

أساسيات مكافحة الاحتيال

العمليات المصرفية



10552



تعلم إلكتروني



٧٠ دقيقة



٤٠٠ جنيه مصري

وصف البرنامج:

برنامج «أساسيات مكافحة الاحتيال» مصمم لموظفي البنوك الذين قد يواجهون الاحتيال أو يصبحون ضحاياه، بهدف تمكينهم من تمييز أنواع الاحتيال المختلفة، إدراك أهمية منعه، وإدراك تأثيره على القطاع المصرفي من خلال دراسات حالة واقعية. يغطي البرنامج تعريف الاحتيال المالي، استراتيجيات الوقاية، وتحليل حالات مثل «دانسك بنك» و«زيل»، مع التركيز على المسؤولية المشتركة بين الموظفين والعملاء. كما يعزز الالتزام الأخلاقي من خلال مناقشة ميثاق السلوك المصرفي وسيناريوهات الإبلاغ عن الاحتيال.

إلى من يوجه البرنامج:

- موظفو البنك؛ الذين قد يشهدون أو يصبحون ضحايا للاحتيال.

أهداف البرنامج:

- تمييز أنواع الاحتيال المختلفة والوارد أن يتعرض لها موظف البنك أو عملاؤه.
- التعرف على أهمية وطرق منع محاولات الاحتيال.
- إدراك 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
 - الاحتيال
 - المحتال
 - المُبلَّغ
 - ضحية الاحتيال
- أنواع الاحتيال
 - الاحتيال الداخلي
 - احتيال الخارجي
- أمثلة أنواع الاحتيال الخارجي
 - الاحتيال علي بطاقات الدفع
 - الاستيلاء على الحسابات
 - أساليب الهندسة الاجتماعية / التصيد

- التلاعب في آلية صرف التسهيلات الائتمانية
- التقليد / التزوير

الجزء الثاني: استراتيجيات مكافحة الاحتيال

- من المسؤول عن مكافحة الاحتيال؟
- حماية البنك والعملاء هي مسؤولية الجميع سواء الموظفين او العملاء
- مكافحة الاحتيال هي مهمة تعاونية وليست تنافسية
- إبلاغك عن الاشتباه في محاولة احتيال واحدة قد يمنع تكرار الالاف منها
- لماذا يجب أن نكافح الاحتيال؟
- التأثير السلبي على العلامة التجارية ومخاطر السمعة
- الخسائر المالية الكبيرة
 - o زيادة التكاليف ونقص الربحية
- الآثار الاجتماعية والتنظيمية
 - o غالبا ما تستخدم الأموال التي يتم الحصول عليها لتمويل جرائمهم.
- التأثير السلبي على الوقت والموارد
- الخسائر المالية
- مثلث الاحتيال
 - أمثلة عن الضغط
 - أمثلة عن الفرصة
 - أمثلة عن المبررات

الجزء الثالث: الاحتيال في القطاع المصرفي

- حالة ١: أكبر بنك في الدنمارك سيدفع ٢ مليار دولار بعد الاعتراف بالذنب في خداع البنوك الأمريكية
- حالة 2: قضية الحكومة الفيدرالية ضد بنك أوف أمريكا وويلز فارغو Wells Fargo بسبب الاحتيال عبر زيل Zelle
- لماذا يتزايد الاحتيال؟

الجزء الرابع: التحفيز والالتزام الأخلاقي

- ميثاق سلوك العمل المصرفي
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات
- وظيفة تكشف احتيال موظف Teller في أحد البنوك المصرية
- المبلغين عن المخالفات في ويلز فارغو بشأن الممارسات المصرفية الاحتيالية
- بنك النيل المتحد – تكريم موظف في كشف احتيال مصرفي في مصر

- Red Flags العلامات الحمراء (مؤشرات مخاطر الاحتيال)
- أمثلة على مؤشرات المخاطر – الاحتيال الخارجي
- أمثلة على مؤشرات المخاطر – الاحتيال الداخلي
- تسهيل ائتماني ببطاقة رقم قومي مفقودة
- ما يجب فعله – Do's
- ما لا يجب فعله – Don't's

استراتيجية التقييم

سيتم تقييم المتدربين بناءا على اختبار في نهاية البرنامج.

إتمام البرنامج بنجاح يؤهل المتدربين لـ:

١٢ وحدات تعليم مستمر.

اللغة المستخدمة:

العربية.



10552



تعلم إلكتروني



٧٠ دقيقة



٤٠٠
جنيه مصري