

دورة تقييم مخاطر الاحتيال وتصميم ضوابط مكافحة الاحتيال

2027 – 14 فبراير

المنامة





دورة تقييم مخاطر الاحتيال وتصميم ضوابط مكافحة الاحتيال

المرجع: 411_24460 التاريخ: 14 - 18 فبراير 2027 المكان: المنامة الرسوم: GBP 4300

ملخص البرنامج

تقييم مخاطر الاحتيال وتصميم ضوابط مكافحة الاحتيال محور دورة تدريبية تمتد 5 أيام لقادة المخاطر والمالية والتدقيق والرقابة بمستوى إداري، ويخرج منها كل مشارك بخطة لمخاطر الاحتيال وضوابطه في عملية أعمال واحدة. فكريا ما يفترض التعرض للاحتيال دون تقييم، وتضاف الضوابط بعد ظهور الخسائر. ويتدرج البرنامج من المبادئ إلى تشخيص التعرض في عمليات حقيقية، ثم إلى تصميم الضوابط ومسارات الاستجابة، وصولا إلى التطبيق على عملية واحدة. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في تقييم مخاطر الاحتيال للمؤسسات التي تحتاج إلى نهج منظم يمكن الدفاع عنه.

المبررات المؤسسية

تستطيع المؤسسات التي تقيم مخاطر الاحتيال بحسب النمط والعملية أن تضع الضوابط حيث تكون الخسائر أرجح، وأن تبين لمجالس الإدارة وجهات التأكيد سبب وجود هذه الضوابط. ومن دون هذا الانضباط يتبع الجهد العادة، وتبطل الموافقات المكررة العمل، وتبقى الثغرات مفتوحة في مجالات مثل المدفوعات والمشتريات والرواتب.

- التعرض للاحتيال: ينخفض حين تقابل الضوابط أنماطا محددة وتختبر.
- كفاءة الضوابط: تتحسن حين تزال الفحوص المكررة ويتبع الجهد المخاطر المقدرة.
- سرعة الكشف: ترتفع حين تحدد مؤشرات الإنذار وقنوات الإبلاغ قبل وقوع الحادثة.

المبادئ والأساس المعرفي

- دليل COSO وACFE لإدارة مخاطر الاحتيال دليل مشترك لحوكمة مخاطر الاحتيال وتقييمها: ينظم حوكمة مخاطر الاحتيال وتقييمها وضبطها والاستجابة لها ومتابعتها في الجلسات من 1 إلى 4.
- الإطار المتكامل للرقابة الداخلية COSO: يوطر مبدؤه الخاص بالنظر في احتمال الاحتيال منهج التقييم في الجلسة 2.
- نموذج مثلث الاحتيال: يوطر تحليل الضغط والفرصة والتبرير في الجلستين 1 و2.



المشاركون المستهدفون

- مدبرو المخاطر الذين يتولون تقييم مخاطر الاحتيال.
- قادة المالية والمحاسبة الذين يصممون الضوابط المالية ويراجعونها.
- موظفو التدقيق الداخلي والامتثال الذين يختبرون الضوابط ويتابعون البلاغات.
- ملاك العمليات في المدفوعات والمشتريات والرواتب وعمليات العملاء الذين يتحملون مسؤولية الضوابط.

يخدم البرنامج المصارف والرعاية الصحية والإنشاءات والطاقة والجهات العامة، ويناسب المجموعات المختلفة.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم كيفية معالجة مخاطر الاحتيال في إطار قائم للمخاطر والرقابة.
2. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص التعرض للاحتيال في عملية باستخدام الأنماط ومؤشرات الإنذار والتقدير.
3. سيكون المشاركون قادرين على بناء ضوابط وقائية وكاشفة تقابل الأنماط المحددة.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب مخاطر الاحتيال للمعالجة بحسب التقدير الكامن والمتبقي.
5. سيكون المشاركون قادرين على تبرير مسار الإبلاغ والاستجابة لحالات الاحتيال المشتبه بها.
6. سيكون المشاركون قادرين على تصميم خطة لمخاطر الاحتيال وضوابطه في عملية أعمال واحدة.

هيكل البرنامج

اليوم 1: مبادئ تقييم مخاطر الاحتيال

كيف ينشأ الاحتيال، وأين يقع ضمن المخاطر والرقابة؟

- خريطة دليل COSO وACFE لإدارة مخاطر الاحتيال
- مكونات الإطار المتكامل للرقابة الداخلية COSO
- نموذج مثلث الاحتيال: الضغط والفرصة والتبرير
- تصنيف أنماط الاحتيال
- مصفوفة أدوار حوكمة مخاطر الاحتيال

اليوم 2: تشخيص التعرض للاحتيال في العمليات

أي العمليات والأنماط تعرض المؤسسة للاحتيال أكثر اليوم؟



- دليل مقابلات استعراض العملية
- صيغة جلسة العصف الذهني لمخاطر الاحتيال
- مصفوفة تقدير المخاطر الكامنة
- فهرس مؤشرات الإنذار
- خريطة حرارية لفجوات الضوابط

اليوم 3: تصميم ضوابط مكافحة الاحتيال

أي ضوابط وقائية وكاشفة تقابل كل نمط؟

- مصفوفة تعارض فصل المهام
- جدول حدود الاعتماد والصلاحيات
- شبكة اختيار الضوابط الوقائية والكاشفة
- مكتبة اختبارات تحليل البيانات
- ورقة ملكية الضابط والأدلة

اليوم 4: تصميم الكشف والإبلاغ والاستجابة

كيف تثار الشبهات وتقيم ويتصرف حيالها بإنصاف؟

- قائمة فحص تصميم قناة الإبلاغ عن المخالفات
- شجرة قرار فرز البلاغات
- بروتوكول الإحالة إلى التحقيق
- متتبع الإجراءات التصحيحية
- مخطط إحاطة التوعية بالاحتيال

اليوم 5: تطبيق خطة مخاطر الاحتيال على عملية واحدة

هل خطة مخاطر الاحتيال جاهزة لاستخدام مالك عملية واحدة؟

- تطبيق مصفوفة التقدير من الجلسة 2 على العملية المختارة
- اختيار ضوابط الجلسة 3 أمام أنماط نموذجية
- تشغيل شجرة الفرز من الجلسة 4 على بلاغات نموذجية
- مراجعة ورقة الأدلة من الجلسة 3 مع ملاك العمليات
- إنجاز خطة مخاطر الاحتيال والضوابط



المنهجية

يقوم البرنامج على تمارين منظمة مبنية على خرائط عمليات مجهولة المصدر ووصف لأنماط الاحتيال ووثائق ضوابط من قطاعات عدة. يربط المشاركون الأنماط بالعمليات في مجموعات صغيرة، ويقدرّون التعرض، ويختارون الضوابط، ويختبرونها أمام حالات نموذجية مع تغذية راجعة من النظراء. ويتركز النقاش على ما إذا كان كل ضابط سيوقف النمط المعين أو يكشفه.

- نشاط مقترح: استعراض عملية دفع وتعداد الأنماط التي تتيحها.
- نشاط مقترح: تقدير مجموعة من مخاطر الاحتيال ومناقشة التقديرات في ثنائيات.
- نشاط مقترح: فرز بلاغات نموذجية بحسب شجرة قرار.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك خطة لمخاطر الاحتيال وضوابطه في عملية أعمال واحدة. وتضم قائمة بالأنماط، ومخاطر احتيال مقدرة، وفهرسا لمؤشرات الإنذار، ومصفوفة ضوابط بملاكها وأدلتها، ومسارا للإبلاغ، ومتتبعا للاستجابة. وتستخدم الخطة في إحاطة مالك العملية والاتفاق على تغييرات الضوابط وإعطاء جهات التأكيد صورة واضحة عن التغطية.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب تقييم مخاطر الاحتيال المديرين الذين ليست لديهم خلفية في التدقيق؟

نعم، فتدريب تقييم مخاطر الاحتيال ينطلق من عمليات الأعمال ويفترض مسؤولية عن المخاطر أو الضوابط، لا مؤهلا في التدقيق أو التحقيق الجنائي.

على أي أطر يقوم تقييم مخاطر الاحتيال؟

يقوم تقييم مخاطر الاحتيال على دليل COSO وACFE لإدارة مخاطر الاحتيال، وعلى الإطار المتكامل للرقابة الداخلية COSO، وعلى نموذج مثلث الاحتيال.

كيف تستخدم الخطة الناتجة عن تدريب تقييم مخاطر الاحتيال في العمل؟

تستخدم خطة مخاطر الاحتيال والضوابط في إحاطة مالك العملية، والاتفاق على تغييرات الضوابط، وتحديد مسارات الإبلاغ، وإطلاع جهات التأكيد على كيفية تغطية المخاطر.



بماذا يختلف تدريب تقييم مخاطر الاحتيال عن برنامج في التحقيق في الاحتيال؟

يركز تدريب تقييم مخاطر الاحتيال على منع الاحتيال وكشفه عبر مخاطر مقدرة وضوابط، بينما يركز برنامج التحقيق في الاحتيال على جمع الأدلة بعد وقوع بلاغ.