

وصف البرنامج:

يهدف هذا البرنامج إلى تزويد العاملين في المؤسسات المالية والمصرفية بالمعرفة الشاملة والمهارات العملية اللازمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح، وذلك من خلال تعريفهم بالأطر القانونية والتشريعية المصرية، والمعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF)، وتمكينهم من تطبيق إجراءات العناية الواجبة وإدارة المخاطر والإخطار عن العمليات المشتبته فيها، بما يعزز الامتثال المؤسسي ويحمي سلامة النظام المالي المصري.

إلى من يوجه البرنامج:

كافة العاملين في الجهاز المصرفي والمؤسسات المالية ممن سبق لهم حضور البرنامج التعريفي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

أهداف البرنامج:

- تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح وفق القانون المصري رقم ٨٠ لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاته.
- سرد المعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) والجهات الدولية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- توضيح الإطار المصري لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجهات المختصة بالتطبيق والرقابة.
- تعريف وظيفة الالتزام وعلاقتها بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديد إجراءات العناية الواجبة بالعملاء ومتطلبات التعرف على الهوية والتحقق منها.
- تحديد متطلبات العقوبات المالية المستهدفة وإجراءات التجميد ورفع التجميد وفق القرارات الأممية والإطار المصري.
- مناقشة إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- شرح إجراءات الإخطار عن العمليات المشتبته فيها.
- التمييز بين العمليات المالية غير العادية والمشتبه بها ويتعرف على مؤشرات الاشتباه في غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح.

محتويات البرنامج:

الجزء الأول: مفاهيم أساسية في غسل الأموال

- تعريف غسل الأموال.
- عقوبة غسل الأموال في التشريع المصري.
- غسل الأموال من منظور تاريخي.
- طرق لغسل الأموال.
- لماذا يقوم غاسل الأموال بغسل الأموال؟
- لماذا نكافح غسل الأموال؟

الجزء الثاني: مفاهيم أساسية في تمويل الإرهاب

- ما هو تمويل الإرهاب؟
- العمل الإرهابي.
- الجريمة الإرهابية.
- تمويل الإرهاب في التشريع المصري.
- مصادر تمويل الإرهاب.
- طرق تمويل الإرهاب.
- التشابه بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الجزء الثالث: مفاهيم أساسية في تمويل انتشار التسلح

- انتشار التسلح.
- كيفية استغلال ممولي انتشار التسلح للنظام المالي.
- التهديدات والمخاطر المتعلقة بتمويل انتشار التسلح.

الجزء الرابع: الإطار الدولي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- الأمم المتحدة.
- مجموعة العمل المالي (FATF) FINANCIAL ACTION TASK FORCE.
- مجموعة إجمونت.
- لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- معهد بازل للحوكمة.



10543-P26-CA



بقاتع التدريب



١٦ ساعة



10543-P26-CA



بقات التدريب



١٦ ساعة

الجزء الخامس: الإطار المصري لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- قانون مكافحة غسل الأموال الصادر بالقانون رقم ٨٠ لسنة ٢٠٠٢ وتعديلاته.
- اللائحة التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال.
- الضوابط الرقابية.
- إجراءات العناية الواجبة.
- الأطراف الرئيسية لمنظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
 - الجهات الملزمة بالإبلاغ.
 - التزامات الجهات الملزمة بالإبلاغ.
 - السلطات الرقابية.
 - وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - جهات إنفاذ القانون.
 - جهات التحقيق.

الجزء السادس: وظيفة الالتزام وعلاقتها بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- وظيفة الالتزام.
- مبادئ وظيفة الالتزام.
- علاقة وظيفة الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- اختصاصات مسئول الالتزام في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الجزء السابع: إجراءات التعرف والتحقق

- سياسة قبول العملاء.
- تحقيق كفاءة ونزاهة العاملين.
- الجهات التي لا تهدف للربح.
- المستفيد الحقيقي.
- الترتيبات القانونية.
- إجراءات العناية الواجبة بالعملاء الأجانب.
- الاستعانة بأطراف ثالثة لتطبيق إجراءات العناية الواجبة.
- إجراءات التعرف على الهوية بالنسبة لعلاقات المراسلة.
- الرقابة الداخلية والمجموعة المالية.

الجزء الثامن: العقوبات المالية المستهدفة (TFS) Targeted Financial Sanctions

- العقوبات المالية المستهدفة.
- دور مجلس الأمن في العقوبات المالية المستهدفة.
- معايير مجموعة العمل المالي الدولي ذات الصلة بالعقوبات المالية المستهدفة.
- الإطار المصري للعقوبات المالية المستهدفة.
- آلية تنفيذ قرارات مجلس الأمن.
- إجراءات التجميد.
- إجراءات رفع التجميد أو تعديل نطاقه.

الجزء التاسع: إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- مفهوم المخاطر.
- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
 - التقييم الوطني.
 - التقييم القطاعي.
 - التقييم الذاتي.
- أمثلة للعوامل التي يمكن للبنك الاسترشاد بها لدى تحديده لفئات المخاطر.
- مخاطر العملاء.
- مخاطر الدول أو المناطق الجغرافية.
- مخاطر المنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمات.
- تصنيف العملاء وفقاً لفئات المخاطر.
- الحد من المخاطر.

الجزء العاشر: العناية المعززة بالعملاء

- إجراءات العناية المعززة.
- الأشخاص ذوو المخاطر بحكم مناصبهم العامة (PEPs).
- الأشخاص الذين ينتمون إلى دول مرتفعة المخاطر.

الجزء الحادي عشر: العناية المعززة بالمنتجات والعمليات

- إجراءات العناية المعززة بشأن استخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة.
- العناية بعملاء التحويلات الالكترونية:
 - التزامات البنك مرسل التحويل.
 - التزامات البنك متلقي التحويل.
 - التزامات البنك الوسيط في التحويل.
- تحديث البيانات.

إتمام البرنامج بنجاح يؤهل المتدربين لـ:

٣،١ وحدات التعليم المستمر

اللغة المستخدمة:

العربية.

متطلبات الحضور:

لا يوجد

الجزء الثاني عشر: الرقابة المستمرة

- تعريفات (العمليات غير العادية / العمليات المشتبه بها).
- الرقابة المستمرة للعمليات.

الجزء الثالث عشر: الاخطار عن العمليات المشتبه فيها

- متطلبات الاخطار عن العمليات المشتبه فيها.
- مؤشرات تحديد أهمية الاخطارات بالنسبة للجهات المبلغة.

الجزء الرابع عشر: مؤشرات الاشتباه

- مؤشرات الاشتباه.
- مؤشرات التعرف على العمليات التي يشتبه في أنها قد تتضمن غسل الأموال:
 - العمليات النقدية.
 - التحويلات.
 - عمليات تمويل التجارة.
 - الائتمان.
 - استخدام أدوات الدفع الالكترونية بما يشمل البطاقات المصرفية والمحافظ الالكترونية.
 - أنماط التعامل على الحسابات.
 - خدمات إيجار الخزائن.
- مؤشرات أخرى:
 - مؤشرات التعرف على العمليات التي يشتبه في أنها قد تتضمن تمويل إرهاب.
 - مؤشرات التعرف على العمليات التي يشتبه في أنها قد تتضمن تمويل انتشار التسلح.

الجزء الخامس عشر: التدريب والاحتفاظ بالسجلات والمستندات

- التدريب في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الاحتفاظ بالسجلات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

استراتيجية التقييم:

سيتم تقييم المتدربين بناء على تفاعلهم أثناء البرنامج بالإضافة إلى مشاركتهم في التدريبات الجماعية.



10543-P26-CA



بقاعات التدريب



١٦ ساعة