الدورة على دراسات حالة وتمارين عملية وتحليل سيناريوهات احتيال وتقييم للضوابط الداخلية، بما يساعد المشاركين على تطوير آليات أكثر فعالية لمنع الاحتيال واكتشافه والاستجابة له. وتهدف الدورة في مجملها إلى دعم شركات التأمين في تقليل التعرض للاحتيال وتحسين الكفاءة التشغيلية وجودة القرارات وحماية العملاء وتعزيز المرونة المؤسسية.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل طبيعة الاحتيال التأميني ونطاقه وتأثيره على شركات التأمين.
- تحديد الأنواع الرئيسية للاحتيال وأساليبه في قطاع التأمين.

- اكتشاف العلامات المبكرة والمؤشرات السلوكية المرتبطة بالأنشطة الاحتيالية.
- تقييم مخاطر الاحتيال في الاكتتاب والمطالبات والمدفوعات والتوزيع وإدارة الوثائق.
- تطبيق أساليب منهجية لاكتشاف المطالبات والمعاملات المشبوهة.
- تحليل بيانات العملاء والوثائق والمطالبات والمعاملات لاكتشاف التناقضات والأنماط غير الطبيعية.
- تعزيز الضوابط الوقائية التي تحد من فرص وقوع الاحتيال.
- تطوير مؤشرات وقواعد عملية لاكتشاف الاحتيال وتحديد مستويات التصعيد.
- تطبيق أساليب عملية للتحقيق في حالات الاحتيال التأميني المشتبه بها.
- تحليل أنماط الاحتيال المتكررة وتحديد نقاط الضعف المؤدية إليها.
- تقييم فعالية ضوابط منع واكتشاف الاحتيال الحالية.
- تعزيز التعاون بين إدارات الاحتيال والمطالبات والاكتتاب والمخاطر والالتزام والشؤون القانونية والتدقيق.
- تطوير استراتيجيات عملية لمنع واكتشاف الاحتيال بما يتوافق مع أولويات المخاطر المؤسسية.
- إنشاء آليات مستمرة لمراقبة وتحسين ضوابط اكتشاف ومنع الاحتيال.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة المهنيين العاملين في مجالات منع واكتشاف الاحتيال، وإدارة المطالبات، والاكتتاب، وإدارة المخاطر، والالتزام، والتحقيقات، والرقابة الداخلية داخل شركات التأمين. وتشمل الفئات المستهدفة مديري مكافحة الاحتيال، ومحللي الاحتيال، والمحققين، ومديري المطالبات، وأخصائي المطالبات، والمتخصصين في الاكتتاب، ومديري المخاطر، ومسؤولي الالتزام، والمدققين الداخليين، ومديري العمليات التأمينية.

كما تناسب الدورة العاملين في استقبال العملاء، وإدارة الوثائق، وتحصيل الأقساط، والمدفوعات، وإدارة الوسطاء والوكلاء، والإشراف على الأطراف الثالثة، والشؤون القانونية، والرقابة الداخلية، إضافة إلى المديرين وصناع القرار الراغبين في تعزيز قدرة مؤسساتهم على الوقاية من الاحتيال واكتشافه والاستجابة له.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- شرح الأشكال الرئيسية للاحتيال التأميني وخصائصها.
- تحديد نقاط الضعف التي يمكن استغلالها لارتكاب الاحتيال عبر دورة الأعمال التأمينية.
- التعرف على العلامات التحذيرية والمؤشرات السلوكية للأنشطة الاحتيالية.
- تقييم مستوى مخاطر العملاء والوثائق والمطالبات والمعاملات المشبوهة.
- تطبيق أساليب منهجية لاكتشاف المطالبات التأمينية غير الطبيعية.
- تحديد التناقضات والشذوذ والأنماط غير المعتادة في البيانات التأمينية.
- تطوير مؤشرات وقواعد عملية لاكتشاف الاحتيال ومراقبته.
- تقييم كفاءة الضوابط الوقائية والكاشفة لمخاطر الاحتيال.
- إجراء التقييم الأولي للحالات المشتبه بوجود احتيال فيها.
- تطبيق منهجيات قائمة على الأدلة في التحقيق وتوثيق حالات الاحتيال.
- تحديد إجراءات التصعيد والإحالة المناسبة للحالات المشبوهة.
- تحليل الأنماط المتكررة للغش والاحتيال وتحديد أسبابها الجذرية.
- تعزيز ضوابط الوقاية من الاحتيال في العمليات التأمينية عالية المخاطر.
- تحسين التنسيق بين الإدارات التشغيلية والرقابية والتحقيقية والإدارة العليا.
- إعداد خطط عملية لتطوير قدرات اكتشاف ومنع الاحتيال داخل شركة التأمين.
- المحاور التدريبية

محاوور الءورة

الءوم الأول

أساسيات اءءشاف ومنع الاءءيال في قءاع الءأمين

- مفهوم الاءءيال الءأمين وءأءيره على شركات الءأمين.
- الأنواع الرئسية للاءءيال وأساليب ارتءابه.
- اءءيال العملاء وطلبات الءأمين والوءائق والمطالبات.
- الاءءيال الءااءلي واءءيال الموءظفين.
- اءءيال الوساء والوكلاء والأطراف الءالءة.
- مخاطر الاءءيال عبر ءورة ءياة المنتج الءأمين.
- نقاط الضعف في الاءءتاب وإصءار الووءائق.
- مخاطر الاءءيال في الأقساء والمدفوعات والإلءاعات والءءءءاءات.
- ءوافع الاءءيال والفرص الاءي يستغلها المءءالون والأنماط السلوكية المرتبطة به.
- بناء ثقافة مؤسسية اسءباقية لمنع الاءءيال.
- ءطءبق عملي: إءءاء ءرطة لءورة الأعمال الءأمينية وءءءءء نقاط الءعرض المءءملة للاءءيال.

الءوم الءاني

مؤشرات الاءءيال وأساليب الاءءشاف

- فهم مؤشرات الاءءيال والعلاماء الءءذيرية.
- الءعرف على السلوكاء المشبوءة والءناقضاء في بباءاء العملاء.
- اءءشاف طلباء الءأمين والءءءءلاء غير المءءاءة على الووءائق.
- مؤشرات الاءءيال في المطالباء الءأمينية.
- اءءشاف المطالباء المبالغ فءها أو المءررة أو المصءنعة أو غير الءقءقية.

اليوم الثاني — تابع

- تحليل المؤشرات السلوكية والمعاملات غير الطبيعية.
- تحليل التوقيت والتكرار والقيم والعلاقات بين المعاملات.
- تحديد الأنماط غير المعتادة في بيانات الوثائق والمطالبات.
- تطوير قواعد ومؤشرات لاكتشاف الاحتيال.
- تطبيق عملي: مراجعة حالات تأمينية وبيانات عملاء ومطالبات لتحديد مؤشرات الاحتيال المحتملة.

اليوم الثالث

اكتشاف والتحقيق في احتيال المطالبات

- اكتشاف الاحتيال ضمن دورة إدارة المطالبات.
- الفحص الأولي للمطالبات وتقييم مستوى مخاطر الاحتيال.
- مراجعة المستندات والأدلة الداعمة للمطالبة.
- تحديد التناقضات بين بيانات الوثيقة والمطالبة والأدلة المتاحة.
- تحليل سجل المطالبات واكتشاف الأنماط المتكررة.
- تحليل العلاقات بين العملاء والمستفيدين والوسطاء ومقدمي الخدمات.
- جمع الأدلة وحفظها وتوثيقها بطريقة منظمة.
- أساليب المقابلات والاستجواب الأولي في حالات الاشتباه.
- إعداد نتائج التحقيق وتوثيق الملاحظات والاستنتاجات.
- تطبيق عملي: تنفيذ تحقيق محاكاة في مطالبة تأمينية مشتببه بوجود احتيال فيها.

اليوم الرابع

ضوابط منع الاحتيال والاستجابة المؤسسية

- تصميم ضوابط فعالة لمنع الاحتيال التأميني.
- الضوابط الوقائية في الاكتتاب واستقبال العملاء.
- ضوابط التحقق من المطالبات والمستندات والمعلومات.
- آليات منع الاحتيال في المدفوعات وتحصيل الأقساط.
- إدارة مخاطر الاحتيال المرتبطة بالوسطاء والوكلاء ومقدمي الخدمات.
- الفصل بين المهام والصلاحيات وضوابط الوصول.
- إجراءات التصعيد والإحالة وإدارة الحالات.
- التكامل بين اكتشاف الاحتيال وإدارة المخاطر والالتزام.
- قياس فعالية ضوابط منع واكتشاف الاحتيال.
- تطبيق عملي: تقييم منظومة ضوابط افتراضية لمكافحة الاحتيال وتحديد أهم الفجوات والإجراءات التصحيحية.

اليوم الخامس

التحليلات المتقدمة والمراقبة المستمرة ومنع الاحتيال

- بناء إطار قائم على المخاطر لاكتشاف ومنع الاحتيال التأميني.
- المراقبة المستمرة للعمليات والمطالبات والمعاملات.
- استخدام تحليل البيانات لاكتشاف الشذوذ والأنماط الاحتيالية الناشئة.
- تطوير مؤشرات مخاطر الاحتيال وآليات الإنذار المبكر.
- تحسين دقة الاكتشاف وتقليل الحالات غير الصحيحة.
- إدارة مخاطر الاحتيال المرتبطة بالقنوات والمنصات التأمينية الرقمية.

اليوم الخامس — تابع

- تحليل الأسباب الجذرية لحالات الاحتيال المتكررة.
- قياس الخسائر والاستردادات وفعالية إجراءات الوقاية والاكتشاف.
- إعداد تقارير الإدارة ولوحات متابعة مخاطر الاحتيال.
- ورشة ختامية: تصميم إطار متكامل لاكتشاف ومنع الاحتيال في شركة تأمين، يشمل المخاطر والمؤشرات وأساليب الاكتشاف والضوابط الوقائية وإجراءات التحقيق والتصعيد والمراقبة والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

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

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440