JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات

9 – 13 أغسطس 2027

لندن

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات

المرجع: 39_984 **التاريخ:** 9 – 13 أغسطس 2027 **المكان:** لندن **الرسوم:** GBP 5900

الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحللي الاحتيال والمدققين الداخليين ومسؤولي المخاطر والامتثال، يخرج منها المشاركون بمخطط لنموذج كشف الاحتيال يتضمن قواعد فرز الإنذارات. فالمدفوعات الفورية تتيح للمحتالين نقل الأموال في ثوان، بينما تغرق المراقبة القائمة على القواعد الفرق بإنذارات معظمها كاذب. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات لمن يوقفون الخسائر ويثبتون فاعلية الضوابط.

لماذا يهم الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات الآن

تشكل ثلاث قوى واقع الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات اليوم: مدفوعات لحظية تضيق نافذة التدخل، وشبكات احتيال منظمة توزع نشاطها على حسابات كثيرة، وجهات إشرافية ومجالس إدارة تنتظر مراقبة قابلة للتفسير والاختبار. المؤسسات التي توظف تعلم الآلة بانضباط تكشف احتيالا حقيقيا أكثر مع إزعاج أقل للعملاء، أما من يضيف النماذج فوق بيانات ضعيفة فيواجه درجات منحرفة وطوابير إنذارات لا يستطيع أي محقق إنهاءها. وتأتي الأمثلة من مدفوعات البطاقات في الخدمات المصرفية للأفراد ومن احتيال المطالبات في التأمين. وتعالج الدورة مخاطر النماذج عبر ISO/IEC 42001 لأنظمة إدارة الذكاء الاصطناعي وإطار NIST لإدارة مخاطر الذكاء الاصطناعي AI RMF.

المستفيدون من الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات

- محللو الاحتيال الذين يحققون في الإنذارات والقضايا وأحداث الخسارة
- قادة مراقبة المعاملات الذين يضبطون السيناريوهات والعتبات وطوابير العمل
- المدققون الداخليون الذين يختبرون تصميم ضوابط الاحتيال وفاعليتها
- مسؤولو المخاطر والامتثال المسؤولون عن تغطية المراقبة وتقاريرها
- أخصائيو التحقق من النماذج الذين يراجعون نماذج الكشف قبل الإطلاق وبعده

تتحقق أقوى فائدة حين يحضر محلل الاحتيال وقائد المراقبة والمدقق المسؤولون عن قناة الدفع نفسها معا.

قدرات الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات

يتعلم المشاركون الجمع بين القواعد ودرجات الشذوذ وإشارات الشبكات في كشف يستطيع المدققون اختباره.

- تقييم أنماط الاحتيال وإشارات البيانات لكل قناة دفع أو مطالبات — ملاك استراتيجية مكافحة الاحتيال
- تطبيق كشف الشذوذ والتقدير الموجه على تدفقات المعاملات — قادة المراقبة
- بناء عروض شبكية تكشف حسابات تمرير الأموال وشبكات الاحتيال — مديرو التحقيقات
- حساب تكلفة الإنذارات الكاذبة والمفاضلة مع معدل الكشف عند ضبط العتبات — لجان المخاطر
- اختبار النماذج للانحراف والتحيز وقابلية التفسير قبل الإطلاق وبعده — التحقق من النماذج والتدقيق
- تصميم مخطط لنموذج كشف الاحتيال بقواعد فرز الإنذارات — رئيس مكافحة الجرائم المالية

مصطلحات الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات الأساسية

- كشف الشذوذ — أساليب ترصد المعاملات أو السلوك الذي يختلف بوضوح عن نمط طبيعي مستقر.
- مراقبة المعاملات — فحص آلي للمدفوعات ونشاط الحسابات لتحديد السلوك المريب أو الاحتيالي.
- شبكة الاحتيال — مجموعة منسقة تستخدم حسابات أو أجهزة أو هويات مترابطة لارتكاب الاحتيال على نطاق واسع.
- الإنذار الكاذب — إنذار يصدر على نشاط مشروع فيستهلك وقت المحققين ويزعج العملاء.
- انحراف النموذج — تراجع دقة النموذج مع تغير أساليب الاحتيال أو العملاء أو البيانات بمرور الوقت.
- فرز الإنذارات — ترتيب الإنذارات وتوجيهها ليعالج المحققون الحالات الأعلى خطورة أولا.

الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات يوما بيوم

اليوم 1: أنماط الاحتيال وأسس المراقبة

- رسم أنماط الاحتيال حسب القناة — البطاقات والتحويلات والمطالبات وفتح الحسابات
- مراجعة السيناريوهات القائمة على القواعد — نقاط القوة والفجوات وأحجام الإنذارات
- مصادر بيانات الكشف — المعاملات والأجهزة والجلسات وملفات العملاء
- خطوط الأساس للخسائر والإنذارات — قياس أداء الضوابط الحالية
- تقييم فرص الذكاء الاصطناعي — حيث تتفوق النماذج على القواعد الثابتة

اليوم 2: كشف الشذوذ ونماذج التقدير

- كشف الشذوذ غير الموجه — خيارات غابات العزل والتجميع
- التقدير الموجه للاحتيال — جودة التصنيفات واختلال توازن الفئات
- التنميط السلوكي وخصائص السرعة — إشارات الاستيلاء على الحسابات
- التقدير اللحظي مقابل الدفعي — زمن الاستجابة ونقاط التدخل
- استراتيجيات القواعد والنماذج الهجينة — دمج منطق الخبراء مع الدرجات

اليوم 3: تحليل شبكات الاحتيال

- بناء الرسوم البيانية من السمات المشتركة — الحسابات والأجهزة والعناوين
- أساليب اكتشاف المجتمعات — كشف شبكات الاحتيال المنسقة
- تحديد حسابات تمرير الأموال — أنماط التدفق وقوة الروابط
- مطابقة الكيانات عبر الأنظمة — توحيد الهويات بموثوقية
- التصور الشبكي للمحققين — بناء القضايا والأدلة

اليوم 4: الإنذارات الكاذبة والانحراف ومخاطر النماذج

- ضبط العتبات بمنحنيات التكلفة — الكشف مقابل إزعاج العملاء
- نماذج فرز الإنذارات وترتيب أولوياتها — قرارات طاقة المحققين
- مراقبة الانحراف ومحفزات إعادة التدريب — التكيف مع الأساليب الجديدة
- قابلية التفسير للمحققين والمدققين — رموز الأسباب والأدلة
- ضوابط ISO/IEC 42001 وNIST AI RMF — مخاطر نماذج الاحتيال

اليوم 5: تطبيق مخطط نموذج كشف الاحتيال

- أنماط القناة وملف بياناتها — تطبيق رسم أنماط الاحتيال
- تصميم التقدير والكشف الشبكي — تطبيق أساليب الشذوذ والرسوم البيانية
- قواعد العتبات والفرز — تطبيق منحنيات التكلفة وترتيب الأولويات
- التحقق والمراقبة ومسار التدقيق — فحوص الانحراف وقابلية التفسير
- مخطط نموذج كشف الاحتيال — العرض على قيادة مكافحة الجرائم المالية

تطبيق الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات بعد الدورة

- قياس معدل الإنذارات الكاذبة لسيناريو مراقبة واحد ونمذجة أثر عتبة معدلة
- بناء رسم بياني للحسابات التي تتشارك الأجهزة ومراجعة أكبر تجمع مع المحققين

أسئلة حول الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات

ما الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات ولماذا يهم الآن؟

الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات هو توظيف كشف الشذوذ ونماذج التقدير وتحليل الشبكات لاكتشاف الاحتيال في المدفوعات والمطالبات. ويهم الآن لأن القنوات اللحظية والشبكات المنظمة تتجاوز القواعد الثابتة وتغرق الفرق بالإنذارات الكاذبة.

ما الأدوار الأكثر استفادة من تدريب الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات؟

يستفيد أكثر محللو الاحتيال وقادة المراقبة والمدققون الداخليون ومسؤولو الامتثال. فهم يصممون ضوابط الكشف ويضبطونها ويحققون فيها ويختبرونها ويحتاجون إلى الحكم على مخرجات النماذج بثقة.

كيف يختلف تدريب الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات عن دورة عامة في مكافحة الاحتيال؟

يركز على النماذج التي يقوم عليها الكشف بدلا من الجوانب القانونية أو مقابلات التحقيق. وتعمل فيه على تقدير الشذوذ وتحليل الرسوم البيانية والعتبات والانحراف وقابلية التفسير لتستند قرارات المراقبة إلى أدلة مختبرة.

ماذا تعود به من تدريب الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات؟

تعود بمخطط لنموذج كشف الاحتيال لقناة واحدة، يحدد الأنماط وإشارات البيانات وأساليب التقدير والشبكات والعتبات وقواعد فرز الإنذارات وفحوص التحقق والمراقبة التي يراجعها المدققون.

الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال ومراقبة المعاملات: الطريق إلى الأمام

يوجه مخطط نموذج كشف الاحتيال أولا قرار القناة التي تنتقل من القواعد الثابتة إلى الكشف القائم على الدرجات والشبكات، وقواعد الفرز التي يتبعها المحققون. ويستخدمه قادة مكافحة الاحتيال والمراقبة والتدقيق للاتفاق على العتبات وأدلة التحقق. وبعد الربع الأول من الإنذارات الفعلية تستحق مقاييس الانحراف والإنذارات الكاذبة المراجعة، لأن المحتالين يتكيفون بسرعة حين يتغير الكشف.