



THE BANK TO TRUST

ANTI - FRAUD AWARENESS

SUMMER TRAINING MATERIAL

FRAUD MANAGEMENT - RISK GROUP



TABLE OF CONTENTS



- تعريف الاحتيال و مثلث الاحتيال
- انواع الاحتيال و اشهر امثله
- امثله احتيال ذات صلة بالطلاب
- كيف نحمي انفسنا من الاحتيال المصرفي



THE BANK TO TRUST

the crime of
y or financial ben
fraud

d is something or
eives people in

○○○○

FRAUD DEFINITION ?

معني الاحتيال ؟

الاحتيال هو استخدام الخداع بقصد الحصول على مكاسب شخصية أو تجنب التزام أو التسبب في خسارة لطرف آخر الاحتيال مرتبط بالسلوك الغير نزيه مثل التزوير والادعاء الكاذب وإخفاء الحقائق و يتضمن التعريف الاحتيال التكنولوجي.



○○○○

FRAUD TRIANGLE

مثلث الاحتيال

OPPORTUNITY
الفرصة

RATIONALIZATION

التبرير

PRESSURE

الضيق





الاحتيال الداخلي

وادة نقدر نسميه احتيال الموظفين أو الاحتيال المهني) هو الاحتيال الذي يتم ارتكابه ضد البنك من قبل موظف البنك، ويمثل استخدام الخداع أو التحايل على اللوائح أو القانون أو سياسة البنك، مع نية الحصول على مكاسب شخصية أو تجنب الالتزامات أو التسبب في خسارة للبنك.



مخططات الاحتيال متعددة الأطراف

(التواطؤ) وهو الاحتيال الذي يتم ارتكابه ضد البنك من قبل طرف خارجي و بمساعدة من أي طرف داخلي

FRAUD TYPES

انواع الاحتيال



الاحتيال الخارجي

هو الاحتيال الذي يتم ارتكابه ضد البنك من قبل طرف خارجي، ويمثل استخدام الخداع أو التحايل على اللوائح أو القانون أو سياسة البنك، بقصد الحصول على مكاسب شخصية، أو تجنب الالتزام أو التسبب في خسارة للبنك.



اشهر امثله لانواع الاحتيال



IDENTITY FRAUD



CARDS FRAUD



CHECK FRAUD

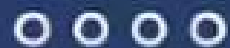


LOAN FRAUD



PHISHING





FRAUD THROUGH FAKE JOB OFFERS

الاحتيال عبر عروض الوظائف الوهمية

يشير إلى عمليات الاحتيال التي تتم عن طريق إعطاء عروض وظيفية وهمية للأفراد بهدف استخدامهم في أنشطة غير مشروعة أو سرقة معلومات شخصية أو مالية.



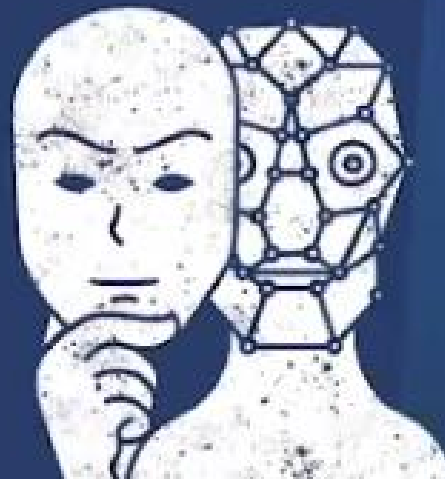
○○○○

FUTURE FRAUD TRENDS



THE BANK TO TRUST

DEEP FAKE TECH.

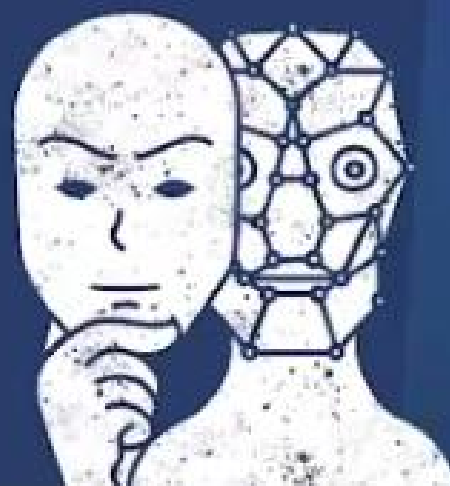




THE BANK TO TRUST

FUTURE FRAUD TRENDS

DEEP FAKE ***TECH.***





THE BANK TO TRUST

كيف نحمي أنفسنا من الاحتيال المصرفي

◀ توخي الحذر عند مشاركة المعلومات الشخصية

◀ استخدام كلمات مرور قوية وفريدة.

◀ التحقق من الرسائل والبريد الإلكتروني المشتبه فيه.

◀ متابعة الحسابات بانتظام لاكتشاف أي نشاط غير طبيعي.

