

البرنامج التدريبي غسيل الأموال والإرهاب ومكافحة الاحتيال

وصف البرنامج التدريبية (الدورة التدريبية)

تقدم دورة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الإحتيال فهما شاملا للمفاهيم الاساسية والاساليب والتشريعات المتعلقة بهذه الجرائم المالية. تهدف الدورة الى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات اللازمة لاكتشاف ومنع ومعالجة العمليات المالية غير القانونية وضمان الامتثال للتشريعات والمعايير المحلية والدولية.

الهدف العام من البرنامج التدريبي

تعزيز قدرة المشاركين على كشف ومنع ومعالجة العمليات المالية غير القانونية من خلال تزويدهم بالمعرفة الشاملة والمهارات العملية اللازمة لضمان الامتثال الكامل للتشريعات والمعايير الدولية والمحلية وحماية المؤسسات المالية من مخاطر الجرائم المالية.

الأهداف التفصيلية للبرنامج التدريبي:

- أن يكون المتدربين في نهاية البرنامج التدريبي قادرا على:

1. أن يعززوا الوعي والفهم في كيفية مكافحة غسيل الأموال والإرهاب ومكافحة الاحتيال

المدة الزمنية لتقديم الموضوع (180) دقيقة

2. أن يطوروا المهارات العملية في مكافحة غسيل الأموال والإرهاب ومكافحة الاحتيال

المدة الزمنية لتقديم الموضوع (180) دقيقة

3. أن يطبقوا التقنيات الحديثة في مكافحة غسيل الأموال والإرهاب ومكافحة الاحتيال

المدة الزمنية لتقديم الموضوع (180) دقيقة

4. أن يعززوا الامتثال الحديثة في مكافحة غسيل الأموال والإرهاب ومكافحة الاحتيال

المدة الزمنية لتقديم الموضوع (180) دقيقة

• مخطط الدورة التدريبية:

• اليوم الأول:

الموضوع الرئيسي :

1- مقدمة في غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

ويشتمل على المواضيع الفرعية التالية:

- نظرة عامة على محتوى الدورة
- تعريف غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- (التوظيف، التغطية، الدمج) مراحل غسيل الأموال
- الأمثلة الواقعية والدراسات الحالة
- مناقشة

الموضوع الرئيسي :

2- التشريعات والمعايير الدولية

ويشتمل على المواضيع الفرعية التالية:

- (FATF).نظرة عامة على المبادئ التوجيهية لمجموعة العمل المالي
- التشريعات المحلية والدولية الرئيسية
- الالتزامات والتوجيهات لمؤسسات المالية
- حماية النظام المالي من الاستغلال
- تحقيق العدالة ومحاسبة مرتكبي هذه الجرائم

• اليوم الثاني:

الموضوع الرئيسي :

1- الأساليب والتقنيات المستخدمة

ويشتمل على المواضيع الفرعية التالية:

- الأساليب التقليدية والمبتكرة لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- تحليل الأساليب الشائعة في الاحتيال المالي
- تأثير التكنولوجيا الحديثة على الجرائم المالية
- استخدام معاملات متعددة عبر حسابات مختلفة لإخفاء أصل الأموال.
- شراء أصول ذات قيمة عالية، مثل العقارات أو المجوهرات، لتحويل الأموال إلى شكل شرعي.
- استخدام أنظمة تحويل الأموال غير الرسمية، مثل الحوالات النقدية، لنقل الأموال عبر الحدود.

- الموضوع الرئيسي :

2- التحقيق والرقابة والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة ويشتمل على المواضيع الفرعية التالية:

- أدوات وأساليب التحقيق في حالات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- استخدام التقنيات الحديثة في التحقيق
- دور الأجهزة الرقابية والمؤسسات المالية في مكافحة الجرائم المالية
- أهمية الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة
- (SARs). كيفية إعداد تقارير الأنشطة المشبوهة
- دور التقارير في الكشف عن العمليات المشبوهة

اليوم الثالث:

الموضوع الرئيسي :

1- إدارة المخاطر والامتثال

ويشتمل على المواضيع الفرعية التالية:

- تقييم المخاطر المرتبطة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- استراتيجيات إدارة المخاطر
- دور الامتثال في حماية المؤسسات
- تقييم مدى تعرض المنظمة لهذه المخاطر
- وضع خطة لإدارة هذه المخاطر.
- تقييم مدى تعرض المنظمة لهذه المخاطر

الموضوع الرئيسي :

2- مكافحة الاحتيال المالي

ويشتمل على المواضيع الفرعية التالية:

- تعريف الاحتيال المالي وأنواعه
- استراتيجيات الكشف عن الاحتيال ومنعه
- الأدوات والتقنيات المستخدمة في مكافحة الاحتيال
- التوعية بمخاطر الاحتيال المالي
- التعاون مع الجهات المختصة
- اتخاذ إجراءات قانونية لاسترداد هذه الأموال والأصول.

1. مز ايا تطبيق برنامج غسيل الأموال والإرهاب ومكافحة الاحتيال:

- تقليل مخاطر التعرض للجرائم المالية:
- يساعد البرنامج على تحديد المعاملات والأنشطة المشبوهة التي قد تُشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال المالي.
- يُمكن البرنامج من اتخاذ إجراءات وقائية لمنع وقوع هذه الجرائم والتخفيف من مخاطرها.
- يُساهم في حماية سمعة المؤسسة وتجنب الغرامات والعقوبات القانونية.
- يُقلّل من مخاطر التعرض للمساءلة القانونية والجزائية.

الفئات المستهدفة

- الموظفون في القطاع المالي.
- الإدارات التنفيذية.
- موظفو الامتثال.
- المحاسبون.
- أصحاب المهن الحرة.
- العملاء.

المهارات الشخصية:

- تُساعد هذه الدورات على تحسين مهارات التفكير النقدي وتقييم المعلومات من مصادر مُختلفة.
- وتُعزّز القدرة على تحليل البيانات واتخاذ استنتاجات منطقية.
- وتُساهم في اكتشاف المؤشرات والدلائل التي قد تُشير إلى غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال المالي.
- وتُعزّز مهارات التواصل الفعّال مع العملاء والزلاء والجهات المختصة.
- تُقدّم هذه الدورات للمشاركين فرصة لمواجهة وتحليل سيناريوهات مُختلفة تتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال المالي.
- وتُساعدهم على تطوير مهارات حل المشكلات بشكل منهجي واتخاذ القرارات السليمة

الاستفادة المؤسسية:

- تُساعد البرامج على ضمان امتثال المؤسسة للقوانين واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال المالي.
- يُقلّل ذلك من مخاطر التعرض للمساءلة القانونية والجزائية.
- يُساهم في بناء علاقات قوية مع الجهات المنُظّمة والرقابية.
- تُساعد البرامج على تحديد المعاملات والأنشطة المشبوهة التي قد تُشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتيال المالي.
- يُمكن ذلك المؤسسة من اتخاذ إجراءات وقائية لمنع وقوع هذه الجرائم والتخفيف من مخاطرها.
- يُحافظ على سمعة المؤسسة ويُجنّبها الغرامات والعقوبات القانونية.
- تُساعد البرامج على أتمتة مهام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال المالي، ممّا يُحسّن من كفاءة العمليات ويُقلّل من التكاليف