

إتقان العناية الواجبة المعززة: إدارة غسل الأموال والجرائم المالية عالية المخاطر

8 – 12 نوفمبر 2027

مدريد

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

إتقان العناية الواجبة المعززة: إدارة غسل الأموال والجرائم المالية عالية المخاطر

المرجع: 103600483_71157 **التاريخ:** 8 – 12 نوفمبر 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** Euro 5700

نظرة عامة على الدورة:

إتقان العناية الواجبة المعززة: إدارة غسل الأموال والجرائم المالية عالية المخاطر هو دورة تدريبية متقدمة للشركات مصممة لتعزيز قدرة المشاركين على إدارة مخاطر غسل الأموال والجرائم المالية المرتفعة في البيئات التنظيمية المعقدة. تركز الدورة على العناية الواجبة المعززة كمكون حاسم لبرامج مكافحة غسل الأموال EDD، خاصة للبنوك والمؤسسات المالية التي تتعامل مع العملاء والمعاملات عالية المخاطر.

تتجاوز هذه الدورة التدريبية في العناية الواجبة المعززة تدريب الامتثال الأساسي لمكافحة غسل الأموال من خلال تناول تقنيات العناية الواجبة المتقدمة لمكافحة غسل الأموال، والتدريب على تقييم مخاطر العناية الواجبة المعززة، وأطر اتخاذ القرار المستخدمة عندما تكون العناية الواجبة القياسية بالعملاء غير كافية. سيكتشف المشاركون كيف تدعم العناية الواجبة المعززة التدريب الفعال على الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة وتحسن جودة ضوابط مكافحة غسل الأموال عبر عمليات ضم العملاء والمراقبة والتصعيد.

تركز الدورة بشدة على العناية الواجبة المعززة للبنوك والعناية الواجبة المعززة للمؤسسات المالية، مع تطبيق عملي على العناية الواجبة بالملكية المعقدة، والولايات القضائية عالية المخاطر، والأشخاص المعرضين سياسياً، وهياكل العملاء غير الشفافة. من خلال الجمع بين التحليل المنظم والسيناريوهات الواقعية، تمكن الدورة المشاركين من تطبيق العناية الواجبة المعززة بشكل متسق وواثق ويمكن الدفاع عنه في سياقات غسل الأموال والجرائم المالية عالية المخاطر.

الجمهور المستهدف:

- محللو مكافحة غسل الأموال وكبار محللي مكافحة غسل الأموال
- مسؤولو الامتثال ومديرو الامتثال
- المتخصصون في الجرائم المالية والتحقيقات
- مسؤولو الإبلاغ عن غسل الأموال MLROs ونوابهم
- المتخصصون في إدارة المخاطر
- المدققون الداخليون ذوو مسؤوليات مكافحة غسل الأموال
- مديرو العلاقات الذين يتعاملون مع العملاء عاليي المخاطر

AGILE LEADERS
Training Center

الاقسام المستهدفة:

- إدارات الامتثال ومكافحة غسل الأموال
- وحدات الجرائم المالية والتحقيقات
- إدارات إدارة المخاطر ومخاطر المؤسسة
- التدقيق الداخلي والضمان
- عمليات ضم العملاء ومعرفة عميلك KYC
- فرق الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

تستفيد هذه الإدارات بشكل مباشر من تحسين العناية الواجبة المعززة للعملاء عاليي المخاطر، وتعزيز تقييم مخاطر العناية الواجبة، وتوافق أقوى بين تدريب الامتثال لمكافحة غسل الأموال والتنفيذ التشغيلي.

القطاعات المستهدفة:

- الخدمات المصرفية والخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار
- المؤسسات المالية ومؤسسات الائتمان
- شركات التكنولوجيا المالية ومقدمو خدمات الدفع
- إدارة الأصول وإدارة الثروات
- التأمين وإعادة التأمين
- شركات خدمات تحويل الأموال

أهداف الدورة:

بحلول نهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تطبيق متطلبات العناية الواجبة المعززة باستخدام نهج منظم قائم على المخاطر
- إجراء العناية الواجبة المتقدمة لمكافحة غسل الأموال للعملاء والمعاملات عالية المخاطر
- إجراء تدريب على تقييم مخاطر العناية الواجبة المعززة لملفات العملاء المعقدة
- تحليل وتوثيق حالات العناية الواجبة بالملكية المعقدة
- تقييم مصدر الثروة ومصدر الأموال في السيناريوهات عالية المخاطر
- تعزيز قرارات التدريب على الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة باستخدام نتائج العناية الواجبة المعززة
- دعم قرارات الامتثال لمكافحة غسل الأموال داخل البنوك والمؤسسات المالية
- إدارة قرارات تصعيد العناية الواجبة المعززة والموافقة عليها وإنهاء العلاقة بثقة

AGILE LEADERS
Training Center

منهجية التدريب:

تستخدم هذه الدورة منهجية تدريب تفاعلية وعملية للغاية مصممة لتعكس التحديات التشغيلية الحقيقية التي تواجهها العناية الواجبة المعززة في البنوك والمؤسسات المالية. توفر الجلسات التي يقودها المدرب وضوحاً مفاهيمياً حول العناية الواجبة المتقدمة لمكافحة غسل الأموال، بينما تشجع المناقشات الميسرة المشاركين على تبادل الرؤى والتحديات من بيئاتهم الخاصة.

يشكل التعلم القائم على الحالات جوهر الدورة التدريبية في العناية الواجبة المعززة، مما يسمح للمشاركين بالعمل من خلال سيناريوهات عملاء عالية المخاطر واقعية، وهياكل ملكية معقدة، وأنماط معاملات غير عادية. تركز التمارين الجماعية على التدريب على تقييم مخاطر العناية الواجبة المعززة واتخاذ القرارات، مما يساعد المشاركين على تقييم مؤشرات المخاطر، وتطبيق ضوابط متناسبة، وتبرير نتائج العناية الواجبة المعززة.

تعزز جلسات التفكير في نهاية كل يوم التعلم من خلال ربط نتائج العناية الواجبة المعززة بالتدريب على الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة وتوقعات الحوكمة.

ملاحظة: لا يتم توفير أدوات؛ بدلاً من ذلك، تقدم الدورة رؤى عملية وأمثلة واقعية للأدوات والقوالب والأساليب الشائعة الاستخدام في وظائف العناية الواجبة المعززة والامتثال لمكافحة غسل الأموال.

أدوات الدورة:

- دراسات حالة العناية الواجبة المعززة القائمة على السيناريوهات
- أمثلة على تحديد ملفات العملاء عاليي المخاطر
- توضيحات لهياكل الملكية المعقدة
- أمثلة على تقييم مصدر الثروة ومصدر الأموال
- نماذج تنسيقات وثائق العناية الواجبة المعززة
- أمثلة على تدفقات اتخاذ قرار الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة
- أمثلة على مؤشرات المخاطر والتصعيد

AGILE LEADERS
Training Center

محتوى الدورة:

اليوم الأول: أسس العناية الواجبة المعززة ومخاطر مكافحة غسل الأموال

- **الموضوع 1:** دور العناية الواجبة المعززة ضمن أطر مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية
- **الموضوع 2:** متى تكون العناية الواجبة المعززة مطلوبة مقابل العناية الواجبة القياسية
- **الموضوع 3:** النهج القائم على المخاطر وأساسيات تقييم مخاطر العناية الواجبة المعززة
- **الموضوع 4:** تحديد العملاء والمنتجات والمناطق الجغرافية عالية المخاطر
- **الموضوع 5:** إخفاقات العناية الواجبة المعززة الشائعة والتوقعات التنظيمية
- **تفكير ومراجعة:** مبادئ العناية الواجبة المعززة الرئيسية واتخاذ القرار القائم على المخاطر

اليوم الثاني: العملاء عاليي المخاطر وشفافية الملكية

- **الموضوع 1:** العناية الواجبة المعززة للعملاء عاليي المخاطر وتحديد ملفات مخاطر العملاء
- **الموضوع 2:** الأشخاص المعرضون سياسياً وتدابير الرقابة المعززة
- **الموضوع 3:** العناية الواجبة بالملكية المعقدة وتحليل الملكية المستفيدة
- **الموضوع 4:** الصناديق الاستئمانية، والكيانات الخارجية، وهياكل الملكية متعددة الطبقات
- **الموضوع 5:** معايير التوثيق لشفافية الملكية
- **تفكير ومراجعة:** مخاطر الملكية، وثغرات الشفافية، ومنطق التصعيد

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم الثالث: مصدر الثروة ومصدر الأموال والعناية الواجبة المتقدمة

- **الموضوع 1:** الفرق بين مصدر الثروة ومصدر الأموال
- **الموضوع 2:** تقييم مشروعية الثروة في السيناريوهات عالية المخاطر
- **الموضوع 3:** المؤشرات الحمراء المتعلقة بالثروة غير المبررة أو غير المتسقة
- **الموضوع 4:** العناية الواجبة المتقدمة لمكافحة غسل الأموال للملفات المالية المعقدة
- **الموضوع 5:** الصناعات عالية المخاطر ونماذج الأعمال كثيفة النقد
- **تفكير ومراجعة:** تقييم المشروعية المالية مقابل مخاطر مكافحة غسل الأموال

اليوم الرابع: مراقبة المعاملات وتحليل الأنشطة المشبوهة

- **الموضوع 1:** العناية الواجبة المعززة المستمرة ومراقبة العملاء
- **الموضوع 2:** تحديد سلوك المعاملات غير العادي مقابل المشبوه
- **الموضوع 3:** ربط نتائج العناية الواجبة المعززة بالإبلاغ عن المعاملات المشبوهة
- **الموضوع 4:** عمليات التصعيد والمراجعة والموافقة الداخلية
- **الموضوع 5:** إدارة علاقات العملاء بعد التصعيد أو الإبلاغ
- **تفكير ومراجعة:** تقييمات الأنشطة المشبوهة التي يمكن الدفاع عنها

اليوم الخامس: الحوكمة، واتخاذ القرار، والجاهزية التنظيمية

- **الموضوع 1:** مسؤوليات الإدارة العليا ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال MLRO في العناية الواجبة المعززة
- **الموضوع 2:** جودة وثائق العناية الواجبة المعززة والجاهزية للتدقيق
- **الموضوع 3:** قرارات ضم العملاء، والاستمرارية، وإنهاء العلاقة للعملاء عاليي المخاطر
- **الموضوع 4:** مواءمة العناية الواجبة المعززة مع شهية المخاطر التنظيمية
- **الموضوع 5:** بناء أطر مستدامة للعناية الواجبة المعززة للمؤسسات المالية
- **تفكير ومراجعة:** تقييم حالة العناية الواجبة المعززة الشاملة

AGILE LEADERS
Training Center

الأسئلة الشائعة:

ما هي المؤهلات أو المتطلبات المسبقة المحددة المطلوبة للمشاركين قبل التسجيل في الدورة؟

لا توجد مؤهلات رسمية مطلوبة. يوصى بالإلمام الأساسي بمفاهيم مكافحة غسل الأموال أو الامتثال أو إدارة المخاطر لضمان أقصى فائدة من الدورة.

كم تبلغ مدة كل جلسة يومية، وهل هناك عدد إجمالي من الساعات المطلوبة للدورة بأكملها؟

تستغرق كل جلسة يومية عادةً حوالي 4-5 ساعات، مع فترات راحة وأنشطة تفاعلية متضمنة. تمتد مدة الدورة الإجمالية على مدار أسبوع، أي ما يقرب من 20-25 ساعة من التدريب.

لماذا غالباً ما يُساء فهم العناية الواجبة المعززة في برامج مكافحة غسل الأموال؟

غالباً ما يُساء فهم العناية الواجبة المعززة على أنها عملية قائمة على قائمة تحقق بدلاً من كونها تمريناً تحليلياً قائماً على المخاطر. توضح هذه الدورة كيف تدعم العناية الواجبة المعززة الحكم المستنير، والحوكمة، وقرارات الامتثال التي يمكن الدفاع عنها.

كيف تختلف هذه الدورة عن دورات العناية الواجبة المعززة الأخرى:

تتميز هذه الدورة بتركيزها على الحكم، واتخاذ القرار، والمساءلة بدلاً من التكرار الإجرائي. بينما تركز العديد من دورات تدريب الامتثال لمكافحة غسل الأموال على النظرية التنظيمية، يركز هذا البرنامج على كيفية تطبيق العناية الواجبة المعززة في البيئات التشغيلية الحقيقية داخل البنوك والمؤسسات المالية.

يتعلم المشاركون كيفية تقييم العملاء عاليي المخاطر، وإجراء العناية الواجبة بالملكية المعقدة، ودمج العناية الواجبة المتقدمة لمكافحة غسل الأموال في سير العمل اليومي للامتثال. تسلط الدورة الضوء على كيفية دعم العناية الواجبة المعززة للتدريب الفعال على الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، والإشراف من الإدارة العليا، وإدارة العملاء القائمة على المخاطر.

بدلاً من الاعتماد على الأدوات أو عروض البرامج، يقدم البرنامج رؤى عملية، وأمثلة واقعية، وأطر تفكير منظمة يمكن للمشاركين تطبيقها فوراً داخل مؤسساتهم. وهذا يجعل الدورة ذات قيمة خاصة للمهنيين المسؤولين عن إدارة التعرض لمخاطر غسل الأموال العالية والدفاع عن قرارات العناية الواجبة المعززة تحت التدقيق.