



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

الربط بين مكافحة غسل الاموال والعقوبات: ادوات عملية لفرق الامتثال

فندق ارميتاج

٧-٩ أيلول ٢٠٢٦

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الربط بين مكافحة غسل الاموال والعقوبات: ادوات عملية لفرق الامتثال

الخلفية

نظراً لكثرة مهام ومسؤوليات الامتثال التي تقع على عاتق فرق الامتثال في بيئة تنظيمية معقدة، ستقدم هذه الدورة للمشاركين نظرة معمقة على تطورات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات، ومخاطر تمويل انتشار الأسلحة، والتي تتطلب تدخلاً مباشراً من متخصصي مكافحة الجرائم المالية للحد من المخاطر بكفاءة.

تشمل المواضيع التي ستغطي: المسؤولية الشخصية، ونظام الإدارة العليا، وإدارة القضايا، وتقديم التقارير المشبوهة، وأركان برنامج الامتثال، وتدابير مكافحة الرشوة والفساد، والحفاظ على علاقات مصرفية مراسلة، ومخاطر العقوبات، وتعقيدات السلع المقيدة ومنع تمويل انتشار الأسلحة. كما ستحاكي الدورة دراسات حالات واقعية في مجال الامتثال، وستطرح أسئلة استطلاعية لتقييم فهم المشاركين وتفاعلهم مع المواضيع المطروحة.



- رؤساء ومديرو إدارات الامتثال (Chief Compliance Officers)
- مسؤولو مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT Officers)
- مسؤولو العقوبات والالتزام بالأنظمة الدولية
- مدراء إدارات المخاطر
- مدراء التدقيق الداخلي والخارجي
- مدراء الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال (GRC)
- مسؤولو التقارير إلى وحدات الإخبار المالي (FIU)
- العاملون في إدارة البنوك المراسلة والتمويل التجاري (Trade Finance)
- المستشارون القانونيون في المصارف والمؤسسات المالية
- أعضاء لجان المخاطر والتدقيق في مجالس الإدارة
- المتخصصون في التكنولوجيا المالية المرتبطة بالامتثال والجرائم المالية

تهدف الدورة إلى تزويد المتدربين بالأدوات والرؤى اللازمة للتعامل مع المهام المعقدة لوظائف الامتثال وتنفيذها بنجاح، وذلك لحماية نزاهة مؤسساتهم. إضافة إلى ذلك، ستتناول الدورة التدريبية خطوط الإبلاغ بين أصحاب المصلحة الداخليين والسلطات المختصة (وحدات الإخبار المالي- FIU) ومجلس الإدارة، كما ستسلط الضوء على كيفية إدارة الأصول المجمدة والبحث عن المالك المستفيد النهائي في الهياكل المؤسسية المعقدة.

بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- فهم المسؤوليات والمهام المناطة بوظيفة الامتثال
- اكتساب رؤية شاملة للمخاطر المتنوعة للجرائم المالية
- تحديد الثغرات في الضوابط الداخلية وأنظمة الامتثال

الربط بين مكافحة غسل الأموال والعقوبات: ادوات عملية لفرق الامتثال

البرنامج

اليوم الأول:

- استعراض المشهد الحالي للامتثال التنظيمي الدولي
- تزايد المسؤولية الشخصية والمسؤولية المؤسسية
- مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال (GRC) كمحرك رئيسي للتميز التشغيلي في المؤسسات المالية
- المهمة الجديدة لمسؤولي الامتثال
- إطلاع مجلس الإدارة على مؤشرات الأداء الرئيسية للامتثال
- الحصول على موافقة مجلس الإدارة
- أطر الحوكمة والامتثال
- التنسيق مع المستشار القانوني

مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات في المعاملات المالية

- تحديد المستفيد الحقيقي وقاعدة الـ ٥٠٪ الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC) بموجب العقوبات
- مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتلاعب بالتحويلات المالية
- لوائح العقوبات الجديدة للاتحاد الأوروبي التي تؤثر على الملكية والسيطرة
- تعزيز عمليات اعرف عميلك (KYC)
- نهج مكتب الصناعة والأمن (BIS) (وزارة التجارة الأمريكية) فيما يتعلق بقيود التصدير
- رفع مستوى إجراءات الامتثال في مجال التكنولوجيا المالية للحد من مخاطر الجرائم المالية
- حصانة الأمن السيبراني لحماية النزاهة المالية

وضع أسس برنامج الامتثال

- سياسات اعرف عميلك (KYCC) واعرف موظفك (KYE) واعرف هوية المورد (KYV)
- فهم الطرف الآخر في المعاملة
- عملية العناية الواجبة المستمرة

اليوم الثاني:

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

- دمج معايير المخاطر الكامنة: العميل، والمنتج، والموقع الجغرافي، وقنوات التوزيع
- تحديد مخاطر التمويل من العوائد الجرمية وتصميم مصفوفة المخاطر
- إسناد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى العملاء (العملاء ذوي الدخل المنخفض، والمتوسط، والعالي) ومواءمة إجراءات العناية الواجبة وفقًا لذلك
- دور لجان مجلس إدارة مثل لجنة المخاطر والتدقيق
- العناية الواجبة المتعلقة بالعقوبات ومخاطر العقوبات المتغيرة
- الامتثال لقرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية، وأنظمة عقوبات الاتحاد الأوروبي

التعامل مع البنوك المراسلة، والهيئات التنظيمية، والمدققين الداخليين والخارجيين

- استقلالية المدققين الداخليين لا تعني العزلة
- الحد من المخاطر (De risking) في خدمات البنوك المراسلة
- السرعة والشفافية في التعامل مع السلطات التنظيمية
- متابعة تصحيح نتائج التدقيق أولوية، وإجراء مناقشته مع لجنة التدقيق
- دراسة ومحاكاة وتحليل قضايا مكافحة غسل الأموال والعقوبات

الربط بين مكافحة غسل الاموال والعقوبات: ادوات عملية لفرق الامتثال

اليوم الثالث:

تحديات فحص العقوبات وتقنيات الامتثال

- معايير عتبة التشابه واختيار الخوارزمية
- إدارة معدلات النتائج الإيجابية الخاطئة وتجنب النتائج السلبية الخاطئة
- المتطلبات التنظيمية: المنطق الضبابي والفحص الفعال
- تسخير التكنولوجيا لتعزيز اعرف عميلك والعناية الواجبة
- نطاق وحدود بنود العقد للحد من مخاطر العقوبات خاصة في عمليات التجارة الدولية (Trade finance)

التعامل مع الأصول المجمدة وإجراءات الترخيص

- الفرق بين الترخيص العام والترخيص المحدد
- إدارة الحسابات المجمدة والإبلاغ عنها: الحسابات ذات الفائدة مقابل الحسابات بدون فائدة
- الأنشطة المسموح بها والمحظورة

سياسة مكافحة الرشوة والفساد

- نطاق تطبيق جريمة الرشوة خارج الحدود الإقليمية
- رشوة موظف حكومي أجنبي
- اتفاقيات الأمم المتحدة لمكافحة الفساد
- وضع سياسة لقبول الهدايا

"برنامج متكامل يعزز منظومة
الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال،
ويمكن المؤسسات المالية من
مواجهة تحديات غسل الأموال
والعقوبات والجرائم المالية بكفاءة
ومرونة في بيئة تنظيمية متسارعة
التغير"



الربط بين مكافحة غسل الاموال والعقوبات: ادوات عملية لفرق الامتثال

المحاضر

الأستاذ شوقي أحوش

مستشار مكافحة الجرائم المالية / خبير في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات



- شوقي أحوش، خبير مجاز ومدرّب في مجال مكافحة الجرائم المالية ويقدم أيضا خدمات استشارية. عمل سابقاً في القطاع المصرفي لأكثر من ٢٠ عامًا، وشملت خبرته مجالات متعددة مثل المدفوعات والتحقيقات عبر الحدود، وتمويل التجارة، واستقطاب العملاء، وعمليات اعرف عميلك (KYC)، والخدمات المصرفية المراسلة، والامتثال. وفي مجال الامتثال، شغل السيد شوقي منصب مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO) ورئيس قسم العقوبات لمدة ١٠ سنوات في القطاع المصرفي اللبناني.
- مدرب ومحاضر في: أكاديمية أبوظبي العالمية للأسواق (ADGMA)، واتحاد المصارف العربية (UAB)، والأكاديمية الأسترالية للامتثال (GCI)، ومنظمة ACAMS، ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية/باريس، ومعهد الإمارات المالي – EIF في الإمارات العربية المتحدة، والتحالف العسكري الإسلامي لمكافحة الإرهاب – IMCTC في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المؤسسات المكلفة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتهرب من العقوبات وتمويل انتشار بير مجاز الأسلحة النووية.
- مدرب مساعد في أكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز (PwC) في الشرق الأوسط بدبي، ومتعاقد كخبير متخصص مع شركات استشارية أخرى من بين أكبر أربع شركات في لندن والمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات مكافحة الجرائم المالية.
- أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) وأخصائي معتمد في العقوبات العالمية (CGSS). أيضا عضو هيئة تدريس معتمد في منظمة ACAMS
- صمم السيد شوقي وقدم مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية في أوروبا وأفريقيا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي، تناولت مواضيع مثل: التكنولوجيا المالية، والتكنولوجيا التنظيمية، ومخاطر الجرائم الإلكترونية، والأمن السيبراني، والعقوبات، والاحتيال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقييم مخاطر الجرائم المالية، وتمويل الانتشار، وغسل الأموال عبر الحدود، ومكافحة الرشوة والفساد، وحوكمة الشركات، وغيرها من مواضيع الحوكمة والمخاطر والامتثال.
- ويصفته خبيرًا متخصصًا، يقوم السيد شوقي بعمليات تدقيق لضمان الامتثال والجودة للمؤسسات المالية، مما يساعدها على تحديد تهديدات الجرائم المالية، وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، وتلبية المتطلبات التنظيمية.

التسجيل:

ففي اليوم الأول من: ٨ - ٩ صباحاً

البرنامج الزمني:

من الساعة ٩ صباحاً ولغاية ٣ ظهراً

