

رقم الدورة 1039

اعرف عميلك والعناية الواجبة بالعملاء

الامتثال ومكافحة غسل الأموال والجرائم المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة اعرف عميلك (KYC - Customer Your Know) والعناية الواجبة بالعملاء (Diligence Due Customer) - قرادإو، لاثتمال اتارادإو، ف ني لماعل ديوزت لى ل فدمي أصصختم آي بي ردت آجم انرب (DDC) المخاطر، ومكافحة غسل الأموال، والجهات الحكومية، والمؤسسات المالية، والشركات الخاضعة للرقابة التنظيمية بالمعارف والمهارات العملية اللازمة لتطبيق أفضل الممارسات في التعرف على العملاء وتقييم مخاطرهم وإدارة علاقات العمل معهم وفقاً للمعايير الدولية والمتطلبات الرقابية الحديثة. ومع التطور المستمر في أساليب الجرائم المالية، أصبحت برامج اعرف عميلك والعناية الواجبة أحد أهم عناصر بناء منظومة امتثال فعالة تضمن حماية المؤسسات من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال والجرائم المالية الأخرى.

تركز هذه الدورة على تعزيز الفهم المتقدم للمبادئ التنظيمية التي تحكم إجراءات اعرف عميلك والعناية الواجبة، مع توضيح كيفية تطبيق النهج القائم على المخاطر في جميع مراحل دورة حياة العميل، بدءاً من فتح الحساب أو بدء العلاقة التجارية، مروراً بعمليات التحقق من الهوية والملكية المستفيدة، وانتهاءً بالمراقبة المستمرة وتحديث بيانات العملاء وإدارة المخاطر المرتبطة بهم. كما تستعرض الدورة أحدث الممارسات المتعلقة بتقييم المخاطر، والعناية الواجبة المعززة، وفحص قوائم العقوبات، والتعامل مع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs)، ومراجعة المصادر الإعلامية السلبية.

كما توضح الدورة العلاقة الوثيقة بين إجراءات اعرف عميلك والعناية الواجبة وبين برامج مكافحة غسل الأموال امب، قىل خادل قباقرل او، قمك وحل او، قىسسؤمل رطاخمل ا قرادإو، يميظنتل لاثتمال او، (LMA) يساعد المؤسسات على بناء منظومة متكاملة لإدارة مخاطر العملاء والالتزام بالمتطلبات التنظيمية المحلية والدولية. ويكتسب المشاركون القدرة على تطبيق الضوابط والإجراءات بصورة عملية من خلال دراسات حالة وتمارين تطبيقية مستمدة من بيئات العمل في البنوك، وشركات التأمين، وشركات الاستثمار، وشركات التقنية المالية، والجهات الحكومية، والمؤسسات الكبرى.

ومن خلال الجمع بين المعرفة التنظيمية والتطبيقات العملية، تمكّن هذه الدورة المشاركين من تطوير برامج فعالة لإدارة مخاطر العملاء، وتحسين جودة عمليات فتح الحسابات، وتعزيز كفاءة إجراءات الامتثال، ودعم جهود مكافحة الجرائم المالية، بما يسهم في رفع مستوى الحوكمة، وتعزيز الثقة، وتقليل المخاطر التنظيمية والتشغيلية داخل المؤسسة.

أهداف الدورة

- تحليل متطلبات برنامج اعرف عميلك (KYC) والعناية الواجبة بالعملاء (CDD) وفقاً للمعايير الدولية والمتطلبات التنظيمية بنهاية البرنامج التدريبي.
- تطوير إجراءات فعالة لفتح الحسابات والتعرف على العملاء باستخدام منهجية قائمة على المخاطر.
- تقييم مخاطر العملاء وتصنيفهم وفق معايير واضحة وقابلة للقياس أثناء التطبيقات العملية.
- تطبيق إجراءات التحقق من هوية العملاء والملكية المستفيدة ومصادر الأموال وفق أفضل الممارسات.
- تصميم إجراءات العناية الواجبة المعززة للعملاء مرتفعي المخاطر والأشخاص المعرضين سياسياً والعلاقات التجارية المعقدة.
- تقييم فعالية عمليات فحص العقوبات الدولية ومراجعة المصادر الإعلامية السلبية ضمن سيناريوهات عملية.
- تحسين إجراءات المراقبة المستمرة للعملاء واكتشاف التغيرات الجوهرية في مستوى المخاطر خلال دورة حياة العلاقة.
- تعزيز جودة التوثيق وحفظ السجلات بما يدعم أعمال التدقيق الداخلي والفحوصات الرقابية.
- تنفيذ ضوابط فعالة لبرنامج KYC و CDD بما يدعم منظومة مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر المؤسسية.
- مواءمة سياسات وإجراءات العناية الواجبة مع شهية المخاطر والأهداف الاستراتيجية ومتطلبات الامتثال المؤسسي.

الفئة المستهدفة

ضممت هذه الدورة للعاملين في إدارات الامتثال، ومسؤولي مكافحة غسل الأموال، ومحلي برنامج اعرف عميلك (KYC)، وقيل امل ا مئ ارجل ا ي ق ق ح مو (DDC) ا ل م ع ل ا ب ق ب ج ا و ل ا ق ي ا ن ع ل ا ي ي ا ص خ أ و (CYK) الامتثال، وأخصائي العقوبات الدولية، ومديري المخاطر، والمدققين الداخليين، وأخصائي الحوكمة، وإدارات الشؤون القانونية والتنظيمية، وجميع المسؤولين عن تطبيق إجراءات التعرف على العملاء وإدارة مخاطرتهم.

كما تستهدف الدورة مديري الفروع، ومديري العلاقات، وفرق فتح الحسابات، وموظفي خدمة العملاء، وإدارات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، وإدارات الثروات والاستثمار، وشركات التأمين، وشركات التقنية المالية، ومقدمي خدمات الدفع، والجهات الرقابية، والبنوك المركزية، والوزارات، والهيئات الحكومية، والمؤسسات العامة، بالإضافة إلى التنفيذيين وصناع القرار المسؤولين عن الامتثال، وإدارة المخاطر، والحوكمة، والرقابة الداخلية، والتحول الرقمي في المؤسسات المالية وغير المالية.

مخرجات التعلم

- بنهاية هذه الدورة سيكون المشاركون قادرين على:
- تنفيذ إجراءات العناية الواجبة بالعملاء باستخدام منهجية قائمة على المخاطر.
- تصنيف العملاء وفق مستويات المخاطر المختلفة وتحديد مستوى العناية الواجبة المناسب لكل فئة.
- التحقق من هوية العملاء والملكية المستفيدة ومصادر الأموال والثروات وفق المتطلبات التنظيمية.
- تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة للعملاء مرتفعي المخاطر والأشخاص المعرضين سياسياً.
- تقييم ملفات العملاء والتأكد من اكتمال الوثائق والبيانات المطلوبة وفق متطلبات الامتثال.
- تنفيذ عمليات فحص العقوبات الدولية والمراجعة الإعلامية السلبية بكفاءة وفعالية.
- مراقبة علاقات العملاء بشكل مستمر وتحديد الحالات التي تتطلب تحديث بيانات أو إعادة تقييم المخاطر.
- إعداد وحفظ سجلات العملاء بطريقة تدعم الامتثال والتدقيق الداخلي والرقابة التنظيمية.
- دمج ضوابط KYC وCDD ضمن برامج مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر المؤسسية.
- إعداد خطة عملية لتحسين برامج التعرف على العملاء والعناية الواجبة داخل مؤسساتهم.
- المحاور التفصيلية للدورة:

محاوور الدورة

اليوم الأول

أساسيات برنامج اعرف عميلك والعناية الواجبة بالعملاء

- مفهوم وأهمية برنامج اعرف عميلك (KYC) والعناية الواجبة بالعملاء (CDD)
- المتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية ذات العلاقة
- العلاقة بين KYC وCDD ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية
- أدوار الحوكمة والامتثال وخطوط الدفاع في إدارة مخاطر العملاء
- تطبيق عملي: تقييم واقع برنامج اعرف عميلك في المؤسسة وتحديد فرص التطوير

اليوم الثاني

التعرف على العملاء وتقييم المخاطر

- إجراءات التعرف على العملاء والتحقق من الهوية
- تحديد المالك المستفيد وهياكل الملكية المعقدة
- منهجية تقييم وتصنيف مخاطر العملاء
- عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء والمنتجات والدول وقنوات تقديم الخدمات
- ورشة عمل: إعداد نموذج عملي لتقييم وتصنيف مخاطر العملاء

اليوم الثالث

العناية الواجبة المعززة والمراقبة المستمرة

- مستويات العناية الواجبة: المبسطة والعادية والمعززة
- إدارة العملاء مرتفعي المخاطر والأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs)
- التحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة

اليوم الثالث — تابع

- المراقبة المستمرة للعلاقات التجارية وتحديث بيانات العملاء
- دراسة حالة: تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة على حالات عملية

اليوم الرابع

ضوابط الامتثال وفحص العقوبات

- أنظمة فحص العقوبات الدولية وإدارة مخاطر العقوبات
- مراجعة المصادر الإعلامية السلبية وإدارة المخاطر السمعة
- متطلبات التوثيق وحفظ السجلات والاستعداد للتدقيق
- مراجعة فعالية الضوابط الداخلية وبرامج مراقبة الامتثال
- تمرين عملي: مراجعة ملفات العملاء واكتشاف أوجه القصور ووضع الإجراءات التصحيحية

اليوم الخامس

تطوير برامج KYC وCDD وتعزيز الامتثال المؤسسي

- التحول الرقمي وتقنيات التعرف الإلكتروني على العملاء (eKYC)
- دمج برامج KYC وCDD ضمن منظومة مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر المؤسسية
- الاستعداد للفحوصات الرقابية والتدقيق الداخلي والخارجي
- مؤشرات الأداء والتحسين المستمر وحوكمة برامج التعرف على العملاء
- الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذ متكاملة لتطوير برنامج اعرف عميلك (Customer Your Know) والعناية الواجبة بالعملاء (Diligence Due Customer) بما يعزز الامتثال التنظيمي، وإدارة مخاطر العملاء، والوقاية من الجرائم المالية، ويدعم التميز المؤسسي والاستدامة التشغيلية.



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/know-your-customer-customer-due-diligence>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

