



طرق كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين



طرق 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، تقدم الدورة للمهنيين العاملين في صناعة التأمين القدرة على حماية مؤسساتهم من النشاط الاحتيالي الداخلي واحتيالات إعادة التأمين والنصول المستأجرة، كما تغطي أنشطة الاحتيال الخارجية مثل شركات التأمين الوهمية وشركات الإنترنت في الخارج غير المرخصة وحوادث السيارات وتسوية الاحتيالات الكبيرة.

الفئات المستهدفة:

- المدققين والمدققين والمهنيين العاملين في ساحة الاحتيال في مجال التأمين.
- المهنيين الذين يتطلعون الى 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 الاخلاق 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.

الكفاءات المستهدفة:

- التدقيق.
- منع الاحتيال في مجال التأمين.
- الكشف عن الاحتيال في مجال التأمين.
- تنفيذ تدابير مكافحة الاحتيال.
- التحقيق في الاحتيال.

محتوى الدورة

الوحدة الأولى، الحوكمة وأخلاق التأمين:

- تعريف الاخلاقيات
- الاخلاقيات في مكان العمل
- تضارب المصالح
- الاحتيال
- العنصرية
- سوء السلوكيات الأخرى
- إجراء تحقيقات الاخلاق
- مهارات ومنهجيات تحقق الاخلاق
- المخاطر الاخلاقية في التأمين
- سوء الاختيار

الوحدة الثانية، محاربة أنواع الاحتيال:

- النسب الرئيسية: المفاهيم الأساسية للاحتيال وكافة 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 محقق الاحتيال
- دور التدقيق الداخلي في منع الاحتيال

الوحدة الثالثة، منظور الوسيط:

- أنواع الاحتيال
- دور الوسيط
- تدابير مكافحة الاحتيال
- وحدات مكافحة الاحتيال الداخلي
- تبييحات البرمجيات
- قواعد البيانات لتسهيل تبادل معلومات المطالبات على سبيل المثال، CUE، MIAFTR، MID، CIFAS
- تقنيات إجراء المقابلات الإدراكية
- كشف الكذب / تحليل الإجهاد الصوتي
- التصوير الجوي ورسم الخرائط
- إدارة مخاطر احتيال الوسيط
- استجابة الوسيط للاحتيال

الوحدة الرابعة، تحقيقات الاحتيال:

- مهمات محقق الاحتيال
- وضع المعايير
- ضوابط المراجعة
- البحث عن أدلة ثبوتية
- اكتشاف المطالبات الاحتيالية
- القضايا النظرية والقانونية المتعلقة بتحقيقات الاحتيال
- منهجية تعدد التخصصات لتحقيقات الاحتيال
- القضايا القانونية العامة

الوحدة الخامسة، التحقيقات الجنائية:

- مبادئ التحقيق الجنائي
- جمع وإضفاء طابع تنظيمي على الأدلة
- بيانات التشكيل
- إجراء المقابلات والاستجواب
- تحليل الكذب
- علم الإجرام / الوسائل القانونية
- تقنيات التحقيق