الدورة التدريبية: قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: التزام المؤسسات المالية



19 - 23 اكتوبر 2026

مدريد

5900 € (للشخص الواحد)

Ref: #LEG1293_319969

مقدمة الدورة التدريبية / لمحة عامة:

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

الفئات المستهدفة / هذه الدورة التدريبية مناسبة لـ:

- مسؤولو الامتثال ومكافحة غسل الأموال في المؤسسات المالية.
- المحققون الماليون ومحللو العمليات المشبوهة.
- مديرو المخاطر في البنوك وشركات الاستثمار.
- المدققون الداخليون والخارجيون.
- المحامون والمستشارون القانونيون المتخصصون في القانون المالي.
- 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:

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

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

منهجية الدورة التدريبية:

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

خريطة المحتوى التدريبي (محاور الدورة التدريبية):

الوحدة الأولى: الإطار المفاهيمي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

الوحدة الثانية: الالتزامات الأساسية للمؤسسات المالية

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

الوحدة الثالثة: إدارة المخاطر في سياق مكافحة غسل الأموال

- مفهوم المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقييم المخاطر على مستوى المؤسسة.
- تحديد عوامل المخاطرة: العملاء، المنتجات، المناطق الجغرافية.
- 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

- بناء برنامج امتثال فعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 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.

الوحدة الخامسة: التحديات الحديثة والاتجاهات المستقبلية

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

الأسئلة المتكررة:

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

لا توجد شروط مسبقة.

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

تمتد هذه الدورة التدريبية على مدار خمسة أيام، بمعدل يومي يتراوح بين 4 إلى 5 ساعات، تشمل فترات راحة وأنشطة تفاعلية، ليصل إجمالي المدة إلى 20-25 ساعة تدريبية.

سؤال للتأمل:

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

ما الذي يميز هذه الدورة عن غيرها من الدورات؟

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