



KIB

إساعة الاستخدام في التأمين

Khoury Insurance Broker

خوري للوساطة التأمينية

وسيط التأمين

د.رامي خوري

www.khouryinsurance.com



KIB

مضمون العرض

- مقدمة
- تعاريف خاصة
- سوء الاستخدام (تعريف – نماذج)
- الغش (تعريف – نماذج)
- الاحتيال (تعريف – نماذج)
- انواع الاحتيال في التامين الصحي
- العلاج و الوقاية
- الكود الطبي
- المعرفة التقنية و دورها في المراقبة
- مثال عن عقوبة
- خلاصة



KIB

مقدمة

مع وجود أكثر من ثمانية الاف من مقدمي الخدمات الطبية وما يزيد على ثلاث ملايين مطالبة طبية كل عام و قيم مطالبات يتجاوز 6.5 مليار سنويا فإن احتمال حصول (سوء استخدام - احتيال - غش) في تقديم الخدمات الطبية يزداد

لايوجد حاليا قانون واضح و رادع لعمليات الاحتيال او الغش او سوء الاستخدام في مجال تقديم خدمات الرعاية الصحية بشكل عام و التأمين الصحي على وجه الخصوص

و لايزال الموضوع لا يتعدى موضوع وضع لجان خاصة لدراسة هذه المواضيع ان كان على مستوى النقابات (لجان تأديب) او على مستوى التأمين الصحي

ان الحاجة الى قانون خاص بمعالجة هذه الحالات حاجة ماسة كون الاثر الناتج عن الخلال في تقديم الخدمة (سوء استخدام - احتيال - غش) ليس فقط اثر مالي بل ايضا له تأثيرات و انعكاسات سلبية اخرى تظهر في مواضع متعددة

عل سبيل المثال تصنف جريمة (سوء استخدام - احتيال - غش) في الولايات المتحدة الاميركية في المرتبة الثانية بعد الإرهاب و الجرائم العنيفة



KIB

تعريف

اطراف العملية التأمينية

• المؤمن له هي الجهة او الفرد التي ترغب بالحصول على تغطية تأمينية علاجية للحالات المرضية التي قد تتعرض لها و تحتاج في معرض علاجها الى خدمات طبية محددة

بتعريف اخر هم الافراد الحاملين لبطاقة الاستفادة من الخدمات الطبية المضمون سداد قيمتها من شركات التامين عن طريق شركات ادارة النفقات الطبية

• شركة التامين

• هي الشركة المؤمنة و الضامنة و التي تتحمل التكاليف المادية الناتجة عن الاخطار المرضية المشمولة بالتغطية و تتعهد بتسديد قيمة الخدمات الطبية لمقدمي الخدمات و المؤمنيين لديها وفق شروط محددة ضمن الوثيقة التامينية



KIB

تعريف

• الوكيل الاداري

- شركة إدارة نفقات التأمين الصحي و هي الشركة المسؤولة عن التعاقد مع مقدمي الخدمات (الشبكة الطبية) و اصدار الموافقات الخاصة بالخدمات الطبية لحاملي بطاقات التأمين الصحي وفق التغطيات المتفق عليها بين المؤمن له و شركة التأمين و وفق معايير و نظم تحدد الية الحصول على الخدمة (Protocols)

• مقدم الخدمة

- هي الجهة المرخصة لها بتقديم خدمات طبية و علاجية من قبل وزارة الصحة في الجمهورية العربية السورية و التي لديها رغبة في تقديم خدمات طبية علاجية للمؤمنين وفق شروط (اجرائية و مالية) محددة و من خلال التعاقد مع شركة ادارة النفقات الطبية بناء على وجود ضرورة الطبية



KIB

الاساءة في استخدام التأمين وفق الشكل التالي

تعرف الاساءة في استخدام التأمين :

الحصول على منفعة تأمينية دون وجه حق و تصنف :

- سوء الاستخدام
- الاحتيال
- الغش



KIB

تعريف سوء الاستخدام

هي الأنشطة الفردية التي لا تتفق مع الممارسات التأمينية أو الطبية السليمة و التي قد تؤدي إلى تكلفة غير ضرورية أو تعويض عن الخدمات التي ليست ضرورية من الناحية الطبية و التي لا تحقق المعايير المعترف بها مهنيًا للرعاية الصحية.

- إجراء ينتج عنه بشكل مباشر أو غير مباشر تكاليف غير ضرورية للخدمات طبية غير متوجب الدفع عنها ، أو مدفوعات الخدمات التي لا تلي المعايير المعترف به مهنيًا و التي لا تعتبر ضرورة طبية



KIB

نماذج سوء الاستخدام

- تقديم الخدمات الطبية غير الضرورية
- تقديم الخدمات التي لا تلبى المعايير المعترف بها طبيا
- تجاوز الاتعاب الفعلية المسموح بها لقاء خدمات الرعاية الطبية المقدمة
- إساءة استخدام ال codes الخدمات الطبية



KIB

نماذج سوء الاستخدام

- تقديم خدمات اضافية من قبل مقدمي الخدمات بشكل اكثر من الحاجة مثل :
- اقامة في مشفى لفترة اضافية (عناية مشددة او اقامة عادية)
- معاينات اضافية غير مطلوبة
- احالة بعض الحالات الى اخصائين اضافيين بدون وجود حاجة طبية
- حالات اسعافية غير مبررة طبيا
- اجراءات تشخيصية بدون حاجة طبية
- وصف ادوية بدون حاجة طبية



KIB

الغش في التأمين الصحي

1) الغش في التأمين الصحي The False in the Medical Insurance

هو محاولة الحصول علي منفعة او أموال من خلال نشاط التأمين بدون وجه حق ، ويتم حدوث الغش او التدليس في مجال التأمين الصحي نتيجة تواطؤ أي من الأطراف المتعاملة و المستفيدة في نشاط التأمين (المؤمن – مقدم الخدمة - الاداري) و ذلك وفق :



KIB

نماذج عن الغش المؤمن له

- سوء نية المؤمن وعدم كشفه عن المعلومات التي يجب الإفصاح عنها في عقد التأمين false declaration
- عدم اتباع القواعد اللازمة عند إجراء الكشف الطبي علي المؤمن عليه للتأكد من شخصية المؤمن
- بيع الأدوية مرة أخرى إلى صيدلية و قيام الصيدلية بإعادة بيعها
- تزوير وصفة / تبديل ، وسرقة الهوية



KIB

نماذج عن الغش مقدم الخدمة

- تزييف الضرورة الطبية ، وخطط العلاج والسجلات الطبية لتبرير الدفع
 - ولادة قيصرية
 - قثطرة قلبية
- تحريف الخدمات غير المغطاة على أنها ضرورية من الناحية الطبية ، على سبيل المثال ، المطلوب تجميل انف و التشخيص المرسل هو «اضطراب وظائف الأنف» الحاجة الى إصلاح حاجز المنحرف
- قيام مقدم الخدمة بأجراء خدمات طبية وهمية للمؤمن عليهم من خلال وضع تشخيص مختلف (تشويه التشخيص او تشتيت التشخيص) عن الحالة الحقيقية
- العلاجات غير الضرورية



KIB

الاحتيال

- يُعرف الاحتيال بأنه أي فعل متعمد وغير أمين يرتكب مع العلم أنه يمكن أن يؤدي إلى فائدة غير مصرح بها للشخص الذي يرتكب الفعل أو أي شخص آخر لا يحق له الحصول على المنفعة.



KIB

نماذج على الاحتياال في خدمات الرعاية الصحية

- الفوترة للخدمات غير المقدمة و / أو اللوازم غير المقدمة
- الفواتير المزدوجة
- تغيير نماذج المطالبات
- تغيير وثائق السجل الطبي



KIB

نماذج الاحتيال

- تحريف نوع أو مستوى الخدمة المقدمة
- إعداد الفواتير للعناصر والخدمات التي لم يتم تقديمها
- الفوترة للخدمات التي لم يتم توثيقها بشكل صحيح
- إعداد الفواتير للعناصر والخدمات غير الضرورية طبياً
- التماس الدفع أو السداد مقابل الخدمات المقدمة للإجراءات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الإجراءات الأخرى المنفذة في نفس تاريخ الخدمة
- البحث عن زيادة المدفوعات أو سداد تكاليف الخدمات التي يتم إصدار فواتير لها بشكل صحيح بمعدل أقل (الترميز الأعلى).



KIB

نماذج الاحتيال

- تسويق غير مناسب للأدوية ، حوافز غير مناسبة للأطباء لوصف الأدوية / العلامات التجارية غير الضرورية طبيا (الشركة المصنعة)
- الأدوية المزيفة / منتهية الصلاحية / المغشوشة من خلال السوق السوداء (التهريب - المعونات) مثال الادوية المدعومة و التي يتم اعادة بيعها



KIB

إحتيال مقدمي الخدمات

- حيث يقوم مقدمي الخدمات بأرسال مطالبات لخدمات لم يتم تقديمها أو اضافة إجراءات إضافية لرفع قيمة المطالبات و من الممكن ان تتم في حالة :
 - معاينات
 - تحاليل
 - اجراءات التشخيص الشعاعي مع الادعاء بفقدان التقارير او ارسال تقارير وهمية
 - ادوية
 - معالجات سنوية



KIB

الإحتيال المشترك

- يتم هذا الاحتيال عند حدوث اتفاق بين المؤمن له و مقدم الخدمة بهدف الحصول على خدمة او منفعة غير مشمولة بالعقد عن طريق اضافة بيانات و اجراءات وهمية

يعتبر هذا الاحتيال من اخطر انواع الاحتيال لانه يتم بتخطيط و علم من كلا الطرفين



KIB

انواع الاحتيال المشترك و الاجراءات المتخذة

- مطالبات وهمية الاجراء المتخذ هو حذف اسم من الشبكة - مصادرة المستحقات
- تغيير نوع الاجراء حيث يقوم مقدم الخدمة بتغيير نوعية الاجراء بالتنسيق مع المؤمن عليه بهدف اما :
- ادعاء مقدم الخدمة قيامه بهذا الاجراء لتغطية تكلفة الاجراء الحقيقي
- بسبب ان الاجراء غير مغطى



KIB

الفرق بين سوء الاستخدام و الاحتيال

- من السهل في حالات الاحتيال ايجاد الدليل
- من الصعب في حالات سوء الاستخدام اثبات الدليل



KIB

العلاج و الوقاية من حالات سوء الاستخدام و الغش و الاحتيال

• الملف الطبي الالكتروني الموحد

حيث يعتبر وسيلة ضامنة للتخفيف من مستوى سوء الاستخدام و الغش و الاحتيال كون الملف الطبي الموثق يحمل الاطراف المقدمة للخدمة و المستفيدة منها مسؤولية اي خلال في التصريح او التعريف او الاعلام عن الخدمة الطبية بما فيها الوصفة الالكترونية و الطلب الالكتروني



KIB

العلاج و الوقاية من حالات سوء الاستخدام و الغش و الاحتيال

- استخدام وسائل متطورة في عملية التواصل بين اطراف العملية التأمينية لضمان تقديم الخدمة الطبية وفق المعايير المحددة





KIB





KIB

العلاج و الوقاية من حالات سوء الاستخدام و الغش و الاحتيال

• تدريب مقدمي الخدمة على Medical Codes

ان تطوير مهارة مقدمي الخدمات الطبية في استخدام الكود الطبي لجميع الخدمات الطبية المقدمة من قبلهم يعتبر وسيلة اساسية في عملية الضبط تجاه سوء الاستخدام و الغش و الاحتيال حيث انه من خلال وجود كود طبي صحيح يتوافق مع الحالة الطبية اداة هامة في دراسة الملف الطبي



CPT

KIB

- Current Procedural Terminology (**CPT**)

is a medical **code** set that is used to report medical, surgical, and diagnostic procedures and services to entities such as physicians, health insurance companies and accreditation organizations.

- المصطلحات الإجرائية الحالية (CPT) هي مجموعة تعليمات برمجية طبية تُستخدم للإبلاغ عن الإجراءات والخدمات الطبية والجراحية والتشخيصية إلى جهات مثل الأطباء وشركات التأمين الصحي و المؤسسات الطبية .



KIB

ATC

- Anatomical Therapeutic Chemical Classification System, a system of alphanumeric codes developed by the WHO for the classification of drugs and other medical products

• نظام التصنيف الكيميائي العلاجي التشريحي ، وهو نظام من الرموز الأبجدية الرقمية طورته منظمة الصحة العالمية لتصنيف الأدوية والمنتجات الطبية الأخرى



KIB

ICD

- **International Classification of Diseases (ICD)**, in medicine, diagnostic tool that is used to **classify** and monitor causes of injury and maintains information for health analyses and illness progress

• التصنيف الدولي للأمراض (ICD) تُستخدم لتصنيف ومراقبة أسباب الإصابة بالأمراض والتي تحتفظ بمعلومات للتحاليل الصحية و تساعد في دراسة تتطور هذه الأمراض



KIB

تطوير المعرفة التقنية لمقدم الخدمة

- لقد اصبح لتطور تقنية المعلومات دور هام في عملية مراقبة الخدمات الطبية ليس فقط من خلال اعتماد وسائل تواصل تقنية للمؤمنيين و انما ايضا من خلال دراسة و تحليل تفاعل المؤمنيين مع هذه الوسائل او التطبيق وفق مفهوم Data mining
- حيث انه من خلال هذا التحليل سوف يتم تحديد كل من
 - السلوك الطبي العلاجي
 - سلوك المريض العلاجي



KIB

CPT يطلق ثلاث كودات جديدة 2019

- 99453 خاص ب برامج المراقبة عن بعد (وسائل تواصل متطورة) للعلامات الفيزيولوجية (على سبيل المثال ، الوزن ، ضغط الدم ، مقياس النبض ، معدل التنفس) الأولي.
- 99454 خاص ببرامج تزود الأجهزة بالتسجيل اليومي للعلامات الفيزيولوجية
- 99457 خدمات العلاج عن بعد و من خلال مراقبة العلامات الحيوية للمريض و التواصل التفاعلي معه من قبل الطبيب لمدة 20 دقيقة بحيث تكون من خلال منظومة الاداري



KIB

• اعلنت AMA American Medical Association

إن قبول الرعاية الطبية للرموز الجديدة سيشير إلى تحول تاريخي لدعم الأطباء المشاركين في خدمات الرعاية الصحية والرعاية الصحية للمرضى والتي يمكن أن تكون جزءًا مهمًا من الحل الرقمي لضبط و تحسين الجودة الشاملة للرعاية الطبية.



KIB

مؤشرات

تشير الدراسات العالمية حول نسبة حالات سوء الاستخدام و الاحتيال و الغش في الخدمات الطبية الى نسبة تقارب 3 % من اجمالي التكاليف العلاجية فاذا عكسنا هذه النسبة على قيمة الخدمات الطبية المسجلة من خلال منظومة التأمين الصحي لوجدنا انها تشكل ارقام كبيرة

2014 ايقاف 4 شركات تأمين سعودية بسبب اصدار وثائق تأمين صحي بدون تصريح من المؤمن

2016 تم ايقاف شركة امانة السعودية عن العمل بسبب التغير في بيانات المؤمنيين تأمين صحي

2018 تم ايقاف 6 شركات تأمين سعودية بسبب مخالفات في اصدار وثائق التأمين الصحي

2019 ايقاف شركة «واب ميد» الاماراتية بسبب وجود مخالفات جسيمة في ادارة المطالبات



عقوبات

- قانون المطالبات الخاطئة في الولايات المتحدة الاميركية (FCA ، 31 U.S.C.) تنص
3733-3729 على أن الشخص الذي يقدم عن قصد مطالبة كاذبة أو احتيالية إلى برنامج
الرعاية الطبية أو الرعاية الطبية أو غيره من برامج الرعاية الصحية الفيدرالية يكون
مسؤولاً أمام الحكومة الفيدرالية عن ثلاثة أضعاف مبلغ تعويضات الحكومة الفيدرالية
بالإضافة إلى غرامات تتراوح بين 5000 إلى 11000 دولار



KIB

خلاصة

- ضرورة اعتماد الملف الطبي الموحد
- تطوير استخدام الوسائل التقنية في عملية طلب و اصدار الموافقة الطبية
- الحاجة الى وضع ضوابط و معايير محددة شاملة لكيفية تقديم و الحصول على الخدمة الطبية
- ضرورة اصدار قانون خاص يحدد من خلاله العقوبات الخاصة بحالات سوء الاستخدام و الغش و الاحتيال
- نشر ثقافة الكود الطبي لمقدمي الخدمات
- خلق الحوافز التشجيعية لمقدم الخدمة



KIB

شكرا " لإصغائكم