JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية

1 – 5 مارس 2027

نيويورك

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية

**المرجع:** 116698_3072 **التاريخ:** 1 – 5 مارس 2027 **المكان:** نيويورك **الرسوم:** GBP 7900

اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي تأهيل العملاء ومحللي العناية الواجبة وقادة فرق المراجعة في البنوك، ويخرج منها كل مشارك بقائمة فحص ملفات العملاء للأفراد والشركات. فسرعة فتح الحسابات رقميا وتعقيد هياكل الشركات تختبر يوميا فحوص الهوية والملكية. وتبني جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة حول اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية.

## لماذا يهم اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية الآن

تتشكل ممارسة اعرف عميلك اليوم تحت ثلاثة ضغوط. فالعملاء يتوقعون فتح الحساب خلال دقائق عبر الهاتف، مما يضيق الوقت المتاح للتحقق من الهوية. وعملاء الشركات يأتون عبر شركات قابضة وصناديق ائتمانية ومساهمين اسميين تخفي المتحكم الفعلي. والجهات الرقابية والبنوك المراسلة تحكم على المؤسسة بجودة ملفات عملائها لا بدليل سياساتها. والبنك الذي يصنف المخاطر باتساق ويحدث الملفات في مواعيدها يحافظ على علاقات المراسلة ويتجنب مشاريع المعالجة، أما من يترك الملفات تتقادم فيواجه تراكمات وقرارات إنهاء متسرعة.

## المستفيدون من اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية

- موظفو التأهيل الذين يجمعون وثائق الهوية ويتحققون منها عند فتح الحساب
- محللو العناية الواجبة الذين يتتبعون سلاسل الملكية ويحددون تصنيف مخاطر العميل
- قادة المراجعة الدورية الذين يجدولون دورات التحديث ويعالجون المراجعات المتأخرة
- مديرو العلاقات الذين يجمعون بيانات مصدر الثروة والنشاط المتوقع
- مدققو ضمان الجودة الذين يفحصون عينات من الملفات المكتملة بحثا عن الثغرات

وتجني وحدات الخدمات البنكية للأفراد والشركات الفائدة الأكبر حين يحضر موظفو التأهيل والمراجعة وضمان الجودة معا ويتفقون على معيار واحد للملف.

## قدرات اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية

ينتقل المشاركون من جمع الوثائق إلى الحكم على ما إذا كان الملف يبين هوية العميل وطريقة استخدامه للحساب.

- التحقق من الهوية عبر الفحوص الورقية والإلكترونية — قرار فتح الحساب
- تتبع الملكية عبر الهياكل المتعددة حتى الشخص المتحكم النهائي — تأهيل الشركات
- تحديد تصنيف مخاطر العميل من عوامل الموقع والمنتج والقناة والمهنة — تكرار المراجعة
- تطبيق محفزات العناية الواجبة المعززة على العلاقات عالية المخاطر — موافقة الإدارة العليا
- تصميم دورات المراجعة الدورية والمراجعة المبنية على الأحداث — عبء فريق المراجعة
- تحديد قواعد حفظ ملفات العملاء واسترجاعها — المفتشون الداخليون والخارجيون

## مصطلحات اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية الأساسية

- العناية الواجبة تجاه العملاء — تحديد الهوية والتحقق منها وتقييم المخاطر قبل العلاقة وخلالها.
- المستفيد الحقيقي — الشخص الطبيعي الذي يملك العميل أو يتحكم فيه في النهاية، مباشرة أو عبر كيانات أخرى.
- الشخص المعرض سياسيا — من يشغل أو شغل حديثا وظيفة عامة بارزة، مع أفراد أسرته المقربين ومعاونيه.
- العناية الواجبة المعززة — فحوص وموافقات ومتابعة إضافية تطبق على العملاء المصنفين بمخاطر أعلى.
- مصدر الثروة — أصل مجموع أصول العميل، مثل دخل الأعمال أو الميراث أو بيع العقارات.
- المراجعة المبنية على الأحداث — تحديث للملف يطلقه تغير مثل ملكية جديدة أو أخبار سلبية أو نشاط غير معتاد.

## اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية يوما بيوم

### اليوم 1: دورة حياة العلاقة مع العميل

- النهج القائم على المخاطر في فحص العملاء — مواءمة الجهد مع مخاطر العميل
- سياسة قبول العملاء — الفئات المحظورة والمقيدة والاعتيادية
- مقارنة قنوات التأهيل — مخاطر الفرع والهاتف المحمول والأعمال المحالة
- توقعات البنوك المراسلة — أسئلة جودة الملفات من المؤسسات الشريكة
- بنية ملف العميل — أقسام الهوية والملكية والغرض والمخاطر

### اليوم 2: التحقق من الهوية والملكية

- فحوص الهوية الورقية — جوازات السفر ووثائق الإقامة وإثبات العنوان
- التحقق الإلكتروني من الهوية — مطابقة الصورة الذاتية وإثبات الحضور الحي وقواعد البيانات
- مراجعة وثائق الشركات — مستخرجات السجل والنظام الأساسي وقرارات المجلس
- رسم سلسلة الملكية — الشركات القابضة والصناديق الائتمانية والترتيبات الاسمية
- تحديد الشخص المتحكم — حين لا يتجاوز أي مساهم حد الملكية

## اليوم 3: تصنيف مخاطر العميل

- مصفوفة تقييم عوامل المخاطر — أوزان الموقع والمنتج والقناة والمهنة
- فحص الأشخاص المعرضين سياسيا — التطابقات والإنذارات الخاطئة والموافقات
- فحص العقوبات والأخبار السلبية — التصعيد قبل تفعيل الحساب
- أدلة مصدر الثروة والأموال — المعقولية مقارنة بملف العميل
- قواعد تجاوز تصنيف المخاطر — المبرر الموثق والموافقة الثانية

## اليوم 4: العناية الواجبة المعززة والمراجعة الدورية

- محفزات العناية الواجبة المعززة — القطاعات والولايات القضائية والهياكل عالية المخاطر
- مذكرة موافقة الإدارة العليا — محتوى قبول العملاء عالي المخاطر
- تقويم تكرار المراجعة — دورات سنة وثلاث وخمس سنوات حسب التصنيف
- محفزات المراجعة المبنية على الأحداث — تغير الملكية والتنبيهات والتقارير الإعلامية
- حفظ السجلات واسترجاعها — مدد الحفظ والفهرسة وطلبات المفتشين

## اليوم 5: ممارسة إعداد قائمة فحص ملفات العملاء

- اختبار ملف عميل فرد — تطبيق فحوص الهوية من اليوم 2 على عينة
- اختبار ملف عميل شركة — تطبيق خطوات الملكية والتصنيف من اليوم 2 واليوم 3
- قرار ملف عالي المخاطر — تطبيق الفحوص المعززة ومذكرة الموافقة من اليوم 4
- ترتيب أولويات المراجعات المتأخرة — تنظيم الملفات حسب المخاطر والقدم
- قائمة فحص ملفات العملاء — الأسئلة النهائية ومعايير الأدلة والاعتماد

## تطبيق اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية بعد الدورة

- سحب عينة من عشرة ملفات شركات حديثة واختبار سلسلة الملكية في كل منها حتى الشخص المتحكم.
- إعادة بناء تقويم المراجعة للملفات المتأخرة عالية المخاطر وفق قواعد التكرار القائمة على المخاطر.

## أسئلة حول اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية

### ما اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية ولماذا يهم الآن؟

هو الطريقة التي يتحقق بها البنك من هوية العميل ومن يتحكم فيه ودرجة مخاطره، ثم يبقي ملفه محدثا. وتزيد سرعة فتح الحسابات الرقمية وتعقيد الملكية كلفة الملفات الضعيفة.

## من يستفيد أكثر من دورة اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية؟

يستفيد أكثر موظفو التأهيل ومحللو العناية الواجبة وقادة المراجعة الدورية ومديرو العلاقات ومدققو ضمان الجودة.

## كيف يختلف اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية عن دورة عامة في مكافحة غسل الأموال؟

يركز على ملف العميل من حيث الهوية والملكية والتصنيف ودورات التحديث. أما دورة مكافحة غسل الأموال العامة فتوزع وقتها على مراقبة المعاملات والإبلاغ عن الاشتباه.

## ماذا تعود به من دورة اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية؟

تعود بقائمة فحص لملفات العملاء جربتها على ملفات أفراد وشركات وعملاء عالي المخاطر.

## اعرف عميلك في التأهيل والمراجعة الدورية: الطريق إلى الأمام

تمنح قائمة فحص ملفات العملاء موظفي التأهيل والمراجعة اختبارا واحدا لكل ملف. وأول استخدام لها هو تحديد الملفات المتأخرة التي تعالج أولا. ويطبقها مدققو ضمان الجودة على العينات الشهرية. وبعد أول زيارة تفتيشية أو استبيان من بنك مراسل تراجع أوزان المخاطر والأدلة المطلوبة لسلاسل الملكية.