BLACKBIRD FOR TRAINING

دورة التدقيق المتقدم وكشف الاحتيال والامتثال للأنظمة المالية في عمليات السفر والسياحة

17 – 28 مايو 2027

برشلونة (إسبانيا)



دورة التدقيق المتقدم وكشف الاحتيال والامتثال للأنظمة المالية في عمليات السفر والسياحة

المرجع: 17_361002 **التاريخ:** 17 – 28 مايو 2027 **المكان:** برشلونة (إسبانيا) **الرسوم:** GBP 9400

مقدمة:

التدقيق المتقدم وكشف الاحتيال والامتثال للأنظمة المالية في عمليات السفر والسياحة هو تخصص يفحص مسار الإيراد من الحجز وإصدار التذاكر إلى التسوية والاسترداد، ويرصد مواطن التلاعب المتعمد فيه، ويتحقق من الامتثال لقواعد بطاقات الدفع ومكافحة غسل الأموال والضرائب وحماية المستهلك. تمتد هذه الدورة أسبوعين، وهي موجهة إلى المختصين في التدقيق والمالية والامتثال والتحقيق لدى شركات الطيران ووكالات السفر ومنظمي الرحلات والفنادق وشركات إدارة السفر، وتنتهي بإعداد تقرير تدقيق وتحقيق في الاحتيال لشركة سفر. وتقدم بمستوى خبير عبر دراسات حالة على ملفات التسوية وسجلات الاسترداد وبيانات الدفع، مع الرجوع إلى معيار PCI DSS v4.0 الخاص بأمن بيانات البطاقات.

أهداف الدورة:

- التمييز بين مساري التسوية BSP وARC وقراءة إشعارات الخصم والإضافة الصادرة للوكالات بوصفها أدلة تدقيق
- تطبيق إجراءات تدقيق التذاكر والمبالغ المستردة والعمولات وفوترة الخطوط المشتركة لكشف تسرب الإيرادات والمعاملات المتلاعب بها
- اختيار اختبارات تحليل البيانات، من قانون بنفورد إلى تقييم الشذوذ، التي تكشف أنماط احتيال الوكلاء والموردين والبطاقات
- المقارنة بين العناية الواجبة تجاه العملاء والعناية الواجبة المعززة وتطبيق مؤشرات مخاطر FATF على مشتريات السفر
- تفسير متطلبات PCI DSS v4.0 والضرائب وحماية المستهلك وتبرير ثغرات الرقابة التي تولد تعرضا تنظيميا
- تبرير نتائج التحقيق في تقرير منظم يفصل المخالفات التنظيمية عن مخططات الاحتيال المتعمدة



الفئة المستهدفة:

- المختصون في التدقيق الداخلي والتأكيد الذين يخططون لتدقيق إيرادات السفر ويقررون أي مخاطر التذاكر والتسوية تختبر أولا
- المديرون الماليون والمختصون في محاسبة الإيرادات المسؤولون عن عمليات التسوية والاسترداد ممن يحكمون متى يدل الفرق على تسرب أو احتيال
- مسؤولو الامتثال والمختصون في مكافحة غسل الأموال الذين يشرفون على التحقق من العملاء وحماية بيانات البطاقات ويقررون متى يستدعي النشاط التصعيد
- محققو الاحتيال والمحللون الجنائيون الذين يفحصون مخططات الوكلاء والموردين والبطاقات ويحكمون هل تكفي الأدلة لإثبات النتيجة
- المختصون الماليون في شركات إدارة السفر ومنظمي الرحلات والفنادق الذين يطابقون مدفوعات الموردين ويقررون أي الاستثناءات يعترضون عليها

محاور الدورة:

اليوم 1: دورة إيرادات السفر ومواطن التعرض للاحتيال ونطاق التدقيق

- دورة إيرادات السفر: مراحل الحجز والإصدار والتسوية والاسترداد عبر القطاعات
- مثلث الاحتيال مقابل ماسة الاحتيال: الضغط والفرصة والتبرير في بيئة السفر
- خريطة الأنظمة المالية: واجبات البطاقات ومكافحة غسل الأموال والضرائب وحماية المستهلك
- تقييم مخاطر الاحتيال: تصنيف المخططات حسب الاحتمال والأثر لكل وحدة أعمال
- تحديد نطاق التدقيق: شركات الطيران والوكالات ومنظمو الرحلات والفنادق وشركات إدارة السفر

اليوم 2: أنظمة التسوية وسياسات الإشعارات ومعايير الرقابة

- التسوية عبر BSP مقابل ARC: آلية الإبلاغ عن مبيعات الوكلاء وفوترتها وسدادها
- تحليل الفوترة في BSPlink: قراءة ملفات المبيعات وإجماليات السداد والاستثناءات
- إشعار الخصم ADM مقابل إشعار الإضافة ACM: استخدام إشعارات الوكالات أدلة تدقيق
- متطلبات PCI DSS v4.0: نطاق بيانات حاملي البطاقات في قنوات الحجز
- الضوابط الوقائية مقابل الضوابط الكاشفة: تصميم فحوص حول إصدار التذاكر والاسترداد



اليوم 3: أساليب تدقيق التذاكر والاسترداد والعمولات والخطوط المشتركة

- عينات تدقيق التذاكر: أساس الأجرة وفئة الحجز والضرائب مقارنة بالقسائم المصدرة
- إجراءات تدقيق الاسترداد: التحقق من الأهلية والغرامات ووسيلة الدفع الأصلية
- العمولات مقابل الحوافز: اختبار عمولات الوكلاء الإضافية واحتساب المطالبات الزائدة
- فوترة الخطوط المشتركة وتوزيع الإيراد: التحقق من حصص شركات الطيران الناقلة
- الإلغاء مقابل الاستبدال: كشف إعادة الإصدار المتلاعب بها ومبيعات الوكلاء غير المبلغ عنها

اليوم 4: تحليل البيانات لكشف الاحتيال في السفر

- التدقيق المستمر مقابل المراجعة الدورية: مراقبة تدفقات بيانات التذاكر والمدفوعات
- اختبار قانون بنفورد: رصد أنماط الأرقام غير الطبيعية في مبالغ الاسترداد والأجرة
- تحليل بيانات الحجز في أنظمة التوزيع العالمية: رصد الحجز المتكرر والأسماء الوهمية والمقاطع المكررة
- التقييم بالقواعد مقابل كشف الشذوذ: ترتيب الوكلاء والمعاملات المشتبه بها
- لوحات الاستثناءات: عرض مؤشرات الاحتيال حسب الوكيل والمسار وقناة الدفع

اليوم 5: دراسة حالة موجهة: مراجعة تسوية الوكالة والمبالغ المستردة

- مراجعة بيانات الحالة: تقرير مبيعات الوكالة وسجل الاسترداد وسجل الإشعارات
- تمرين المطابقة: مطابقة سجلات مبيعات الوكيل مع إجماليات فوترة التسوية
- فرز المؤشرات التحذيرية مقابل الاختبار الكامل: ترتيب أولوية الاستثناءات ضمن مهلة محددة
- أوراق عمل التدقيق: توثيق الاختبارات ومراجع الأدلة والاستنتاجات
- مذكرة النتائج الأولية: ربط كل استثناء بضعف محدد في الرقابة

اليوم 6: احتيال البطاقات وتواطؤ الموردين ومخططات إيرادات الفنادق

- الاحتيال دون حضور البطاقة: شراء التذاكر ببطاقات مسروقة وشبكات إعادة البيع المنظمة
- التحقق عبر 3-D Secure مقابل المراجعة اليدوية: توثيق مدفوعات السفر عالية المخاطر
- إدارة رد المبالغ المتنازع عليها: ملفات الأدلة للحجوزات المعترض عليها وفترات السفر البعيدة
- مخططات تواطؤ الموردين: الرشاوى وتضخيم الأسعار الصافية والخدمات الأرضية الوهمية
- التدقيق الليلي للفندق مقابل مراجعة فاتورة النزيل: كشف التلاعب بالأسعار والغرف



اليوم 7: الامتثال لمكافحة غسل الأموال واعرف عميلك والضرائب وحماية المستهلك

- مؤشرات مخاطر FATF: علامات غسل الأموال في شراء التذاكر والباقات السياحية
- العناية الواجبة مقابل العناية الواجبة المعززة: إجراءات اعرف عميلك لعملاء الشركات
- تصعيد النشاط المشبوه: قنوات الإبلاغ الداخلي وواجبات حفظ السجلات
- المعالجة الضريبية غير المباشرة: موقف الوكيل مقابل موقف الأصيل في خدمات السفر
- قواعد حماية المستهلك: حقوق الاسترداد وشفافية الأسعار وحماية أموال العملاء

اليوم 8: التحقيق في الاحتيال والأدلة والتواصل مع أصحاب المصلحة

- تخطيط التحقيق في الاحتيال: مسوغ التحقيق ونطاقه وحفظ الأدلة وسلسلة الحيازة
- مقابلات طلب الاعتراف مقابل مقابلات جمع المعلومات: استجواب الوكلاء والموظفين وممثلي الموردين
- أدلة التدقيق الجنائي: السجلات الرقمية وصور التذاكر ومسارات الدفع
- خريطة أصحاب المصلحة: أدوار المالية والمبيعات والشؤون القانونية وشركاء الطيران في التواصل
- هيكل تقرير التحقيق في الاحتيال: الوقائع الثابتة وتقدير الخسارة وخيارات الاسترداد

اليوم 9: قياس أداء ضوابط مكافحة الاحتيال والتحسين المستمر

- مقاييس خسائر الاحتيال: قيمة الإشعارات ونسبة رد المبالغ ومعدلات تسرب الاسترداد
- المؤشرات الاستباقية مقابل المؤشرات اللاحقة: اختيار مؤشرات المخاطر الرئيسية لمالية السفر
- التقييم الذاتي للرقابة: اختبار ضوابط التذاكر والتسوية مع أصحاب العمليات
- المقارنة المرجعية لمعدلات الإشعارات: مقارنة محافظ الوكلاء وقنوات البيع عبر الزمن
- متابعة المعالجة: تحليل السبب الجذري وسجلات متابعة الإجراءات التصحيحية

اليوم 10: دراسة الحالة الختامية: تدقيق شركة سفر والتحقيق في الاحتيال

- موجز الحالة الختامية: مجموعة سفر متعددة القطاعات بها شذوذ في التسوية والاسترداد
- تطبيق التحليلات: تشغيل اختبارات الكشف السابقة على بيانات الحالة الختامية
- المخالفات التنظيمية مقابل نتائج الاحتيال: فصل الثغرات التنظيمية عن المخططات المتعمدة
- العرض أمام اللجنة: تقديم الأدلة والاستنتاجات أمام لجنة تدقيق
- تقرير التدقيق والتحقيق في الاحتيال: استكمال النتائج وتصنيف المخاطر وخطة العمل



المهارات التي ستكتسبها:

- مطابقة ملفات التسوية
- تحليل إشعارات الوكالات
- اختبار الاسترداد والعمولات
- تحليل بيانات الاحتيال
- ضوابط الاحتيال دون حضور البطاقة
- رصد مؤشرات غسل الأموال
- التعامل مع الأدلة الجنائية
- إعداد تقارير التحقيق في الاحتيال

لماذا تحضر هذه الدورة:

- من مراجعة إجماليات التسوية بندا بندا إلى تشغيل تحليلات موجهة تكشف الوكلاء والمعاملات المشتبه بها
- من التعامل مع الاسترداد والإشعارات والعمولات كقيود محاسبية روتينية إلى اختبارها كمداخل معروفة للاحتيال
- من إدارة واجبات البطاقات ومكافحة غسل الأموال والضرائب في مسارات منفصلة إلى جمعها في رؤية موحدة لمخاطر الامتثال في السفر
- من ملاحظات غير رسمية عن خسائر مشتبه بها إلى تقرير تدقيق وتحقيق في الاحتيال لشركة سفر مع خطة عمل

الخاتمة:

يقوم التدقيق وكشف الاحتيال في عمليات السفر والسياحة على تتبع الأموال عبر الحجوزات والتذاكر والتسويات والمبالغ المستردة ومدفوعات الموردين، والسؤال عن المواضع التي يمكن أن تحول فيها أو يساء الإبلاغ عنها. وتوضح الدورة ثلاثة فروق أساسية: الفروق في التسوية مقابل المخططات المتعمدة، والمخالفات التنظيمية مقابل الاحتيال، والمراجعة الدورية مقابل المراقبة المستمرة للبيانات. وتناسب المختصين ذوي الخبرة في التدقيق والمالية والامتثال والتحقيق ممن يعرفون معاملات السفر ويحتاجون أساليب متقدمة لاختبار مخاطر الاحتيال والمخاطر التنظيمية وتوثيقها والإبلاغ عنها لدى شركات الطيران والوكالات ومنظمي الرحلات والفنادق.



الأسئلة الشائعة:

ما المعرفة المطلوبة قبل الالتحاق بدورة التدقيق المتقدم وكشف الاحتيال في عمليات السفر والسياحة؟

يحتاج المشاركون إلى فهم معاملات السفر مثل إصدار التذاكر والاسترداد ومدفوعات الموردين، وإلى معرفة أساسية بممارسات التدقيق أو المحاسبة. ويفيد الإلمام بجداول البيانات، لأن دراسات الحالة تعتمد على ملفات المبيعات وسجلات الاسترداد وبيانات الدفع.

بم تختلف دورة التدقيق وكشف الاحتيال في السفر والسياحة عن دورة عامة في فحص الاحتيال؟

تطبق هذه الدورة أساليب التدقيق والتحقيق على مسارات خاصة بالسفر: فوترة التسوية وإشعارات الوكالات والاسترداد والعمولات وإيرادات الخطوط المشتركة واحتيال البطاقات وفواتير الفنادق. أما الدورة العامة فتتناول المخططات في جميع القطاعات بمستوى أوسع، دون هذه البيانات والضوابط الخاصة بالسفر.

لماذا يعد الاحتيال دون حضور البطاقة خطرا رئيسيا في تدقيق عمليات السفر والسياحة وكشف الاحتيال فيها؟

لأن حجوزات السفر تدفع غالبا بالبطاقة عبر الإنترنت قبل موعد السفر بمدة طويلة، فتستخدم البطاقات المسروقة لشراء تذاكر تعاد بيعها قبل اكتشاف الاحتيال. وينتج عن ذلك خسائر رد المبالغ، فتصبح ضوابط توثيق الدفع وحماية بيانات البطاقات محاور أساسية للتدقيق.

ماذا يعود به المشاركون إلى العمل من دورة التدقيق وكشف الاحتيال في السفر والسياحة؟

يعود المشاركون بتقرير تدقيق وتحقيق في الاحتيال لشركة سفر أعدوه في الحالة الختامية، يتضمن النتائج وتصنيف المخاطر وخطة العمل، إضافة إلى إجراءات تحليلية مجربة وقوائم فحص لمراجعات التسوية والاسترداد والعمولات والامتثال.

