CONCEPT

الامتثال لمكافحة غسل الأموال والجرائم المالية:
العناية الواجبة ومراقبة العمليات والعقوبات



الامتثال لمكافحة غسل الأموال والجرائم المالية: العناية الواجبة ومراقبة العمليات والعقوبات

العمق التقني: ممارس · **أسلوب التطبيق:** دراسة حالة

مقدمة

تفشل ضوابط الجرائم المالية بصمت: مستفيد حقيقي لم يتحقق منه، أو سيناريو مراقبة يولد آلاف التنبيهات فيخفي القليل المهم منها، أو تطابق في قوائم العقوبات يغلق دون دليل. وكل فجوة من هذه تعرض المؤسسة للغرامات وخسارة علاقات البنوك المراسلة والضرر بالسمعة. تزود هذه الدورة من كور كونسبت مختصي الامتثال بمنهجية تشغيل برنامج لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قائم على المخاطر ووفق المعايير الدولية، من التقييم المؤسسي للمخاطر إلى العناية الواجبة والمراقبة والفحص والإبلاغ. ويطبق المشاركون كل ضابط على حالات عملية، ويخرجون بخطة تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمؤسساتهم.

أهداف الدورة

- تقييم التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح من خلال تقييم مؤسسي شامل للمخاطر
- تطبيق توصيات FATF وإرشادات لجنة بازل ومعايير Wolfsberg في تصميم برنامج الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- تنفيذ العناية الواجبة تجاه العملاء وفق المخاطر، بما في ذلك التحقق من المستفيد الحقيقي والعناية الواجبة المعززة للعلاقات الأعلى مخاطرة
- تقييم تنبيهات المراقبة وتطابقات فحص العقوبات، وتصعيد الاشتباه الحقيقي ببلاغات موثقة بالأدلة
- اختبار فاعلية سيناريوهات المراقبة وضوابط البرنامج، ومعالجة المخاطر الناشئة مثل غسل الأموال القائم على التجارة والأصول الافتراضية
- إعداد خطة تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بصيغة جاهزة للعرض على الإدارة العليا

الفئة المستهدفة

- مسؤولو الامتثال ومكافحة غسل الأموال الذين يشغلون ضوابط العناية الواجبة والمراقبة
- محللو اعرف عميلك والتسجيل والعناية الواجبة في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- محققو الجرائم المالية الذين يراجعون التنبيهات ويعدون بلاغات العمليات المشتبه بها
- مختصو فحص العقوبات والامتثال في المدفوعات
- موظفو الامتثال في الأعمال والمهن غير المالية المحددة مثل العقار والمعادن الثمينة والخدمات المهنية
- المراجعون الداخليون ومختبرو الضوابط المعنيون بضوابط الجرائم المالية

محاور الدورة

اليوم الأول: بيئة الجرائم المالية والتعرض للمخاطر

- مراحل غسل الأموال: الإيداع والتمويه والدمج
- أنماط تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح
- توصيات مجموعة العمل المالي FATF والنهج القائم على المخاطر وفق التوصية الأولى
- منهجية التقييم لدى FATF: الامتثال الفني ونتائج الفاعلية
- التقييم المؤسسي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب: عوامل العميل والمنتج والقناة والنطاق الجغرافي

اليوم الثاني: المعايير الدولية وبنية البرنامج

- إرشادات لجنة بازل للإدارة السليمة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مبادئ مجموعة Wolfsberg واستبيان العناية الواجبة للبنوك المراسلة CBDDQ
- إرشادات FATF بشأن المستفيد الحقيقي وفق التوصيتين 24 و25
- تعديلات التوصية 16 من توصيات FATF بشأن شفافية المدفوعات 2025
- تطبيق نظام إدارة الامتثال وفق المواصفة ISO 37301:2021 على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اليوم الثالث: العناية الواجبة والمراقبة والفحص

- نموذج تصنيف مخاطر العملاء ومستويات العناية الواجبة عند التسجيل
- العناية الواجبة المعززة للأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر والعملاء مرتفعي المخاطر
- سيناريوهات مراقبة العمليات وحدودها ومعالجة التنبيهات
- الفحص مقابل القائمة الموحدة لعقوبات مجلس الأمن وفق إرشادات Wolfsberg للفحص
- صياغة بلاغات العمليات المشتبه بها وجودة رفعها

اليوم الرابع: المخاطر المتقدمة والضوابط واختبار البرنامج

- مؤشرات الإنذار في غسل الأموال القائم على التجارة ومراجعة المستندات
- مخاطر الأصول الافتراضية وقنوات التقنية المالية وفق التوصية 15 من توصيات FATF
- معايرة نماذج المراقبة: اختبار ما فوق الحد وما دونه
- الاختبار المستقل لبرنامج مكافحة غسل الأموال ومراجعة فاعلية الضوابط
- التنبيه المحظور وحفظ السجلات والتعارض مع حماية البيانات

اليوم الخامس: دراسات الحالة وخطة تطوير البرنامج

- دراسة حالة بنوك مراسلة: الحسابات المتداخلة وفجوات المستفيد الحقيقي
- دراسة حالة تمويل تجاري: التحقيق في تنبيه تضخيم الفواتير
- تحديث التقييم المؤسسي للمخاطر لمؤسسة المشارك
- إعداد مسودة خطة تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- لجنة مراجعة بين الزملاء والدفاع عن الخطة

المهارات المكتسبة

- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- العناية الواجبة تجاه العملاء
- تحليل المستفيد الحقيقي
- مراقبة العمليات
- فحص قوائم العقوبات
- الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها
- اختبار برامج مكافحة غسل الأموال
- التعرف على أنماط الجرائم المالية

لماذا تحضر هذه الدورة

- تعود إلى عملك بخطة تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم مؤسسي محدث للمخاطر، وقد اختبرا أمام مراجعة الزملاء
- تميز مؤشر الإنذار الحقيقي من الضوضاء عند مراجعة التنبيهات وتطابقات الفحص
- تشرح لخطوط الأعمال لماذا يحتاج عميل أو منتج أو دفعة إلى تدقيق إضافي، بلغة يقبلونها
- تقارن ضوابط مكافحة الجرائم المالية مع ممارسين من مؤسسات ودول ذات ملفات مخاطر مختلفة

الخاتمة

يقاس برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الفعال بما يكتشفه ويوقفه، لا بعدد السياسات التي يتضمنها. تنتقل هذه الدورة من أنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتقييم المؤسسي للمخاطر، مرورا بالمعايير الدولية التي تشكل تصميم البرنامج، وصولا إلى العناية الواجبة والمراقبة والفحص والإبلاغ والاختبار الذي يثبت فاعلية الضوابط. ويحول اليوم الأخير ذلك إلى خطة تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعود بها المشارك إلى مؤسسته، بأولويات واضحة لسد الفجوات الأهم.