

رقم الدورة 1894

دورة التحقيق في الاحتيال التأميني

الاحتيال التأميني والجرائم المالية
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

٠٣ نوفمبر - ٤ ديسمبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

روما، إيطاليا



تفاصيل الموعد المجدول

المدينة	روما، إيطاليا
التاريخ	٠٣ نوفمبر – ٠٤ ديسمبر ٢٠٢٢
طريقة التقديم	حضور
رسوم الدورة	€ ٠٨,٥٠

نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً مهنيّاً متقدماً لتحديد حالات الاحتيال التأميني والتحقيق فيها وتوثيقها وإدارتها عبر مختلف مراحل دورة العمل التأميني. وتهدف إلى تطوير قدرات المشاركين في اكتشاف الأنشطة المشبوهة وتقييم الأدلة وتحليل مؤشرات الاحتيال وإعداد نتائج تحقيق موثوقة، مع الالتزام بالمتطلبات القانونية والرقابية والمعايير المهنية وحماية حقوق العملاء.

تتناول الدورة مخاطر الاحتيال المرتبطة بالاكْتِتاب وإصدار الوثائق والمطالبات والتوزيع والوسطاء والمدفوعات وإعادة التأمين والعمليات الداخلية. ويتعلم المشاركون كيفية التمييز بين المطالبات المشروعة والحالات المشبوهة، وتقييم مؤشرات الاحتيال، وإجراء التحقيقات بصورة منهجية، وحفظ الأدلة، وإجراء المقابلات، وتحليل المستندات، وبناء مسار واضح وموثق للتحقيق.

وتركز الدورة على أبرز أنواع الاحتيال التأميني، بما في ذلك الاحتيال في المطالبات وطلبات التأمين، والحوادث المفترقة، وتضخيم أو اختلاق الخسائر، والاحتيال المرتبط بالهوية، واحتيال الأقساط، والاحتيال الداخلي، واحتيال الوسطاء، والاحتيال المنظم، والأنشطة الاحتيالية التي تشمل الأطراف الثالثة.

كما تتناول الدورة استخدام تحليل البيانات والمؤشرات السلوكية والأنماط المالية والمعاملات وأساليب تقييم الحالات وآليات الإنذار المبكر لتعزيز اكتشاف الاحتيال. ومن خلال دراسات الحالة وتمارين التحقيق ومحاكاة المقابلات وتحليل الأدلة وورش العمل، يطور المشاركون منهجية متكاملة للتحقيق في الاحتيال بدءاً من الاشتباه الأولي وحتى التوثيق والتععيد والاسترداد والإغلاق والإجراءات الوقائية.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل طبيعة وأسباب وأنواع الاحتيال التأميني.
- تحديد مخاطر الاحتيال عبر دورة حياة الوثيقة والمطالبة التأمينية.
- التعرف على المؤشرات السلوكية والمستندية والمالية والتشغيلية الدالة على الاحتيال.
- تطبيق أساليب منظمة لتقييم بلاغات الاحتيال والحالات المشبوهة.
- إعداد خطط فعالة للتحقيق في حالات الاحتيال التأميني.
- تطبيق أساليب جمع الأدلة وتوثيقها وحفظها وتقييمها.
- إجراء مقابلات مهنية مع حملة الوثائق والمطالين والشهود والموظفين والوسطاء.
- تحليل بيانات الوثائق والمطالبات والمعلومات المالية والمعاملات لاكتشاف التناقضات.
- استخدام تحليل البيانات والأساليب التحقيقية لاكتشاف الأنماط والعلاقات المشبوهة.
- تقييم مصداقية الأدلة ومدى ارتباطها وموثوقيتها وكفائتها.
- إعداد تقارير واضحة وموضوعية وقابلة للدفاع عن نتائج التحقيق.
- تعزيز إجراءات التصعيد والإحالة والاسترداد وإغلاق الحالات.
- تحديد نقاط ضعف الضوابط التي قد تؤدي إلى تكرار حالات الاحتيال أو توسعها.
- تطوير إجراءات وقائية واستراتيجية للحد من مخاطر الاحتيال.
- بناء إطار متكامل للتحقيق في الاحتيال التأميني يتوافق مع متطلبات الحوكمة والالتزام.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة محققي الاحتيال التأميني، ومتخصصي المطالبات، وموظفي وحدات التحقيق الخاصة، ومديري المطالبات، ومتخصصي الاكتتاب، ومسؤولي الالتزام، ومديري المخاطر، والمدققين الداخليين، والمتخصصين في العمليات التأمينية المشاركين في اكتشاف الاحتيال والتحقيق فيه.

كما تناسب المتخصصين العاملين في إدارة الوثائق التأمينية والاكتتاب وتقييم المطالبات وإعادة التأمين والمالية والمدفوعات والتوزيع وخدمة العملاء والشؤون القانونية وإدارة الوسطاء، ممن قد يواجهون مخاطر الاحتيال أو يساهمون في التحقيق في الحالات المشبوهة.

وتعد الدورة مناسبة بصورة خاصة للمديرين وصناع القرار المسؤولين عن الحد من خسائر الاحتيال التأميني، وتعزيز قدرات التحقيق، وتحسين نزاهة المطالبات، وحماية أصول الشركة والعملاء، وتطوير أطر متكاملة للوقاية من الاحتيال والاستجابة له.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح أبرز أشكال وخصائص الاحتيال في قطاع التأمين.
- تحديد مؤشرات الاحتيال في الاكتتاب وإدارة الوثائق والمطالبات والتوزيع والمدفوعات.
- التمييز بين مؤشرات الاحتيال المحتملة والأنشطة غير الاعتيادية المشروعة.
- إجراء تقييم أولي منظم للحالات المشبوهة.
- إعداد خطط تحقيق تتناسب مع طبيعة وتعقيد ومستوى مخاطر الحالة.
- جمع الأدلة ذات الصلة وحفظها وتنظيمها وتقييمها.
- إجراء المقابلات التحقيقية بطريقة مهنية ومنهجية.
- تحليل بيانات الوثائق والمطالبات والمعلومات المالية والمستندية والمعاملات ذات الصلة.

- تحديد التناقضات والاستثناءات والعلاقات والأنماط المشبوهة.
- تقييم الأدلة واستخلاص نتائج التحقيق.
- توثيق القرارات التحقيقية والمحافظة على ملفات الحالات بصورة منظمة.
- إعداد تقارير تحقيق مهنية للإدارة والجهات المعنية.
- التوصية بالتصعيد أو الإحالة أو الاسترداد أو إغلاق الحالة بناءً على الأدلة.
- تحديد نقاط ضعف الضوابط التي تزيد من التعرض للاحتيال.
- تطوير إجراءات وقائية واستراتيجيات للحد من الاحتيال بناءً على نتائج التحقيقات.
- بناء عملية متكاملة للتحقيق في الاحتيال التأميني من البداية إلى النهاية.
- المحاوِر التدريبية

محاوِر الدورة

اليوم الأول

أساسيات الاحتيال التأميني وتحديد مخاطر الاحتيال

- مفهوم الاحتيال التأميني وطبيعته وخصائصه.
- التمييز بين الاحتيال والخطأ والإهمال وسوء الفهم والمطالبة المشروعة.
- التصنيفات الرئيسية للاحتيال في قطاع التأمين.
- مخاطر الاحتيال عبر دورة حياة المنتج والوثيقة والمطالبة.
- الاحتيال في طلبات التأمين وإصدار الوثائق.
- الاحتيال في الاكتتاب والأقساط التأمينية.
- الاحتيال في المطالبات والإفصاح عن الخسائر.
- الاحتيال الداخلي و احتيال الوسطاء والاحتيال المنظم و احتيال الأطراف الثالثة.

اليوم الأول — تابع

- المؤشرات السلوكية والمستندية والمالية والمعاملاتية الدالة على الاحتيال.
- تطبيق عملي: إعداد ملف لمخاطر الاحتيال في شركة تأمين وتحديد أهم مؤشرات الاحتيال.

اليوم الثاني

اكتشاف الاحتيال وتقييم الحالات وإعداد خطة التحقيق

- مبادئ اكتشاف الاحتيال ومصادر الاشتباه والتحقيق.
- تحديد المطالبات المشبوهة والأنماط غير الاعتيادية.
- التقييم الأولي للحالات وفرز مؤشرات الاحتيال.
- ترتيب أولويات الحالات وفق مستوى المخاطر.
- معايير بدء التحقيق وإحالة الحالات.
- تحديد أهداف التحقيق وفرضياته.
- إعداد خطة التحقيق وتحديد نطاقه ومراحله ومسؤولياته.
- تحديد الأدلة المطلوبة وآليات توثيق التحقيق.
- المحافظة على السرية ونزاهة إجراءات التحقيق.
- تطبيق عملي: تقييم مجموعة من الحالات التأمينية المشبوهة وإعداد خطة تحقيق لحالة مختارة.

اليوم الثالث

جمع الأدلة وتحليلها وإجراء المقابلات التحقيقية

- مبادئ الأدلة المستخدمة في التحقيقات التأمينية.
- الأدلة المستندية والرقمية والمالية والصور والبيانات والمعاملات.
- جمع الأدلة وحفظها وتنظيمها وتتبع مصدرها.
- تحليل ملفات الوثائق والمطالبات.

اليوم الثالث — تابع

- تحديد التناقضات والمعلومات المتعارضة.
- التحليل المالي وتحليل المعاملات.
- استخدام تحليل البيانات لاكتشاف أنماط الاحتيال والعلاقات المشبوهة.
- أساليب إجراء المقابلات التحقيقية.
- إعداد المقابلة وصياغة الأسئلة وتوثيق الإجابات وتقييمها.
- تطبيق عملي: إجراء مقابلة تحقيقية افتراضية وتحليل الأدلة المرتبطة بمطالبة تأمينية معقدة.

اليوم الرابع

إعداد تقارير التحقيق والتصعيد والاسترداد

- تقييم مصداقية الأدلة وكفائتها وارتباطها بالحالة.
- بناء نتائج التحقيق والاستنتاجات المهنية.
- ربط الأدلة بالادعاءات وأهداف التحقيق.
- إعداد ملفات التحقيق وتوثيق مراحل القضية.
- إعداد تقارير تحقيق واضحة وموضوعية وقابلة للدفاع.
- إجراءات التصعيد والإحالة للحالات ذات المخاطر المرتفعة.
- التنسيق مع الالتزام وإدارة المخاطر والشؤون القانونية والتدقيق الداخلي والإدارة.
- استرداد الخسائر والحد من الآثار المالية الناتجة عن الاحتيال.
- الاعتبارات القانونية والرقابية في التحقيقات التأمينية.
- تطبيق عملي: إعداد تقرير تحقيق متكامل لحالة احتيال افتراضية وعرض النتائج والتوصيات على الإدارة.

اليوم الخامس

الوقاية من الاحتيال وتحليل البيانات وبناء إطار التحقيق

- تحليل الأسباب الجذرية لحالات الاحتيال التأميني.
- تحديد نقاط ضعف الضوابط والشعرات التشغيلية التي تسمح بوقوع الاحتيال.
- استراتيجيات الوقاية من الاحتيال والحد من مخاطره.
- مؤشرات مخاطر الاحتيال وآليات الإنذار المبكر.
- استخدام تحليل البيانات لاكتشاف الأنماط المتكررة للحالات الاحتيالية.
- تطوير لوحات متابعة لاكتشاف الاحتيال وإدارة التحقيقات.
- قياس أداء التحقيقات ومؤشرات الحالات والنتائج.
- تعزيز التعاون بين المطالبات والاكتتاب والالتزام والمخاطر والشؤون القانونية والتدقيق الداخلي.
- حوكمة التحقيقات وإدارة ملفات الحالات.
- الورشة الختامية: تنفيذ تحقيق متكامل في حالة احتيال تأميني بدءاً من تحديد الحالة والتقييم الأولي، مروراً بإعداد خطة التحقيق وجمع الأدلة وإجراء المقابلات وتحليل النتائج، وصولاً إلى إعداد التقرير والتصعيد والاسترداد ووضع التوصيات الوقائية.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

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

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440