

العملات الافتراضية ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بها

الامتثال والحوكمة



5156-6



تعلم عن بعد



٦ ساعات

وصف البرنامج:

شهد العالم في السنوات القليلة الماضية تطوراً هائلاً في مجالي التكنولوجيا والمعلومات، ما أثر بشكل كبير على مختلف مجالات الحياة. وأصبح من الضروري على الأفراد والسلطات الرقابية مواكبة هذا التقدم التكنولوجي، الذي غيّر العديد من المفاهيم والقواعد الأساسية المرتبطة بالعمليات المالية بوجه عام، والمصرفية بشكل خاص.

ومن أبرز آثار هذا التطور ظهور العملات الافتراضية، وأشهرها عملة البيتكوين (Bitcoin)، التي تُعد «افتراضية» لأنها لا تملك وجوداً مادياً، كما يتم إصدارها دون الرجوع إلى سلطة مركزية مثل البنوك المركزية. وتهدف هذه العملات إلى تمكين مستخدميها من سداد التزاماتهم إلكترونياً، وتحويل الأموال لأي مكان في العالم دون الحاجة إلى وسيط، ودون أن تخضع هذه التحويلات لرقابة أي جهة.

ورغم ما توفره هذه العملات من مزايا، مثل إمكانية نقلها في أي وقت وبخصوصية تامة، ودون رسوم تحويل مرتفعة أو فروق أسعار صرف، فإنها تشكل تحدياً كبيراً للسلطات الرقابية حول العالم، نظراً لإمكانية استغلالها من قبل العناصر الإجرامية لإخفاء الأموال بعيداً عن أعين الرقابة.

لذا، تهدف ورشة العمل إلى مناقشة المفاهيم المتعلقة بالتعاملات المالية باستخدام العملات الافتراضية، خصوصاً البيتكوين، والمخاطر المرتبطة بتداولها، خاصة ما يتعلق بتمويل الإرهاب وغسل الأموال، إلى جانب استعراض الطرق الممكنة لتعقب تلك التعاملات.

إلى من يوجه البرنامج:

يوجه البرنامج إلى مسؤولي الإدارات التالية بالبنوك:

- الإدارة العليا
- إدارة الالتزام
- الإدارة القانونية
- إدارة العمليات المصرفية
- إدارة المخاطر
- الإدارة المختصة بالمعاملات المصرفية الإلكترونية (E-Banking)
- إدارة نظم المعلومات (IT)

أهداف البرنامج:

- فهم ماهية العملات الافتراضية وبخاصة البيتكوين.
- مناقشة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بالعملات الافتراضية.
- عرض الأطراف المتعلقة بالبيتكوين.
- شرح محافظ البيتكوين والعملات الافتراضية البديلة.
- عرض تعاملات العملات الافتراضية في مصر.

محتويات البرنامج:

الجزء الأول: ماهية العملات الافتراضية وبخاصة البيتكوين المحاضرة الأولى: ماهية العملات الافتراضية وبخاصة البيتكوين

- ماهية العملات الافتراضية وبخاصة البيتكوين
- لماذا تم اختراع البيتكوين
- المعاملات الأولى بالبيتكوين
- آلية عمل البيتكوين وكيفية الحصول عليها
- أنواع محافظ البيتكوين
- تكليف خارجي

الجزء الثاني: العملات الافتراضية – غسل الأموال والتعدين المحاضرة الأولى: العملات الافتراضية: غسل الأموال والتعدين

- تقنية البلوكتشين Blockchain الاستخدامات وكيفية العمل
- مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بالعملات الافتراضية
- التعاملات المالية باستخدام الانترنت الخفي Dark web
- الأطراف المتعلقة بالبيتكوين – التعدين وأنواعه وأجهزته
- توزيع حاسبات البيتكوين حول العالم Nodes
- منصات التجارة والتبادل المركزي
- محافظ البيتكوين Bitcoin wallets
- العملات الافتراضية البديلة (Altcoins)
- تعاملات العملات الافتراضية في مصر
- الوضع القانوني
- إساءة استخدام البنوك في تعاملات العملات الافتراضية
- حالات عملية لاستخدام العملات الافتراضية في غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- تكليف خارجي

العملات الافتراضية ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بها

الامتثال والحوكمة

الدكتور / عمرو سيد راشد

- خبرة ١٧ عاماً في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مدير إدارة التعاون الدولي بوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المصرية
- رئيس مجموعة التدريب والمساعدة الفنية – مجموعة اجمونت لوحدة التحريات المالية
- حاصل على شهادة خبير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAM
- حاصل على شهادة الدكتوراه في مجال العملات الافتراضية وأثرها على البنوك
- حاصل على شهادة من مكتب الأمم المتحدة المعنى بالمخدرات والجريمة في مجال تتبع العملات الافتراضية
- حاصل على شهادة من شركة Cipher Trace في مجال تتبع التعاملات بالعملات الافتراضية
- حاصل على شهادة من شركة Chainalysis في مجال تتبع التعاملات بالعملات الافتراضية
- حاصل على شهادة متقدمة من شركة TRMLabs في تتبع التعاملات بالعملات الافتراضية
- مقيم دولي لنظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من قبل مجموعة العمل المالي FATF

استراتيجية التقييم:

- ٨٠٪ تكاليفات خارجية
- ٢٠٪ مشاركة
- ٦٠٪ نسبة النجاح

اللغة المستخدمة:

العربية

متطلبات الحضور:

لا يوجد

عن المحاضر

احمد زكي مسؤولاً بإدارة التعاون الدولي بوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المصرية منذ ٢٠١٧. وفي هذا السياق، فقد عمل على عدد من المواضيع ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المستويين المحلي والدولي.

وبالإضافة إلى ذلك، فقد شارك كخبير في عملية تقييم نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المطبقة في أحد الدول التابعة لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. إضافة إلى ذلك، فهو يشغل منصب خبير في مجموعة مراجعة التعاون الدولي التابعة لمجموعة العمل المالي والتي تضع خطط عمل للدول قيد مراجعة المجموعة ويتابع مدى استيفاء الدول لمتطلبات خطط العمل.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تحصل على شهادة اخصائي مكافحة غسل الأموال ACAMS عام ٢٠٢٢. ويحظى بخبرات عديدة في مختلف المجالات ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ولاسيما التعاون الدولي، والتعرف على هوية المستفيد الحقيقي والتحقيقات والتحريات ذات الصلة بجرائم غسل الأموال وكذا تطبيق العقوبات المالية المستهدفة وغيرها من المواضيع ذات الصلة.



5156-6



تعلم عن بعد



٦ ساعات