



دورة:
مكافحة غسل الأموال وتهويل الإرهاب

28 يونيو - 9 يوليو 2027
مدرید (اسبانيا)

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

رمز الدورة: FC12488 تاريخ الإنعقاد: 28 يونيو - 9 يوليو 2027 دولة الإنعقاد: مدريد (إسبانيا) - رسوم الاشتراك: Euro 9450

المقدمة:

يُعد غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أبرز الجرائم المالية ذات الأثر الاقتصادي الكبير. تتطلب جريمة غسل الأموال وجود جريمة أساسية تحقق الريج مثل الفساد، الاتجار بالمخدرات، التلاعب بالسوق، الاحتيال، أو التهرب الضريبي، إلى جانب وجود نية لإخفاء عائدات الجريمة أو تعزيز المشروع الإجرامي.

تولد هذه الأنشطة تدفقات مالية تُحوّل الموارد بعيداً عن الاستخدامات الاقتصادية والاجتماعية المنتجة، وقد يكون لهذه التحويلات آثار سلبية على القطاع المالي والاستقرار الخارجي للدول. كما أن لها تأثيراً مدمراً على المجتمع والنظام الاقتصادي ككل.

نظراً للعواقب الاقتصادية والمالية لهذه الانتهاكات، كان صندوق النقد الدولي نشطاً لأكثر من عشر سنوات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وعندما يتم تطبيق ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بفعالية، فإنها تقلل من الآثار السلبية للنشاط الإجرامي وتعزز النزاهة والاستقرار في الأسواق المالية.

أهداف الدورة:

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم المعايير الدولية لغسل الأموال ودورهم كمسؤول عن مكافحة غسل الأموال أو مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال مؤسستهم داخل MLRO.
- وضع نهج قائم على المخاطر لمكافحة غسل الأموال، وإنشاء إطار عمل CFT/AML، وإجراء تقييمات مخاطر الأعمال، وإعداد تقارير الأنشطة المشبوهة.
- تقييم مخاطر العملاء والمنتجات والسلطات القضائية، وتحديد العلامات الحمراء التي تشير إلى أنشطة مشبوهة.
- تطوير برامج التدريب وتعزيز ثقافة المؤسسة للكشف والحد من أنشطة غسل الأموال المتعلقة بمنظمتهم.

الجمهور المستهدف:

تستهدف هذه الدورة:

- مسؤولو الامتثال.
- ضباط مكافحة غسل الأموال AML Officers.
- موظفو الإبلاغ عن غسل الأموال MLROs.
- محللو "اعرف عميلك" Analysts KYC.
- المراجعون الماليون.
- أي متخصصين يتحملون مسؤوليات الامتثال المالي داخل مؤسستهم.

المحاور التدريبية:

اليوم الأول - مقدمة في غسل الأموال

- تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- شرح القوانين المتعلقة بغسل الأموال.
- المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اليوم الثاني - الأطر التنظيمية والقانونية

- مبادئ فولفسبيرغ Principles Wolfsberg.
- مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC.
- كتيب قواعد سلطة دبي للخدمات المالية Rulebook DFSA.

اليوم الثالث - دور ومسؤوليات MLRO

- دور مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال MLRO.
- إعداد العائد السنوي لمكافحة غسل الأموال.

اليوم الرابع - التدريب والتوعية

- تصميم برامج التدريب والتوعية لمكافحة غسل الأموال.
- تطبيق النهج القائم على المخاطر Approach Based-Risk AML.

اليوم الخامس - تطبيقات AML في مكان العمل

- سياسة مكافحة غسل الأموال في المؤسسة.
- تقييم مخاطر الأعمال التجارية.
- تقييم مخاطر العملاء.

اليوم السادس - العناية الواجبة للعملاء EDD & CDD

- العناية الواجبة المعززة EDD - Diligence Due Enhanced.
- الشخص المكشوف سياسيًا PEP.
- التحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة SOW & SOF.

اليوم السابع - المراقبة والفحص

- مراقبة العملاء والمعاملات.
- الامتثال للعقوبات الدولية والمحلية.
- فحص الموظفين لضمان الامتثال الداخلي.

اليوم الثامن - الثقافة والوعي المؤسسي

- بناء ثقافة الشركة لمكافحة غسل الأموال.
- حملات التوعية وبرامج التدريب المبني على الدور الوظيفي.

اليوم التاسع - التصعيد وإعداد التقارير

- أمثلة على علامات التحذير والأنشطة المشبوهة.
- إجراءات التصعيد الداخلي.
- إعداد تقارير الأنشطة المشبوهة SARs/STRs.
- حفظ السجلات وتوثيق الإجراءات.

اليوم العاشر - الامتثال الضريبي الدولي

- التهرب الضريبي ومخاطره.
- قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية الأمريكية FATCA.
- ضمان الامتثال الضريبي الدولي والوطني.