

كشف الاحتيال ومنعه في الخدمات المصرفية



GENTEX[®]
TRAINING CENTER



المقدمة

يتطلب مشهد الجرائم المالية المتطور باستمرار استراتيجيات قوية للكشف عن الاحتيال ومنعه من قبل البنوك لحماية أصولها ومعلومات العملاء. يقوم المحتالون باستمرار بتطوير أساليب جديدة، مما يجعل من الضروري لمحترفي الخدمات المصرفية البقاء في الطليعة. يزود هذا البرنامج المكثف الذي يقدمه مركز جينتكس للتدريب لمدة خمسة أيام المشاركين بالمعرفة والمهارات العملية اللازمة لتحديد عمليات الاحتيال المصرفي المختلفة والتحقيق فيها ومنعها. من خلال ورش العمل التفاعلية، ودراسات الحالة الجذابة، وعمليات المحاكاة الواقعية، ستكتسب فهمًا شاملاً لمخططات الاحتيال المصرفي الشائعة، وتستكشف طرق الكشف المتطورة، وتضع استراتيجيات لتنفيذ تدابير وقائية فعالة.

أهداف دورة كشف الاحتيال ومنعه في الأعمال المصرفية:

- إتقان المبادئ الأساسية للكشف عن الاحتيال ومنعه في الصناعة المصرفية.
- تطوير فهم قوي للأنواع المختلفة من الاحتيال المصرفي، بما في ذلك الاستيلاء على الحساب، وسرقة الهوية، والاحتيال في الدفع.
- تعرف على الاعتبارات الأساسية لتحديد العلامات الحمراء وأنماط الأنشطة المشبوهة.
- استكشف أفضل الممارسات للتحقيق في حالات الاحتيال المحتملة وجمع الأدلة.
- تطوير المهارات اللازمة لتنفيذ الضوابط الداخلية الفعالة والتخفيف من مخاطر الاحتيال.
- تعلم تقنيات استخدام تكنولوجيا الكشف عن الاحتيال وتحليلات البيانات لمنع الهجمات.
- استكشاف استراتيجيات التعاون مع هيئات إنفاذ القانون والهيئات التنظيمية في حالات الاحتيال.



- قم بتحليل دراسات الحالة الواقعية لمبت الكشف عن الاحتيال ومنعه الناجحة من قبل البنوك الرائدة.
- قم بصياغة خطة عمل مخصصة لتنفيذ استراتيجيات فعالة للكشف عن الاحتيال ومنعه داخل مؤسستك.

منهجية الدورة

يستخدم هذا البرنامج التفاعلي نهجا يركز على المشاركين. فهو يمزج بين محاضرات خبراء الأمن المصرفي ومحققي الاحتيال مع ورش العمل الجذابة والمناقشات الجماعية وتحليل دراسات الحالة ومحاكاة سيناريوهات التحقيق في الاحتيال وفرص التعلم من نظير إلى نظير. المشاركة بنشاط في تحليل المعاملات المشبوهة، وتطوير تقييمات مخاطر الاحتيال، واستكشاف تقنيات مكافحة الاحتيال، وصياغة استراتيجيات لتعليم العملاء وتوعيتهم. من خلال التعلم التجريبي، يكتسب المشاركون الأدوات العملية والمعرفة النظرية اللازمة لمكافحة الاحتيال المصرفي بشكل فعال، وحماية الأصول المالية، والمساهمة في بيئة مصرفية أكثر أماناً.

الفئات المستهدفة

- يسعى متخصصوا أمن البنوك ومحللو الاحتيال والباحثون إلى تعزيز مهاراتهم في اكتشاف الاحتيال ومنعه.
- مسؤولوا الامتثال، والمتخصصون في إدارة المخاطر، والمدققون الداخليون المهتمون بتعزيز الإجراءات الأمنية للبنك.
- موظفوا الفروع وممثلو خدمة العملاء والصرافون المشاركون في جهود منع الاحتيال.
- أي شخص مهتم بتطوير المعرفة والمهارات اللازمة للتغلب على تعقيدات الاحتيال المصرفي وحماية المؤسسات المالية.



محتوى دورة كشف الاحتيال ومنعه في الأعمال المصرفية:

اليوم الأول: فهم الاحتيال المصرفي: مشهد التهديدات المتطور

- الكشف عن أهمية كشف الاحتيال ومنعه في البيئة المصرفية اليوم
- استكشاف أنواع مختلفة من الاحتيال المصرفي: الاستيلاء على الحساب، وسرقة الهوية، والاحتيال في الدفع، والمزيد
- تعلم تقنيات التعرف على العلامات الحمراء والتعرف على أنماط الأنشطة المشبوهة

اليوم الثاني: التحقيق في النشاط الاحتيالي: جمع الأدلة وبناء القضية

- إتقان عملية التحقيق في حالات الاحتيال المحتملة
- استكشاف تقنيات جمع الأدلة، ومقابلة الشهود، والحفاظ على سلسلة الحراسة
- استراتيجيات التعلم للتعاون مع وكالات إنفاذ القانون والوكالات التنظيمية أثناء التحقيقات



اليوم الثالث: الوقاية الاستباقية: الضوابط الداخلية والتكنولوجيا وتوعية العملاء

- تطوير ضوابط داخلية فعالة للتخفيف من مخاطر الاحتيال
- استكشاف تقنيات كشف الاحتيال المتطورة وأدوات تحليل البيانات
- صياغة استراتيجيات لتعليم العملاء وبرامج التوعية لمنع النشاط الاحتيالي

اليوم الرابع: دراسات الحالة والتعاون: التعلم من سيناريوهات العالم الحقيقي

- تحليل دراسات الحالة الواقعية لمبادرات الكشف عن الاحتيال المصرفي الناجحة ومنعها
- تحديد أفضل الممارسات للجهود التعاونية بين الإدارات لمكافحة الاحتيال
- استكشاف الاتجاهات الناشئة في الاحتيال المصرفي والبقاء في الطليعة

اليوم الخامس: تخطيط العمل والتنفيذ: بناء مستقبل آمن

- صياغة خطة عمل مخصصة لتنفيذ برامج فعالة لكشف الاحتيال ومنعه في البنك الذي تتعامل معه
- تحديد الموارد والأدوات اللازمة للمراقبة المستمرة والتدريب والحفاظ على ثقافة أمنية قوية
- مشاركة أفضل الممارسات وبناء شبكة من المتخصصين في مجال الأمن المصرفي



الذاتمة:

من خلال إكمال هذا البرنامج الشامل الذي يقدمه مركز جينتكس للتدريب بنجاح، يحصل المشاركون على مجموعة أدوات قيمة لحماية بنوكهم من الخسائر المالية وحماية معلومات العملاء. وسيكونون مجهزين لتحديد محاولات الاحتيال والتحقيق فيها بشكل فعال، وتنفيذ تدابير وقائية قوية، والمساهمة في خلق بيئة مصرفية أكثر أماناً. وهذا يمكنهم من بناء الثقة مع العملاء، وضمان الاستقرار المالي، والمساهمة في نجاح مؤسستهم على المدى الطويل.