

Procedimientos antifraude en seguros:

- Autos
- Diversos
- Personales

19 y 26 de abril y 10 de mayo 2023
Presencial y/o webinar



Fecha | 19 y 26 de abril y 10 de mayo 2023

Horario | De 9:30 a 13:30 horas.

Modalidad | Webinar

Duración | Completo 12 horas. Cada módulo independiente 4 horas.

Objetivos

Las nuevas tecnologías, como las alarmas automatizadas o los algoritmos predictivos son herramientas que han venido para quedarse pero el capital humano sigue siendo clave a la hora de combatir el fraude.

El propósito de este programa es, mediante la **exposición de casos reales, potenciar y reforzar el olfato y las habilidades de los tramitadores para detectar los indicadores de fraude** más habituales en los diferentes ramos.

Metodología

El programa se estructura en tres módulos independientes, abarcando 3 escenarios. El alumno decide si quiere realizar **todo el programa o solo uno de los módulos.**



Admisión

El proceso de admisión sirve para comprobar que todos los alumnos cumplen con los requisitos del programa y garantizar un ambiente de trabajo óptimo.

Debido a la delicadeza de la materia a tratar, los tres itinerarios están **enfocados a** personal de compañías aseguradoras y **dirigido a** tramitadores, responsables y demás profesionales implicados en los procesos de toma de decisiones en materia de lucha contra el fraude al seguro.

Competencias básicas

- Con carácter general, poseer y comprender **conocimientos básicos** en materia de lucha contra el fraude.
- Clasificar las diferentes **tipologías de fraude** y de defraudadores.
- Conocer y aplicar la **normativa legal** salvaguardando los intereses de la compañía en materia de protección de datos.
- Ampliar conocimientos a través de un **curso** de formación más **práctico** que teórico.

Competencias específicas

- Identificar los **signos de alerta más habituales** en tiempo y forma.
- Filtrar correctamente los **expedientes sospechosos** que merecen especial atención y **decidir con eficacia** los recursos que se destinan a cada siniestro.
- Emplear la experiencia propia y ajena para combatir y prevenir el fraude. Compartir información, ideas, problemas y soluciones para **identificar qué protocolos y medidas** son las más eficaces.
- Potenciar las habilidades del alumno para producir un **ahorro económico** a la compañía a través de la exposición de casos reales.
- Identificar, gestionar y **resolver conflictos** con los colaboradores habituales, mediadores, peritos, reparadores, detectives y abogados.

Programa

Itinerario 1

19 de abril: Seguros de automóviles

1. Introducción

- Balance general. Una visión 360º sobre la situación del fraude en el ramo.
- El fraude, ¿delito o picaresca?
- Normativa jurídica y consecuencias penales.

2. Tipologías de fraude y defraudadores

- Fraude ocasional, premeditado y organizado.
- Fraude interno y fraude externo.

3. Metodología anti-fraude

- **Fase I:** Recopilación de información.
- **Fase II:** Detección de signos de alerta. Explicación de casos prácticos.
 - DM – Salidas de vía (sin contrario)
 - DM – Alcances, salidas de vía (con contrario)
 - DM – Robos parciales, actos vandálicos
 - DM – Robos
 - DM – Incendios
 - DM – Lunas
 - DC – Alcances
 - DC – Atropellos
- **Fase III:** Elección de acciones a seguir
- **Fase IV:** Investigación.
- **Fase V:** Resolución.
- **Cláusulas de exclusión, ahorro económico sin conducta fraudulenta.**

4. Prevención del fraude

- Colaboración con el departamento de suscripción tomando medidas proactivas.

Programa

Itinerario 2

26 de abril: Seguros diversos

1. Introducción

- Balance general. Una visión 360° sobre la situación del fraude en el ramo.
- El fraude, ¿delito o picaresca?
- Normativa jurídica y consecuencias penales.

2. Tipologías de fraude y defraudadores

- Fraude ocasional, premeditado y organizado.
- Fraude interno y fraude externo.

3. Indicadores de fraude más habituales

- En relación a la póliza
- En relación a los comprobantes.
- En relación al asegurado.
- En relación al siniestro.

4. Actores principales en la lucha contra el fraude.

- Reparadores, peritos, tramitadores y detectives.

5. Pólizas de hogar. Casos prácticos

- Robos en domicilios (Tipos de intrusión, Partes de un sistema de seguridad, Preexistencia de los bienes reclamados como sustraídos, Cláusulas de exclusión más frecuentes).
- Atracos, expoliación
- Incendios
- Daños por agua
- Fenómenos atmosféricos
- Daños eléctricos

5. Comunidades de propietarios. Casos prácticos

6. Comercios y empresas. Casos prácticos

- Robos e incendios
- Avería de maquinaria

8. Responsabilidad Civil. Casos prácticos

Programa

Itinerario 3

10 de mayo: Seguros personales

1. Introducción

- Balance general. Una visión 360º sobre la situación del fraude en el ramo.
- El fraude, ¿delito o picaresca?
- Normativa jurídica y consecuencias penales.

2. Tipologías de fraude y defraudadores

- Fraude ocasional, premeditado y organizado.
- Fraude interno y fraude externo.

3. Casos premiados en los concursos sectoriales

4. Metodología anti-fraude

- Fase I: Recopilación de información.
- Fase II: Detección de signos de alerta. casos prácticos:
 - En relación a la póliza
 - En relación a los comprobantes
 - En relación al asegurado
 - En relación al siniestro.
- Fase III: Elección de acciones a seguir:
 - Seguros de vida, asistencia sanitaria
 - Seguros de accidentes
- Fase IV: Investigación.
- Fase V: Resolución.

5. Casos de ejemplo

6. Prevención del fraude

- Colaboración con el departamento de suscripción tomando medidas proactivas.



Ponentes

Patxi Pizarro Iribarren

Responsable del Área de Investigación en Advanze Detectives

Detective Privado y Miembro del Colegio Oficial de Detectives de Cataluña.

Estudió un grado de Investigación Privada en la Universidad de Barcelona y un diploma de extensión universitaria en Análisis del Terrorismo Yihadista, Insurgencias y Movimientos Radicales por la Universidad Pablo Olavide de Sevilla.

Jose Miguel Roig

Director y fundador de Advanze Detectives

Detective Privado y miembro del Colegio Oficial de Detectives de Cataluña.

Estudió un grado de Investigación Privada en la Universidad de Barcelona y Criminología en la Escuela de Criminología de Cataluña.



Precio

Curso completo:

- Entidades Adheridas: 478 euros + 21% IVA
- Entidades No Adheridas: 621,40 euros + 21% IVA

Módulos individuales:

- Entidades Adheridas: 262,10 euros + 21% IVA
- Entidades No Adheridas: 340,70 euros + 21% IVA

Datos bancarios: La cuota de inscripción puede hacerse efectiva mediante transferencia bancaria a nuestra c/c nº: IBAN ES49 0081-7118-57-0001087611 del Banco Sabadell Atlántico de la calle Juan Bravo, 51 (28006 Madrid).

Acción formativa bonificable a través de FUNDAE (Fundación Estatal para la Formación en el Empleo).

Para más información contacte con formacion@icea.es

Lugar de impartición

Aula virtual de ICEA.

La celebración del curso está condicionada a la inscripción de un número mínimo de asistentes.

Programa, fechas de realización y ponentes pueden ser modificados por necesidades organizativas.

Si desea más información, contacte con nosotros:
formacion@icea.es

ICEA
López de Hoyos, 35 - 5ª Planta
28002 Madrid
Tel: 91 142 09 00
www.icea.es

