JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال

6 – 10 سبتمبر 2027

دار السلام

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال

**المرجع:** 89976_2393 **التاريخ:** 6 – 10 سبتمبر 2027 **المكان:** دار السلام **الرسوم:** GBP 5300

جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحققي الاحتيال والجرائم المالية ومسؤولي مكافحة غسل الأموال، يبني فيها المشاركون ملف إحالة القضية الجاهز للتسليم إلى جهات إنفاذ القانون. ومع انتقال الاحتيال إلى القنوات الرقمية وتسارع حركة الأموال عبر حسابات الوسطاء، تحتاج المؤسسات المالية إلى أدلة سليمة ومسارات أموال موثقة قبل أن تختفي العائدات. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة لفرق التحقيق في البنوك وشركات التمويل.

## لماذا يهم جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال الآن

تتشكل هذه المهمة اليوم بثلاث قوى: سرعة المدفوعات الفورية التي تنقل العائدات خلال دقائق، وشبكات حسابات الوسطاء التي تفتت الأثر المالي، وتوقعات النيابة والمحاكم بأدلة قابلة للقبول منذ لحظة الضبط. والمؤسسة التي تحفظ سلسلة الحيازة وتوثق مسار الأموال تسترد أصولا أكثر وتحمي سمعتها أمام الجهات الرقابية، أما التي تتعامل مع الأدلة بارتجال فتخسر القضية والأموال معا. وتستند الدورة إلى الممارسات المعتمدة دوليا في التحقيق الجنائي المالي وتتبع العائدات وتجميدها.

## المستفيدون من جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال

- محققو الاحتيال المسؤولون عن فتح القضايا وإدارة خطوط الاستقصاء حتى الإغلاق
- محللو مكافحة غسل الأموال الذين يفرزون التنبيهات ويقررون تصعيدها إلى تحقيق
- مختصو الأمن المؤسسي المسؤولون عن حفظ مواقع الحوادث في الفروع والمكاتب
- محللو الأدلة الرقمية الذين يستخرجون سجلات الأنظمة البنكية وبيانات القنوات الإلكترونية
- مسؤولو الشؤون القانونية الداخلية الذين يراجعون كفاية الأدلة قبل الإحالة الخارجية

تجني وحدات التحقيق في الجرائم المالية الفائدة الكبرى حين يحضر محققوها ومحللوها القانونيون معا، فيتفقون على معيار واحد للأدلة وشكل واحد لملف الإحالة.

## قدرات جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال

تركز القدرات على تحويل الشبهة إلى قضية موثقة: من فرز التنبيه وحفظ المضبوطات إلى استجواب المشتبه بهم ورسم مسار العائدات.

- تقييم التنبيهات وفق معايير فتح القضايا — قرار تخصيص وقت المحققين
- تطبيق سجلات سلسلة الحيازة على المستندات والأجهزة المضبوطة — قبول الدليل أمام النيابة
- تصميم خطة مقابلة تحدد ما يكشف للمشتبه به ومتى — جودة الإفادات
- بناء مخطط تدفق الأموال عبر حسابات الوسطاء والشركات الصورية — قرار طلب التجميد
- اختبار مصدر الأموال بطريقة صافي الثروة — كشف الثراء غير المبرر
- إعداد ملف إحالة متكامل — جهات إنفاذ القانون والإدارة القانونية

## مصطلحات جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال الأساسية

- سلسلة الحيازة — سجل متصل يوثق كل من تسلم الدليل ومتى وأين، ليبقى مقبولا أمام المحكمة.
- حساب الوسيط — حساب يستخدم لتمرير عائدات الاحتيال وإخفاء صلتها بالجاني، غالبا مقابل عمولة.
- مخطط تدفق الأموال — رسم يربط الحسابات والمبالغ والتواريخ ليبين مسار العائدات من الضحية إلى المستفيد.
- طريقة صافي الثروة — مقارنة نمو أصول الشخص بدخله المعلن لتقدير الأموال غير المبررة.
- عتبة الإحالة — الحد الأدنى من الأدلة الذي يبرر تسليم القضية إلى جهة إنفاذ القانون.
- أمر التجميد — إجراء قانوني يمنع التصرف في الأموال المشتبه بها ريثما يكتمل التحقيق.

## جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال يوما بيوم

### اليوم 1: مشهد التحقيق في الجرائم المالية

- أنماط الاحتيال وغسل الأموال — التعرف على المخططات وراء نشاط الحسابات غير المعتاد
- تفويض التحقيق وحدوده القانونية — تحديد ما يحق للفرق الداخلية القيام به
- فرز التنبيهات ومعايير فتح القضايا — ترتيب أولويات وقت المحققين المحدود
- مصفوفة تخطيط التحقيق — وضع الفرضيات وخطوط الاستقصاء والمهل
- خريطة أصحاب المصلحة في قضايا الاحتيال — التنسيق مع القانونية والأمن والعمليات

### اليوم 2: تأمين الأدلة المستندية والرقمية

- حفظ مواقع الحوادث في الفروع والمكاتب — حماية المضبوطات المادية
- سجلات سلسلة الحيازة — إبقاء الدليل مقبولا منذ لحظة الضبط
- مستخرجات النظام البنكي الأساسي والسجلات — التقاط أدلة الأنظمة دون تلويثها
- أساسيات فحص المستندات — كشف التواقيع المزورة والأدوات المعدلة
- ترقيم المضبوطات وحفظها — ربط كل مادة بمصدرها

## اليوم 3: مقابلة المشتبه بهم والشهود

- تخطيط المقابلة واستراتيجية الإفصاح — اختيار ما يكشف ومتى
- أساليب استيفاء أقوال الشهود — استخلاص تذكر دقيق من الموظفين والعملاء
- هيكل مقابلة المشتبه به — اختبار التبريرات مقابل أدلة المعاملات
- المؤشرات اللفظية والسلوكية — تقدير المصداقية دون الإفراط في الاعتماد عليها
- صيغ تدوين الإفادات — إعداد أقوال موقعة صالحة لجهات الادعاء

## اليوم 4: تتبع الأموال

- إعادة بناء كشوف الحسابات — تكوين خط زمني من حركات الحساب
- رسم تدفق الأموال — إظهار العائدات عبر حسابات الوسطاء والشركات الصورية
- تتبع رسائل الدفع والمحافظ الإلكترونية — ملاحقة القيمة عبر القنوات الإلكترونية
- اختبارات صافي الثروة ومصدر الأموال — كشف الثراء غير المبرر
- خيارات تجميد الأصول واستردادها — تحديد توقيت طلب الحجز

## اليوم 5: ممارسة ملف إحالة القضية

- قضية محاكاة لشبكة حسابات وسطاء — تطبيق الفرز والتخطيط على احتيال في المدفوعات
- تمرين التعامل مع المضبوطات — تطبيق سجلات الحيازة على الأجهزة والمستندات
- تمرين مقابلة ثنائي — تطبيق هيكل الاستجواب على احتيال في الإقراض الشخصي
- لجنة عتبة الإحالة — الحكم على كفاية الأدلة للتسليم الخارجي
- تجميع ملف إحالة القضية — إكمال الملخص ومخطط الأموال وجدول المضبوطات

## تطبيق جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال بعد الدورة

- مراجعة قضية مفتوحة باستخدام سجل سلسلة الحيازة، وسد أي فجوة في توثيق المضبوطات قبل إحالتها.
- إعداد مخطط تدفق أموال لقضية احتيال حديثة في المدفوعات، وعرضه على الإدارة القانونية لتقرير طلب التجميد.

## أسئلة حول جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال

### ما جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال ولماذا يهم الآن؟

هو منهج لحفظ الأدلة المستندية والرقمية واستجواب الأطراف وتتبع العائدات حتى بناء قضية قابلة للإحالة. وتزداد أهميته لأن المدفوعات الفورية تنقل الأموال المسروقة خلال دقائق، فيصبح التوثيق السريع شرطا للاسترداد.

## من يستفيد أكثر من جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال؟

يستفيد منه أكثر محققو الاحتيال ومحللو مكافحة غسل الأموال ومختصو الأمن المؤسسي والأدلة الرقمية. ويستفيد كذلك المستشارون القانونيون الداخليون الذين يقررون متى تكون القضية جاهزة للتسليم إلى جهات إنفاذ القانون.

## كيف يختلف جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال عن دورة التحقيق في مخالفات الموظفين؟

يركز على الجرائم المالية التي تنتهي بإحالة جنائية وتتبع العائدات خارج المؤسسة. أما دورات مخالفات الموظفين فتعالج الانضباط الوظيفي والإجراءات الداخلية، ولا تتناول رسم تدفق الأموال أو طلبات التجميد.

## ماذا تعود به من دورة جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال؟

تعود بملف إحالة مكتمل يضم ملخص القضية ومخطط تدفق الأموال وجدول المضبوطات. وتعود أيضا بنماذج جاهزة لسجل سلسلة الحيازة وخطة المقابلة يمكنك استخدامها في قضاياك القادمة.

## جمع أدلة الجرائم المالية وتتبع الأموال: الطريق إلى الأمام

يجمع ملف إحالة القضية ملخص الوقائع ومخطط الأموال وجدول المضبوطات في وثيقة واحدة. وأول قرار يدعمه هو هل بلغت الأدلة عتبة التسليم الخارجي أم تحتاج إلى استقصاء إضافي. ويعتمد عليه المحققون والإدارة القانونية وجهات الادعاء، ويستحق إعادة النظر في معايير العتبة بعد أول قضية تحال فعلا.