



مكافحة عمليات غسل الأموال

20 - 24 يونيو 2027

كوالا لامبور (ماليزيا)



مكافحة عمليات غسل الأموال

المرجع: 120303_101807 التاريخ: 20 - 24 يونيو 2027 المكان: كوالا لامبور (ماليزيا) الرسوم: Euro 4600

المقدمة

تهدف دورة مكافحة عمليات غسل الأموال، إلى تزويد المشاركين بفهم معقق وشامل للأطر النظرية والممارسات المعتمدة في التصدي للجرائم المالية المرتبطة بغسيل الأموال وتمويل الأنشطة غير المشروعة. تركز على بناء وعي مهني متقدم بأهمية أنظمة مكافحة غسل الأموال ودورها في حماية المؤسسات من المخاطر القانونية والمالية والسمعة المؤسسية. تستعرض المفاهيم الأساسية لدورة غسل الأموال وأساليبه المعقدة في البيئات المصرفية والتجارية. تغطي الأبعاد التنظيمية والتشريعية الدولية والإقليمية، مع التركيز على الامتثال لمكافحة غسل الأموال في دول مجلس التعاون الخليجي.

تسلط هذه الدورة التدريبية في مكافحة عمليات غسل الأموال، الضوء على حوكمة مكافحة غسل الأموال ودور الإدارة العليا في تعزيز أنظمة الرقابة المالية. كما توضح العلاقة بين إدارة مخاطر غسل الأموال وإجراءات الامتثال المالي الفعال. وتعزز القدرة على كشف عمليات غسل الأموال من خلال التحليل المنهجي للسجلات والمعاملات. في المجمل، تؤثر هذه الدورة إيجاباً معرفياً متكاملًا يدعم الالتزام بمعايير AML ويعزز الامتثال المصرفي المؤسسي.

الفئات المستهدفة

تستهدف دورة مكافحة عمليات غسل الأموال، الفئات والمحترفين لاكتساب المعرفة والمهارات:

- القيادات التنفيذية المسؤولة عن سياسات مكافحة غسل الأموال.
- مدراء إدارات الامتثال المالي والحوكمة.
- مسؤولو إدارة مخاطر غسل الأموال.
- ضباط الامتثال المصرفي لمكافحة غسل الأموال.
- المحاسبون القانونيون والعاملون في الرقابة المالية.
- المدققون الداخليون والخارجيون.
- ضباط تقارير المعاملات المشبوهة.
- العاملون في أنظمة الرقابة المالية.
- موظفو البنوك والمؤسسات المالية.
- المختصون في مكافحة الجرائم المالية.
- العاملون في الجهات الرقابية والتنظيمية.
- المهنيون الراغبون بتطوير كفاءاتهم في مجال AML.

أهداف الدورة التدريبية

في نهاية هذا البرنامج التدريبي في مكافحة عمليات غسيل الأموال، سيكون المشاركون قادرين على:

- توضيح المفهوم الشامل لمكافحة عمليات غسيل الأموال.
- تفسير مراحل دورة غسيل الأموال وأساليبها المختلفة.
- تعزيز فهم الامتثال لمكافحة غسيل الأموال في المؤسسات.
- تمكين المشاركين من كشف عمليات غسيل الأموال مبكرًا.
- دعم القدرة على تحليل السجلات والمعاملات المالية.
- فهم سياسات مكافحة غسيل الأموال وأثرها التنظيمي.
- ربط حوكمة مكافحة غسيل الأموال بالإدارة المؤسسية.
- توضيح دور أنظمة مكافحة غسيل الأموال في الحد من المخاطر.
- تعزيز مهارات تقييم مخاطر AML بشكل منهجي.
- تفسير العلاقة بين مكافحة الجرائم المالية والاستقرار المؤسسي.
- دعم الالتزام بمعايير AML الدولية والإقليمية.
- توضيح إجراءات الامتثال المالي المتقدمة.
- تمكين المشاركين من فهم آليات الرقابة على غسيل الأموال.
- تعزيز الوعي بمخاطر السمعة المرتبطة بعدم الامتثال.
- دعم القدرة على تطبيق الامتثال المصرفي لمكافحة غسيل الأموال.
- تفسير أساليب مكافحة غسيل الأموال المتقدمة نظريًا.

الكفاءات المستهدفة

سيكتسب المشاركون الكفاءات التالية من خلال برنامج مكافحة عمليات غسيل الأموال:

- استيعاب مبادئ وأنماط غسيل الأموال الحديثة.
- فهم أنظمة الرقابة المالية المعتمدة دوليًا.
- تحليل مخاطر غسيل الأموال بفعالية.
- تفسير الأطر التنظيمية لمكافحة تمويل الأنشطة غير المشروعة.
- تقييم كفاءة سياسات مكافحة غسيل الأموال.
- فهم دور إدارة الامتثال المالي في المؤسسات.
- التعرف على مؤشرات الاشتباه المالي.
- تحليل السجلات المصرفية المعقدة.
- الربط بين الحوكمة والامتثال لمكافحة غسيل الأموال.
- دعم تطبيق أنظمة مكافحة غسيل الأموال المؤسسية.
- تعزيز مهارات كشف الأنشطة غير المشروعة.
- استيعاب متطلبات الالتزام بمعايير AML.

دراسة سيناريوهات

في تدريب مكافحة عمليات غسيل الأموال، سيطور المشاركون قدراتهم عبر دراسة السيناريوهات:

- تحليل حالات واقعية لعمليات غسيل الأموال.
- دراسة سيناريوهات فشل الامتثال المالي.
- تقييم مخاطر AML في معاملات معقدة.
- تحليل أنماط غير طبيعية في الحسابات.
- دراسة تأثير ضعف الرقابة على غسيل الأموال.
- تفسير قرارات تنظيمية مرتبطة بمخالفات AML.
- ربط السجلات المالية بالأنشطة غير المشروعة.
- تحليل سيناريوهات الامتثال المصرفي المتقدم.
- دراسة حالات تتعلق بتمويل أنشطة غير مشروعة.

محتوى الدورة التدريبية

الوحدة الأولى: مبادئ مكافحة عمليات غسيل الأموال

- تعريف غسيل الأموال وأهميته الاقتصادية.
- المفهوم الشامل لمكافحة عمليات غسيل الأموال.
- مراحل غسيل الأموال الأساسية.
- دورة غسيل الأموال وتحولاتها.
- مصادر الأموال المشبوهة.
- مفهوم اعرف عميلك وأبعاده التنظيمية.
- الأصول المخفية وأثرها المالي.
- المركبات الشائعة لإخفاء الأصول.
- الفرق بين إخفاء الأصول وغسيل الأموال.

الوحدة الثانية: التنمية الدولية للقوانين والأنظمة

- دور فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية FATF.
- الإطار الدولي للالتزام بمعايير AML.
- التوجيهات الأوروبية في مكافحة الجرائم المالية.
- قانون باتريوت الأمريكي وأبعاده.
- قرارات الأمم المتحدة ذات الصلة.
- مبادئ فولفسبورج والحوكمة المصرفية.
- دول مجلس التعاون الخليجي وعضويتها في FATF.
- قانون FATCA وأثره على الامتثال المالي.
- أنظمة مكافحة غسيل الأموال في الخليج.

الوحدة الثالثة: مخططات غسيل الأموال

- مخطط المرشح ودوافعه.
- مخطط الأعمال كوسيلة للتمويه.
- المخطط المصرفي التقليدي.
- المجموعة المصرفية للأعمال.
- تصغير الصفقات وهيكلتها.
- الشركات الوهمية وأدوارها.
- مخططات القرض إلى الورا.
- الفواتير المغشوشة وأساليبها.
- إعادة الشراء كأداة تمويه.
- أمثلة تطبيقية على مخططات غسيل الأموال.

الوحدة الرابعة: تحديد مؤشرات الأنشطة غير المشروعة

- مفهوم المؤشرات المالية التحذيرية.
- آلية وضع مؤشرات الاشتباه.
- استخدام المؤشرات في الرقابة على غسيل الأموال.
- أمثلة عملية لمؤشرات الخطر.
- النشاط غير الطبيعي في الحسابات.
- تحليل أنماط السحب والإيداع.
- العلاقة بين المؤشرات وإدارة المخاطر.
- النصائح المهنية في التقييم.
- المزالق الشائعة في التحليل المالي.

الوحدة الخامسة: وسائل إثبات مصادر الدخل

- تحليل السجلات المالية للعملاء.
- استخدام الدفاتر والسجلات القانونية.
- تحليل الميزانية العمومية.
- تحليل بيان الدخل.
- الأساليب غير المباشرة للإثبات المالي.
- صافي القيمة وودائع البنوك.
- الأساليب المباشرة لإثبات الدخل.
- دور التحليل المالي في كشف غسيل الأموال.
- التكامل بين الإثبات والامتثال المالي.

خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية

توضّر دورة مكافحة عمليات غسيل الأموال إطارًا معرفيًا متكاملًا يدعم الفهم النظري العميق للامتثال المالي المؤسسي. تعزز الدورة القدرة على تحليل المخاطر والالتزام بأنظمة مكافحة غسيل الأموال بكفاءة. كما تسهم في رفع الوعي بأهمية الحوكمة والرقابة المالية المستدامة. تمثل هذه الدورة أساسًا مهنيًا متينًا لدعم الالتزام بمعايير AML وحماية المؤسسات على المدى الطويل.