

مكافحة غسل الأموال

المقدمة:

تركز هذه الدورة التدريبية على تقديم تحليل متكامل وشامل لخطط وأساليب غسل الأموال، إلى جانب التشريعات المرتبطة بمكافحتها، والإجراءات والتقنيات المستخدمة للتصدي لها وتنفيذ التدابير الوقائية بفعالية. تهدف الدورة إلى تزويد المشاركين بفهم عميق للجوانب المعقدة المرتبطة بمنع غسل الأموال وكيفية حماية المؤسسات من مخاطره. كما سيتم التطرق إلى أنواع متعددة من المخططات المستخدمة في غسل الأموال، والوسائل المتاحة لإثبات مصادر الدخل، وأنواع السجلات المطلوبة لتحليل المعاملات وتقييم مدى شرعيتها، وكذلك طرق تحديد العملاء المشبوهين. ونظرًا لما تنطوي عليه مخالفات غسل الأموال من تكاليف باهظة سواء على الصعيد المالي أو من حيث السمعة المؤسسية، فإن هذه الدورة تسعى إلى توجيه المشاركين وتمكينهم من الإلمام باللوائح المعمول بها في دول الخليج وعلى المستوى الدولي، بما يضمن تعزيز كفاءة أنظمة الامتثال في مؤسساتهم وتحسين أصولهم من المخاطر المحتملة.

الفئات المستهدفة:

كبار المديرين التنفيذيين

المسؤولون الماليون، المراقبون الماليون، والمحاسبون

مسؤولو الإبلاغ عن غسل الأموال

مسؤولو الامتثال والمديرون والمراجعون الداخليون

الموظفون المعنيون بواجبات تتطلب الالتزام بتعليمات مكافحة غسل الأموال

كل من يسعى لتطوير خبراته ومهاراته في مجال مكافحة غسل الأموال ويجد في نفسه الحاجة لهذا النوع من التدريب

الأهداف التدريبية:

عند إتمام هذا البرنامج التدريبي، سيكون المشاركون قادرين على:

التعرف على طرق وأساليب غسل الأموال، وفهم كيفية وقوعها

كشف ومنع عمليات غسل الأموال في السياقات المالية المختلفة

استيعاب دورة غسل الأموال ومراحلها المختلفة

التعرف على الأطر القانونية واللوائح المحلية والدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال

تحليل السجلات والمعاملات المالية بهدف تحديد الأنشطة غير المشروعة والعملاء المشتبه بهم

استخدام تقنيات وأساليب فعالة لإثبات مصادر الدخل غير المعروفة أو المشكوك فيها

الكفاءات المستهدفة:

الإلمام بمراحل عملية غسل الأموال وآليات مكافحتها

التمييز بين الوسائل المختلفة المستخدمة في عمليات غسل الأموال

فهم التشريعات والقوانين الخليجية والدولية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال

اكتساب مهارات تحليل السجلات المالية لاكتشاف المخالفات والأنشطة الاحتيالية

تطوير القدرة على تقديم أدلة واضحة حول مصادر الأموال المشبوهة

تطبيق أدوات التحقق من الدخل ومصادر الأموال بطرق مباشرة وغير مباشرة

محتوى الدورة:

الوحدة الأولى: المبادئ الأساسية لغسل الأموال

تعريف غسل الأموال وأهدافه

المراحل الثلاث الرئيسية لعملية غسل الأموال

.

تحليل دورة غسل الأموال من البداية حتى الإخفاء النهائي

.

مصادر الأموال غير القانونية وأثرها على النظام المالي

.

أهمية "اعرف عميلك

" (KYC)

في مكافحة غسل الأموال

.

التعرف على الأصول المخفية والطرق المستخدمة لإخفائها

.

الوسائل الشائعة لإخفاء الأصول ضمن عمليات غسل الأموال

.

الفرق بين إخفاء الأصول وغسل الأموال من حيث الأسلوب والأهداف

.

الوحدة الثانية: الإطار القانوني والتنظيمي الدولي

دور مجموعة العمل المالي

(FATF)

وتوصياتها الأساسية

التوجيهات الأوروبية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال

قانون باتريوت الأمريكي وتأثيره على السياسات المالية

قرارات الأمم المتحدة ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مبادئ ولكسمبورغ بشأن النزاهة المالية

مشاركة دول مجلس التعاون الخليجي في مجموعة

FATF.

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية

(FATCA).

مراجعة القوانين والأنظمة المعتمدة في دول الخليج بشأن مكافحة غسل الأموال

الوحدة الثالثة: مخططات غسل الأموال الشائعة

تحليل مخطط "المرشح" واستخدامه في غسل الأموال

.

مخطط "واجهة الأعمال" ودوره في إخفاء المصادر غير الشرعية

.

الطرق المصرفية الشائعة في تنفيذ عمليات غسل الأموال

.

دمج الأعمال المصرفية في عمليات غسل الأموال المتقدمة

.

مفهوم "السف" والمعاملات المنظمة لتجنب الرصد

.

استخدام الشركات الوهمية كواجهة لغسل الأموال

.

استغلال قروض الاسترداد في عمليات غسل الأموال

.

تزييف الفواتير واستخدامها كوسيلة للتغطية

.

إعادة شراء الأصول وتوظيفها في عمليات غسل الأموال

.

استعراض حالات وأمثلة حقيقية على مخططات غسل الأموال

.
الوحدة الرابعة: تحليل المؤشرات الدالة على أنشطة غير قانونية في الحسابات المصرفية

كيفية تطوير مؤشرات لتحديد الأنشطة المشبوهة

.
آلية استخدام هذه المؤشرات في رصد التحركات غير الاعتيادية

.
تقديم أمثلة عملية على المؤشرات التحذيرية

.
تحليل الحسابات المصرفية التي تظهر نشاطاً غير معتاد

.
تقديم نصائح عملية لتفادي المزالق الشائعة أثناء التحليل

.
الوحدة الخامسة: وسائل إثبات مصادر الدخل

إجراء تحليلات دقيقة لسجلات العملاء لتحديد مصادر أموالهم

.
استخدام الدفاتر والسجلات المحاسبية كأدلة في القضايا المالية

.

تحليل البيانات الواردة في الميزانية العمومية بشكل احترافي

.

دراسة بيان الدخل لتقييم حركة الأموال المشبوهة

.

تطبيق الطرق غير المباشرة لإثبات مصادر الأموال مثل صافي القيمة الشخصية وتحليل الودائع البنكية

.

مقارنة ذلك بالطرق المباشرة للإثبات المالي

.

دراسة حالة منظمة آل كابوني كأحد أبرز الأمثلة في هذا السياق

.

