



الكشف عن الاحتيال في المصارف بواسطة تقنية الذكاء الاصطناعي

المدة: 5 يوم

اللغة: ar

كود الكورس: PI2 - 123

هدف الكورس

بحلول نهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم مشهد الاحتيال في أنظمة البنوك الرقمية.
- استكشاف كيفية استخدام الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لاكتشاف الاحتيال المالي.
- تحليل بيانات المعاملات والسلوك لتحديد الإشارات الحمراء والإشارات الخطرة.
- بناء وتقييم نماذج تعلم الآلة لاكتشاف الاحتيال.
- تطبيق كشف الشنود وتحليلات الرسوم البيانية لمراقبة الاحتيال في الوقت الحقيقي.
- معالجة تغير النموذج، الإيجابيات الزائفة، تحديات الامثال التنبئية.
- دمج نماذج الذكاء الاصطناعي في خطوط أنابيب اكتشاف الاحتيال وأنظمة البنوك.

الجمهور

هذا الدورة مثالية لـ:

- محللي الاحتيال ومحترفي مخاطر البنوك.
- علماء البيانات ومهندسي الذكاء الاصطناعي في المؤسسات المالية.
- ضباط أمن المعلومات والامتثال.
- فرق عمليات البنوك ومراقبة المعاملات.
- مديري تقنية المعلومات الذين يطورون بنية مكافحة الاحتيال.
- محترفي التكنولوجيا المالية الذين يبنون أدوات مكافحة الاحتيال القائمة على الذكاء الاصطناعي.

منهجية التدريب

يجمع هذا الدورة بين التعليم الفني والمخترفات العملية وتحليل دراسات الحالة وتمارين المحاكاة. سيستخدم المشاركون لغة بايثون ومجموعات بيانات حقيقة من القطاع المصرفي لبناء نماذج لاكتشاف الاحتيال، واختبار خوارزميات متنوعة، وتطبيق مقاييس التقييم. تركز المناقشات التفاعلية على التحديات الأخلاقية والتشغيلية.

مع تزايد تعقيد المعاملات المصرفية الرقمية والتحول إلى الطرق الإلكترونية، تتطور أيضاً طرق استخدامها من قبل المحتالين. لم تعد أنظمة الكشف التقليدية عن الاحتيال القائمة على القواعد كافية لمواجهة التهديدات المتطرفة والمعقدة. تقدم الذكاء الاصطناعي (AI) نهجاً أكثر ذكاءً وسرعة وقابلية للتوضيع – باستخدام تحليل البيانات في الوقت الحقيقي والاعتراف بالأنمط والكشف عن الشذوذ لتحديد الأنشطة المشبوهة قبل أن تتسبب في الضرر.

يقدم هذا الدورة التدريبية للمشاركين تقنيات حديثة لاكتشاف الاحتيال بدعم من الذكاء الاصطناعي، بما في ذلك التعلم الرقابي وغير الرقابي، والتعلم العميق، والنهج المعتمد على الرسوم البيانية. من خلال تمارين عملية ودراسات حالات من الحياة الواقعية، ومناقشات أخلاقية، سيتعلم المشاركون كيفية بناء ونشر نماذج لاكتشاف الاحتيال مصممة خصيصاً لبيانات البنوك.

محتوى الكورس والمخطط الزمني

الفصل 1: الاحتيال في عصر البنوك الرقمية

- أنواع الاحتيال المالي: سرقة الهوية، احتيال المعاملات، التصيد الاحتيالي، الحسابات الاصطناعية
- الطبيعة المتطرفة للاحتيال في البنوك الإلكترونية والجوالة
- قيود أنظمة اكتشاف الاحتيال التقليدية
- كيف يعزز الذكاء الاصطناعي اكتشاف الاحتيال: السرعة، التكيف، والأتمتة
- دراسات حالة صناعية: كيف يكتشف الذكاء الاصطناعي الاحتيال قبل انتشاره

الفصل 2: البيانات لاكتشاف الاحتيال

- مصادر البيانات الرئيسية: المعاملات، سلوك تسجيل الدخول، الموقع الجغرافي، بيانات الجهاز
- هندسة الميزات لاكتشاف الاحتيالي: السرعة، التكرار، انحراف المبلغ
- تحليل البيانات الاستكشافي (EDA) لأنماط الاحتيال
- تصنيف البيانات، اختلال التوازن في الفئات، وتوليد البيانات الاصطناعية
- مختبر: إعداد واستكشاف بيانات الاحتيال باستخدام بايثون وباندا

الفصل 3: نماذج التعلم الآلي لاكتشاف الاحتيال

- التعلم الموجة: الأشجار القرارية، الغابات العشوائية، تعزيز التدرج
- التعلم غير الموجة: التجميع والغابات العازلة للاحتيال غير المعروف

- التعلم العميق لاكتشاف أنماط الاحتيال المعقدة في التسلسلات
- مقاييس التقييم: الدقة، الاسترجاع، F1، تكلفة الإيجابيات الكاذبة
- ورشة عمل: تدريب وتقييم نموذج اكتشاف الاحتيال على بيانات المعاملات

القسم 4: الاكتشاف في الوقت الحقيقي، التنبيهات، ومراقبة الشذوذ

- معالجة التدفق للاكتشاف في الوقت الحقيقي: كافكا، سبارك، وواجهات برمجة التطبيقات
- بناء أنظمة تنبيه في الوقت الحقيقي باستخدام محفزات الذكاء الاصطناعي
- تحليل الرسوم البيانية للاحتيال القائم على الشبكات (مثل شبكات نقل الأموال)
- التصدي للهجمات العدائية وسلوك الاحتيال المتتطور
- التكامل مع منصات البنوك وأنظمة الإجراءات الآلية

القسم 5: الحوكمة، الأخلاقيات، والتشغيل

- الاعتبارات التنظيمية (مثـل PSD2، قوانـين مكافحة غسل الأموـال، الامتثال لـلائـحة العامة لـحماية البيانات)
- إدارة انحراف النموذج وضمان الشرح في السياقات الحساسة
- موازنة دقة الاكتشاف مع تجربة العميل
- التقارير الشفافة ومسارات التدقيق في الأنظمة المدفوعة بالذكاء الاصطناعي
- المشروع النهائي: تقديم استراتيجية اكتشاف الاحتيال وهـيكلـة النـموذـج

تفاصيل الشهادة

عند إتمام هذه الدورة التدريبية بنجاح، سيحصل المشاركون على شهادة إتمام التدريب من Holistique Training. وبالنسبة للذين يحضرون ويكمـلون الدورة التدـريبـية عبر الإنـترـنـتـ، سيتم تزوـيدـهم بـشهـادـةـ إـلكـتروـنيـةـ (e-Certificate)ـ منـ Holistique Training.

وخدمة اعتمـادـ التطـويرـ المهنيـ (BAC)ـ معـتمـدةـ منـ المجلسـ البرـيطـانـيـ للـتقـيـمـ Holistique Trainingـ شـهـادـاتـ

ـ ISO 29993ـ أوـ ISO 21001ـ أوـ ISO 9001ـ كـماـ أـنـهـاـ معـتمـدةـ وـفقـ مـعاـيـرـ (CPD)ـ المستـمرـ.

لهـذهـ الدورـةـ منـ خـالـلـ شـهـادـاتـناـ، وـسـتـظـهـرـ هـذـهـ النقـاطـ عـلـىـ شـهـادـةـ إـتمـامـ (CPD)ـ يـتـمـ منـ نـقـاطـ التطـويرـ المهنيـ المستـمرـ

واـحدـةـ عـنـ كـلـ سـاعـةـ CPDـ يـتـمـ منـ نـقـطةـ، وـوـفـقـاـ لـمـعـايـرـ خـدـمـةـ اـعـتـمـادـ Holistique Trainingـ التـدـريـبـ منـ

لـأـيـ دـورـةـ وـاحـدةـ نـقـدمـهاـ حـالـيـاـ CPDـ حـضـورـ فـيـ الدـورـةـ. وـيـمـكـنـ المـطـالـبـ بـحدـ أـقـصـىـ قـدـرـهـ 50ـ نقطـةـ.

التصنيفات



الذكاء الاصطناعي والمصرفية المفتوحة: الفوائد التحديات والمستقبل

تُعد المصرفية المفتوحة و الذكاء الاصطناعي من أبرز التطورات التقنية التي تشهدها الصناعة المصرفية في الوقت الراهن. حيث تمثل المصرفية المفتوحة تحولاً جذرياً في كيفية تعامل المؤسسات المالية مع البيانات، من خلال إتاحتها للجهات الثالثة عبر واجهات برمجة التطبيقات (APIs) لتطوير خدمات مالية مبتكرة ومتعددة. وفي المقابل، يسهم الذكاء الاصطناعي