



إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال: الوقاية والكشف والاستجابة

05 - 09 Apr 2027
لندن - فندق أربع نجوم في وسط لندن



إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال: الوقاية والكشف والاستجابة

المرجع: 1055_4704 التاريخ: 05 - 09 Apr 2027 الموقع: لندن - فندق أربع نجوم في وسط لندن الرسوم: SAR 23000

العوق التقني: مهارس - أسلوب التطبيق: دراسة حالة

مقدمة

تكتشف معظم المؤسسات الاحتيال عن طريق بلاغ أو بالمصادفة، بعد وقت طويل من بدء الخسائر، ثم تدير التحقيق بطريقة تضر بالدلة أو بالقضية. ونادرا ما تقيم مخاطر الاحتيال على مستوى كل مخطط احتيالي، أو تختبر ضوابط مكافحة الاحتيال أمام المخططات التي وضعت للإيقافها. تزود هذه الدورة من كور كونسبت المديرين بالقدرة على إدارة برنامج لمخاطر الاحتيال وفق دليل ACFE/COSO لإدارة مخاطر الاحتيال، من تقييم المخاطر حسب المخطط إلى تحقيق يحافظ على سلامة الدلة. ويعمل المشاركون على حالات من قطاعات متعددة، ويخرجون ببروتوكول إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه.

أهداف الدورة

- تصنيف مخططات الاحتيال ودوافعها باستخدام شجرة الاحتيال Tree Fraud الصادرة عن ACFE ونموذج Pentagon Fraud
- تطبيق مبادئ دليل ACFE/COSO لإدارة مخاطر الاحتيال لتصميم برنامج لحوكمة مخاطر الاحتيال وإدارتها
- إجراء تقييم لمخاطر الاحتيال حسب المخطط وربط الضوابط الوقائية والكشفية بكل مخطط
- كشف مؤشرات الاحتيال بتحليلات البيانات ومراجعة المؤشرات التحذيرية في المشتريات والرواتب والمصروفات
- تخطيط تحقيق داخلي وتنفيذه بما يحافظ على الدلة ويراعي الإجراءات النظامية وينتهي بتقرير قابل للدفاع عنه
- إعداد بروتوكول إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه بصيغة جاهزة للعتقاد الإدارة

الفئة المستهدفة

- مديرو المخاطر والامتثال والرقابة الداخلية المسؤولون عن برامج مكافحة الاحتيال
- مديرو المراجعة الداخلية الذين يقيمون مخاطر الاحتيال وضوابط مكافحتها
- مديرو المالية والمشتريات والرواتب المسؤولون عن العمليات الأكثر تعرضا للاحتيال
- مديرو الزمن والشؤون القانونية والموارد البشرية المشاركون في معالجة البلاغات والتحقيقات
- مسؤولو النزاهة والذين يديرون بلاغات سوء السلوك

محاور الدورة

اليوم الأول: بيئة الاحتيال وخط النساس للبرنامج

- نظام تصنيف الاحتيال والإساءة المهنية الصادر عن ACFE شجرة الاحتيال Tree Fraud
- مثلث الاحتيال Triangle Fraud ونموذج خاسي الاحتيال Pentagon Fraud
- مقارنات تقرير ACFE Nations the to Report: أساليب الاكتشاف ومتوسط الخسائر
- مخططات الاحتيال الداخلية والخارجية والتواطئية في مختلف القطاعات
- بطاقة تقييم الفجوات في برنامج مكافحة الاحتيال

اليوم الثاني: أطر إدارة مخاطر الاحتيال ومعاييرها

- دليل ACFE/COSO لإدارة مخاطر الاحتيال الإصدار الثاني 2023: المبادئ الخمسة
- المبدأ الثامن في إطار COSO للرقابة الداخلية: تقييم مخاطر الاحتيال
- متطلبات نظام إدارة مكافحة الرشوة وفق المواصفة ISO 37001:2025
- إرشادات التحقيقات الداخلية وفق المواصفة TS/ISO 37008:2023
- حوكمة مخاطر الاحتيال: أدوار المجلس والإدارة ونهوض الخطوط الثلاثة

اليوم الثالث: تقييم الاحتيال والوقاية منه واكتشافه

- ورشة تقييم مخاطر الاحتيال وسجل المخططات الاحتيالية
- ربط ضوابط مكافحة الاحتيال بالمخططات: الضوابط الوقائية والكشفية
- تحليلات بيانات الاحتيال: قانون Benford واختبارات التكرار والمبالغ المقربة
- المؤشرات التحذيرية في المشتريات والرواتب ومطالبات المصروفات
- قائمة فحص العناية الواجبة والتحري عن نزاهة الأطراف الثالثة

اليوم الرابع: إجراء تحقيقات الاحتيال

- تخطيط التحقيق: النساس المسوغ والنطاق والشروط المرجعية
- التعامل مع الأدلة المستندية وسجلات تسلسل الحياة
- حفظ الأدلة الرقمية وفق المواصفة IEC/ISO 27037:2012
- المقابلات التحقيقية باستخدام نهوض PEACE
- كتابة تقرير التحقيق ومتابعة الإجراءات التصحيحية

اليوم الخامس: دراسات الحالة وبروتوكول التحقيق

- دراسة حالة رشاي في المشتريات: من البلاغ إلى النتائج
- دراسة حالة التلاعب في القوائم المالية: المؤشرات التحذيرية في الاعتراف بالإيرادات
- بناء سجل مخاطر الاحتيال لمؤسسة المشارك
- إعداد مسودة بروتوكول إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه
- لجنة مراجعة بين الزملاء والدفاع عن البروتوكول

المهارات المكتسبة

- تحليل مخططات الاحتيال
- تقييم مخاطر الاحتيال
- تصميم ضوابط مكافحة الاحتيال
- تحليلات بيانات الاحتيال
- رصد المؤشرات التحذيرية
- حفظ الأدلة
- المقابلات التحقيقية
- إعداد تقارير التحقيق

لهذا تحضر هذه الدورة

- تعود إلى عملك ببروتوكول إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه لمؤسستك، وقد اختبره زملاؤك
- تعرف ما يجب فعله في الساعات الأولى بعد البلاغ حتى تحمي الندلة وتحصان العدالة
- تشرح للإدارة مخططات الاحتيال التي تتعرض لها المؤسسة والضوابط التي توقفها فعلا
- تقارن ممارسات مكافحة الاحتيال لديك بمديرين من قطاعات ودول مختلفة يتعاملون مع بلاغات مماثلة

الخاتمة

تتخفّض خسائر الاحتيال حين تقيم المؤسسات المخاطر حسب كل مخطط، وتختبر الضوابط التي يفترض أن توقفها، وتتعامل مع البلاغات بانضباط. تنتقل هذه الدورة من أنماط الاحتيال وخط الأساس للبرنامج، مروراً بدليل ACFE/COSO لإدارة مخاطر الاحتيال والمعايير المرتبطة به، وصولاً إلى تقييم المخاطر وتحليلات الكشف وإجراء التحقيقات الداخلية. ويحول اليوم الأخير هذه المعارف إلى بروتوكول لإدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه يعود به المشاركون إلى إدارتهم، فيمتلك استجابة منظمة وقابلة للدفاع عنها لأي خطر احتيال قادم.