JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي

21 – 25 مارس 2027

كوالالمبور

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي

المرجع: 1099_41386 **التاريخ:** 21 – 25 مارس 2027 **المكان:** كوالالمبور **الرسوم:** GBP 4900

دورة تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري مكافحة الاحتيال والمخاطر والتدقيق الداخلي، يخرج منها المشاركون بدليل فرز تنبيهات الاحتيال. فأساليب الاحتيال اليوم تتبدل أسرع من قدرة الفرق على تحديث القواعد الثابتة، ولذلك تحدد نماذج التقييم وانضباط الفرز حجم الخسائر التي تتحملها المؤسسة. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي.

لماذا يهم تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي الآن

تتحكم ثلاث قوى في كشف الاحتيال اليوم: المدفوعات الفورية والقنوات الرقمية التي تقلص نافذة التدخل، وشبكات الاحتيال المنظمة التي تختبر الضوابط وتتكيف معها خلال أيام، وفرق التحقيق الغارقة في طوابير تنبيهات أغلبها إنذارات كاذبة. المؤسسة التي تحسن التقييم توقف الخسائر مبكرا وتمنح المدققين مبررا قابلا للتتبع لكل قرار، أما التي تسيء التقييم فتغرق في الضجيج أو تمرر الخسائر دون أن تراها. تستند الدورة إلى إطار NIST AI RMF لإدارة مخاطر الذكاء الاصطناعي والمعيار ISO/IEC 42001 لنظام إدارة الذكاء الاصطناعي في الإشراف على نماذج التقييم.

المستفيدون من تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي

- قادة عمليات مكافحة الاحتيال المسؤولون عن طوابير التنبيهات وطاقة المحققين ونتائج الحالات
- مديرو المخاطر الذين يحددون شهية الاحتيال والعتبات وحدود الخسارة المقبولة
- مديرو التدقيق الداخلي الذين يختبرون فاعلية ضوابط الكشف كما صممت
- مديرو المدفوعات والمطالبات الذين يوازنون بين إزعاج العملاء والتعرض للاحتيال
- قادة التحليلات الذين يبنون نماذج رصد الشذوذ والتقييم أو يطلبونها

تحقق وحدة مكافحة الاحتيال أكبر فائدة حين يحضر قائد عملياتها ومالك المخاطر فيها ومراجع التدقيق معا ويتفقون على منطق فرز واحد.

قدرات تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي

يتعلم المشاركون تحويل درجة النموذج إلى خطوة تالية واضحة للمحقق.

- تقدير أنماط الاحتيال التي تناسبها النماذج الموجهة وتلك التي تحتاج رصد الشذوذ — اختيار النموذج لوحدة الاحتيال
- تحديد الخصائص السلوكية والشبكية التي تفصل الاحتيال عن النشاط غير المعتاد السليم — طلبات البيانات لفرق التحليلات
- معايرة عتبات الدرجات مقابل طاقة المحققين وحدود الخسارة — مالكو شهية المخاطر
- تصميم مستويات فرز التنبيهات بقواعد التوجيه والأدلة والتصعيد — قادة عمليات الاحتيال
- اختبار نماذج التقييم من حيث الانجراف والتحيز وجودة رموز الأسباب — التدقيق الداخلي ومصادقو النماذج
- عرض أداء الكشف بمقاييس الدقة والاستدعاء والقيمة المكتشفة — اللجان التنفيذية ولجان التدقيق

مصطلحات تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي الأساسية

- درجة مخاطر الاحتيال — رقم يمنحه النموذج لمعاملة أو مطالبة أو حساب يعبر عن احتمال كونها احتيالية.
- رصد الشذوذ — أساليب غير موجهة تكشف الأحداث البعيدة عن السلوك المعتاد دون حاجة إلى حالات احتيال مصنفة.
- فرز التنبيهات — توزيع التنبيهات على مستويات أولوية ليعمل المحققون على الحالات الأعلى قيمة قبل غيرها.
- معدل الإنذارات الكاذبة — نسبة التنبيهات التي يتبين بعد التحقيق أنها نشاط مشروع.
- رمز السبب — تفسير مختصر يرافق الدرجة ويسمي الخصائص التي رفعتها.
- انجراف المفهوم — تغير في سلوك المحتالين أو العملاء يقلل دقة النموذج المدرب مع الوقت.

تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي يوما بيوم

اليوم 1: خريطة كشف الاحتيال

- رسم أنماط الاحتيال — المخططات التي تهدد كل قناة
- محركات القواعد مقابل الدرجات المتعلمة — موضع كل منهما اليوم
- الموازنة بين خسائر الاحتيال وإزعاج العملاء — تحديد شهية الكشف
- تدقيق سجل الحالات المصنفة — الجاهزية للنماذج الموجهة
- وظيفة التخطيط في NIST AI RMF — سياق نماذج تقييم الاحتيال

اليوم 2: بناء درجات المخاطر

- خصائص السرعة السلوكية — رصد إساءة استخدام الحسابات المتسارعة
- تحليل روابط الأجهزة والشبكات — كشف شبكات الاحتيال المنظمة
- المصنفات المعززة بالتدرج — تقييم المعاملات ومطالبات التأمين
- غابة العزل والمرمزات التلقائية — رصد أنماط احتيال غير مسبوقة
- معالجة اختلال توازن الفئات — إبقاء حالات الاحتيال النادرة ظاهرة

اليوم 3: من الدرجات إلى التنبيهات

- منحنيات معايرة العتبات — مواءمة حجم التنبيهات مع الطاقة المتاحة
- تصميم مستويات الفرز — إغلاق تلقائي أو مراجعة أو إيقاف فوري
- رموز الأسباب وقابلية التفسير — دعم تقدير المحقق
- إزالة التنبيهات المكررة وتجميع الحالات — تقليل العمل المتكرر
- ضوابط إزعاج العملاء — التحقق الإضافي مقابل الحظر المباشر

اليوم 4: المراقبة والتوكيد

- الدقة والاستدعاء والقيمة المكتشفة — الإبلاغ عن أداء النموذج
- مؤشرات الانجراف والاستقرار — تحديد موعد إعادة تدريب النموذج
- حلقات ملاحظات المحققين — تحويل نتائج الحالات إلى تصنيفات
- اختبار التحيز عبر شرائح العملاء — قرارات المعاملة العادلة
- ضوابط ISO/IEC 42001 — أدلة التدقيق لنماذج التقييم

اليوم 5: التطبيق العملي لدليل فرز تنبيهات الاحتيال

- حالة احتيال في مدفوعات التجزئة — تطبيق خصائص السرعة والأجهزة
- حالة احتيال في المشتريات والنفقات — اختبار درجات الشذوذ
- تمرين خفض الإنذارات الكاذبة — إعادة معايرة عتبات الفرز
- مسودة لوحة المراقبة — مؤشرات الانجراف والكشف
- دليل فرز تنبيهات الاحتيال — المستويات والعتبات وقواعد التصعيد

تطبيق تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي بعد الدورة

- إجراء مراجعة لمعايرة العتبات على طابور تنبيهات قائم، بمقارنة طاقة المحققين بحجم التنبيهات الحالي ومعدل الإنذارات الكاذبة.
- قيادة جلسة ملاحظات يصنف فيها المحققون الحالات المغلقة لتصبح نتائجها تصنيفات لإعادة تدريب النموذج القادمة.

أسئلة حول تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي

ما تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي، ولماذا يهم الآن؟

هو استخدام درجات تعلم الآلة لترتيب الأحداث المشبوهة وتوجيهها إلى مستوى المراجعة المناسب. ويهم الآن لأن المدفوعات الأسرع وشبكات الاحتيال المتكيفة لا تترك وقتا كافيا للتدخل.

ما الأدوار الأكثر استفادة من تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي؟

يستفيد أكثر قادة عمليات الاحتيال ومديرو المخاطر ومديرو التدقيق الداخلي. ويستفيد كذلك قادة المدفوعات والمطالبات والتحليلات لأنهم يشكلون العتبات وتجربة العملاء وخصائص النماذج.

كيف تختلف دورة تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي عن دورة الاحتيال البنكي؟

تركز على قرارات التقييم والفرز التي تنطبق على المدفوعات ومطالبات التأمين والمشتريات، لا على منتجات قطاع واحد وأنظمته.

ماذا تعود به من تدريب تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي؟

تعود بدليل لفرز تنبيهات الاحتيال يغطي عتبات الدرجات ومستويات الفرز وقواعد التصعيد ومؤشرات المراقبة، فيمنح فريقك منطقا مشتركا لتحديد التنبيهات التي تفتح أولا.

تقييم مخاطر الاحتيال وفرز التنبيهات بالذكاء الاصطناعي: الطريق إلى الأمام

يحدد دليل فرز تنبيهات الاحتيال أولا موضع عتبات الدرجات في أكثر طوابير التنبيهات ازدحاما. يستخدمه قادة عمليات الاحتيال لتوجيه العمل، ومالكو المخاطر لتأكيد الشهية، والمدققون الداخليون لاختبار الضوابط. وبعد شهره الأول تستحق مؤشرات الانجراف وملاحظات المحققين نظرة ثانية، لأن أنماط الاحتيال تتغير بمجرد إحكام الضوابط.