JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي

1 – 5 مارس 2027

روما

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي

المرجع: 26866_717 **التاريخ:** 1 – 5 مارس 2027 **المكان:** روما **الرسوم:** GBP 7200

كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري مكافحة الاحتيال في البنوك ومحللي الجرائم المالية، يخرج منها المشاركون بدليل ضبط تنبيهات الاحتيال الذي يغطي تهديدات البطاقات والمدفوعات والاستيلاء على الحسابات. فالمدفوعات الفورية وعمليات الخداع بالهندسة الاجتماعية تنقل الأموال في ثوان، ومحركات القواعد وحدها تترك الخسائر وإزعاج العملاء يرتفعان معا. وتربط جوبيتر برايم للتدريب كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي بتلك الخسائر وذلك الإزعاج.

لماذا يهم كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي الآن

ثلاث قوى تعيد تشكيل مكاتب مكافحة الاحتيال في البنوك، قنوات الدفع اللحظي التي تلغي نافذة الفحص اليدوي، وشبكات حسابات البغال المنظمة التي تدور الأموال المسروقة عبر عشرات الحسابات، والعملاء الذين يهجرون البنك بعد رفض متكرر لعمليات سليمة. تلتقط درجات التعلم الآلي أنماطا تفوتها القواعد الثابتة، لكن النموذج سيئ المعايرة يغرق المحققين بالتنبيهات أو ينحرف بصمت كلما غير المحتالون أساليبهم. وتستند الرقابة الرشيدة إلى ISO/IEC 42001 لنظام إدارة الذكاء الاصطناعي وإلى NIST AI RMF في التحقق من نماذج التقييم ومراقبتها والمساءلة عنها.

من يستفيد أكثر من كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي

- القادة الذين يرسمون استراتيجية مكافحة الاحتيال ويوازنون بين الخسائر ورفض عمليات العملاء
- المحللون الذين يحققون في تنبيهات البطاقات والحوالات والمدفوعات الفورية ويعيدون النتائج إلى النماذج
- المختصون الذين يتتبعون شبكات حسابات البغال وينسقون إغلاقها
- الممارسون الذين يضبطون عتبات الدرجات وطبقات القواعد لكل قناة دفع
- المراجعون الذين يتحققون من نماذج الاحتيال ويبلغون لجان المخاطر بانحرافها

تجني وحدات عمليات الاحتيال التي ترسل محققا وقائدا للاستراتيجية ومالكا للنموذج معا أكبر فائدة، لأن تغييرات العتبات لا تثبت إلا حين يرى الثلاثة اقتصاديات التنبيه ذاتها.

قدرات كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي

يغادر المشاركون قادرين على تحديد خيارات التقييم واختبارها والدفاع عنها، وهي الخيارات التي تقرر أي دفعة تتوقف وأيها تمر.

- تصميم استراتيجيات تقييم خاصة بكل قناة لأحداث البطاقات والتحويلات وتسجيل الدخول — رئيس مكافحة الاحتيال
- حساب اقتصاديات التنبيه من الخسارة المتجنبة وساعات المحققين وإزعاج العملاء — المالية والعمليات
- تطبيق تحليلات الرسوم البيانية لكشف حلقات البغال وتجمعات الأجهزة المشتركة — محققو الجرائم المالية
- اختبار تغييرات العتبات بتجارب البطل والمنافس قبل الإطلاق — مراجعو مخاطر النماذج
- بناء مراقبة الانحراف وحلقات التغذية الراجعة للنماذج الحية — مالكو النماذج
- شرح مقايضات الإنذارات الكاذبة بلغة بسيطة — قادة تجربة العملاء والتنفيذيون

مصطلحات أساسية في كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي

- الاستيلاء على الحساب — احتيال يسيطر فيه المجرم على بيانات دخول عميل حقيقي أو جهازه لنقل الأموال.
- احتيال الدفع المأذون — خداع العميل ليرسل أمواله بنفسه إلى حساب يتحكم فيه المجرم.
- حساب البغل — شخص أو حساب يستقبل الأموال المسروقة ويمررها لإخفاء مصدرها.
- معدل الإنذار الكاذب — نسبة العمليات أو محاولات الدخول السليمة التي يصنفها النموذج خطأ على أنها احتيال.
- القياسات الحيوية السلوكية — إشارات مثل إيقاع الكتابة وضغط السحب على الشاشة تبين حضور العميل الحقيقي.
- اختبار البطل والمنافس — تشغيل نموذج جديد بجوار النموذج الحي على حركة حقيقية لمقارنة النتائج قبل التبديل.

كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي يوما بيوم

اليوم 1: أنماط الاحتيال وضغوط قنوات الدفع

- أنماط البطاقة غير الحاضرة والبطاقات المزورة — أين تتركز خسائر البطاقات
- أنماط خداع المدفوعات الفورية — لماذا لم يعد الحجز اليدوي مجديا
- رحلات الاستيلاء على الحسابات — رسم تغييرات الدخول والجهاز والمستفيد
- حدود محركات القواعد — تحديد مواضع إضافة التعلم الآلي للكشف
- خط أساس اقتصاديات التنبيه — تسعير الخسائر ووقت المحققين والرفض

اليوم 2: نماذج التقييم ورصد الشذوذ

- المصنفات المعززة بالتدرج الخاضعة للإشراف — تقييم عمليات البطاقات الموسومة
- غابات العزل والمرمزات الذاتية — إظهار شذوذ المدفوعات المستجد
- هندسة السمات من السرعة والموقع الجغرافي — شحذ إشارات الخطر
- القياسات الحيوية السلوكية وبصمة الجهاز — التأكد من حضور العميل الحقيقي
- تأخر الوسوم وتغذية استرداد المدفوعات — إبقاء بيانات التدريب صادقة

اليوم 3: تحليلات الشبكات لحلقات البغال

- مطابقة الكيانات عبر الحسابات والأجهزة — ربط الهويات المخفية
- مركزية الرسم البياني واكتشاف المجتمعات — كشف محاور شبكات البغال
- تقييم خطر المستفيد — تمييز المستفيدين قبل خروج الأموال
- ربط الحالات عبر القنوات — توحيد أدلة البطاقات والحوالات والدخول
- رموز الأسباب القابلة للتفسير — منح المحققين سياقا يمكن الدفاع عنه

اليوم 4: ضبط التنبيهات والرقابة على النماذج

- تحديد العتبات حسب الشريحة — موازنة الكشف مقابل إزعاج العملاء
- تجارب البطل والمنافس — إثبات المكاسب قبل الإطلاق الإنتاجي
- مؤشرات استقرار المجتمع والانحراف — إطلاق إعادة تدريب النموذج
- مواءمة ISO/IEC 42001 و NIST AI RMF — توثيق ضوابط نماذج التقييم
- فحوص التحيز والمعاملة العادلة — حماية فئات العملاء الأكثر هشاشة

اليوم 5: ممارسة دليل ضبط تنبيهات الاحتيال

- محاكاة طابور تنبيهات حي — تطبيق الدرجات ورموز الأسباب
- تمرين التحقيق في حلقة بغال — تطبيق تحليلات الرسوم البيانية على بيانات الحالات
- جولة خفض الإنذارات الكاذبة — تطبيق عتبات الشرائح على حالات الرفض
- بروفة إحاطة لجنة المخاطر — الدفاع عن خيارات الانحراف وإعادة التدريب
- إتمام دليل ضبط تنبيهات الاحتيال — تجميع العتبات والمراقبات ومسارات التصعيد

تطبيق كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي بعد الدورة

- أعد حساب اقتصاديات التنبيه لقناة دفع واحدة واقترح عتبة درجات معدلة مدعومة بأدلة البطل والمنافس.
- شغل استعلاما بيانيا على مستفيدي عمليات الخداع الأخيرة لتحديد تجمع بغال مشتبه به للتحقيق.

أسئلة كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي FAQ

ما كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي، ولماذا يهم الآن؟

هو استخدام درجات التعلم الآلي ورصد الشذوذ وتحليلات الرسوم البيانية لإيقاف احتيال البطاقات والمدفوعات والاستيلاء على الحسابات. ويهم الآن لأن المدفوعات الفورية وعمليات الخداع تنقل الأموال أسرع مما يستجيب له الفحص اليدوي.

ما الأدوار الأكثر استفادة من كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي؟

قادة استراتيجية مكافحة الاحتيال ومحللو الجرائم المالية ومالكو نماذج الاحتيال، فكل منهم يتحكم في جزء من السلسلة الممتدة من الدرجة إلى نتيجة التحقيق.

كيف يختلف كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي عن دورة مكافحة غسل الأموال؟

يركز على إيقاف الدفعات وعمليات الدخول الاحتيالية لحظيا وضبط التنبيهات التي تقف خلفها، بينما تركز دورة مكافحة غسل الأموال على العناية الواجبة تجاه العملاء والإبلاغ عن النشاط المشبوه ودورة الغسل.

ماذا تعود به من كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي؟

تعود بعتبات للشرائح وروتين لمراقبة الانحراف وطريقة بيانية لحلقات البغال وأسلوب لتسعير الإنذارات الكاذبة مقابل الخسائر.

كشف الاحتيال البنكي بالذكاء الاصطناعي: الطريق إلى الأمام

يحدد دليل ضبط تنبيهات الاحتيال عتبات الدرجات ورموز الأسباب ومراقبات الانحراف ومسارات التصعيد لكل قناة. وغالبا ما يكون أول استخدام له تغيير العتبة في أكثر طوابير التنبيه ضجيجا. ويعمل منه قادة الاحتيال والمحققون ومالكو النماذج، وبعد الإطلاق الأول يستحق التوازن بين حالات الرفض والخسائر نظرة جديدة.