MERCURY

مكافحة غسل الاموال

21 – 25 يونيو 2027

نيويورك (الولايات المتحدة الأمريكية)



Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

مكافحة غسل الاموال

المرجع: 120422_174173 **التاريخ:** 21 – 25 يونيو 2027 **المكان:** نيويورك (الولايات المتحدة الأمريكية) **الرسوم:** Euro 7200

المقدمة

تقدم دورة مكافحة غسل الاموال، إطارًا متكاملاً لفهم مكافحة غسل الأموال ومواجهة أساليب إخفاء مصادر الأموال غير المشروعة. كما تتناول المبادئ الأساسية والأنظمة التنظيمية المالية المرتبطة بمكافحة الجرائم المالية والامتثال المؤسسي. وتركز على تحليل مخاطر غسل الأموال وتحديد مؤشرات النشاط المالي غير المعتاد. وتوضح دور إدارة المخاطر المالية وإدارة الامتثال المالي في الوقاية والكشف والاستجابة.

تستعرض هذه الدورة التدريبية في مكافحة غسل الاموال، المتطلبات الخليجية والدولية ذات الصلة بالامتثال لمكافحة غسل الأموال. كما تناقش سياسات مكافحة غسل الأموال وآليات الرقابة المالية والامتثال وتقييم مخاطر الامتثال. وتربط مكافحة التمويل غير المشروع بالحوكمة المالية والامتثال ومكافحة الفساد المالي. وسيكتسب المشاركون قدرة منهجية على تحليل السجلات وإدارة المخاطر التنظيمية ودعم التحقيقات المالية.

الفئات المستهدفة

تستهدف دورة مكافحة غسل الاموال، الفئات والمحترفين لاكتساب المعرفة والمهارات:

- كبار المديرين وصناع القرار المعنيين بالحوكمة.
- المسؤولون الماليون والمراقبون الماليون والمحاسبون.
- ضباط الامتثال ومسؤولو مكافحة غسل الأموال.
- المراجعون والمدققون العاملون في الرقابة المالية.
- المختصون بإدارة المخاطر المالية والتنظيمية.
- العاملون في المؤسسات المصرفية والمالية.
- المسؤولون عن تدقيق العمليات المالية.
- الموظفون المكلفون بالامتثال للأنظمة التنظيمية المالية.
- المختصون بمكافحة الجرائم المالية والفساد المالي.
- العاملون في إدارة الامتثال المالي والرقابة الداخلية.
- المهنيون المشاركون في التحقيقات المالية.
- كل من يتطلب عمله فهم أنظمة مكافحة غسل الأموال.
- المسؤولون عن الحوكمة وإدارة المخاطر التنظيمية.
- المهنيون الراغبون في تطوير قدرات مكافحة الفساد المالي.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

أهداف الدورة التدريبية

في نهاية هذا البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الاموال، سيكون المشاركون قادرين على:

- تعريف مفهوم مكافحة غسل الأموال ومراحلها الأساسية.
- تفسير دوافع غسل الأموال ومصادر الأموال غير المشروعة.
- تمييز أساليب الإخفاء والتحويل والدمج المالي.
- تحليل مخاطر غسل الأموال وفق طبيعة العملاء والمنتجات.
- تطبيق مبادئ التعرف على العميل والتحقق من هويته.
- تقييم مؤشرات النشاط غير المعتاد في الحسابات والسجلات.
- تحديد متطلبات الامتثال لمكافحة غسل الأموال في المؤسسات.
- فهم أدوار إدارة الامتثال المالي والرقابة الداخلية.
- تطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال وفق المتطلبات التنظيمية.
- مقارنة المتطلبات الخليجية والدولية ذات الصلة.
- تفسير دور مجموعة العمل المالي في تطوير المعايير.
- تحليل السجلات المالية لاكتشاف الأنماط المشبوهة.
- تطبيق أساليب تحليل المخاطر لدعم القرارات الرقابية.
- تقييم فعالية أنظمة مكافحة غسل الأموال والضوابط المرتبطة بها.
- تعزيز إدارة المخاطر التنظيمية داخل المؤسسات المالية.
- دعم مكافحة التمويل غير المشروع من خلال الرقابة المناسبة.
- ربط الحوكمة المالية والامتثال بالمساءلة المؤسسية.
- توظيف الرقابة المالية والامتثال في الحد من المخاطر.
- تطبيق أساليب تدقيق العمليات المالية بصورة منهجية.
- دعم التحقيقات المالية من خلال الأدلة والسجلات الموثقة.
- التعرف على آثار المخالفات المالية على السمعة والاستقرار المؤسسي.

الكفاءات المستهدفة

سيكتسب المشاركون الكفاءات التالية من خلال برنامج مكافحة غسل الاموال:

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

- فهم مبادئ مكافحة غسل الأموال ومراحلها.
- تمييز أنماط غسل الأموال وأساليبها.
- تحليل مصادر الأموال والأنشطة غير المشروعة.
- تطبيق مبادئ التعرف على العميل والتحقق.
- تقييم مخاطر العملاء والمنتجات والقنوات.
- قراءة المؤشرات المالية والسلوكية المشبوهة.
- تحليل السجلات والحركات المالية.
- تطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال.
- فهم متطلبات الامتثال المصرفي.
- تفسير الأنظمة التنظيمية المالية ذات الصلة.
- دعم إدارة الامتثال المالي بالبيانات.
- تنفيذ ضوابط الرقابة المالية والامتثال.
- المساهمة في تقييم مخاطر الامتثال.
- تحديد الثغرات في أنظمة مكافحة غسل الأموال.
- دعم إدارة المخاطر التنظيمية.
- تطبيق أساليب تدقيق العمليات المالية.
- تنظيم المعلومات اللازمة للتحقيقات المالية.
- فهم مخاطر مكافحة التمويل غير المشروع.
- تعزيز الحوكمة المالية والامتثال.
- المساهمة في مكافحة الفساد المالي.

دراسة سيناريوهات

في تدريب مكافحة غسل الاموال، سيطور المشاركين قدراتهم عبر دراسة الحالات:

- تحليل حساب عميل تظهر فيه تحويلات متكررة وغير مبررة.
- مراجعة شركة تستخدم فواتير متضخمة لإخفاء مصدر الأموال.
- تقييم عميل عالي المخاطر وفق طبيعة نشاطه وحجم معاملاته.
- فحص سلسلة تحويلات دولية لتحديد الأنماط غير المعتادة.
- مقارنة بيانات العميل مع المستندات المالية المتاحة.
- دراسة مؤشرات مرتبطة بشركات وهمية أو ملكية غير واضحة.
- تحليل حالة مصرفية لاختبار فعالية ضوابط الامتثال.
- مراجعة سجل مالي لدعم قرار رقابي أو تحقيق مالي.
- تقييم استجابة المؤسسة لمؤشر محتمل لغسل الأموال.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

محتوى الدورة

الوحدة الأولى: مبادئ غسل الأموال ومخاطرها

- تعريف غسل الأموال وأهدافه وآثاره المالية وفق الضوابط المعتمدة.
- تمييز الأموال المشروعة عن الأموال غير المشروعة ضمن إطار رقابي واضح.
- شرح مراحل الإيداع والتمويه والدمج المالي مع توثيق النتائج.
- تحليل دورة غسل الأموال ومنافذ استغلال النظام المالي وفق مستوى المخاطر.
- تحديد مصادر الأموال المرتبطة بالجرائم الأصلية بصورة منهجية.
- فهم أساليب إخفاء الملكية والمصالح المستفيدة وفق الضوابط المعتمدة.
- تطبيق مبادئ التعرف على العميل والتحقق من بياناته ضمن إطار رقابي واضح.
- تحديد مؤشرات العملاء والمعاملات عالية المخاطر مع توثيق النتائج.
- ربط تحليل مخاطر غسل الأموال بإدارة المخاطر المالية وفق مستوى المخاطر.
- تقييم أثر المخاطر على السمعة والاستقرار المؤسسي بصورة منهجية.
- دور الحوكمة المالية والامتثال في الوقاية المبكرة وفق الضوابط المعتمدة.

الوحدة الثانية: الأطر التنظيمية والامتثال

- التعرف على مفهوم الامتثال لمكافحة غسل الأموال ضمن إطار رقابي واضح.
- دراسة دور مجموعة العمل المالي في وضع المعايير مع توثيق النتائج.
- فهم التوصيات الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وفق مستوى المخاطر.
- مراجعة المتطلبات العامة للأنظمة التنظيمية المالية بصورة منهجية.
- استعراض الأطر الخليجية لمكافحة غسل الأموال وفق الضوابط المعتمدة.
- فهم دور الجهات الرقابية في المؤسسات المالية ضمن إطار رقابي واضح.
- تحليل العلاقة بين إدارة الامتثال المالي والحوكمة مع توثيق النتائج.
- تطبيق مبادئ الرقابة المالية والامتثال المؤسسي وفق مستوى المخاطر.
- مراجعة متطلبات الامتثال المصرفي والرقابة على العملاء بصورة منهجية.
- فهم متطلبات مكافحة التمويل غير المشروع وفق الضوابط المعتمدة.
- تقييم مخاطر الامتثال وفق طبيعة النشاط والاختصاص ضمن إطار رقابي واضح.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الثالثة: أساليب ومخططات غسل الأموال

- تحليل مخططات غسل الأموال الشائعة مع توثيق النتائج.
- دراسة استخدام الشركات الوهمية لإخفاء الملكية وفق مستوى المخاطر.
- فهم مخططات الواجهة التجارية وتحويل الأموال بصورة منهجية.
- تحليل الاستغلال غير المشروع للحسابات المصرفية وفق الضوابط المعتمدة.
- دراسة المعاملات المنظمة وتقسيم المبالغ المالية ضمن إطار رقابي واضح.
- فهم مخططات القروض والاسترداد والتحويلات المتبادلة مع توثيق النتائج.
- تحليل التلاعب بالفواتير لإخفاء مصادر الأموال وفق مستوى المخاطر.
- دراسة عمليات إعادة الشراء والتحويلات المتكررة بصورة منهجية.
- تحديد الروابط بين الحسابات والعملاء والكيانات وفق الضوابط المعتمدة.
- اكتشاف الأنماط غير الطبيعية عبر السجلات المالية ضمن إطار رقابي واضح.
- ربط المخططات المالية بمؤشرات المخاطر التنظيمية مع توثيق النتائج.

الوحدة الرابعة: كشف الأنشطة غير القانونية والرقابة

- تحديد مؤشرات الأنشطة المالية غير القانونية وفق مستوى المخاطر.
- تطوير مؤشرات المخاطر وفق طبيعة العمليات بصورة منهجية.
- استخدام البيانات لتحديد السلوك المالي غير المعتاد وفق الضوابط المعتمدة.
- تحليل النشاط غير الطبيعي في الحسابات ضمن إطار رقابي واضح.
- مقارنة العمليات الفعلية بالملف المالي للعميل مع توثيق النتائج.
- تقييم التناقض بين الدخل المعلن وحجم المعاملات وفق مستوى المخاطر.
- تحليل التحويلات المحلية والدولية غير المعتادة بصورة منهجية.
- فحص العلاقات بين العملاء والحسابات والكيانات المرتبطة وفق الضوابط المعتمدة.
- تطبيق الضوابط الوقائية ضمن أنظمة مكافحة غسل الأموال ضمن إطار رقابي واضح.
- تقييم فعالية الرقابة المالية والامتثال مع توثيق النتائج.
- تحديد الثغرات التي تتطلب معالجة أو تصعيدًا رقابيًا وفق مستوى المخاطر.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الخامسة: تحليل السجلات والتحقيقات المالية

- تحليل السجلات المالية للعملاء ذوي المخاطر المرتفعة بصورة منهجية.
- استخدام الدفاتر والسجلات في التحقيقات المالية وفق الضوابط المعتمدة.
- فحص الميزانية العمومية ومكوناتها الرئيسية ضمن إطار رقابي واضح.
- تحليل بيان الدخل ومصادر الإيرادات والمصروفات مع توثيق النتائج.
- مقارنة التدفقات النقدية بالبيانات المحاسبية وفق مستوى المخاطر.
- استخدام صافي القيمة في تحليل مصادر الأموال بصورة منهجية.
- تحليل الودائع المصرفية وتوقيتاتها وأنماطها وفق الضوابط المعتمدة.
- فهم أساليب الإثبات المباشر للدخل والأموال ضمن إطار رقابي واضح.
- تقييم المستندات الداعمة لمصادر الثروة والدخل مع توثيق النتائج.
- تطبيق تدقيق العمليات المالية للتحقق من الاتساق وفق مستوى المخاطر.
- توثيق النتائج لدعم القرارات الرقابية والتحقيقات المالية بصورة منهجية.

خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية

تسهم مكافحة غسل الأموال في حماية المؤسسات من المخاطر المالية والتنظيمية والسمعة السلبية المرتبطة بالجرائم المالية. ويعزز التكامل بين إدارة الامتثال المالي والحوكمة والرقابة قدرة المؤسسات على اكتشاف المخاطر والاستجابة لها بفاعلية. ويساعد تحليل السجلات وتدقيق العمليات المالية في دعم التحقيقات المالية وتحديد الأنشطة غير المشروعة. ويظل تطوير أنظمة مكافحة غسل الأموال وتحديث سياسات الامتثال عنصرًا أساسيًا لاستدامة الرقابة المالية والامتثال.