

## مجلة طلال أبو غزالة للتدقيق

tagi.com | tag.global

الإصدار ٨٨ - حزيران ٢٠٢٥

أصبحت شركة طلال أبو غزالة وشركاه الدولية (TAG-Audit) الآن شركة رائدة عالميًا في مجال المحاسبة والتدقيق، حيث تعتبر شركة مستقلة تابعة لمجموعة طلال أبو غزالة العالمية (TAG.Global). تقدم شركة TAG-Audit مجموعة كاملة من خدمات التدقيق الداخلي والخارجي والضرائب وغيرها من الخدمات المالية بناءً على المعايير المهنية الدولية.

### في هذا الإصدار:

2 الالتزامات القانونية للمحاسبين بشأن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



3 من الامم المتحدة الى الشعوب المتحدة



4 مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطلق برامج تعليم إلكترونية جديدة لدعم تنفيذ معايير الاستدامة الدولية



5 مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام يقترح توحيد تعريف الجوهرية في إطار المفاهيم ومعايير القطاع العام



# الالتزامات القانونية للمحاسبين بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التدريب والتوعية (الجزء 5)

## . من الذي يجب تدريبه ومن المسؤول عنه؟

تتطلب الأنظمة توعية جميع الموظفين المعنيين (بمن في ذلك الشركاء) بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأن يحصل هؤلاء على تدريب منتظم بذلك الخصوص وذلك لتحديد المعاملات التي قد تكون متعلقة بهذه الجرائم والتعامل معها، بالإضافة إلى تحديد أي شيء يثير الاشتباه والإبلاغ عنه. ولا بد أيضاً من التفكير في الأشخاص الآخرين الذين قد يحتاجون إلى تدريب على مكافحة غسل الأموال.



ينبغي أن تعد البرامج التدريبية لتلائم مجالات العمل بشكل خاص ولتتناول إجراءات العمل ولكي يتمكن الموظفون المعنيون من فهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تفرضها خدمات معينة من الخدمات التي يقدمونها وأنواع العملاء الذين يتعاملون معهم، بحيث يتمكن الموظفون من تقدير، على أساس كل حالة على حدة، النهج الذي ينبغي اتباعه. علاوة على ذلك، ينبغي أن تستهدف المنشآت خلق ثقافة مكافحة غسل الأموال والتي يكون فيها الموظفون المعنيون في حالة دائمة من التنبيه لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع التطبيق المستمر للنهج القائم على المخاطر في التعامل مع إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء.

لا بد من حفظ السجلات التي تبين الأشخاص الذين حصلوا على تدريب، والتدريب الذي حصلوا عليه وتوقيت الحصول على ذلك التدريب. وتستخدم هذه السجلات لمعرفة متى يلزم تقديم تدريب إضافي - مثلاً عندما تتغير مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مجال معين، أو عندما يتغير الدور المطلوب من أحد الموظفين.

وينبغي أيضاً دراسة وضع نظام اختبارات، أو أي طريقة أخرى للتأكيد على فعالية التدريب.

والهدف العام من التدريب ليس أن يحصل المتدربون على معرفة خاصة بالقانون الجنائي. ومع ذلك، فلا بد أن يتمكنوا من اتقان مستوى معين من المعرفة القانونية والمعرفة بالأعمال وهو المتوقع ممن يشغلون مناصبهم ومن يتمتعون بمثل هذه الخبرات، خاصة عند اتخاذ قرارات بشأن رفع تقارير بالمعاملات المشبوهة إلى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال من عدمه.

## 3. المدة اللازمة للتدريب؟

على المنشآت التأكد من أن الموظفين الجدد المعنيين يحصلون على التدريب على وجه السرعة.

وينبغي تعيين موظف مختص لتحمل مسؤولية تفاصيل البرنامج التدريبي على مكافحة غسل الأموال. قد يكون هذا الشخص هو مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال أو أحد أعضاء الإدارة العليا. ولا بد من وجود آلية لضمان أن الموظفين المعنيين سيكملون التدريب على وجه السرعة.

ويحق لمن يُتهم بالإخفاق في الإفصاح الدفاع عن نفسه إذا:-

- لم يشتبه هذا الشخص أو يعرف أن شخص ما متورط في غسل أموال رغم أنه كان من المفروض أن يعلم بذلك.
- إخفاق صاحب العمل في تقديم التدريب الملائم لهذا الموظف.

الدفاع - صاحب العمل لم يوفر التدريب الملائم على مكافحة غسل الأموال - وهو ما سيعرض صاحب العمل على الأرجح لخطر الملاحقة القضائية بسبب ارتكاب مخالفة تنظيمية.

## 2. طرق التدريب ومحتويات البرنامج التدريبي؟

يمكن تقديم التدريب بعدة طرق: وجهاً لوجه، أو الدراسة الذاتية، أو التعلم عن بعد، أو عروض الفيديو، أو مزيج من جميع الطرق.

وينبغي أن يشمل البرنامج التدريبي ما يلي:-

- شرح للقانون في سياق الأعمال التجارية التي تنفذها المنشأة.
- ما يعرف "بعلامات الخطر" وهي العلامات التي ينبغي أن يكون الموظف على دراية بها عند أداء عمله، والتي تتناول جميع جوانب إجراءات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء (على سبيل المثال، الأشخاص الذين قد يثيروا الشكوك بشأن صحة الأدلة التي يقدمونها) وتقارير الأنشطة المشبوهة (على سبيل المثال الأشياء التي تدعو للاشتباه).
- كيفية التعامل مع المعاملات التي قد تكون متعلقة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب (بما في ذلك كيفية استخدام أنظمة الإبلاغ الداخلي)، وتوقعات المنشأة بخصوص السرية، وكيفية تجنب تنبيه العميل.
- المتطلبات ذات الصلة بحماية البيانات.

مختصرة لمساعدتهم على التذكر وتوسيع أفق المعرفة وتذكيرهم بكيفية العمل بفاعلية لمكافحة غسل الأموال.

وبالإضافة إلى التدريب، نحث المنشآت على تنظيم حملات دورية لزيادة الوعي بخصوص غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لتنبيه الموظفين المعنيين باستمرار بمسؤولياتهم الشخصية ومسؤولياتهم على مستوى الشركة.

وقد يتأثر مدى تكرار الفعاليات التدريبية بالتغيرات في القوانين أو الأنظمة أو الإرشادات المهنية أو القضايا السابقة والمكتشفات القضائية (المحلية والدولية)، وملفات سمات المخاطر، والإجراءات، وخطوط تقديم الخدمات.

وقد لا يكون من الضروري إعادة البرنامج التدريبي بشكل منتظم، ولكن قد يكون من الملائم إبلاغ الموظفين المعنيين بمستجدات

## من الأمم المتحدة إلى الشعوب المتحدة



طلال أبوغزاله يرسم خارطة طريق طموحة لإصلاح الأمم المتحدة

في عصر تتسم ملامحه بعدم اليقين والصراعات، وتتفاقم فيه القضايا الملحة التي تتطلب حكمة وإرادة راسخة لمواجهةها وتوجيهها نحو مصلحة الإنسانية، يأتي كتاب "تحديث الأمم المتحدة" لسعادة الدكتور طلال أبوغزاله كدعوة لإصلاح هذه المنظمة العالمية ووضعها على المسار الصحيح نحو المستقبل الذي تتطلع إليه الأجيال الجديدة.

وإذ تجد منظمة الأمم المتحدة نفسها أمام تحديات جسيمة، من تغير مناخي وتقدم تكنولوجي سريع يكاد يفلت من السيطرة، إلى تصدعات جيوسياسية خطيرة، فإنها تقف اليوم عند مفترق طرق. ويصدر هذا الكتاب ليقدّم خطة إصلاح شاملة وجريئة لإعادة تشكيل المؤسسة متعددة الأطراف الأهم في العالم.

والذي يُعد من الشخصيات المرموقة في تاريخ الأمم المتحدة وأحد قادة الفكر والعمل المعرفي على المستوى العالمي، وإسهامات بارزة في إنجازات المنظمة، نالت تقدير الأمراء العاميين المتعاقبين. وفي هذا الكتاب، يوظف أبوغزاله خبراته الواسعة ورؤيته العميقة، المستمدة من عقود من الانخراط المباشر في قضايا التنمية العالمية والتحول الرقمي والحوكمة الاستراتيجية، لتحديد طبيعة وشكل وحجم التغيير المنشود. بخدمته الإنسانية، وإيماناً راسخاً بالبادئ التي تأسست عليها الأمم المتحدة. وبأسلوب واضح وأفكار قابلة للتطبيق، يطرح الدكتور أبوغزاله رؤية جريئة للأمم متحدة جديدة، توظف التطورات في العالم الرقمي وتحت على التواصل مع الناس في كل ركن من أركان هذا العالم، بحيث تضمن لهم دوراً في صنع السياسات، وتوفر لهم قنوات للتعبير الحر عن آرائهم حول برامج المنظمة وأدائها.

### [تحميل الكتاب](#)

وتعكس نبذة المؤلف شغفاً متأصلاً

وعبر عقود قدّم الدكتور طلال أبوغزاله،

# مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطلق برامج تعليم إلكترونية جديدة لدعم تنفيذ معايير الاستدامة الدولية



لندن - أطلقت مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية برامج تعليمية إلكترونية جديدة يمكن الاستفادة منها عبر منصة المعرفة المخصصة للاستدامة التي أطلقتها المؤسسة لدعم الشركات في بدء فهم المعايير الصادرة عن مجلس معايير الاستدامة الدولية - مقدمة للمعيار 1، المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالاستدامة، والمعيار 2، الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

وفي تصريح لسو لويد، نائب رئيس مجلس معايير الاستدامة الدولية، قالت: مجلس معايير الاستدامة الدولية ملتزم بدعم الشركات عند تطبيقها لمعاييرنا. تفهم الحاجة لوجود مواد عملية يسهل الاطلاع عليها لمساعدة المعدين على فهم المعيارين 1 و2. فهذه الدورة التدريبية الإلكترونية، بالإضافة إلى مكتبتنا التي تضم باقة من المواد التعليمية، ستساعد على تقديم المعرفة للمهتمين ومن ثم ستساعدهم على فهم معاييرنا وتنفيذها بفاعلية بهدف إمداد المستثمرين بمعلومات متعلقة بالاستدامة مفيدة في اتخاذ القرارات وقابلة للمقارنة على المستوى الدولي.

يتاح لأعضاء الجهات المحاسبية المهنية، في حال استيفاء شروط التأهل، الحصول على شهادات التعلم أو التطور المهني المستمر من خلال برامج التعلم الإلكتروني أعلاه. ويمكن أيضاً الاستفادة من دورات تدريبية أخرى لتكوين فهم أكبر وتطوير الخبرات، مثل المؤهل المهني المعتمد في أساسيات محاسبة الاستدامة، وهو أكثر المؤهلات المتعلقة بمعايير الاستدامة الدولية تقدماً. سيساعدك هذه الاختبار المكون من جزأين على اتقان الربط بين الاستدامة والأداء المالي.

[المصدر: www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

تشمل البرامج الأربعة، بخاصية التعلم الذاتي، مزيجاً من المحتوى المرئي والمكتوب واختبارات تفاعلية صممت لبناء المعرفة الأساسية بالمعايير المذكورة. والبرامج هي:

1. مقدمة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للإفصاح عن الاستدامة.
2. مقدمة للمعيار 1، الإفصاحات العامة المتعلقة بالاستدامة.
3. مقدمة للمعيار 2، الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.
4. الإفصاحات المتكاملة عن الاستدامة والاعتبارات التنظيمية.

وفي نهاية كل برنامج، يمكن للمستخدم إجراء تقييم قصير من نوع الاختيار من متعدد ليحصل على شهادة بإكمال البرنامج.

هذه البرامج، المتاحة مجاناً للمشاركين في موقع مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية [IFRS.org](http://IFRS.org) هي مواد تقديمية مخصصة لاستخدام الشركات التي تبدأ في إعداد إفصاحاتها المتعلقة بالاستدامة وأي أطراف أخرى معنية بتوسيع نطاق معرفتها بتلك المعايير.

هذه البرامج هي جزء من التزام المؤسسة المستمر بدعم تطبيق معايير الاستدامة على الصعيد الدولي استجابة لطلب الأسواق لإيجاد أدوات عملية.

# مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام يقترح توحيد تعريف الجوهرية في إطار المفاهيم ومعايير القطاع العام

## تعليقات الأطراف المعنية على مسودة العرض 93 التي أصدرها المجلس مطلوبة بحلول 14 يوليو/ تموز



نيويورك- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام مسودة العرض رقم 93 بعنوان، تعريف الجوهرية (تعديلات على معيار المحاسبة الدوليين في القطاع العام 1 و3، وإطار المفاهيم) وذلك لتعليق العام.

والمسائل الأخرى التي أثارها التعليقات على هذه المسودة. ستساعد التعليقات في تشكيل الصيغة النهائية للإصدار. للمساعدة على إشراك الأطراف المعنية، سيُنَفَّذُ هذا المشروع على ثلاث مراحل منفصلة:

المرحلة 1 - مراجعة اتساق تعريف "الجوهري" على مستوى إرشادات إعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام واقتراح التغييرات اللازمة لتحقيق ذلك. تنفذ هذه المرحلة بتقديم مسودة العرض 93 الصادرة عن المجلس.

المرحلة 2 - الجوهرية في التقارير المالية: إعداد إرشادات غير إلزامية متوافقة مع بيان الممارسة رقم 2 للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، الأحكام المهنية بخصوص الجوهرية. يتناول هذا المشروع محدود النطاق بكفاءة وعلى وجه السرعة احتياجات المعنيين لمزيد من الإرشادات عن الأحكام المهنية بخصوص الجوهرية عند إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية في القطاع العام.

المرحلة 3 - الجوهرية في التقارير عن الاستدامة: إعداد إرشادات عن الأحكام المهنية بخصوص الجوهرية عند إعداد تقارير الاستدامة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية في القطاع العام لتقارير الاستدامة. تبدأ هذه المرحلة بعد إعداد مسودة العرض 1 بخصوص معايير الاستدامة، الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

تستهدف هذه المسودة تقديم إرشادات أكثر اتساقاً عن الجوهرية في أدبيات إعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس وذلك لمساعدة المنشآت على تطبيقها، ومساعدتها على إعداد تقارير مالية أوضح وأفيد.

- ورد في المسودة 93 مقترحاً بتوحيد تعريف الجوهرية في إطار مفاهيم التقارير المالية ذات الغرض العام التي تعدها منشآت القطاع العام وفي معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام من خلال ما يلي:
- توضيح أنه من المطلوب من المنشآت مراعاة احتياج المستخدمين الرئيسيين للمعلومات وليس المستخدمين الآخرين للتقارير المالية ذات الغرض العام.
- توحيد تعريف الجوهرية الوارد في المعيار 1، عرض البيانات المالية، مع الفصل 3: الخصائص النوعية لإطار المفاهيم.
- وفي تصريح لرئيس مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام، إيان كاروثرز، قال: "الفهم الصحيح لتعريف الجوهرية هو أمر بالغ الأهمية نظراً لتأثيره على ماهية المعلومات المعروضة في التقارير المالية في القطاع العام." وأضاف: "التعريف الواضح والمتسق للجوهرية والمقترح في هذه المسودة سيساعد المنشآت على التطبيق، بل وسيضع أساساً أمتن لإعداد إرشادات غير إلزامية عن اتخاذ الأحكام المهنية بخصوص الجوهرية في المرحلة الثانية من المشروع."
- ويرحب المجلس بتلقي الآراء على المعيار المقترح

[www.ifac.org](http://www.ifac.org): المصدر

## PLUS III 7022

**CPU:** Intel® Core™ i7 1255U  
**RAM:** 8 GB DDR4  
**Storage:** 256 GB SSD + 1 TB HDD  
**GPU:** Intel® Iris®Xe Graphics  
**Screen:** 15.6" FHD 1920\*1080 IPS LCD screen  
**Battery:** 4500 mAh  
**Built in Camera:** 2.0 MP  
**AX (wifi 6) BT 5.1**

JD516



## PLUS III 5022

**CPU:** Intel® Core™ i5 1235U  
**RAM:** 8 GB DDR4  
**Storage:** 256 GB SSD + 1 TB HDD  
**GPU:** Intel® Iris®Xe Graphics  
**Screen:** 15.6" FHD 1920\*1080 IPS LCD screen  
**Battery:** 6000 mAh  
**Built in Camera:** 2.0 MP  
**AX (wifi 6) BT 4.2**

JD416



## PLUS II

**CPU:** Intel® Core i7 10th Generation 10510U  
**RAM:** 8 GB DDR4  
**Storage:** 256 GB SSD + + 512 GB HDD  
**GPU:** Intel® UHD + Nvidia MX250, GDDR5 2GB  
**Screen:** 15.6" FHD 1920\*1080  
**Battery:** 5000 mAh  
**Built in Camera:** 1.0 MP  
**AX (wifi 6) BT 4.2**

JD625



## PLUS I

**CPU:** Intel® Core i7 10th Generation 10510U  
**RAM:** 8 GB DDR4  
**Storage:** 128 GB SSD + 1 TB HDD  
**GPU:** Intel® UHD Graphics  
**Screen:** 15.6" FHD IPS 1920\*1080  
**Battery:** 4000 mAh  
**Built in Camera:** 2.0 MP  
**AC WIFI Bluetooth 4**

JD599



# UNI

صنع هذا المنتج بكل فخر في الأردن

**CPU:** Intel I5 1135G7  
**RAM:** 8 GB DDR4  
**Storage:** 256 GB SSD M.2 + 500 GB HDD  
**GPU:** Intel® Iris®XE Graphics  
**Screen:** Touch Panel 14.1" FHD, 1920\*1080  
**Gifts:** Fabric Sleeve Case

**Battery:** 4000 mAh  
**Built in Camera:** 2.0 MP  
**AC WIFI Bluetooth 4.0**

JD490



# PRO

**CPU:** Intel® Core i7 10th Generation 1065G7  
**RAM:** 8 GB DDR4  
**Storage:** 128 GB SSD + 512 GB SSD  
**GPU:** Intel® Iris®Plus Graphics  
**Screen:** 15.6" FHD IPS 1920\*1080  
**Gifts:** Fabric Sleeve Case

**Battery:** 7400 mAh  
**Built in Camera:** 2.0 MP  
**AC WIFI Bluetooth 4.0**

JD595



# FLIP

**CPU:** Intel Core i5 8th Generation 8259U  
**RAM:** 8 GB DDR4  
**Storage:** 256 GB SSD  
**GPU:** Intel® Iris® Plus Graphics 655  
**Screen:** Touch Panel 14.1" FHD,  
1920\*1080 (10 point touch)  
**Gifts:** Fabric Sleeve Case

**Battery:** 7000 mAh  
**Built in Camera:** 2.0 MP  
**AC WIFI Bluetooth 4.2**

JD425



# EDU

**CPU:** Intel® Core i3 10th Generation 1005G1  
**RAM:** 4 GB DDR4  
**Storage:** 128 GB SSD  
**GPU:** Intel® UHD  
**Screen:** 14" FHD, IPS 1920\*1080  
**Gifts:** Carry bag , USB mouse , Plastic cover

**Battery:** 4290 mAh  
**Built in Camera:** 1.0 MP  
**5 GHz AC Bluetooth 4.2**

JD310



# UNI ©

**CPU:** Intel Celeron N4100  
**RAM:** 4 GB LPDDR3  
**Storage:** 256GB SSD + 64GB EMMC  
**GPU:** Intel UHD Graphics 600  
**Screen:** 14.1" FHD Resolution 1920\*1080

**Battery:** 4800 mAh  
**Built in Camera:** 2.0 MP  
**AC WIFI Bluetooth 4**

JD195



## Special

**CPU:** MediaTek P60 Octa-Core  
**RAM:** 6 GB  
**Storage:** 128 GB  
**Android 11**  
**SIM Card:** Dual Nano SIM Card  
 + TF Card  
**Camera Front:** 16 MP  
**Camera Back:** 20 MP

**Screen:** 6.52 inch screen with  
 720\*1600 HD+  
**Battery:** 5900 mAh  
**Wi-Fi:** AC- 5 G WIF  
**Bluetooth:** 4.2  
**Charger:** Type C charging Port  
 with Fast Charge capability

**Gifts:** Screen Protector, Back Cover

## JD150



## Advanced



**CPU:** MediaTek Helio P60 Octa-Core  
**RAM:** 6 GB  
**Storage:** 128 GB  
**Android 10**  
**SIM Card:** Dual Nano SIM Card  
**Camera Front:** 16 MP  
**Camera Back:** 16 MP  
**Screen:** 6.3 inch screen with  
 1080\*2280 FHD+

**Battery:** 4400 mAh  
**Wi-Fi:** 5 G WIFI  
**Bluetooth:** 5.0  
**Charger:** Micro usb charging  
 Port Fast Charge capability

**Gifts:** Screen Protector, Back Cover

## JD144

## Plus

**CPU:** MediaTek Helio A25 Octa-Core  
**RAM:** 4 GB  
**Storage:** 128 GB  
**Android 10**  
**SIM Card:** Dual Nano SIM Card  
 + TF Card  
**Camera Front:** 8 MP  
**Camera Back:** 16 MP

**Screen:** 6.55 inch screen with  
 720\*1600 HD+  
**Battery:** 4500 mAh  
**Wi-Fi:** 5 G WIFI  
**Bluetooth:** 5.0  
**Charger:** Type C charging Port  
 Fast Charge capability

**Gifts:** Screen Protector, Back Cover

## JD136



## TAG-PHONE



**CPU:** MediaTek Helio P60 Octa-core  
**RAM:** 6 GB  
**Storage:** 64 GB  
**Android 10**  
**SIM Card:** Dual Nano SIM Card  
**Camera Front:** 8 MP  
**Camera Back:** 16 MP  
**Screen:** 6.21 inch HD+  
**Battery:** 4000 mAh

**Wi-Fi:** supports  
**Bluetooth:** 4.2  
**Charger:** Micro usb charging  
 Port Fast Charge capability

**Gifts:** Screen Protector, Back Cover

## JD112