

النشرة الفنية لورشة عمل

مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (حسب تشريعات البنك المركزي السعودي)

AML and Terrorist Financing

يوم، (4) ساعات

تاريخ 2025/02/11م

تدريب إلكتروني – Live

بطاقة معلومات الورشة:

مدة التدريب	: يوم واحد، (4) ساعات
نمط التدريب	: تدريب إلكتروني -Live
تاريخ الانعقاد	: 2025/02/11م
توقيت التدريب	: pm 12:00 لغاية pm 04:00
شهادة التدريب	: شهادة إلكترونية صادرة من مركز الجهود المشتركة المميّزة (الجهود)
لغة التدريب	: اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية

أساليب التدريب	: - أسلوب العصف الذهني. - حالات وسيناريوهات عملية. - حالات من واقع عمل المشاركين. - أسلوب تبادل الأفكار والتجارب في العمل.
----------------	---

الفئة المستهدفة	: - مدراء إدارات ورؤساء وموظفي وحدات الإمتثال. - مدراء إدارات وأقسام وموظفي مكافحة غسل الأموال. - كافة موظفي مكافحة الجرائم المالية والالتزام الضريبي. - مدراء إدارات وأقسام وموظفي التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.
-----------------	--

الجدارات المستهدفة:

- جدارة مكافحة غسل الأموال.
- جدارة مكافحة تمويل الارهاب.
- جدارة الامتثال والالتزام الرقابي.
- جدارة مراقبة العمليات المشبوهة.

ملخص ورشة العمل:

تلتزم المملكة العربية السعودية بكشف ومنع غسل عائدات جرمي غسل الاموال وتمويل الإرهاب ومعاينة مرتكبيها من خلال نظامي مكافحة غسل الاموال ومكافحة جرائم الارهاب وتمويله ولائحتهما التنفيذية. وسبق للمملكة إقرار وتوقيع اتفاقيات على المستوى الدولي ، وقد شهدت السنوات الأخيرة تطورات عديدة ومتقدمة على صعيد القطاع المالي الدولي ، بما في ذلك الجهود المبذولة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، حيث تبني البنك المركزي السعودي مجموعة متنوعة من المبادرات التي تشمل تدابير ومعايير أخرى استجابة للتطورات الدولية في هذا المجال، بما فيها إصدار دليل تنفيذ آليات تطبيق قرارات مجلس الأمن ذات الصلة بمكافحة الإرهاب وتمويله لضمان التطبيق الأمثل للإجراءات والآليات المحدثة لقرارات مجلس الأمن ، وكذلك إصدار دليل تنفيذ آلية تطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويله لضمان تطبيق المؤسسة الأمثل للإجراءات والآليات الخاصة بمنع انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويله بالشكل الأمثل.

ولقد بات موضوع غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أهم المخاطر التي تهدد إستقرار النظام المالي والاقتصادي وتُعد شركات التمويل من أهم مكونات قطاع المؤسسات المالية في كل دولة، ذلك للدور الذي تؤديه وللخدمات المالية والحلول التحويلية التي تقدمها للعملاء، وعلى الرغم من أهمية عمل الشركة إلا أنها قد تتعرض الى مخاطر قد تكون هي السبب في وقوعها، مما يؤدي تعرضها الى عقوبات قانونية وخسائر مادية، الأمر الذي يؤثر على سمعتها بسبب هذه العقوبات والخسائر، وإلى احجام العملاء من التعامل معها، وهو أمر يؤثر سلباً على عملها بشكل رئيسي.

لذلك يجب التشديد على أهمية دور المعنيين في الشركة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال ومسؤولي التبليغ عن الجرائم المالية، حيث يتم الإعتماد عليهم في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال فحص للعمليات غير العادية والعمليات المشتبه بها، والتشدد في تقصي خلفيتها ومتابعة سيرها من مصدرها، وإخطار هيئة التحقيق الخاصة بها وإقتراح ما يلزم من إجراءات لتطوير وتحديث السياسات والنظم والإجراءات المتبعة في مجال مكافحة العمليات المشبوهة وذلك بهدف زيادة فاعلية هذه الإجراءات وضمان كفاءتها ومواكبتها للمستجدات المحلية والدولية.

ومن خلال ورشة العمل سيكون المشاركون ملمين بطرق مكافحة عمليات غسل الأموال والعمليات المشبوهة ومخاطرها، كما سيتم اطلاعهم على طبيعة غسل الأموال ومكافحتها ومخاطرها وتمويل العمليات المشبوهة، والاجراءات الوقائية لمكافحة غسل الأموال والتبليغ عن النشاطات المشبوهة والإطار العام لنظام مكافحة غسل الأموال وأهم القواعد ذات العلاقة، ونماذج تحديث بيانات العملاء "إعرف عميلك KYC"، اضافة الى استعراض الجرائم المالية ومخاطر عدم الالتزام بتوجيهات البنك المركزي بما يخص عمليات غسل الأموال والعمليات المشبوهة وبالتأكيد سيتم تعزيز التدريب بحالات عملية من واقع العمل.

أهداف الورشة :

في نهاية التدريب وعند المشاركة في ورشة العمل التوعوية سيكون المشاركون ملمين بما يلي:

- عمليات غسل الأموال والأساسيات الخاصة بمكافحة غسل الأموال.
- الأساليب الحديثة المستخدمة في عمليات غسل الأموال والجهود المحلية والدولية لمكافحتها.
- المتطلبات والتوجيهات الدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال والحالات العملية من الواقع.
- متطلبات القوانين والتعليمات الصادرة في المملكة العربية السعودية لمكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- اللوائح العقوبات الدولية (EU - UN - OFAC) والمخاطر والأثار المترتبة على غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- العمليات ذات العلاقة بغسل الأموال والوقوف على أحدث الأساليب في هذا المجال وكيفية مواجهتها مصرفياً وتشريعياً للحد من خطورتها وانتشارها.
- دور اعضاء مجلس الادارة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واضرارته ومراحله والفرق ما بين غسل الاموال وتمويل الارهاب ومؤشرات الاشتباه لكل منهما .

المحاور الرئيسية للورشة:

- عمليات غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب.
- اجراءات عملية التبليغ عن النشاط المشبوه.
- مراحل غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- الرقابة ومخاطر غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- الإلتزام بلوائح العقوبات الدولية (EU – UN – OFAC) في المملكة.
- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال في المملكة العربية السعودية
- توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) وتطبيقها في المملكة العربية السعودية.
- تطبيق قواعد العناية الواجبة / سياسات اعرف عميلك (KYC - EDD).
- غسل الأموال من خلال العمليات المالية الالكترونية في المؤسسات المالية.
- التشريعات والنماذج الصادرة في المملكة لمكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة
- تقييمات تجريبية وعملية للكشف عن عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- سياسة قبول العميل وتصنيف العملاء حسب درجة مخاطرتهم (RISK BASED APPROACH).
- الإلتزام القانوني لاكتشاف النشاط المشبوه والعقوبات التنفيذية النافذة في المملكة العربية السعودية.

إنتهت النشرة الفنية،