



وكافحة غسل الأموال



مكافحة غسل الأموال

المقدمة:

تقديم هذه الدورة تدليلاً شاملاً وعملياً لخطط غسل النموال، وتقنيات الإجراءات المضادة وتتفيد بها، سيتعلم المشاركون فهم التقييدات المرتبطة بمنع وحماية منظوماتهم، واستغطي أنواعاً مختلفة من المخططات، والطرق المتاحة للثبات الدخل، والسجلات المطلوبة، وكيفية تحليها، وكيفية تحديد العملاء المحتملين، بالنظر إلى أحدث حالات انتهاك لوائح مكافحة غسل النموال والتكلفة المرتبطة بها، ليس فقط في المال ولكن في السمعة أيضاً، ستعطى هذه الدورة للمشاركين التوجيه والفهم للوائح في كل من الخليج، وعلى الصعيد الدولي، لضمان تبقى المنظمات منقدمة في حماية أصولها.

الفئات المستهدفة:

- كبار المديرين.
- المسؤولين الماليين والمراقبين الماليين والمداسين.
- ضباط البلاغ عن غسل النموال.
- ضباط الامثال والمديرين ومراجعي الحسابات.
- الموظفين الذين لديهم واجبات تتطلب الامثال لمكافحة غسل النموال.
- كل من يجد في نفسه الحاجة لهذه الدورة ويرغب بتطوير مهاراته وخبراته.

الأهداف التدريبية

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- كشف ومنع غسل النموال.
- تعريف غسل النموال ودورتها.
- تحديد كيفية ارتكاب غسل النموال.
- تطبيق القوانين ولوائح الخليجية والدولية الخاصة بمكافحة غسل النموال.
- تحليل السجلات المالية وتحديد العملاء المحتملين.
- تطبيق النسالib للثبات الدخل أو النموال من مصادر غير معروفة.

الكتفاهات المستهدفة:

- فهم دورة مكافحة غسل النموال.
- تحديد طرق غسل النموال.
- قوانين ولوائح مكافحة غسل النموال.
- كشف الاحتيال والوقاية منه.
- تحليل السجلات المالية.
- إثبات الدخل والنموال.

محتوى الدورة الوحدة الأولى، مبادئ غسل الأموال:

- ما هو غسل الأموال؟
- مراحل عملية غسل الأموال
- دورة غسل الأموال
- مصادر "الأموال القدرة"
- تعرف على عملائك
- النصوص المخفية
- المركبات الشائعة المستخدمة لاخفاء النصوص
- اخفاء النصوص مقابل غسل الأموال

الوحدة الثانية، التطوير الدولي للقانون والتنظيم:

- دور فريق العمل المالي FATF
- التوجيهات النوروبية
- قانون باتريوت الولايات المتحدة
- قرارات النهム المتعددة
- مبادئ ولقسمبرغ
- مجلس التعاون الخليجي كعضو في FATF
- قانون الامثل الضريبي للحسابات الجنائية FATCA
- قوانين ولوائح مكافحة غسل الأموال AML في دول مجلس التعاون الخليجي

الوحدة الثالثة، مخططات غسل الأموال:

- مخطط المرشح
- مخطط واجهة النعمال
- مخطط مصرفي
- هزيع النعمال المصرافية
- السنف والمعاولات المنظمة
- شركات وهمية
- مخططات استرداد القرض
- حيل الفاتورة
- عمليات إعادة الشراء
- أمثلة على مخططات غسل الأموال

الوحدة الرابعة، تحديد مؤشرات الأنشطة غير القانونية في السجلات المصرفية:

- كيف يتم تطوير المؤشرات
- كيف يمكن استخدام المؤشرات
- أمثلة المؤشر
- نشاط غير طبيعي في الحسابات
- نصائح ومزائق

الوحدة الخامسة، طرق إثبات الدخل:

- تحليل السجلات المالية للعملاء المحتقلين
- استخدام الدفاتر والسجلات في قضية مالية
- تحليل الميزانية العمومية
- تحليل بيان الدخل
- الطرق غير المباشرة، صافي القيمة والودائع المصرفية
- طرق الإثبات المباشرة
- ونظام كابوني