



# التدقيق والاحتياال

06 – 10 أكتوبر 2024م

الدوحة - قطر

## 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 واحتمالات إعادة التأمين والأصول المستأجرة. كما تغطي أنشطة الاحتيال الخارجية مثل شركات التأمين الوهمية وشركات الإنترنت في الخارج (غير المرخصة) وحوادث السيارات وتسوية الاحتمالات الكبيرة.

## الاهداف

سيتمكن المشاركون في نهاية الدورة من:

- التدقيق ومراجعة البيانات
- تحديد دور الأخلاق في منع الاحتيال في مجال التأمين
- تميز 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

## الحضور

تم تصميم هذه الدورة لجميع المستويات من المدققين والمحققين والمدعين العامين العاملين في ساحة الاحتيال في مجال التأمين والمهنيين الذين يتطلعون الى توسيع معارفهم للكشف عن الاحتيال والوقاية منه في مجال التأمين.

## محاوّر الدورة

اليوم الأول

## الحوكمة وأخلاق التأمين

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

اليوم الثاني

## محاويرة أنواع الاحتيال

- الأسباب الرئيسية: المفاهيم الأساسية للاحتيال ومكافحة الغش
- الاحتيال في مجال المستندات
- الاحتيال في مجال البيانات المدخلة
- الاحتيال في معرفة البيانات الالكترونية
- دقة البيانات
- مراجعة البيانات
- الاحتيال في مجال التأمين على الممتلكات
- الاحتيال في مجال تأمين التقارير
- دور محقق الاحتيال
- دور التدقيق الداخلي في منع الاحتيال

## منظور الوسيط

- أنواع الاحتيال

- دور الوسيط
- تدابير مكافحة الاحتيال
  - وحدات مكافحة الاحتيال الداخلي
  - تنبيهات 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

### اليوم الثالث

#### 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

### اليوم الرابع

#### التحقيقات الجنائية

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

### اليوم الخامس

## الوقاية في منع الاحتيايل

- توعية المؤمن عليهم والجمهور
  - أضرار الاحتيايل التأميني
  - العقوبات المترتبة عليه
- تطبيق السياسات والإجراءات الواضحة والصارمة
- تدريب الموظفين والوسطاء والخبراء على كيفية التعرف على مؤشرات الاحتيايل التأميني والإبلاغ عنها.
- استخدام تقنيات متطورة لجمع وتحليل البيانات والأدلة المتعلقة بالحوادث والمطالبات.
- التعاون مع الجهات الرسمية والجهات المنظمة وشركات التأمين الأخرى لتبادل المعلومات والخبرات في مجال مكافحة الاحتيايل التأميني.

## منهجية التدريب

### المحور الأول: تقديم مادة علمية وفق أحدث المعلومات والإحصاءات والأدلة العالمية

ستعمل بروجاكس على تقديم مادة علمية ثرية ذات طابع عملي أكثر من علمي. بحيث يكون المخرجات من المادة تهدف الى كيفية القيام بالشيء بواقع تطبيقي وفق خلفية علمية سليمة.

### المحور الثاني: التدريب العملي ومشاركة المتدربين بحالات عمل ميدانية

- سيكون التدريب العملي والاسئلة والسيناريوهات وحالات العمل هي الغالبة على البرنامج مما يسمح بأكبر قدر من المشاركة وتوسيع الأفق للمشاركين ومنها على سبيل المثال:
- 1- **المحاضرة:** ويمكن زيادة وتحسين فعالية المحاضرة من خلال استخدام المعينات البصرية المناسبة والتي تساعد المتلقي في تكوين صورة ذهنية حول الموضوع المقدم وتجعله أكثر تركيزاً.
  - 2- **العرض الإيضاحي (Presentation):** حيث يمكن أن يقوم المدرب بأداء المهمة المطلوبة أمام المتدربين أو يمكن أن يتم باستخدام معينات بصرية (شرائح مصورة-فيديو-فيلم... إلخ) توضح كيفية القيام بالمهمة المعينة تحت ظروف محددة من خلال نماذج وحالات عمل للمتدربين من التطبيق وارتفاع معدل الاسترجاع والتذكر.
  - 3- **أساليب المشاركة (Interactive communication):** حيث تؤمن مشاركة المتدربين في عملية التعلم وتمكنهم من التعبير عن وجهات نظرهم وتشجعهم على الاستفادة من خبراتهم في فعاليات التدريب. ومنها:
  - 4- **المناقشة و فرق الحوار:** هو أسلوب تدريبي حيث يتم فيه طرح موضوع ما من قبل المدرب، وتتم مناقشته بشكل تشاركي مع المشاركين والوصول إلى استنتاجات ومقترحات تثري البرنامج

- 5- **الأمثلة العملية ودراسة الحالة (Case Study):** وتتضمن اختباراً تفصيلياً لوضع محدد، هذا الوضع قد يكون حقيقياً أو افتراضياً لكن بالضرورة أن يتم اختياره بعناية ليتضح ويرتبط بشكل مباشر بالإطار العام للبرنامج حتى ينمي المتدربون مهاراتهم في التفكير والتحليل والاستنتاج حول المبادئ النظرية والتطبيقية.
- 6- **لعب الأدوار والمحاكاة (Simulation):** هو أسلوب تدريبي يقوم المتدربون بأداء وضع افتراضي أو حقيقي أمام الحضور ويتم إعطاء المتدربين الخلفية الضرورية وبعض الأفكار حول كيفية تنظيم أدوارهم ولكن ليس هناك حواراً أو نصاً محدداً بل يتم توليد ذلك أثناء لعب الأدوار. بعد نهاية العرض يقوم المشاهدون والمشاركون معاً بمناقشة الأمر لموضوع لعب الأدوار وهو فعال في البرنامج.
- 7- **العصف الذهني (Brainstorming):** هذا الأسلوب يستخدم بكثرة في توليد الأفكار والتشجيع على الابتكار حيث يتم تقديم موضوع أو مشكلة للمتدربين ويطلب منهم حلها، ويتم تشجيعهم على طرح أفكارهم بكل حرية للوصول إلى أفكار أو حلول مناسبة.

## الجدول الزمني

### الجدول اليومي للبرنامج التدريبي:

- 08:30 - 10:00 صباحاً
- 10:00 - 10:15 صباحاً
- 10:15 - 12:00 ظهراً
- 12:00 - 12:15 مساءً
- 12:15 - 13:00 مساءً
- 13:00 - 14:00 مساءً
- 14:00 مساءً
- بداية الدورة
- استراحة
- استكمال الدورة
- استراحة
- استكمال الدورة
- نهاية اليوم التدريبي

## رسوم البرنامج

- 5,500 دولار أمريكي
- ❖ تطبق ضريبة القيمة المضافة في حال وجودها