

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

المحتويات

- الإطار الدولي والمفاهيم الأساسية
- تعريف غسل الأموال (AML) وتمويل الإرهاب (CFT).
- المراحل الثلاث لغسل الأموال.
- دور وТОوصيات 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 التبيهات.
- تطبيق الذكاء الاصطناعي والتحليل المتقدم في الكشف.
- الإبلاغ والتدابير العقابية
 - إجراءات إعداد وتقديم التقارير عن المعاملات المشبوهة (STRs).
 - التعامل مع القوائم العقابية المحلية والدولية.
 - تحميم 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).

لمن هذا النشاط

- الرؤساء التنفيذيين ومساعديهم ونوابهم.
- المدراء العامين ومساعديهم ونوابهم.
- أعضاء مجالس الإدارات.
- 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	الوقت	لغة النشاط	مكان الانعقاد	التكلفة (حضور)
25 - 29 يناير 2026 (دبي)	9:00 صباحاً إلى 2:00 ظهراً	اللغة العربية	دبي - الإمارات العربية المتحدة	\$2950 ألفان وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي
20 - 24 إبريل 2026 (أبو ظبي)	9:00 صباحاً إلى 2:00 ظهراً	اللغة العربية	أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة	\$1950 ألف وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي
12 - 16 يوليو 2026 (دبي)	9:00 صباحاً إلى 2:00 ظهراً	اللغة العربية	دبي - الإمارات العربية المتحدة	\$2950 ألفان وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي
20 - 24 سبتمبر 2026 (القاهرة)	9:00 صباحاً إلى 2:00 ظهراً	اللغة العربية	القاهرة - مصر	\$2950 ألفان وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي
8 - 12 نوفمبر 2026 (دبي)	9:00 صباحاً إلى 2:00 ظهراً	اللغة العربية	دبي - الإمارات العربية المتحدة	\$2950 ألفان وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي

خصم 20 % في حالة تسجيل 3 مشاركين أو أكثر