



كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين



كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين

المقدمة:

تتناول هذه الدورة التدريبية كيفية منع حوادث الاحتيال والكشف عنها واستخدام أدوات التحقيق في الاحتيال وكيفية جمع معلومات للمحاكمة. وتقدم هذه الدورة للمهنيين العاملين في صناعة التأمين القدرة على حماية مؤسساتهم من النشاط الاحتيالي الداخلي واحتيالات إعادة التأمين والوصول المستأجرة، كما تغطي أنشطة الاحتيال الخارجية مثل شركات التأمين الوهمية وشركات الإنترنت في الخارج غير المرخصة وحوادث السيارات وتسوية الاحتيالات الكبيرة.

الفئات المستهدفة:

- جميع المستويات من المدققين والمحققين والمدعين العاملين في ساحة الاحتيال في مجال التأمين.
- المهنيون الذين يتطلعون إلى توسيع معارفهم للكشف عن الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين.
- كل من يجد في نفسه الحاجة لهذه الدورة ويرغب بتطوير مهاراته وخبراته.

الأهداف التدريبية:

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- تحديد دور الأخلاق في منع الاحتيال في مجال التأمين.
- تمييز طبيعة وأنواع الاحتيال في مجال التأمين.
- إعداد وسائل منع الاحتيال للمنظمة.
- تحديد وتنفيذ تدابير مكافحة الاحتيال وإدارة مخاطر الاحتيال.
- التحقيق وتشكيل دعوى قضائية لمقاضاة المحتالين المشتبه بهم.

الكتفاهات المستهدفة:

- الحكومة وأخلاقيات التأمين.
- محاربة أنواع الاحتيال.
- منظور الوسيط.
- تحقيقات الاحتيال.
- التحقيق الجنائي.

محتوى الدورة:

الوحدة الأولى، الحكومة وأخلاقيات التأمين:

- تعريف الأخلاقيات.
- الأخلاقيات في مكان العمل.
- تضارب المصالح.
- الاحتيال.
- العنصرية.
- سوق السلوكيات الأخرى.
- اجراء تحقيقات الأخلاق.
- مهارات ومنهجيات محقق الأخلاق.
- المخاطر الأخلاقية في التأمين.
- سوء الاختيار.

الوحدة الثانية، محاربة أنواع الاحتيال:

- الأسباب الرئيسية: المفاهيم النسائية للاحتيال وكافحة الغش
- الاحتيال في مجال التأمين على الحياة
- الاحتيال في مجال التأمين الصحي
- الاحتيال في مجال التأمين على السيارات
- الاحتيال في مجال التأمين على الممتلكات
- الاحتيال في مجال تأمين التقارير
- دور وحق الاحتيال
- دور التدقيق الداخلي في منع الاحتيال

الوحدة الثالثة، منظور الوسيط:

- أنواع الاحتيال
- دور الوسيط

الوحدة الرابعة، تدابير وكافحة الاحتيال:

- وحدات وكافحة الاحتيال الداخلي
- تبيهات البرمجيات
- قواعد البيانات لتسهيل تبادل معلومات المطالبات على سبيل المثال، CIFAS .MID .MIAFTR .CUE
- تقنيات اجراء المقابلات الإدراكية
- كشف الكذب / تحليل الإجهاد الصوتي
- التصوير الجوي ورسم الخرائط.
- إدارة مخاطر احتيال الوسطاء
- استجابة الوسيط للاحتيال

الوحدة الخامسة، تحقيقات الاحتيال:

- وهمات وحق الاحتيال
- وضع المعايير
- خواص المراجعة
- البحث عن أدلة ثبوتية
- اكتشاف المطالبات الاحتيالية
- القضايا النظرية والقانونية المتعلقة بتحقيقات الاحتيال
- منهجية تعدد التخصصات لتحقيقات الاحتيال
- القضايا القانونية العامة

الوحدة السادسة، التحقيقات الجنائية:

- مبادئ التحقيق الجنائي
- جمع واضفاء طابع تنظيمي على الدولة
- بيانات التشكيل
- اجراء المقابلات والاستجواب
- تحليل الكذب
- علم الاجرام / المسائل القانونية
- تقنيات التحقيق