



شهادة أخصائي عقوبات دولية معتمد -CGSS

تدريب صفي حضوري، العراق – بغداد – قاعة رابطة المصارف

يبدأ بتاريخ 2025/07/20م، وينتهي بتاريخ 2025/07/28م





بطاقة معلومات البرنامج:

| | |
|-----------------|--|
| مدة التدريب | : (8) أيام، (40) ساعة |
| مكان التدريب | : تدريب صفي، قاعات رابطة المصارف العراقية |
| تاريخ الانعقاد | : 07/20 لغاية 2025/07/28م |
| توقيت التدريب | : 09:00 صباحاً – 02:00 مساءً |
| لغة التدريب | : اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية |
| شهادة التدريب | : - شهادة صادرة من مجموعة الجهود المشتركة ورابطة المصارف - شهادة صادرة من جمعية اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمدين ACAMS (للمرغبين في تقديم الاختبار المعتمد وتحقيق نسبة النجاح المطلوبة). |
| أساليب التدريب | : - حالات عملية وسيناريوهات. - تمارين تفاعلية وعصف ذهني. - أسلوب تمارين وأنشطة الفريق. - مجموعات عمل لدراسات حالة. |
| القيمة المضافة | : - تقييم قبلي Pre: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب. - تقييم بعدي Post: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب. قياس القيمة المعرفية المضافة (KVA) = التقييم البعدي – التقييم القبلي |
| اختبار CGSS | : - مدة الإختبار 3 ساعات. - (100) سؤال متعدد الخيارات. - نسبة النجاح 100/63 في حال كان الامتحان باللغة العربية أو الانجليزية. |
| الفئة المستهدفة | : - كافة العاملين في ادارة الامتثال. - كافة العاملين في مجال مكافحة غسل الاموال. - المهنيين الراغبين في اكتساب وإثبات المعرفة المتخصصة في الإمتثال للعقوبات وإدارة مخاطر العقوبات. - المبتدئين في الحياة المهنية الراغبين في بناء معرفة شاملة بالإمتثال للعقوبات. |

أهمية شهادة (CGSS) المعتمدة من (ACAMS):

جمعية اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمدين (ACAMS) هي منظمة دولية تهدف إلى تحسين المهارات المهنية والمعرفة والخبرة من أجل اكتشاف ومنع غسل الأموال في جميع أنحاء العالم، إنها في الأساس جمعية عالمية محترفي مكافحة الجرائم المالية، حيث تتمثل دعوتها في تنفيذ وتطوير إجراءات وسياسات سليمة لمكافحة غسل الأموال من خلال توفير شبكة قوية حيث يمكن للمهنيين التفاعل والتعاون، وتعزيز المعايير العالمية ضد تمويل الإرهاب، وتثقيف المهنيين حول أفضل الممارسات لمكافحة غسل الأموال، وأخيرًا التصديق على الإنجازات من أعضائها.



أخصائي العقوبات العالمية المعتمد (CGSS) هو أحد أنواع شهادات ACAMS، إن الحصول على هذه الشهادة يزود أي منظمة بالمؤهلات اللازمة والتي تعد مؤشراً واضحاً وقوياً على مستوى التزامها بامتثالها الصارم للقوانين واللوائح، نحن نعيش الآن في مجتمع منظم للغاية، إنه من الصحيح والمناسب فقط أن تلتزم المنظمة بالامتثال القياسي من أجل التنافس بفعالية في مجال عملها.

ملخص البرنامج التحضيري:

يهدف هذا البرنامج التحضيري إلى رفع قدرات وكفاءة العاملين في مجال مكافحة غسل الأموال وإكسابهم المهارات الفنية والمهنية في كيفية استنباط المؤشرات والأدلة اللازمة التي تساعد في إجراء التحقيقات المالية في جرائم غسل الأموال وتفسير أنظمة العقوبات المتغيرة، وسيقوم البرنامج بتزويد المشاركين بمجموعة من المهارات والتدريبات الخاصة حول العقوبات العالمية للجرائم الاقتصادية وتشمل: الامتثال للعقوبات، العقوبات الاقتصادية، العقوبات المالية، فحص الجزاءات، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، عقوبات مكافحة غسل الأموال، التدقيق المطلوب، إدارة المخاطر، الاستشارة القانونية، الحظر، وتكنولوجيا الامتثال.

من خلال هذا البرنامج سيتم شرح مصطلح العقوبات في سياق العقوبات الاقتصادية والمالية، وتقديم نماذج مختلفة من العقوبات الاقتصادية ذات الصلة في عالم تسوده العولمة، وتدريب المشاركين على فهم كيفية عمل العقوبات الدولية بما في ذلك قوانين الحظر والقوانين التي تتجاوز الحدود الإقليمية، وتعريفهم على لوائح العقوبات الدولية المختارة بما في ذلك الأمم المتحدة والولايات المتحدة / مكتب مراقبة الأصول الأجنبية والاتحاد الأوروبي.

إضافة إلى تعريفهم على العواقب الوخيمة لإنتهاكات العقوبات على المنظمات والأفراد بما في ذلك دراسات الحالة والأمثلة، كما سيتم على شرح معمق في كيفية إدارة مخاطر العقوبات من خلال تنفيذ برنامج امتثال فعال للعقوبات وشرح اعرف عميلك KYC في سياق الإمتثال للعقوبات، وصولاً إلى التعرف على فحص العقوبات وفحص الاسم وفحص الدفع، وفي مخرج التدريب سيكتسب المشاركون معرفة عامة قيمة حول العقوبات، وكيف يمكن للعقوبات أن تؤثر على أعمالهم وكيفية ضمان الإمتثال لأنظمة العقوبات ذات الصلة.

سيشرف على التدريب احد المتخصصين في المجال ومن يحمل شهادات دولية متخصصة في مجالات الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وشهادة إخصائي عقوبات عالمي معتمد CGSS وسيقوم المدرب بتنفيذ التدريب بأفضل أساليب التدريب والممارسات ومن واقع الخبرة العملية إضافة إلى استخدام حالات عملية ومحاكاة للكثير من الحالات في مؤسسات عالمية وإقليمية.

أهداف البرنامج التحضيري:

في نهاية التدريب، سيكون المشاركون قد عززوا وعيهم بالإمتثال للعقوبات وسيكونون قادرين على:

- معرفة العقوبات، والغرض منها، والسمات الرئيسية، وكيفية تقديمها.
- فهم تدابير العقوبات وتعلم كيفية التعرف على التهرب من العقوبات.
- ما هي أنظمة العقوبات العالمية، وفهم كيف تؤثر العقوبات على العمل.
- تطبيق عمليات فحص العملاء، وتحديد العلامات الحمراء والإبلاغ عنها.
- تحديد أنظمة العقوبات الأكثر أهمية و اكتساب فهم مفصل لمخاطر عدم الامتثال.
- كيفية الرد على الإستفسارات العامة للعملاء حول العقوبات ورفع وعي وقدرات الموظفين.
- فهم العناية الواجبة بشأن العقوبات وكيفية يمكنك تضمين الامتثال للعقوبات في المؤسسة.



الجدارات المستهدفة:

- جدارة الحوكمة في المؤسسات المالية.
- جدارة الامتثال الى لائحة العقوبات الدولية.
- جدارة العقوبات المتعلقة بفحص التعاملات.
- جدارة العقوبات المتعلقة بالعناية الواجبة بالعملاء.
- جدارة الجزاءات المتعلقة بالتحقيقات وتجميد الأصول.
- جدارة العقوبات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المحاور الرئيسية:

المحور الاول | المكونات الرئيسة لمحاور الشهادة المهنية

- مجموعة من الأساليب الفعالة لأداء الاختبار.
- اختبار تحديد مستوى لقياس مدى استعدادك للامتحان.
- مرشد الدراسة لامتحان شهادة أخصائي عقوبات دولية معتمد.

المحور الثاني | الحوكمة و إنفاذ القانون

- تاريخ العقوبات.
- الغرض من العقوبات.
- من يفرض العقوبات؟
- أنواع العقوبات.
- المنظمات ذات النفوذ.
- من يخضع للعقوبات؟
- عواقب عدم الامتثال.
- دمج الامتثال للعقوبات في برامج الامتثال وتقييم المخاطر وتدريب الموظفين.

المحور الثالث | التهرب من العقوبات

- طرق التهرب.
- أنواع التهرب.
- أساليب التهرب.
- علاقات العملاء.
- المدفوعات والمعاملات.
- علاقات الطرف المقابل.
- التجريد وفصل الرسائل.
- طرق التهرب المتصلة بالتجارة.
- محاولات التهرب من قبل الموظفين الداخليين.



المحور الرابع | خفاء الملكية الانتفاعية

- استخدام أسماء مختلفة.
- الوكلاء أو الأطراف "الواجهة".
- إعادة هيكلة حصص الملكية.
- ترتيبات ملكية الشركات المعقدة.
- تخفيف الملكية الخاضعة للعقوبات.

المحور الخامس | العناية الواجبة تجاه العقوبات

- الحوكمة.
- اعرف عميلك.
- اعرف المالك المستفيد النهائي.
- تعرف على خطوط الأعمال ذات المخاطر العالية.
- اعرف طبيعة عمل العميل ومنتجاته وخدماته والولاية القضائية/الموقع الجغرافي الخاص به.

المحور السادس | فحص العقوبات

- فحص الأهداف.
- فحص الأسماء مقابل فحص الدفعات.

المحور السابع | تكنولوجيا المعلومات

- أدوات الفحص الآلي.
- الضبط الدقيق لخوارزميات الفحص.
- السيناريوهات.
- فهم متطلبات الربط.
- الضوابط التشغيلية.
- البيانات وتدفق البيانات.
- التحقق من صحة البيانات.
- التحليلات والتكنولوجيا الناشئة.

المحور الثامن | الشؤون التنظيمية

- قوائم العقوبات.
- المراقبة والضوابط الإضافية.
- نظم وتقارير المعلومات الإدارية.
- عملية الفحص والإجراءات والضوابط الهامة والأدوات.

المحور التاسع | الشؤون التنظيمية

- أعراف التسمية.
- الكتابة بالحروف اللاتينية.
- كتابة لغة بحروف لغة أخرى.



المحور العاشر | فحص الدفعة

- المصادر والتحديات.
- رسائل السويفت SWIFT .
- حل تحديات فحص الاسم والدفعة.

المحور الحادي عشر | فحص الأنشطة التجارية

- قوائم العقوبات المتعلقة بالتجارة.
- توقعات الجهات الرقابية.
- النهج والتحديات.

المحور الثاني عشر | التحقيقات المتعلقة بالعقوبات وتجميد الأصول

- إجراء التحقيقات.
- عملية التحقيقات.
- قوائم العقوبات وأدوات الفحص.
- المجالات الرئيسية للمخاطر وادارتها.
- استخدام مخطط تسلسل القرارات للتحقيقات.
- تطبيق مخطط تسلسل القرارات على أنواع مختلفة من التطابقات.
- مراجعة مصادر المعلومات الأولية والثانوية في عملية التحقيق.

المحور الثالث عشر | تحديد الأصول وحظرها أو تجميدها

- تحديد الأصول.
- الإفصاح إلى الطرف الهدف.
- متطلبات الإبلاغ بشأن الأصول المجمدة.
- إدارة الأصول المجمدة.
- تداول الأموال.
- مصادرة الأصول وضبطها وإسقاط الحق فيها.
- التراخيص.
- عواقب عدم الإمتثال.
- الحذف من القائمة.
- الإداة والتزامات الإبلاغ.

إنتهت النشرة الفنية،