دورة متقدمة في اعرف عميلك والعناية الواجبة تجا
العملاء

3 – 7 مايو 2027

مدريد

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة متقدمة في اعرف عميلك والعناية الواجبة تجاه العملاء

المرجع: 191976_1245 **التاريخ:** 3 – 7 مايو 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** Euro 5700

نظرة عامة

دورة متقدمة في اعرف عميلك والعناية الواجبة تجاه العملاء هي دورة متقدمة لمدة أسبوع للمتخصصين في تأهيل العملاء ومراجعتهم وضمان الجودة، ويخرج المشاركون بمعيار تشغيل لاعرف عميلك ونموذج تصنيف المخاطر وحزمة ضمان الجودة. تربط الدورة التحقق من الهوية والمستفيد الحقيقي وغرض العلاقة وتصنيف المخاطر والعناية المعززة والمراجعة الدورية وجودة البيانات والتصعيد. تقدم أجايل للتدريب قرارات اعرف عميلك من خلال أدلة قائمة على المخاطر وحكم موثق وسير عمل مضبوط.

الفئة المستهدفة

- الفرق المسؤولة عن تأهيل العملاء والتحقق من الهوية
- الفرق المسؤولة عن العناية الواجبة ومراجعة المستفيد الحقيقي
- الفرق المسؤولة عن مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية وعمليات الامتثال
- الفرق المسؤولة عن تصنيف مخاطر العملاء والعناية الواجبة المعززة
- الفرق المسؤولة عن ضمان جودة اعرف عميلك والاختبار والمعالجة
- الفرق المسؤولة عن التدقيق الداخلي وحوكمة المخاطر والرقابة

تفترض الدورة أن المشاركين يراجعون ملفات العملاء أو ضوابط الامتثال، ولا تتناول المفاهيم التمهيدية لمكافحة غسل الأموال أو تطوير نماذج مراقبة المعاملات.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة الإدارات والقطاعات التي تنشئ علاقات العملاء أو تحدثها أو تتحقق من جودتها.

- عمليات المصارف والمدفوعات والتأمين والاستثمار والإقراض
- شركات التقنية المالية والمنصات الرقمية والاتصالات والتجارة الإلكترونية
- الخدمات المهنية والعقارات وخدمات الشركات والترتيبات القانونية
- إدارات الامتثال والشؤون القانونية والتأهيل والعمليات وخدمة العملاء
- وظائف المخاطر وضمان الجودة وحوكمة البيانات والتدقيق الداخلي

AGILE LEADERS
Training Center

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق متطلبات اعرف عميلك القائمة على المخاطر في التأهيل والمراجعة
- تحليل أدلة الملكية والسيطرة والمستفيد الحقيقي
- بناء منهج تصنيف مخاطر العميل مع مبررات موثقة
- تقييم قرارات العناية الواجبة المعززة والتصعيد
- تحديد أولويات المراجعات الدورية والمراجعات الناتجة عن الأحداث
- استخدام نتائج ضمان الجودة لتحسين الضوابط والبيانات

جدول الدورة

اليوم 1: حوكمة اعرف عميلك وقبول العملاء

- هيكل سياسة اعرف عميلك وخريطة مسؤوليات خطوط الدفاع
- معايير قبول العملاء وشجرة قرار العلاقات المحظورة
- إطار العناية الواجبة القائمة على مخاطر العميل
- خريطة دورة حياة العميل ومصفوفة ملكية الضوابط
- معيار تشغيل اعرف عميلك ومتطلبات الأدلة

اليوم 2: الهوية والمستفيد الحقيقي

- منهج تحديد هوية العميل والتحقق المستقل منها
- خريطة ملكية الشخص الاعتباري وهيكل السيطرة
- قائمة تحديد المستفيد الحقيقي والتحقق منه
- ضوابط الممثل المفوض والتصرف نيابة عن الغير
- نموذج غرض العلاقة والنشاط المتوقع وملف العميل

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: تصنيف المخاطر والعناية المعززة

- تصنيف عوامل مخاطر العميل ونموذج احتساب الدرجة
- معايرة تصنيف المخاطر وضوابط التجاوز والاعتماد
- تقييم الأشخاص المعرضين سياسيا وسير عمل التصعيد
- مصفوفة أدلة مصدر الأموال ومصدر الثروة
- ملف حالة العناية الواجبة المعززة وسجل القرار

اليوم 4: المراجعة المستمرة وضبط الجودة

- جدول المراجعة الدورية ومنهج التكرار القائم على المخاطر
- مكتبة محفزات تحديث اعرف عميلك الناتجة عن الأحداث
- واجهة العناية الواجبة المستمرة ومراقبة المعاملات
- قواعد جودة بيانات اعرف عميلك وقائمة الاستثناءات وخطة المعالجة
- عينة ضمان جودة اعرف عميلك وتصنيف العيوب

اليوم 5: تطبيقات الحالات وضوابط اعرف عميلك

- تمرين: مراجعة ملف تأهيل فرد وشخص اعتباري
- تمرين: تحليل سلسلة الملكية والسيطرة والمستفيد الحقيقي
- تمرين: تصنيف مخاطر العميل وقرار العناية الواجبة المعززة
- تمرين: نتائج ضمان الجودة وأولويات المعالجة
- المشروع الختامي: معيار تشغيل اعرف عميلك ونموذج تصنيف المخاطر وحزمة ضمان الجودة

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة تحول أدلة العميل إلى قرارات مضبوطة في اعرف عميلك.

- نشاط مقترح: رسم ملكية شخص اعتباري وسيطرته وممثليه المفوضين والمستفيدين الحقيقيين.
- نشاط مقترح: تصنيف عميل حسب مخاطر المنتج والقناة والموقع والملكية والنشاط والسلوك.
- نشاط مقترح: توثيق قرار عناية واجبة معززة باستخدام أدلة مصدر الأموال ومصدر الثروة.
- نشاط مقترح: أخذ عينة من الملفات وتصنيف العيوب وتحديد أسبابها وترتيب إجراءات المعالجة.

AGILE LEADERS
Training Center

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة اعرف عميلك والعناية الواجبة، وما الخبرة التي تفترضها؟

تناسب الدورة فرق التأهيل والامتثال والجرائم المالية والعمليات والمخاطر والضمان والتدقيق. وتفترض خبرة في ملفات العملاء أو الضوابط ولا تبدأ بمصطلحات مكافحة غسل الأموال التمهيدية.

كيف تختلف دورة اعرف عميلك المتقدمة عن دورة تمهيدية في مكافحة غسل الأموال؟

تركز دورة اعرف عميلك المتقدمة على تصميم التشغيل وتحليل الملكية وتصنيف المخاطر والعناية المعززة ومحفزات المراجعة وجودة البيانات والضمان، بينما تغطي الدورة التمهيدية أساسا أوسع لمفاهيم الجرائم المالية.

كيف يقيم المستفيد الحقيقي ضمن العناية الواجبة تجاه العملاء؟

يقيم المستفيد الحقيقي بفهم هيكل ملكية الشخص الاعتباري والسيطرة عليه وتحديد الأشخاص الطبيعيين المعنيين والتحقق من الأدلة بمصادر موثوقة وتوثيق التعقيد أو التصعيد غير المحسوم.

كيف يدعم تصنيف مخاطر العميل منهج اعرف عميلك القائم على المخاطر؟

يجمع تصنيف مخاطر العميل عوامل العميل والمنتج والخدمة والقناة والنشاط والملكية والموقع لتحديد عمق العناية ومستوى الاعتماد وتكرار المراجعة وتوقعات المراقبة.

الخاتمة

تربط الدورة أدلة العميل بالحكم المهني وسير العمل والضمان عبر دورة حياة اعرف عميلك. ويأخذ المشاركون معيار تشغيل اعرف عميلك ونموذج تصنيف المخاطر وحزمة ضمان الجودة لتوضيح المتطلبات والقرارات والملكية ومحفزات المراجعة والعيوب. يدعم المنتج التطبيقي اتساق التأهيل والمراجعة القائمة على المخاطر والتصعيد والمعالجة.