

يقدم

مرکز ایش دی تی سی للتدریب

العرض الفني لبرنامج

الإطار القانوني والفني لغسل الأموال



المقدمة

تُعد جرائم غسل الأموال من أخطر الجرائم المالية التي تهدد استقرار الأنظمة المالية والاقتصادية، لما لها من آثار سلبية على النزاهة المالية والسمعة المؤسسية والامتثال القانوني. ومع تطور الأساليب الإجرامية وتعقد المعاملات المالية، أصبح من الضروري على المؤسسات المالية والجهات الرقابية الإلمام بالإطار القانوني والفني لمكافحة غسل الأموال وفق التشريعات الوطنية والمعايير الدولية. يهدف هذا البرنامج إلى تعزيز قدرات المشاركين على فهم المتطلبات القانونية والفنية لمكافحة غسل الأموال وتطبيقها بكفاءة واحترافية.

أهداف البرنامج

- فهم مفهوم غسل الأموال ومراحله وأساليبه الحديثة.
- الإلمام بالإطار القانوني لمكافحة غسل الأموال.
- تطبيق المتطلبات الرقابية والتنظيمية ذات الصلة.
- تنفيذ إجراءات العناية الواجبة ومعرفة العميل.
- اكتشاف العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها.
- تعزيز دور الامتثال في حماية المؤسسات من المخاطر القانونية.

محاوور البرنامج:

★ اليوم الأول: الإطار المفاهيمي والقانوني لغسل الأموال

- ✓ مفهوم غسل الأموال وأهدافه.
- ✓ مراحل غسل الأموال (الإيداع – التمويه – الدمج).
- ✓ التشريعات الوطنية والدولية لمكافحة غسل الأموال.
- ✓ دور المنظمات الدولية (FATF)
- ✓ المسؤوليات القانونية للمؤسسات المالية.

★ اليوم الثاني: متطلبات الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- ✓ أنظمة وسياسات مكافحة غسل الأموال.
- ✓ أدوار ومسؤوليات مسؤولي الامتثال.
- ✓ نهج المخاطر (Risk-Based Approach)
- ✓ التزامات الإبلاغ والاحتفاظ بالسجلات.
- ✓ العقوبات والمساءلة القانونية.

★ اليوم الثالث: الجوانب الفنية والكشف عن العمليات المشبوهة

- ✓ مؤشرات الاشتباه في غسل الأموال.
- ✓ تحليل المعاملات المالية غير الاعتيادية.
- ✓ استخدام الأنظمة الآلية في الرصد.
- ✓ إعداد تقارير العمليات المشبوهة (STR)
- ✓ التعاون مع الجهات الرقابية والأمنية.

★ اليوم الرابع: العناية الواجبة ومعرفة العميل

- ✓ إجراءات اعرف عميلك (KYC)
- ✓ تصنيف العملاء حسب مستوى المخاطر.
- ✓ العناية الواجبة المعززة.
- ✓ التعامل مع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs)
- ✓ إدارة مخاطر العملاء والمنتجات.

★ اليوم الخامس: التطبيق العملي و أفضل الممارسات

- ✓ دراسات حالة في غسل الأموال.
- ✓ تطبيق عملي على اكتشاف الحالات المشبوهة.
- ✓ تقييم فعالية أنظمة مكافحة غسل الأموال.
- ✓ التكامل بين مكافحة غسل الأموال والحوكمة.
- ✓ أفضل الممارسات العالمية والتحديات الحديثة.

مخرجات البرنامج:

- فهم شامل للإطار القانوني والفني لمكافحة غسل الأموال.
- القدرة على تطبيق متطلبات الامتثال بفعالية.
- تعزيز مهارات اكتشاف العمليات المشبوهة.
- إعداد تقارير امتثال دقيقة ومهنية.
- تقليل المخاطر القانونية والتنظيمية.
- دعم سمعة المؤسسة والالتزام المؤسسي.

الفئة المستهدفة:

- ❖ مسؤولو الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
- ❖ العاملون في البنوك والمؤسسات المالية.
- ❖ المدققون الداخليون والخارجيون.
- ❖ المحاسبون والمحللون الماليون.
- ❖ العاملون في الجهات الرقابية والتنظيمية.
- ❖ القيادات الإدارية في المؤسسات المالية.

الكفاءات والجدارات التدريبية:

- ✓ الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال.
- ✓ التحليل المالي والكشف عن العمليات المشبوهة.
- ✓ تطبيق نهج المخاطر في الامتثال.
- ✓ إعداد تقارير STR والالتزام الرقابي.
- ✓ التفكير القانوني والمهني.
- ✓ إدارة المخاطر القانونية والسمعة المؤسسية.

أساليب التدريب:

- التعلم القائم على التكنولوجيا.
- المحاكاة في التدريب.
- التوجيه أثناء العمل.
- تدريب بقيادة المدربين.
- فرق العمل والأدوار.
- الأفلام والفيديو.
- دراسات حالة وورش العمل.