

مجلة المجمع

شباط ٢٠٢٥ - الإصدار ١٢٣



بوابتك إلى المحاسبة والتدقيق وقواعد السلوك المهني



الالتزامات القانونية للمحاسبين بشأن مكافحة غسيل الأموال
وتمويل الإرهاب حفظ السجلات (الجزء ٤)
بقلم الدكتور طلال أبوغزاله

رئيس التحرير : سالم العوري

إعداد : سمر فليفل

مراجعة وتدقيق : سعادة الأستاذ حسن ابو نعمة

تصميم : قسم التصميم في مجموعة طلال أبوغزاله

في هذا العدد:-

جمعية المجمع العربي للمحاسبين
القانونيين تعقد دورة بعنوان
«أساسيات التدقيق الداخلي» لموظفي
وزارة «الاقتصاد الرقمي»



الالتزامات القانونية للمحاسبين
بشأن مكافحة غسيل الأموال
وتمويل الإرهاب، حفظ السجلات
(الجزء ٤) - بقلم الدكتور طلال
أبوغزاله



مجلس «معايير المحاسبة» ينشر
ورقة تشاور «تحسين متطلبات
الاعتراف بالمخصصات»



المجمع الدولي العربي للمحاسبين
القانونيين يصدر الخطة التدريبية
للنصف الأول من عام ٢٠٢٥

الترتيب	الاسم	الفترة	عدد الساعات	الرسوم
١	الدورة العلمية الخاصة بتأهيل المحاسبين المحاسبين	١٢٤	١٢٤	١٢٤
٢	الدورة العلمية الخاصة بتأهيل المحاسبين المحاسبين	١٢٤	١٢٤	١٢٤

الدفع نحو اتخاذ إجراءات بخصوص
المناخ: ما سبب أهمية الإفصاحات في
القطاع العام - بقلم سيلين تشان



المجمع الدولي العربي للمحاسبين
القانونيين يعقد امتحانات مؤهل
IFRS Expert) خلال شباط
٢٠٢٥



الالتزامات القانونية للمحاسبين بشأن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب حفظ

السجلات (الجزء ٤)

بقلم الدكتور طلال أبوغزاله



يصف هذا القسم مسؤولية المحاسب المعد للتقارير المتعلقة بحفظ سجلات عن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. من المسلم به أن "نهج طريقة واحدة تلائم الجميع" هو نهج لا يعمل بشكل جيد بالنسبة لجميع المنشآت المبلغة. ومع ذلك، واتساقاً مع الالتزامات ذات العلاقة، وبموجب قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، على المحاسبين حفظ سجلات ومستندات وأدلة تدعم الامتثال لتلك الالتزامات. وفي الواقع العملي، يحتفظ المحاسب (المدقق) بسجلات للتدليل على امتثاله لقانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب ولوائح التنفيذية، وللتدليل بشكل خاص على الامتثال لتطبيق النهج القائم على المخاطر للتخفيف من حدة المخاطر، وتنفيذ إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء والمتابعة المستمرة. تشمل هذه السجلات على سبيل المثال لا الحصر:-

- المستندات والبيانات التي جمعت من خلال تنفيذ إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء.

العملاء الحاليين.
ب. إذا نما إلى علمهم أن المتقدم بطلب أعمال أو أحد العملاء يخضع لتحريرات بموجب جهة إنفاذ قانونية أو سلطة قضائية بسبب قضايا متعلقة بغسيل الأموال أو تمويل الإرهاب.

وعلى المدققين التأكد من أن جميع سجلات إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء، والبيانات والمستندات أو المعاملات والعمليات متاحة دون أي تأخير للسلطات المعنية عند الطلب. وعلى المدققين أيضاً وضع نظم ملائمة للتأكيد على الاستجابة السريعة لطلبات السلطات المختصة.

٢. مكان حفظ السجلات؟

السجلات المتعلقة بتقارير الأنشطة المشبوهة الداخلية والخارجية ليست جزءاً من أوراق العمل المتعلقة بالأعمال التي يطلب العميل تنفيذها، وينبغي أن تحفظ بشكل آمن ومنفصل باعتبار أن ذلك إجراء وقائي يحول دون التنبيه والإفصاح غير المقصود لمن يستخدم أوراق العميل بشكل روتيني.

٣. ما الذي تحتاجه المنشآت والمتعلق بترتيبات الأطراف الثالثة؟

يمكن للمنشأة أن تتعاقد مع منشأة أخرى لأداء بعض المهام المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال - إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء أو التدريب على سبيل المثال. وفي هذه الحالات، على المنشأة أن تتحقق أيضاً من أن إجراءات حفظ السجلات لدى الطرف الآخر هي إجراءات ملائمة وكافية لإثبات الامتثال للالتزامات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وإذا لم يكن الوضع كذلك، فعلى المنشأة أن تحتفظ بنسخ من السجلات. وعلى المنشأة أيضاً أن تدرس الكيفية التي ستحصل

- ملفات الحسابات.
- مراسلات العمل التي تتم مع العملاء.
- نتائج تحليلات تقارير المعاملات المشبوهة التي نفذت.

لا بد أن تكون سجلات المعاملات كافية لتسمح بإعادة تتبع المعاملات الفردية وذلك لتقديم أدلة، إن لزم الأمر، لملاحقة الأعمال الإجرامية. وبذلك، تؤدي عملية حفظ السجلات إلى اكتشاف المتورطين في الأموال وتمويل الإرهاب وتقديم أدلة مادية يمكن للسلطات المختصة تتبعها وذلك لمحاكمة ومتابعة المجرمين.

١. مدة الاحتفاظ بالسجلات؟

ينبغي أن يطلب من المحاسب/ المدقق حفظ جميع السجلات اللازمة عن المعاملات، المحلية والدولية على حد سواء، لمدة عشر سنوات على الأقل بعد اكتمال المعاملات. وينبغي أن يطلب من المدقق حفظ جميع السجلات التي جمعت من خلال إجراءات العناية اللازمة بخصوص العملاء، وملفات الحسابات ومراسلات الأعمال، ونتائج أي تحليل تم إجراؤه، لمدة عشر سنوات على الأقل بعد إنهاء علاقة العمل أو بعد تاريخ المعاملة العارضة.

ينبغي أن يحتفظ المدققون بالسجلات لفترة أطول من عشر سنوات المذكورة أعلاه في الحالات التالية:-

أ. إذا كانوا قد رفعوا تقرير معاملة مشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية فيما يخص المتقدمين للأعمال أو



- كان المطلوب من المنشأة أن تحتفظ بتلك البيانات بموجب التزام قانوني.
- كان المطلوب من المنشأة أن تحتفظ بالبيانات لأغراض إجراءات تقاضي.
- إذا حصلت المنشأة على موافقة صاحب البيانات بالاحتفاظ بها.
- ليس من المطلوب من المنشآت أن تحتفظ بأي سجلات لأكثر من ١٠ سنوات بعد انتهاء علاقة العمل.
- بها على السجلات من الطرف الآخر عندما تحتاجها، إلى جانب معرفتها بالإجراءات التي ستتخذ بشأن السجلات في حال توقف الطرف الآخر عن تقديم الخدمة.

٤. ما هي المتطلبات المتعلقة بالتخلص من البيانات الشخصية؟

قد تتطلب الأنظمة أن تتخلص المنشأة من أي بيانات شخصية بمجرد انقضاء المدة المنصوص عليها في النقطة (١) من هذه الإرشادات، إلا إذا:-

المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين يصدر الخطة التدريبية للنصف الأول من عام ٢٠٢٥



يعلن عن خطته التدريبية
للدورات الوجيهة

لنصف الأول من العام 2025

#	اسم الدورة	الساعات	الأيام	التاريخ	الرسوم (بمبلغ أردني)
الدورات المهنية					
124	الدورة التأهيلية لشهادة مهنة المحاسبة القانونية في الأردن (JCFA)	124	الأحد / الثلاثاء / الخميس	2025/5/18	
120	الدورة التأهيلية لشهادة محاسب اداري دولي عربي معتمد (IACMA)	120	الأحد / الثلاثاء / الخميس	2025/5/25	
136	الدورة التأهيلية لشهادة محاسب دولي عربي قانوني معتمد (IACPA)	136	الأحد / الثلاثاء / الخميس	2025/6/15	
112	الدورة التأهيلية لشهادة خبير معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS Experts)	112	الأحد / الثلاثاء / الخميس	2025/6/22	
60	الدورة التأهيلية لشهادة خبير معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام	60	الأحد / الثلاثاء / الخميس	2025/6/22	
الدورات المتخصصة					
تيسر (البريل)					
250	إعداد وعرض الوثائق المالية	16	الأحد / الأربعاء	2025/4/16-13	
250	الأسعار التحويلية	16	الأحد / الأربعاء	2025/4/16-13	
250	إعداد الموازنات التقديرية	16	الأحد / الأربعاء	2025/4/23-20	
350	تخطيط مالي متقدم باستخدام الإكسل	24	السيث / الخميس	2025/4/24-19	
250	IFRS 9	16	الأحد / الأربعاء	2025/4/30-27	

عمان - أصدر المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين الخطة التدريبية للنصف الأول من عام ٢٠٢٥، حيث تم إعدادها وفقاً للاحتياجات التدريبية في السوق المحلي والإقليمي، لتقديم الدورات "رقمياً ووجاهياً".

وتحتوي الخطة على مجموعة من الدورات التأهيلية للشهادات المهنية الدولية، كما تم إضافة مجموعة من الدورات المتخصصة لتطوير القدرات في مجال المحاسبة والتدقيق والمواضيع ذات العلاقة.

وتتميز هذه الدورات بإمكانية المشاركة بها من أي مكان في العالم، كما تتميز بأسعارها المنخفضة.

يشار إلى أن تقديم الدورات التدريبية "رقمياً" يتم عن طريق البث التفاعلي عبر تطبيق Microsoft Teams والذي يتيح للمشاركين التفاعل مع المحاضر بطرح الأسئلة بشكل مباشر أو كتابتها على صفحة Chat التي يوفرها التطبيق.

للاطلاع على الخطة التدريبية الرجاء الضغط هنا

المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين يعقد امتحانات مؤهل (IFRS Expert) خلال شباط ٢٠٢٥



عمان - عقد المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين (IASCA) امتحانات مؤهل "خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS Expert)" في مختلف أنحاء الوطن العربي.

ويهدف الامتحان إلى بناء وتطوير القدرات المعرفية اللازمة والمتعلقة بفهم الجانب النظري والمفاهيمي للمعايير الدولي (IFRS)، حيث يتضمن المؤهل جلستين، الأولى للأسئلة الموضوعية، والثانية للأسئلة المقالية. كما يهدف المؤهل إلى تطوير القدرات المهنية على تطبيق المعايير الدولية في المحاسبة العملية بشكل مهني وباحتراف، بالإضافة إلى المساعدة على التطوير المهني المستمر في مجال المعايير ومتابعة التعديلات والتحديثات عليها.

وتم الإعلان عن النتائج من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالمجمع.

جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين تعقد دورة بعنوان «أساسيات التدقيق الداخلي» لموظفي وزارة «الاقتصاد الرقمي»



- عمان - عقدت جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين دورة تدريبية مكثفة بعنوان أساسيات التدقيق الداخلي وإعداد السياسات، لعدد من موظفي وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة لتعريفهم بالمفاهيم الأساسية في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية والتدقيق المبني على المخاطر والمهارات والأساليب اللازمة للقيام بإجراءات التدقيق الداخلي في الوزارة بأعلى كفاءة وفاعلية.
- وتضمنت أهداف الدورة ما يلي:
 - فهم التدقيق الداخلي ونطاقه ووظيفته داخل الشركة.
 - فهم معايير التدقيق الداخلي التي تشكل إطار نشاط التدقيق الداخلي.
 - القدرة على تمييز أنواع مهام التدقيق الداخلي المتعلقة بالعمليات أو الامتثال أو تدقيق الحسابات المالية.
 - فهم المبادئ التوجيهية المتعلقة بالتدقيق الداخلي وتطبيق تقنيات لتحديد المخاطر وتحديد الضوابط واختبارها.
 - اختيار أدوات الاختبار المناسبة المستخدمة في التدقيق الداخلي وذكر مزايا وعيوب كل منها.
 - تحديد أفضل أساليب أخذ العينات في مهمة التدقيق الداخلي من حيث حجم العينة أو اختيار العينة.
 - التعرف على الاحتيال وفهم ومسؤولية المدقق الداخلي عند كشف الاحتيال.
- وتم خلال الدورة تعريف المشاركين بالمفاهيم الأساسية في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية والتدقيق المبني على المخاطر، وتزويدهم بالمفاهيم والمهارات والأساليب اللازمة لإجراءات التدقيق الداخلي بأعلى كفاءة وفاعلية وبأحدث الأساليب ووفقاً للمخاطر المقيمة.

مجلس «معايير المحاسبة» ينشر ورقة تشاور «تحسين متطلبات الاعتراف بالمخصصات»



وتوضح التعديلات المقترحة على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ «المخصصات الأصول والالتزامات

لندن- نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ورقة تشاور تستهدف تحسين متطلبات الاعتراف بالمخصصات وقياسها في ميزانيات الشركات، والمعنية بالتزامات ذات توقيتات ومبالغ غير مؤكدة.

وحيث أن المستثمرون يسعون للحصول على معلومات حول مخصصات الشركات تتسم بالشفافية والقابلية للمقارنة، لتقييم التدفقات النقدية المستقبلية والمراكز المالية، فإن هذه التحسينات المستهدفة التي أصدرها المجلس الشركات ستساعد على تطبيق المتطلبات بشكل أكثر اتساقاً وعلى إمداد المستثمرين بمعلومات أكثر إفادة.



الأصول أو تلك التي تخضع لضرائب أو لغيرها من الرسوم التي تفرضها الحكومات. يشار إلى أن الموعد النهائي لتقديم خطابات التعليق هو مارس/آذار ٢٠٢٥.

www.ifrs.org: المصدر

المحتملة»، كيفية تقييم الشركات لتوقيت تسجيل المخصصات وكيفية قياسها. وستتطلب التعديلات أيضاً من الشركات تقديم معلومات إضافية بخصوص القياس.

ومن المتوقع أن تكون المقترحات ذات علاقة بالشركات التي لديها التزامات طويلة الأجل بإيقاف تسجيل

الدفع نحو اتخاذ إجراءات بخصوص المناخ: ما سبب أهمية الإفصاحات في القطاع العام بقلم سيلين تشان



تتجاوز تأثيرات التغيرات المناخية الحدود الجغرافية والمحددات الاقتصادية، فهي تؤثر على الجميع. ويتطلب الحد من أثرها التعاون والاستجابة على الصعيد العالمي وإشراك منشآت القطاعين العام والخاص بالإضافة إلى الأفراد، وذلك باتخاذ إجراءات شاملة وتحقق القيادة من القطاع العام للاستعانة بصلاحيات رسم السياسات والصلاحيات التنظيمية للتأكيد على الاستدامة المالية المستمرة وتقديم الخدمات لجميع المواطنين.

خاصة بالقطاع العام. هذا الاتساق في اللغة والمبادئ مع خط الأساس العالمي لمجلس معايير الاستدامة الدولية سيمد المستثمرين بمعلومات متسقة عبر القطاعين العام والخاص لضمان عمل أسواق المال بكفاءة وفاعلية وتمكين الحكومات من تأمين الموارد اللازمة للدفع بالتغيير الفعّال.

ومع ذلك، توجد حاجة لموارد واستثمارات ضخمة للتصدي لمشكلات المناخ وتحقيق مستقبل منخفض الكربون. تعاني الموارد المالية في القطاع العام من الضغط والانكماش بشكل غير مسبوق، وبالتالي لا يمكن الاكتفاء بالتمويل من القطاع العام وحده لتوفير الموارد اللازمة للتصدي لمشكلات المناخ.

وعلاوة على ذلك، تقدم مسودة العرض ١ المتعلقة بإعداد التقارير بخصوص الاستدامة والصادرة عن المجلس متطلبات خاصة بالإفصاح في القطاع العام لإعداد التقارير عن السياسات المناخية ونتائجها. ستقدم هذه الإفصاحات معلومات تساعد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي تقارير القطاع العام، مثل المواطنين، على مساءلة الحكومات - مما يضمن إدارة الموارد بفاعلية وكفاءة وتقديم الخدمات لدعم الحد من المخاطر المتعلقة بالمناخ وجهود الانتقال والتكيف.

تلعب أسواق المال دوراً حيوياً في تمويل القطاع العام، والمساعدات التي تقدمها تلك الأسواق لازمة لجسر فجوة التمويل - ولكن المستثمرين بحاجة لمعلومات موثوقة لكي يقدموا على ذلك. وتحتاج الحكومات إلى تقديم معلومات قوية متعلقة بالمناخ للحفاظ على إمكانية الحصول على التمويل وإتاحة مصادر جديدة. ومع ذلك، لا يوجد في الوقت الراهن معايير للقطاع العام تتناول الإفصاحات المتعلقة بالمناخ، وهو ما يحد من قدرة منشآت هذا القطاع على إعداد التقارير بطريقة موثوقة قابلة للمقارنة ترقى لتوقعات أسواق المال.

ويدعو مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام جميع الأطراف المعنية للتعليق. مساهماتك ستساعدنا في صياغة المعيار النهائي، والمتوقع صدوره في أواخر عام ٢٠٢٥.

ولجسر هذه الفجوة، يُعد مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام أول معيار على المستوى العالمي يتناول الإفصاحات المتعلقة بالمناخ في منشآت القطاع العام، وذلك بدعم من البنك الدولي. المعيار المقترح لإعداد التقارير بخصوص الاستدامة الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام، مسودة العرض ١ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ، هو معيار مبني على خط الأساس العالمي لمجلس معايير الاستدامة الدولية ولكنه يشمل إرشادات

نشرت هذه المقالة في الأصل على:

www.kontroll og revisjon

www.ifac.org: المصدر

لمزيد من المعلومات

هاتف : ٥١٠٠٩٠٠ (٠٩٦٢-٦)

فاكس : ٥١٠٠٩٠١ (٠٩٦٢-٦)

الموقع الإلكتروني iascasociety.org
ascajordan.org

بريد إلكتروني

asca.jordan@iascasociety.org

salouri@iascasociety.org

www.facebook.com/ASCAsociety




هذه النشرة تصدر عن

المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين (IASCA 2025) ©
يسمح بإعادة النشر شريطة توثيق المصدر






TAGTech

PRODUCTS

-  Intel Core i5
8th Generation
-  8 GB RAM
DDR4
-  256 GB SSD



FLIP 

-  Intel® Core i7
10th Generation 1065G7
-  8 GB RAM
DDR4
-  128 GB SSD
+ 512 GB SSD






PRO 

-  Intel Celeron N4100
-  4 GB LPDDR3
-  256GB SSD
+ 64GB EMMC






UNI C

-  Intel® Core i3
10th Generation 1005G1
-  4 GB RAM
DDR4
-  128 GB SSD






EDU

-  Intel® Core i7 10th
Generation 10510U
-  8 GB RAM
DDR4
-  128 GB SSD
+ 1 TB HDD






PLUS I

-  Intel® Core i7 10th
Generation 10510U
-  8 GB RAM
DDR4
-  128 GB SSD
+ 512GB HDD



PLUS II 

-  Intel® Core™ i7
1255U
-  8 GB RAM
DDR4
-  256 GB SSD
+ 1 TB HDD

-  Intel® Iris®
Xe Graphics
-  4500 mAh
-  AX (wifi 6) BT 5.1

PLUS III
7022

New





Intel® Core™ i5
1235U



Intel® Iris®
Xe Graphics



8 GB RAM
DDR4



5000 mAh



256 GB SSD
+ 1 TB HDD



AC WIFI
BT 4.2

PLUS III

5022

New



Spreadtrum
SC7731E Quad-core



2 GB



32 GB



TAG-TAB Kids II



MediaTek MTK
8788 octa-core



8 GB



128 GB



TAG-TAB III



Front: 16 MP
Rear: 20 MP



6 GB



128 GB



TAG-PHONE
Special



Spreadtrum
SC9863 Octa-core



4 GB



64 GB



TAG-DC



Front: 8 MP
Rear: 16 MP



4 GB



128 GB



TAG-PHONE
Plus



Front: 16 MP
Rear: 16 MP



6 GB



128 GB



TAG-PHONE
Advanced

TAGTech.Global Building 7, Abdel Rahim Al-Waked Street, Shmeisani, Amman, Jordan
TAGUCI Building 104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan

+962 65100 250 info@tagtech.global For More Information: www.tagtech.global