



اكتسب القدرة على الحماية

كن لاعباً أساسياً في
مكافحة الجرائم المالية



شهادة أخصائي معتمد
في مكافحة الجرائم المالية
القائمة على التجارة

عزّز خبراتك وعمّق معرفتك - اصنع الفرق

احصل على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة الجرائم المالية القائمة على التجارة وأحدث فرقًا في حماية الاقتصادات والمجتمعات التي تعيش وتعمل فيها.

كن متخصصًا معتمدًا في مكافحة الجرائم المالية القائمة على التجارة اليوم

بعد حصولك على شهادة مكافحة الجرائم المالية القائمة على التجارة من الجامعة الأميركية في بيروت، تكون قد اكتسبت معرفة عملية بتمويل التجارة وتعقيدات الاستغلال الإجرامي عبر مجموعة من جوانب الجرائم المالية - تهانينا.

واصل مهمتك وأثبت خبرتك في هذا المجال من خلال الحصول على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة الجرائم المالية القائمة على التجارة من مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية. كن معترف بك كأخصائي.

فوائد الحصول على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة الجرائم المالية القائمة على التجارة:

- تصنع فرقًا واضحًا في الاعتراف بخبرتك ومهاراتك. على وجه التحديد، باعتبارك متخصصًا معتمدًا في الجرائم المالية القائمة على التجارة، ستتمكن من ربط أنواع الجرائم المالية القائمة على التجارة بأحدث أساليب التهرب من العقوبات التجارية وتدقيق المستندات التجارية المختلفة والتعرف على عناصر الاحتيال التجاري وإدارة قطاعات الأعمال الأكثر عرضة للجرائم المالية القائمة على التجارة بشكل فعال. بالإضافة إلى ذلك، ستكون قادرًا على تحديد وتطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية للجرائم المالية القائمة على التجارة وتعزيز حوكمة الشركات من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية وقيادة جهود مؤسستك لإجراء تقييم شامل لمخاطر الجرائم المالية القائمة على التجارة.
 - تتمكن من إظهار الإنجاز في مجال مواجهة الجرائم المالية القائمة على التجارة كما تم قياسه من قبل قادة الصناعة ومعزز بالمعرفة العملية المستمرة التي تعكس التجارب اليومية لمكافحة خبراء الجرائم المالية القائمة على التجارة.
 - تحقق هدفًا أسمى من خلال المشاركة في حماية سلامة النظام المالي مع تسليح نفسك أيضًا بمعرفة لا تضاهاى.
 - تقوم بإبراز قيمتك في جميع أنحاء العالم وإثبات فطنتك وأخلاقياتك والتزامك في العمل.
 - يمكنك الاستفادة من شبكات مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية وهما كيانان يجمعان نخبة من خبراء مكافحة الجرائم المالية الذين يسعون إلى إحداث تغيير فوري في مكافحة الجرائم المالية.
 - تحصل على فرصة الاتصال مباشرة بذوي الخبرة في الجرائم المالية القائمة على التجارة من مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا التي تمثل مؤسسات مختلفة؛ احصل على رؤى حول كيفية التعامل مع معضلات الامتثال التي قد تواجهها في حياتك العملية اليومية.
 - تتمكن من مواكبة التطورات في ميدان الجرائم المالية القائمة على التجارة، بما في ذلك تكتيكات الجرائم المالية القائمة على التجارة المتطورة والتقدم التكنولوجي كالذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وتفسيرات المتطلبات التنظيمية المتطورة المعقدة بما في ذلك ما هو عبر النشرات الفصلية والمخصصة من قبل ذوي الخبرة في الجرائم المالية القائمة على التجارة.
 - تنضم إلى الفعاليات مع خبراء الجرائم المالية القائمة على التجارة ندوات (وجاهية أو عبر الإنترنت) في سعيهم للتواصل مع الجهات الفاعلة في القطاع العام والخاص وتسخير الحوار والثقة والتعاون، مع التركيز على القضايا الشائكة.
- وعبر اتباعها نهجًا شاملاً، تسمح هذه الشهادة لمسؤولي الامتثال في البنوك والشركات وجهات إنفاذ القانون والجهات الرقابية ومدققي الحسابات وغيرهم بتسليح أنفسهم بمهارات متنوعة ومعرفة واسعة النطاق عبر طيف الجرائم المالية القائمة على التجارة، مع التركيز على المخاطر والأعطال في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

الآلية والمتطلبات

شروط التأهل للشهادة

- . استكمال الشهادة المهنية في الجرائم المالية القائمة على التجارة من الجامعة الأميركية في بيروت
- . الحد الأدنى سنتان من الخبرة ضمن المجال
- . النجاح في امتحان الشهادة الشامل

الامتحان

- . يتم الامتحان عبر منصة الجامعة الأميركية في بيروت على الانترنت.
- . يتألف الامتحان من أسئلة الاختيار المتعدد التي تتضمن تحليل دراسات الحالة المعقدة بمستوى صعوبة صعب/متوسط فعلى سبيل المثال تشمل دراسات الحالة سيناريوهات تجمع بين الجرائم المالية القائمة على التجارة وأساليب التهرب من العقوبات التجارية والمؤشرات التحذيرية ذات الصلة بقواعد التجارة الدولية.
- . درجة النجاح هي 70٪ ويتم عرض النتيجة عند تقديم الاختبار.
- . تبلغ التكلفة الإجمالية ٢٥٠ دولار أمريكي (تتكون من ١٥٠ دولار أمريكي كرسوم الامتحان + ١٠٠ دولار أمريكي للترخيص لمدة ٣ سنوات) تدفع عند التسجيل.
- . تقدّم طلبات التسجيل للحصول على شهادة الاعتماد خلال عامين من الحصول على شهادة الجرائم المالية القائمة على التجارة.
- . يتم استكمال الفحص خلال ٦ أشهر من تاريخ التسجيل.

تجديد الترخيص

- . برنامج التعليم المهني المستمر، ٦٠ ساعة من التدريب (ندوات على الانترنت أو تدريب وجاهي) لفترة الثلاث سنوات.
- . تكلفة التجديد (١٠٠ دولار أمريكي).

يُطلب من متخصصي الجرائم المالية القائمة على التجارة المعتمدين تبني مبادئ السلوك التي تتوافق مع الغرض الشامل وراء إنشاء الكيانات المانحة وهي مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية. في جوهر الأمر، كلاهما كيانات غير ربحيين يسعى كل منهما جاهداً لإحداث الفرق في مكافحة الجرائم المالية وحماية المجتمعات. وتنبع قوتهم من تجميع الجهود التي تتمحور حول تعزيز المعرفة اللازمة لمواكبة الوجه المتغير للجريمة المالية، بما في ذلك الجرائم المالية القائمة على التجارة.

وبذلك، فإن كونك متخصصاً معتمداً في الجرائم المالية القائمة على التجارة يتطلب الالتزام بمعايير السلوك الذي يتمحور حول ما يلي:

- المصلحة العامة: الاعتراف دائماً بالهدف الأسمى المتمثل في حماية سلامة النظام المالي. تأكد من أن الموضوعية وأن "فعل الشيء الصحيح" هو بوصلتك في قراراتك اليومية.
- بناء الزخم: التواصل داخلياً وخارجياً وخلق الزخم. المساعدة في تحويل الثقافة المؤسسية ومهارات القيادة لحماية وخلق القيمة.
- الكفاءة: النجاح المستدام مستمد من مزيج من التعليم والخبرة. الشروع في التعلم المستمر التطلعي ومواكبة أحدث التطورات في مشهد مخاطر الجرائم المالية القائمة على التجارة.

حول مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية

مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا هي هيئة تطوعية تسعى إلى تحقيق عمل جماعي في مكافحة غسل الأموال ومحاربة الإرهاب في المنطقة. تضم المجموعة ١٣ بنكاً يمثلون ثمانين دول في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بما في ذلك البحرين ومصر والأردن والكويت ولبنان وعمان وقطر والإمارات العربية المتحدة. يرأس المجموعة الأمين العام لاتحاد المصارف العربية الدكتور وسام فتوح و نائب الرئيس الحالي السيد مايكل ماتوسيان. كما يعمل كل من اتحاد المصارف العربية و ال. اس. أي. جي. كشريكين استراتيجيين للمجموعة.

كما أنشأت المجموعة تحالفات عالمية مع هيئات رئيسية تشاركها المهمة، بما في ذلك مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة ومجموعة وولفسبيرغ. في نوفمبر ٢٠٢١، أطلقت المجموعة رسمياً فصلاً خاصاً بأوروبا في اجتماع افتتاحي في لندن يهدف إلى توسيع نطاق أهداف مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ليشمل أوروبا من خلال الجمع بين متخصصي الامتثال في البنوك العربية العاملة في أوروبا لتعزيز المعرفة بالجرائم المالية ودعم تنفيذ أفضل الممارسات. يعمل اتحاد المصرفيين العرب كشريك استراتيجي وقد دخل الفرع في تحالف استراتيجي مع شركة استشارات متخصصة في الجرائم المالية وهي شركة ثيميس.

ومن ناحية أخرى، فإن التحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية هو تحالف بين القطاعين العام والخاص يهدف إلى تعزيز مكافحة الجرائم المالية على مستوى العالم. يقدم فرع منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا رؤى وحلولاً محددة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا مع الاستفادة من قدرات وموارد التحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية. وإدراكاً لحقيقة أن المشكلات العالمية تتطلب حلولاً متضافرة، قامت مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية في أوائل عام ٢٠٢١ بمحاذاة أولوياتهما وحددت الجرائم المالية القائمة على التجارة كإحدى مجالات التعاون الرئيسية. تبلور التعاون في الإصدار الرسمي للدليل المرجعي للجرائم المالية القائمة على التجارة في أكتوبر ٢٠٢٢. انقر لعرض الدليل المتوفر باللغتين العربية والإنجليزية.

يركز الدليل، الذي أعده خبراء رائدون على مستوى العالم، على منهجيات الجرائم المالية القائمة على التجارة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. فهو يوفر مصدراً موحداً للمعرفة والتعليمات لمتخصصي الامتثال والهيئات الإشرافية ومسؤولي الجمارك ووكالات إنفاذ القانون على حد سواء، بهدف إنشاء فهم متوافق حول إساءة استخدام نظام التجارة والأساليب المتاحة للكشف عن الانتهاكات.

شكل هذا الدليل البداية لتطوير شهادة مكافحة الجرائم المالية القائمة على التجارة المهنية بالتعاون مع الجامعة الأميركية في بيروت والتطوير المشترك لشهادة أخصائي معتمد في الجرائم المالية القائمة على التجارة.

المصادقات الرئيسية

الدكتور وسام فتوح

الأمين العام لاتحاد المصارف العربية ورئيس مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا



"تستغل المنظمات الإجرامية باستمرار وسائل جديدة لاستغلال النظام التجاري لنقل مكاسبها غير المشروعة دون اكتشافها. توفر هذه الشهادة فهمًا محدثًا وشاملاً لقضايا الجرائم المالية القائمة على التجارة وتمكنك من إحداد الفرق في مكافحة الجرائم المالية."

إبتسام لاسود

الرئيس السابق لفرع التحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا شريك، رئيس قسم الاستشارات وتحقيقات الجرائم المالية في شركة التيممي ومشاركه



"نحن ندرك أننا لا نستطيع التغلب على الجرائم المالية القائمة على التجارة ولكن يمكننا -إدارة المخاطر التي تعرضنا لها بشكل فعال من خلال بناء الكفاءة وزيادة اليقظة والضوابط حول التهديدات والتكتيكات المتطورة. بناءً على ذلك أناشد أصحاب المصلحة المعنيين من القطاعين العام والخاص للحصول على هذا الاعتماد."

جون كوزاك

الرئيس السابق للتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية ومجموعة وولفسبيرغ



"تعد الجرائم المالية القائمة على التجارة واحدة من الجرائم المالية الأكثر انتشارًا ولكنها الأقل فهمًا، ولكن هذا من المقرر أن يتغير على الأقل بالنسبة لأولئك الذين يحصلون على شهادة في مجال الجرائم المالية القائمة على التجارة. يجمع منهج هذه الشهادة حكمة خبراء مكافحة الجرائم المالية القائمة على التجارة على جميع جوانب التجارة وهو أمر لا بد منه لأولئك الذين يريدون معرفة المزيد أو الذين هم في الخطوط الأمامية لحماية سلامة التجارة والنظام المالي الدولي من الجرائم المالية القائمة على التجارة في القطاعين العام والخاص."

مايكل ماتوسيان

مؤسس ونائب رئيس مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا نائب رئيس التحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا



"يجد المجرمون باستمرار طرقًا أكثر إبداعًا لإساءة استخدام نظام التجارة العالمي. على هذا النحو، لا يمكن أن تظل المعرفة المتعلقة باكتشاف الجرائم المالية القائمة على التجارة ومنعها ثابتة. كن متخصصًا معتمدًا في الجرائم المالية القائمة على التجارة للبناء المستمر على كفاءاتك واكتساب رؤى في الوقت المناسب حول المخاطر وتدابير تخفيف المخاطر."

ديفيد لويس

السكرتير التنفيذي السابق لمجموعة العمل المالي / أفضل مكافح للعالم للجرائم المالية للتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية / زميل المعهد الملكي للخدمات المتحدة / المدير الإداري، الرئيس العالمي لاستشارات الجرائم المالية -كرو



"إن الجرائم المالية القائمة على التجارة معقدة وغير مفهومة جيدًا ومن المرجح أن تكون أكبر بكثير مما نعرفه. إذا كنت تريد فهم كيفية حدوثها وكيفية اكتشافها، بالإضافة إلى حماية بلدك أو عملك من الضرر الذي تسببه، فهذا البرنامج يناسبك."

مزمل ابراهيم

شريك في شركة ديلويت للجرائم المالية وتحليلات البيانات، الإمارات العربية المتحدة



"إن الاستجابة لتحديات الجرائم المالية، بما في ذلك تلك القائمة على التجارة، تتطلب نموذجًا جديدًا يركز على التعاون عبر الحدود وعبر القطاعات بين أصحاب المصلحة الرئيسيين لضمان قدر أكبر من الكفاءة في معالجة هذا التهديد العالمي. توفر هذه الشهادة، والتي طورتها مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والتحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية والتي يتم تقديمها من خلال الجامعة الأميركية في بيروت، خبرات عملية شاملة من الممارسين حول أحدث الأنماط الإجرامية وأكثرها تعقيدًا، بالإضافة إلى رؤى حول تدابير تخفيف المخاطر اللازمة لحماية نزاهة المنظمات والنظام المالي ككل."

البنوك الأعضاء



الشركاء الاستراتيجيين



الحلفاء



للحصول على معلومات إضافية، نرجو التواصل مع
سكرتير مجموعة الامتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

INFO@MENAFCCG.COM