



# أساسيات مكافحة الاحتياط

## **مقدمة:**

في عالم يتحول بسرعة إلى الفضاء الرقمي، لم يعد الاحتيال مجرد تصرف فردي هنا أو هناك، بل أصبح صناعة عابرة للحدود تستهلك مئات المليارات سنويًا، وتسهدف المؤسسات باستخدام تقنيات متقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والهندسة الاجتماعية إلى جانب الأساليب التقليدية.

كل عملية احتيال اليوم قد تعني خسائر مالية، وتهديداً لسمعة المؤسسة، وتؤثراً مباشراً على الثقة في النظام المصرفي ككل.

وإنطلاقاً من الدور الرائد للبنك المركزي المصري في حماية القطاع المصرفي ودعم الأمن القومي، تم تصميم برنامج (أساسيات مكافحة الاحتيال) لرفعوعي العاملين في القطاع وتنمية مهاراتهم في اكتشاف ممارسات الاحتيال والحد منها، مع التركيز على الواقع العملي وحالات واقعية من بيئتنا المصرفية. وقد أعدت المادة العلمية تحت إشراف البنك المركزي المصري، بما يضمن أعلى درجات الجودة والدقة ومواءمة أفضل للممارسات الدولية في مكافحة الاحتيال.

ولتحقيق أكبر أثر تدريجي، تم تقديم محتوى البرنامج من خلال أحدث وأفضل الوسائل التعليمية مثل:

- المحاكاة التفاعلية
- الألعاب التعليمية
- السيناريوهات الواقعية
- دراسات الحالة والأسلحة المعرفية

لجعل التعلم أكثر قرناً من الواقع وأسهل في التطبيق داخل بيئه العمل.  
إن مكافحة الاحتيال مسؤولية جماعية مستمرة، تتطلبوعياً ويقظة والتزاماً عملياً يتجاوز مجرد وجود السياسات والإجراءات المكتوبة، ليصبح جزءاً من ثقافة كل مؤسسة وكل موظف في القطاع المصرفي.

## **وصف البرنامج:**

تم تصميم هذا البرنامج خصيصاً للعاملين في القطاع المصرفي، الذين قد يتعرضون في سياق عملهماليومي لأشكال مختلفة من الاحتيال المالي. يركز البرنامج على تمكين المشاركين من أن يتعرفوا بثقة على أكثر أنواع الاحتيال المالي شيئاً فشيئاً، مثل تزوير المستندات وسرقة الهوية، وأن يكتشفوها وينعوها بفعالية داخل بيئه العمل المصرفية، في إطار السياسات الداخلية واللوائح التنظيمية المعمول بها.

## **الى من يوجه البرنامج:**

العاملين في القطاع المصرفي العرضة للاحتيال المالي في سياق عملهم.

## **أهداف البرنامج:**

- تمييز أنواع الاحتيال المختلفة الوارد التعرض لها موظف البنك أو عملاً.
- التعرف على أهمية وطرق منع حالات الاحتيال.
- تحديد تأثير الاحتيال على القطاع المصرفي من خلال حالات واقعية.
- التعرف على ما يجب فعله عند الاكتشاف أو الشك في واقعة احتيال.

## **محتويات البرنامج:**

### **الجزء الأول: مقدمة في الاحتيال المالي**

- تعاريفات الاحتيال المالي
- أنواع الاحتيال
  - الاحتيال الداخلي
    - جرائم المال العام

- إستغلال النفوذ «إساءة استعمال السلطة»
- إساءة استخدام أصول الشركة
- التزوير
- الاحتيال الخارجي
- الاحتيال على بطاقات الدفع
- الاستيلاء على الحسابات
- التلاعب في آلية صرف التسهيلات الائتمانية
- التقليد / التزوير
- الهندسة الاجتماعية

### **الجزء الثاني: استراتيجيات مكافحة الاحتيال**

- مسؤولية مكافحة الاحتيال
- لماذا يجب أن نكافح الاحتيال؟
- مثلث الاحتيال

### **الجزء الثالث: الاحتيال في القطاع المصرفي**

- لماذا يتزايد الاحتيال؟
- قضية احتيال دانسكيه بنك
- دعوى قضائية ضد منصة الدفع الإلكتروني زيل
- عقوبات المال العام.

### **الجزء الرابع: التحفيز والالتزام الأخلاقي**

- مياثق سلوك العمل المصرفي
- قصة المبلغين عن المخالفات في ويلز فارغو بشأن الممارسات المصرافية الاحتيالية
- حالة واقعية
- مؤشرات مخاطر الاحتيال
- اتخاذ القرار

### **استراتيجية التقييم:**

يعتمد تقييم المتدربين على اختبار يُعقد لكل جزء.

### **اللغة المستخدمة:**

العربية

**Headquarters – Nasr City**

22 A, Dr. Anwar El Mofty St., Tiba 2000  
P.O.Box 8164 Nasr City, Cairo, Egypt  
Tel.: (+2) 02 24054472  
Fax: (+2) 02 24054471

**Working hours:** 9:00 am - 5:00 pm  
[www.ebi.gov.eg](http://www.ebi.gov.eg)

**Like us on**[facebook.com/EgyptianBankingInstitute](https://facebook.com/EgyptianBankingInstitute)**Follow us on**[twitter.com/EBItweets](https://twitter.com/EBItweets)**Join us on**[linkedin.com/company/egyptian-banking-institute](https://linkedin.com/company/egyptian-banking-institute)**Watch us on**[YouTube Channel: Egyptian Banking Institute \(EBI\)](https://www.youtube.com/EgyptianBankingInstitute)