



البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تهويل الإرهاب

20 - 24 يونيو 2027
عمّان (الأردن)



البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تهويل الإرهاب

الرمز : 98620_441 تاريخ الإنعقاد: 20 - 24 يونيو 2027 دولة الإنعقاد: عمان (الاردن) التكلفة: 3300 اليورو

المقدمة:

تُعد جرائم غسل الأموال وتهويل الإرهاب من أخطر التحديات التي تواجه الأنظمة المالية والمؤسسات المصرفية حول العالم، لها لها من آثار مدمرة على الاقتصاد والأمن والاستقرار المجتمعي. يهدف هذا البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تهويل الإرهاب إلى توكين 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 محلياً ودولياً.

يركز هذا البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تهويل الإرهاب على تنمية مهارات تحليل مؤشرات الاشتباه، وتطبيق أفضل الممارسات في الالتزام ومكافحة الجرائم المالية. كما يُعرف 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 تهويل الإرهاب وحدات متكاملة تغطي الجوانب النظرية والعملية بأسلوب تدريبي تفاعلي. ويتيح للمشاركين الحصول على شهادة مهنية في مكافحة غسل الأموال وتهويل الإرهاب معترف بها. كما يعد البرنامج فرصة لتعزيز قدرات الامتثال المؤسسي والتعامل مع الجهات الرقابية بكفاءة.

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

الفئات المستهدفة:

تستهدف دورة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تهويل الإرهاب، الفئات والمهترفين الذين يسعون لاكتساب المعرفة والمهارات:

- موظفو البنوك بمختلف الإدارات كالقروع، 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 تهويل الإرهاب، سيكون المشاركون قادرين على:

- توضيح مفهوم غسل الأموال وتهويل الإرهاب وأبعادهما القانونية.
- تحديد المخاطر للاقتصادية والتهنية المرتبطة بهذه الجرائم.
- تحليل مراحل عمليات غسل الأموال وأساليب تنفيذها.
- تصنيف مؤشرات الاشتباه المؤسسية والفردية.
- شرح العلاقة بين غسل الأموال وتهويل 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 مكافحة.
- 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 النمثلة الواقعية.
- تطوير خطة استجابة داخلية لحالات الاشتباه والبلاغات.
- بناء ثقافة مؤسسية تدعم الامتثال ومكافحة الجرائم المالية.
- تمكين المشاركين للحصول على شهادة مكافحة غسل الأموال وتهويل الإرهاب.
- إعداد تقارير تفصيلية للممارسات والسياسات الداخلية.
- تعزيز كفاءة المتدربين في برامج تدريب داخلي في مكافحة تهويل 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 تهويل 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 لدولة 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.

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، التحويل، 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.

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 ومؤسسات النقد.
- التوجيهات الصادرة عن اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال.
- متطلبات الجهات الرقابية السعودية للائتمثال.
- 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 الائتمثال 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 الائتمثال 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 الائتمثال الدولي.
- دراسات حالة حول العقوبات على المؤسسات المخالفة.

الوحدة الرابعة: المؤشرات والاشتباة في العمليات المشبوهة:

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

الوحدة الخامسة: بناء وتطبيق برنامج فعال للامتثال والمكافحة:

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

خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية:

تلعب دورة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب دوراً محورياً في تطوير قدرات العاملين في القطاع الماهي بشأن كيفية مكافحة غسل الأموال في المؤسسات الماهية. ينبغي على المؤسسات دمج برامج تدريب مستمرة لتعزيز الوعي والجاهزية. كما يوصى بربط برامج تدريب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأهداف الامتثال الاستراتيجي. من المهم التفاعل مع التحديثات الدولية والإقليمية في السياسات واللوائح التنظيمية. وأخيراً، فإن الاستثمار في برنامج تدريبي للامتثال وغسل الأموال يعد خطوة استراتيجية لحماية المؤسسة وتعزيز مصداقيتها.

نموذج تسجيل :

البرنامج التدريبي في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تهويل الإرهاب

الرمز : 441 تاريخ الإنعقاد: 20 - 24 يونيو 2027 دولة الإنعقاد: عمان (الأردن) التكلفة: 3300 اليورو

معلومات المشارك

الاسم الكامل (السيد / السيدة) :

المسمى الوظيفي:

الهاتف / الجوال:

البريد الإلكتروني الشخصي:

البريد الإلكتروني الرسمي:

معلومات جهة العمل

اسم الشركة:

العنوان:

المدينة / الدولة:

معلومات الشخص المسؤول عن ترشيح الموظفين

الاسم الكامل (السيد / السيدة) :

المسمى الوظيفي:

الهاتف / الجوال:

البريد الإلكتروني الشخصي:

البريد الإلكتروني الرسمي:

طرق الدفع

الرجاء إرسال الفاتورة لي ☐

الرجاء إرسال الفاتورة لشركتي ☐