البروشور التعريفي للدورة

مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية

دورة تطبيقية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تغطي النهج القائم على المخاطر والعناية الواجبة ومراقبة العمليات والإبلاغ عن الاشتباه.

الكود	HT-GRC-104
التصنيف	الحوكمة والمخاطر والامتثال
المدة	أسبوع واحد
المستوى	متوسط

مقدمة

يستغل غاسلو الأموال أي ثغرة في إجراءات التعرف على العملاء أو مراقبة العمليات، وتتوقع الجهات الرقابية من المؤسسات المالية أن تفهم مخاطرها الخاصة وتوجه مواردها نحو المواضع الأعلى خطراً.

الأهداف

- شرح مراحل غسل الأموال وتمويل الإرهاب ودور توصيات FATF
- تطبيق النهج القائم على المخاطر في تقييم مخاطر المؤسسة وتصنيف العملاء
- تنفيذ إجراءات العناية الواجبة والمعززة وتحديد المستفيد الحقيقي
- تمييز أنماط غسل الأموال ومؤشرات الاشتباه في العمليات
- إعداد بلاغ اشتباه متكامل مع تجنب تنبيه العميل

لمن هذه الدورة

- مسؤولو الإبلاغ عن غسل الأموال وفرقهم
- محللو التعرف على العملاء ومراقبة العمليات
- موظفو الامتثال في البنوك وشركات الصرافة والتأمين
- مديرو الفروع ومديرو علاقات العملاء في المؤسسات المالية

المهارات التي ستكتسبها

- العناية الواجبة تجاه العملاء
- تحليل العمليات المشبوهة
- تصنيف مخاطر العملاء
- فحص قوائم العقوبات

مخرجات التعلم

- إعداد نموذج لتصنيف مخاطر العملاء بعوامله وأوزانه
- مراجعة ملف عميل من الشركات وتحديد مستفيده الحقيقي وما ينقص الملف
- تحليل تنبيه مراقبة وتوثيق قرار إغلاقه أو تصعيده
- كتابة بلاغ اشتباه واضح ومسبب

محاور الدورة

اليوم الأول: أساسيات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- مراحل الإيداع والتمويه والدمج
- تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح وما يميزهما عن غسل الأموال

- توصيات FATF ودور الجهة الرقابية ووحدة المعلومات المالية

اليوم الثاني: النهج القائم على المخاطر

- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المؤسسة
- عوامل المخاطر: العميل والمنتج وقناة التقديم والمنطقة الجغرافية
- تصنيف مخاطر العملاء وربطه بمستوى العناية المطلوب

اليوم الثالث: العناية الواجبة تجاه العملاء

- التحقق من الهوية وفهم طبيعة العلاقة والغرض منها
- المستفيد الحقيقي في الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية
- العناية المعززة والأشخاص المعرضون سياسياً والمراجعة الدورية

اليوم الرابع: الأنماط والمراقبة والعقوبات

- أنماط شائعة: التجزئة والشركات الصورية وغسل الأموال عبر التجارة
- قواعد مراقبة العمليات ومعالجة التنبيهات
- فحص العقوبات المالية المستهدفة والتعامل مع حالات التطابق

اليوم الخامس: الإبلاغ وحوكمة البرنامج

- التحري الداخلي عن الاشتباه وإعداد البلاغ وحظر التنبيه
- حفظ السجلات والتدريب ودور مسؤول الإبلاغ
- مشروع تطبيقي: تتبع حالة عميل من فتح الحساب حتى قرار الإبلاغ مع توثيق كل مرحلة

منهجية التدريب

ملفات عملاء افتراضية لأفراد وشركات لمراجعة العناية الواجبة
تحليل تنبيهات مراقبة مبنية على أنماط منشورة لدى FATF
كتابة بلاغات اشتباه ومراجعتها بين المجموعات
مقابلة كل مشارك بين المادة والتعليمات الصادرة عن الجهة الرقابية في بلده

الشهادة

يحصل المشارك على شهادة حضور من Harbor Training Center عند إتمام الدورة.

المواعيد القادمة

المدينة	الموعد	اللغة	الرسوم
إسطنبول	22 – 26 مارس 2027	AR	EUR 4,800
دبي	5 – 9 أبريل 2027	EN	EUR 4,500
لندن	12 – 16 أبريل 2027	AR	EUR 5,700
أمستردام	19 – 23 أبريل 2027	EN	EUR 5,500
أونلاين	26 – 30 أبريل 2027	AR	EUR 1,800
إسطنبول	27 سبتمبر 2027 – 1 أكتوبر 2027	EN	EUR 4,800
دبي	4 – 8 أكتوبر 2027	AR	EUR 4,500
لندن	11 – 15 أكتوبر 2027	EN	EUR 5,700
أمستردام	18 – 22 أكتوبر 2027	AR	EUR 5,500
أونلاين	25 – 29 أكتوبر 2027	EN	EUR 1,800

الرسوم للمشارك الواحد.

تواصل معنا

البريد info@harbor4training.com

للتسجيل والتفاصيل، امسح الرمز أو زر الرابط:

https://harbor4training.com/ar/courses/aml-financial-crime