

CENTRAL BANK OF EGYPT
Egyptian Banking Institute



البنك المركزي المصري
المعهد المصرفي المصري



أساسيات مكافحة الاحتيال

مقدمة:

في عالم يتحول بسرعة إلى الفضاء الرقمي، لم يعد الاحتيال مجرد تصرّف فردي هنا أو هناك، بل أصبح صناعة عابرة للحدود تستهلك مئات المليارات سنوياً، وتستهدف المؤسسات باستخدام تقنيات متطورة مثل الذكاء الاصطناعي والهندسة الاجتماعية إلى جانب الأساليب التقليدية. كل عملية احتيال اليوم قد تعني خسائر مالية، وتهديداً لسمعة المؤسسة، وتأثيراً مباشراً على الثقة في النظام المصرفي ككل.

وانطلاقاً من الدور الرائد للبنك المركزي المصري في حماية القطاع المصرفي ودعم الأمن القومي، تم تصميم برنامج (أساسيات مكافحة الاحتيال) لرفع وعي العاملين في القطاع وتنمية مهاراتهم في اكتشاف ممارسات الاحتيال والحد منها، مع التركيز على الواقع العملي وحالات واقعية من بيئة المصرفية. وقد أعدت المادة العلمية تحت إشراف البنك المركزي المصري، بما يضمن أعلى درجات الجودة والدقة ومواءمة أفضل الممارسات الدولية في مكافحة الاحتيال. ولتحقيق أكبر أثر تدريبي، تم تقديم محتوى البرنامج من خلال أحدث وأفضل الوسائل التعليمية مثل:

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

لجعل التعلم أكثر قرباً من الواقع وأسهل في التطبيق داخل بيئة العمل. إن مكافحة الاحتيال مسؤولية جماعية مستمرة، تتطلب وعياً 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 يتعرّضون في سياق عملهم اليومي لأشكال مختلفة من الاحتيال المالي. يركّز البرنامج على تمكين المشاركين من أن يتعرّفوا بثقة على أكثر أنواع الاحتيال المالي شيوعاً، مثل تزوير المستندات وسرقة الهوية، وأن يكتشفوها ويمنعوها بفعالية داخل بيئة 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 عملاؤه.
- التعرف على أهمية وطرق منع محاولات 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

- تعريفات الاحتيال المالي
- أنواع الاحتيال
 - o الاحتيال الداخلي
 - جرائم المال العام

- إستغلال النفوذ «إساءة استعمال السلطة»
- إساءة استخدام أصول الشركة
- التزوير
- o 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 دانسكه بنك
- دعوى قضائية ضد منصة الدفع الإلكتروني زيل
- عقوبات المال العام.

الجزء الرابع: التحفيز والالتزام الأخلاقي

- ميثاق سلوك العمل المصرفي
- قصة المبلغين عن المخالفات في ويلز فارغو بشأن الممارسات المصرفية 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



Like us on

facebook.com/EgyptianBankingInstitute



Follow us on

twitter.com/EBItweets



Join us on

linkedin.com/company/egyptian-banking-institute



Watch us on

YouTube Channel: Egyptian Banking Institute (EBI)