JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة متقدمة في الامتثال لمكافحة غسل الأموال

31 مايو – 11 يونيو 2027

برشلونة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة متقدمة في الامتثال لمكافحة غسل الأموال

**المرجع:** 279_9101 **التاريخ:** 31 مايو – 11 يونيو 2027 **المكان:** برشلونة **الرسوم:** GBP 9500

الامتثال لمكافحة غسل الأموال في مستواه المتقدم دورة تدريبية مدتها أسبوعين لمسؤولي الامتثال ومسؤولي الإبلاغ عن غسل الأموال وكبار محللي الجرائم المالية الذين يملكون العناية الواجبة والمراقبة والإبلاغ، ويخرج المشاركون منها بتقييم مؤسسي لمخاطر غسل الأموال. تنقل الشبكات الإجرامية اليوم الأموال عبر المدفوعات الفورية وفواتير التجارة والكيانات المتداخلة، وتحكم الجهات الرقابية على المؤسسات بمدى تناسب ضوابطها مع تعرضها الفعلي. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في الامتثال لمكافحة غسل الأموال للممارسين ذوي الخبرة.

## لماذا يهم الامتثال لمكافحة غسل الأموال الآن

قلصت قنوات الدفع السريعة وفتح الحسابات الرقمي والأصول الافتراضية الوقت المتاح لرصد التدفقات المشبوهة. وتختبر الجهات الرقابية والبنوك المراسلة مدى تناسب الضوابط مع كل عميل ومنتج بدلا من تطبيقها آليا، بينما تواجه المجالس مساءلة شخصية عند فشل البرامج. المؤسسات التي تعاير العناية الواجبة والمراقبة وفق تعرضها الحقيقي تكتشف أكثر وتهدر جهدا أقل على التنبيهات الخاطئة، أما غيرها فتتعرض لإجراءات إنفاذية وقطع علاقات من البنوك الشريكة وضرر دائم في السمعة. تتبع الدورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF ونهجها القائم على المخاطر، وإرشادات لجنة بازل للرقابة على البنوك BCBS بشأن الإدارة السليمة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## المستفيدون من الامتثال لمكافحة غسل الأموال

- مسؤولو الإبلاغ عن غسل الأموال الذين يقررون رفع تقارير المعاملات المشبوهة
- قادة الامتثال الذين يصممون معايير القبول والعناية الواجبة والمراجعة الدورية
- محللو الجرائم المالية الذين يضبطون سيناريوهات المراقبة ويحققون في التنبيهات
- مختصو العقوبات الذين يديرون قوائم الفحص والتطابقات والتصعيد
- قادة الضمان والاختبار الذين يقيمون عمل إطار المكافحة في الواقع

تستفيد أكثر الفرق التي تجمع مسؤول الإبلاغ ومحلل المراقبة ومختص العقوبات من المؤسسة نفسها، لأنها تستطيع إعادة معايرة سلسلة الكشف كلها معا.

## قدرات الامتثال لمكافحة غسل الأموال

ينتقل المشاركون من عناية واجبة قائمة على قوائم التحقق إلى إطار معاير يستند إلى الأدلة ويستهدف العملاء والمنتجات والممرات الأكثر عرضة لغسل الأموال.

- بناء تقييم مؤسسي يصنف العملاء والمنتجات والقنوات والنطاقات الجغرافية — المجلس والإدارة العليا
- تصميم محفزات العناية الواجبة العادية والمعززة بما يتناسب مع التعرض — فرق القبول والعلاقات
- تتبع المستفيد الحقيقي عبر الهياكل القانونية المتعددة الطبقات — خدمات الشركات والصناديق الائتمانية
- معايرة سيناريوهات مراقبة المعاملات وعتباتها لخفض التنبيهات الخاطئة — محققو التنبيهات وملاك التقنية
- تقييم مؤشرات غسل الأموال القائم على التجارة في التجارة المستندية — عمليات تمويل التجارة
- اختبار إطار المكافحة بالعينات وضمان الجودة — التدقيق الداخلي والجهات الرقابية

## مصطلحات الامتثال لمكافحة غسل الأموال الأساسية

- النهج القائم على المخاطر — تطبيق ضوابط أشد حيث يرتفع التعرض لغسل الأموال وتدابير مبسطة حيث يثبت انخفاضه.
- العناية الواجبة تجاه العملاء — تحديد هوية العميل والتحقق منها وفهم غرض العلاقة ومتابعة النشاط عبر الوقت.
- العناية الواجبة المعززة — فحوص إضافية لمصدر الأموال ومصدر الثروة والموافقات للعملاء الأعلى تعرضا.
- المستفيد الحقيقي — الشخص الطبيعي الذي يملك العميل أو يسيطر عليه في النهاية أو تتم المعاملة نيابة عنه.
- الشخص السياسي الممكن تعرضه للمخاطر — فرد يشغل وظيفة عامة بارزة، مع أفراد أسرته المقربين وشركائه.
- غسل الأموال القائم على التجارة — نقل القيمة بتزييف سعر السلع أو كميتها أو جودتها في التجارة الدولية.

## الامتثال لمكافحة غسل الأموال يوما بيوم

### اليوم 1: مشهد الجرائم المالية

- نظرة على توصيات FATF — تحديد الأساس الدولي لمكافحة غسل الأموال
- مراحل الإيداع والتمويه والدمج — تتبع القيمة غير المشروعة
- إرشادات BCBS بشأن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب — توقعات من البنوك
- مقارنة الأنماط بين البنوك والعقارات — أنماط التعرض
- دروس قضايا الإنفاذ — لماذا تفشل البرامج أمام الفحص

### اليوم 2: التقييم المؤسسي للمخاطر

- عوامل الخطر المتأصل — العملاء والمنتجات والقنوات والنطاقات الجغرافية
- تقييم فاعلية الضوابط — اشتقاق درجات التعرض المتبقي
- مصادر بيانات التقييم — التنبيهات والتقارير وملفات العملاء
- الرغبة في مخاطر الجرائم المالية — تحديد الأعمال غير المقبولة
- توثيق التقييم — عرض النتائج على المجلس

## اليوم 3: العناية الواجبة تجاه العملاء

- معايير التعريف والتحقق — الأفراد والكيانات القانونية
- نماذج تصنيف مخاطر العملاء — أوزان العوامل والتجاوزات
- ضوابط القبول الرقمي — التحقق عن بعد واحتيال انتحال الهوية
- المراجعات الدورية والمرتبطة بالأحداث — إبقاء الملفات محدثة
- شروط العناية الواجبة المبسطة — تبرير التدابير الأخف

## اليوم 4: العناية الواجبة المعززة والمستفيد الحقيقي

- تصميم محفزات العناية المعززة — الأشخاص السياسيون والقطاعات الأعلى تعرضا والهياكل المعقدة
- مصدر الأموال ومصدر الثروة — توقعات الأدلة
- تتبع المستفيد الحقيقي — فك الصناديق الائتمانية والمؤسسات والملاك الصوريين
- العناية الواجبة في علاقات البنوك المراسلة — تقييم ضوابط البنك المستجيب
- سجلات موافقة الإدارة العليا — توثيق قرارات القبول

## اليوم 5: فحص العقوبات

- أنظمة العقوبات وإدارة القوائم — اختيار القوائم الواجب فحصها
- المطابقة التقريبية ونقحرفة الأسماء — ضبط منطق التطابق
- فحص المدفوعات مقابل فحص العملاء — نقاط رقابة مختلفة
- قواعد الملكية والسيطرة — كشف الأطراف الخاضعة للعقوبات بشكل غير مباشر
- تصعيد التطابق الفعلي — خطوات التجميد والرفض والإبلاغ

## اليوم 6: مراقبة المعاملات

- تصميم مكتبة السيناريوهات — ربط القواعد بالأنماط المقيمة
- ضبط العتبات واختبار ما دون العتبة — الموازنة بين التغطية والحجم
- تقسيم العملاء لأغراض المراقبة — مقارنة المتماثلين
- فرز التنبيهات وسير التحقيق — قرارات إغلاق متسقة
- التحقق من نماذج أنظمة المراقبة — إثبات الفاعلية

## اليوم 7: الأنماط وغسل الأموال القائم على التجارة

- مؤشرات غسل الأموال التجاري — المبالغة في الفواتير أو خفضها
- مراجعة مستندات التجارة — الاعتمادات المستندية وسجلات الشحن
- أنماط شركات الصرافة وخدمات التحويل — التعرض المرتبط بالنقد
- أنماط الأصول الافتراضية — الخلاطات والقفز بين السلاسل ومنصات التداول
- أنماط التأمين والعقارات — إساءة استخدام الأقساط والممتلكات

## اليوم 8: الإبلاغ عن النشاط المشبوه

- الحكم على عتبة الاشتباه — متى يصبح غير المألوف واجب الإبلاغ
- كتابة سرد التقرير — من وماذا ومتى وأين ولماذا
- ضمانات عدم التنبيه — إدارة التواصل مع العميل بعد الإبلاغ
- قرارات الخروج والاحتفاظ — التعامل مع العلاقات بعد الاشتباه
- طلبات المعلومات من السلطات — الاستجابة بدقة وسرعة

## اليوم 9: ضمان برنامج مكافحة غسل الأموال

- إطار سياسات المكافحة — مواءمة الإجراءات مع التعرض المقيم
- عينات ضمان الجودة — اختبار ملفات العناية الواجبة والتنبيهات
- معلومات الإدارة لمسؤول الإبلاغ — مؤشرات يستطيع المجلس التصرف بناء عليها
- احتياجات تدريب الموظفين حسب الدور — استهداف الصفوف الأمامية والمختصين
- التدقيق المستقل لإطار المكافحة — النطاق والملاحظات

## اليوم 10: ممارسة التقييم المؤسسي لمخاطر غسل الأموال

- تطبيق تصنيف مخاطر العملاء — تنميط محفظة بنك افتراضي
- تطبيق تتبع المستفيد الحقيقي — حل هيكل ملكية معقد
- تطبيق معايرة المراقبة — مراجعة بيانات أداء السيناريوهات
- محاكاة لجنة مسؤول الإبلاغ — الدفاع عن قرار الإبلاغ
- التقييم المؤسسي لمخاطر غسل الأموال — تصنيف التعرضات وترتيب المعالجة

## تطبيق الامتثال لمكافحة غسل الأموال بعد الدورة

- مراجعة نموذج تصنيف مخاطر العملاء مقابل أحدث تقييم مؤسسي واقتراح تعديلات الأوزان على لجنة مكافحة غسل الأموال.
- إجراء اختبار ما دون العتبة على سيناريوهين من سيناريوهات المراقبة الأعلى في التنبيهات الخاطئة وعرض خيارات الضبط على مسؤول الإبلاغ.

## أسئلة حول الامتثال لمكافحة غسل الأموال

### ما الامتثال المتقدم لمكافحة غسل الأموال ولماذا يهم الآن؟

هو تصميم ضوابط قائمة على المخاطر واختبارها لكشف الأموال غير المشروعة والإبلاغ عنها. ويهم الآن لأن المدفوعات السريعة والأصول الافتراضية وهياكل الملكية المعقدة تسهل نقل القيمة بسرعة، والجهات الرقابية تنتظر ضوابط متناسبة.

### من الأدوار الأكثر استفادة من الامتثال المتقدم لمكافحة غسل الأموال؟

يستفيد أكثر مسؤولو الإبلاغ وقادة الامتثال ومحللو الجرائم المالية ومختصو العقوبات، كما يستفيد قادة الضمان الذين يختبرون الإطار لأن الدورة تربط كل ضابط بالتعرض الذي يعالجه.

### كيف يختلف الامتثال لمكافحة غسل الأموال عن دورة كشف الاحتيال بالذكاء الاصطناعي؟

يغطي الامتثال لمكافحة غسل الأموال الإطار القانوني والرقابي كاملا من العناية الواجبة إلى قرارات الإبلاغ. أما دورة كشف الاحتيال بالذكاء الاصطناعي فتركز على بناء نماذج تحليلية ترصد الأنماط، وهي أداة واحدة ضمن البرنامج.

### ماذا تعود به من دورة الامتثال لمكافحة غسل الأموال؟

تعود بتقييم يصنف عملاء مؤسستك ومنتجاتها وقنواتها ونطاقاتها الجغرافية مع معالجة مرتبة، إلى جانب قوالب لمحفزات العناية المعززة وضبط السيناريوهات وسرد تقارير الاشتباه.

### الامتثال لمكافحة غسل الأموال: الطريق إلى الأمام

يوجه التقييم المؤسسي لمخاطر غسل الأموال أول قرار حول مواضع تركيز موارد العناية المعززة والمراقبة في العام التالي. يعرضه مسؤول الإبلاغ على المجلس ويستخدمه في إحاطة الجهات الرقابية. وبعد أول استخدام تستحق تصنيفات النطاقات الجغرافية والمنتجات المراجعة، لأن قنوات الدفع الجديدة وممرات التجارة تغير التعرض أسرع مما تفترضه الدورات السنوية.