BLACKBIRD FOR TRAINING

البرنامج الكامل لمكافحة غسيل الأموال AML



البرنامج الكامل لمكافحة غسيل الأموال AML

مقدمة

تُعتبر مكافحة غسيل الأموال واحدة من الأولويات العالمية في مجال الامتثال المالي. تهدف هذه الدورة التدريبية إلى تقديم تحليل شامل وعميق حول أنظمة غسيل الأموال، التشريعات الخاصة بـ مكافحة غسيل الأموال AML، وأساليب مواجهة هذه الأنظمة وتنفيذ الإجراءات الوقائية. من خلال هذه الدورة، سيتعلم المشاركون كيفية فهم تعقيدات غسيل الأموال وكيفية حماية مؤسساتهم من هذه الأنشطة غير القانونية.

سيتم تغطية أنواع مختلفة من أنظمة غسيل الأموال، وأساليب إثبات الدخل، والسجلات المطلوبة لتحليل العمليات المالية، وكيفية اكتشاف وتحديد المؤشرات التي قد تشير إلى غسيل الأموال. كما سيتعرف المشاركون على أساليب مكافحة غسيل الأموال التي يمكن تطبيقها لضمان الامتثال لقوانين مكافحة غسيل الأموال.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- كشف ومنع غسيل الأموال داخل المؤسسات المالية والتجارية.
- فهم تعريف غسيل الأموال ودوراته المختلفة.
- تحديد كيفية ارتكاب غسيل الأموال وأساليبه.
- تحليل السجلات المالية واكتشاف المؤشرات التي قد تشير إلى عمليات مشبوهة.
- تطبيق أساليب لإثبات مصدر الأموال أو الدخل من مصادر غير معروفة.



محاور الدورة

اليوم الأول: النهج المتقدمة لمكافحة غسيل الأموال

- النهج القائم على المخاطر في مكافحة غسيل الأموال AML: التعرف على كيفية استخدام استراتيجيات مكافحة غسيل الأموال المتطورة.
- أساليب غسيل الأموال من خلال المؤسسات المالية والإنتاجية والخدمية: استكشاف طرق غسيل الأموال في البنوك، الشركات التجارية، والمؤسسات الخدمية.
- مخاطر العملاء والكيانات: كيفية تحديد المخاطر المرتبطة بالعملاء ومؤسساتهم.
- المخاطر الإقليمية والجغرافية: تحليل المخاطر المتعلقة بالمناطق الجغرافية التي يتم فيها تنفيذ الأنشطة المالية.
- المخاطر اللوجستية: التعرف على المخاطر التي يمكن أن تؤثر على العمليات المالية.
- المخاطر التقنية والتنظيمية: تطبيق الأنظمة الحديثة لمنع غسيل الأموال.
- إستراتيجيات إدارة مخاطر غسيل الأموال: تطبيق أدوات وتقنيات الامتثال لمكافحة غسيل الأموال.
- النهج المسؤول ودور الإدارة الالتزام: تطبيق استراتيجيات الامتثال في إدارة عمليات مكافحة غسيل الأموال.

اليوم الثاني: أنظمة غسيل الأموال

- نظام الوكيل Nominee Scheme: كيف يتم استخدام هذا النظام لغسل الأموال.
- نظام واجهة الأعمال Business Front Scheme: كيف تستخدم الشركات غسيل الأموال باستخدام واجهات تجارية.
- نظام البنوك: التعرف على الأنشطة المالية المشبوهة في البنوك.
- مزيج البنوك والأعمال: دمج النشاط التجاري مع البنوك لغسل الأموال.
- التحويلات المنظمة Smurfing: كيف يتم توزيع الأموال عبر حسابات متعددة.
- الشركات الوهمية Shell Companies: دور الشركات الوهمية في غسيل الأموال.
- قروض العودة Loan-back Schemes: كيفية استخدام القروض في غسيل الأموال.
- عمليات الاحتيال على الفواتير Invoice Scams: كيف يتم غسل الأموال من خلال تزوير الفواتير.
- الشراء والبيع العكسي Buy-backs: أساليب إضافية يستخدمها المجرمون في غسيل الأموال.
- أمثلة حية على أنظمة غسيل الأموال: دراسة حالات حقيقية للغسيل المالي.

اليوم الثالث: تحديد المؤشرات لأنشطة غير قانونية في السجلات البنكية

- كيفية تطوير المؤشرات: تعلم كيفية تطوير واستخدام المؤشرات لاكتشاف غسيل الأموال.
- كيف يمكن استخدام المؤشرات: تحليل دور المؤشرات في تحديد النشاطات غير القانونية.
- أمثلة على المؤشرات: تعلم كيفية التعرف على الأنشطة المشبوهة.
- النشاطات غير الطبيعية في الحسابات: كيفية تحديد الأنشطة المالية غير العادية في السجلات البنكية.
- [illegible] الأخطاء الشائعة عند تحديد غسيل الأموال.



اليوم الرابع: أساليب إثبات الدخل

- تحليل السجلات المالية لاكتشاف الأدلة: كيفية استخدام السجلات المالية لاكتشاف الأدلة التي تدعم أو تنفي وجود غسيل الأموال.
- استخدام الكتب والسجلات في القضايا المالية: تطبيق السجلات في التحقق من غسيل الأموال.
- تحليل الميزانية العمومية: تعلم كيفية تحليل الميزانية العمومية لاكتشاف أدلة غسيل الأموال.
- تحليل قائمة الدخل: كيفية اكتشاف المؤشرات المالية في قائمة الدخل.
- أساليب غير مباشرة لإثبات الدخل: مثل تحليل صافي الثروة والودائع البنكية.
- الأساليب المباشرة لإثبات الدخل: تعلم كيفية تحديد الدخل أو مصدر الأموال باستخدام الأدوات المناسبة.
- منظمة Capone: دراسة حالة حقيقية على كيفية استخدام غسيل الأموال في عالم الجريمة.

اليوم الخامس: التشريعات والإجراءات القانونية

- **نظرة عامة على القوانين الدولية والعربية المتعلقة بـ مكافحة غسيل الأموال: التعرف على التشريعات الهامة في مجال غسيل الأموال.
- دور هيئة مكافحة غسيل الأموال في المؤسسات: فهم الدور الحيوي الذي تلعبه الهيئة في محاربة غسيل الأموال.
- دور الإدارة المالية وتقارير المدققين: تحليل التقارير المالية لمكافحة غسيل الأموال.
- أساليب الكشف عن التهرب الضريبي أو عدم الامتثال: كيفية رصد الأنشطة التي تتضمن تهرب ضريبي أو غسيل الأموال.
- إجراءات التحقيق: التعرف على الخطوات القانونية التي تتخذ عند التحقيق في غسيل الأموال.
- دراسة الوثائق والملفات للعمليات المشبوهة: تحليل الوثائق لتحديد الأنشطة المالية غير القانونية.
- أوامر الاستدعاء، الفحص، وإصدار التقارير ذات الصلة: فهم دور الإجراءات القانونية في كشف غسيل الأموال.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

حضور هذه الدورة يوفر للمشاركين معرفة متعمقة حول مكافحة غسيل الأموال AML، بما في ذلك استراتيجيات مكافحة غسيل الأموال، التشريعات المحلية والدولية، و تحليل السجلات المالية لاكتشاف الأنشطة المشبوهة. سيتمكن المشاركون من:

- تطبيق الاستراتيجيات المتقدمة لمكافحة غسيل الأموال في مؤسساتهم.
- كشف الأنماط والممارسات المشبوهة باستخدام المؤشرات المالية.
- تحسين مهاراتهم في تحليل السجلات المالية لاكتشاف غسيل الأموال.
- فهم دور التشريعات والإجراءات القانونية في مكافحة هذه الجرائم.
- تطبيق الأساليب القانونية المناسبة لإثبات الدخل والأنشطة المالية غير القانونية.



الخاتمة

هذه الدورة التدريبية توفر تدريبًا متخصصًا في مكافحة غسيل الأموال AML وتزوّد المشاركين بالأدوات الضرورية للإلتزام بالقوانين وتطبيق إستراتيجيات مكافحة غسيل الأموال في العمل اليومي. سواء كنت جزءًا من فريق الامتثال أو محاسبًا ماليًا، ستزودك هذه الدورة بالمهارات الضرورية للكشف عن غسيل الأموال وتطبيق أساليب الامتثال لمكافحة غسيل الأموال بنجاح.

سجل الآن لتطوير مهاراتك في مكافحة غسيل الأموال وضمان حماية مؤسستك من هذه الأنشطة المشبوهة.

الأسئلة الشائعة

ما المقصود بمكافحة غسل الأموال، وما معنى AML في القطاع المصرفي؟

تشير مكافحة غسل الأموال إلى الأنظمة والإجراءات المستخدمة للكشف عن الأنشطة المالية غير المشروعة ومنعها. توضح هذه الدورة مفهوم مكافحة غسل الأموال، ومعنى AML، ودور مكافحة غسل الأموال في القطاع المصرفي من خلال تطبيقات عملية على العمليات المشبوهة ومخاطر الجرائم المالية.

ما هو برنامج مكافحة غسل الأموال؟

برنامج مكافحة غسل الأموال هو إطار متكامل يساعد المؤسسات على تحديد المخاطر، ومراقبة العمليات المالية، وتحليل الأنشطة المشبوهة، والالتزام بالتشريعات واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال. كما تشرح الدورة آلية عمل عمليات مكافحة غسل الأموال ودورها في تعزيز الامتثال المؤسسي.

هل تغطي الدورة الامتثال وتقييم مخاطر غسل الأموال؟

نعم، تغطي الدورة الامتثال لمكافحة غسل الأموال، وتقييم مخاطر غسل الأموال، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى القواعد والإجراءات التنظيمية التي تساعد المؤسسات على الحد من مخاطر الجرائم المالية وتعزيز أنظمة الامتثال.

هل سيتعلم المشاركون استراتيجيات وتقنيات مكافحة غسل الأموال؟

بالتأكيد، سيتعرف المشاركون على استراتيجيات مكافحة غسل الأموال، وأدوات وتقنيات AML الحديثة، وأنظمة التكامل والحلول التقنية المستخدمة للكشف عن الأنشطة المشبوهة وتحليل السجلات المالية وتعزيز الرقابة الداخلية.



هل تعتبر هذه الدورة مناسبة للتدريب والشهادات في مكافحة غسل الأموال؟

نعم، تُعد هذه الدورة برنامجًا متكاملاً للتدريب في مكافحة غسل الأموال، وهي مناسبة للمهنيين الراغبين في تطوير معرفتهم ببرامج AML، والحصول على شهادة في مكافحة غسل الأموال، وفهم أنواع غسل الأموال، والتشريعات المنظمة، وإجراءات التحقيق والتقارير العملية المتعلقة بالامتثال المالي.

