



ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

كشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين

فكرة الدورة

تواجه شركات التأمين والمؤسسات المالية تحديات متزايدة في كشف الاحتيال والحد من آثاره التشغيلية والمالية، خاصة مع تطور أساليب المطالبات غير المشروعة، وتنوع قنوات تقديم الخدمات، وزيادة الاعتماد على البيانات الرقمية. ويؤثر الاحتيال التأميني بشكل مباشر في جودة المحافظ، عدالة التسعير، ثقة العملاء، وكفاءة إدارة المخاطر.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على بناء فهم عملي لدورة الاحتيال التأميني، وأساليب اكتشاف المؤشرات المبكرة، وتصميم إجراءات وقائية فعالة داخل عمليات الاكتتاب، المطالبات، وخدمة العملاء. كما يوضح البرنامج العلاقة بين التحليل السلوكي، جودة البيانات، الرقابة الداخلية، والتعاون بين الإدارات في الحد من الحالات المشبوهة.

يوفر البرنامج للمشاركين أدوات تطبيقية تساعدهم على تحليل الحالات، توثيق الأدلة، رفع البلاغات الداخلية، وتحسين الضوابط الرقابية بأسلوب مهني يعزز حماية المؤسسة ويطور قدرة فرق العمل على الاستجابة المنظمة للمخاطر الاحتيالية.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- توضيح أنماط الاحتيال الشائعة في التأمين.
- تحليل مؤشرات الاشتباه في المطالبات التأمينية.
- تطبيق إجراءات وقائية داخل العمليات التأمينية.
- تحسين جودة التوثيق والتحقق من الحالات.
- تعزيز التنسيق بين الإدارات المعنية بالرقابة.
- إعداد تقارير الاشتباه وفق ضوابط مهنية.

منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية مدعومة بأمثلة تأمينية عملية.
- مناقشات جماعية حول مؤشرات الاشتباه وأنماط الاحتيال.
- تمارين تطبيقية على تحليل المطالبات والوثائق.
- حالات دراسية لبناء ملفات تحقق وتقارير اشتباه.
- محاكاة لإجراءات التصعيد والتنسيق بين الإدارات.

أثر الدورة على المنظمة

- يمكن تعزيز قدرة المؤسسة على الحد من الاحتيال التأميني من خلال:
- تقليل الخسائر الناتجة عن المطالبات الاحتيالية.
 - تحسين جودة قرارات المطالبات والاكتتاب.
 - رفع فعالية الضوابط والرقابة الداخلية.
 - دعم الامتثال والنزاهة في العمليات التأمينية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير مهارات عملية في كشف الاحتيال والوقاية منه من خلال:

- تمييز أنماط الاحتيال ومؤشرات الاشتباه.
- تحليل الحالات التأمينية عالية **المخاطر**.
- توثيق الوقائع بطريقة مهنية ومنظمة.
- تطبيق ضوابط وقائية في العمل اليومي.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في مجالات التأمين، المطالبات، الاكتتاب، **المخاطر**، والالتزام، ممن يحتاجون إلى تطوير قدراتهم في كشف الاحتيال والوقاية منه ضمن بيئة عمل مهنية ومنظمة.

- موظفو ومسؤولو المطالبات التأمينية.
- موظفو الاكتتاب وخدمة العملاء في التأمين.
- مسؤولو **المخاطر** والرقابة الداخلية.
- مسؤولو الالتزام ومكافحة الاحتيال.
- المشرفون والمديرون في العمليات التأمينية.

اليوم الأول: مدخل إلى الاحتيال في مجال التأمين

- مفهوم الاحتيال التأميني وأبعاده المالية والتشغيلية.
- الفرق بين الخطأ، سوء الاستخدام، والاحتيال المتعمد.
- الأطراف المرتبطة بمخاطر الاحتيال التأميني.
- مراحل الاحتيال عبر دورة الوثيقة والمطالبة.
- أثر الاحتيال على التسعير والاحتياطيات والربحية.
- مبادئ النزاهة والسرية في التعامل مع الحالات.

اليوم الثاني: أنماط الاحتيال ومؤشرات الاشتباه

- الاحتيال في الاكتتاب وتقديم البيانات غير الصحيحة.
- الاحتيال في المطالبات الطبية والمركبات والممتلكات.
- تضخيم المطالبات وتكرار الحوادث والوثائق المتداخلة.
- مؤشرات الاشتباه السلوكية والمستندية والرقمية.
- الربط بين البيانات التاريخية وأنماط المخاطر.
- بناء قوائم متابعة للحالات عالية الخطورة.

اليوم الثالث: أدوات الكشف والتحليل والتحقق

- مراجعة المستندات والبيانات الداعمة للمطالبة.
- استخدام تحليل البيانات في اكتشاف الأنماط غير المعتادة.
- فحص التناسق بين الحادث، الوثيقة، وسجل العميل.
- مقابلات الاستيضاح وجمع المعلومات بطريقة مهنية.
- توثيق نتائج التحقق والأدلة ذات الصلة.
- إعداد ملف حالة قابل للمراجعة والتصعيد.

اليوم الرابع: الضوابط الوقائية وإدارة الحالات

- تصميم ضوابط وقائية في الاكتتاب والمطالبات.
- فصل المهام والصلاحيات داخل العمليات التأمينية.
- آليات التصعيد الداخلي للحالات المشبوهة.
- التعاون بين المطالبات، **المخاطر**، الالتزام، والقانونية.
- حماية البيانات والخصوصية أثناء التحقيق الداخلي.
- التعامل المهني مع العملاء أثناء الاشتباه.

اليوم الخامس: التقارير والتحسين المستمر

- إعداد تقارير الاشتباه والنتائج الرقابية.
- متابعة مؤشرات الاحتيال ومعدلات الحالات المشبوهة.
- تحليل الدروس المستفادة من الحالات السابقة.
- تحسين السياسات والإجراءات بناءً على النتائج.
- بناء ثقافة وعي مؤسسي ضد الاحتيال.
- تطبيقات عملية على حالات احتيال تأميني.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، النقاشات التطبيقية، تحليل الحالات، وتمارين عملية مرتبطة بكشف الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين المفاهيم المهنية، الأدوات التحليلية، وتطبيقات التحقق والتصعيد.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في التمارين العملية، تحليل حالات الاشتباه، وإعداد مخرجات تطبيقية مرتبطة بالتقارير والضوابط الوقائية. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن

AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- كشف الاحتيال التأميني.
- تحليل المطالبات.
- مؤشرات الاشتباه.
- التحقق والتوثيق.
- الضوابط الوقائية.
- التقارير الرقابية.

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر
201152466358+
info@ainfct.com
ainfct.com
رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد
training@ainfct.com
ainfct.com