

بيانات عامة عن البرنامج التدريبي	
المسار التدريبي	الإدارة المالية
اسم الدورة باللغة العربية	كشف الغش والاحتيال في المؤسسات المالية
اسم الدورة باللغة الإنكليزية	Fraud Detection in Financial Institutions
الفئة المستهدفة	- مسؤولي الامتثال ومكافحة الغش والاحتيال في المؤسسات المالية. - المحللين الماليين والرقابيين. - مدراء المخاطر والعمليات في البنوك والشركات المالية. - العاملين في أقسام التحقيق الداخلي. - المختصين في الأمن السيبراني والجرائم المالية.
اللغة	العربية الإنكليزية
تهدف الدورة إلى	تهدف الدورة إلى تمكين المشاركين من فهم مفهوم الغش والاحتيال المالي، وأنواعه وأسبابه، مع التركيز على أساليب كشفه باستخدام الأدوات التحليلية والرقابية، ودور الحوكمة والرقابة الداخلية في الوقاية منه، بالإضافة إلى دراسة حالات عملية عن احتيالات مالية كبرى وكيفية اكتشافها والتحقيق فيها.
توصيف الدورة	
عناصر و مكونات الدورة (بيان لأهم العناوين التي يتناولها البرنامج التدريبي)	الوحدة الأولى: مفهوم الغش والاحتيال المالي - تعريف الغش والاحتيال والفرق بينهما. - أنواع الاحتيال المالي (اختلاس الأصول، التلاعب بالقوائم المالية، الاحتيال في المدفوعات). - أسباب ودوافع الاحتيال (نظرية مثلث الاحتيال – الفرصة، الضغط، التبرير). - تأثير الاحتيال على المؤسسات (المادي، السمعة، القانوني). الوحدة الثانية: مؤشرات الاحتيال (Red Flags) - مفهوم مؤشرات الاحتيال وأهميتها في الكشف المبكر. - المؤشرات السلوكية (تغيرات في سلوك الموظفين). - المؤشرات المالية (تناقضات، فروق غير مبررة، نسب غير طبيعية). - المؤشرات الرقابية (ضعف الضوابط، تجاوز الصلاحيات). - المؤشرات التنظيمية (تغيب الوثائق، عمليات غير معتادة). الوحدة الثالثة: أدوات وتقنيات كشف الاحتيال - التحليل المالي باستخدام النسب والمؤشرات. - تحليل البيانات والتدقيق بمساعدة الحاسوب (CAATs). - استخدام الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة في كشف الاحتيال. - الفحص المفاجئ والمفاجآت الرقابية. - أدوات كشف الاحتيال في المشتريات والمبيعات والرواتب. الوحدة الرابعة: التحقيق في قضايا الاحتيال - مراحل التحقيق (التخطيط، جمع الأدلة، المقابلات، التقرير). - جمع الأدلة الرقمية والمالية. - تقنيات المقابلة والاستجواب الفعالة. - التعامل مع الجهات القانونية والرقابية. - إعداد تقرير التحقيق وأهمية توثيقه. الوحدة الخامسة: دراسات حالة في الاحتيال المالي - قضية احتيال شركة إنرون (Enron). - قضية الاحتيال في شركة ورلدكوم (WorldCom). - قضايا احتيال مصرفي عالمية (كاحتيال بنك باركليز، أو قضايا غسل الأموال). - حالات احتيال محلية أو إقليمية (إن وجدت). - الدروس المستفادة وكيفية تعزيز الوقاية من الاحتيال.

في نهاية الدبلوم يكون المتدرب قادراً على: • فهم طبيعة الغش والاحتيال وأنواعه ودوافعه. • التعرف على مؤشرات الاحتيال المختلفة (السلوكية، المالية، الرقابية). • استخدام أدوات وتقنيات حديثة لكشف الاحتيال. • تنفيذ تحقيقات احترافية وجمع أدلة سليمة. • تحليل حالات احتيال حقيقية واستخلاص الدروس الوقائية.	المحصلات التدريبية (مخرجات البرنامج التدريبي والقيمة المضافة التي سيحصل عليها المتدرب)
--	---

Training program information	
Training Field	Financial Management
Training Program Title	Fraud Detection in Financial Institutions
Target Audience	• Compliance and fraud prevention officers in financial institutions. • Financial and control analysts. • Risk and operations managers in banks and financial companies. • Employees in internal investigation departments. • Specialists in cybersecurity and financial crimes.
Training Language	☐ English ☒ Arabic
Program Overview	The course aims to enable participants to understand the concept of financial fraud, its types and causes, with a focus on detection methods using analytical and control tools, and the role of governance and internal control in its prevention, along with practical case studies on major financial frauds and how to detect and investigate them.
Course Outline	
Course Elements and Components	Module One: Concept of Financial Fraud • Definition of fraud and the difference between it and other financial crimes. • Types of financial fraud (asset misappropriation, financial statement fraud, payment fraud). • Causes and motives of fraud (Fraud Triangle – opportunity, pressure, rationalization). • Impact of fraud on organizations (financial, reputational, legal). Module Two: Fraud Indicators (Red Flags) • Concept of fraud indicators and their importance in early detection. • Behavioral indicators (changes in employee behavior). • Financial indicators (inconsistencies, unexplained differences, abnormal ratios). • Control indicators (weak controls, authority abuse). • Documentation indicators (missing documents, unusual transactions). Module Three: Fraud Detection Tools and Techniques • Financial analysis using ratios and indicators. • Data analysis and Computer-Assisted Audit Techniques (CAATs). • Use of artificial intelligence and big data analytics in fraud detection. • Surprise audits and control surprises. • Fraud detection tools in procurement, sales, and payroll. Module Four: Fraud Investigation • Investigation phases (planning, evidence gathering, interviews, reporting). • Collecting digital and financial evidence. • Effective interviewing and interrogation techniques. • Dealing with legal and regulatory authorities. • Preparing the investigation report and the importance of documentation. Module Five: Case Studies in Financial Fraud • Enron fraud case. • WorldCom fraud case. • Global banking fraud cases (e.g., Barclays Bank fraud, money laundering cases). • Local or regional fraud cases (if applicable). • Lessons learned and how to enhance fraud prevention.

Learning Outcomes	By the end of the program, participants will be able to: • Understand the nature of fraud, its types, and motives. • Recognize different fraud indicators (behavioral, financial, control). • Use modern tools and techniques to detect fraud. • Conduct professional investigations and gather sound evidence. • Analyze real fraud cases and extract preventive lessons.
--------------------------	---