

# برنامج مسؤول الإلتزام المعتمد Compliance Specialist

## فكرة الدورة

- يهدف برنامج مسؤول الإلتزام المعتمد المقدم من معهدنا الى تعريف المشاركين بالمفاهيم الأساسية للإلتزام الرقابي باعتباره أحد أهم متطلبات الجهات الرقابية في جميع دول العالم. فهو وظيفة شاملة لجميع العمليات المالية و التجارية و المصرفية، تضمن تحقيق الإلتزام بقرارات و تعليمات الجهات الرقابية الخاضعة لها باحتراف، و لتجنب الكيانات التي يعملون فيها مخاطر تعرضها لمخالفات عدم التطبيق، وبالتالي تعرضها للمخاطر القانونية و التنظيمية و مخاطر السمعة و مخاطر العقوبات المالية.
- آليات التطبيق الفعال لوظيفة مسئول الإلتزام بالمؤسسة
- المهارات الرئيسية التي يجب توافرها في مسئول الإلتزام بالمؤسسة
- دور الحوكمة و الأخلاقيات المهنية في وضع برامج الإلتزام و تنفيذ هذه البرامج

## أهداف الدورة

- اكتساب المهارات و المعرفة بطبيعة وظيفة الإلتزام و القدرة على الاستجابة المؤسسية لمتطلباته
- فهم وظيفة الإلتزام و مسؤوليات مسؤول 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

- 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

## محاور 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 بالافصاحات
- 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