دليل المرشح

لاختبار تأهيل شهادة الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS)



www.ACAMS.org

ACAMS®

لماذا يجب الحصول على

شهادة الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS)

تدل تسمية أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) على تحقيق مستوى أعلى لفهم المبادئ الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. حيث إن اجتياز اختبار أخصائيي مكافحة غسل الأموال المعتمدين (CAMS) يجعلك مميزًا بوصفك سلطة منوط بها مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فضلًا عن المساعدة على تخفيف حدة مخاطر الجرائم المالية المؤسسية. ونظرًا لكونها شهادة معروفة ومقبولة دوليًا، تقر حكومات العالم بأن شهادة CAMS هي المعيار الذهبي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

> لقد فرضت شهادة CAMS حقيقة أنني قد أصبحت خبيرًا متخصصًا في المجال. وكان هذا مفيدًا بصفة خاصة عند تغيير الوظائف. لقد أتاحت لي جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) و Chicago Chapter الفرصة لزيادة مستوى معرفتي ومواكبة البيئة الحالية والتواصل مع أقراني.
>
> تارا ماري دبيك، أخصائية معتمدة في مكافحة غسل الأموال محللة مخاطر
>
> BMO Harris Bank, N.A.

بيانات اعتماد CAMS:

- **التوضيح للممتحنين أن مؤسستك تمتلك المعرفة المتخصصة في مجال مكافحة غسل الأموال (AML).** ومن المسلم به أن الهيئات التنظيمية الإشرافية وصناعات الخدمات المالية تتخذ شهادة الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) معيارًا مرجعيًا لشهادات مكافحة غسيل الأموال.
- **إمكانية مساعدة مؤسستك في التقليل من المخاطر.** يضمن وجود فريق حاصل على اعتماد شهادة الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) أن يتشارك زملاؤك في العمل ويتبادلون نفس المستوى المعرفي لمكافحة غسل الأموال. كما توفر أيضًا الدراسة لخوض الاختبار توجيهات وإرشادات بشأن تصميم وتنفيذ برامج مكافحة غسيل الأموال المصممة خصيصًا.
- **ترقية مهارات موظفيك.** تضمن عمليتا التحضير لخوض الاختبار والتعلم المستمر اللازمتين للحفاظ على الشهادة أن تظل مهارات الموظفين ثاقبة وأن تكون معرفتهم مواكبة للعصر. يُضفي وجود فريق حاصل على اعتماد شهادة الأخصائي المعتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) مصداقية هائلة على برنامج مكافحة غسيل الأموال الخاص بك مما يعزز التزامك واجتهادك في أعين الجهات المنظمة.

يجني الأشخاص الذين يحصلون على شهادة CAMS العديد من المزايا والتي تشمل:

- زيادة قيمتهم المهنية من خلال تحقيق فهم أفضل لتقنيات الكشف عن الجرائم المالية ومنع وقوعها
- حماية مؤسساتهم من تهديدات غسل الأموال وتقليل مخاطر الجرائم المالية
- تلبية المتطلبات التدريبية التي صدرت بها تكليفات لمكافحة غسل الأموال من خلال الإعداد والدراسة
- إظهار خبراتهم في مجال مكافحة غسل الأموال للممتحنين والجهات المنظمة

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

إعداد أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS) ودعمه

يتطلب اختبار CAMS إعدادًا وافيًا. ولكننا معك في كل خطوة تخطوها في هذا الطريق. يزودك برنامج المصادقة الخاص بنا بكل ما تحتاجه للاستعداد للاختبار كما ينبغي.

دليل دراسة CAMS

يُعدّ دليل دراسة CAMS هو المادة المرجعية ومصدر المحتوى الرئيسي للاستعداد لخوض غمار مصاعب اختبار CAMS



دورة التعلم الإلكتروني لـ CAMS

تُعدّ الدورة التدريبية التفاعلية عبر شبكة الإنترنت خيارًا تعليميًا ذاتيًا يناسب وتيرة المتعلم. تُتيح لك الدورة التدريبية عبر شبكة الإنترنت فرصة:

- المشاركة في وقت فراغك. تسجيل الدخول والاستماع إلى الدورة التدريبية على أقسام والرجوع إليها ومراجعتها حسب الحاجة.
- تسجيل الدخول من مكتبك أو منزلك. لا داعي للقلق بشأن الوقت المستغرق في السفر أو النفقات المتعلقة به.
- المراجعة حسب الحاجة. يمكنك تسجيل الدخول حسب حاجتك قبل موعد بدء الاختبار لإنعاش ذاكرتك والمراجعة.

الفصل الدراسي الافتراضي لـ CAMS

يمكن للمرشحين الذين يحتاجون إلى مزيد من الإرشادات وهيكل البيئة الدراسية اختيار التسجيل في الفصل الافتراضي لـ CAMS. يوفر الفصل الدراسي الافتراضي لـ CAMS بيئة تعليمية مهيكلة للمرشحين وذلك بتقسيم المواد الدراسية إلى ستة فصول دراسية مدة كل فصل ساعتين، ويُعقد الفصل مرة واحدة أسبوعيًا بالاستعانة بمدرب خبير بطرق التعلم التفاعلية المباشرة داخل الفصل الدراسي عبر شبكة الإنترنت. يؤهل خيار الفصل الافتراضي لـ CAMS المرشحين للنجاح عبر مهام منزلية أسبوعية وقراءات مطلوبة.

تفضّل بزيارة www.ACAMS.org لمعرفة موعد انعقاد الفصل الدراسي التالي.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

معلومات حول شهادة CAMS

معلومات حول هذا الدليل

يوفر هذا الدليل المعلومات التي سوف تحتاج إليها للتسجيل لخوض اختبار CAMS والتي تشمل متطلبات الأهلية والسياسات المتبعة ومخطط الاختبار وتقديم الطلب. كما يشتمل أيضًا على سياسات إعادة مصادقة CAMS بحيث يمكنك الحفاظ على شهادة تأهيلك سارية ومحدثة.

كيفية البدء

الخطوة 1: يرجى تعبئة مبلطلا الخاص بك عبر الإنترنت.

الخطوة 2: اختر حزمة عضويتك وشهادة تأهيل CAMS

الخطوة 3: أرسل المبلغ المالي والطلب والمستندات الداعمة.

الخطوة 4: عقب السداد، سوف نمنحك حق الوصول إلى نظام إدارة برامج التعلم ACAMS LMS حيث ستجد كافة مواد الإعداد الخاصة بك بجانب دورة التعلم الإلكتروني لـ CAMS.

متطلبات الأهلية لأخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (SMAC) والعضوية بجمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS)

يجب أن يكون لدى المرشحين الذين يرغبون في خوض اختبار CAMS:

- عضوية نشطة بجمعية ACAMS
- 40 وحدة معتمدة مطلوبة
  - التعليم
  - 10 وحدات للمنتسبين إلى الجمعيات المهنية
  - 20 وحدة لحاملي شهادة البكالوريوس
  - 30 وحدة لحاملي شهادة الماجستير
  - 40 وحدة دراسية لحاملي درجة الدكتوراه في القانون أو الدكتوراه الأكاديمية
  - الخبرات المهنية
  - 10 وحدات لكل عام من الخبرة
  - غير محدود
  - التدريب:
  - وحدة دراسية واحدة لكل ساعة من التدريب ذي الصلة بالجرائم المالية
  - غير محدود

للتحقق مما إذا كنت تفي بمتطلبات الأهلية، انتقل إلى: حاسبة الأهلية

يجب أن يتمتع المرشحون الذين يجتازون اختبار CAMS ويرغبون في استخدام وعرض بيانات اعتماد CAMS بعضوية نشطة في جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS).

بيان عدم التمييز

لا تُميز ACAMS بين المرشحين على أساس العمر أو نوع الجنس أو العرق أو اللون أو الدين أو الأصل القومي أو الإعاقة أو الوضع العائلي.

رسوم أداء الاختبار

حزمة CAMS مع خيار الفصل الدراسي الافتراضي:
القطاع الخاص 2180 دولار أمريكي
للقطاع العام* 1790 دولار أمريكي
حزمة CAMS القياسية (بدون الفصل الدراسي الافتراضي):
القطاع الخاص 1695 دولار أمريكي
للقطاع العام* 1295 دولار أمريكي
* بالنسبة للأفراد الذين يعملون في القطاع الحكومي.

كيفية التقدم بالطلب

أكمل طلبك عبر شبكة الإنترنت وأرسل المبلغ المالي.

يمكن الدفع عن طريق بطاقة الائتمان أو الشيك الشخصي أو شيك الصراف أو الحوالة البريدية أو الحوالة البرقية (يجب أن تتضمن الحوالات البرقية بيانات الهوية). يجب أن تكون الشيكات مستحقة الدفع لـ ACAMS. تخضع الأسعار للتغيير. تخضع بطاقات الائتمان المرفوضة و الشيكات المرتجعة أو أي منهما لغرامة قدرها 25 دولارًا أمريكيًا.

جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS)

PO Box 74007578
Chicago, IL 60674-7578

يرجى إرسال أسئلتك على صفحتنا اتصل بنا على الإنترنت.

عمليات التحري عن سوابق المرشحين

تحتفظ جمعية ACAMS بالحق في إجراء تحريات عن سوابق المرشحين ويشمل ذلك فحص السجلات الجنائية لجميع الأشخاص الذين يرغبون في خوض اختبار CAMS. قد يُطلب من المرشحين ملء نموذج تفويض التحري عن السوابق.

سوف يتسلم المرشحون مراسلات من جمعية ACAMS فيما يتعلق بحالة طلباتهم في حالة تنفيذ الجمعية عمليات التحري عن السوابق.

نحيطكم علمًا أنه من أجل الحفاظ على نزاهة جمعيتنا ومهمتها، أنه لن يُسمح لأي فرد بخوض اختبار CAMS في حالة خضوعه لعملية التحري عن السوابق وعدم اجتيازه إياها.

معلومات حول جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) وشهادة تأهيل أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS)

تأسست جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) عام 2001 وتُعد المؤسسة العضوية الأولى المخصصة للمهنيين في مجال مكافحة غسل الأموال. تتمثل رسالة

جمعية ACAMS في تطوير المعرفة والمهارات والخبرات المهنية لأولئك المعنيين بالكشف عن

جرائم غسل الأموال وغيرها من الجرائم المالية الأخرى ومنعها في جميع أنحاء العالم.

يُعد اختبار CAMS اختبارًا معترفًا به دوليًا والذي يختبر الكفاءات والخبرات ذات الصلة بإنفاذ مكافحة جرائم غسل الأموال والكشف عن هذه الجرائم ومنعها اختبارًا صارمًا. يصبح كل شخص

يجتاز هذا الاختبار اخصائيًا معتمدًا في مكافحة غسل الأموال (CAMS)، وتُشير هذه التسمية إلى ذلك الشخص بوصفه سلطة منوطة في مجال مكافحة غسل الأموال.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

اختبار CAMS

خوض اختبار CAMS

يتكون اختبار CAMS من 021 سؤالًا من أسئلة الخيارات المتعددة. ينبغي الحصول على درجة النجاح المطلوبة وهي 57 للحصول على شهادة CAMS.

يُمنح جميع المرشحين ثلاثة ساعات ونصف لإكمال الاختبار. لا توجد عقوبة للتخمين. تجنب ترك أي أسئلة دون إجابة لزيادة فرصك في النجاح. فيما يتعلق بأسئلة التدريب، يرجى مراجعة الفصل 6 من دليل الدراسة.

إخلاء المسؤولية: لا يُقصد بأسئلة التدريب الواردة في دليل الدراسة الإشارة إلى النمط الدقيق لأسئلة اختبار CAMS الفعلية أو مستوى صعوبتها. وُضعت هذه الأسئلة لمساعدة المرشحين على مراجعة محتوى دليل الدراسة.

مخطط اختبار CAMS

يتكون اختبار CAMS من أربعة مجالات. تجد أدناه أهداف الاختبار الخاصة بكل مجال من المجالات بالإضافة إلى النسبة المئوية الإجمالية لكل مجال.

I. مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وطرقهما 26%

1.1 تحديد المخاطر التي يتعرض لها الأفراد بسبب انتهاكات قوانين مكافحة غسل الأموال.

1.2 تحديد المخاطر التي تتعرض لها المؤسسات بسبب انتهاكات قوانين مكافحة غسل الأموال.

1.3 تحديد العواقب الاقتصادية والاجتماعية لغسل الأموال.

1.4 تحديد الغرض من العقوبات المفروضة (مثل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية، الأمم المتحدة، الاتحاد الأوروبي).

1.5 تحديد طرق تمويل الإرهاب.

1.6 تحديد طرق غسل الأموال المستخدمة في البنوك وغيرها من مؤسسات الإيداع.

1.7 تحديد طرق غسل الأموال المستخدمة في شركات التأمين.

1.8 تحديد طرق غسل الأموال عبر السماسرة ومستشاري الاستثمار وأسواق رأس المال (مثل الأوراق المالية، العقود الآجلة).

1.9 تحديد طرق غسل الأموال المستخدمة في ألعاب القمار (مثل الكازينوهات).

1.10 تحديد طرق غسل الأموال التي يستخدمها المتاجرون في المعادن الثمينة أو السلع عالية القيمة.

1.11 تحديد طرق غسل الأموال المستخدمة في العقارات.

1.12 تحديد طرق غسل الأموال المستخدمة في مكاتب الصرافة ومؤسسات الخدمات المالية.

1.13 تحديد طرق غسل الأموال التي يستخدمها المحامون وكُتّاب العدل والمحاسبون والمدققون.

1.14 في ضوء سيناريو يدور حول مقدّمي الخدمات الائتمانية وخدمات الشركات، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.15 في ضوء سيناريو يدور حول المخاطر الناشئة المرتبطة بالتكنولوجيا بوصفها عامل تمكين لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء.

1.16 في ضوء سيناريو يدور حول البنوك وغيرها من مؤسسات الإيداع، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.17 في ضوء سيناريو يدور حول شركات التأمين، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.18 في ضوء سيناريو يدور حول السماسرة ومستشاري الاستثمار وأسواق رأس المال (مثل الأوراق المالية، العقود الآجلة)، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.19 في ضوء سيناريو يدور حول ألعاب القمار (مثل الكازينوهات)، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.20 في ضوء سيناريو يدور حول المتاجرين في المعادن الثمينة أو السلع عالية القيمة، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.21 في ضوء سيناريو يدور حول المتاجرين في العقارات، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.22 في ضوء سيناريو يدور حول مكاتب الصرافة ومؤسسات الخدمات المالية، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.23 في ضوء سيناريو يدور حول المحامين وكُتّاب العدل والمحاسبين والمدققين، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.24 في ضوء السيناريو المقدم، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى الاتجار بالبشر.

1.25 في ضوء سيناريو يدور حول المعاملات المالية التي تنطوي على عدم الكشف عن الهوية، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.26 في ضوء سيناريو يدور حول انعدام الشفافية الخاصة بالملكية (مثل الشركات الصورية، صناديق الائتمان)، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

1.27 في ضوء سيناريو يدور حول نقل الأموال، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى غسل الأموال أو تمويل الإرهاب الممكن حدوثهما.

1.28 في ضوء سيناريو ينطوي على معاملات تجارية، حدد مؤشرات الإنذار الحمراء التي تشير إلى كيفية حدوث غسل الأموال القائم على المعاملات التجارية

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

اختبار CAMS

II. معايير الامتثال لمكافحة غسل الأموال (AML) ومكافحة تمويل الإرهاب (CFT) 25%

2.1 تحديد الجوانب الرئيسية لتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) الأربعين.

2.2 تحديد العملية التي تستخدمها FATF لرفع مستوى الوعي حول بعض الولايات القضائية ذات الضوابط المتساهلة لمكافحة غسل الأموال.

2.3 تحديد الجوانب الرئيسية لمبادئ العناية الواجبة تجاه العملاء كما أقرتها لجنة بازل.

2.4 تحديد الجوانب الرئيسية لمبادئ مكافحة غسل الأموال كما أقرتها مجموعة فولفسبرغ من حيث صلتها بالمصارف الخاصة.

2.5 تحديد الجوانب الرئيسية لمبادئ مكافحة غسل الأموال كما أقرتها مجموعة فولفسبرغ من حيث صلتها بالمصارف المراسلة.

2.6 تحديد الجوانب الرئيسية لتوجيهات الاتحاد الأوروبي بشأن مكافحة غسل الأموال.

2.7 تحديد الجوانب الرئيسية لقانون الهيئة الوطنية للولايات المتحدة الأمريكية الذي يتجاوز الحدود الوطنية.

2.8 تحديد الجوانب الرئيسية لبرامج العقوبات التابعة لمكتب مراقبة الأصول الأجنبية التي تتجاوز الحدود الوطنية.

2.9 في ضوء سيناريو يتناول مؤسسة مالية غير أمريكية، حدد التأثير الذي يتجاوز الحدود الوطنية لقانون الوطنية للولايات المتحدة الأمريكية.

2.10 حدد الأدوار الرئيسية للهيئات الإقليمية على غرار مجموعة العمل المالي.

2.11 حدد الأهداف الرئيسية لمجموعة إيغمونت «Egmont Group».

III. برامج الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات 28%

3.1 تحديد مكونات تقييم المخاطر على المستوى المؤسسي.

3.2 في ضوء سيناريو ينطوي على مخاطر غير محددة، حدد مسار العمل المناسب الذي ينبغي اتخاذه.

3.3 في ضوء سيناريو يدور حول الضوابط المؤسسية ومتطلبات حفظ السجلات وعوامل التخفيف الأخرى، حدد كيفية تطبيق هذه المكونات.

3.4 في ضوء السيناريو المقدم، حدد الجوانب الرئيسية لتقديم التدريب الموجه الذي يستهدف مختلف شرائح الجمهور ومختلف المهام الوظيفية.

3.5 في ضوء السيناريو المقدم، حدد المكونات الرئيسية لبرنامج تدريب مكافحة غسل الأموال.

3.6 حدد الأدوار التي تلعبها كل من الإدارة العليا ومجلس الإدارة بأحد المؤسسات فيما يتعلق بكيفية التعامل مع برامج الإشراف على مكافحة غسل الأموال.

3.7 في ضوء السيناريو المقدم، حدد الأدوار التي تلعبها كل من الإدارة العليا ومجلس الإدارة بأحد المؤسسات فيما يتعلق بكيفية معالجة الإدارة الحسنة لمكافحة غسل الأموال.

3.8 في ضوء السيناريو المقدم، حدد كيفية تنفيذ هذه الأدوار لصالح المؤسسة عند التحاق عميل جديد بها.

3.9 في ضوء السيناريو المقدم، حدد مجالات زيادة كفاءة ودقة أدوات الأتمتة لمكافحة غسيل الأموال.

3.10 في ضوء السيناريو المقدم، حدد العملاء والموظفين المحتملين الذين يضمنون تعزيز العناية الواجبة.

3.11 في ضوء السيناريو المقدم، حدد الخطوات التي يجب اتباعها لتتبع الأموال من خلال أحد المؤسسات المالية.

3.12 في ضوء سيناريو يتناول السلوك العام للعميل، حدد السلوكيات المشبوهة.

3.13 في ضوء سيناريو يتناول بعض السلوكيات المشبوهة للعميل، حدد كيفية استجابة المؤسسة لهذه السلوكيات.

3.14 في ضوء السيناريو المقدم، حدد الضغوط والعلامات الحمراء (الداخلية والخارجية) ذات الصلة بمعلومات التحويل البرقي الغامضة (مثل المستفيد، المُنشئ).

3.15 في ضوء السيناريو المقدم، حدد العلامات الحمراء ذات الصلة بالمعاملات أو استخدام الحسابات (مثل المعاملات النقدية، الودائع غير النقدية، التحويلات البرقية، المعاملات الائتمانية، التمويل التجاري، النشاط الاستثماري).

3.16 في ضوء سيناريو يتضمن مؤشرات إنذار حمراء ذات صلة بالمعاملات أو نشاط الحساب، حدد كيفية استجابة المؤسسة للعلامات الحمراء.

3.17 في ضوء سيناريو يتضمن مؤشرات إنذار حمراء ذات صلة بأنشطة الموظفين، حدد كيفية استجابة المؤسسة للأنشطة المشبوهة.

3.18 في ضوء السيناريو المقدم، حدد المواقف التي ينبغي فيها تقديم تقارير حول الأنشطة/المعاملات المشبوهة (SAR/STR).

3.19 في ضوء السيناريو المقدم، حدد كيفية حماية المعلومات الخاصة بالأنشطة / المعاملات المشبوهة (SAR/STR) في المستندات.

3.20 في ضوء السيناريو المقدم، حدد كيفية الاستجابة لطلبات إنفاذ القانون / الطلبات الحكومية.

3.21 في ضوء سيناريو يدور حول أحد المؤسسات التي تعمل في العديد من المجالات التجارية أو في ظل الولايات القضائية المتعدد أو كلاهما معًا، حدد الجوانب الهامة لتنفيذ نهج على نطاق المؤسسة لإدارة مخاطر غسل الأموال.

3.22 في ضوء السيناريو المقدم، حدد الخطوات المناسبة التي يجب اتخاذها للامتثال مع متطلبات العقوبات.

3.23 حدد المصادر الخاصة بالاحتفاظ بقوائم العقوبات المُحدثة.

3.24 في ضوء سيناريو يدور حول العلاقة مع شخصية سياسية بارزة، حدد الخطوات المناسبة التي يجب اتخاذها لتخفيف المخاطر.

3.25 في ضوء السيناريو المقدم، حدد العوامل الداخلية والخارجية التي يمكن أن تتسبب في إعادة تقييم برنامج مكافحة غسل الأموال الحالي.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

III. برامج الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات (تابع)

3.26 في ضوء السيناريو المقدم، حدد توقيت وكيفية تنفيذ التغييرات الضرورية في البرنامج (مثل تغيير السياسة/الإجراء، التدريب المُحسن).

3.27 في ضوء السيناريو المقدم، حدد عملية تقييم مخاطر غسل الأموال والعقوبات المرتبطة بالمنتجات والخدمات الجديدة.

3.28 في ضوء السيناريو المقدم، حدد العوامل الداخلية والخارجية التي ينبغي تصعيدها إلى الإدارة وإلى مجلس الإدارة أو أي منهما.

3.29 في ضوء السيناريو المقدم، حدد كيفية الاستجابة لنتائج تدقيق مكافحة غسل الأموال ونتائج الجهة المنظمة أو أي منهما.

3.30 في ضوء السيناريو المقدم، حدد أهمية ضمان استقلالية تدقيق برنامج مكافحة غسل الأموال.

3.31 في ضوء السيناريو المقدم، حدد النهج المناسب المستند إلى المخاطر لعمليات تدقيق مكافحة غسل الأموال.

IV. إجراء عملية التحقيق ودعمها 21%

4.1 في ضوء سيناريو يدور حول الأنشطة/المعاملات المشبوهة البارزة، حدد كيفية الإبلاغ عنها إلى الإدارة/مجلس الإدارة.

4.2 في ضوء السيناريو المقدم، حدد الطريقة المناسبة لإبلاغ السلطات بالأنشطة/المعاملات المشبوهة.

4.3 حدد كيفية الاحتفاظ بالمستندات الداعمة المستخدمة في تحديد النشاط المشبوه وتأمينها.

4.4 في ضوء السيناريو المقدم، حدد العوامل التي تشير إلى وجوب خروج المؤسسة من علاقة ما بسبب مخاطر غسل الأموال المفرطة.

4.5 في ضوء السيناريو المقدم، حدد العوامل التي يجب مراعاتها لإبقاء الحساب مفتوحًا بناءً على طلب جهاز إنفاذ القانون.

4.6 في ضوء سيناريو يدور حول إحدى المؤسسات التي تُجري تحقيقًا بشأن أحد العملاء، حدد المجالات و/ أو السجلات التي يجب فحصها.

4.7 في ضوء سيناريو يتناول أحد الأجهزة التنظيمية أو أجهزة إنفاذ القانون التي تُجري تحقيقًا لأحد عملاء المؤسسة، حدد الخطوات الإضافية التي ينبغي على المؤسسة اتخاذها.

4.8 في ضوء سيناريو يتناول إحدى المؤسسات التي تخضع للتحقيق من جانب أحد الأجهزة التنظيمية أو أجهزة إنفاذ القانون، حدد الإجراءات التي يجب على المؤسسة اتخاذها.

4.9 حدد العوامل التي يجب مراعاتها قبل شروع المؤسسات في مشاركة المعلومات المتعلقة بالعملاء داخل وعبر الولاية القضائية ذاتها.

4.10 في ضوء سيناريو يدور حول أحد كبار الموظفين المتورط في سلوك مشبوه، حدد كيفية معالجة موقف مكافحة غسل الأموال المحتمل (مثل عضو مجلس إدارة، المدير التنفيذي).

4.11 حدد التقنيات المناسبة التي يمكن استخدامها لإجراء مقابلات مع الأطراف المحتمل مشاركتها في واقعة مكافحة غسل الأموال.

4.12 في ضوء السيناريو المقدم، حدد بيانات المصدر العام المتاح وغيره من المصادر الأخرى التي يمكن استخدامها في التحقيق.

4.13 حدد الطرق التي يمكن أن تستخدمها أجهزة إنفاذ القانون لطلب معلومات من إحدى المؤسسات.

4.14 حدد نوعية المعلومات التي عادةً ما تطلبها أجهزة إنفاذ القانون من المؤسسات خلال التحقيقات.

4.15 حدد كيف يمكن للسلطات (مثل وحدات الاستخبارات المالية، البنوك المركزية، الحكومات، الهيئات التنظيمية) التعاون وتقديم يد المساعدة عند إجراء تحقيقات حول غسل الأموال عبر الحدود.

4.16 حدد الإجراء الذي تتخذه وحدة الاستخبارات المالية الحكومية وكيفية تفاعلها مع القطاعين العام والخاص.

4.17 حدد دور الضمانات الصارمة لحماية البيانات والخصوصية أثناء تحقيقات غسل الأموال.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

ما الذي تحتاجه قبل خوض الاختبار مع PEARSON VUE

طلبات تسهيلات الإقامة الخاصة عند أداء الاختبار

تلتزم جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS®) بتوفير تسهيلات معقولة قدر الإمكان لحالات الإعاقة الموثقة على النحو المحدد في القانون المحلي الساري. وهدفنا التأكد من إخطار كل شخص يقدم طلبًا للحصول على مثل هذه التسهيلات بطريقة الحصول عليها في أسرع وقت ممكن.

إذا كنت من ذوي الإعاقة على النحو المحدد في القانون المحلي الساري العمل به، يرجى التواصل على البريد الإلكتروني accommodations@ACAMS.org لطلب تسهيلات خاصة. وسيتواصل معك القسم المعني بالأمر لإخبارك بالمزيد من المعلومات.

سياسة إعادة جدولة المواعيد الزمنية/ الإلغاء الخاصة بتاريخ اختبارك

لن يتم منح أي مبالغ مستردة للأفراد الذين يطلبون الانسحاب من أي اختبار بعد التسجيل فيه. يمكنك إعادة جدولة المواعيد أو الإلغاء عبر الويب في غضون 72 ساعة قبل الاختبار دون أن تتكبد أي تكلفة. يمكنك أيضًا إعادة الجدولة الزمنية أو الإلغاء عبر مركز الاتصال Pearson VUE (على الرقم 8339-389-1866+) في غضون 72 ساعة قبل الاختبار مقابل رسوم قدرها 20 دولارًا أمريكيًا.

إذا ألغيت الاختبار أو غيرت موعده خلال 24 إلى 72 ساعة من الوقت المحدد للاختبار فسيتم تحصيل مبلغ 100 دولار أمريكي بواسطة Pearson VUE. وقد تُفرض رسوم إضافية عند تحديد موعد الاختبار لكي يُجرى عن طريق الهاتف بدلاً من استخدام النظام الإلكتروني.

ستجيب مراكز الاتصال التابعة لـ Pearson VUE على أسئلتك لمساعدتك في تحديد موعد الاختبار عبر الانترنت مجانًا.

إلا أنه إذا تقرر اجراء الاختبار عبر الهاتف سيتم تحصيل مبلغ 20 دولارًا أمريكيًا بواسطة Pearson VUE.

إذا ألغيت اختبارك خلال 24 ساعة أو تغيبت عن حضور الاختبار في الموعد المحدد، سيتوجب عليك الاتصال بـ ACAMS وستفرض عليك رسوم ترخيص جديد (299 دولارًا أمريكيًا للقطاع الخاص / 199 دولارًا أمريكيًا للقطاع العام).

يوم أداء الاختبار

خطط للوصول قبل 03 دقيقة من الموعد المحدد لإتاحة الوقت لتسجيل الوصول. لا يُسمح للمرشحين المتأخرين بخوض الاختبار.

تحديد الهوية

أحضر معك اثنين من وثائق إثبات الهوية السارية والصالحة الصادرة من جهات حكومية وعليهما صورة فوتوغرافية وتوقيع. يجب أن يطابق الاسم المدون على بطاقة إثبات الهوية الاسم المستخدم في التسجيل.

شروط تعريف الهوية (ID):

- يجب أن يتطابق الاسم الأول والأخير الذي يستخدمه المرشح للتسجيل مع الاسم الأول والأخير الواردان على بطاقتي الهوية التعريفية اللتان يتم إظهارهما يوم الاختبار.
- يجب أن تكون كل بطاقات الهوية التعريفية المطلوبة صادرة من الدولة/المنطقة التي يخضع المرشح للاختبار فيها. إذا لم يكن لدى المرشح بطاقة هوية تعريفية أساسية مؤهِلة صادرة من البلد/ المنطقة التي يخضع فيها للاختبار، يمكنه تقديم جواز سفر دولي صادر من بلد الجنسية التي ينتمي إليها بالإضافة إلى بطاقة هوية ثانوية.
- يتعين على المرشح تقديم نموذجين من نماذج الهوية الأصلية (أي أنها يجب ألا تكون نسخ مصورة أو رقمية) وبطاقات هوية تعريفية سارية (غير منتهية الصلاحية)؛ نموذج واحد كبطاقة هوية أساسية (صادرة عن الحكومة بالاسم، وصورة حديثة يمكن التعرف عليها، وتوقيع) ونموذج واحد كبطاقة هوية ثانوية (تحمل اسم وتوقيع على الأقل، أو اسم وصورة حديثة يمكن التعرف على الشخص منها).

بدائل إضافية مسموح بها للهوية:

- لن تُقبل نماذج بطاقات الهوية منتهية الصلاحية إلا إذا كانت مصحوبة بأوراق التجديد السارية الخاصة بها.
- فيما يتعلق بالمرشحين الذين يجرون الاختبار في اليابان، يُرجى النقر على الرابط للاطلاع على سياسة الهوية التعريفية الخاصة باليابان.
- إذا كانت بطاقة الهوية الحكومية تفتقر إلى توقيع واضح (أو كان التوقيع مدمجًا بها)، يُسمح للمرشح بالخضوع للاختبار طالما تم استيفاء الشروط الأخرى لبطاقات الهوية الأساسية والثانوية.
- إذا كان لديك أي استفسار بشأن بطاقة الهوية المطلوب منك إحضارها لمركز الاختبار لقبولك بالاختبار، يُرجى الاتصال بمركز خدمة عملاء Pearson VUE عبر www.pearsonvue. com/ contact. أي استثناءات بشأن سياسة بطاقة الهوية التعريفية للمرشح يجب أن يتم الموافقة عليها مسبقًا بواسطة مركز خدمة عملاء Pearson VUE قبل 3 أيام عمل على الأقل من تاريخ الاختبار المحدد.

الأشياء غير المسموح بها

- غير مسموح بالمتعلقات الشخصية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الهواتف المحمولة وأجهزة الكمبيوتر المحمولة / أجهزة المساعد الرقمي (PDAs) أو غيرها من الأجهزة الإلكترونية أو أجهزة الاستدعاء أو ساعات اليد أو المحافظ أو أكياس النقود أو الأسلحة النارية أو غيرها من الأسلحة والقبعات (وغيرها من أغطية الرأس غير الدينية)، ويُسمح باستخدام الحقائب والمعاطف والسترات وعلب حفظ النظارات والأقلام وأقلام الرصاص في غرفة الاختبار.
- لا يُسمح بدخول توك تثبيت الشعر أو مشابك الشعر التي يزيد عرضها عن 4/1 بوصة (2/1 سم) وعصابات الرأس أو أربطة الشعر التي يزيد عرضها عن 2/1 بوصة (1 سم) في غرفة الاختبار. ولا يجب ارتداء مجوهرات قابلة للخلع ويزيد عرضها عن 4/1 بوصة (2/1 سنتيمتر) في غرفة الاختبار.
- غير مسموح بإحضار أي كتب و/أو دفاتر في غرفة الاختبار ما لم يتم التصريح بذلك من قبل راعي برنامج الاختبار لكي تستخدمها أثناء الاختبار.

يجب عليك تخزين كل ما تبذلونه من المتعلقات الشخصية في منطقة آمنة كما هو محدد بواسطة المسؤول عن الاختبار أو إعادتها إلى سيارتك. وإذا رفضت تخزين متعلقاتك الشخصية، فلن تستطيع الخضوع للاختبار وستخسر رسوم الاختبار. ويجب إطفاء كل الأجهزة الإلكترونية قبل تخزينها في المنطقة الآمنة المخصصة.

إجراءات الاختبار وميثاق الشرف «مدونة السلوك»

سيكون لديك ثلاث ساعات ونصف لإكمال الاختبار.

ولن يُسمح بوقت إضافي. لا توجد فواصل زمنية مجدولة. ويجب أن يحصل المرشحون للاختبار على إذن من مراقب مركز الاختبار بمغادرة غرفة الاختبار.

غير مسموح بطرح أية أسئلة متعلقة بمحتوى الاختبار خلال فترة الاختبار. يتحمل كل مرشح مسؤولية قراءة التوجيهات الموضحة على الكمبيوتر والاستماع بإنصات إلى التعليمات التي يعطيها المراقب.

يحتفظ المراقب بحق طرد أي مرشح من الاختبار لأيٍ من الأسباب التالية:

1. إذا لم يتم اعتماد قبول المرشح لخوض الاختبار.
2. إذا أحدث المرشح أي إزعاج، أو صدرت منه إساءات أو لم يكن متعاونًا بأي شكل من الأشكال.
3. إذا كان المرشح يقدّم أو يتلقى المساعدة أو حامت الشكوك حول ارتكابه لذلك الفعل.
4. إذا حاول أحد المرشحين إخراج مواد الاختبار أو المفكرات من غرفة الاختبار.
5. إذا تم اكتشاف حيازة أحد المرشحين لجهاز مراسلات أو تسجيل إلكتروني.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

ما الذي تحتاجه قبل خوض الاختبار مع PEARSON VUE

نزاهة الاختبار/الغش المهني

يخضع أداء الاختبار لكل المرشحين للمراقبة وقد يتم تحليله إحصائيًا لأغراض اكتشاف أي شكل من أشكال الغش والتحقق منه. يُنصح المرشحين أيضًا بألا يفصحوا عن مواد الاختبار،

بما في ذلك الأسئلة والأجوبة. يشمل ذلك مناقشة محتوى الاختبار مع اي شخص أو تسجيل أو نسخ أو الكشف عن أي سؤال أو إجابة بالاختبار، كليًا أو جزئيًا، بشكل مباشر أو غير مباشر، بأي شكل من الأشكال أو بأي وسيلة كانت (بما في ذلك «غرف الدردشة»، ومنصات تبادل الرسائل، المنتديات، إلخ.)

إذا تقرر أن إحدى الدرجات ثمة شك في صحتها، بعد مراجعة مناسبة، فإن تلك الدرجة سيتم إبطالها وقد يُمنع المرشح من إعادة أداء الاختبار إلى أجل غير مسمى أو لفترة تحددها جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS).

نزاهة الاختبار

تطبق جمعية ACAMS تدابير أمنية صارمة لضمان نزاهة اختبارات تأهيل CAMS. تشتمل تلك التدابير الأمنية على:

المراقبون - سيكون هناك مراقبون اختبار حاضرين قبل وأثناء وبعد الاختبار لضمان اتباع كل القواعد واللوائح.

كاميرات الفيديو - توجد كاميرات فيديو فائقة التقنية تنتشر في محيط موقع الاختبار في كل مركز اختبار لضمان عدم تلقي أي مساعدة خلال الاختبار.

تسجيلات صوتية - توجد تسجيلات صوتية مباشرة في كل جلسة اختبار في كل مركز اختبار لضمان عدم تلقي أي مساعدة خلال الاختبار.

الإبلاغ عن المشكلات في المركز

إذا كانت هناك أي أشياء غير طبيعية حدثت خلال عملية الاختبار، فإن المراقب في كل مركز اختبار سيملأ تقريرًا لإبلاغ عن المشكلات في المركز والذي يسجل فيه التفاصيل الفعلية للواقعة غير الطبيعية.

سوء الأحوال الجوية

في حالة سوء الأحوال الجوية أو الطوارئ غير المتوقعة يوم الاختبار، ستحدد جمعية الأخصائيين المعتمدين لمكافحة غسل الأموال (ACAMS) ما إذا كانت تلك الظروف تبرر إلغاء الاختبار وتحديد موعد آخر لك.

وسيتم بذل كل ما يمكن لإدارة الاختبارات في المواعيد الزمنية المحددة لها. وعلى الرغم من ذلك، في حالة إلغاء الاختبار

ومع ذلك، ففي حالة إلغاء الاختبار في أحد مراكز الاختبار، سيتم الاتصال بكل المرشحين المحدد موعد اختبارهم وسيستلمون إشعارًا بالتاريخ الجديد أو بتعليمات تقديم الطلبات.

السرية

سيحصل المرشحون على نتائج اختبارهم فورًا (النجاح أو الرسوب) في نهاية الاختبار. لا يتم الإفصاح عن هذه المعلومات للمرشح إلا في مركز الاختبارات. لن يتم تسليم النتائج غبر الهاتف أو الفاكس أو البريد الإلكتروني.

البريد: عندما تدفع أحد المؤسسات مقابل اختبار سيخضع له شخص ما، فإن المؤسسة يحق لها أن تطلب من ACAMS إطلاع المؤسسة على النتيجة. إذا كان أحد المرشحين لا يريد الإفصاح عن هذه المعلومات للمؤسسة، فيجب على ذلك المرشح أن يخطر جمعية ACAMS بذلك بصورة كتابية.

ستنشر جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) قائمة بالأعضاء المعتمدين على الموقع الإلكتروني www.ACAMS.org.

إعادة خوض الاختبار

إذا لم ينجح أحد المرشحين، فإنه سيحصل على فرصة إعادة خوض الاختبار حسب سياسة إعادة خوض الاختبارات التالية:

- يمكن للمرشحين الذين لا يجتازون الامتحان في أول محاولة لهم استعادتها بعد 03 يومًا
- يمكن للمرشحين الذين لا يجتازون الامتحان في محاولتهم الثانية استعادته بعد 06 يومًا
- يمكن للمرشحين الذين لا يجتازون الامتحان في المحاولة الثالثة أو أكثر استعادتها بعد 09 يومًا

أي مرشح يقدم طلبًا لإعادة خوض الاختبار بعد عام واحد من طلبه الأصلي يجب أن يدفع رسوم الاختبار كاملة.

يجب على المرشح القيام بما يلي لإعادة خوض الاختبار:

1. طلب الفاتورة من صفحة اتصل بنا عبر الإنترنت.
2. دفع رسوم الاختبار للحصول على تفويض جديد لخوض الاختبار.
   أ. 992 دولارًا أمريكيًا للأعضاء من القطاع الخاص
   ب. 991دولارًا للأعضاء من القطاع العام
3. تغيير موعد الاختبار من خلال الموقع الإلكتروني لتنفيذ الاختبار.

الطعون

توفر جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) آلية لتقديم الطعون بشأن رفض قبول الالتحاق بالاختبار أو إلغاء الاعتماد. وتقع علي عاتق الفرد مسؤوليه بدء عمليه الطعن بتقديم طلب خطي إلى جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) في غضون 03 يومًا من الحدث المفضي إلى الطعن فيه.

يُرجى ملاحظة ما يلي: الفشل في الاختبار لا يشكل سببًا قانونيًا للمراجعة والطعن.

سياسات البيانات والخصوصية

لقراءة سياسات البيانات والخصوصية السارية لدى Pearson VUE، الرجاء زيارة pearsonvue. com/ Legal/Privacy-and-cookies-policy.aspx.

عرض توضيحي لـ Pearson VUE

إذا كنت ترغب في معاينة منصة الاختبار عبر الحاسب الخاصة بمركز Pearson VUE، انقر هنا لبدء العرض التوضيحي. يتضمن العرض معلومات حول أنواع الأسئلة وواجهة المستخدم حتى تصبح على دراية بها قبل خوض الاختبار.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

سياسات إعادة المصادقة لدى جمعية ACAMS

يتمثل الغرض من عملية إعادة مصادقة CAMS في ضمان مواصلة الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال الحفاظ على خبراتهم في هذا المجال وتعزيزها. لذلك، فإن المهنيين من الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (CAMS) مطالبون بالحصول على وحدات التعليم المستمر من خلال التدريب والتعلم وأنشطة التطوير المهني الأخرى على النحو المبين أدناه.

متطلبات إعادة المصادقة

لإعادة مصادقة بيانات اعتماد CAMS، يجب تلبية المتطلبات التالية:

1. الحفاظ على عضوية نشطة بجمعية ACAMS
2. تلبية متطلبات وحدات التعليم المستمر
3. تقديم طلب عبر شبكة الإنترنت مع تسديد رسوم التجديد المناسبة

متطلبات وحدات التعليم المستمر

- تحصيل إجمالي 06 وحدة من وحدات التعليم المستمر خلال الدورة التي تصل مدتها إلى ثلاث سنوات.
- تحصيل على ما لا يقل عن اثنى عشر (21) وحدة من إجمالي وحدات التعلم المقدمة بحضور فعاليات التدريب المقدمة من جمعية ACAMS. الرجاء ملاحظة أن ذلك يعني أن وحدات التعلم التي سيحصلها CAMS من مقدمي الخدمات الآخرين لن يتم احتسابها ضمن الاثني عشر (21) وحدة المقدمة عبر الفعاليات التدريبية لجمعية ACAMS.
- لن يُمنح المتقدمين اعتمادات وحدات التعليم المستمر عن الأنشطة التي تم تحصيلها قبل الحصول على بيانات اعتماد CAMS أو إعادة المصادقة التي حصلوا عليها مؤخرًا.
- لا يمكن ترحيل وحدات التعلم الإضافية التي تم تحصيلها بعد الستين (06) وحدة المطلوبة إلى الدورة التالية.
- إن الموعد النهائي للحصول على وحدات التعلم المستمر هو 51 ديسمبر من سنة تقدمك لإعادة المصادقة.

الدورات المعتمدة

لن تقبل جمعية ACAMS وحدات التعلم المحصلة عبر الأنشطة غير المعتمدة من الجمعية وذلك فيما يتعلق بعملية إعادة المصادقة. يمكن الاطلاع على قائمة مفصلة بالدورات المعتمدة على موقع جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) http://www. ACAMS.org/CAMS-accreditation/.

الموعد النهائي لإعادة مصادقة CAMS

يُطلب من المتقدمين لإعادة المصادقة تقديم كل من طلب إعادة مصادقة CAMS مملوءًا ومختومًا وتسديد الرسوم في موعد أقصاه 15 ديسمبر من العام الثالث لاستلامهم الشهادة الأولية أو بعد آخر إعادة مصادقة قد حصلوا عليها. تُطبق رسوم تأخير قدرها 50 دولارًا أمريكيًا على جميع المتقدمين

الذين يتخلفون عن الموعد النهائي للتقديم وهو 15 ديسمبر وسيُقبل الطلب لمدة 90 يومًا بعد الموعد النهائي.

المستندات

لا يحتاج مقدمو الطلبات إلى إرفاق مستندات داعمة بجانب طلب إعادة المصادقة؛ بالرغم من ذلك، نوصي بالاحتفاظ بنسخ أصلية من المستندات الداعمة الخاصة بهم في ملفاتهم في حال إذا رأت جمعية ACAMS ضرورة للاطلاع عليها بغرض تدقيق سجلاتهم.

تدقيق إعادة المصادقة

وُضعت عملية التدقيق الخاصة بجمعية ACAMS لضمان امتثال الأفراد المعتمدين لدى الجمعية مع متطلبات إعادة المصادقة الخاصة بهم.

تُطبق عمليات التدقيق على كل فئة تخضع لإعادة المصادقة. تُخطر جمعية ACAMS المرشحين المختارين للتدقيق لإبلاغهم بالعمليات.

رسوم إعادة المصادقة

رسوم إعادة المصادقة		
الطلب المبكر	200 دولار أمريكي	يجب تقديم الطلب وختمه وتسديد الرسوم في موعد أقصاه الأول من أكتوبر.
الطلب العادي	250 دولار أمريكي	يجب تقديم الطلب وختمه وتسديد الرسوم في موعد أقصاه 15 ديسمبر.
الطلب المتأخر	300 دولار أمريكي	يجب تقديم الطلب وختمه وتسديد الرسوم في موعد أقصاه 31 مارس.

لن تقبل جمعية ACAMS طلبات إعادة المصادقة المتأخرة المقدمة والمختومة بعد 13 مارس. تُعد الشيكات وبطاقات الائتمان والتحويلات البرقية وسائل دفع مقبولة.

فقدان الشهادة

- تُلغي شهادات المصادقة لأولئك الأشخاص الذين يفشلون في إعادة المصادقة بحلول الموعد النهائي لتقديم الطلب المتأخر في 13 مارس.
- تُلغى شهادات أولئك الأشخاص الذين يفشلون في الحفاظ على عضوية جمعية ACAMS.
- لا يجوز إعادة مصادقة المهنيين من الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (CAMS) الذين تخلفوا عن عملية إعادة المصادقة إلا بعد خوض اختبار CAMS واجتيازه بنجاح.

حالة العضوية

يجب على المتقدمين للحصول على إعادة المصادقة الحفاظ على عضوية نشطة بجمعية ACAMS طوال مدة الثلاث سنوات كي يتم إعادة مصادقتهم.

رسوم إعادة الاعتماد

يجب إرسال الرسوم بحلول المواعيد النهائية الموضحة وهي رسوم غير قابلة للاسترداد.

تخضع رسوم إعادة الاعتداء للتغيير دون إشعار. مقدمو الطلبات الذين يرسلون الطلبات مع مبالغ مالية غير مناسبة سيتم تغريمهم الفارق

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

سياسات إعادة المصادقة لدى جمعية ACAMS

ولن تتم معالجة طلباتهم حتى يتم دفع المبلغ كاملًا. ويمكن سداد الرسوم بالبطاقة الائتمانية أو التحويل البنكي أو شيك مصرف مقبول الدفع لصالح جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS). الرجاء عدم إرسال أموال نقدية. يجب أن يظهر اسم مقدم الطلب والشركة في كل عمليات الدفع التي تتم بموجب شيك أو تحويل مصرفي.

دورة إعادة الاعتماد

تصل دورة إعادة المصادقة إلى مدة ثلاث سنوات تبدأ من وقت استلام الفرد للتصديق الخاص به أو من بداية تاريخ أحدث مصادقة له.

الطلب

الرجاء ملء الطلب عبر شبكة الإنترنت هنا. الرجاء الانتظار من أربعة إلى ستة أسابيع من وقت استلام جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) لطلبك وذلك للمراجعة والإشعار. الطلبات التي يتم إرسالها مع اقتراب الموعد النهائي (مثل 1 أكتوبر أو 51 ديسمبر أو 13 مارس) قد تستغرق

وقتًا أطول للمراجعة بسبب تزايد أعداد طلبات إعادة المصادقة التي يتم استلامها.

سياسة الطلبات المتأخرة

بعد مضي الموعد النهائي للطلب المتأخر في 13 مارس، يجب أن يخضع العضو لاختبار CAMS للحصول تسمية CAMS. لن يُنظر في الاستثناءات إلا إذا كانت ناتجة عن ظروف مخففة موثقة على النحو الموضح أدناه في القسم المعنون بـ "التمديدات".

التمديدات

في بعض الأحيان، قد تؤدي الظروف المخففة - مثل البطالة لمدة طويلة أو المرض العضال لدى مقدم الطلب أو لدى أحد أفراد الأسرة القريبين (كالزوجة/الزوج أو الطفل/الطفلة) إلى منع الفرد عن تلبية الوحدات المطلوبة من أجل التعليم المستمر على مدار ثلاثة سنوات. يمكن في مثل تلك الظروف طلب تمديد الموعد النهائي لإعادة الاعتماد لمدة عام واحد. ولا يمكن استخدام التمديد إلا مرة واحدة خلال مسار إعادة اعتماد العضو ويجب الموافقة عليه قبل الموعد النهائي الأول لإعادة الاعتماد (1 أكتوبر) بثلاثة أشهر على الأقل. رسوم طلب التمديد تبلغ 001 دولار أمريكي. قد يختار الأعضاء أيضًا إعادة المصادقة عن طريق الاختبار

في أو قبل الموعد النهائي لإعادة المصادقة.

أمثلة على الأشخاص الذين يستحقون الحصول على تمديد:

1. الأفراد الذين كانوا بعيدين عن العمل لمدة عام واحد على الأقل من دورة إعادة الاعتماد لمدة ثلاثة شهور بسبب التسريح من العمل أو ميلاد طفل/رعاية الطفل.
2. الأفراد الذين يقضون وقتًا هائلًا في العناية بأحد أفراد عائلتهم المصاب بمرض عضال أو الذين يعانون أنفسهم من مرض عضال.
3. الأفراد الذين يتم استدعاؤهم للخدمة الفعلية في أحد مهام القوات المسلحة لفترة تمتد لمدة عام واحد على الأقل.

إذا تمت الموافقة على التمديد، فسيتم تمديد تاريخ انتهاء صلاحية إعادة الاعتماد لمدة عام واحد مما يتيح الوقت الكافي لتجميع درجات التعليم المستمر اللازمة. في نهاية تلك المدة، سيكون الأعضاء مطالبين بإرسال طلب إعادة اعتماد مكتمل يثبت أنهم يستوفون متطلبات التعليم المستمر بنجاح. كما إن رسوم طلب إعادة الاعتماد الكاملة ستكون مستحقة في ذلك الوقت. وعند نجاح إعادة الاعتماد، ستبدأ دورة إعادة الاعتماد الجديدة التي تمتد لمدة ثلاثة سنوات في نهاية مدة التمديد.

لطلب التمديد، يجب إرسال المستندات التالية في غضون ثلاثة أشهر على الأقل قبل الموعد النهائي لإعادة المصادقة الأولى (1 أكتوبر):

1. ينبغي إرسال طلب مكتوب من أجل التمديد مع سرد وصف للظروف التخفيفية إلى certification@ACAMS.org.
2. توثيق الظروف التخفيفية. وقد يشتمل ذلك على رسالة من طبيب أو إشعار بإنهاء الخدمة في العمل أو إيصال استلام إعانات البطالة.
3. تصل رسوم التمديد إلى 001 دولار أمريكي.
4. طلب إعادة مصادقة مكتمل يثبت الجهود المبذولة لتلبية متطلبات إعادة المصادقة.

عدم استحقاق التمديد

لا يحق للأعضاء الذين لم يحصلوا وحدات إعادة المصادقة المطلوبة بحلول الموعد النهائي أو قد تخلفوا عن دورة إعادة المصادقة الحصول على تمديد.

الشهادات المنتهية

الأفراد الذين لا يرسلون طلبًا في غضون ثلاثة شهور بعد الموعد النهائي لإعادة الاعتماد (13 مارس) سيتم اعتبارهم غير معتمدين ويجب أن يتوقفوا فورًا عن استخدام مسمى الاعتماد. لكي يصبح المرشح عضوًا معتمدًا، يجب عليه شراء حزمة شهادة CAMS وخوض الاختبار.

إعادة الاعتماد عن طريق الاختبار

الأفراد الذين يشتركون من أجل الاعتماد عن طريق الاختبار يجب عليهم أن يحصلوا على طلب مكتوب مع الدفع بحلول الموعد النهائي للطلب العادي (51 ديسمبر). تبلغ تكلفة إعادة خوض الاختبار 992 دولار امريكي. تخضع هذه الرسوم للتغيير دون إشعار. مقدمو الطلبات الذين يرسلون أوراقهم دون تسديد المبالغ المالية المستحقة، سيتم تغريمهم الفارق ولن تتم معالجة طلباتهم حتى يتم دفع المبلغ كاملًا. ويمكن سداد الرسوم بالبطاقة الائتمانية أو التحويل البنكي أو شيك مصرف مقبول الدفع لصالح جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS).

الرجاء عدم إرسال أموال نقدية. يجب أن يظهر اسم مقدم الطلب والشركة في كل عمليات الدفع التي تتم بموجب شيك مصرفي. هذه الرسوم غير قابلة للاسترداد.

مقدمو الطلبات لا يحتاجون إلى إرسال نموذج اختبار جديد لهذا الخيار.

رسائل التذكير وإرسال الطلبات

ينبغي أن يتابع الأفراد دورات إعادة الاعتماد الخاصة بهم ويرسلون طلبًا مكتملًا في الموعد النهائي لإعادة الاعتماد الخاص بهم أو قبله. على سبيل المجاملة المهنية، سترسل جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) على الأقل رسالتي تذكير عبر البريد الإلكتروني إلى كل الأعضاء قبل نهاية دورة إعادة الاعتماد الخاصة بهم: إحداهما قبل تاريخ انتهاء الصلاحية بمدة ستة أشهر تقريبًا والأخرى قبل ثلاثة شهور تقريبًا من الموعد النهائي لإعادة الاعتماد. **سترسل جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS) رسائل التذكير إلى عنوان البريد الإلكتروني المسجل في الملف ومن ثم من المهم التأكد من إخطار ACAMS بأية تغييرات.** لن تتغير دورات إعادة الاعتماد ومتطلبات الإرسال بسبب عدم استلام أحد الأفراد لرسائل التذكير التي أُرسلت إلى العنوان المسجل في الملف.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"

ورقة عمل إعادة مصادقة CAMS

أنشطة إعادة المصادقة

تحصيل إجمالي (06 وحدة من وحدات التعليم المستمر خلال دورة مدتها ثلاث سنوات اعتبارًا من سنة المصادقة. يجب على الأعضاء تحصيل ما لا يقل عن اثنى عشر (21) وحدة من إجمالي وحدات التعلم بحضور الفعاليات التدريبية المقدمة من جمعية SMACA. بالإضافة إلى ذلك، يمكن تحصيل وحدتين فيما يتعلق بمواضيع الأخلاقيات. الرجاء مراجعة الجدول أدناه للحصول على إرشادات حول التعليم المستمر المعمول به.

1. الخبرة المهنية	وحدات التعلم	الحد المطلوب
1-1 خبرة مهنية بدوام كامل في مجال مراقبة غسل الأموال و المجالات ذات الصلة أو أي منهما في القطاعين العام والخاص	8 وحدات لكل عام	24 وحدات لكل دورة
2. عضوية الجمعيات المهنية	**وحدات التعلم**	**الحد المطلوب**
2-1 العضوية غير منقطعة لدى جمعية ACAMS	4 وحدات لكل عام	12 وحدة لكل دورة
3. المقررات التعليمية والبرامج والندوات النقاشية الدراسية لدى ACAMS	**وحدات التعلم**	**الحد المطلوب**
3-1 حضور الاجتماعات أو ورش العمل أو الندوات أو حلقات النقاش عبر شبكة الإنترنت أو الجلسات التعليمية أو التدريبية أو جميعها معًا واللاتي يدرن حول مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة* واللاتي ترعاها جمعية ACAMS	وحدة واحدة لكل ساعة	غير محدد
4. المقررات التعليمية والبرامج والندوات النقاشية الدراسية	**وحدات التعلم**	**الحد المطلوب**
4-1 حضور الاجتماعات أو ورش العمل أو الندوات أو حلقات النقاش عبر شبكة الإنترنت أو الجلسات التعليمية أو التدريبية أو جميعها معًا واللاتي يدرن حول مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	وحدة واحدة لكل ساعة	غير محدد
4-2 إكمال إحدى مدارس الامتثال التي توفرها كلية أو جامعة معتمدة أو جمعية المصرفيين في بلدك أو ما يعادلها	6 وحدات لكل واحدة	12 وحدة لكل دورة
4-3 الحصول على شهادات وتراخيص مهنية أخرى أو أي منهما خلال دورة إعادة المصادقة التي تستمر لمدة ثلاث سنوات (وتشمل، CPA, CFE, MICA, CPP, CRCM، أو غير ذلك من الاعتمادات الأخرى المماثلة)	4 وحدات لكل واحدة	4 وحدات لكل دورة
5. التعليمات والأحاديث والعروض التقديمية الأخرى	**وحدات التعلم**	**الحد المطلوب**
5-1 المدرب أو المتحدث أو المحاضر في الاجتماعات أو ورش العمل أو الندوات أو حلقات النقاش أو الجلسات التعليمية أو التدريبية أو جميعها معًا واللاتي يدرن حول موضوع مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	3 وحدات لكل واحدة	غير محدد
5-2 المدرب أو المتحدث الرئيسي في الدورة المنعقدة في أحد الكليات أو الجامعات المعتمدة والتي تدور حول موضوع مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	6 وحدات لكل واحدة	12 وحدة لكل دورة
6. تأليف عمل منشور	**وحدات التعلم**	**الحد المطلوب**
6-1 تأليف كتاب منشور يتناول موضوع مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	8 وحدات لكل واحدة	غير محدد
6-2 المساهمة في كتاب منشور يتناول موضوع مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	3 وحدات لكل واحدة	غير محدد
6-3 تأليف كتيب أو مقال منشور يتناول موضوع مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	3 وحدات لكل واحدة	غير محدد
7. الخدمة التطوعية	**وحدات التعلم**	**الحد المطلوب**
7-1 عضو نشط في المجلس الاستشاري لجمعية ACAMS أو المجلس التنفيذي لأحد الفروع المحلية لجمعية ACAMS (يتولى المجلس أو اللجنة مهمة تحديد وتقييم معايير المشاركة الفعالة)	4 وحدات لكل عام	12 وحدة لكل دورة
7-2 عضو في أحد اللجان التنفيذية أو مجلس إدارة أو مجلس استشاري لرابطة مهنية والذي يسهم بشكل مباشر في تطوير واستمرارية تعليم المهنين من CAMS.	4 وحدات لكل عام	12 وحدة لكل دورة
7-3 الخدمة في إحدى اللجان المضيفة لمؤتمر سنوي أو كبير يناقش موضوع مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	3 وحدات لكل خدمة	9 وحدات لكل دورة
7-4 مفوض لدى إحدى الهيئات الدولية (مثل FATF, CFATF، إلخ) والذي ترتبط رسالته بموضوع مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	5 وحدات لكل خدمة	10 وحدات لكل دورة
8. إنجازات أخرى	**وحدات التعلم**	**الحد المطلوب**
8-1 الشهادة في إحدى المحاكم بوصفك شاهدًا خبيرًا في موضوعات مراقبة غسل الأموال والموضوعات ذات الصلة أو أي منهما*	4 وحدات لكل قضية	8 وحدات لكل دورة
8-2 أنشطة خاصة تتعلق بموضوع مراقبة غسل الأموال أو الموضوعات ذات الصلة* (يتم قبول وتقييم الوحدات وفقًا لتقدير جمعية ACAMS)	1-6 وحدات لكل نشاط	6 وحدات لكل دورة
مجموع الوحدات المحصلة		**المجموع الإجمالي**

* تشمل الأمثلة موضوعات منع الاحتيال وإدارة المخاطر والامتثال للأنظمة ومكافحة تمويل الإرهاب والأمن والتكنولوجيا (من حيث ارتباطها بأي من الموضوعات المذكورة أعلاه)، والموضوعات الأخرى ذات الصلة أو أي منهم. تخضع الوحدات المخصصة لهذه الأنشطة بموجب هذه المصفوفة للتغيير دون إشعار.

حقوق النشر محفوظة © لعام 2019، جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال "Certified Anti-Money Laundering Specialists®"



ACAMS

عناية: السادة، Certification Department

Brickell City Tower

80 Southwest 8th Street, Suite 2350

Miami, FL 33130 USA

هاتف: 1.305.373.0020+ أو 1.866.256.8270+.

CAMS في الولايات المتحدة الأمريكية

فاكس: 1.305.373.7788+ أو 1.305.373.5229+

البريد الإلكتروني: info@ACAMS.org

ACAMS — Asia Pacific

60/F, One Island East 18

Westlands Road

Quarry Bay, Hong Kong S.A.R.

هاتف: 852 3750 7684 / 7658 / 7694+

فاكس: 852-3010.1240+

البريد الإلكتروني: apac@ACAMS.org

ACAMS – Europe HQ

Level 25, 40 Bank St

Canary Wharf London

E14 5NR

United Kingdom

هاتف: 44 20 3755 7400+

البريد الإلكتروني: europe@ACAMS.org

لم تعد جمعية ACAMS تقبل الطلبات الورقية للحصول على مصادقة CAMS بعد الآن.
يُرجى ملء نموذج الطلب الإلكتروني المتوفر على الموقع الإلكتروني لجمعية ACAMS.