

محترف إدارة مخاطر وغسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT)

لمن هذا النشاط

- الرؤساء التنفيذيين ومساعدتهم ونوابهم.
- المدراء العاميين ومساعدتهم ونوابهم.
- أعضاء مجالس الادارات.
- مدراء المخاطر.
- مسؤولو الامتثال.
- محللو مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العاملين في إدارة المخاطر في المؤسسات المالية.
- القيادات الإشرافية والإدارية التي تتخذ قرارات متعلقة بالمخاطر.
- العاملين في مجال التدقيق الداخلي والخارجي.

الأهداف

- سيتمكن المشاركون في نهاية الدورة من:
- فهم المعايير الدولية لمكافحة الجريمة المالية.
 - تطبيق نهج المخاطر (RBA) بفعالية.
 - إجراء العناية الواجبة للعملاء بشكل متعمق.
 - تحديد وتقييم المخاطر المؤسسية (IRA).
 - التعرف على أنماط الاحتيال وغسل الأموال.
 - إدارة ومراقبة المعاملات المشبوهة في الوقت المناسب.
 - إعداد التقارير المشبوهة (STRs) بشكل دقيق.
 - ضمان الامتثال الكامل للوائح المحلية والدولية.
 - تحديد المستفيد الحقيقي والعملاء ذوي المخاطر.
 - تجنب العقوبات والجزاءات الرقابية.

تفاصيل النشاط

التاريخ	25 - 29 يناير 2026 (دبي)
	20 - 24 إبريل 2026 (أبو ظبي)
	12 - 16 يوليو 2026 (دبي)
	20 - 24 سبتمبر 2026 (القاهرة)
	8 - 12 نوفمبر 2026 (دبي)
التوقيت	9:00 صباحا الى 2:00 ظهرا
لغة النشاط	اللغة العربية
مكان الانعقاد	دبي - الإمارات العربية المتحدة
التكلفة (حضور)	\$2950 ألفان وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي
التكلفة (أونلاين)	\$1950 ألف وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي

خصم 20 % في حالة تسجيل 3 مشاركين أو أكثر

المحتويات

- الإطار الدولي والمفاهيم الأساسية**
- تعريف غسل الأموال (AML) وتمويل الإرهاب (CFT).
 - المراحل الثلاث لغسل الأموال.
 - دور وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
 - متطلبات الامتثال الدولية والمحلية.
 - فهم مفهوم المخاطر في القطاع المالي.
- إدارة المخاطر القائمة على (RBA) العملاء**
- مفهوم النهج القائم على المخاطر (RBA).
 - معرفة العميل (KYC): جمع البيانات والتحقق.
 - تحديد المستفيد الحقيقي والملكية النهائية.
 - إدارة الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs).
- تصنيف وتقييم المخاطر المؤسسية**
- إجراء تقييم المخاطر المؤسسية (NRA/IRA).
 - تحديد مخاطر المنتجات والخدمات الجديدة.
 - تصنيف العملاء حسب مستوى المخاطر (منخفض، متوسط، مرتفع).
 - بناء إطار عمل لإدارة مخاطر غسل الأموال/تمويل الإرهاب.
 - المراجعة الدورية وتحديث تقييم المخاطر.
- مراقبة المعاملات والكشف عن الأنماط**
- بناء نظام مراقبة المعاملات الفعال.
 - تحديد المؤشرات الحمراء (Red Flags) للأنشطة المشبوهة.
 - تحليل أنماط المعاملات غير العادية.
 - إجراء التحقيق الداخلي في التنبيهات.
 - تطبيق الذكاء الاصطناعي والتحليل المتقدم في الكشف.
- الإبلاغ والتدابير العقابية**
- إجراءات إعداد وتقديم التقارير عن المعاملات المشبوهة (STRs).
 - التعامل مع القوائم العقابية المحلية والدولية.
 - تجميد الأصول والتعاون مع الجهات الرقابية.
 - حفظ السجلات والمتطلبات الزمنية.
 - سرية المعلومات وحماية المبلغين.
- حوكمة الامتثال والتدريب**
- دور مسؤول الامتثال (Compliance Officer) وسلطاته.
 - إعداد السياسات والإجراءات الداخلية.
 - برامج التدريب والتوعية للموظفين.
 - المراجعة الداخلية وتقييم فعالية الضوابط.
 - التحديات الجديدة: العملات الرقمية والتكنولوجيا المالية (FinTech).