



ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

مدخل إلى مكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة

فكرة الدورة

تُعد مكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة من الركائز الأساسية لحماية سلامة القطاع المالي وتعزيز الثقة في العمليات المصرفية. ومع تطور أساليب الاحتيال، وتزايد استخدام القنوات الرقمية، أصبحت المؤسسات بحاجة إلى موظفين يمتلكون فهماً واضحاً لمفاهيم الاشتباه، العناية الواجبة، مؤشرات الخطر، ومتطلبات الإبلاغ الداخلي.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على تقديم مدخل عملي ومنظم لمفاهيم مكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة، مع توضيح الأدوار والمسؤوليات الأساسية داخل المؤسسات المالية. كما يتناول البرنامج دورة الاشتباه، تصنيف المخاطر، فحص العملاء، متابعة العمليات، وتوثيق المؤشرات وفق ممارسات مهنية قابلة للتطبيق.

يوفر البرنامج للمشاركين أساساً معرفياً يساعدهم على التعامل المبكر مع الحالات غير الاعتيادية، وتحسين جودة الالتزام اليومي، ودعم بيئة رقابية أكثر وعياً وانضباطاً.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- شرح مفاهيم غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- تمييز مؤشرات الاشتباه في العمليات المصرفية.
- تطبيق مبادئ العناية الواجبة تجاه العملاء.
- فهم مراحل الإبلاغ الداخلي عن الاشتباه.
- دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات الرقابية.
- تحليل المخاطر المرتبطة بالعملاء والعمليات.

منهجية الدورة

- شرح تفاعلي للمفاهيم الأساسية والمتطلبات المهنية.
- مناقشات تطبيقية حول مؤشرات الاشتباه الشائعة.
- حالات عملية مبسطة من البيئة المصرفية.
- تمارين على تصنيف المخاطر وفحص العملاء.
- مراجعة جماعية لنماذج الإبلاغ الداخلي.

أثر الدورة على المنظمة

- يمكن تعزيز فعالية الالتزام المؤسسي بمكافحة غسل الأموال من خلال:
- تقليل مخاطر التعاملات المالية المشبوهة.
 - تحسين جودة فحص العملاء والعمليات.
 - رفع كفاءة الإبلاغ الداخلي عن الاشتباه.
 - دعم ثقافة الالتزام داخل الوحدات التشغيلية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على بناء وعي مهني أساسي في مكافحة غسل الأموال من خلال:

- فهم دورة مكافحة غسل الأموال.
- رصد السلوكيات المالية غير المعتادة.
- التعامل الصحيح مع مؤشرات الاشتباه.
- توثيق الملاحظات وفق الإجراءات الداخلية.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في المؤسسات المالية والمصرفية ممن يحتاجون إلى فهم تأسيسي لمكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة. كما يفيد الموظفين الجدد أو غير المتخصصين الذين يتعاملون مع العملاء أو العمليات اليومية.

- موظفو الفروع وخدمة العملاء.
- موظفو العمليات المصرفية والتحويلات.
- موظفو الالتزام ومكافحة غسل الأموال الجدد.
- مسؤولو الحسابات والعلاقات المصرفية.
- العاملون في إدارات الرقابة والمراجعة الداخلية.

اليوم الأول: المفاهيم الأساسية لمكافحة غسل الأموال

- تعريف غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- الفرق بين الأموال غير المشروعة والعمليات المشبوهة.
- المراحل العامة لغسل الأموال في البيئة المالية.
- مصادر **المخاطر** المرتبطة بالعملاء والمنتجات والقنوات.
- أثر غسل الأموال على المؤسسات والأسواق المالية.
- أدوار الموظفين في الحد من **المخاطر** التشغيلية.

اليوم الثاني: الإطار الرقابي ومتطلبات الالتزام

- المبادئ العامة للالتزام في المؤسسات المالية.
- مسؤوليات الإدارة والموظفين ووحدات الالتزام.
- أهمية السياسات والإجراءات الداخلية في الرقابة.
- مفهوم اعرف عميلك (KYC) في العمل المصرفي.
- متطلبات حفظ السجلات والتوثيق الداعم.
- حدود السرية المهنية عند التعامل مع الاشتباه.

اليوم الثالث: العناية الواجبة وتقييم المخاطر

- العناية الواجبة تجاه العملاء الجدد والحاليين.
- العناية الواجبة المعززة للحالات مرتفعة **المخاطر**.
- تصنيف العملاء حسب مستويات **المخاطر**.
- تحديث بيانات العملاء ومراجعة المستندات.
- التعامل مع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPS).
- مؤشرات الخطر المرتبطة بالأنشطة والمعاملات.

اليوم الرابع: متابعة العمليات ومؤشرات الاشتباه

- متابعة العمليات النقدية والتحويلات غير المعتادة.
- مؤشرات الاشتباه في الحسابات والحوالات.
- الأنماط الشائعة لإخفاء مصدر الأموال.
- تحليل سلوك العميل مقارنة بملفه المالي.
- تصعيد الملاحظات داخل القنوات المعتمدة.
- تجنب التنبيه غير المصرح للعميل.

اليوم الخامس: الإبلاغ الداخلي والتطبيقات العملية

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، المناقشات العملية، التمارين القصيرة، وتحليل الحالات المرتبطة بمكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين بناء الفهم الأساسي، تطبيق مؤشرات الاشتباه، ومراجعة الإجراءات المهنية المستخدمة داخل المؤسسات المالية.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في التمارين العملية، تحليل الحالات، وتطبيق مؤشرات الاشتباه على سيناريوهات مبسطة. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- مكافحة غسل الأموال.

- فحص العملاء.
- مؤشرات الاشتباه.
- تقييم المخاطر.
- الإبلاغ الداخلي.
- الالتزام الرقابي.

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر
201152466358+
info@ainfct.com
ainfct.com
رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد
training@ainfct.com
ainfct.com