CONCEPT

إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال: الوقاية والكشف والاستجابة

إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال: الوقاية والكشف والاستجابة

العمق التقني: ممارس · **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 بالأدلة أو بالقضية. ونادرا ما تقيم مخاطر الاحتيال على مستوى كل مخطط احتيالي، أو تختبر ضوابط مكافحة الاحتيال أمام المخططات التي وضعت لإيقافها. تزود هذه الدورة من كور كونسبت المديرين بالقدرة على إدارة برنامج لمخاطر الاحتيال وفق دليل COSO/ACFE لإدارة مخاطر الاحتيال، من تقييم المخاطر حسب المخطط إلى تحقيق يحافظ على سلامة الأدلة. ويعمل المشاركون على حالات من قطاعات متعددة، ويخرجون ببروتوكول إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه.

أهداف الدورة

- تصنيف مخططات الاحتيال ودوافعها باستخدام شجرة الاحتيال Fraud Tree الصادرة عن ACFE ونموذج Fraud Pentagon
- تطبيق مبادئ دليل COSO/ACFE 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 الأدلة ويراعي الإجراءات النظامية وينتهي بتقرير قابل للدفاع عنه
- إعداد بروتوكول إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه بصيغة جاهزة لاعتماد الإدارة

الفئة المستهدفة

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

محاور الدورة

اليوم الأول: بيئة الاحتيال وخط الأساس للبرنامج

- نظام تصنيف الاحتيال والإساءة المهنية الصادر عن ACFE شجرة الاحتيال Fraud Tree
- مثلث الاحتيال Fraud Triangle ونموذج خماسي الاحتيال Fraud Pentagon
- مقارنات تقرير ACFE Report to the Nations: 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 COSO/ACFE 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 ISO/TS 37008:2023
- حوكمة مخاطر الاحتيال: أدوار المجلس والإدارة ونموذج 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: الأساس المسوغ والنطاق والشروط المرجعية
- التعامل مع الأدلة المستندية وسجلات تسلسل الحيازة
- حفظ الأدلة الرقمية وفق المواصفة ISO/IEC 27037:2012
- المقابلات التحقيقية باستخدام نموذج PEACE
- كتابة تقرير التحقيق ومتابعة الإجراءات التصحيحية

اليوم الخامس: دراسات الحالة وبروتوكول التحقيق

- دراسة حالة رشاوى 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

لماذا 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 تحمى الأدلة وتصان 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

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