BLACKBIRD FOR TRAINING

الامتثال لتحويلات الأموال وقاعدة السفر

UK Traininig

PARTNER

www.blackbird-training.com

الامتثال لتحويلات الأموال وقاعدة السفر

مقدمة

تُعد شفافية تحويلات الأموال عنصرًا أساسيًا في الجهود الدولية الرامية إلى مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. فعلى الصعيد العالمي، تُشكل توصية مجموعة العمل المالي FATF رقم 16، المعروفة باسم قاعدة السفر Travel Rule، المعيار الدولي الذي يُلزم بإرفاق معلومات محددة عن المُرسل والمستفيد مع تحويلات الأموال، بما يضمن إمكانية تتبّع حركة الأموال ويحدّ من إساءة استخدام أنظمة الدفع لأغراض غير مشروعة.

وفي إطار الاتحاد الأوروبي، تم تحويل هذه المعايير الدولية إلى التزامات قانونية مُلزمة من خلال لائحة الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847، والتي تُجسّد توصية FATF رقم 16 ضمن تشريع ملزم لمقدمي خدمات الدفع العاملين داخل الاتحاد الأوروبي. وبينما تحدد FATF الإطار الدولي العام، تقوم اللائحة الأوروبية بتوضيح كيفية تطبيق هذه المتطلبات عمليًا، والإشراف عليها، وإنفاذها ضمن البيئة القانونية والتنظيمية للاتحاد الأوروبي.

يقدّم هذا البرنامج التدريبي الشامل، الممتد على أسبوعين تدريبيين، فهمًا منهجيًا وعمليًا لكل من توصية FATF رقم 16 ولائحة الاتحاد الأوروبي 2015/847، مع تركيز واضح على كيفية قيام الإطار الأوروبي بتحويل معيار قاعدة السفر العالمي إلى متطلبات تشغيلية قابلة للتنفيذ. ويربط البرنامج بين النظرية التنظيمية والتطبيق العملي، بما يمكن المشاركين من إدارة مخاطر الامتثال بكفاءة وتلبية توقعات الجهات الرقابية في التحويلات المحلية وعبر الحدود.

أهداف الدورة

بنهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- شرح الهدف والأهمية العالمية لتوصية FATF رقم 16 قاعدة السفر.
- تحديد البيانات الإلزامية الخاصة بالمُرسل والمستفيد وفقًا لمعيار FATF.
- فهم دور شفافية تحويلات الأموال في التخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعرّف على مخاطر الجرائم المالية الناتجة عن نقص أو عدم كفاية بيانات المدفوعات.
- شرح الغرض والنطاق والوضع القانوني للائحة الاتحاد الأوروبي 2015/847.
- فهم كيفية قيام اللائحة الأوروبية بتطبيق توصية FATF رقم 16.
- تحديد أوجه التشابه والاختلاف بين معيار FATF والمتطلبات القانونية الأوروبية.
- التمييز بين أدوار ومسؤوليات المؤسسات الآمرة، والوسيطة، والمستفيدة وفقًا للتشريع الأوروبي.
- اكتشاف تحويلات الأموال التي تتضمن معلومات ناقصة أو غير دقيقة أو غير متوافقة.
- تطبيق نهج قائم على المخاطر عند التعامل مع تحويلات الأموال.
- مواءمة الضوابط الداخلية والسياسات والإجراءات التشغيلية مع توقعات الجهات الرقابية الأوروبية.
- تعزيز جاهزية المؤسسات لعمليات التفتيش والمراجعة والتدقيق التنظيمي.

محاور الدورة

اليوم الأول: الأسس العامة لتوصية FATF رقم 16

- دور مجموعة العمل المالي في الإطار العالمي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الخلفية والأهداف التنظيمية لتوصية رقم 16.
- مخاطر الجرائم المالية المرتبطة بتحويلات الأموال.
- أهمية الشفافية وقابلية التتبع في أنظمة الدفع.

اليوم الثاني: النطاق والمتطلبات الأساسية

- التحويلات المحلية مقابل التحويلات العابرة للحدود وفق معايير FATF.
- الحدود المالية والاستثناءات.
- البيانات الإلزامية الخاصة بالمُرسل.
- البيانات الإلزامية الخاصة بالمستفيد.
- تمرين عملي لتحديد مجموعات البيانات المتوافقة وغير المتوافقة.

اليوم الثالث: مسؤوليات المؤسسات

- مسؤوليات المؤسسات الآمرة.
- مسؤوليات المؤسسات الوسيطة.
- مسؤوليات المؤسسات المستفيدة.
- الحفاظ على سلامة المعلومات عبر سلسلة الدفع.
- دراسة حالة: تتبّع بيانات قاعدة السفر عبر المؤسسات.

اليوم الرابع: النهج القائم على المخاطر وأوجه القصور

- تحديد المعلومات المفقودة أو غير الدقيقة في تحويلات الأموال.
- متطلبات FATF في التعامل القائم على المخاطر.
- اتخاذ قرارات تنفيذ أو تعليق أو رفض التحويلات.
- العلاقة بين إخفاقات قاعدة السفر وتقارير المعاملات المشبوهة.
- تمارين عملية مبنية على سيناريوهات واقعية.

اليوم الخامس: تحديات التطبيق على المستوى الدولي

- التحديات التشغيلية والتقنية المرتبطة بالامتثال لقاعدة السفر.
- معايير الرسائل وأنظمة الدفع.
- قضايا جودة البيانات والتنسيق عبر الحدود.
- نقاش جماعي حول معوقات التطبيق العملي.

اليوم السادس: مقدمة عن لائحة الاتحاد الأوروبي 2015/847

- الوضع القانوني وأهداف اللائحة.
- دورها ضمن الإطار الأوروبي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- كيفية تطبيق توصية FATF رقم 16 داخل الاتحاد الأوروبي.
- أوجه التشابه والمتطلبات الخاصة بالاتحاد الأوروبي.

اليوم السابع: النطاق والتطبيق والمعلومات الإلزامية

- التحويلات المحلية مقابل العابرة للحدود في سياق الاتحاد الأوروبي.
- المؤسسات الخاضعة لأحكام اللائحة.
- البيانات الإلزامية الخاصة بالمُرسل والمستفيد وفق القانون الأوروبي.
- معايير دقة واكتمال البيانات.
- مراجعة عملية لأمثلة تحويلات داخل الاتحاد الأوروبي.

اليوم الثامن: الأدوار المؤسسية والالتزامات القانونية

- واجبات المؤسسات الآمرة.
- مسؤوليات مزودي خدمات الدفع الوسيطين.
- واجبات المؤسسات المستفيدة.
- المساءلة القانونية وعواقب عدم الامتثال.
- دراسة حالة: المسؤولية القانونية في سلاسل الدفع.

اليوم التاسع: إدارة التحويلات غير المتوافقة والرقابة

- التعامل مع المعلومات غير المكتملة أو غير الصحيحة وفق القواعد الأوروبية.
- القرارات القائمة على المخاطر ومتطلبات التوثيق.
- التزامات الإبلاغ والارتباط بأنظمة مكافحة غسل الأموال.
- دور السلطات الرقابية المختصة في الاتحاد الأوروبي.
- أبرز ملاحظات التفتيش واتجاهات الإنفاذ الرقابي.

اليوم العاشر: الضوابط الداخلية والتطبيق العملي

- تطوير السياسات والإجراءات المتوافقة مع لائحة الاتحاد الأوروبي 2015/847.
- متطلبات حفظ السجلات ومسارات التدقيق.
- تدريب الموظفين وضوابط الحوكمة.
- محاكاة شاملة لتحويلات متوافقة وغير متوافقة.
- التقييم النهائي واختتام البرنامج.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

- إتقان عملي ومتقدم لقاعدة السفر Travel Rule وفق توصية مجموعة العمل المالي FATF رقم 16 ولائحة الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847، بما يضمن تطبيقًا دقيقًا ومتسقًا للمتطلبات التنظيمية.
- قدرة حقيقية ومثبتة على إدارة مخاطر الامتثال لتحويلات الأموال Wire Transfer Compliance من خلال منهج عملي قائم على المخاطر.
- جاهزية تنظيمية أعلى للتعامل مع الجهات الرقابية الأوروبية بكفاءة خلال أعمال التفتيش والمراجعة والتدقيق.
- تعزيز منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML/CFT داخل المؤسسة عبر تحسين الشفافية والحوكمة والضوابط الداخلية.
- خفض ملموس لمخاطر العقوبات والغرامات التنظيمية من خلال سد فجوات الامتثال والاستجابة المسبقة لتوقعات الجهات الرقابية.

الخاتمة

يوفّر هذا البرنامج رحلة تعليمية منظمة وعملية تبدأ من المعيار العالمي لقاعدة السفر وفق توصية FATF رقم 16، وصولاً إلى تطبيقها القانوني المُلزم من خلال لائحة الاتحاد الأوروبي 2015/847. ومن خلال فهم الإطار الدولي والمتطلبات القانونية الخاصة بالاتحاد الأوروبي، يكتسب المشاركون المعرفة والمهارات التشغيلية اللازمة لإدارة الامتثال لتحويلات الأموال بفعالية.

وعند إتمام البرنامج، سيكون المشاركون مؤهلين لتطبيق نهج قائم على المخاطر في اتخاذ القرارات، وتعزيز الضوابط الداخلية، وتلبية توقعات الجهات الرقابية الأوروبية بثقة، بما يسهم في تعزيز منظومات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفع مستوى الشفافية في أنظمة الدفع، وتحقيق الامتثال الكامل للمعايير التنظيمية الدولية والأوروبية الخاصة بمعلومات تحويلات الأموال.