MERCURY

# البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

19 – 23 سبتمبر 2027

لشبونة (البرتغال)



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

MERCURY

# البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

**المرجع:** 187152_441 **التاريخ:** 19 – 23 سبتمبر 2027 **المكان:** لشبونة (البرتغال) **الرسوم:** 5600 Euro

## المقدمة:

تُعد جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أخطر التحديات التي تواجه الأنظمة المالية والمؤسسات المصرفية حول العالم، لما لها من آثار مدمرة على الاقتصاد والأمن والاستقرار المجتمعي. يهدف هذا البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب إلى تمكين المشاركين من التعرف على طبيعة هذه الجرائم ومخاطرها، وأساليب رصدها والوقاية منها. كما يسعى إلى رفع كفاءة العاملين في القطاع المالي من خلال تعزيز فهمهم للتشريعات واللوائح المعمول بها محليًا ودوليًا.

يركز هذا البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب على تنمية مهارات تحليل مؤشرات الاشتباه، وتطبيق أفضل الممارسات في الالتزام ومكافحة الجرائم المالية. كما يُعرّف المتدربين بالجهود الوطنية والإقليمية والدولية في هذا المجال، ومنها توصيات الفاتف ومجموعة إيجموند وغيرها من الهيئات الرقابية.

تشمل الدورة التدريبية في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وحدات متكاملة تغطي الجوانب النظرية والعملية بأسلوب تدريبي تفاعلي. ويتيح للمشاركين الحصول على شهادة مهنية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب معترف بها. كما يُعد البرنامج فرصة لتعزيز قدرات الامتثال المؤسسي والتعامل مع الجهات الرقابية بكفاءة.

ويتم تقديم محتوى البرنامج بما يلبي احتياجات تدريب موظفي البنوك على مكافحة غسل الأموال والجهات الأخرى المعنية. يتم الاعتماد على دراسات حالة حقيقية وأمثلة تطبيقية تعزز الفهم العملي. برنامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب يُقدم من نخبة من الخبراء المختصين في مجال تدريب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## الفئات المستهدفة:

تستهدف دورة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، الفئات والمحترفين الذين يسعون لاكتساب المعرفة والمهارات:

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

- موظفو البنوك بمختلف الإدارات كالفروع، المخاطر، التدقيق والامتثال.
- العاملون في شركات التأمين وإعادة التأمين.
- موظفو الأسواق المالية وشركات الوساطة في سوق المال.
- موظفو شركات تحويل الأموال وتحويل العملات.
- العاملون في قطاعات العقارات، تجارة السيارات، المعادن الثمينة.
- منتسبو الجهات الرقابية مثل الأمن، الجمارك، المباحث، مكافحة التهريب.
- مسؤولو الامتثال القانوني والالتزام بالمؤسسات المالية.
- المحامون والمستشارون القانونيون المعنيون بالجرائم المالية.
- مسؤولو إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية.
- فرق التدقيق الداخلي بالمؤسسات المصرفية والاستثمارية.

## أهداف الدورة التدريبية:

في نهاية هذا البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، سيكون المشاركون قادرين على:

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

- توضيح مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأبعادهما القانونية.
- تحديد المخاطر الاقتصادية والأمنية المرتبطة بهذه الجرائم.
- تحليل مراحل عمليات غسل الأموال وأساليب تنفيذها.
- تصنيف مؤشرات الاشتباه المؤسسية والفردية.
- شرح العلاقة بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقييم دور المؤسسات المالية في رصد المعاملات المشبوهة.
- تطبيق القواعد التنظيمية الخاصة بمكافحة غسل الأموال في السعودية.
- تحليل التوصيات الدولية مثل توصيات FATF وبازل.
- مقارنة التشريعات السعودية بالتوجهات العالمية في المكافحة.
- تحديد مسؤوليات موظفي الامتثال في المؤسسات المالية.
- فهم الأنظمة الداخلية وبرامج مكافحة غسل الأموال بالمؤسسات.
- تنفيذ آليات التبليغ الداخلي والتعاون مع الجهات الرقابية.
- تعزيز قدرات تحليل الحالات ودراسة الأمثلة الواقعية.
- تطوير خطة استجابة داخلية لحالات الاشتباه والبلاغات.
- بناء ثقافة مؤسسية تدعم الامتثال ومكافحة الجرائم المالية.
- تمكين المشاركين للحصول على شهادة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إعداد تقارير تفصيلية للممارسات والسياسات الداخلية.
- تعزيز كفاءة المتدربين في برامج تدريب داخلي في مكافحة تمويل الإرهاب.
- بناء أدوات رقابية تضمن التوافق مع المعايير المحلية والدولية.
- دعم جاهزية المؤسسات للاستجابة للتدقيق الخارجي بنجاح.

## الكفاءات المستهدفة:

سيكتسب المشاركون الكفاءات التالية من خلال برنامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب:

- الفهم الشامل للمفاهيم والتشريعات الخاصة بغسل الأموال.
- القدرة على تحليل المؤشرات ودراسة الحالات المشبوهة.
- الإلمام بالجهود الوطنية والدولية في مجال المكافحة.
- مهارات تقييم السياسات الداخلية والامتثال المؤسسي.
- التعرف على دور موظفي الالتزام في كشف ومنع الجرائم المالية.
- إتقان إعداد التقارير والمتابعة مع الجهات التنظيمية.
- الفهم العميق لأدلة العمل وإجراءات التحقيق.
- كفاءة تطبيق الأنظمة الداخلية للحد من المخاطر.
- التفاعل مع التشريعات السعودية والدولية ذات العلاقة.
- مهارة بناء خطط تدريبية لتطوير العاملين في الامتثال.

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

MERCURY

## محتوى الدورة التدريبية:

### الوحدة الأولى: المفاهيم الأساسية لجريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب من منظور قانوني ومصرفي.
- الفروقات الجوهرية بين الجريمتين وأوجه التشابه.
- المراحل الثلاث لعملية غسل الأموال الإيداع، التمويه، الدمج.
- المخاطر الاقتصادية والمالية المترتبة على غسل الأموال.
- الآثار الاجتماعية والأخلاقية السلبية للجرائم المالية.
- الآثار الأمنية والارتباط بتمويل النشاطات الإرهابية.
- آليات التنفيذ الأكثر شيوعاً في المؤسسات المالية.
- دراسات حالة واقعية على غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المؤشرات التي تدل على وجود عمليات مشبوهة.
- التحديات في اكتشاف وإثبات الجريمة.
- التطورات التقنية في طرق غسل الأموال.
- علاقة الجريمة بالتجارة غير المشروعة والجرائم المنظمة.

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

MERCURY

## الوحدة الثانية: الإطار التشريعي والرقابي في المملكة العربية السعودية:

- القوانين السعودية المنظمة لمكافحة غسل الأموال.
- الأنظمة واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي.
- دور هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد.
- التوجيهات الصادرة عن اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال.
- متطلبات الجهات الرقابية السعودية للامتثال.
- أدوات الرقابة على الشركات المالية وغير المالية.
- دور النيابة العامة في التحقيق والمحاكمة.
- آلية التعامل مع البلاغات الداخلية والخارجية.
- إجراءات التبليغ عن العمليات المشبوهة.
- دور وحدات التحريات المالية في المملكة.
- مسؤولية المؤسسات في التدريب المستمر.
- دور وحدات الامتثال الداخلية في التنفيذ والتنسيق.

## الوحدة الثالثة: المعايير والجهود الدولية لمكافحة غسل الأموال:

- التوصيات الأربعون لمجموعة العمل المالي FATF.
- دور مجموعة إيجموند في تنسيق تبادل المعلومات.
- ورقة لجنة بازل الرقابية وأهم ما ورد فيها.
- البنك الدولي وصندوق النقد الدولي وجهودهما.
- توجيهات الاتحاد الأوروبي بشأن مكافحة تمويل الإرهاب.
- جهود مجموعة وولفسبيرج في تعزيز الامتثال المصرفي.
- دور مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC.
- مقارنة التشريعات المحلية والدولية.
- الالتزامات الدولية المترتبة على المؤسسات السعودية.
- تقييم التزام الدول بالإجراءات المتفق عليها.
- فهم آلية مراجعة FATF ومؤشر الامتثال الدولي.
- دراسات حالة حول العقوبات على المؤسسات المخالفة.

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

MERCURY

## الوحدة الرابعة: المؤشرات والاشتباه في العمليات المشبوهة:

- ماهية مؤشرات الاشتباه المالية والسلوكية.
- الفرق بين المؤشرات العامة والمؤشرات الخاصة.
- تحديد أنماط العمليات غير العادية.
- أدوات تحليل العمليات المشبوهة.
- الإجراءات المتبعة عند الاشتباه.
- دور التكنولوجيا في رصد الأنشطة غير المشروعة.
- حالات تطبيقية في البنوك وشركات الوساطة.
- تعزيز دور التحليل الجنائي المالي.
- مسؤولية موظفي الخطوط الأمامية في الكشف.
- التقارير الداخلية المطلوبة قبل رفع الاشتباه.
- كيفية رفع بلاغ إلى وحدة التحريات المالية.
- التحديات في التحقق من العمليات المعقدة.

## الوحدة الخامسة: بناء وتطبيق برنامج فعال للامتثال والمكافحة:

- عناصر البرنامج الفعّال لمكافحة غسل الأموال.
- إعداد السياسات والإجراءات الداخلية للامتثال.
- التدريب المستمر للموظفين وبناء الوعي المؤسسي.
- تقييم المخاطر المرتبطة بالأنشطة المالية المختلفة.
- دور إدارة المخاطر في تعزيز السيطرة المؤسسية.
- أدوات التقييم الذاتي والمؤشرات الرقابية.
- أهمية التوثيق والتقارير في عمليات الامتثال.
- إعداد سجلات العمليات وتوثيق الاجراءات.
- كيفية التعامل مع التدقيق الخارجي والجهات الرقابية.
- ربط نظام الامتثال بالأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.
- تحديث السياسات وفقًا للمتغيرات القانونية والدولية.
- بناء ثقافة مؤسسية داعمة للامتثال.

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

MERCURY

## خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية:

تلعب دورة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب دورًا محوريًا في تطوير قدرات العاملين في القطاع المالي بشأن كيفية مكافحة غسل الأموال في المؤسسات المالية. ينبغي على المؤسسات دمج برامج تدريب مستمر لتعزيز الوعي والجاهزية. كما يُوصى بربط برامج تدريب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأهداف الامتثال الاستراتيجي. من المهم التفاعل مع التحديثات الدولية والإقليمية في السياسات واللوائح التنظيمية. وأخيرًا، فإن الاستثمار في برنامج تدريبي للامتثال وغسل الأموال يعد خطوة استراتيجية لحماية المؤسسة وتعزيز مصداقيتها.