

Desenvolvimento de Equipas - Seguros

Objetivos Gerais

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendem adquirir ou consolidar os seus conhecimentos em combate à fraude e realização de auditoria financeira de seguros.

Objetivos Específicos

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Identificar uma fraude em seguros e as motivações que podem estar subjacentes à mesma;
- Adotar individual ou conjuntamente com outras empresas de seguros, medidas inibidoras da fraude em seguros, alertando a comunidade para a mesma, enquanto crime;
- Conhecer mecanismos de investigação e combate à fraude em seguros.
- Identificar e aplicar as normas de auditoria;
- Perceber as especificidades da contabilidade e fiscalidade de seguros;
- Conhecer e aplicar as normas relativamente ao risco das companhias de seguros;
- Conhecer a temática da Solvência;
- Identificar as problemáticas com Auditorias Colaterais: Sistemas de Informação;
- Perceber os sistemas de controlo interno.

Destinatários

A todos os profissionais que necessitem conhecer e aplicar as normas de auditoria financeira e combate à fraude nos seguros.

Carga Horária

90 horas

Conteúdo Programático

Módulo I – Fraude em Seguros

- Fraude em Seguros
 - Atos que Constituem Fraude em Seguros;

- Autores e Vítimas de Fraudes em Seguros.
- Tipos de Fraude em Seguros
 - Fraude em Seguros por Tipo de Seguro;
 - Métodos Usados pelos Autores de Fraudes em Seguros;
 - Tipos de Fraude em Seguros Mais Comuns.
- Dissuasão da Fraude em Seguros
 - Contacto Direto com Tomadores de Seguro;
 - Redução da Tolerância Social Relativa à Fraude em Seguros;
 - Avisos Relativos à Fraude em Formulários e Impressos de Uso Público das Seguradoras;
 - Desenvolvimento de uma Reputação Anti-Fraude;
 - Controlo Efetivo de Perdas Resultantes de Fraude em Seguros;
 - Desenvolvimento de uma Infraestrutura Legal:
 - Contabilização de Fraudes;
 - Gabinetes de Fraude em Seguros.
- Detecção da Fraude em Seguros
 - Desenvolvimento de Unidades Seguradoras de Investigação;
 - Treino de Pessoal de Atendimento de Sinistros;
 - Recurso a Outros Profissionais (médicos, polícia, etc.);
 - Cooperação entre Seguradoras;
 - Software de Reconhecimento de Padrões de Fraude em Seguros;
 - Detecção de Fraude Eletrónica;
 - Modelação Preditiva da Fraude em Seguros;
 - Sistemas de Gestão Integrada de Sinistros;
 - Programas de Recompensa.
- Investigação da Fraude em Seguros
 - Métodos de Investigação;
 - Entrevista de Testemunhas;
 - Inspeção de Instalações;
 - Vigilância;
 - Verificação de Histórico de Danos Anteriores;
 - Investigações Internacionais;
 - Branqueamento de Capitais e Seguro;
 - Casos de Estudo.
- Combate à Fraude em Seguros

- Privacidade;
- Imunidade Civil;
- Medição do Sucesso no Combate à Fraude em Seguros;
- Estrutura das SIU's (Special Investigation Units);
- Criação de Equipas Anti-Fraude;
- Contraineligência na Fraude em Seguros;
- Organização de Esforços Anti-Fraude em Todo o Mundo;
- Tendências Mundiais no Combate à Fraude em Seguros.

Módulo II – Auditoria Financeira aos Seguros

➤ Auditoria

- Normas de auditoria;
- Síntese do processo de auditoria;
- Evidência e papéis de trabalho;
- Procedimentos de auditoria;
- Estratégia e planeamento de auditoria;
- Sistema de controlo interno;
- Verificação das contas do balanço e da demonstração de resultados;
- Verificação de contas consolidadas;
- Conclusões e relatórios de auditoria;
- Organização da profissão.

➤ Contabilidade de Seguros

- Normas de auditoria aplicáveis;
- Introdução à contabilidade de Banca e Seguros;
- Análise das principais normas e regulamentos.

➤ Auditoria de Seguros

- Objetivos;
- Procedimentos Gerais;
- Articulação atuário responsável e auditoria;
- Supervisão prudencial;
- Relatórios de Auditoria.

➤ Auditoria – Casos Práticos

Módulo III – Debate e Encerramento