MERCURY

كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين

29 مارس – 2 أبريل 2027

برشلونة (إسبانيا)



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

MERCURY

كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين

المرجع: 189996_120304 **التاريخ:** 29 مارس – 2 أبريل 2027 **المكان:** برشلونة (إسبانيا) **الرسوم:** Euro 5600

المقدمة

تأتي هذه الدورة التدريبية المتخصصة في كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، استجابةً للتحديات المتزايدة التي تواجه شركات التأمين في الحد من الخسائر الناجمة عن الممارسات الاحتيالية. تركز على بناء فهم منهجي لطبيعة الاحتيال التأميني وأساليبه المتطورة في مختلف فروع التأمين. كما توضح الإطار المفاهيمي والمهني الذي يحكم مكافحة الاحتيال التأميني داخل المؤسسات التأمينية.

تسلّط دورة كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، الضوء على دور الحوكمة والامتثال في تعزيز النزاهة المؤسسية والحد من المخاطر. تعالج العلاقة بين التحليل المالي وكشف الاحتيال التأميني في المطالبات والعقود. تشرح آليات التحقيق في الاحتيال التأميني وجمع الأدلة وفق الأطر النظامية. كما تهدف إلى تمكين المشاركين من تصميم أنظمة الوقاية من الاحتيال التأميني بكفاءة. وتقدّم محتوى تدريبيًا مهنيًا يعزز قدرة المؤسسات على حماية أصولها وسمعتها.

الفئات المستهدفة

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

- العاملون في شركات التأمين وإعادة التأمين.
- مدققو الحسابات الداخليون والخارجيون.
- مسؤولو الامتثال والحوكمة في التأمين.
- محققو الاحتيال التأميني.
- مسؤولو إدارة المخاطر التأمينية.
- موظفو إدارات المطالبات التأمينية.
- العاملون في إدارات الشؤون القانونية.
- الوسطاء ووكلاء التأمين.
- العاملون في الجهات الرقابية.
- المهنيون الراغبون في تدريب كشف الاحتيال التأميني.

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

MERCURY

أهداف الدورة التدريبية

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

- توضيح مفهوم الاحتيال التأميني وأبعاده المؤسسية.
- تفسير أسباب انتشار الاحتيال في شركات التأمين.
- التمييز بين أنواع وأساليب كشف الاحتيال في التأمين.
- ربط الأخلاقيات المهنية بمكافحة الاحتيال التأميني.
- تمكين المشاركين من تقييم مخاطر الاحتيال في التأمين.
- شرح دور الحوكمة في شركات التأمين في الحد من الاحتيال.
- تعزيز مهارات كشف الاحتيال في التأمين بشكل منهجي.
- توضيح آليات التحليل المالي لكشف الاحتيال التأميني.
- تمكين المشاركين من تطبيق ضوابط كشف الاحتيال في مطالبات التأمين.
- شرح إجراءات التحقيق في الاحتيال التأميني وفق الأطر النظامية.
- دعم القدرة على بناء سياسات مكافحة الاحتيال التأميني.
- تطوير فهم متكامل لإدارة مخاطر الاحتيال في التأمين.
- تعزيز الامتثال والاحتيال في التأمين ضمن بيئة العمل.
- تمكين المشاركين من التعامل مع الحالات الاحتيالية المعقدة.

الكفاءات المستهدفة

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

- تطبيق مبادئ الحوكمة في شركات التأمين.
- الالتزام بأخلاقيات العمل التأميني.
- تحليل أنماط الاحتيال التأميني المتكررة.
- استخدام أدوات كشف الاحتيال في شركات التأمين.
- تقييم مخاطر الاحتيال التأميني بموضوعية.
- تطبيق أفضل ممارسات مكافحة الاحتيال التأميني.
- تحليل البيانات المالية المرتبطة بالمطالبات.
- إعداد تقارير كشف الاحتيال التأميني المهنية.
- تنفيذ ضوابط داخلية فعالة للوقاية من الاحتيال.
- إدارة التحقيقات التأمينية بشكل منظم.
- دعم الامتثال التنظيمي داخل المؤسسات التأمينية.

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

MERCURY

دراسة سيناريوهات

في تدريب كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين، سيطوّر المشاركون قدراتهم عبر دراسة السيناريوهات:

- تحليل مطالبة تأمينية ذات مؤشرات احتيالية.
- تقييم حادث سيارة مع تناقضات زمنية.
- مراجعة مطالبة صحية بوثائق غير متسقة.
- دراسة حالة احتيال في التأمين على الممتلكات.
- تحليل دور الوسيط في تمرير مطالبة مشبوهة.
- تقييم إخفاق ضوابط كشف الاحتيال في المطالبات.
- دراسة سيناريو شركة تأمين وهمية.
- تحليل استجابة المؤسسة لحادث احتيال داخلي.

محتوى الدورة التدريبية

الوحدة الأولى: الحوكمة وأخلاقيات التأمين ومكافحة الاحتيال

- مفهوم الحوكمة في شركات التأمين.
- العلاقة بين الحوكمة ومكافحة الاحتيال التأميني.
- تعريف الأخلاقيات المهنية في قطاع التأمين.
- أخلاقيات العمل وتأثيرها على تقليل المخاطر.
- تضارب المصالح وأثره في نشوء الاحتيال.
- سوء السلوكيات المهنية داخل المؤسسات التأمينية.
- المخاطر الأخلاقية في التأمين.
- سوء الاختيار وعلاقته بالاحتيال التأميني.
- دور القيادة في بناء ثقافة النزاهة.
- حوكمة الاحتيال في شركات التأمين.

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

MERCURY

الوحدة الثانية: أنواع وأساليب كشف الاحتيال في التأمين

- المفاهيم الأساسية للاحتيال التأميني.
- الأسباب الرئيسية لانتشار الاحتيال في التأمين.
- أساليب كشف الاحتيال في التأمين على الحياة.
- أنماط الاحتيال في التأمين الصحي.
- كشف الاحتيال في التأمين على السيارات.
- مؤشرات الاحتيال في التأمين على الممتلكات.
- الاحتيال في تقارير المطالبات التأمينية.
- دور محقق الاحتيال التأميني.
- دور التدقيق الداخلي في منع الاحتيال.
- تكامل الوظائف في كشف الاحتيال في شركات التأمين.

الوحدة الثالثة: منظور الوسيط والامتثال في التأمين

- دور الوسيط في منظومة التأمين.
- أنواع الاحتيال المرتبطة بالوسطاء.
- إدارة مخاطر احتيال الوسطاء.
- مسؤوليات الوسيط في مكافحة الاحتيال التأميني.
- الامتثال والاحتيال في التأمين.
- آليات الرقابة على أعمال الوسطاء.
- معالجة تضارب المصالح لدى الوسطاء.
- استجابة الوسيط لحالات الاحتيال.
- تعزيز الشفافية في العمليات الوسيطة.

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

MERCURY

الوحدة الرابعة: أنظمة الوقاية من الاحتيال التأميني وضوابطه

- تصميم أنظمة الوقاية من الاحتيال التأميني.
- وحدات مكافحة الاحتيال الداخلي.
- استخدام تنبيهات البرمجيات الذكية.
- قواعد البيانات لتبادل معلومات المطالبات.
- ضوابط كشف الاحتيال في مطالبات التأمين.
- تقنيات المقابلات الإدراكية.
- كشف الكذب وتحليل الإجهاد الصوتي.
- استخدام التحليل المالي لكشف الاحتيال التأميني.
- بناء سياسات مكافحة الاحتيال التأميني.
- أفضل ممارسات مكافحة الاحتيال التأميني.

الوحدة الخامسة: التحقيق في الاحتيال التأميني والإجراءات النظامية

- مهام محقق الاحتيال التأميني.
- وضع معايير التحقيق المهني.
- ضوابط المراجعة في التحقيقات.
- البحث عن الأدلة الثبوتية.
- اكتشاف المطالبات الاحتيالية المعقدة.
- القضايا القانونية المرتبطة بالتحقيقات.
- منهجية التحقيق متعدد التخصصات.
- مبادئ التحقيق الجنائي في التأمين.
- جمع وتنظيم الأدلة.
- إعداد الملفات القانونية للملاحقة.

خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية

توفّر هذه الدورة إطارًا مهنيًا متكاملاً لفهم كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين. تمكّن المشاركين من تطبيق أساليب حديثة للحد من المخاطر الاحتيالية. تعزز الالتزام بالحوكمة والامتثال داخل شركات التأمين. وتدعم بناء منظومة مستدامة لمكافحة الاحتيال التأميني بكفاءة عالية.