



إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال: الوقاية والكشف والاستجابة

21 - 25 يونيو 2027

برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكساريللا



إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال: الوقاية والكشف والاستجابة

المرجع: 4708_1055 التاريخ: 21 25 يونيو 2027 المكان: برشاونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسهايللا الرسوم: SAR 23500

مقدمة

تكتشف معظم المؤسسات الاحتيال عن طريق بلاغ أو بالمصادفة، بعد وقت طويل من بدء الخسائر، ثم تدير التحقيق بطريقة تضر بالندلة 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 COSO/ACFE لإدارة مخاطر الاحتيال، من تقييم المخاطر حسب المخطط إلى تحقيق يحافظ على سلامة الندلة. ويعمل المشاركون على حالات من قطاعات متعددة، ويخرجون بروتوكول 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 بها يحافظ على الندلة ويراعي الإجراءات النظامية وينتهي بتقرير قابل للدفاع عنه
- إعداد بروتوكول إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق فيه بصيغة جاهزة للاعتماد 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 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 المقررة
- المؤشرات التحذيرية في المشتريات والرواتب ومطالبات المصروفات
- قناعة فحص العناية الواجبة والتحري عن نزاهة الأطراف الثالثة

اليوم الرابع: إجراء تحقيقات الاحتيال

- تخطيط التحقيق: النساق المسوغ والنطاق والشروط المرجعية
- التعامل مع الأدلة المستندية وسجلات تسلسل الحياة
- 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 النذلة
- 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 النذلة وتضمن 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

تتخفف خسائر الاحتيال حين تقييم المؤسسات المخاطر حسب كل مخطط، وتختبر الضوابط التي يفترض أن توقفها، وتتعاول مع البلاغات بانضباط. تنتقل هذه الدورة من أنماط الاحتيال وخط الأساس للبرنامج، مروراً بدليل COSO/ACFE 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، فيمتلكون استجابة منظمة وقابلة للدفاع عنها لأي خطر احتيال قادم.