JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة متقدمة في تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط

26 يوليو – 6 أغسطس 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة متقدمة في تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط

**المرجع:** 692_25881 **التاريخ:** 26 يوليو – 6 أغسطس 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 9500

تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط دورة تدريبية متقدمة مدتها أسبوعين لمسؤولي مكافحة الجرائم المالية والامتثال، يبني فيها المشاركون خطة تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط على مستوى المنشأة. تتحرك أساليب الاحتيال والتهرب من العقوبات وقنوات الرشوة اليوم أسرع من المراجعات السنوية، لذا تطلب مجالس الإدارة تقدير التعرض الكامن حسب كل نمط واختبار كل ضابط رئيسي بالأدلة. تقدم جوبيتر برايم للتدريب دورة تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط.

## لماذا يهم تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط الآن

تشكل هذا المجال ثلاث قوى: قنوات دفع أسرع وفتح حسابات رقمي يقلصان نافذة الكشف، وقوائم عقوبات تتغير دون إنذار طويل، وجهات رقابية ومراجعون ينتظرون مبررا موثقا قائما على المخاطر لكل ضابط. المنشآت التي تقدر الأنماط وتختبر الضوابط مقابلها توجه طاقة التحقيق إلى حيث تقع الخسائر والغرامات، أما التي تعتمد على إقرارات السياسات فتكتشف الثغرات بعد وقوع الحادثة. تستند الدورة إلى إرشادات لجنة بازل للرقابة على البنوك BCBS بشأن المخاطر التشغيلية وغسل الأموال، والمعيار ISO 31000 لإرشادات إدارة المخاطر، والمعيار ISO 37301 لأنظمة إدارة الامتثال، ونموذج الخطوط الثلاثة IIA Three Lines.

## المستفيدون من تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط

- مسؤولون يملكون تقييم مخاطر غسل الأموال والاحتيال على مستوى المنشأة
- متخصصون يضبطون فحص العقوبات وسيناريوهات مراقبة المعاملات
- قادة مكافحة الرشوة الذين يعتمدون الأطراف الثالثة والهدايا والضيافة
- مختبرو خط الدفاع الثاني الذين يصممون مراجعات رقابة الامتثال وينفذونها
- رؤساء التحقيقات الذين يحولون دروس القضايا إلى تعديلات في الضوابط

تستفيد وحدات الجرائم المالية أكثر حين ترسل مالك تقييم المخاطر مع قائد الاختبار معا، فيحضر طرفا الصلة بين التقييم والاختبار.

## قدرات تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط

يربط المشاركون الأنماط والتعرض الكامن وأدلة الضوابط في رؤية واحدة مقدرة وقابلة للاختبار للجرائم المالية.

- تقدير التعرض الكامن للجرائم المالية حسب العميل والمنتج والقناة والنطاق الجغرافي — مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال
- تصميم تصنيفات فاعلية ضوابط الاحتيال والرشوة والعقوبات — لجنة المخاطر
- حساب التعرض المتبقي ومقارنته بالشهية المعلنة — مجلس الإدارة
- بناء نصوص اختبار بقواعد العينات ومعايير الأدلة — المراجعة الداخلية
- اختبار فحص العقوبات وسيناريوهات المراقبة لكشف ثغرات الضبط — رئيس العمليات
- عرض نتائج الاختبار مع مالكي المعالجة ومواعيدها — الإدارة العليا

## مصطلحات تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط الأساسية

- النمط الإجرامي — وصف لطريقة ارتكاب جريمة مالية، يستخدم لربط التعرض بضوابط وقائية وكشفية محددة.
- التعرض الكامن — مستوى مخاطر الجرائم المالية قبل الضوابط، وتحدده فئات العملاء والمنتجات والقنوات والنطاقات المخدومة.
- تصنيف فاعلية الضابط — حكم متدرج على جودة تصميم الضابط وتشغيله، مبني على أدلة مختبرة.
- التعرض المتبقي — المخاطر الباقية بعد تطبيق الضوابط، وتقارن بالشهية لتقرير الحاجة إلى إجراء.
- فحص العقوبات — مطابقة العملاء والأطراف المقابلة والمدفوعات مع قوائم الجهات المحظورة قبل العلاقة وأثناءها.
- مراقبة إساءة السوق — رصد الأوامر والصفقات لكشف أنماط التداول بناء على معلومات داخلية والتلاعب التي تستدعي التصعيد والإبلاغ.

## تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط يوما بيوم

### اليوم 1: مشهد التعرض للجرائم المالية

- مكتبة الأنماط — أنماط الاحتيال والرشوة والعقوبات والضرائب وإساءة السوق
- مبادئ النهج القائم على المخاطر — توجيه الجهد نحو التعرض الأعلى
- إرشادات BCBS لمخاطر غسل الأموال — توقعات الرقابة من البنوك
- نموذج IIA Three Lines — الأدوار في التقييم والاختبار
- خريطة محركات التعرض — العملاء والمنتجات والقنوات والنطاقات

## اليوم 2: بناء تقييم المخاطر على مستوى المنشأة

- نموذج تقدير التعرض الكامن — ترجيح المحركات حسب كل نمط
- مصادر بيانات عوامل الخطر — أحجام العملاء والمعاملات
- معايير المخاطر في ISO 31000 — تحديد مقاييس الاحتمال والأثر
- استبيانات التقييم الذاتي لخطوط الأعمال — مدخلات متسقة بين الوحدات
- بيان شهية الجرائم المالية — حدود التصنيفات المتبقية

## اليوم 3: مخاطر الاحتيال وضوابطه

- سيناريوهات الاحتيال الداخلي والخارجي — حالات المدفوعات والمشتريات والرواتب
- تحليلات مؤشرات الاحتيال — قواعد تطلق التحقيق
- مصفوفة الفصل بين المهام — منع إصدار الدفعة بشخص واحد
- ضوابط الاستيلاء على الحسابات — التحقق من الهوية والرصد السلوكي
- بيانات خسائر الاحتيال — إعادة النتائج إلى نموذج التقدير

## اليوم 4: ضوابط الرشوة والفساد

- تقييم التعرض للرشوة — الوسطاء والتراخيص والموظفون العموميون
- مستويات العناية الواجبة بالأطراف الثالثة — عمق يتناسب مع التعرض
- سجل الهدايا والضيافة والتبرعات — قواعد الاعتماد والمراجعة
- ضوابط الامتثال في ISO 37301 — ربط السياسة بأدلة التشغيل
- مؤشرات اعتماد المدفوعات — العمولات وأتعاب الاستشارات غير المعتادة

## اليوم 5: فاعلية فحص العقوبات

- إجراءات إدارة القوائم — التحديث في الوقت المناسب وضبط الإصدارات
- عتبات المطابقة التقريبية — الموازنة بين التنبيهات والمطابقات الفائتة
- فحص رسائل الدفع — الحقول والصيغ ومخاطر حذف البيانات
- تحليل الملكية والسيطرة — تحديد الكيانات الخاضعة للعقوبات بصورة غير مباشرة
- مراجعة جودة معالجة التنبيهات — اتساق قرارات الإغلاق

## اليوم 6: تسهيل التهرب الضريبي وإساءة السوق

- سيناريوهات تسهيل التهرب الضريبي — الموظفون والأشخاص المرتبطون
- إجراءات المنع المعقولة — تقييم ضوابط التسهيل الضريبي
- سيناريوهات مراقبة إساءة السوق — أنماط التداول الداخلي والتلاعب
- الحواجز المعلوماتية وقوائم المطلعين — إدارة المعلومات المؤثرة في الأسعار
- تصعيد الأوامر المشبوهة — مسارات الإبلاغ والتوثيق

## اليوم 7: تصنيف فاعلية الضوابط

- جرد الضوابط حسب النمط — تصنيف الوقائية والكشفية والتصحيحية
- معايير فاعلية التصميم — التغطية والتوقيت والملكية
- أدلة فاعلية التشغيل — ما يثبت أن الضابط عمل فعلا
- حساب التعرض المتبقي — دمج التقديرات الكامنة وتصنيفات الضوابط
- المواءمة مع COSO ERM — عرض التعرض المتبقي مقابل الشهية

## اليوم 8: تصميم منهج الاختبار

- جدول الاختبار القائم على المخاطر — تكرار تحدده التصنيفات المتبقية
- قوالب نصوص الاختبار — الهدف والمجتمع والخطوات والأدلة
- أساليب العينات — الاختيار الإحصائي والتقديري للعينة
- اختبارات ضبط سيناريوهات مراقبة المعاملات — تحليل ما دون العتبة
- فحوص سلامة البيانات — التأكد من وصول التغذيات إلى أنظمة الفحص والمراقبة

## اليوم 9: النتائج والمعالجة والتقارير

- مقياس خطورة الملاحظات — ربط الثغرات بالتعرض والشهية
- تحليل الأسباب الجذرية — التمييز بين إخفاق التصميم والتنفيذ والبيانات
- متتبع المعالجة — المالكون والمواعيد وإعادة الاختبار للتحقق
- حزمة تقارير اللجان — الاتجاهات عبر الأنماط وخطوط الأعمال
- دراسات حالة قطاعية — بنوك التجزئة وشركات تجارة السلع

## اليوم 10: تطبيق خطة اختبار الضوابط

- تطبيق التقدير الكامن على منشأة افتراضية — معايرة مع الأقران
- تصنيفات الضوابط والتعرض المتبقي للحالة — فحص الشهية
- نصوص اختبار ضوابط العقوبات والاحتيال — جولة على الأدلة
- ملخص أولويات الاختبار لمجلس الإدارة — جلسة نقاش ومساءلة
- خطة تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط — النسخة النهائية

## تطبيق تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط بعد الدورة

- إعادة تقدير التعرض الكامن لخط أعمال واحد بالنموذج القائم على الأنماط وعرض التصنيفات المتبقية على لجنة المخاطر
- تنفيذ اختبار واحد لضابط فحص العقوبات أو الاحتيال بقالب النص الجديد وتسجيل الملاحظات في متتبع المعالجة

## أسئلة حول تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط

### ما تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط، ولماذا يهم الآن؟

هو تقدير التعرض للاحتيال والرشوة ومخالفات العقوبات وتسهيل التهرب الضريبي وإساءة السوق، ثم اختبار الضوابط التي تخفضه. ويهم الآن لأن المدفوعات الأسرع وقوائم العقوبات المتغيرة تترك وقتا أقل لكشف الإخفاقات.

### ما الأدوار الأكثر استفادة من تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط؟

يستفيد أكثر مسؤولو الجرائم المالية والامتثال المالكون لتقييم المخاطر، ومعهم مختبرو خط الدفاع الثاني ومتخصصو العقوبات وقادة مكافحة الرشوة. ويستفيد رؤساء التحقيقات حين يحولون دروس القضايا إلى تعديلات في الضوابط.

### بم تختلف دورة تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط عن دورة تمهيدية في مكافحة غسل الأموال؟

تعمل على مستوى متقدم عبر أنواع جرائم متعددة وتركز على التقدير والاختبار. تشرح الدورة التمهيدية العناية الواجبة بالعملاء وواجبات الإبلاغ، أما هذه فتبني نماذج التقدير وتصنيفات الضوابط ونصوص الاختبار.

### ماذا تعود به من دورة تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط؟

تعود بتقدير للتعرض الكامن والمتبقي حسب كل نمط، وتصنيفات لفاعلية الضوابط، ونصوص اختبار، وجدول اختبار قائم على المخاطر، جاهزة للعرض على لجنة المخاطر.

## تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط: الطريق إلى الأمام

تحدد خطة تقييم مخاطر الجرائم المالية واختبار الضوابط أولا الضوابط التي تختبر في هذه الدورة الرقابية وعمق اختبارها. يستخدمها مسؤولو الامتثال لترتيب الأولويات، والمختبرون لجدولة المراجعات، واللجان لمتابعة المعالجة. وبعد أول دورة اختبار كاملة تستحق أوزان التقدير الكامن مراجعة في ضوء الحوادث والتنبيهات الفعلية للتأكد من أنها ما زالت تعكس التعرض الحقيقي.