الدورة التدريبية: قانون التأمين وكشف الاحتيال المالي٧



02 - 06 نوفمبر 2026
روما
5800 € (للشخص الواحد)
Ref: #LEG6356_379271

مقدمة الدورة التدريبية / لمحة عامة:

يُعد قطاع التأمين ركيزة أساسية في الاقتصاد الحديث، ومع ذلك، فإنه يواجه تحديًا مستمرًا يتمثل في الاحتيال المالي. تُقدم هذه الدورة التدريبية من BIG BEN Training Center فهمًا شاملاً لقانون التأمين، بدءًا من المبادئ الأساسية لعقود التأمين وصولاً إلى آليات كشف الاحتيال المالي والتعامل معه. سنتناول بالتفصيل أنواع الاحتيال التأميني، الإجراءات القانونية لمكافحة الاحتيال، دور الجهات الرقابية، وأهمية التحقيقات المالية. تهدف الدورة إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والأدوات اللازمة لفهم الإطار القانوني للتأمين، وتطوير مهاراتهم في كشف الاحتيال التأميني ومنعه، مما يسهم في حماية مصالح شركات التأمين والمؤمن لهم على حد سواء. إن فهم هذه الجوانب القانونية والعملية ضروري للمهنيين في هذا القطاع لتعزيز النزاهة والشفافية. يمكن الإشارة هنا إلى أعمال أكاديميين بارزين مثل البروفيسور روبرت إتش. جيري (Robert H. Jerry, II)، الذي يُعد مرجعًا في قانون التأمين ويسلط الضوء على تحديات الاحتيال التأميني، مما يؤكد على ضرورة هذه الدورة للمتخصصين في التأمين والقانونيين والمحققين.

الفئات المستهدفة / هذه الدورة التدريبية مناسبة لـ:

- مسؤولو المطالبات في شركات التأمين.
- محققو الاحتيال التأميني.
- المستشارون القانونيون في قطاع التأمين.
- المدققون الماليون والمحاسبون.
- وكلاء التأمين ووسطاء التأمين.
- الموظفون في أقسام الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
- مدراء المخاطر.

القطاعات والصناعات المستهدفة:

- قطاع التأمين.
- الخدمات المالية والمصرفية.
- الشركات القانونية والاستشارية.
- الجهات الرقابية والإشرافية على التأمين.
- وكالات التحقيق المالي.
- الجهات الحكومية المعنية بمكافحة الجرائم المالية.
- مؤسسات إنفاذ القانون.

الأقسام المؤسسية المستهدفة:

- إدارات المطالبات.
- أقسام مكافحة الاحتيال.
- الإدارات القانونية.
- أقسام الامتثال.
- إدارات التدقيق الداخلي.
- أقسام إدارة المخاطر.
- المبيعات والتسويق (لفهم المخاطر).

أهداف الدورة التدريبية:

بنهاية هذه الدورة التدريبية، سيكون المتدرب قد أتقن المهارات التالية:

- فهم المبادئ الأساسية لقانون التأمين وعقود التأمين.
- تحديد أنواع الاحتيال التأميني ومؤشراته.
- تطبيق الإجراءات القانونية لمكافحة الاحتيال المالي.
- إجراء التحقيقات المالية المتعلقة بالاحتيال التأميني.
- فهم دور الجهات الرقابية في الإشراف على قطاع التأمين.
- تطوير استراتيجيات للوقاية من الاحتيال في شركات التأمين.
- التعامل مع القضايا الجنائية والمدنية الناشئة عن الاحتيال.

منهجية الدورة التدريبية:

يعتمد BIG BEN Training Center في هذه الدورة التدريبية على منهجية عملية وتفاعلية لضمان استيعاب شامل لقانون التأمين وكشف الاحتيال المالي. يتم تقديم المفاهيم القانونية المعقدة من خلال محاضرات متخصصة، يليها تحليل معمق لدراسات حالة واقعية تُظهر أنواعًا مختلفة من الاحتيال التأميني وكيفية التعامل معها قانونيًا وعمليًا. سيشارك المتدربون في ورش عمل جماعية تتيح لهم فرصة تطبيق المعرفة المكتسبة في سيناريوهات عملية، مثل تحليل مطالبات مشبوهة، ووضع خطط تحقيق أولية، وتحديد مؤشرات الاحتيال. سيتم تشجيع النقاش المفتوح وتبادل الخبرات بين المشاركين لتعميق فهمهم للموضوع. توفر الدورة تغذية راجعة فردية لتعزيز التعلم المستمر، مما يضمن أن يخرج المشاركون بقدرة محسّنة على كشف الاحتيال المالي ومكافحته بفعالية في قطاع التأمين.

خريطة المحتوى التدريبي (محاور الدورة التدريبية):

الوحدة الأولى: المبادئ الأساسية لقانون التأمين.

- تعريف التأمين وأنواعه.
- عقد التأمين: أركانه وشروطه.
- المبادئ الأساسية لقانون التأمين (مبدأ المصلحة التأمينية، مبدأ حسن النية المطلقة).
- التزامات المؤمن والمؤمن له.
- أنواع وثائق التأمين الشائعة.
- الجهات الرقابية على قطاع التأمين.
- حقوق وواجبات الأطراف في عقد التأمين.

الوحدة الثانية: مفهوم الاحتيال المالي في التأمين.

- تعريف الاحتيال التأميني وأبعاده.
- أنواع الاحتيال التأميني: احتيال المطالبات، احتيال المبيعات، احتيال الشركات.
- مؤشرات الاحتيال التأميني الشائعة.
- الفرق بين الاحتيال والأخطاء غير المقصودة.
- تأثير الاحتيال على شركات التأمين والمجتمع.
- الدوافع وراء ارتكاب الاحتيال المالي.
- أهمية كشف الاحتيال في حماية القطاع.

الوحدة الثالثة: الإطار القانوني لمكافحة الاحتيال.

- التشريعات والقوانين المتعلقة بمكافحة الاحتيال التأميني.
- دور الجهات الرقابية في مكافحة الاحتيال.
- الجرائم الجنائية المرتبطة بالاحتيال التأميني.
- المسؤولية المدنية عن أفعال الاحتيال.
- إجراءات الإبلاغ عن الاحتيال المالي.
- التعاون مع سلطات إنفاذ القانون.
- أحكام غسل الأموال في سياق التأمين.

الوحدة الرابعة: التحقيقات المالية في الاحتيال التأميني.

- مراحل التحقيق في الاحتيال التأميني.
- جمع الأدلة الرقمية والمادية.
- المقابلات التحقيقية مع الأطراف المعنية.
- تحليل السجلات المالية والوثائق.
- استخدام التقنيات الحديثة في كشف الاحتيال.
- إعداد التقارير التحقيقية.
- التحديات في التحقيقات المالية.

الوحدة الخامسة: استراتيجيات الوقاية من الاحتيال المالي.

- بناء ثقافة مكافحة الاحتيال داخل المؤسسة.
- أنظمة الكشف المبكر عن الاحتيال.
- التحقق من بيانات العملاء والمطالبات.
- التدريب المستمر للموظفين على كشف الاحتيال.
- الشراكات مع الجهات الخارجية لمكافحة الاحتيال.
- إدارة المخاطر لمنع الاحتيال.
- أفضل الممارسات في حماية قطاع التأمين.

الأسئلة المتكررة:

ما هي المؤهلات أو المتطلبات اللازمة للمشاركين قبل التسجيل في الدورة؟

لا توجد شروط مسبقة.

كم تستغرق مدة الجلسة اليومية، وما هو العدد الإجمالي لساعات الدورة التدريبية؟

تمتد هذه الدورة التدريبية على مدار خمسة أيام، بمعدل يومي يتراوح بين 4 إلى 5 ساعات، تشمل فترات راحة وأنشطة تفاعلية، ليصل إجمالي المدة إلى 20-25 ساعة تدريبية.

سؤال للتأمل:

في ظل التطور المتزايد لأساليب الاحتيال المالي، كيف يمكن لشركات التأمين الموازنة بين الحاجة إلى تبسيط إجراءات المطالبات لخدمة العملاء، وبين ضرورة تطبيق ضوابط صارمة لكشف الاحتيال دون الإضرار بالعملاء الصادقين؟

ما الذي يميز هذه الدورة عن غيرها من الدورات؟

تتميز هذه الدورة التدريبية من BIG BEN Training Center بتركيزها المزدوج والفريد على قانون التأمين وكشف الاحتيال المالي، مما يوفر منظورًا شاملاً لا يتوفر في الدورات الأخرى. ما يميزها هو قدرتها على دمج المعرفة القانونية المتعمقة بآليات كشف الاحتيال، مما يمكّن المشاركين من فهم ليس فقط الجوانب النظرية، بل أيضًا كيفية تطبيقها عمليًا في مواجهة التحديات الحقيقية. تعتمد الدورة على دراسات حالة واقعية وأمثلة عملية لاحتيال تأميني، مما يساعد المتدربين على تطوير مهاراتهم في تحديد المؤشرات المبكرة للاحتيال، وإجراء التحقيقات المالية بفعالية. يتم التركيز على تزويد المشاركين باستراتيجيات وقائية وتقنيات متقدمة لمكافحة الاحتيال التأميني، مما يجعلها ضرورية للمهنيين الذين يسعون لحماية شركاتهم من الخسائر المالية وتعزيز نزاهة القطاع.