



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران  
دیرت آموزش حرفه‌ای



دوره آموزشی

## مدیریت ریسک قلب در نظام بانکی

۱۶ ساعت

### معرفی دوره

امروزه استفاده از روش‌های پرداخت و بانکداری اینترنتی به عنوان امری رایج و بدیهی در اغلب کشورها مورد توجه سازمان‌های مالی، تاجران و مشتریان قرار گرفته است. این امر تا آنجا گسترش پیدا کرده است، که از برخی از کشورها مانند ژاپن بیش از ۸۵ درصد از تراکنش‌های مالی به صورت اینترنتی و یا با استفاده از ابزارهای سیار مانند تلفن همراه انجام می‌پذیرد. استفاده از این ابزارها در کنار اینکه انجام عملیات‌های مالی را برای کاربران این سیستم‌ها آسان نموده اند، با چالش‌هایی نیز همراه هستند. جرایم مالی یکی از بزرگترین چالش‌ها در سطح بین‌المللی برای مؤسسات بانکی و مالی به شمار می‌آید. این جرایم شامل تبدیل غیرقانونی مالکیت دارایی‌ها برای استفاده و منفعت شخصی است. از جمله مهمترین این جرایم می‌توان به انواع تقلب و پولشویی اشاره نمود. تقلب نوعی فعالیت مجرمانه مالی است که سوءاستفاده از موقعیت و خدشه به حقوق فردی برای نفع شخصی تعریف شده است. تقلب در بانکداری الکترونیک در بستر خدمات الکترونیک اتفاق افتاده و حاصل آن انتقال وجه از حسابی به حساب دیگر به صورت غیرقانونی است که منجر به خدشه به حقوق فردی یا سازمانی از طریق سوءاستفاده از موقعیت می‌گردد. پولشویی نیز نوع دیگری از فعالیت‌های مجرمانه حوزه مالی است که در آن پول غیرقانونی حاصل فعالیت‌های مجرمانه در چرخه ای از فعالیت‌ها و معاملات مالی و با گذر از مراحل، وانمود میشود که پول قانونی و مشروع است. امروزه با گسترش فعالیت‌های مؤسسات مالی و به دلیل عدم نیاز به حضور مشتریان در شعب برای بسیاری از تراکنش‌های بانکی، حجم زیادی از معاملات و نقل و انتقالات مالی در بستر الکترونیک انجام می‌پذیرد. این امر موجب افزایش تراکنش‌ها از یک سو و افزایش فعالیت‌های متقلبانه از سوی دیگر می‌شود و بر خدمت‌رسانی به مشتریان بانک‌ها و مؤسسات مالی اثر مستقیم دارد. همچنین با توسعه و پیشرفت چشم‌گیر فناوری، وقوع انواع جدیدی از جرم‌ها و تقلب‌ها در حوزه بانکداری الکترونیک اجتناب‌ناپذیر است. لذا در این دوره قصد داریم با مفاهیم مدیریت تقلب و مقابله با پولشویی بیشتر آشنا شویم.

### مخاطبین:

کارکنان واحدهای فناوری اطلاعات  
مبارزه با پولشویی  
حراست  
بازرسی  
نظارت

### طراحی شده برای یادگیری:

- تعاریف و مفاهیم پایه
  - تقلب
  - پولشویی
  - انواع تقلب
  - روش‌های تشخیص تقلب
- مرور اسناد بالادستی مرتبط
- مرور وظایف شبکه بانکی و پرداخت مطابق با آئین‌نامه ماده ۱۴
- بررسی راهکارهای مدیریت تقلب و مقابله با پولشویی
  - راهکار SAS
  - راهکار تشخیص تقلب ICFM
  - پلتفرم FALCON
- مشخصات سیستم مدیریت تقلب از دیدگاه کارتر
- بررسی توصیه‌ها و رهنمودهای نهادهای بین‌المللی
- مرور اقدامات صورت پذیرفته در این خصوص در سایر کشورها
- زنجیره ارزش فرایندهای نظام مقابله با جرائم مالی و تقلب
- معماری و کارکردهای اصلی مرکز مقابله با جرائم مالی و تقلب
- بررسی نواقص و شکاف‌های شناسایی شده
- بیان اقدامات پیشنهادی در این حوزه

### پیش نیاز:

فاقد پیش‌نیاز

آنلاین

مهلت ثبت نام: ۱۶ مهر ۱۴۰۱

تاریخ برگزاری: ۲۰ و ۲۷ مهر و ۴ و ۱۱ آبان

ساعت ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

### مدرس دوره:

- مدیر ارشد امنیت اطلاعات بانک مرکزی
- مدرس مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران

آدرس: خیابان پاسداران، سه راه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵

www.ibi.ac.ir

شرایط ثبت نام: برای ثبت‌نام به پرتال مؤسسه (آموزش حرفه‌ای) به آدرس ذیل مراجعه شود.

<https://ideh.ibi.ac.ir/IdeaPortal>

هزینه دوره به ازای هر نفر: ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت خالص  
هزینه دوره شامل محتوای آموزشی و صدور گواهی‌نامه می‌باشد.

شماره تماس: ۲۷۸۹۲۴۴۶-۲۷۸۹۲۴۵۸

تلفن گویا: ۲۲۸۸۱۶۴۰-۴۱

دورنگار: ۸۴۶۸۹۹

ایمیل: prof.training@ibi.ac.ir