



# العالية الدورة التدريبية: قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: التزام المؤسسات

سبتمبر ٢٠٢٦ - ٢٤ - ٢٠

المنامة

(للشخص الواحد) € ٤٧٠٠

Ref: #LEG1293\_50453



## مقدمة الدورة التدريبية / لمحة عامة

صُممت لتزويد المشاركين التدريبية المتخصصة في قانون مكافحة غسل الأموال يقدم Big Ben Training Center هذه الدورة المؤسسات المالية الالتزام بها لمكافحة هذه بفهم عميق للمتطلبات القانونية والتنظيمية التي يجب وتمويل الإرهاب، والتي وتمويل الإرهاب (CFI) ضرورة المتزايدة، أصبح الامتثال لمعايير مكافحة غسل الجرائم الخطيرة. في ظل التحديات العالمية على الدورة بالتفصيل مفهوم غسل الأموال وتمويل قصى لحماية النظام المالي العالمي وسمعة المؤسسات. الأموال (AML) البروفيسور بيتر ليمان والآثار القانونية والاقتصادية المترتبة عليها. كما الإرهاب، والمراحل التي تمر بها هذه العمليات، تتناول القانون المالي ومكافحة الجريمة المالية، فإن تطبيق في كتاباته حول (Professor Peter C. Yeoh) يؤكد الأكاديمي البارز العملية اللازمة لتحديد القطاع المصرفي. تركز هذه الدورة على تزويد الفعالة هو ركيزة أساسية لسلامة AML/CFI أنظمة بهذه الواجبة للعملاء (KYC)، وإعداد التقارير المطلوبة المعاملات المشبوهة، وتطبيق إجراءات العناية المشاركين بالمهارات من بناء أنظمة امتثال قوية الجرائم. تهدف الدورة إلى تمكين المختصين في السلطات المختصة، وإدارة المخاطر المرتبطة القانونية والتشغيلية وسمعة السوق. وفعالة، مما يساهم في حماية مؤسساتهم من المخاطر المؤسسات المالية



## لأ الفئات المستهدفة / هذه الدورة التدريبية مناسبة

- المالية، مسؤولو الامتثال ومكافحة غسل الأموال في المؤسسات
- المحققون الماليون ومحللو العمليات المشبوهة.
- مديرو المخاطر في البنوك وشركات الاستثمار.
- المدققون الداخليون والخارجيون.
- القانون المالي، المحامون والمستشارون القانونيون المتخصصون في
- موظفو البنوك وشركات الصرافة وشركات التأمين.
- مسؤولو مكافحة الجرائم المالية في الجهات الحكومية.

## القطاعات والصناعات المستهدفة:

- البنوك والمؤسسات المصرفية.
- شركات الصرافة وتحويل الأموال.
- شركات التأمين.
- شركات الاستثمار وإدارة الأصول.
- أسواق الأوراق المالية.
- شركات التكنولوجيا المالية ((FinTech))
- الجهات الحكومية الرقابية.

## الأقسام المؤسسية المستهدفة:



- إدارات الامتثال.
- إدارات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إدارات المخاطر.
- إدارات التدقيق الداخلي.
- الإدارات القانونية.
- إدارات العمليات المصرفية.

## أهداف الدورة التدريبية:

أتقن المهارات التالية: بنهاية هذه الدورة التدريبية، سيكون المتدرب قد

- ومراعاتهما، فهم عميق لمفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تحديد التزامات المؤسسات المالية بموجب قانون
- ومعرفة عملائك ((KYCC)) تطبيق إجراءات العناية الواجبة للعملاء ((KYC))
- عنها، التعرف على أنماط المعاملات المشبوهة والإبلاغ
- الإرهاب، إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل
- وضع وتطبيق سياسات وإجراءات امتثال فعالة.
- الرقابية، التعامل مع التحقيقات والمراجعات من قبل الجهات

## منهجية الدورة التدريبية:



العملية لمبادئ منهجية تدريبية متكاملة تجمع بين المعرفة النظرية يعتمد BIG BEN Training Center في هذه الدورة بالمهارات اللازمة لبناء أنظمة امتثال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، لضمان تزويد المتعمقة للقانون والتطبيقات يقودها خبراء في القانون المالي ومكافحة الجرائم قوية. يتم تقديم المحتوى من خلال محاضرات تفاعلية المشاركين والتحديات. تُستخدم المالية، تليها جلسات نقاش وحوارات معمقة تتيح المالية، ومسؤولون سابقون في وحدات الاستخبارات إرهاب، بالإضافة إلى أمثلة على الإجراءات الوقائية، دراسات حالة واقعية لعمليات غسل أموال وتمويل للمشاركين تبادل الخبرات إجراءات KYC، وتحديد المعقدة وتطوير حلول فعالة. تتضمن الدورة ورش عمل مما يوفر للمتدربين فرصة لتحليل السيناريوهات اللازمة، بالإضافة إلى تمارين عملية على المؤشرات الحمراء للمعاملات المشبوهة، وإعداد تطبيقية مكثفة تركز على تطبيق فهم شامل مهارات التعاون والتفكير النقدي في حل المشكلات. تقييم المخاطر. يتم تشجيع العمل الجماعي لتعزيز التقارير من مخاطر غسل للمفاهيم وتطوير المهارات. تهدف هذه المنهجية إلى تُقدم تغذية راجعة بناءة ومستمرة لضمان الأموال وتمويل الإرهاب. تمكين المشاركين من حماية مؤسساتهم

## خريطة المحتوى التدريبي (محاور الدورة التدريبية):



## الأموال وتمويل الإرهاب الوحدة الأولى: الإطار المفاهيمي لمكافحة غسل

- مفهوم غسل الأموال ومراحله<sup>١</sup>
- مفهوم تمويل الإرهاب وخصائصه<sup>١</sup>
- الارتباط بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب<sup>١</sup>
- الآثار الاقتصادية والاجتماعية لغسل الأموال<sup>١</sup>
- (FATF) المعايير الدولية: توصيات مجموعة العمل المالي
- الإرهاب<sup>١</sup> الإطار القانوني الوطني لمكافحة غسل الأموال وتمويل
- دور الجهات الرقابية المحلية والدولية<sup>١</sup>

## المالية الوحدة الثانية: الالتزامات الأساسية للمؤسسات

- إجراءات العناية الواجبة للعملاء (CDD/KYC)<sup>١</sup>
- المخاطر<sup>١</sup> العناية الواجبة المعززة (EDD) للحسابات عالية
- مراقبة المعاملات وتحديد المعاملات المشبوهة<sup>١</sup>
- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة (STRs)<sup>١</sup>
- حفظ السجلات والوثائق<sup>١</sup>
- تجميد الأصول المتعلقة بالإرهاب<sup>١</sup>
- التدريب والتوعية للموظفين<sup>١</sup>

## الأموال الوحدة الثالثة: إدارة المخاطر في سياق مكافحة غسل



- الإرهاب، مفهوم المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل
- تقييم المخاطر على مستوى المؤسسة،
- الجغرافية، تحديد عوامل المخاطرة: العملاء، المنتجات، المناطق
- تطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر،
- الرصد المستمر للمخاطر وتحديث التقييمات،
- مؤشرات الإنذار المبكر للمعاملات المشبوهة،
- دراسات حالة عملية في تحديد المخاطر،

## الوحدة الرابعة: الامتثال والتدقيق والتحقيقات

- وتمويل الإرهاب، بناء برنامج امتثال فعال لمكافحة غسل الأموال
- دور مسؤول الامتثال (Compliance Officer)،
- التدقيق الداخلي والخارجي لبرامج الامتثال،
- التعاون مع السلطات الرقابية والجهات المختصة،
- التعامل مع التحقيقات والمراجعات،
- العقوبات القانونية والمالية لعدم الامتثال،
- أهمية الثقافة المؤسسية في تعزيز الامتثال،

## المستقبلية الوحدة الخامسة: التحديات الحديثة والاتجاهات

- الافتراضية، غسل الأموال عبر العملات المشفرة والأصول
- تمويل الإرهاب عبر القنوات غير الرسمية،
- (FinTech) التحديات المتعلقة بالتكنولوجيا المالية
- الأموال، الاستفادة من الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل
- التعاون الدولي في تبادل المعلومات،
- التطورات التشريعية المستقبلية في مجال (AML/CFT)،
- المخاطر السيبرانية وأثرها على الامتثال،



## الأسئلة المتكررة:

### التسجيل في الدورة؟ ما هي المؤهلات أو المتطلبات اللازمة للمشاركين قبل

لا توجد شروط مسبقة.

### الإجمالي لساعات الدورة التدريبية؟ كم تستغرق مدة الجلسة اليومية، وما هو العدد

المدة إلى ٢٥٢٠- بمعدل يومي يتراوح بين ٤ إلى ٥ ساعات، تشمل فترات تمتد هذه الدورة التدريبية على مدار خمسة أيام، ساعة تدريبية، راحة وأنشطة تفاعلية، ليصل إجمالي

## سؤال للتأمل:

يمكن للمؤسسات الإرهاب، وكيفية استخدام التكنولوجيا المتقدمة في ظل التطور السريع للأساليب غسل الأموال وتمويل مع الحفاظ على كفاءة العمليات المالية أن تبتكر وتطور أنظمة امثال فعالة تسبق هذه الأنشطة غير المشروعة، كيف وتجنب الإفراط في القيود على العملاء؟ هذه التحديات،

### ما الذي يميز هذه الدورة عن غيرها من الدورات؟



أبعد من مجرد غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع تقديم رؤى متعمقة تتميز هذه الدورة بتركيزها الشامل على قانون مكافحة المعاملات المشبوهة، وتطبيق إجراءات شرح القوانين، حيث نقدم للمشاركين استراتيجيات حول التزام المؤسسات المالية. نذهب وورش عمل بفعالية. ما يميز هذه الدورة حقاً هو المحتوى العناية الواجبة للعملاء (KYC)، وإدارة المخاطر عملية لتحديد يتم تقديم المحتوى من قبل تطبيقية مكثفة حول الإبلاغ عن العمليات المشبوهة المتقدم الذي يتضمن دراسات حالة واقعية يضمن حصول المشاركين على رؤى عملية وقابلة خبراء في القانون المالي ومكافحة الجرائم المالية، والتعامل مع التحقيقات. مهني يسعى فرصة لإتقان المهارات اللازمة لبناء أنظمة امتثال للتطبيق. هذه الدورة ليست مجرد تدريب نظري، بل هي مما وسمعة السوق، لحماية مؤسسته من المخاطر القانونية والتشغيلية قوية وفعالة، مما يجعلها ضرورية لأي