

النشرة الفنية لشهادة

الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال – CAMS

CAMS - Certified Anti-Money Laundering Specialist

بطاقة معلومات البرنامج:

نمط التدريب	: اونلاين – منصة زووم
مدة التدريب	: اونلاين: (12) يوم تدريبي، (36) ساعة
مكان الانعقاد	: تدريب إلكتروني
تاريخ ووقت الانعقاد	: 18 - 31 / 01 / 2026م (من السبت الى الخميس) ، الفترة المسائية 05:00 – 08:00 pm توقيت ليبيا
شهادة التدريب	: وتقديم اختبار CAMS بتاريخ 2026/02/10م شهادة صادرة من مجموعة الجهود المشتركة (الجهود)
شهادة الاعتماد	: شهادة ممنوحة من جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS®) عند استيفاء كافة المتطلبات والنجاح بالاختبار.
لغة التدريب	: اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية
أساليب التدريب	: - أسلوب العصف الذهني. - أسلوب السيناريوهات والحلول. - أسلوب تقديم الحلول والممارسات. - أسلوب تبادل الأفكار والتجارب في العمل.
القيمة المضافة	: - عقد تقييم قبلي Pre: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب. - عقد تقييم بعدي Post: لقياس مستوى المشاركين بعد التدريب. قياس القيمة المعرفية المضافة (KVA) = التقييم البعدي – التقييم القبلي
الفئة المستهدفة	: - مدراء إدارات ورؤساء وموظفي وحدات الإمتثال. - مدراء إدارات وأقسام وموظفي مكافحة غسل الأموال. - مدراء إدارات وأقسام وموظفي التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. - كافة موظفي الرقابة المالية ومكافحة الجرائم المالية والالتزام الضريبي.
اختبار CAMS	: - مدة الإختبار 3.5 ساعات و (120) سؤال متعدد الخيارات. - نسبة النجاح 100/69 في حال كان الامتحان باللغة العربية. - نسبة النجاح 120/75 في حال كان الامتحان باللغة الانجليزية. - تظهر النتيجة فور الانتهاء من الامتحان وترسل عبر الايميل.

شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال CAMS®

شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (Certified Anti-Money Laundering Specialist – CAMS®) هي أعلى شهادة مهنية دولية في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، حيث تُعطي لحاملها صفة المتخصص الملم بكافة جوانب مكافحة غسل الأموال، وتزوده بالاستراتيجيات والممارسات اللازمة للوفاء بالمعايير الدولية لمكافحة

غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتوفر له الأدوات اللازمة لتطوير مهاراته وخبراته المهنية، وتؤهله للعمل في مجموعة واسعة من القطاعات المهنية المختلفة التي تحتاج إلى "مسئولي التزام" مثل المصارف، والجهات الرقابية الحكومية وجهات إنفاذ القانون، والمؤسسات المالية وغير المالية.

تم تصميم برنامج مراجعة الشهادة المهنية "الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS®)" شكل أساسي للمهنيين الراغبين في الحصول على هذه الشهادة الممنوحة من جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS®) بالولايات المتحدة الأمريكية، كما يعزز هذا البرنامج الاستراتيجي تطور المسار الوظيفي عن طريق تعزيز الثقة في التعامل مع التحديات الخاصة بمجال مكافحة غسل الأموال.

أهمية الشهادة المهنية أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال CAMS®

يمثل الحصول على شهادة اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمد دليلاً واضحاً على التزامك بسلامة نشاط القطاع المالي، ويضعك مباشرة في مكان متميز عن مكان نظرائك من غير الحاصلين على هذا التأهيل، وذلك باعتبارك خبيراً ورائداً حقيقياً في هذا المجال.

والواقع أن الاختصاصيين المهنيين الحاصلين على شهادة اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمد، تزيد رواتبهم بنسبة ٣٢% في المتوسط عن زملائهم غير الحاصلين على هذه الشهادة، فكل الاختصاصيين المهنيين العاملين في مجال مكافحة غسل الأموال من الحاصلين على هذا اللقب، يحتلون مواقع قيادية في القطاع المالي، ويشهدون نمواً في خبراتهم المهنية، فضلاً على أنهم يضيفون قيمة كبيرة لصالح مؤسساتهم.

ومن الشائع أن تجد أن تأهيل اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمد في إعلانات الوظائف هو التأهيل المفضل، بل إن العديد من إعلانات الوظائف الرئيسية يشترط الحصول على شهادة اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمد ومن منظور المؤسسة يؤدي الحصول على شهادة اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمد إلى الارتقاء بمستوى مجموعة مهارات موظفي المؤسسة، ويساعد على وقاية المؤسسة من الأخطار، عند البرهنة لجهات الاختبار المعنية على أن دائرتكم تتوفر لديها المعارف المتخصصة في مجال مكافحة غسل الأموال.

ملخص الشهادة المهنية أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال CAMS®:

تعد شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) أعلى شهادة مهنية دولية في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، لذا صممت مجموعة الجهود المشتركة هذا البرنامج التحضيري ليتم تزويد المشاركين بالاستراتيجيات والممارسات اللازمة للوفاء بالمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتبقيك دائماً على تواصل مع أحدث المستجدات والتطورات وتوفر لك الأدوات اللازمة لتطوير مهاراتك وخبرتك المهنية.

سيقدم هذا البرنامج التحضيري أحد خبراء مجموعة الجهود المشتركة المتخصصين في المجال وممن يمتلكون التجربة والممارسة الحقيقية، مع الأخذ بعين الاعتبار تعزيز عملية التدريب باستخدام أساليب التدريب الحديثة لتعزيز الجوانب النظرية متبوعة بالتطبيقات والحالات والتمارين العملية والسيناريوهات ودراسة الحالة، بحيث تكون عملية جداً ومثيرة للاهتمام بهدف تطبيق المعرفة النظرية في الأوضاع التنظيمية.

أهداف الشهادة المهنية:

في نهاية التدريب سيكون المشاركون ملمين بما يلي:

- التدابير التي يتعين على المؤسسات المالية والأعمال والمهني غير المالية اتخاذها لمنع غسل الأموال.
- مفهوم عمليات غسل الأموال والأساليب الحديثة المستخدمة في عمليات غسل الأموال والجهود الدولية.
- مفاهيم وصور الجرائم والممارسات المالية الغير مشروعة والسلطات المختصة وصلاحياتها ومواردها.

- التعرف وفهم الجرائم المالية الأساسية والطرق المتبعة للحد منها والعمل على اكتشافها عند حدوثها.
- متطلبات القوانين والتعليمات الدولية لمكافحة غسل الأموال والجرائم المالية وتمويل العمليات المشبوهة.
- اللوائح العقوبات الدولية (EU – UN – OFAC) والأثار المترتبة على غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة.
- العمليات ذات العلاقة بغسل الأموال والوقوف وأحدث الأساليب في هذا المجال وكيفية مواجهتها للحد من خطورتها وانتشارها.

الجدارات المستهدفة:

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

المحاور الرئيسية للبرنامج التحضيري:

المحور الاول: المكونات الرئيسية لمحاور الشهادة المهنية

- مجموعة من الأساليب الفعالة لأداء الاختبار.
- اختبار تحديد مستوى لقياس مدى استعدادك للامتحان.
- مرشد الدراسة لامتحان شهادة اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمد.

المحور الثاني: طرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطره

- مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- طرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مراحل غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العواقب الاقتصادية والاجتماعية لغسل الأموال.
- مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالتقنيات الجديدة.
- مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الهياكل المصممة لإخفاء الملكية النفعية.

المحور الثالث: معايير الالتزام الرقابي بمكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب

- مجموعة العمل المالي.
- لجنة بازل لرقابة البنوك.
- المبادرات الاقليمية والدولية أخرى.
- توجيهات الإتحاد الأوربي حول غسل الأموال.
- مبادرات الولايات المتحدة التشريعية والتنظيمية المطبقة على مستوى العالم.

المحور الرابع: برنامج الالتزام الرقابي بمكافحة غسل الأموال

- أعراف عميلك KYC.
- إجراءات العناية الواجبة للعميل.
- معايير برنامج مكافحة غسل الأموال.
- ثقافة الالتزام الرقابي ودور الإدارة العليا.
- الحلول الالكترونية لمكافحة غسل الأموال.

- المؤشرات الحمراء أو العلامات لغسل الأموال.
- تقييم المخاطر وتطوير نموذج درجات المخاطر.
- مراقبة المعاملات المشبوهة وغير العادية والإبلاغ عنها.

المحور الخامس: إجراء والاستجابة للتحقيقات

- إجراء التحقيق.
- التحقيقات الداخلية.
- تحقيقات تنفيذ النظام.
- الاستجابة لتحقيق تنفيذ النظام.
- فهرس مصطلحات مكافحة غسل الأموال.
- التعاون في مكافحة غسل الأموال بين الدول.
- استغلال الإنترنت في تحقيقات غسل الأموال.

تكلفة الإستثمار في التدريب:

البند	تكلفة المشارك الواحد
تكلفة التدريب الاونلاين/ للمشارك	USD 900
التكلفة اختبار CAMS/ للمشارك	USD 2,500
اجمالي التكلفة	USD 3,400

رسوم التدريب يتضمن ما يلي:

- خبير ومدرب معتمد دولياً من ACAMS.
- منهج تدريبي معتمد دولياً من ACAMS.
- إجراء تقييم لقدراته الفنية (تقييم قبلي وبعدي).
- اختبارات وتقييمات لضمان تحقيق العائد والقيمة المعرفية المضافة.
- مراجعة وحل أسئلة سنوات سابقة والتحضير للاختبار المعتمد CAMS.
- سيتم اشراك المشاركين في مجموعة على الوتس اب لادارة العملية التدريبية.
- شهادة مشاركة (الجهود) لكل مشارك يحقق نسبة حضور والتزام لا تقل عن (90%).
- المشاركة ستكون من خلال تزويد الجهود برسالة تكليف او تنسيب للمشاركين وبشكل رسمي.

متضمنات تكلفة اعتماد ACAMS

- عملية التسجيل للاختبار في مركز معتمد للتقديم داخل ليبيا.
- شهادة صادرة من جمعية اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمدين – ACAMS في حال اجتاز المتدرب الاختبار.
- عضوية لمدة سنة في جمعية اختصاصي مكافحة غسل الأموال المعتمدين – ACAMS مجرد الحضور يعتبر عضو ACAMS.

إنتهت النشرة الفنية،