MERCURY

طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين

25 – 29 أكتوبر 2027

بوسطن (الولايات المتحدة الامريكية)



Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين

المرجع: 189926_2003 **التاريخ:** 25 – 29 أكتوبر 2027 **المكان:** بوسطن (الولايات المتحدة الامريكية) **الرسوم:** Euro 7500

المقدمة:

تعد ظاهرة الاحتيال في مجال التأمين من أبرز التحديات التي تواجه شركات التأمين والجهات الرقابية على مستوى العالم. وتشير الدراسات إلى أن الخسائر الناجمة عن الاحتيال التأميني تمثل عبئًا ماليًا كبيرًا يؤثر على استدامة المؤسسات. تهدف دورة طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، إلى تمكين المشاركين من إتقان أساليب كشف الاحتيال التأميني والتعرف على طرق الوقاية من الاحتيال التأميني بشكل منهجي واحترافي.

كما يركز البرنامج التدريبي في طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، على بناء قدرات مهنية عالية في كشف الاحتيال في التأمين الطبي، والتعامل مع مؤشرات الاحتيال التأميني بدقة. يتناول هذا البرنامج الأدوات العملية والتقنيات الحديثة المستخدمة في التحقيقات التأمينية. كما يقدم استراتيجيات متقدمة لإدارة المخاطر وتقليل فرص وقوع الاحتيال.

سيتعلم المشاركون كيفية إعداد تقارير مهنية تسهم في دعم اتخاذ القرارات القانونية والتنظيمية. كما ستقدم هذه الدورة التدريبية في طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، مناقشة تجارب عملية ودراسات حالة واقعية. تهدف هذه الدورة في مجملها إلى رفع كفاءة المهنيين في تطبيق إجراءات فعالة للكشف عن الاحتيال التأميني وتحقيق بيئة عمل أكثر أمانًا وعدالة.

الفئات المستهدفة:

تستهدف دورة طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، الفئات والمحترفين الذين يسعون لاكتساب المعرفة والمهارات:

- المدققون الداخليون في شركات التأمين.
- محققو الاحتيال التأميني.
- المدعون العامون العاملون في القضايا التأمينية.
- موظفو المطالبات وإدارة المخاطر.
- العاملون في أقسام خدمة العملاء بالتأمين الصحي.
- الوسطاء والمستشارون في التأمين.
- المهنيون الراغبون في تطوير خبراتهم في طرق منع الاحتيال التأميني.
- الإداريون في شركات التأمين وإعادة التأمين.
- العاملون في وحدات الامتثال والرقابة المالية.
- أي شخص يسعى لاكتساب مهارات احترافية في كشف الاحتيال في التأمين.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الكفاءات المستهدفة:

سيكتسب المشاركون الكفاءات التالية من خلال برنامج طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين:

- إتقان تقنيات كشف الاحتيال في مجال التأمين.
- تطوير مهارات إعداد تقارير تحقيق متكاملة.
- تطبيق أساليب الوقاية من الاحتيال في التأمين الصحي.
- تنفيذ إجراءات رقابية دقيقة لمكافحة الاحتيال.
- استخدام قواعد البيانات لرصد مؤشرات الاحتيال في تأمين المطالبات.
- ممارسة مهارات الاستجواب والتحقيق المتقدم.
- فهم الإطار القانوني المرتبط بمكافحة الاحتيال.
- تعزيز الوعي المؤسسي بمخاطر الاحتيال.
- إدارة مخاطر الوساطة التأمينية.
- تنفيذ استراتيجيات التدريب على كشف الاحتيال التأميني.

الأهداف التدريبية:

في نهاية هذا البرنامج التدريبي في طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، سيكون المشاركون قادرين على:

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

- تحليل طبيعة الاحتيال التأميني وأنواعه بتصنيف دقيق.
- تفسير دور الأخلاقيات في استراتيجيات الوقاية من الاحتيال في التأمين.
- تقييم المؤشرات المبكرة للاحتيال في مختلف فروع التأمين.
- تطبيق أساليب عملية في كيفية كشف الاحتيال في التأمين بشكل احترافي.
- إعداد خطط متكاملة لمكافحة الاحتيال ضمن بيئة العمل.
- تصميم استراتيجيات للكشف عن الاحتيال في التأمين الطبي والسيارات.
- تطوير مهارات التحقيق في المطالبات المشتبه بها.
- صياغة تقارير مهنية تدعم الإجراءات القانونية.
- استخدام تقنيات حديثة مثل تحليل البيانات والبرمجيات التحذيرية.
- تنفيذ خطوات ممنهجة في كيفية منع الاحتيال في التأمين خطوة بخطوة.
- دمج ضوابط الامتثال مع عمليات التدقيق الداخلي.
- ممارسة تقنيات المقابلات والاستجواب للكشف عن الاحتيال.
- تحليل قضايا عملية ودراسات حالة في مكافحة الاحتيال.
- ابتكار حلول وقائية لخفض معدلات الاحتيال في المؤسسات.
- تعزيز التعاون بين وحدات مكافحة الاحتيال والجهات القضائية.
- تطبيق طرق فعالة للكشف عن الاحتيال التأميني عبر مختلف القطاعات.
- تحسين قدرات المشاركين في إدارة المخاطر المرتبطة بالاحتيال.
- ربط المعرفة النظرية بالتطبيق العملي في بيئة تأمينية حقيقية.

محتوى الدورة التدريبية:

الوحدة الأولى: الحوكمة وأخلاقيات التأمين:

- تعريف الأخلاقيات ودورها في العمل.
- علاقة الأخلاقيات بالحوكمة في قطاع التأمين.
- تضارب المصالح وأثره على كشف الاحتيال في التأمين.
- صور شائعة من سوء السلوكيات في المؤسسات التأمينية.
- مفهوم المخاطر الأخلاقية في العقود التأمينية.
- حالات سوء الاختيار وأثرها على الاحتيال.
- دور الأخلاقيات في الوقاية من الاحتيال التأميني.
- إجراءات التحقيق في المخالفات الأخلاقية.
- المهارات المطلوبة لمحقق الأخلاقيات.
- دور التدريب المؤسسي في تعزيز الأخلاقيات.
- أهمية الالتزام بالمعايير الدولية لمكافحة الاحتيال.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الثانية: محاربة أنواع الاحتيال التأميني:

- تعريف الاحتيال وأنواعه الأساسية.
- الاحتيال في التأمين على الحياة ومؤشراته.
- الاحتيال في التأمين الطبي وطرق كشفه.
- الاحتيال في التأمين ضد الغير للسيارات.
- الاحتيال في التأمين على الممتلكات.
- الاحتيال في المطالبات الكبيرة وتسويتها.
- دور المدقق الداخلي في كشف الاحتيال.
- إجراءات فعالة للكشف عن الاحتيال التأميني.
- استراتيجيات إدارة المخاطر التأمينية.
- تقنيات تحليل البيانات في التعرف على الاحتيال.
- أهمية مشاركة المعلومات بين شركات التأمين.

الوحدة الثالثة: منظور الوسيط ودوره في الوقاية من الاحتيال:

- أنواع الاحتيال المرتبطة بالوسطاء.
- مسؤوليات الوسيط في كيفية منع الاحتيال في التأمين خطوة بخطوة.
- وحدات مكافحة الاحتيال الداخلية في شركات الوساطة.
- استخدام البرمجيات التحذيرية لمراقبة المطالبات.
- قواعد البيانات المشتركة لمتابعة المطالبات المكررة.
- تقنيات المقابلات الإدراكية.
- تحليل الإجهاد الصوتي واكتشاف الكذب.
- استخدام التصوير الجوي وتقنيات الخرائط.
- إدارة المخاطر لدى الوسطاء.
- استجابة الوسطاء لحالات الاحتيال.
- التعاون بين الوسطاء وشركات التأمين في مكافحة الاحتيال.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الرابعة: تحقيقات الاحتيال:

- مهام محقق الاحتيال في شركات التأمين.
- وضع معايير مهنية للتحقيقات.
- ضوابط المراجعة والتدقيق.
- البحث عن الأدلة في المطالبات المشبوهة.
- منهجية كشف الاحتيال في التأمين الطبي.
- القضايا النظرية والقانونية المرتبطة بالتحقيقات.
- التعاون بين الإدارات المختلفة في التحقيق.
- منهجية تعدد التخصصات في التحقيقات.
- طرق فعالة للكشف عن الاحتيال التأميني باستخدام الأدلة الرقمية.
- إعداد تقارير احترافية لدعم المقاضاة.

الوحدة الخامسة: التحقيقات الجنائية المتقدمة:

- مبادئ التحقيق الجنائي في قضايا الاحتيال.
- جمع الأدلة وتوثيقها بشكل قانوني.
- إجراءات المقابلات والاستجوابات.
- تقنيات تحليل الكذب واكتشاف التضليل.
- دور علم الإجرام في فهم دوافع المحتالين.
- القضايا القانونية العامة المرتبطة بالتأمين.
- استخدام التكنولوجيا في التحقيقات الجنائية.
- التعاون مع السلطات القضائية.
- صياغة ملفات القضايا وإحالتها للعدالة.
- استراتيجيات التدريب على كشف الاحتيال التأميني في المجال الجنائي.

خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية:

تؤكد هذه الدورة أن الاحتيال التأميني يمثل خطراً مالياً وقانونياً يتطلب استراتيجيات شاملة للتصدي له. التدريب الاحترافي في هذا المجال يساهم في رفع كفاءة المؤسسات وتقليل الخسائر. الجمع بين الأخلاقيات والحوكمة والتكنولوجيا يمثل أداة فعالة للوقاية من الاحتيال. التطبيق العملي لدراسات الحالة يعزز من جاهزية المشاركين لمواجهة التحديات الواقعية. وبذلك يصبح المتدرب قادراً على تطبيق طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين باحترافية عالية.