

# برنامج مسؤول الإلتزام المعتمد Compliance Specialist

## فكرة الدورة

- دور إدارة الإلتزام ومسئولياتها تجاه تنفيذ اللوائح والقوانين السارية في الدولة
- آليات التطبيق الفعال لوظيفة مسئول الإلتزام بالمؤسسة
- المهارات الرئيسية التي يجب توافرها في مسئول الإلتزام بالمؤسسة
- دور الحوكمة والأخلاقيات المهنية في وضع برامج الإلتزام وتنفيذ هذه البرامج
- دور مسئول الإلتزام في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لأفضل الممارسات الدولية
- حماية المؤسسة من التعرض للجرائم المالية المنصوص عليها في قوانين و لوائح الجهات الرقابية

## أهداف الدورة

- اكتساب المهارات و المعرفة بطبيعة وظيفة الإلتزام والقدرة على الاستجابة المؤسسية لمتطلباته
- فهم وظيفة الإلتزام و مسؤوليات مسئول الإلتزام
- فهم المخاطر الناجمة عن عدم الإلتزام الرقابي
- القدرة على إدارة العلاقات الرئيسية الداخلية و الخارجية
- كيفية إنشاء وظيفة التزم رقابي فعالة
- فهم كيفية تصميم و وضع برنامج التزم مؤسسي يتلاءم مع المؤسسة
- القدرة على صياغة سياسات و إجراءات الإلتزام
- تفسير متطلبات الإلتزام و تقديم التقارير للجهات الداخلية المسؤولة عن إدارة المؤسسة و للجهات الرقابية المحلية
- تقييم قابلية تنفيذ المتطلبات الرقابية
- اكتساب مهارات تحليل خطوط العمل وفقاً للمخاطر المرتبطة بها
- فهم و تقدير العلاقة بين الحوكمة و الإلتزام بما في ذلك توقعات السوق من تلك العلاقة
- فهم كيفية تحسين الهيكل التنظيمي لضمان الإلتزام
- الحصول على المعرفة و المهارات اللازمة لحماية المؤسسة من التعرض لمخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب

## الفئات المستهدفة

هذه الدورة التدريبية المقدمة موجهة إلى:

- السادة العاملين في البنوك و المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة البنك المركزي
- السادة مسؤولي إدارات المخاطر و الإلتزام و المراجعة و الإدارات التنفيذية المتعددة
- السادة العاملين في شركات التأمين
- السادة العاملين في شركات الخدمات المالية
- المهنيون من جميع الصناعات الذين يريدون اكتساب المهارات الأساسية لإنشاء و تطوير نظام و بيئة عمل فعالة
- الذين يرغبون بالحصول على دور إشرافي أو إداري كخطوة تالية في حياتهم المهنية
- كل من يجد في نفسه الحاجة لهذه الدورة و يرغب بتطوير مهاراته و خبراته

## محاورة الدورة

### فهم البيئة الرقابية

- البيئة الرقابية العالمية
- البيئة الرقابية العالمية
- دور الجهات الرقابية ومسئولياتها وأهدافها
- المنظمات الدولية الرقابية وتأثيرها على السوق المالي
- الالتزام وفقاً للمفهوم العالمي
- آيزو 19600 : نظم إدارة الالتزام
- أفضل الممارسات الدولية في مجال الالتزام
- البيئة الرقابية المحلية
- دور البنك المركزي و الجهات الرقابية الأخرى
- اللوائح والقوانين التي تحكم السوق المالي
- التعليمات الصادرة عن البنك المركزي وفقاً لطبيعة عمل المؤسسة المالية
- متطلبات الالتزام وفقاً للبيئة الرقابية

### مسئوليات إدارة الالتزام

- مفهوم وظيفة الالتزام الرقابي وأهميتها
- هيكل تنظيم إدارة الالتزام الرقابي
- أنشطة وظيفة الالتزام
- القيم الأساسية للالتزام الرقابي
- سياسة الالتزام
- لجنة الالتزام
- مسئوليات إدارة الالتزام الرقابي
- مسئوليات مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية بشأن الالتزام
- متابعة الالتزام بما ورد بقوانين البنك المركزي
- تقديم التقارير الدورية المطلوبة من قبل الجهة الرقابية

### آليات إدارة الالتزام الفعالة

- واجبات و مسئوليات مسئول الالتزام الرقابي
- توصيف المؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات الفنية لمسئول الالتزام الرقابي
- تعزيز عملية الوصول المباشر للمعلومات والأشخاص من قبل مسئول الالتزام الرقابي
- انشاء آلية لمساعدة الموظفين على فهم المتطلبات الرقابية بما يحقق الالتزام الأمثل
- برنامج الالتزام و آليات متابعته
- السياسات والإجراءات والنظم الداخلية
- التقارير الداخلية
- التدريب
- التواصل الفعال مع الجهات الرقابية

- التعامل مع عمليات التفتيش التي تجريها الجهات الرقابية
- حفظ السجلات
- عمل دليل التزام

## إدارة مخاطر الالتزام

- مخاطر عدم الالتزام
- تعريف و تحديد المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام
- إدارة مخاطر البنوك
- المناهج الحديثة لإدارة المخاطر
- تصميم نظام داخلي: النهج القائم على المخاطر
- تحديد و قياس و تقييم مراقبة مخاطر عدم الالتزام
- النظام الرقابي الفعال ومقوماته الإدارية والفنية والزمنية
- ثقافة الالتزام
- الالتزام وقواعد سلوك الأعمال
- تعارض المصالح

## الحوكمة وبيئة الالتزام

- حوكمة الشركات ومبادئها وأهميتها
- المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى
- قواعد الحوكمة المرتبطة بإدارة النشاط
- الالتزام بقواعد حوكمة الشركات وفقاً لقرارات الجهة الرقابية
- قواعد الحوكمة المرتبطة بحقوق المساهمين وأصحاب المصالح
- العلاقة بين حوكمة الشركات والالتزام
- نموذج الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام: نموذج GRC
- الالتزام بالتعليمات الخاصة بالإفصاح
- الإفصاح عن المعلومات الجوهرية و آلية الاعلان عنها
- الإفصاح عن تقييم الأثر المتوقع للمعلومات الجوهرية
- توقيت الإفصاح عن المعلومات الجوهرية
- الإفصاح عن المصالح
- متابعة الالتزام بالإفصاحات
- التعامل مع الشائعات والأخبار وعلاقتها بالإفصاح
- العقوبات المترتبة على عدم الالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية
- أمثلة وحالات عالمية وعربية ومحلية

## مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

- مفهوم جريمة غسل الأموال و تمويل الارهاب
- مفهوم غسل الأموال و أساسياته ومصادره و الآثار المترتبة عليه
- مفهوم تمويل الإرهاب و مصادر التمويل
- أساليب غسل الأموال (النظرية التقليدية / النظرية الحديثة) والمراحل التي تمر بها

- مخاطر غسل الأموال و تمويل الارهاب
- وظيفة الالتزام وفقاً لتوصيات FATF وأهم المتطلبات وتعديلاتها الأخيرة
- الجهات الرقابية المحلية وجهودها في مجال مكافحة
- المتطلبات الرقابية لمكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب وانعكاساتها على دور وظيفة الالتزام
- الطرق والأساليب المتبعة في مكافحة غسل الأموال
- الأشخاص المعرضون سياسياً
- قواعد التعرف على العملاء والتحقق من هويتهم
- دور مسئول إدارة الالتزام و مكافحة غسل الأموال في البنوك
- الثغرات ونقاط الضعف في التعامل مع البنوك المحلية والأجنبية
- الأنشطة المشبوهة والابلاغ عن العمليات المشتبه فيها
- المؤشرات الاسترشادية للاشتباه في عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب
- إجراءات العناية الواجبة بالعملاء
- إدارة مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب وفقاً للجهات الرقابية

## مكافحة الجرائم المالية

- الجرائم المالية التي تتعرض لها البنوك والشركات المقيدة بالبورصة
- جريمة التهرب الضريبي
- الاحتيال المالي في البنوك والشركات وطرق مكافحته
- الإشارات التحذيرية Red Flags
- مخاطر التعامل مع الطرف الثالث
- جريمة الرشوة
- الفساد و الجهات الدولية لمكافحة الفساد
- جرائم الاتجار بالمعلومات المالية واستغلال السوق
- دور مسئول الالتزام في منع الجرائم المالية
- الرقابة الداخلية وأنظمتها والالتزام بالسياسات والاجراءات
- الأسوار الصينية
- صفاة الإنذار
- العقوبات الدولية
- العقوبات و الجزاءات وفقاً للقانون المحلي
- أمثلة وحالات عالمية وعربية ومحلية