

مقدمة في لائحة الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847
وعلاقتها بتوصية مجموعة العمل المالي رقم 16

19 – 30 يوليو 2027

أمستردام (هولندا)

UK Traininig

PARTNER



مقدمة في لائحة الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847 وعلاقتها بتوصية مجموعة العمل المالي رقم 16

المرجع: 344673_3255553 التاريخ: 19 - 30 يوليو 2027 المكان: أمستردام (هولندا) الرسوم: GBP 10600

مقدمة

يُعد تنظيم الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847 الإطار القانوني المنظم لمتطلبات المعلومات المصاحبة لتحويلات الأموال داخل الاتحاد الأوروبي، كما يمثل التطبيق العملي لتوصية مجموعة العمل المالي رقم 16 قاعدة السفر ضمن السياق الأوروبي. ويهدف هذا التنظيم إلى تعزيز الشفافية في التحويلات المالية، ودعم جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وضمان مواعمة أنظمة الدفع الأوروبية مع المعايير الدولية.

تقدم هذه الدورة التدريبية المكثفة، الممتدة على مدى عشرة أيام، فهماً عملياً ومنهجياً لتنظيم الاتحاد الأوروبي 2015/847 وعلاقته المباشرة بتوصية FATF رقم 16. وتركز الدورة على تحويل المتطلبات التنظيمية إلى إجراءات تشغيلية قابلة للتطبيق في بيئة العمل اليومية، لا سيما في عمليات التحويلات المحلية والعابرة للحدود.

من خلال دراسات حالة، وتمارين تطبيقية، ومحاكاة عملية، سيتمكن المشاركون من استيعاب متطلبات قاعدة السفر، وإدارة مخاطر الامتثال، وتلبية توقعات الجهات الرقابية بكفاءة واحترافية.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- شرح أهداف ونطاق تنظيم الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847.
- فهم كيفية تطبيق توصية مجموعة العمل المالي رقم 16 ضمن الإطار الأوروبي.
- تحديد المعلومات الإلزامية الخاصة بالمرسل والمستفيد في التحويلات المالية.
- التمييز بين مسؤوليات المؤسسة الآمرة، والمؤسسة الوسيطة، والمؤسسة المستفيدة.
- التعرف على التحويلات غير المكتملة أو غير المتوافقة مع المتطلبات التنظيمية.
- تطبيق مبادئ النهج القائم على المخاطر في معالجة التحويلات المالية.
- مواعمة السياسات الداخلية وإجراءات العمل مع متطلبات الإشراف والرقابة الأوروبية.
- الالتزام بأفضل الممارسات في الامتثال لقاعدة السفر ومتطلبات الشفافية.

UK Training

PARTNER



محاوّر الدورة

اليوم الأول: الإطار العام لتنظيم الاتحاد الأوروبي 2015/847 وقاعدة السفر

- خلفية وأهداف تنظيم الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847.
- دور التنظيم ضمن منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعريف بتوصية مجموعة العمل المالي رقم 16 وقاعدة السفر.
- أهمية الشفافية في أنظمة التحويلات المالية.
- مناقشة المخاطر المرتبطة بتحويلات الأموال.

اليوم الثاني: نطاق التطبيق وحدود الالتزام

- التحويلات المحلية مقابل التحويلات العابرة للحدود.
- الحدود المالية، والاستثناءات، ومعايير الخضوع للتنظيم.
- المؤسسات المالية المشمولة بالتنظيم.
- سلاسل الدفع وأنواع العمليات الخاضعة للمتطلبات.
- تمرين عملي لتحديد العمليات المشمولة وغير المشمولة.

اليوم الثالث: متطلبات المعلومات الإلزامية

- متطلبات بيانات المرسل ومعرفاته الأساسية.
- متطلبات بيانات المستفيد من التحويل.
- الحد الأدنى للمعلومات المطلوبة عبر سلسلة الدفع.
- معايير دقة واكتمال البيانات.
- مراجعة تطبيقية لعينات من التحويلات المالية.

اليوم الرابع: الأدوار والمسؤوليات المؤسسية

- التزامات المؤسسة الأمرة.
- مسؤوليات المؤسسات الوسيطة.
- واجبات المؤسسة المستفيدة.
- المسؤولية القانونية والآثار التشغيلية.
- دراسة حالة لتحديد الأدوار في سيناريوهات تحويل مختلفة.

UK Traininig

PARTNER



اليوم الخامس: الربط بين تنظيم الاتحاد الأوروبي وتوصية FATF رقم 16

- نظرة شاملة على توصية مجموعة العمل المالي رقم 16 كمعيار دولي.
- كيفية تطبيق قاعدة السفر من خلال تنظيم الاتحاد الأوروبي 2015/847.
- أوجه التشابه والاختلاف في التطبيق.
- مواعمة المتطلبات الدولية مع الالتزامات القانونية الأوروبية.
- تمرين تطبيقي لربط المعايير الدولية بالإجراءات المحلية.

اليوم السادس: إدارة التحويلات غير المحتملة وغير المتوافقة

- اكتشاف المعلومات الناقصة أو غير الصحيحة.
- اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر: التنفيذ، التعليق، أو الرفض.
- إجراءات التصعيد والتوثيق.
- متطلبات الإبلاغ عن الحالات غير المتوافقة.
- تمارين سيناريوهات عملية لمعالجة التحويلات المخالفة.

اليوم السابع: توقعات الجهات الرقابية والإشرافية

- دور السلطات المختصة في الاتحاد الأوروبي.
- آليات التفتيش والرقابة التنظيمية.
- أبرز ملاحظات الجهات الرقابية وحالات عدم الامتثال الشائعة.
- أفضل الممارسات للحفاظ على الامتثال المستمر.
- مناقشة اتجاهات الإنفاذ الرقابي الحديثة.

اليوم الثامن: الضوابط الداخلية والسياسات والإجراءات

- إعداد السياسات الداخلية المتوافقة مع تنظيم الاتحاد الأوروبي 2015/847.
- متطلبات حفظ السجلات والمسارات التدقيقية.
- برامج التوعية والتدريب للموظفين.
- ضوابط جودة البيانات وإدارة عمليات الدفع.
- ورشة عمل لإعداد سياسة تحويلات مالية.

UK Traininig

PARTNER



اليوم التاسع: التطبيق العملي والمحاكاة

- سير عملية التحويل المالي من البداية إلى النهاية في السياق الأوروبي.
- إدارة التحويلات العابرة للحدود وفق توصية FATF رقم 16.
- ضمان سلامة البيانات عبر سلاسل الدفع.
- تمارين محاكاة لاكتشاف فجوات الامتثال.
- مناقشات جماعية وحلول تشغيلية.

اليوم العاشر: المراجعة والتقييم والختام

- مراجعة شاملة لمتطلبات تنظيم الاتحاد الأوروبي 2015/847.
- تقييم تطبيقي قائم على السيناريوهات.
- مناقشة التحديات العملية في التطبيق.
- جلسة أسئلة وأجوبة.
- اختتام الدورة ومنح الشهادات.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الإيجابيات والسلبيات!

- فهم واضح ومتعمق لتنظيم الاتحاد الأوروبي 2015/847 وقاعدة السفر.
- قدرة عملية على تطبيق المتطلبات التنظيمية في بيئة العمل.
- تعزيز الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال.
- تقليل المخاطر التشغيلية والتنظيمية والسمعة.
- جاهزية أفضل للتفتيشات الرقابية.
- تحسين التنسيق بين فرق الامتثال والعمليات والدفع.

الخاتمة

توفر هذه الدورة مساراً تدريبياً متكاملاً لفهم تنظيم الاتحاد الأوروبي رقم 2015/847 وتطبيق توصية مجموعة العمل المالي رقم 16 بصورة عملية وفعالة. ومن خلال الدمج بين الإطار القانوني والتطبيقات التشغيلية، تساعد الدورة المشاركين على سد الفجوة بين المتطلبات التنظيمية والواقع العملي.

وبنهاية البرنامج، سيكون المشاركون مؤهلين لإدارة امتثال التحويلات المالية بكفاءة، وتطبيق النهج القائم على المخاطر، والاستجابة لتوقعات الجهات الرقابية بثقة، بما يساهم في تعزيز الشفافية، ودعم أنظمة مكافحة غسل الأموال، والالتزام بالمعايير الدولية لقاعدة السفر.

PARTNER

