

Republic Of Iraq

CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق  
البنك المركزي العراقي

مركز الدراسات المصرفية

قسم الدورات التعاقدية

العدد: ١٩٤ / ١٣ / ١٩

التاريخ: ١٩٥١٢ - ١٩٤

NO :

Date :

إلى/المصارف الحكومية والخاصة وشركات التحويل المالي

م/ عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الإلكتروني

تحية طيبة ...

يعلن هذا المركز بالتعاون مع الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عن إقامة دورة تدريبية بعنوان (عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الإلكتروني) للمدة من ١٧-٢٠١٩/٦/٢٠١٩ وكما مبين تفصيله في أدناه والمحاور وأهداف الدورة المرافقة ربطاً :-

١- شروط الترشيح :- كافة المسؤولين بالمؤسسات المالية والموظفين الذين لهم علاقة بالأنشطة التي تمارسها المؤسسة المالية لمكافحة غسل الأموال، ويشمل العاملين بالمؤسسات المالية، وبالأخص العاملين في أقسام الحسابات الجارية، ومكافحة غسل الأموال، ووظائف التفتيش والمؤسسات الرقابية) .

٢- الشهادة :- سيحصل المشاركون في نهاية الدورة على شهادة مقدمة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .

٣- مكان الدورة :- البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية الكائن في شارع الرشيد/ الطابق الثاني الساعة التاسعة صباحاً .

٤- اسم المحاضر :- خالد ياسين حسن خضير / ماجستير علوم مالية .

٥- لغة الدورة :- اللغة العربية .

٦- الأهداف الرئيسية :- أعد هذا البرنامج لأكساب العاملين في الجهاز المصرفي والمؤسسات المالية والسلطات الرقابية مستوى عالٍ من الوعي لمفهوم عمليات غسل الأموال والاحتيال الإلكتروني وتمويل الإرهاب، التعرف على المخاطر المرتبطة بها واكتساب المهارات الفنية، مع التركيز على الممارسات العملية لتنمية قدراتهم على ادراك العناصر السليمة للتعرف على العملاء ومتابعة عملياتهم .

علماً أن أجور الاشتراك (٤٠٠) دولار للمشارك الواحد (اربعمائة دولار) للمشارك الواحد يتم تخويلنا صلاحية استقطاعها من حساباتكم بالدولار المفتوحة لدى هذا البنك وبإمكانكم مبدئياً إرسال أسماء مرشحيكم على البريد الإلكتروني (bsc@cbi.iq) .

مع التقدير .

المرافقات

- محاور الدورة .

د. رجاء عزيز بندر

ع/المدير العام

٢٠١٩/٥/١٢

أولاً:- المفاهيم الرئيسية لغسل الأموال وتمويل الإرهاب

- 1- مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 2- الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 3- كيف يتم غسل الأموال .
- 4- الآثار السلبية لظاهرة غسل الأموال (الآثار الاقتصادية، الآثار السياسية، الآثار الاجتماعية)

ثانياً:- دور المؤسسات المالية في مجال مكافحة غسل الأموال

- 1- الالتزامات التشريعية والرقابية في مجال مكافحة غسل الأموال .
- 2- استراتيجيات وسياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 3- العناية الواجبة مع العملاء (CDD) (سياسات قبول العملاء، إجراءات التعرف على العملاء، المتابعة المستمرة للتعاملات) .
- 4- استخدام النظم الداخلية في الكشف عن العمليات غير العادية .
- 5- إجراءات العناية الخاصة بفئات العملاء او المعاملات المالية مرتفعة المخاطر (العمليات غير المباشرة واستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة) .

ثالثاً:- الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها

معايير استرشادية للاشتباه في غسل الأموال (العمليات النقدية، العمليات الكبيرة والمركبة، شراء وبيع الأوراق المالية، عمليات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ومستندات التحصيل، الانتماء، البطاقات الائتمانية، حسابات الصرف الأجنبي، خدمات ايجار الخزائن، التحويلات، الإجراءات الداخلية للإبلاغ، الإبلاغ لوحدة مكافحة غسل الأموال) .

رابعاً:- وظيفة مراقبة الالتزام

- 1- أهمية وظيفة مراقبة الالتزام .
- 2- مبادئ لجنة بازل الخاصة بوظيفة مراقبة الالتزام .
- 3- المتطلبات الرئيسية لوظيفة مراقبة الالتزام مهام ومسؤوليات الإدارة العليا لوظيفة مراقب الالتزام .
- 4- علاقة المدير المسؤول عن الالتزام ومهمة المراجعة والرقابة الداخلية .

خامساً عمليات الاحتيال والتزوير الالكتروني

- 1- تعريف الاحتيال الالكتروني وانواعه ومفهوم الاحتيال للبطاقات وانواعه .
- 2- مقدمة عن التجارة الالكترونية ومفهوم النقود الالكترونية .
- 3- جرائم الاحتيال الالكتروني اشكالها وقنواتها .
- 4- التعريف بانواع البطاقات والخدمات المصرفية الإلكترونية وتاريخ إنشائها ومزاياها وسلبياتها ومرحلة تطور مواصفات البطاقات .
- 5- الخدمات الإلكترونية الداعمة لمنتج البطاقات وآلية عمل البطاقات ودورة تفويض الحركات من خلال البطاقات .
- 6- أنواع وأساليب الاحتيال المستخدمة على البطاقات وقواعد ارشادية واحترافية للتصدي لاختراق البطاقات وطرق توعية حملة البطاقة .