BLACKBIRD FOR TRAINING

الأخلاقيات، منع الاحتيال، القانون المصرفي، ومنع استرداد الدخل غير المشروع

UK Traininig

PARTNER



www.blackbird-training.com

الأخلاقيات، منع الاحتيال، القانون المصرفي، ومنع استرداد الدخل غير المشروع

مقدمة

تعد الأخلاقيات المهنية والنزاهة في المعاملات المصرفية والمالية من أهم ركائز الثقة والاستقرار في النظام المالي. ومع ازدياد التعقيدات التنظيمية والتطورات التقنية، أصبحت المؤسسات المالية تواجه تحديات متزايدة في مجال مكافحة الاحتيال وضمان الالتزام بالقوانين المصرفية ومنع استغلال الثغرات لاسترداد الدخل بطرق غير مشروعة.

تقدم دورة الأخلاقيات، منع الاحتيال، القانون المصرفي، ومنع استرداد الدخل غير المشروع إطاراً متكاملاً يجمع بين المبادئ الأخلاقية والممارسات القانونية وأحدث الأساليب الوقائية. وتهدف إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات الضرورية لفهم الأنظمة المصرفية والقوانين ذات الصلة، وتحليل أنماط الاحتيال المالي، وتطبيق الإجراءات الوقائية التي تحمي المؤسسات من المخاطر القانونية والسمعة.

تستهدف هذه الدورة المديرين في المستويات المتوسطة والعليا، والمسؤولين في الإدارات المالية والرقابية، بالإضافة إلى مديري الامتثال والتدقيق الداخلي الذين يسعون إلى تعزيز أنظمة الرقابة والحوكمة داخل مؤسساتهم لضمان الشفافية وحماية الأصول.

أهداف الدورة

- فهم المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية في العمل المصرفي والمالي.
- تحليل الأساليب الشائعة للاحتيال المالي والمصرفي وطرق اكتشافها.
- التعرف على الإطار القانوني المنظم للعمليات المصرفية والمالية.
- تطبيق أفضل الممارسات في مكافحة استرداد الدخل غير المشروع.
- تطوير سياسات وإجراءات داخلية تعزز النزاهة والشفافية المؤسسية.
- اكتساب مهارات تحليل المخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية.
- تعزيز الوعي المؤسسي بأهمية الالتزام والرقابة الداخلية.
- ربط بين السلوك الأخلاقي والحوكمة الرشيدة في المؤسسات المالية.



محاور الدورة

اليوم الأول: الأسس الأخلاقية في العمل المصرفي والمالي

- مفهوم الأخلاقيات المهنية ودورها في القطاع المالي.
- العلاقة بين القيم المؤسسية والسلوك الفردي.
- المعضلات الأخلاقية وكيفية التعامل معها.
- مبادئ الشفافية والنزاهة في التعاملات المالية.
- دور القيادة في نشر ثقافة الأخلاق المؤسسية.
- دراسة حالات واقعية حول الانحراف الأخلاقي في المؤسسات المالية.

اليوم الثاني: مكافحة الاحتيال المالي والمصرفي

- تعريف الاحتيال المالي وأنواعه وأساليبه الحديثة.
- تحليل الدوافع والعوامل المؤدية إلى الاحتيال.
- دور التقنيات الحديثة في اكتشاف ومنع الاحتيال.
- بناء أنظمة رقابة فعّالة للكشف المبكر عن الأنشطة المشبوهة.
- إجراءات التحقيق الداخلي والتوثيق القانوني للحوادث.
- تمرين تطبيقي حول تحليل حالة احتيال مصرفي.

اليوم الثالث: القوانين المصرفية والتشريعات التنظيمية

- الإطار القانوني الذي يحكم العمليات المصرفية والمالية.
- مسؤوليات المؤسسات المالية تجاه الجهات التنظيمية.
- الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العقود المصرفية وحقوق والتزامات الأطراف.
- الرقابة القانونية على الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- تحليل قضايا قانونية واقعية من البيئة المصرفية.



اليوم الرابع: استرداد الدخل غير المشروع وآليات المنع

- مفهوم الدخل غير المشروع وأشكاله القانونية.
- الأساليب الشائعة لاسترداد الأموال بطرق مخالفة.
- الإجراءات الوقائية والسياسات الداخلية للحد من المخاطر.
- التعاون بين الإدارات القانونية والمالية لضمان الامتثال.
- أدوات التحليل المالي لتتبع مصادر الأموال المشبوهة.
- تمرين عملي لتقييم سياسات مكافحة استرداد الدخل غير المشروع.

اليوم الخامس: التكامل بين الأخلاق والقانون والرقابة المؤسسية

- دمج مبادئ الأخلاق مع أنظمة الرقابة القانونية والمالية.
- تطوير إطار شامل للحوكمة والنزاهة المؤسسية.
- مؤشرات تقييم فعالية أنظمة مكافحة الاحتيال.
- تعزيز ثقافة الإبلاغ عن المخالفات داخل المؤسسة.
- صياغة خطة عمل مؤسسية لتعزيز الامتثال والأمان المالي.
- جلسة ختامية لمراجعة دراسات حالة وتقديم التوصيات التطبيقية.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الإيجابيات والسلبيات!

- فهم شامل لمبادئ الأخلاق والامتثال في المؤسسات المالية.
- اكتساب القدرة على اكتشاف الاحتيال وتحليله بطرق مهنية.
- تعزيز مهارات القيادة في إدارة النزاهة المؤسسية.
- تقوية الإلمام بالقوانين المصرفية واللوائح التنظيمية.
- تقليل المخاطر المالية والقانونية على المؤسسة.
- تحسين أنظمة الرقابة الداخلية والإجراءات الوقائية.
- بناء ثقافة التزام وأمان مؤسسية مستدامة.
- تطوير مهارات تحليل المخاطر واتخاذ القرارات الوقائية.

الخاتمة

تمثل الأخلاق والامتثال القانوني حجر الأساس في بناء الثقة داخل القطاع المالي والمصرفي. إن تعزيز ثقافة النزاهة والشفافية ليس مجرد التزام قانوني، بل هو عنصر استراتيجي لحماية السمعة المؤسسية وضمان استدامة النمو.



من خلال دورة الأخلاقيات، منع الاحتيال، القانون المصرفي، ومنع استرداد الدخل غير المشروع، يتمكن المشاركون من اكتساب معرفة متعمقة تجمع بين البعد الأخلاقي والقانوني والتحليلي، مما يمكنهم من بناء أنظمة فعالة للرقابة والامتثال داخل مؤسساتهم.

تشكل هذه الدورة استثمارا استراتيجيا في بناء بيئة عمل آمنة، مسؤولة، ومتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية في الحوكمة ومكافحة الاحتيال المالي.

