

رقم الدورة 1043

إدارة مخاطر الاحتيال في القطاع المصرفي

الامتثال ومكافحة غسل الأموال والجرائم المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

٠٣ نوفمبر - ٤ ديسمبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

لشبونة، البرتغال



تفاصيل الموعد المجدول

المدينة	لشبونة، البرتغال
التاريخ	٠٣ نوفمبر – ٠٤ ديسمبر ٢٠٢٢
طريقة التقديم	حضور
رسوم الدورة	€ ٠٤,٥٠

نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة إدارة مخاطر الاحتيال في القطاع المصرفي من البرامج التدريبية المتقدمة التي تهدف إلى تزويد العاملين في البنوك والمؤسسات المالية بالمعارف والمهارات اللازمة لتحديد وتقييم ومنع واكتشاف والتحقيق في مخاطر الاحتيال وفق أفضل الممارسات الدولية والمعايير التنظيمية. ومع التوسع في الخدمات المصرفية الرقمية، وأنظمة المدفوعات الإلكترونية، والتكنولوجيا المالية، وتزايد تعقيد أساليب الاحتيال، أصبحت إدارة مخاطر الاحتيال من الركائز الأساسية لحماية الأصول المالية، وتعزيز ثقة العملاء، وضمان الامتثال التنظيمي، والمحافظة على سمعة المؤسسات المالية.

يركز البرنامج على بناء فهم متكامل لإطار إدارة مخاطر الاحتيال في القطاع المصرفي، من خلال التعرف على مختلف أنواع الاحتيال الداخلي والخارجي، والاحتيال في المدفوعات، والاحتيال الإلكتروني، وسرقة الهوية، والاحتيال في البطاقات، والاحتيال الائتماني، والاحتيال في التمويل التجاري، إضافة إلى المخاطر الناشئة المرتبطة بالخدمات المصرفية الرقمية والتقنيات الحديثة. كما يركز البرنامج على تطبيق المنهج القائم على المخاطر لتقييم مواطن الضعف ووضع الضوابط الوقائية المناسبة.

كما يستعرض البرنامج مكونات متكامل لإدارة مخاطر الاحتيال، بما يشمل حوكمة مكافحة الاحتيال، وتقييم المخاطر، والضوابط الداخلية، وآليات الوقاية والكشف، وتحليل البيانات، ومراقبة المعاملات، وإدارة البلاغات، وإجراءات التحقيق، وإدارة الحوادث، وإعداد التقارير للإدارة العليا والجهات الرقابية، مع التركيز على دمج إدارة مخاطر الاحتيال مع إدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة المخاطر التشغيلية، وبرامج مكافحة الجرائم المالية.

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة الواقعية، سيتمكن المشاركون من تطوير برامج فعالة لإدارة مخاطر الاحتيال، وتحليل مؤشرات الاحتيال، وتقييم فعالية الضوابط، وإجراء التحقيقات الأولية، ووضع خطط استجابة للحوادث، بما يسهم في الحد من الخسائر المالية، وتعزيز كفاءة العمليات، ورفع مستوى الامتثال، وتحقيق المرونة المؤسسية والاستدامة.

أهداف الدورة

- تحليل مبادئ إدارة مخاطر الاحتيال في القطاع المصرفي وتقييم تطبيقها في المؤسسات المالية بنهاية البرنامج.
- تطوير منهجيات شاملة لتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الاحتيال في المنتجات والخدمات والقنوات المصرفية.
- تقييم مخاطر الاحتيال الداخلي والخارجي والاحتيال الإلكتروني والاحتيال في المدفوعات والبطاقات والتمويل.
- تطبيق أفضل الممارسات في الوقاية من الاحتيال واكتشافه والتحقيق فيه والاستجابة له.
- تصميم إطار مؤسسي متكامل لإدارة مخاطر الاحتيال يتوافق مع المتطلبات التنظيمية وأهداف المؤسسة.
- تحسين قدرات الكشف عن الاحتيال من خلال استخدام مؤشرات الاحتيال، وتحليل البيانات، ومراقبة المعاملات.
- تعزيز الحوكمة والضوابط الداخلية وثقافة مكافحة الاحتيال داخل المؤسسة.
- تنفيذ إجراءات التحقيق في حالات الاحتيال وإعداد التقارير وخطط الإجراءات التصحيحية.
- تقييم المخاطر الناشئة المرتبطة بالتكنولوجيا المالية، والذكاء الاصطناعي، والخدمات المصرفية الرقمية، والجرائم الإلكترونية.
- مواءمة ممارسات إدارة مخاطر الاحتيال مع إدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة مخاطر الجرائم المالية قبل نهاية الدورة.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مدراء إدارة مخاطر الاحتيال، ومدراء إدارة المخاطر، ومدراء المخاطر التشغيلية، ومدراء الامتثال، ومدراء مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومدراء التدقيق الداخلي، ومدراء الرقابة الداخلية، ومدراء العمليات المصرفية، ومدراء المدفوعات، ومدراء الخدمات المصرفية الرقمية، ومدراء الائتمان، ومحققي الاحتيال، ومحلي المخاطر، والعاملين في وحدات مكافحة الاحتيال في البنوك والمؤسسات المالية.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين للمخاطر، والرؤساء التنفيذيين للامتثال، وأعضاء مجالس الإدارة، وأعضاء لجان المخاطر، وأعضاء لجان التدقيق، والعاملين في البنوك المركزية والجهات الرقابية، وشركات التكنولوجيا المالية، وشركات التأمين، وشركات الاستثمار، ومؤسسات الدفع، وشركات الصرافة، وجميع المهنيين المسؤولين عن الحوكمة، وإدارة المخاطر، والامتثال، والتحقق، ومكافحة الجرائم المالية.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:
- بناء إطار متكامل لإدارة مخاطر الاحتيال في المؤسسات المصرفية.
- تحديد وتقييم أولويات مخاطر الاحتيال في مختلف الأنشطة والعمليات المصرفية.
- تطبيق منهجيات تقييم مخاطر الاحتيال ووضع استراتيجيات فعالة للوقاية منها.
- تصميم ضوابط رقابية وأنظمة كشف تعتمد على مراقبة المعاملات وتحليل البيانات ومؤشرات الاحتيال.
- إجراء تحقيقات مهنية في حالات الاحتيال وتوثيق النتائج وإدارة الحوادث.
- تقييم فعالية الضوابط الداخلية واقتراح التحسينات اللازمة للحد من مخاطر الاحتيال.
- إعداد تقارير احترافية ولوحات معلومات للإدارة العليا حول مخاطر الاحتيال ومؤشرات الأداء.
- دمج إدارة مخاطر الاحتيال مع إدارة المخاطر المؤسسية وإدارة المخاطر التشغيلية وبرامج مكافحة الجرائم المالية.

- تقييم المخاطر الناشئة المرتبطة بالخدمات المصرفية الرقمية، والجرائم الإلكترونية، والتكنولوجيا المالية.
- إعداد خطة تنفيذية لتطوير برنامج إدارة مخاطر الاحتيال بما يعزز الامتثال، ويخفض الخسائر المالية، ويحسن المرونة المؤسسية.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات إدارة مخاطر الاحتيال في القطاع المصرفي

- مفهوم وأهمية إدارة مخاطر الاحتيال.
- أنواع الاحتيال في القطاع المصرفي.
- الأطر التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية.
- الحوكمة وأدوار ومسؤوليات الإدارة العليا.
- تطبيق عملي: إجراء تقييم أولي لمخاطر الاحتيال في مؤسسة مصرفية.

اليوم الثاني

تقييم مخاطر الاحتيال والوقاية منها

- منهجيات تقييم مخاطر الاحتيال.
- الاحتيال الداخلي والاحتيال الخارجي.
- ضوابط الوقاية من الاحتيال وإدارة نقاط الضعف.
- بناء ثقافة مؤسسية لمكافحة الاحتيال.
- تطبيق عملي: إعداد سجل لمخاطر الاحتيال ووضع الضوابط الوقائية.

اليوم الثالث

اكتشاف الاحتيال والتحقيقات

- مراقبة المعاملات واكتشاف الاحتيال.
- تحليل البيانات ومؤشرات الاحتيال.
- إجراءات التحقيق وإدارة الأدلة.
- إعداد التقارير والإجراءات التصحيحية.
- تطبيق عملي: التحقيق في حالات احتيال مصرفية وتحليل نتائجها.

اليوم الرابع

الاحتيال الرقمي والحوكمة

- الاحتيال في الخدمات المصرفية الرقمية.
- الاحتيال في المدفوعات والبطاقات وسرقة الهوية.
- مخاطر التكنولوجيا المالية والجرائم الإلكترونية.
- الحوكمة والرقابة الداخلية والتدقيق المستقل.
- تطبيق عملي: تقييم فعالية الضوابط الرقابية ووضع خطة لتحسينها.

اليوم الخامس

التميز في إدارة مخاطر الاحتيال في القطاع المصرفي

- دمج إدارة مخاطر الاحتيال مع إدارة المخاطر المؤسسية.
- أفضل الممارسات العالمية في مكافحة الاحتيال.
- التحسين المستمر وقياس فعالية برامج مكافحة الاحتيال.
- الاستعداد للفحص والرقابة التنظيمية.

اليوم الخامس — تابع

- الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذ متكاملة لتطوير برنامج إدارة مخاطر الاحتيال في القطاع المصرفي، تشمل تقييم المخاطر، وتصميم الضوابط الوقائية، ومراقبة المعاملات، وتحليل مؤشرات الاحتيال، وإجراءات التحقيق، وتعزيز الحوكمة والرقابة الداخلية، وإعداد التقارير التنفيذية، وآليات المتابعة والتحسين المستمر، بما يدعم الامتثال للمتطلبات التنظيمية، ويخفض الخسائر المالية، ويعزز نزاهة العمليات المصرفية، والاستدامة المؤسسية.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/fraud-risk-management-in-banking>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440