



مكافحة غسل الاموال



مكافحة غسل الاموال

المقدمة:

تقدم هذه الدورة تحليلاً شاملاً وعملياً لخطط غسل الاموال، وتشريع مكافحة غسل الاموال، وتقنيات الإجراءات المضادة وتنفيذها، سيتعلم المشاركون فهم التعقيدات المرتبطة بمنع وحماية منظماتهم، وستغطي أنواعاً مختلفة من المخططات، والطرق المتاحة لإثبات الدخل، والسجلات المطلوبة، وكيفية تحليلها، وكيفية تحديد العملاء المحتملين، بالنظر إلى أحدث حالات انتهاك لوائح مكافحة غسل الاموال والتكلفة المرتبطة بها، ليس فقط في المال ولكن في السمعة أيضاً، ستعطي هذه الدورة للمشاركين التوجيه والفهم للوائح في كل من الخليج، وعلى الصعيد الدولي، لضمان تبقى المنظمات متقدمة في حماية أصولها.

الفئات المستهدفة:

- كبار المديرين.
- المسؤولين الماليين والمراقبين الماليين والمحاسبين.
- ضباط الإبلاغ عن غسل الاموال.
- ضباط الامتثال والمديرين وهراجي الحسابات.
- الموظفين الذين لديهم واجبات تتطلب الامتثال لمكافحة غسل الاموال.
- كل من يجد في نفسه الحاجة لهذه الدورة ويرغب بتطوير مهاراته وخبراته.

الاهداف التدريبية

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- كشف ومنع غسل الاموال.
- تعريف غسل الاموال ودورتها.
- تحديد كيفية ارتكاب غسل الاموال.
- تطبيق القوانين واللوائح الخليجية والدولية الخاصة بمكافحة غسل الاموال.
- تحليل السجلات المالية وتحديد العملاء المحتملين.
- تطبيق النساييب لإثبات الدخل أو الاموال من مصادر غير معروفة.

الكفاءات المستهدفة:

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

محتوى الدورة الوحدة الأولى، مبادئ غسل الأموال:

- ما هو غسيل الأموال؟
- مراحل عملية غسيل الأموال
- دورة غسيل الأموال
- مصادر "الأموال القذرة"
- تعرف على عملاتك
- الأنصوب المخفية
- المركبات الشائعة المستخدمة لإخفاء الأنصوب
- إخفاء الأنصوب مقابل غسيل الأموال

الوحدة الثانية، التطوير الدولي للقانون والتنظيم:

- دور فريق العمل المالي FATF
- التوجيهات الأوروبية
- قانون باتريوت الولايات المتحدة
- قرارات الزعمر المتحدة
- مبادئ ولكسبرغ
- مجلس التعاون الخليجي كعضو في FATF
- قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA
- قوانين ولوائح مكافحة غسل الأموال AML في دول مجلس التعاون الخليجي

الوحدة الثالثة، مخططات غسيل الأموال:

- مخطط المرشح
- مخطط واجمة الأعمال
- مخطط مصرفي
- مزيج الأعمال المصرفية
- السنن والمعاملات المنظومة
- شركات وهمية
- مخططات استرداد القرض
- حيل الفاتورة
- عمليات إعادة الشراء
- أمثلة على مخططات غسيل 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 ومزالق

الوحدة الخامسة، طرق إثبات الدخل:

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