

# معهد الخليج



الحائز على جائزة أفضل معهد تدريبي في الخليج

## برنامج مسؤول الإلتزام المعتمد Compliance Specialist

### فكرة الدورة

- دور إدارة الإلتزام و مسؤولياتها تجاه تنفيذ اللوائح و القوانين السارية في الدولة
- آليات التطبيق الفعال لوظيفة مسؤول الإلتزام بالمؤسسة
- المهارات الرئيسية التي يجب توافرها في مسؤول الإلتزام بالمؤسسة
- دور الحوكمة و الأخلاقيات المهنية في وضع برامج الإلتزام و تنفيذ هذه البرامج
- دور مسؤول الإلتزام في مكافحة غسل الأموال و تمويل 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 مسؤول الإلتزام
- فهم المخاطر الناجمة عن عدم الإلتزام الرقابي
- القدرة على إدارة العلاقات الرئيسية الداخلية و الخارجية
- كيفية إنشاء وظيفة التزام رقابي فعالة
- فهم كيفية تصميم و وضع برنامج التزام 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 والالتزام والمراجعة والإدارات التنفيذية المتعددة
- السادة العاملين في شركات التأمين
- السادة العاملين في شركات الخدمات المالية
- المهنيون من جميع الصناعات الذين يريدون اكتساب المهارات الأساسية لإنشاء وتطوير 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 ويرغب بتطوير مهاراته وخبراته

## محاوr 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
- مسؤوليات إدارة الالتزام الرقابي
- مسؤوليات 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 مسؤوليات 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 و قواعد 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

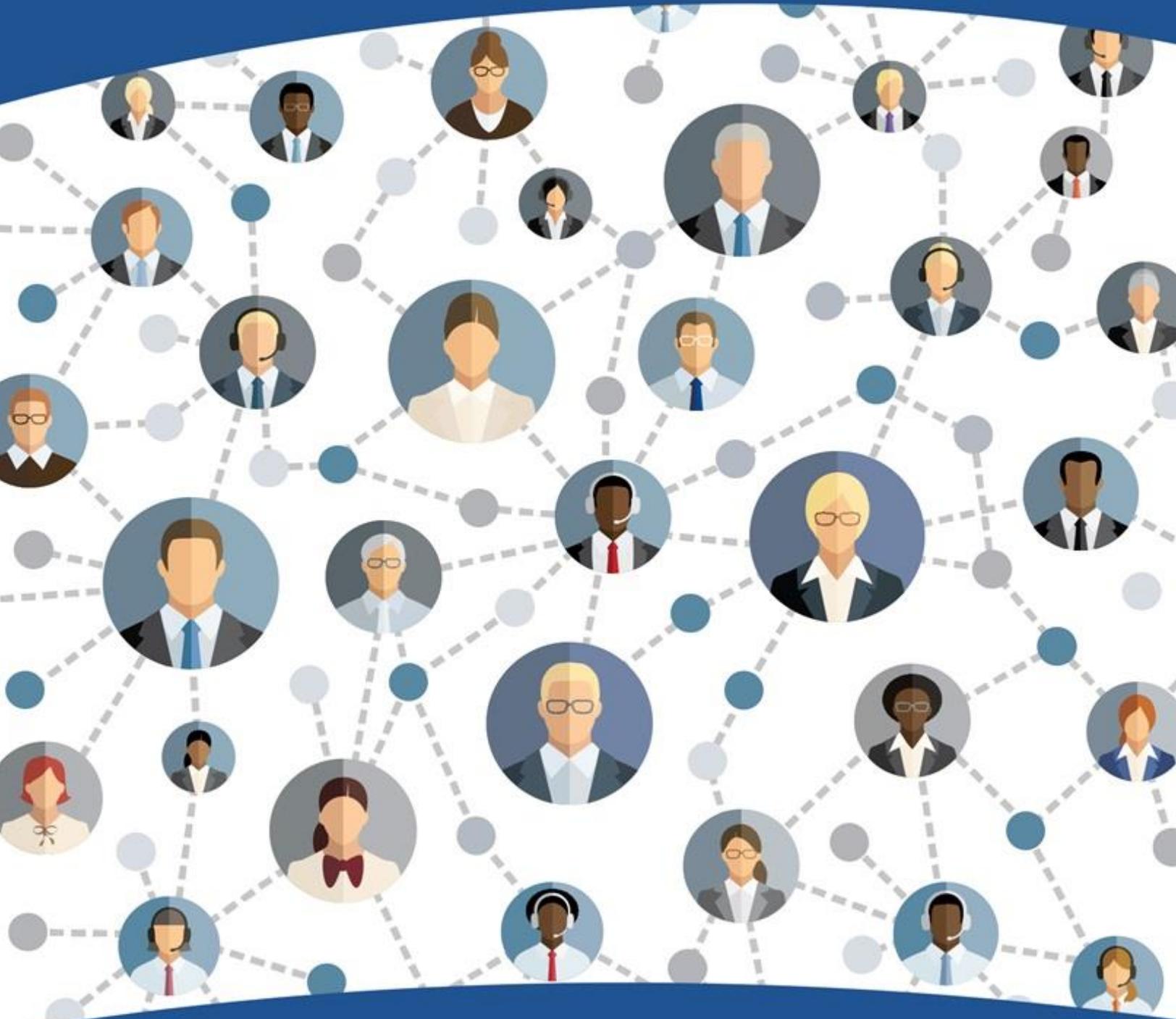
- مفهوم جريمة غسل الأموال وتمويل الارهاب
- مفهوم غسل الأموال و أساسياته ومصادره و الآثار المترتبة عليه
- مفهوم تمويل الإرهاب و مصادر التمويل
- أساليب غسل الأموال (النظرية التقليدية / النظرية الحديثة) والمراحل التي تمر بها
- مخاطر غسل الأموال و تمويل الارهاب
- وظيفة الالتزام وفقاً لتوصيات FATF وأهم المتطلبات وتعديلاتها الأخيرة
- الجهات الرقابية المحلية وجهودها في مجال مكافحة
- المتطلبات الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل 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 وتمويل الإرهاب
- إجراءات العناية الواجبة بالعملاء
- إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل 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
- صفارة الإنذار
- العقوبات الدولية
- العقوبات و الجزاءات وفقاً للقانون المحلي
- أمثلة وحالات عالمية وعربية ومحلية

# معهد الخليج



الحائز على جائزة أفضل معهد تدريبي في الخليج