

Fraude en la suscripción y contratación de seguros

Presencial y/o webinar



16 de junio



6 horas



**Presencial y/o webinar a
elegir en la inscripción.
Modalidad presencial:
C/López de Hoyos,35. 5ª
planta. Madrid**



de 9:00 a 15:00 horas



Objetivos

- Analizar el concepto del **fraude** de forma general, enfocándolo a las diferentes casuísticas que se pueden dar en los ramos del sector asegurador aplicándolo a la **fase de contratación** y analizando en qué medida pueden ser utilizadas las **nuevas tecnologías** para descartar de inicio determinados riesgos o detectar movimientos sospechosos en la vida de la póliza.
- Comprender el fraude en la contratación.
- Identificar **señales de riesgo** en la solicitud.
- Conceptos jurídicos clave aplicables a **declaraciones insuficientes u omisiones** de información.
- **Controles** en la Suscripción.
- Herramientas de detección en la Suscripción.
- **Impacto** del fraude en la Suscripción. Valoración incorrecta de riesgos, siniestralidad elevada, pérdida de rentabilidad y deterioro de la cartera

Dirigido a

Profesionales que desarrollan su actividad en los departamentos de:

- Suscripción y Tarificación: Encargados de evaluar riesgos y condiciones de pólizas, donde se originan muchos intentos de fraude.
- Comercial y Ventas: Agentes, corredores y equipos de distribución que interactúan directamente con clientes en la contratación.
- Cumplimiento Normativo y Control Interno: Responsables de garantizar la correcta aplicación de políticas y procedimientos antifraude.
- Riesgos y Auditoría: Equipos que supervisan y analizan patrones para prevenir y detectar irregularidades.
- Gestión de Siniestros: Aunque intervienen en fases posteriores, comprender el fraude en la suscripción ayuda a anticipar reclamaciones fraudulentas



Fraude en la suscripción y contratación de seguros

Programa

1. Fundamentos del fraude en seguros

1.1. Contexto y tipologías del fraude asegurador

- Definición del fraude en el seguro y su impacto económico

- Fraude interno y fraude externo

- Tipologías del fraude en la Suscripción:

- Falsedad documental y ocultación de información
- Sobrevaloración de bienes
- Declaración incorrecta del riesgo
- Fraude organizado (redes criminales)

1.2. El ciclo del fraude:

-
- Análisis de las fases de contratación: propuesta, emisión, gestión y renovación
 - Puntos clave en las fases del fraude en la suscripción
 - Marco legal en el sector asegurador español
 - Ley del contrato de seguro (revisión de los conceptos más importantes)
 - Prevención del fraude y cumplimiento de la LOPD
 - Técnicas en la Suscripción de riesgos
-

2.1. El proceso de Suscripción

-
- Entrevistas, cuestionarios, detección de incoherencias
-
- Análisis de información facilitada por el mediador y/o solicitante
-

2.2. Señales de alerta

-
- Patrones de comportamiento sospechoso en la fase de propuesta
-
- Inconsistencia en la información seleccionada
-
- Declaraciones de riesgo atípico o de bajo coste
-
- Canales de distribución no habituales o sospechosos
-

2.3. Herramientas y bases de datos para la verificación

-
- Bases de datos sectoriales
-
- Verificación de datos públicos y registrales (propiedad, empresa)
-
- Tecnología y analítica para la prevención del fraude
-
- Analítica de datos y machine learning
-
- Modelos predictivos para la identificación de perfiles de riesgo
-
- El uso de la IA en la detección de anomalías
-
- Blockchain, biometría y big data"
-

Ponentes



Fco. Javier García Rojano

Suscriptor Responsabilidad Civil
Grupo Catalana Occidente

Licenciado en derecho, cuenta con Máster en Dirección aseguradora de ICEA. Amplia experiencia en el sector asegurador ocupando diversos puestos de responsabilidad ligados a la gestión y reclamación de siniestros, defensa jurídica y fraude.

Precio

Entidades Adheridas: **357 euros + 21% IVA**

Entidades No Adheridas: **428,40 € 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 de la calle Príncipe de Vergara, 69 (28006 Madrid).

Lugar de impartición

Aulas presenciales de ICEA hasta completar aforo con posibilidad de realizar la formación en remoto **vía webinar**.

***Será necesario confirmar asistencia presencial o Webinar en el momento de la inscripción.**

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.

Más información:

Bárbara Sequera
barbara.sequera@icea.es
+34 91 142 09 00



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