



دورة التحليلات المتقدمة للاحتيال وتنقيب البيانات



دورة التحليلات المتقدمة للاحتيال وتنقيب البيانات

المرجع: 161757_815 التاريخ: 28 فبراير – 11 مارس 2027 المكان: المنامة الرسوم: Euro 8000

نظرة عامة

دورة التحليلات المتقدمة للاحتيال وتنقيب البيانات هي دورة متقدمة مدتها عشرة أيام لمهام الاحتيال والمخاطر والتدقيق والامتثال والتحليلات، ويخرج المشاركون منها بدليل تنقيب تحليلات الاحتيال. يطبق المشاركون تحليلات الاحتيال وتنقيب البيانات واكتشاف الأنماط المشبوهة والحالات الشاذة وتحليل شبكات الاحتيال وفرز التنبيهات لتحويل الإشارات المتفرقة إلى قرارات تحقيق مضبوطة. تربط الدورة أدلة النماذج والضوابط التشغيلية وتسليمات التحقيق. تطور أجايل للتدريب قدرات تحليلات الاحتيال المتقدمة.

الفئة المستهدفة

- مهام تحليل الاحتيال المسؤولة عن اكتشاف سلوك المعاملات والكيانات المشبوهة والتحقق منه
- مهام التحقيق في الجرائم المالية المسؤولة عن تحويل التنبيهات التحليلية إلى خيوط قضايا موثقة
- مهام تحليلات المخاطر المسؤولة عن بناء مؤشرات الاحتيال وتقييمها ومتابعتها
- مهام التدقيق الداخلي المسؤولة عن اختبار مخاطر الاحتيال والضوابط والنشاط غير المعتاد
- مهام بيانات الامتثال المسؤولة عن مراجعة التنبيهات وتسليم الأدلة بصورة مضبوطة
- مهام البيانات المسؤولة عن إعداد السمات والتسميات والشبكات وعينات التحقق

تفترض الدورة أن المشاركين يستطيعون تحليل البيانات المنظمة وتفسير مخرجات النماذج وتوثيق قرارات مخاطر الاحتيال، وتستبعد الإحصاء التمهيدي وهندسة البرمجيات للإنتاج والاستجابة للحوادث السيبرانية والإعداد للشهادات القانونية.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة الإدارات والقطاعات التي تستخدم الأدلة التحليلية لتحديد حالات الاحتيال المحتملة وترتيبها والتحقيق فيها.

- إدارات مكافحة الاحتيال والجرائم المالية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر المؤسسية
- عمليات المصارف والمدفوعات والتأمين والإقراض والتقنية المالية
- قطاعات التجزئة والتجارة الإلكترونية والاتصالات والمنصات الرقمية
- إدارات المشتريات وسلاسل الإمداد والتصنيع والعمليات كثيفة الأصول
- مطالبات الرعاية الصحية والخدمات العامة والخدمات المهنية



أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تطبيق فرضيات مخاطر الاحتيال على تصميم الاختبارات التحليلية
- بناء السمات والتسميات والعينات وبيانات الشبكات المضبوطة
- مقارنة أساليب التصنيف والشذوذ والتحليل غير الموجه والشبكات
- تقييم النماذج غير المتوازنة والحدود والتفسيرات وفائدة التنبيهات
- ترتيب التنبيهات وبناء تسليمات تحقيق مضبوطة
- بناء دليل تنقيب تحليلات الاحتيال ومتابعته

جدول الدورة

اليوم 1: تأطير قرارات تحليلات الاحتيال

- لوحة فرضيات مخاطر الاحتيال
- تصنيف مخططات الاحتيال ومؤشرات الإنذار
- مصفوفة ترتيب حالات الاستخدام التحليلية
- خريطة مالِك القرار وأصحاب المصلحة
- حدود ضوابط تحليلات الاحتيال

اليوم 2: إعداد بيانات الاحتيال المضبوطة

- قائمة حصر بيانات المعاملات والكيانات
- سجل نسب البيانات والاستخدام المسموح
- ملف القيم المفقودة وجودة البيانات
- قواعد تسوية الهوية ومطابقة الكيانات
- قائمة مراجعة تسرب بيانات الاحتيال



اليوم 3: هندسة مؤشرات الاحتيايل

- فهرس سمات السرعة السلوكية
- مجموعة سمات الانحراف عن المجموعة النظرية
- تصميم التسلسل الزمني ونافذة الأحداث
- سجل تعريف التسميات ونتائج القضايا
- خطة عينات التدريب والتحقق والاختبار

اليوم 4: بناء نماذج الكشف الموجهة

- بطاقة درجات الانحدار اللوجستي للاحتيايل
- مقارنة شجرة القرار والغابة العشوائية
- مسار تصنيف التعزيز التدريجي
- جدول قرار التعلم الحساس للتكلفة
- معايرة الاحتمالات وربط الدرجات

اليوم 5: اكتشاف أنماط الاحتيايل غير المعروفة

- ملف خط الأساس للقيم الإحصائية الشاذة
- أسلوب غابة العزل لاكتشاف الحالات الشاذة
- تجزئة المجموعات النظرية بالتجميع العنقودي
- مراجعة حدود الكثافة والمسافة
- قائمة انتظار تحقيق الأنماط الجديدة

اليوم 6: تحليل شبكات الاحتيايل

- نموذج بيانات الرسم البياني لعلاقات الكيانات
- تحليل الروابط عبر المعارف المشتركة
- أسلوب اكتشاف المكونات المتصلة
- تحليل أنماط المجتمعات والدورات
- بطاقة درجات المركزية والمحاور المشبوهة



اليوم 7: تقييم أداء الكشف

- إطار تقييم عدم توازن الفئات
- جدول أدلة الدقة والاستدعاء والترتيب
- نموذج تكلفة الإيجابيات الكاذبة والطاقة الاستيعابية
- منحى قرار تحسين حدود التصنيف
- سجل اختبار النموذج الأساسي والمنافس

اليوم 8: تفسير التنبيهات وترتيبها

- حزمة أدلة تفسير النموذج
- تصميم رموز الأسباب والتحقق منها
- مصفوفة ترتيب مخاطر التنبيهات واستعمالها
- لوحة توزيع طاقة المحققين
- سجل الموازنة بين احتكاك العميل والضوابط

اليوم 9: ضبط تسليمات التحقيق

- قائمة فحص تسليم التنبيه إلى القضية
- سجل الأدلة التحليلية والقيود
- حلقة ملاحظات القضايا وتصحيح التسميات
- مؤشرات انجراف النموذج وتغيير الاحتيال
- تقويم المتابعة والتصعيد والمراجعة

اليوم 10: ممارسة قرارات تحليلات الاحتيال

- تمرين: تحويل خطر احتيال إلى اختبارات تحليلية
- تمرين: بناء السمات واختيار أساليب الكشف
- تمرين: تقييم نموذج احتيال غير متوازن
- تمرين: ترتيب التنبيهات وإعداد تسليم قضية
- التطبيق الختامي: دليل تنقيب تحليلات الاحتيال

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة تستند إلى سيناريوهات المدفوعات والمطالبات والمشتريات والتجارة الرقمية.



- نشاط مقترح: تحويل فرضية مخاطر احتيال إلى مؤشرات إنذار ومتطلبات بيانات وسمات وتسميات واختبارات تحليلية.
- نشاط مقترح: مقارنة أساليب التصنيف والشذوذ والشبكات وفق جودة الأدلة واحتياجات التحقيق.
- نشاط مقترح: اختيار الحدود باستخدام قيمة الكشف والإيجابيات الكاذبة والطاقة الاستيعابية وأدلة احتكاك العميل.
- نشاط مقترح: تجميع التفسيرات وأولويات التنبيهات وتسليمات القضايا وضوابط الملاحظات ومؤشرات المتابعة.

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة تحليلات الاحتيال المتقدمة، وما الذي تفترضه؟

تناسب الدورة مهام الاحتيال والتحقيق والمخاطر والتدقيق والامتثال والبيانات، وتفترض قدرة المشاركين على تحليل البيانات المنظمة وتفسير أدلة النماذج وتوثيق القرارات التشغيلية.

كيف يختلف تنقيب بيانات الاحتيال عن استراتيجية تنقيب البيانات العامة؟

يركز تنقيب بيانات الاحتيال على تسميات الأحداث النادرة والسلوك المتغير والشبكات المشبوهة وطاقة التحقيق وتسليم الأدلة والمتابعة، بينما تعالج استراتيجية التنقيب العامة قرارات اكتشاف الأنماط الأوسع.

كيف تقيم نماذج كشف الاحتيال غير المتوازنة؟

تقيم النماذج غير المتوازنة عبر جودة الترتيب والدقة والاستدعاء والمعايرة وتكلفة الإيجابيات الكاذبة وطاقة التحقيق واستقرار الشرائح وأثار الحدود والأداء على عينات تحقق واختبار لم تستخدم في البناء.

كيف يحسن تحليل شبكات الاحتيال اكتشاف الأنماط المشبوهة؟

يكشف تحليل شبكات الاحتيال المعارف المشتركة والمجموعات المتصلة والدورات والمحاور والروابط غير المباشرة والسلوك المنسق الذي قد يغيب عن تقييم كل معاملة منفردة.

كيف يدعم فرز تنبيهات الاحتيال التحقيقات؟

يجمع فرز تنبيهات الاحتيال المخاطر والاستعجال وجودة التفسير والأثر المحتمل والأدلة المتاحة وفحص التكرار وطاقة المحققين ضمن مسار موثق للترتيب والتسليم.



الخاتمة

يعود المشاركون بدليل تنقيب تحليلات الاحتيال الذي يضم الفرضيات وضوابط البيانات والسمات واختيارات الأساليب وأدلة التحقق والحدود والتفسيرات وقواعد الفرز وتسليمات التحقيق ومؤشرات المتابعة. يحول الدليل الاختبارات التحليلية المنفصلة إلى مسار مضبوط من الكشف إلى التحقيق. ويربط قرارات مخاطر الاحتيال بالأدلة القابلة للقياس والملكية التشغيلية والملاحظات.