

رقم الدورة 1042

مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة

الامتثال ومكافحة غسل الأموال والجرائم المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة من البرامج التدريبية المتقدمة التي تهدف إلى تزويد العاملين في البنوك والمؤسسات المالية بالمعارف والمهارات اللازمة لتصميم وتنفيذ وتشغيل أنظمة فعالة لمراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة وفق أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات التنظيمية. وفي ظل التوسع في الخدمات المالية الرقمية، وارتفاع حجم المعاملات، وتعقيد أساليب الجرائم المالية، أصبحت أنظمة مراقبة المعاملات تمثل أحد أهم عناصر برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة مخاطر الجرائم المالية، بما يساهم في حماية المؤسسات من المخاطر القانونية والتنظيمية والسمعة.

يركز البرنامج على بناء فهم متكامل لمنهجيات مراقبة المعاملات باستخدام المنهج القائم على المخاطر، مع توضيح كيفية تحديد الأنماط غير الاعتيادية، وتحليل سلوك العملاء، واكتشاف المؤشرات المبكرة للأنشطة المشبوهة. كما يتناول البرنامج آليات تصميم قواعد المراقبة، وإدارة التنبيهات، والتحقق من نتائج الفحص، والتحقق في العمليات المشبوهة، وإعداد التقارير التنظيمية، بما يضمن رفع كفاءة برامج الامتثال وتحسين جودة الرقابة الداخلية.

كما يستعرض البرنامج دور التقنيات الحديثة وتحليل البيانات والذكاء الاصطناعي في تطوير أنظمة مراقبة المعاملات، وتحسين دقة اكتشاف المخاطر، وتقليل الإنذارات غير الدقيقة، مع التركيز على تكامل أنظمة مراقبة المعاملات مع برامج اعرف عميلك، والعناية الواجبة بالعملاء، والامتثال للعقوبات، وإدارة مخاطر الجرائم المالية، بما يعزز فعالية منظومة الامتثال المؤسسي.

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة الواقعية، سيتمكن المشاركون من تطوير برامج احترافية لمراقبة المعاملات، وتحليل الأنشطة المالية، وإجراء التحقيقات الأولية، وإعداد التقارير الخاصة بالأنشطة المشبوهة، وتحسين الضوابط الرقابية، بما يدعم الامتثال التنظيمي، ويحد من مخاطر الجرائم المالية، ويعزز نزاهة العمليات المصرفية.

أهداف الدورة

- تحليل مبادئ مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة وتقييم تطبيقها في المؤسسات المالية بنهاية البرنامج.
- تطوير منهجيات قائمة على المخاطر لتصميم وتشغيل أنظمة مراقبة المعاملات بكفاءة.
- تقييم سلوك العملاء والمعاملات المالية لاكتشاف الأنماط غير الاعتيادية والأنشطة المشبوهة.
- تطبيق قواعد المراقبة ومؤشرات الاشتباه وتحليل التنبيهات وفق أفضل الممارسات.
- تصميم آليات فعالة لإدارة التنبيهات وتقليل الإنذارات غير الدقيقة وتحسين جودة المخرجات.
- تحسين إجراءات التحقيق الأولي وإعداد تقارير الأنشطة المشبوهة وفق المتطلبات التنظيمية.
- تعزيز التكامل بين أنظمة مراقبة المعاملات وبرامج اعرف عميلك، والعناية الواجبة، والامتثال للعقوبات.
- تنفيذ مؤشرات أداء ومؤشرات مخاطر رئيسية لقياس فعالية أنظمة المراقبة.
- تقييم المخاطر الناشئة المرتبطة بالمدفوعات الرقمية، والخدمات المصرفية الإلكترونية، والعملات الافتراضية.
- مواءمة برامج مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة مع إدارة مخاطر الجرائم المالية والمتطلبات التنظيمية قبل نهاية الدورة.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مدراء الامتثال، ومدراء مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومدراء إدارة مخاطر الجرائم المالية، ومدراء العمليات المصرفية، ومدراء إدارة المخاطر، ومدراء التدقيق الداخلي، ومدراء الرقابة الداخلية، ومحلي مراقبة المعاملات، ومحققي الجرائم المالية، ومسؤولي الامتثال، ومحلي العناية الواجبة بالعملاء، والعاملين في وحدات الامتثال ومراقبة المعاملات في البنوك والمؤسسات المالية.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين للمخاطر، والرؤساء التنفيذيين للامتثال، وأعضاء لجان المخاطر، وأعضاء لجان التدقيق، والعاملين في البنوك المركزية والجهات الرقابية، وشركات التكنولوجيا المالية، ومؤسسات الدفع،

وشركات الصرافة، وشركات الاستثمار، وشركات التأمين، وجميع المهنيين المسؤولين عن الامتثال، وإدارة المخاطر، ومكافحة الجرائم المالية، وتحليل البيانات المالية.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:
- بناء إطار متكامل لمراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة.
- تصميم قواعد فعالة لمراقبة المعاملات وفق المنهج القائم على المخاطر.
- تحليل سلوك العملاء واكتشاف الأنماط غير الطبيعية في المعاملات المالية.
- إدارة التنبيهات والتحقق من نتائج الفحص وتقليل الإنذارات غير الدقيقة.
- إجراء التحقيقات الأولية وتحليل حالات الاشتباه بكفاءة.
- إعداد تقارير احترافية للأنشطة المشبوهة وفق المتطلبات التنظيمية.
- دمج أنظمة مراقبة المعاملات مع برامج اعرف عميلك، والعناية الواجبة، والامتثال للعقوبات.
- استخدام مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية لتقييم فعالية أنظمة المراقبة.
- تقييم المخاطر المرتبطة بالخدمات المالية الرقمية والعملات الافتراضية والمدفوعات الإلكترونية.
- إعداد خطة تنفيذية لتطوير برنامج مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة داخل المؤسسة.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة

- مفهوم وأهمية مراقبة المعاملات في المؤسسات المالية.
- الإطار التنظيمي والمعايير الدولية.
- العلاقة بين مراقبة المعاملات وإدارة مخاطر الجرائم المالية.
- المنهج القائم على المخاطر في مراقبة المعاملات.
- تطبيق عملي: تقييم نظام مراقبة المعاملات في مؤسسة مالية.

اليوم الثاني

تصميم أنظمة المراقبة وتحليل المخاطر

- تصميم قواعد مراقبة المعاملات.
- تصنيف العملاء والمعاملات حسب مستوى المخاطر.
- مؤشرات الاشتباه والأنماط غير الاعتيادية.
- إدارة بيانات العملاء وربطها بأنظمة المراقبة.
- تطبيق عملي: تصميم سيناريوهات لمراقبة المعاملات عالية المخاطر.

اليوم الثالث

إدارة التنبيهات والتحقيقات

- دورة حياة التنبيهات.
- تقليل الإنذارات غير الدقيقة وتحسين كفاءة النظام.

اليوم الثالث — تابع

- التحقيق في حالات الاشتباه.
- إعداد تقارير الأنشطة المشبوهة.
- تطبيق عملي: تحليل تنبيهات فعلية واتخاذ القرارات المناسبة.

اليوم الرابع

التقنيات الحديثة والحوكمة

- استخدام تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي في مراقبة المعاملات.
- تكامل أنظمة المراقبة مع اعرف عميلك والامتثال للعقوبات.
- الحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة الجودة.
- مؤشرات الأداء ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
- تطبيق عملي: تقييم فعالية نظام مراقبة المعاملات وتطويره.

اليوم الخامس

التميز في مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة

- أفضل الممارسات العالمية في مراقبة المعاملات.
- الاتجاهات الحديثة في مكافحة الجرائم المالية.
- التحسين المستمر لأنظمة المراقبة والامتثال.
- الاستعداد للفحص والرقابة التنظيمية.
- الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذ متكاملة لتطوير برنامج مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة داخل المؤسسة، تشمل تصميم قواعد المراقبة، وإدارة التنبيهات، والتحقيق في العمليات المشبوهة، وإعداد التقارير التنظيمية، وتكامل الأنظمة مع برامج اعرف عميلك والامتثال للعقوبات، وتعزيز الحوكمة والرقابة الداخلية، وآليات المتابعة والتحسين المستمر، بما يدعم الامتثال التنظيمي، ويحد من مخاطر الجرائم المالية، ويعزز كفاءة العمليات المصرفية والاستدامة المؤسسية.



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/transaction-monitoring-suspicious-activity-detection>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

