MERCURY

دورة مكافحة الاحتيال التأميني

22 – 26 مارس 2027

أمستردام (هولندا)



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

MERCURY

دورة مكافحة الاحتيال التأميني

المرجع: 190206_121066 **التاريخ:** 22 – 26 مارس 2027 **المكان:** أمستردام (هولندا) **الرسوم:** Euro 5600

مقدمة:

تُعد الاحتيالات التأمينية من أبرز التحديات التي تواجه صناعة التأمين، حيث تؤثر سلبًا على استقرار الشركات وثقة العملاء. تهدف دورة مكافحة الاحتيال التأميني إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات اللازمة للكشف عن الاحتيال والوقاية منه بفعالية. سيتعرف المشاركون على أنواع الاحتيال المختلفة، سواء كانت داخلية أو خارجية، وكيفية التعامل معها. كما ستتناول الأطر القانونية والتنظيمية المتعلقة بمكافحة الاحتيال في قطاع التأمين.

سيتم تقديم استراتيجيات وتقنيات حديثة للكشف عن الاحتيال، بما في ذلك استخدام التكنولوجيا والبيانات الضخمة. بالإضافة إلى ذلك، ستُعرض دراسات حالة واقعية لتعزيز الفهم العملي للمفاهيم المطروحة. تهدف الدورة التدريبية في مكافحة الاحتيال التأميني إلى بناء قدرات المشاركين في تحليل المخاطر واتخاذ الإجراءات الوقائية المناسبة. في النهاية، ستمكن هذه الدورة المشاركين من تعزيز نزاهة وشفافية العمليات التأمينية في مؤسساتهم.

الفئات المستهدفة:

تستهدف دورة مكافحة الاحتيال التأميني، الفئات والمحترفين الذين يسعون لاكتساب المعرفة والمهارات:

- موظفو شركات التأمين وإعادة التأمين.
- مديرو المخاطر والامتثال.
- المحققون في قضايا الاحتيال التأميني.
- المستشارون القانونيون في قطاع التأمين.
- المراجعون الداخليون والخارجيون.
- موظفو الهيئات التنظيمية والرقابية.
- المهتمون بتطوير مهاراتهم في مجال مكافحة الاحتيال.
- الطلاب والخريجون الراغبون في التخصص في هذا المجال.
- المهنيون العاملون في أقسام المطالبات والتعويضات.
- الوسطاء ووكلاء 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 مكافحة الاحتيال التأميني:

- القدرة على تحليل البيانات واكتشاف الأنماط غير الطبيعية.
- مهارات التحقيق وجمع الأدلة المتعلقة بالاحتيال.
- فهم الأطر القانونية والتنظيمية لمكافحة الاحتيال.
- تطوير استراتيجيات وقائية للحد من الاحتيال.
- استخدام التكنولوجيا في رصد الأنشطة الاحتيالية.
- إعداد تقارير دقيقة وموثوقة حول حالات الاحتيال.
- التواصل الفعّال مع الجهات المعنية خلال التحقيقات.
- تعزيز ثقافة النزاهة والشفافية داخل المؤسسة.
- القدرة على اتخاذ قرارات مستنيرة في مواجهة الاحتيال.
- التعاون مع الفرق المختلفة لمكافحة الاحتيال بفعالية.

أهداف الدورة التدريبية:

في نهاية هذا البرنامج التدريبي في مكافحة الاحتيال التأميني، سيكون المشاركون قادرين على:

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

- فهم مفهوم الاحتيال التأميني وأسبابه وتأثيراته على القطاع.
- تمييز أنواع الاحتيال المختلفة وتحديد خصائص كل منها.
- تحليل المؤشرات الدالة على وجود احتيال في العمليات التأمينية.
- تطبيق استراتيجيات فعّالة للكشف عن الاحتيال والوقاية منه.
- تقييم فعالية الضوابط الداخلية في منع الاحتيال.
- تصميم سياسات وإجراءات لمكافحة الاحتيال داخل المؤسسات.
- استخدام التكنولوجيا والأدوات الحديثة في رصد الأنشطة الاحتيالية.
- إعداد تقارير تحقيق دقيقة وموثوقة حول حالات الاحتيال.
- التعامل مع القضايا القانونية المرتبطة بالاحتيال التأميني.
- تعزيز ثقافة النزاهة والشفافية داخل بيئة العمل.
- التعاون مع الجهات التنظيمية والرقابية في مكافحة الاحتيال.
- تطوير مهارات التواصل والإقناع في سياق التحقيقات.
- فهم الأطر القانونية والتنظيمية المتعلقة بمكافحة الاحتيال.
- تحديد المسؤوليات والأدوار في فرق مكافحة الاحتيال.
- تحليل دراسات حالة لفهم التحديات والحلول العملية.
- تقييم تأثير الاحتيال على سمعة المؤسسة وأدائها المالي.
- تعلم كيفية التعامل مع الضغوط والتحديات أثناء التحقيقات.
- تطوير خطط استجابة سريعة وفعّالة لحالات الاحتيال.
- تعزيز التعاون بين الأقسام المختلفة لمكافحة الاحتيال.
- الاستفادة من التجارب السابقة لتحسين الإجراءات المستقبلية.

محتوى الدورة:

الوحدة الأولى: مفاهيم الاحتيال التأميني:

- تعريف الاحتيال التأميني وأهميته في القطاع.
- أنواع الاحتيال: الداخلي والخارجي.
- أسباب ودوافع الاحتيال في التأمين.
- تأثير الاحتيال على الشركات والعملاء.
- المؤشرات الدالة على وجود احتيال.
- أمثلة واقعية على حالات احتيال تأميني.
- دور الثقافة المؤسسية في الوقاية من الاحتيال.
- أهمية التوعية والتدريب في مكافحة الاحتيال.
- التحديات التي تواجه المؤسسات في الكشف عن الاحتيال.

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

MERCURY

الوحدة الثانية: الأطر القانونية والتنظيمية:

- القوانين المحلية والدولية المتعلقة بالاحتيال التأميني.
- دور الهيئات التنظيمية في مكافحة الاحتيال.
- الالتزامات القانونية للمؤسسات في حالات الاحتيال.
- إجراءات التحقيق والتقاضي في قضايا الاحتيال.
- التعاون مع الجهات القانونية والرقابية.
- حماية البيانات والخصوصية أثناء التحقيقات.
- التحديات القانونية في جمع الأدلة.
- أهمية الامتثال للمعايير واللوائح التنظيمية.
- دور السياسات الداخلية في تعزيز الامتثال.

الوحدة الثالثة: استراتيجيات الكشف والوقاية:

- تطوير سياسات وإجراءات مكافحة الاحتيال.
- استخدام التكنولوجيا في رصد الأنشطة الاحتيالية.
- تحليل البيانات لاكتشاف الأنماط غير الطبيعية.
- تدريب الموظفين على التعرف على مؤشرات الاحتيال.
- تنفيذ ضوابط داخلية فعالة.
- إجراء تدقيقات دورية للكشف عن الاحتيال.
- التعاون مع الجهات الخارجية لمشاركة المعلومات.
- تقييم فعالية الاستراتيجيات الوقائية.
- تحسين الإجراءات بناءً على التغذية الراجعة.

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

MERCURY

الوحدة الرابعة: تقنيات التحقيق وجمع الأدلة:

- خطوات إجراء التحقيق في حالات الاحتيال.
- جمع الأدلة وتوثيقها بشكل قانوني.
- إجراء المقابلات والاستجوابات بفعالية.
- تحليل الوثائق والسجلات ذات الصلة.
- استخدام الأدوات التكنولوجية في التحقيقات.
- إعداد تقارير تحقيق دقيقة وموثوقة.
- التعامل مع التحديات أثناء التحقيقات.
- التعاون مع الفرق القانونية والأمنية.
- حماية الشهود والمبلغين عن الاحتيال.

الوحدة الخامسة: دراسات حالة وتطبيقات عملية:

- تحليل حالات احتيال تأميني واقعية.
- تحديد الدروس المستفادة من الحالات السابقة.
- تطبيق المفاهيم والاستراتيجيات المكتسبة.
- تطوير خطط استجابة لحالات الاحتيال.
- مناقشة التحديات والحلول الممكنة.
- تقييم فعالية الإجراءات المتخذة.
- تعزيز التعاون بين المشاركين لتبادل الخبرات.
- تحفيز التفكير النقدي والتحليلي.
- وضع توصيات لتحسين العمليات المستقبلية.

خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية:

تُعد مكافحة الاحتيال التأميني مسؤولية مشتركة تتطلب تعاونًا وتنسيقًا بين جميع الأطراف المعنية. من خلال فهم الأنواع المختلفة للاحتيال وتطبيق الاستراتيجيات الوقائية المناسبة، يمكن للمؤسسات تقليل المخاطر وتعزيز الثقة. يجب على المؤسسات الاستثمار في التدريب والتوعية المستمرة لموظفيها. كما يُوصى بتحديث السياسات والإجراءات بانتظام لمواكبة التغيرات والتحديات الجديدة.