



البنك المركزي المصري  
CENTRAL BANK OF EGYPT

FCCD

الإدارة المركزية لمكافحة الاحتيال والجرائم المالية  
Fraud & Financial Crimes Combating  
Centralized Department



البنك المركزي المصري  
CENTRAL BANK OF EGYPT

# Fraud Risk Management

**Mostafa Khidr**  
**CBE - FCCD, GM.**

**مكافحة الاحتيال ... هل هو دور رقابي أم إستباقي ؟**

## Issue Paper on Effective Communication Practices for Fraud Prevention

DRAFT



[logo]  
UNITED NATIONS  
Vienna, 2025



البنك المركزي المصري  
CENTRAL BANK OF EGYPT

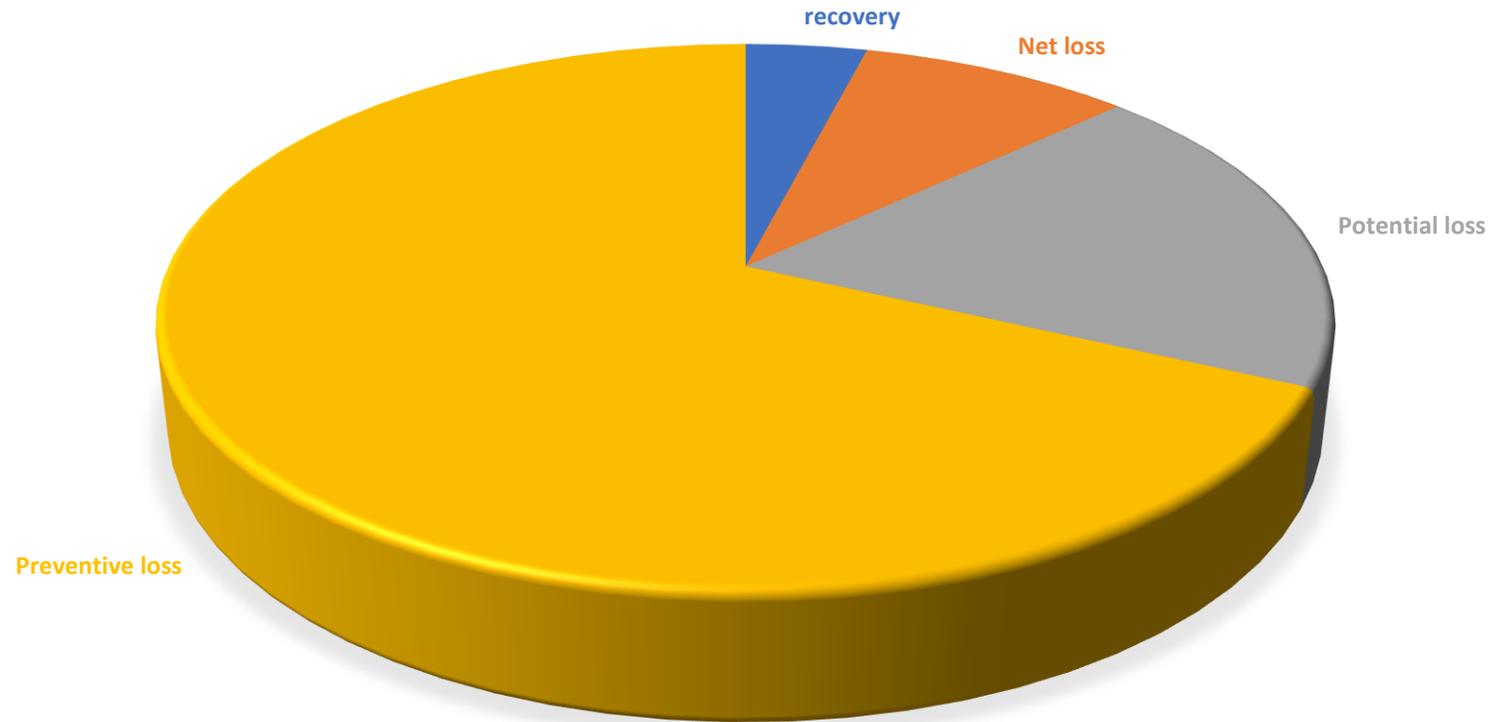
AntiFraud System

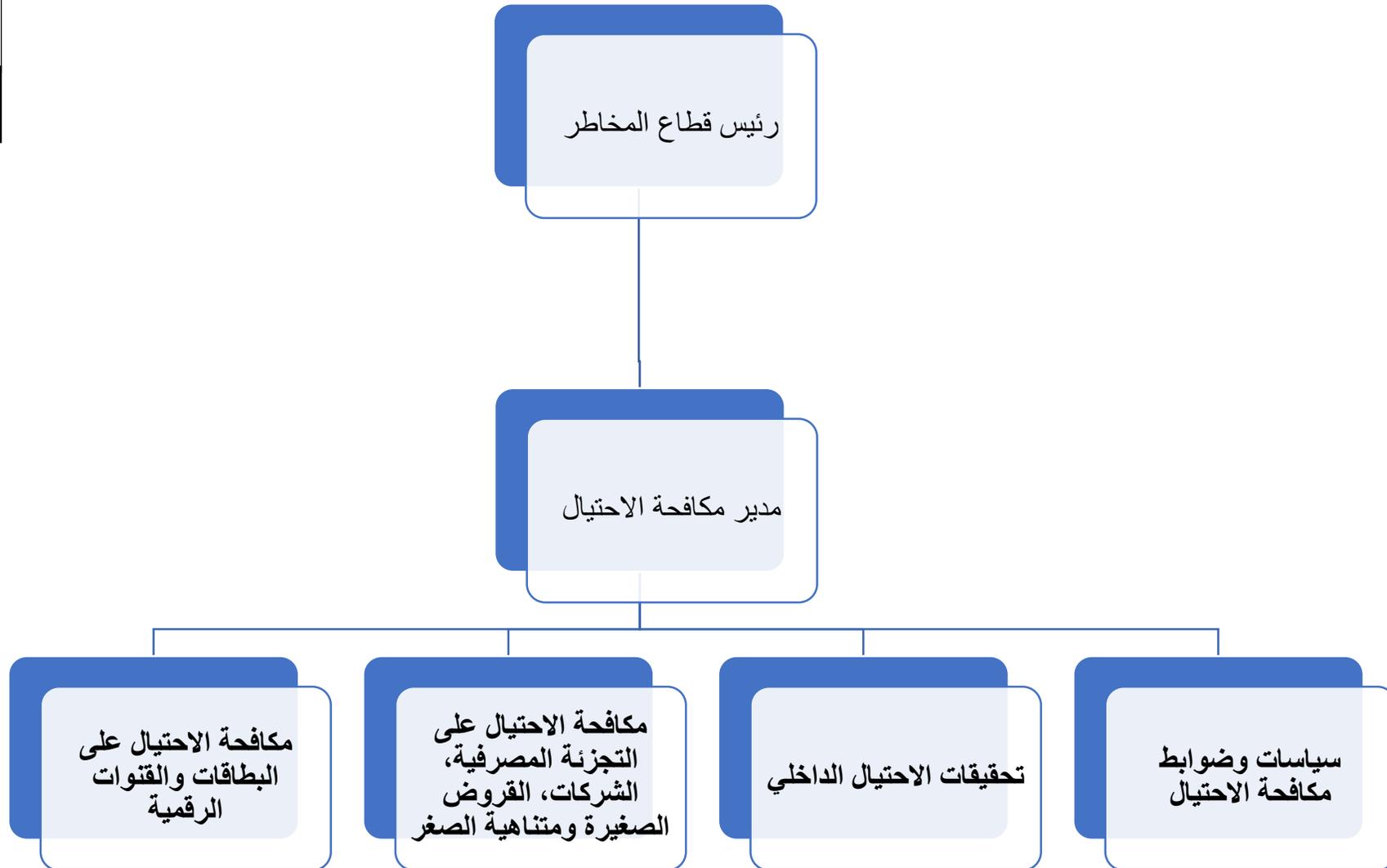
Login

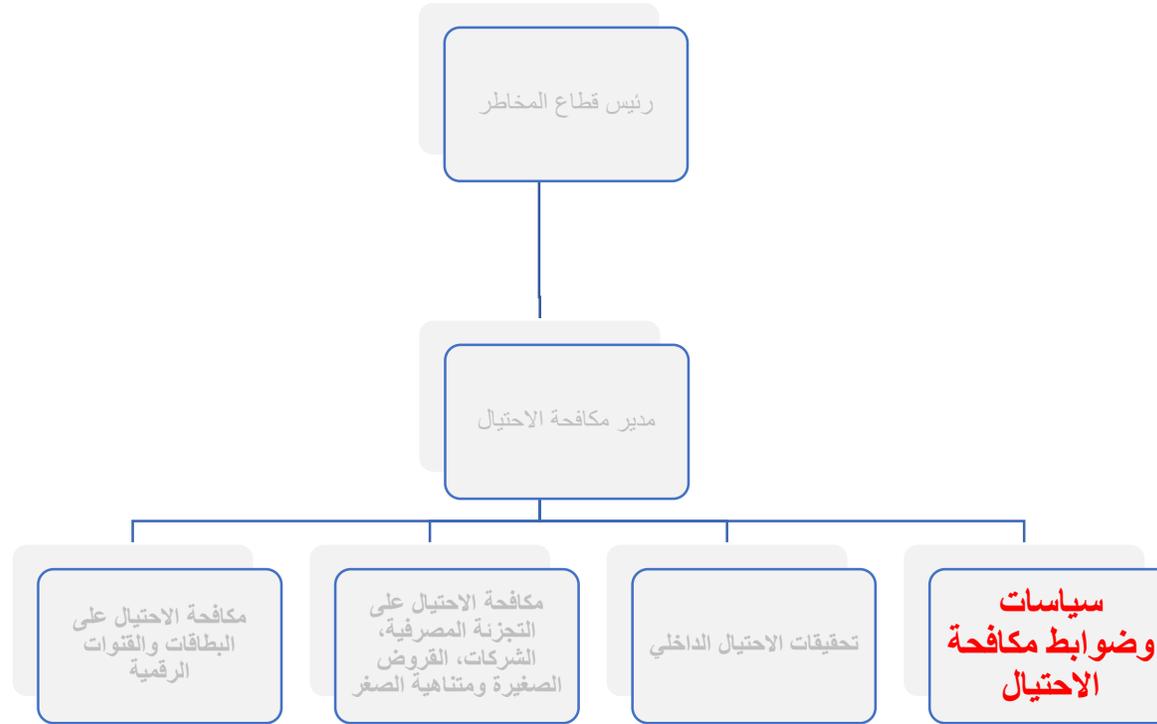
Clear

# Q1 / 2025

| LOSS                   | %   |
|------------------------|-----|
| <b>Recovery</b>        | 4%  |
| <b>Net loss</b>        | 9%  |
| <b>Potential loss</b>  | 19% |
| <b>Preventive loss</b> | 68% |





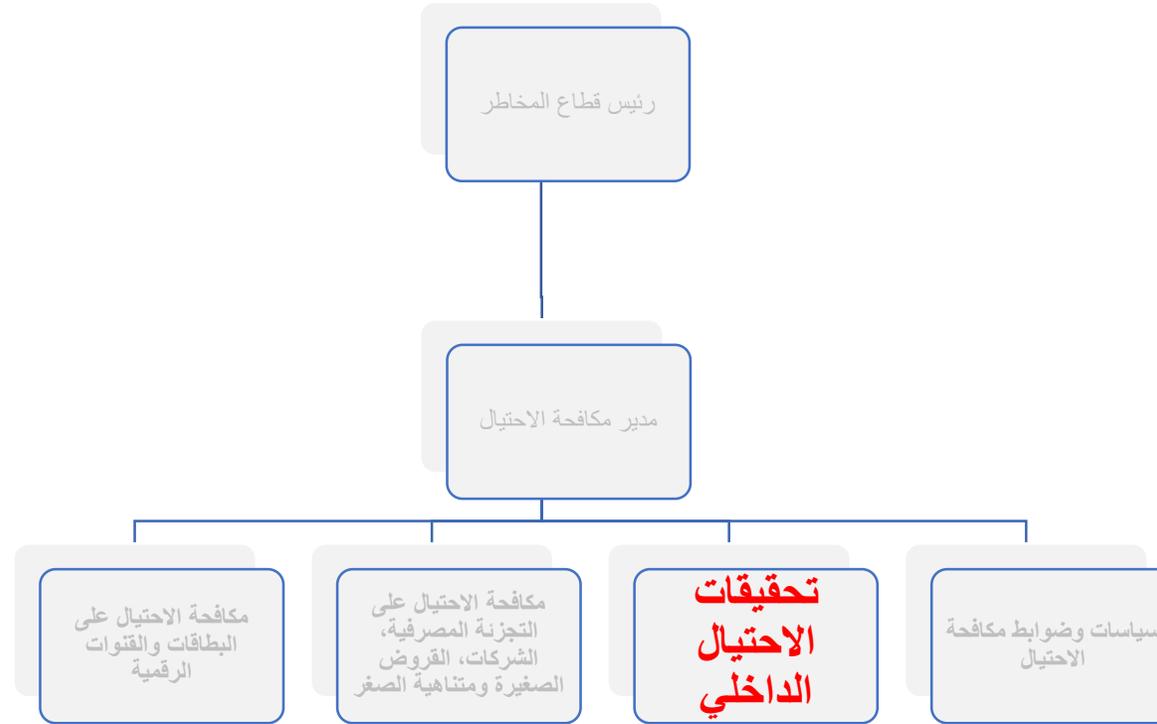


- سياسات / ضوابط / إجراءات (Dynamic) - التكامل مع باقي القطاعات

- الاخطار وبشكل فوري وهاتفي أحيانا

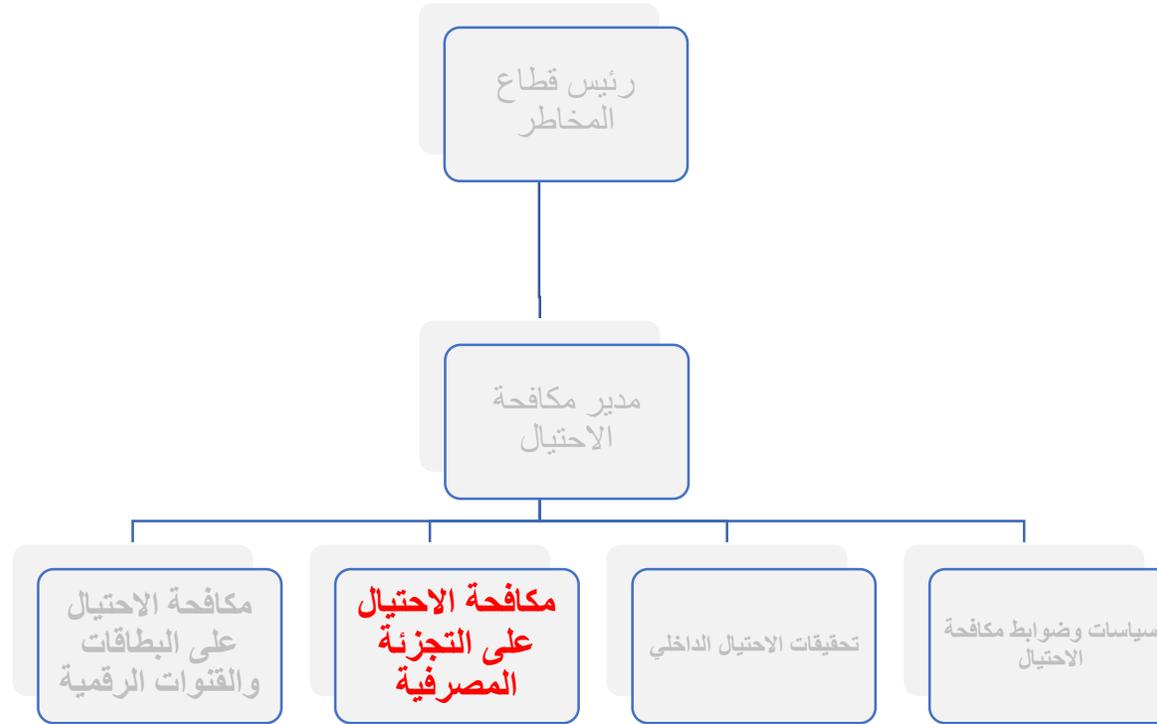
- Fraud Incident Response Plan - No Competition in Fraud Combating

- التدريب / التأهيل (ندرة العاملين) - تقرير ربع سنوي يشمل الإجراءات التصحيحية



## التحقيقات الفنية

إنشاء قرض مضمن دون علم العميل  
أموال التبرعات



## Technical Investigations

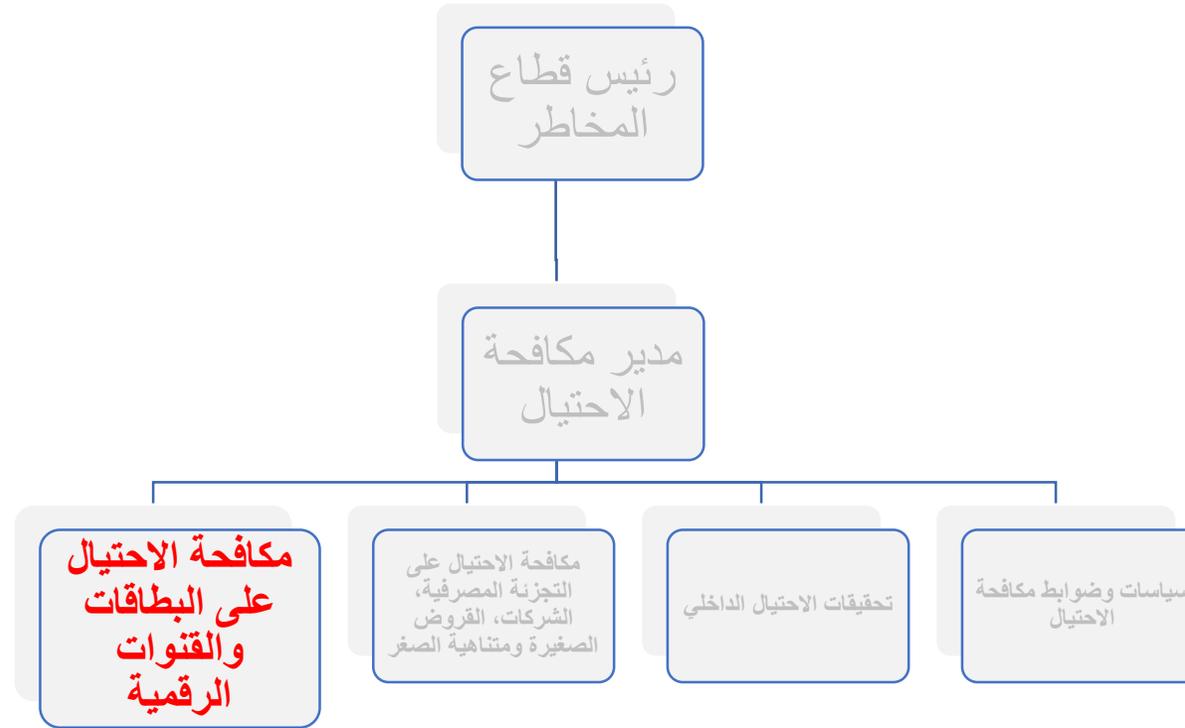
النسبة المئوية للحالات المكتشفة من اجمالي الحالات الفعلية

Surrogate programs

تقييم مخاطر الاحتيال حول البرامج الجديدة

التحايل على حد عبء الدين

أوراق النقد المقلدة



التنسيق بين البنوك والشركات مقدمة خدمة المحافظ

Wallets KYC

Email Compromise

ATO – Soft token

انتحال الشخصيات التنفيذية

SIM Swap

Deep fake

## Gap between Awareness and Actions

مواجهة الاحتيال لم تصبح اختيار

كلما تأخرت الاستجابة .... كلما زادت التكلفة

Time is Money



Together, let's fight fraud

# شكراً

Mostafa Khidr

CBE Fraud & Financial Crimes Combating,  
GM.



البنك المركزي المصري  
CENTRAL BANK OF EGYPT

**FCCD**

الإدارة المركزية لمكافحة الاحتيال والجرائم المالية  
Fraud & Financial Crimes Combating  
Centralized Department