

رقم الدورة 1094

دورة مكافحة غسل الأموال القائم على التجارة

التمويل التجاري والخدمات المصرفية الدولية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 ايام



نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة مكافحة غسل الأموال القائم على التجارة (TBML - Laundering Money Trade-Based) برنامجًا تدريبيًا احترافيًا متقدمًا يهدف إلى تزويد العاملين في البنوك والمؤسسات المالية والجهات الرقابية والهيئات الحكومية بالمعارف والمهارات اللازمة لاكتشاف ومنع ومكافحة عمليات غسل الأموال التي تتم عبر المعاملات التجارية الدولية. ومع ازدياد حجم التجارة العالمية وتعقيد سلاسل الإمداد وتنوع أدوات التمويل التجاري، أصبحت مخاطر غسل الأموال القائم على التجارة من أبرز التحديات التي تواجه المؤسسات المالية، مما يستدعي تطوير أنظمة رقابية فعالة وآليات متقدمة للكشف عن الأنشطة المشبوهة والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

يوفر البرنامج فهماً شاملاً لمفهوم غسل الأموال القائم على التجارة، وأساليبه، وأنماطه، ومؤشرات الاشتباه المرتبطة به، مع التركيز على كيفية استغلال الاعتمادات المستندية، والتحصيلات المستندية، وخطابات الضمان، والحسابات المفتوحة، والفواتير التجارية، ومستندات الشحن، والتصاريح الجمركية لإخفاء أو نقل العائدات غير المشروعة. كما يتناول البرنامج أساليب التلاعب بالفواتير، والمبالغة أو التقليل في قيمة السلع، وتكرار الفواتير، والشحنات الوهمية، والتحويلات التجارية غير المبررة، وغيرها من الأساليب المستخدمة في الجرائم المالية المرتبطة بالتجارة.

كما يستعرض البرنامج العلاقة بين مكافحة غسل الأموال القائم على التجارة وإدارة التمويل التجاري، ومكافحة غسل الأموال (AML - Laundering Anti-Money)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF - Financing Counter-Terrorist)، والامتثال للعقوبات الدولية، ومبدأ اعرف عميلك (KYC - Customer Your Know)، والعناية الواجبة بالعملاء (DDE - DDC) (remotsuC euD ecnegiliD - DDC)، وقرادإو (DDE - DDC) (remotsuC euD ecnegiliD - DDC)، وتحليلات البيانات، والتكنولوجيا المالية، والرقابة الداخلية. وسيتعرف المشاركون على أفضل الممارسات العالمية في تقييم المخاطر، ورصد المعاملات، والتحقيق في الأنشطة المشبوهة، وإعداد التقارير الرقابية.

ومن خلال ورش العمل التطبيقية، وتحليل المعاملات التجارية، وفحص المستندات، ودراسات الحالة الواقعية، ومحاكاة التحقيقات المالية، وتمارين تقييم المخاطر، سيتمكن المشاركون من تطوير قدراتهم على اكتشاف أنماط غسل الأموال القائم على التجارة، وتعزيز الامتثال، وتقوية أنظمة الرقابة الداخلية، والحد من المخاطر التشغيلية والتنظيمية، بما يساهم في حماية المؤسسات المالية وتعزيز نزاهة النظام المالي والتجاري.

أهداف الدورة

- تحليل مفاهيم غسل الأموال القائم على التجارة وتقييم أثره على المؤسسات المالية والتجارة الدولية بنهاية البرنامج.
- تطوير أطر عمل فعالة لتحديد وتقييم وإدارة مخاطر غسل الأموال القائم على التجارة.
- تقييم أساليب وأنماط غسل الأموال المرتبطة بعمليات التمويل التجاري والتجارة الدولية.
- تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية ضمن عمليات التمويل التجاري.
- تصميم إجراءات فعالة لرصد المعاملات التجارية وفحص المستندات واكتشاف الأنشطة المشبوهة.
- تحسين جودة القرارات من خلال تطبيق منهجيات التقييم المبني على المخاطر والتحقيق في الجرائم المالية.
- تعزيز الحوكمة عبر تطبيق ضوابط مكافحة غسل الأموال، والعناية الواجبة بالعملاء، والامتثال التنظيمي، وإدارة المخاطر المؤسسية.
- تطبيق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs - Indicators Performance Key) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (Risk Key) رطاخلما لقرارداو لاثتمال اجمارب قيلاعف سايلقل (sIRK - srotacidnl).
- تقييم دور التكنولوجيا المالية، والذكاء الاصطناعي، وتحليلات البيانات، وأنظمة المراقبة الرقمية في اكتشاف غسل الأموال القائم على التجارة.
- مواءمة ضوابط مكافحة غسل الأموال القائم على التجارة مع استراتيجيات الامتثال المؤسسي، وإدارة التمويل التجاري، ومتطلبات الجهات الرقابية قبل نهاية البرنامج.

الفئة المستهدفة

ضممت هذه الدورة لمديري الامتثال، ومديري مكافحة غسل الأموال، ومحققي الجرائم المالية، ومديري التمويل التجاري، ومديري الخدمات المصرفية للشركات، ومديري المخاطر، ومديري العمليات المصرفية، ومتخصصي الامتثال للعقوبات الدولية، ومتخصصي اعرف عميلك (KYC)، وأخصائيي العناية الواجبة بالعملاء (CDD و EDD).

والمدققين الداخليين، ومتخصصي الاستخبارات المالية، ومسؤولي مكافحة الاحتيال، وجميع العاملين المسؤولين عن الامتثال وإدارة مخاطر الجرائم المالية في المؤسسات المالية.

كما تستهدف الدورة العاملين في البنوك المركزية، ووحدات التحريات المالية، والجهات الرقابية، والهيئات الجمركية، ووزارات التجارة والمالية، وأجهزة إنفاذ القانون، والمؤسسات الحكومية، والشركات متعددة الجنسيات، وشركات التصدير والاستيراد، وشركات الخدمات اللوجستية، والمؤسسات المالية، وشركات الاستشارات، وجميع صناع القرار المعنيين بمكافحة الجرائم المالية، والامتثال، وإدارة المخاطر، وحوكمة التجارة الدولية.

مخرجات التعلم

- بنهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:
- تحديد مخاطر غسل الأموال القائم على التجارة في مختلف المعاملات التجارية الدولية.
- اكتشاف أساليب غسل الأموال المرتبطة بالتجارة ومؤشرات الاشتباه باستخدام منهجية قائمة على المخاطر.
- تطبيق متطلبات مكافحة غسل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، والامتثال للعقوبات الدولية، وإجراءات KYC و CDD و EDD في عمليات التمويل التجاري.
- فحص المستندات التجارية وتحليلها لاكتشاف حالات التلاعب والأنشطة المالية المشبوهة.
- تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وآليات مراقبة المعاملات التجارية.
- استخدام مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية لتقييم فعالية برامج الامتثال.
- توظيف التكنولوجيا المالية، وتحليلات البيانات، وأنظمة المراقبة الرقمية في الكشف عن الجرائم المالية.
- تنفيذ تحقيقات فعالة في حالات الاشتباه بغسل الأموال القائم على التجارة.
- تقديم التوصيات للإدارة بشأن تطوير برامج الامتثال والحد من مخاطر الجرائم المالية.
- إعداد خطة تنفيذ عملية تعزيز الحوكمة، وتقوي أنظمة الامتثال، وتحسن قدرات اكتشاف الجرائم المالية، وتحد من المخاطر التشغيلية والتنظيمية، وتدعم سلامة عمليات التجارة الدولية.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات غسل الأموال القائم على التجارة

- مفهوم غسل الأموال القائم على التجارة وأهميته.
- بيئة التجارة الدولية ومخاطر الجرائم المالية.
- أساليب وأنماط غسل الأموال القائم على التجارة.
- الأطر التنظيمية والمعايير الدولية ذات الصلة.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحديد نقاط الضعف في معاملات التمويل التجاري.

اليوم الثاني

التمويل التجاري واكتشاف الجرائم المالية

- منتجات التمويل التجاري والمخاطر المرتبطة بها.
- تحليل المستندات التجارية والتحقق منها.
- أساليب التلاعب بالفواتير والأسعار والكميات.
- مؤشرات الاشتباه في المعاملات التجارية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: فحص مستندات تجارية للكشف عن عمليات غسل الأموال.

اليوم الثالث

الامتثال والتحقيق وتقييم المخاطر

- مكافحة غسل الأموال (AML) ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF).
- الامتثال للعقوبات الدولية.

اليوم الثالث — تابع

- إجراءات اعرف عميلك (KYC) والعناية الواجبة (CDD و EDD).
- التحقيق في الجرائم المالية وإعداد التقارير.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحليل حالة واقعية لغسل الأموال القائم على التجارة.

اليوم الرابع

التكنولوجيا وقياس الأداء

- التكنولوجيا المالية (FinTech) في مراقبة عمليات التمويل التجاري.
- الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات في اكتشاف الجرائم المالية.
- أنظمة مراقبة المعاملات التجارية.
- قياس الأداء باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).
- تطبيق عملي أو مناقشة: تصميم إطار رقابي لرصد مخاطر غسل الأموال القائم على التجارة.

اليوم الخامس

الإدارة الاستراتيجية لمكافحة غسل الأموال القائم على التجارة

- إعداد استراتيجية مؤسسية لمكافحة غسل الأموال القائم على التجارة.
- تعزيز ثقافة الامتثال والحوكمة.
- الاتجاهات الحديثة والتحديات المستقبلية في الجرائم المالية المرتبطة بالتجارة.
- التحسين المستمر لإرماج الامتثال وإدارة المخاطر.

اليوم الخامس — تابع

- الورشة الختامية: إعداد خارطة طريق متكاملة لتطوير برنامج مكافحة غسل الأموال القائم على التجارة، تشمل تقييم المخاطر، ومراقبة المعاملات، والتحقق من المستندات التجارية، وتطبيق ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والامتثال للعقوبات الدولية، وإجراءات اعرف عميلك والعناية الواجبة، والاستفادة من التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي، وقياس الأداء، وتعزيز الحوكمة، وتطوير إجراءات التحقيق والتحسين المستمر، بما يسهم في الحد من الجرائم المالية، وتعزيز الامتثال التنظيمي، وحماية المؤسسة، ودعم سلامة واستدامة التجارة الدولية.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/trade-based-money-laundering>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440