



دورة:
الامتحان لكافة غسل الأموال (AML)

24 - 28 يناير 2027
المنامة (البحرين)

الامتثال لمكافحة غسل الأموال (AML)

رمز الدورة: FC12487 تاريخ الإنعقاد: 24 - 28 يناير 2027 دولة الإنعقاد: المنامة (البحرين) - رسوم الإشتراك: Euro 4725

المقدمة

تم تصميم هذا البرنامج التدريبي لتطوير المهارات الأساسية اللازمة لتمكين المشاركين من فهم كيفية دعم مؤسساتهم في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكيفية منع أنشطة غسل الأموال والكشف عنها والإبلاغ عنها.

تركز الدورة على:

- البيئة التنظيمية لبرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- أهمية "اعرف عميلك" KYC والعناية الواجبة تجاه العملاء CDD.
- مراقبة العقوبات.
- الدور العملي لمسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال MLRO.
- دراسة المخاطر المرتبطة بالقطاعات الناشئة في صناعة الخدمات المالية.

تتميز الدورة بالطابع المكثف والعملي، وتهدف إلى تعزيز الوعي بمخاطر الجرائم المالية، وفهم القوانين واللوائح المحلية والدولية، والأنظمة والضوابط المصممة للكشف عن الأعمال الإجرامية المالية ومنعها.

كما تغطي الدورة طبيعة الخدمات والمنتجات التي تقدمها صناعة الخدمات المالية، والتي تتضمن إدارة ومراقبة الأموال والممتلكات الخاصة بالآخرين، وما يترتب على ذلك من مخاطر إساءة الاستخدام من قبل غاسلي الأموال، بالإضافة إلى المبادرات الرقابية لمكافحة الإرهاب.

أهداف البرنامج

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم عملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعرف على اللوائح المطبقة على الشركات والبنوك.
- معرفة أدوار مجموعة العمل المالي FATF في مكافحة غسل الأموال.
- التعرف على عقوبات عدم الامتثال لتشريعات مكافحة غسل الأموال.
- معرفة طرق منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديد كيفية حماية الشركة / البنك وموظفيها من المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات العناية الواجبة لردع غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعرف على "العلامات الحمراء" لتحديد ومنع والإبلاغ عن أي نشاط مشبوه أو فعلي.
- فهم انعكاسات المركز المالي الخارجي على غسل الأموال.

منهجية البرنامج:

تعتمد الدورة على أسلوب تفاعلي وعملي يشمل:

- دراسات حالة عملية.

- التعليم المباشر الجماعي.
- العروض التقديمية والمناقشات المستمرة.
- مقاطع الفيديو التعليمية.
- المشاركة التفاعلية لتشجيع النقاش الجماعي.

الأثر التنظيمي للامتثال AML:

ستستفيد المؤسسات من الدورة عبر:

- تعزيز فعالية فرق مكافحة غسل الأموال.
- زيادة موثوقية التحليل التنظيمي للسياسات واللوائح.
- تحسين التفكير الاستراتيجي والتركيز على الأداء.
- استخدام أفضل للكشف عن المؤشرات عالية الخطورة.
- إعداد الموظفين لتحمل المسؤولية المتزايدة.

الأثر الشخصي للامتثال AML:

يستفيد المشاركون شخصيًا من خلال:

- فهم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات المترتبة عليها.
- التعرف على نقاط ضعف المؤسسات المالية في مواجهة غسل الأموال.
- دراسة الهياكل القانونية والتنظيمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعزيز الوعي بالنهج القائم على المخاطر وإدارة الامتثال.
- معرفة ممارسات الصناعة وحلولها العملية.
- زيادة الثقة بالنفس والتحفيز في العمل.
- القدرة على الإشراف على الزملاء وتحفيزهم.
- فهم هيكل نظام CTF/AML في نطاق السلطة القضائية المحلية.
- معرفة آليات الامتثال، الإبلاغ، وحفظ السجلات.
- التعرف على عواقب عدم الامتثال.

الجمهور المستهدف:

الدورة مناسبة لـ:

- الموظفون المكلفون بواجبات محددة لمكافحة غسل الأموال.
- متخصصو الامتثال ومكافحة غسل الأموال AML Officers.
- الإدارة العليا.
- العاملون في الخدمات المالية الراغبون في مقدمة حول AML.
- أي شخص يعمل في القطاعات المالية المنظمة أو في مهنة مكافحة غسل الأموال أو منع الاحتيال.
- الاستشاريون ومديرو الخزينة والمدققون والمحامون.
- منظم أو مستشار المنتجات والخدمات المالية.
- مديري الائتمان.

المحاور العامة للبرنامج:

اليوم الأول - مقدمة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تعريف مكافحة غسل الأموال AML وتمويل الإرهاب CTF.
- أهمية التركيز الحالي على CTF/AML.
- تعريفات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفروق بينهما.
- المراحل الرئيسية لغسيل الأموال.
- نماذج وتقنيات غسيل الأموال.
- مؤشرات غسيل الأموال.
- المنتجات والخدمات المالية المعرضة لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- اتجاهات غسل الأموال في نطاق الاختصاص القضائي.

اليوم الثاني - المنظمات والهيئات الدولية

- المنظمات الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- استجابة الهيئات الدولية للجرائم المالية.
- الإجراءات الدولية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المخاطر المعقدة والمتشابكة المتعلقة بغسل الأموال والعقوبات.
- مجموعة العمل المالي FATF وأدوارها.
- سياسات وإجراءات العملاء.
- التشريعات الدولية والمحلية.
- السياق الأوسع لمخاطر الجرائم المالية.
- دور ومسؤوليات الأقسام المختلفة في المؤسسات المالية، وكيف تتناسب مع دورة حياة إدارة مخاطر الجرائم المالية.

اليوم الثالث - استراتيجيات الامتثال

- قوانين وأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحلية والدولية.
- متطلبات عمليات قوية لمكافحة غسل الأموال: ضوابط وإجراءات وسياسات داخلية.
- التعاون مع السلطات والمنظمين.
- اعرف عميلك KYC وقواعد التحقق من الهوية ID & V.
- إساءة السوق والتعامل من الداخل.
- علاقات العملاء واستراتيجيات الموارد البشرية.
- القوانين واللوائح ذات الصلة والمعايير الدولية ودور إنفاذ القانون.

اليوم الرابع - المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها

- الالتزامات القانونية للإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.
- تحديد المعاملات المشبوهة.
- الإبلاغ الداخلي والخارجي عن المعاملات المشبوهة.
- تحديد المؤشرات عالية الخطورة وفهم إجراءات التصعيد.
- دور مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال MLRO.
- أهمية مسك السجلات.
- مسؤوليات الشركات والبنوك والأفراد.
- إنشاء إجراءات المراقبة.

اليوم الخامس - تقنيات الكشف والوقاية

- تقنيات منع وكشف غسل الأموال.
- العناية الواجبة تجاه العملاء CDD و EDD.
- آليات الإنذار المبكر.
- تصميم عمليات تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التقديم للتعرف على العميل KYC والعناية الواجبة CDD.

- إدارة مخاطر الأشخاص المكشوفين سياسيًا PEPS.
- التحريات والتحقق من مصدر الأموال.
- أفضل الممارسات المطبقة على الشركات والبنوك.
- العقوبات المترتبة على عدم الامتثال.