JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية

28 مارس – 1 أبريل 2027

الدوحة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية

المرجع: 100950_2651 التاريخ: 28 مارس – 1 أبريل 2027 المكان: الدوحة الرسوم: GBP 5500

المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي العمليات المالية والمدفوعات ومكافحة الاحتيال الذين يقررون كيف يثبت العميل هويته منذ فتح الحساب وحتى كل تسجيل دخول واعتماد دفعة، ويبني المشاركون خلالها خريطة ضوابط مصادقة العملاء. فانتحال الشخصية والهويات المركبة باتا يطالان كل وظيفة مالية تصرف الأموال، وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة للفرق المسؤولة عن تلك الضوابط.

## لماذا تهم المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية الآن

ينتظر العملاء اليوم فتح الحسابات واعتماد المدفوعات من الهاتف، فانتقل فحص الفروع إلى التقاط صورة الوجه ومسح وثيقة الهوية. وفي المقابل تلجأ شبكات الاحتيال إلى مقاطع تبديل الوجوه والأقنعة المطبوعة والتسجيلات المعادة والهويات المركبة من بيانات مسروقة. ويطلب المدققون ومسؤولو حماية البيانات من الفرق المالية إثبات أن كل ضابط يتناسب مع الخطر الذي يغطيه. والمنشأة التي توازن بين سهولة الرحلة وخسائر الاحتيال والخصوصية تحتفظ بعملائها الحقيقيين، أما التي تخفق فتدفع مرتين في المبالغ المستردة وطلبات الانضمام المتروكة. وتستند الدورة إلى مستويات الضمان القائمة على الخطر وعوامل المصادقة المتعددة الطبقات.

## المستفيدون من المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية

- موظفو عمليات المدفوعات المسؤولون عن إطلاق التحويلات أو تعليقها أو استرجاعها للعملاء والموردين
- محللو مكافحة الاحتيال الذين يحققون في الاستيلاء على الحسابات والاحتيال من العميل نفسه
- أخصائيو انضمام العملاء الذين يقبلون الطلبات الجديدة أو يحيلونها أو يرفضونها
- المراقبون الماليون الذين يملكون بنود التكلفة والخسارة المرتبطة بالمصادقة
- موظفو الرقابة الداخلية والتدقيق الذين يختبرون فحوص الهوية مقابل الرغبة المعلنة في المخاطرة

وتتحقق الفائدة الأكبر حين يحضر موظفو الانضمام والمدفوعات ومكافحة الاحتيال من الوظيفة المالية نفسها معا.

## قدرات المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية

يحكم المشاركون على كل فحص هوية بالدليل الذي يجمعه والهجوم الذي يصده والكلفة التي يضيفها.

- تقييم فحوص الوثيقة والوجه والبصمة والصوت أمام هجمات العرض المحتملة — سياسة قبول طلبات الانضمام
- تحديد عتبات الحيوية والمطابقة لكل رحلة عميل — الموازنة بين الرفض الخاطئ وخسائر الاحتيال
- تصميم قواعد المصادقة التصاعدية للتحويلات الكبيرة وتغيير بيانات المستفيد — قرارات إطلاق المدفوعات
- احتساب كلفة كل وسيلة مصادقة لكل عميل ولكل دفعة ولكل خسارة تم منعها — المراقب المالي
- اختبار ضوابط الهوية بحالات هجوم نموذجية وسجلات الاستثناءات — التدقيق الداخلي وملاك المخاطر
- شرح خيارات الخصوصية والموافقة وتخزين القوالب بلغة واضحة — العملاء ومسؤولو حماية البيانات

## مصطلحات المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية الأساسية

- إثبات الهوية — جمع الأدلة وفحصها للتأكد من أن مقدم الطلب شخص حقيقي يطابق الهوية التي يدعيها.
- كشف الحيوية — فحص يتأكد من أن العينة الحيوية مأخوذة من شخص حي حاضر لا من صورة أو قناع أو تسجيل.
- هجوم العرض — محاولة خداع المستشعر الحيوي بأداة مثل وجه مطبوع أو فيديو معاد أو بصمة من السيليكون.
- معدل القبول الخاطئ — نسبة محاولات المتحلين التي يقبلها النظام الحيوي خطأ على أنها مطابقة صحيحة.
- المصادقة التصاعدية — فحص هوية إضافي يطلب فقط حين تحمل العملية أو تغيير الحساب خطرا أعلى.
- الهوية المركبة — هوية مصطنعة تمزج بيانات شخصية حقيقية وأخرى مختلقة لفتح الحسابات.

## المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية يوما بيوم

### اليوم 1: مخاطر الهوية عبر الرحلة المالية

- رسم رحلة العميل — مواضع ادعاء الهوية وفحصها والوثوق بها
- تصنيف احتيال الهوية — انتحال الشخصية والاستيلاء على الحسابات والهويات المركبة
- مستويات الضمان — مواءمة قوة الدليل مع قيمة العملية
- أنواع عوامل المصادقة — مقارنة المعرفة والحيازة والسمة الذاتية
- سجلات أحداث الخسارة — قراءة حالات الاحتيال السابقة لكشف ثغرات الضوابط

### اليوم 2: التحقق من الوثائق والوجوه عند الانضمام

- فحص وثائق الهوية — عناصر الحماية وقراءة الشريحة وعلامات العبث
- مطابقة الوجه — مقارنة الصورة الذاتية الملتقطة بصورة الوثيقة
- فحوص الحيوية النشطة والسلبية — صد الأقنعة والتسجيلات المعادة والتزييف العميق
- التحقق من مصادر البيانات — إشارات العنوان والهاتف والجهاز
- طوابير الإحالة — قواعد المراجعة اليدوية للطلبات الحدية

## اليوم 3: مصادقة تسجيل الدخول والمدفوعات

- الدخول بالبصمة والوجه والصوت — اختيار الوسيلة حسب القناة وفئة العملاء
- عتبات المطابقة — الموازنة بين الرفض الخاطئ والقبول الخاطئ
- قواعد المصادقة التصاعدية — تغيير المستفيد والتحويلات الكبيرة والأجهزة الجديدة
- الإشارات السلوكية — إيقاع الكتابة وطريقة حمل الجهاز وشذوذ الجلسات
- ضوابط استعادة الحساب — إغلاق مسار إعادة التعيين الذي يفضله المحتالون

## اليوم 4: الكلفة والخصوصية وأدلة الضوابط

- نموذج كلفة المصادقة — رسوم المزودين والتسرب والخسائر الممنوعة
- تخزين القوالب الحيوية — الاختيار بين المطابقة على الجهاز والمطابقة المركزية
- مذكرات الموافقة وتقليل البيانات — ثقة العملاء وواجبات الخصوصية
- حزم اختبار الضوابط — هجمات نموذجية وسجلات استثناءات ونتائج
- مؤشرات المخاطر الرئيسية — معدلات النجاح والإحالة وخسائر الاحتيال

## اليوم 5: ممارسة خريطة ضوابط مصادقة العملاء

- تقييم مخاطر الرحلة — تطبيق مستويات الضمان على كل نقطة تواصل
- مصفوفة اختيار الوسائل — تطبيق خيارات الحيوية والمطابقة
- قواعد التصعيد والاستعادة — تطبيق ضوابط الدفع وإعادة التعيين
- ملخص الكلفة والمؤشرات — تطبيق نموذج الكلفة على كل ضابط
- خريطة ضوابط مصادقة العملاء — الملاك والأدلة ومواعيد المراجعة

## تطبيق المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية بعد الدورة

- إجراء اختبار للحيوية ومطابقة الوجه على عشرين طلب انضمام محالا حديثا وتسجيل الهجمات التي كان كل فحص سيصدها.
- مراجعة قواعد المصادقة التصاعدية لتغيير المستفيد والتحويلات الكبيرة والاتفاق على عتبات جديدة يدعمها نموذج الكلفة.

## أسئلة حول المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية

### ما المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية ولماذا تهم الآن؟

هي ممارسة إثبات أن العميل حقيقي وحاضر قبل أن تتحرك الأموال. وتهم الآن لأن مقاطع تبديل الوجوه والهويات المركبة باتت تتجاوز فحوص الوثائق وكلمات المرور التقليدية بسهولة.

### ما الأدوار الأكثر استفادة من المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية؟

يستفيد أكثر موظفو المدفوعات ومكافحة الاحتيال والانضمام والرقابة المالية والتدقيق الداخلي، لأن كلا منهم يعتمد فحص الهوية أو يختبره أو يتحمل كلفته.

### كيف تختلف المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية عن دورة عامة في التحقيق في الاحتيال؟

تركز على منع انتحال الشخصية عند الانضمام وتسجيل الدخول والدفع بدلا من التحقيق في الخسائر بعد وقوعها، فتوازن بين وسائل الالتقاط وفحوص الحيوية والعتبات وكلفتها.

### ماذا تعود به من المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية؟

تعود بخريطة ضوابط لرحلات عملائك تبين أين تفحص الهوية، وما الوسيلة والعتبة المطبقة، ومن يملك كل ضابط، وكم يكلف.

### المصادقة الحيوية والتحقق من الهوية الرقمية: الطريق إلى الأمام

توجه خريطة ضوابط مصادقة العملاء أولا قرار موضع الفحوص التصاعدية عند تغيير المستفيد والتحويلات الكبيرة. ويستخدمها قادة المدفوعات والاحتيال والانضمام للاتفاق على الملاك والعتبات، ويتابع بها المراقبون الماليون الكلفة مقابل الخسائر الممنوعة. وبعد أول مراجعة ربع سنوية يستحق التوازن بين تسرب العملاء ومحاولات الاحتيال المصدودة إعادة النظر، لأن أساليب الهجوم تتغير أسرع من السياسات.