

دورة مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة: التقييم والضوابط والتعديد

28 يونيو – 2 يوليو 2027

ميلان





دورة مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة: التقييم والضوابط والتعصيد

المرجع: 24831_422 التاريخ: 28 يونيو - 2 يوليو 2027 المكان: ميلان الرسوم: GBP 5500

ملخص البرنامج

مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة، بما فيها التقييم والضوابط والتعصيد، محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لقادة الامتثال والمخاطر والأعمال بمستوى إداري، ويخرج منها كل مشارك بحزمة لتقييم مخاطر الجريمة المالية والتعصيد في خط أعمال واحد. فالاحتيال والرشوة والعقوبات وغسل الأموال تدار غالبا في فرق منفصلة، فتبقى التداخلات والفجوات. ويتدرج البرنامج من المبادئ إلى تشخيص التعرض، ثم إلى تصميم الضوابط والإشراف، وصولا إلى التطبيق على خط أعمال واحد. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة للجهات التي تريد رؤية واحدة واضحة للتعرض.

المبررات المؤسسية

حين يعالج كل نوع من الجريمة المالية في فريق مستقل، قد يراجع العميل أو الشريك نفسه مرات عدة بينما تبقى تعرضات أخرى دون تقدير. أما القادة الذين يقيمون التعرض عبر أنواع الجريمة فيضعون الضوابط حيث يكون الخطر أعلى، ويتجنبون الفحوص المكررة، ويبينون للجهات الحاكمة كيف تصعد الحالات.

- فجوات الضوابط: تنخفض حين يقدر التعرض لكل نوع من الجريمة ويقابل بالضوابط.
- الجهد المكرر: يقل حين تدمج العناية الواجبة والمراقبة المتداخلتان.
- وضوح التعصيد: يتحسن حين تتبع قرارات الاشتباه والحالات قواعد متفقا عليها.

المبادئ والأساس المعرفي

- توصيات FATF مجموعة العمل المالي: توفر المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح المعتمدة في الجلستين 1 و3.
- نهج تقييم المخاطر والضوابط: ينظم تقدير التعرض ومصفوفة الضوابط المعدين في الجلستين 2 و3.
- ممارسات الحوكمة والمراقبة والإبلاغ: تشكل حزمة الإشراف وروتينات التعصيد في الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- قادة الامتثال الذين يتولون تقييم مخاطر الجريمة المالية.
- مدبرو المخاطر الذين يقدرّون التعرض ويرفعونه إلى اللجان.
- قادة خطوط الأعمال الذين يقبلون مخاطر المنتجات والعملاء والشركاء.
- قادة التدقيق الداخلي ومكافحة الاحتيال الذين يختبرون الضوابط ويتابعون الحالات.

يخدم البرنامج المصارف وشركات التأمين ومزودي المدفوعات والجهات العامة والشركات الكبرى، ويناسب المجموعات المختلطة.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم تعرض خط أعمال لمخاطر الاحتيال والرشوة والعقوبات وغسل الأموال.
2. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص التداخلات والفجوات بين الضوابط المخصصة لأنواع الجريمة المالية.
3. سيكون المشاركون قادرين على بناء مصفوفة للضوابط ونهج للمراقبة يطابقان التعرض المقدر.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب مخاطر الجريمة المالية لعناية الإدارة باستخدام الخريطة الحرارية.
5. سيكون المشاركون قادرين على تبرير قواعد التصعيد ومحتوى التقارير لجهة حاكمية.
6. سيكون المشاركون قادرين على تصميم حزمة لتقييم مخاطر الجريمة المالية والتصعيد في خط أعمال واحد.

هيكل البرنامج

اليوم 1: مبادئ مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة

ما المقصود بمخاطر الجريمة المالية، وكيف ترتبط أنواعها في مؤسسة واحدة؟

- خريطة تصنيف أنواع الجريمة المالية
- نظرة عامة على توصيات FATF
- نموذج المخاطر الكامنة والمتبقية
- مخطط ملكية المخاطر والمساءلة
- ورقة التقييم الذاتي للتعرض للجريمة المالية

اليوم 2: تشخيص التعرض عبر الاحتيال والرشوة والعقوبات وغسل الأموال

أي المنتجات والعملاء والشركاء والعمليات تعرض المؤسسة أكثر؟



- رسم خريطة تعرض خط الأعمال
- شبكة عوامل مخاطر العملاء والشركاء
- مكتبة سيناريوهات بحسب نوع الجريمة
- تحليل التداخل والفجوات بين أنواع الجريمة
- خريطة حرارية لمخاطر المؤسسة

اليوم 3: تصميم الضوابط والمراقبة والتصعيد

أي ضوابط وروتينات مراقبة تعالج كل تعرض مقدر؟

- مصفوفة اختيار الضوابط
- دليل تصميم قواعد المراقبة والتنبيهات
- نموذج تدريج العناية الواجبة
- شجرة قرار تصعيد الاشتباه
- خطة اختبار الضوابط وأدلتها

اليوم 4: الحوكمة والإبلاغ والاستجابة لمخاطر الجريمة المالية

كيف يشرف القادة على البرنامج ويستجيبون حين تظهر حالة؟

- هيكل الحوكمة واختصاصات اللجان
- مخطط حزمة معلومات الإدارة
- سجل تصعيد الحالات والقرارات
- متتبع الدروس المستفادة والمعالجة
- قالب سرد التقارير لمجلس الإدارة

اليوم 5: تطبيق مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة على خط أعمال واحد

هل حزمة التقييم والتصعيد جاهزة ليعتمدها خط أعمال واحد؟

- تطبيق التقييم الذاتي من الجلسة 1 على خط الأعمال المختار
- اختبار الخريطة الحرارية من الجلسة 2 على منتجاته
- فحص مصفوفة الضوابط من الجلسة 3 مقابل الضوابط الحالية
- التدريب على تصعيد الحالات من الجلسة 4
- إنجاز حزمة تقييم مخاطر الجريمة المالية والتصعيد



المنهجية

يقوم البرنامج على تمارين منظمة مبنية على ملفات خطوط أعمال وسيناريوهات وملخصات حالات مجهولة المصدر. يقدر المشاركون التعرض في مجموعات صغيرة، ويختبرون الضوابط، ويصوغون قواعد التصعيد، مع تغذية راجعة من النظراء والميسر.

- نشاط مقترح: تقدير مخاطر خط أعمال نموذجي مقابل أربعة أنواع من الجريمة ومقارنة التقديرات.
- نشاط مقترح: مقابلة قائمة من الفحوص القائمة بالتعرضات وتعليم المكرر منها.
- نشاط مقترح: تمرير اشتباه نموذجي عبر شجرة التصعيد وتدوين كل قرار.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة لتقييم مخاطر الجريمة المالية والتصعيد في خط أعمال واحد. وتضم خريطة للتعرض، وخريطة حرارية، ومصفوفة للضوابط، وقواعد للمراقبة والعناية الواجبة، وشجرة للتصعيد، ومخططا لتقارير اللجنة. وتستخدم الحزمة في إحاطة قائد خط الأعمال والاتفاق على تغييرات الضوابط وتخطيط التقارير.

الأسئلة الشائعة

هل تناسب مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة القادة الذين ليست لديهم خلفية في الامتثال؟

نعم، فمخاطر الجريمة المالية في المؤسسة تنطلق من التعرض في المنتجات والعملاء والشركاء وتفترض مسؤولية عن خط أعمال أو قرار مخاطر، لا تدريباً متخصصاً في الامتثال.

على أي مراجع تقوم مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة؟

تقوم مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة على توصيات FATF، ونهج تقييم المخاطر والضوابط، وممارسات الحوكمة والمراقبة والإبلاغ.

كيف تستخدم الحزمة الناتجة عن مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة في العمل؟

تستخدم حزمة تقييم مخاطر الجريمة المالية والتصعيد في إحاطة قائد خط الأعمال، والاتفاق على تغييرات الضوابط، وتخطيط التقارير إلى اللجان.

بماذا تختلف مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة عن برنامج في مكافحة غسل الأموال؟

تركز مخاطر الجريمة المالية في المؤسسة على التعرض والضوابط عبر الاحتيال والرشوة والعقوبات وغسل الأموال معاً، بينما يركز برنامج مكافحة غسل الأموال على الغسل وحده.