



British Training

**الدورة التدريبية مكافحة غسل الأموال – من الفهم إلى التطبيق الفعال في البيئات
(المالية المعاصرة) (المستوى المتقدم)**

#AB9985

الدورة التدريبية مكافحة غسل الأموال – من الفهم إلى التطبيق الفعال في البيئات (المالية المعاصرة) (المستوى المتقدم)

المقدمة:

في عالم تتعاظم فيه التهديدات المالية وتتطور أساليب الجرائم الاقتصادية، يبرز المركز البريطاني للتدريب كشريك استراتيجي في بناء الكفاءات المهنية لمجابهة هذه التحديات. تم تصميم هذه الدورة لتزويد المشاركين بأدوات متقدمة لفهم آليات غسل الأموال وتحليلها، مع التركيز على التطبيقات العملية التي تتوافق مع المعايير الدولية. من خلال منهجية تفاعلية تجمع بين النظرية والتطبيق، تسهم هذه الدورة في تعزيز القدرات الوقائية والاستباقية للمؤسسات.

الأهداف التدريبية وأثر التدريب:

بنهاية حضور هذا البرنامج، سيكون السادة المشاركون قادرين على تطبيق:

- فهم المفاهيم الأساسية لعمليات غسل الأموال ومراحلها الثلاث (التنسيب، التمويه، الدمج).
- تحليل التشريعات المحلية والدولية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال.
- تطبيق تقنيات كشف الأنشطة المشبوهة باستخدام أدوات التحليل المالي.
- تصميم أنظمة فعالة لتقييم المخاطر المالية داخل المؤسسات.
- إعداد تقارير الاشتباه وفقاً للمتطلبات القانونية (مثل تقارير STR و SAR).
- التعاون مع الجهات الرقابية والجهات الدولية لتعزيز الشفافية المالية.

الكفاءات والمهارات المستهدفة:

- التحليل الدقيق للبيانات المالية لاكتشاف الأنماط غير الطبيعية.
- الامتثال للأنظمة واللوائح المحلية والدولية.
- إدارة مخاطر غسل الأموال عبر قطاعات الأعمال المختلفة.
- التواصل الفعال مع الجهات الرقابية و فرق التحقيق.
- تطبيق إجراءات العناية الواجبة (Due Diligence) للعملاء والشركاء.
- استخدام التكنولوجيا الحديثة في تعزيز الرقابة المالية.

الفئات المستهدفة:

تم تصميم هذه الدورة التدريبية خصيصاً لـ:

- موظفي البنوك والمؤسسات المالية (الإدارة العليا، الموظفين الميدانيين).
- مسؤولي الامتثال والالتزام في القطاعين العام والخاص.
- العاملين في مجال التدقيق الداخلي والرقابة المالية.
- المحامين والقانونيين المتخصصين في الجرائم الاقتصادية.
- ممثلي الجهات الحكومية والهيئات الرقابية.
- العاملين في قطاعات التكنولوجيا المالية (FinTech).

محتوى الدورة التدريبية:

الوحدة الأولى – الأساسيات التشريعية والعملية لمكافحة غسل الأموال:

- تعريف غسل الأموال وأثره على الاقتصاد العالمي.
- المراحل الثلاث لعملية غسل الأموال (التنسيب، التمويه، الدمج).
- نظرة على الاتفاقيات الدولية (مثل FATF، اتفاقية بازل).
- التشريعات المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول الخليج.
- أدوار الجهات الرقابية المحلية والدولية.

الوحدة الثانية – تقييم المخاطر وإدارة الامتثال:

- منهجيات تحديد وتصنيف المخاطر المالية.
- تصميم سياسات وإجراءات داخلية للحد من المخاطر.
- دور برامج KYC (اعرف عميلك) و EDD (العناية الواجبة المعززة).
- تقييم مخاطر العملاء ذوي الخطورة العالية.
- دراسة حالات عملية لانتهاكات الامتثال وعواقبها.

الوحدة الثالثة – أدوات كشف الأنشطة المشبوهة:

- تحليل الأنماط السلوكية للعملاء (مثل التحويلات غير المبررة).
- استخدام الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة في الرصد.
- تقنيات تتبع الأصول المالية المشبوهة.
- تحليل حالات واقعية لعمليات غسل أموال ناجحة وفاشلة.
- التعامل مع العملاء ذوي الهويات المُستعارة أو المعقدة.

الوحدة الرابعة – الإبلاغ والتعاون مع الجهات المختصة:

- إعداد تقارير الاشتباه (STR/SAR) وفق المعايير الدولية.
- آلية التواصل مع الوحدات المالية الخاصة (مثل FIU).
- التعاون مع المنظمات الدولية (مثل الإنتربول ويوروبول).
- حماية البيانات والسرية خلال عمليات الإبلاغ.
- تدريبات عملية على صياغة التقارير الرسمية.

الوحدة الخامسة – التحديات المستقبلية والابتكار في مكافحة:

- تأثير العملات الرقمية وتكنولوجيا البلوك تشين على غسل الأموال.
- استشراف اتجاهات الجرائم المالية في العصر الرقمي.
- تطوير استراتيجيات استباقية باستخدام التحليلات التنبؤية.
- تعزيز الثقافة المؤسسية لمكافحة الفساد المالي.
- ورشة عمل لتصميم خطة عمل مؤسسية متكاملة.