



الأاديمية الإسكندنافية  
للتدريب والتطوير



## دورة: مسؤول الالتزام المعتمد

عدد الساعات	السعر	النهاية	البداية	الفندق	المدينة	الكود
25	€ 5450	2024-09-06	2024-09-02	قاعة فندقية	ميونخ (ألمانيا)	FMC-1267

## وصف الدورة التدريبية

سيتعرف المشاركون في هذه الدورة التدريبية على كيفية الأداء الفعال لواجبات مسؤول الالتزام وأساليب إدارة المخاطر المترتبة على عدم الالتزام، وكذلك تطبيق برامج مكافحة غسل الأموال المبنية على المخاطر، فضلا عن الامام بآليات تطوير السياسات والاجراءات والرقابة الداخلية ذات العلاقة.

## جدول الدورة التدريبية

### الالتزام

### مفهوم الالتزام وأهميته ومخاطر عدم الالتزام

- مفهوم الالتزام
- وظيفة الالتزام
- أهمية الالتزام
- مخاطر عدم الالتزام
- مفاهيم خاطئة عن الالتزام
- أحدث ممارسات الالتزام الدولية

### الجهات التشريعية والتنظيمية

- الجهات التنظيمية الدولية



• الجهات التشريعية والرقابية

نظرة تحليلية للأنظمة والقواعد واللوائح للبنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي ذات الصلة بالالتزام

- النظم السارية على البنوك
- الأنظمة واللوائح والتعليمات
- التعاميم السارية على البنوك

نظرة تحليلية للأنظمة والقواعد واللوائح السارية على المؤسسات المالية غير المصارف في المملكة ذات الصلة بالالتزام

- النظم السارية على المؤسسات المالية غير المصارف
- القواعد واللوائح السارية على المؤسسات المالية غير المصارف
- التعاميم السارية على المؤسسات المالية غير المصارف

الهيكل التنظيمي لإدارة الالتزام

- الهيكل التنظيمي لإدارة الالتزام
- استقلالية وظيفة الالتزام

دور إدارة الالتزام وعلاقتها بالإدارات الأخرى في المؤسسة المالية

- واجبات ومسئوليات مدير الالتزام في المؤسسة المالية
- علاقة وظيفة الالتزام بإدارة المخاطر
- علاقة وظيفة الالتزام بالمراجعة الداخلية
- علاقة وظيفة الالتزام بالإدارات الأخرى ذات الصلة

سياسة الالتزام



- السياسة العامة للالتزام
- مسؤوليات موظفي الالتزام
- مراقبة مدى الالتزام
- مسؤوليات مجلس الإدارة
- مسؤوليات الإدارة العليا
- مسؤوليات إدارة الالتزام

### عملية مراقبة وفحص الالتزام

- مراحل مراقبة واختبار الالتزام

### الالتزام المبني على المخاطر

- أسس الالتزام المبني على المخاطر
- كيفية تصميم خطة الالتزام المبني على المخاطر
- آليات تنفيذ خطة الالتزام المبني على المخاطر
- خطوات الفحص

### دور وظيفة الالتزام بشأن تنفيذ المتطلبات الدولية ذات الصلة بالمؤسسات المالية

- الحوكمة المؤسسية
- الجرائم المالية
- العقوبات الدولية والإقليمية
- متطلبات الالتزام بالتبادل التلقائي للمعلومات
- معايير حماية البيانات الخاصة بصناعة بطاقات الدفع

### مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسة المالية



- الالتزام بالسلوك المهني والآداب العامة
- التفاعل مع أصحاب المصلحة
- مكافحة جرائم الفساد المالي والإداري
- واجبات ومسؤوليات منسوبي المؤسسات المالية
- عواقب عدم الالتزام بمبادئ السلوك وأخلاقيات العمل

### دور وظيفة الالتزام في ترسيخ الالتزام بالمعايير السليمة في المؤسسة المالية

- المقصود بمعايير الممارسات السليمة في المؤسسات المالية
- المجالات الرئيسية التي تخضع لمعايير الممارسات السليمة في المؤسسات المالية
- دور وظيفة الالتزام في ترسيخ الالتزام بالمعايير السليمة

### مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- مفهوم ومراحل ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مفهوم غسل الاموال
  - مراحل وأساليب غسل الاموال
  - الآثار السلبية لغسل الأموال
  - الخدمات المصرفية المراسلة
  - الحسابات المتداخلة
  - الحسابات التجميعية
  - الخدمات المصرفية الخاصة
  - غسل الأموال في القطاع العقاري
  - غسل الأموال باستخدام المعادن الثمينة والأحجار الكريمة
  - غسل الأموال باستخدام وثائق التأمين
  - مفهوم تمويل الإرهاب



- مراحل تمويل الإرهاب
- الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الآثار والنتائج السلبية لغسل الأموال
- منافع الالتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الجهود والمبادرات الدولية والإقليمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مجموعة العمل المالي (الفاثف)
  - الأمم المتحدة
  - قرارات مجلس الأمن
  - لجنة بازل للرقابة المصرفية
  - البنك الدولي وصندوق النقد الدولي
  - مجموعة إجمونت لوحدات التحريات المالية
  - توجيهات الاتحاد الأوروبي
  - القانون الوطني الأمريكي
  - مجموعة وولفسبيرغ
  - مكتب مراقبة الأصول الأجنبية ( أوفاك)
- دراسة تحليلية للإطار التشريعي في المملكة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - نظام مكافحة غسل الأموال والعقوبات
  - نظام مكافحة الإرهاب وتمويله
  - دور البنك المركزي السعودي
  - دور هيئة السوق المالية
- دراسة تحليلية للإطار الرقابي والمؤسسي في المملكة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مسؤولية المؤسسات المالية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مسؤوليات مجلس الإدارة
  - مسؤوليات الإدارة العليا



- مسؤوليات موظفي المؤسسة المالية
- المنهج القائم على المخاطر

## برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

- برنامج الالتزام الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- معايير التوظيف والمتابعة
- حفظ السجلات
- الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها
- مراقبة ومتابعة العمليات والأنشطة
- الرقابة والمتابعة المبني على المخاطر
- مؤشرات الاشتباه في المؤسسات المالية
- مؤشرات الاشتباه في الأعمال والمهن غير المالية

## إجراءات العناية الواجبة

- سياسة قبول العملاء
- إجراءات العناية الواجبة
- تحديث معلومات العملاء
- المستفيد الحقيقي
- الاعتماد على طرف ثالث في استيفاء تدابير العناية الواجبة

## إجراءات العناية الواجبة المشددة لفئات العملاء أو المعاملات المالية مرتفعة المخاطر

- إجراءات العناية الواجبة المشددة
- الشخص السياسي المعرض للمخاطر
- العلاقة البنكية المراسلة



- تدابير التخفيف من المخاطر
- التحويل البرقي
- تدابير العناية الواجبة المبسطة

## حوكمة الشركات

- ما هي الحوكمة؟
  - المقدمة والخلفية التاريخية
  - تعريف الحوكمة وأهميتها وأهدافها
  - مبادئ الحوكمة
- المعايير الدولية للحوكمة
  - لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS)
  - منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)
  - مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)
  - البنك الدولي (WB)
  - الاتحاد الدولي لمشرفي التأمين (IAIS)
  - لجنة المدفوعات والبنية التحتية للسوق المالية (CPMI)
- المتطلبات السعودية للحوكمة
  - لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية
  - المبادئ الأساسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي
  - لائحة حوكمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية
  - ضوابط حوكمة قطاع الصرافة
  - تعليمات الحوكمة الشرعية في شركات التمويل
  - إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة
- دور مجلس الإدارة في ترسيخ الحوكمة السليمة





- تشكيل مجلس الإدارة
- مسؤوليات مجلس الإدارة
- مسؤوليات الإدارة التنفيذية
- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### البيئة الرقابية اللازمة لتحقيق الحوكمة في المؤسسات المالية

- المقصود بالبيئة الرقابية في المؤسسات المالية
- دور المراجعة الداخلية في الحوكمة
- دور الالتزام في الحوكمة
- دور إدارة المخاطر في الحوكمة
- أهمية التكامل بين الوظائف الرقابية لتحقيق الحوكمة

### الإفصاح والشفافية

- الأسس العامة للإفصاح وأهميته
- ماهية المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها
- وسائل الإفصاح
- حوكمة المسؤولية الاجتماعية للشركات

### أفضل الممارسات في مجال تطبيق الحوكمة في المؤسسات المالية

- اعتبارات هامة أساسية في تطبيقات حوكمة الشركات في المؤسسات المالية
- نموذج تقرير حوكمة الشركات

### إدارة المخاطر

- مقدمة إلى المخاطر المالية وأنواعها



- تعريف مفهوم المخاطر
- تعريف مفهوم إدارة المخاطر
- أهمية إدارة المخاطر (لماذا نحتاج إلى إدارة المخاطر)
- استراتيجية إدارة المخاطر
- حوكمة إدارة المخاطر
- لجنة بازل وعلاقتها بإدارة المخاطر
- دور لجنة بازل في تحقيق رقابة مصرفية فعالة
- إدارة المخاطر
  - أنواع المخاطر
  - مراجعة وتخفيف المخاطر: القبول، نقل الخطر
  - إجراءات المراقبة
- دور إدارة المخاطر مع الأطراف الأخرى في المؤسسة
  - علاقة التدقيق الداخلي بإدارة المخاطر
  - علاقة التدقيق الخارجي بإدارة المخاطر
  - نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر
  - العلاقة التكاملية بين إدارة المخاطر وإدارة الالتزام والحوكمة
  - دور مجلس الإدارة في إدارة المخاطر
- لجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة
  - دور الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر
  - دور المديرين في إدارة المخاطر
  - المخاطر عبر القطاعات المختلفة



## الأكاديمية الإسكندنافية للتدريب والتطوير في مملكة السويد تعتمد أساليب حديثة في مجال التدريب وتطوير المهارات وتعزيز كفاءة تطوير الموارد البشرية. تضمن الأكاديمية تقديم تجربة تدريبية شاملة تشمل ما يلي:

- **المحاضرات النظرية:**
  - نقدم المعرفة من خلال عروض تقديمية متقدمة مثل البوربوينت والمواد المرئية مثل الفيديوهات والأفلام القصيرة.
- **التقييم العلمي:**
  - نقيم مهارات المتدربين قبل وبعد الدورة لضمان تطورهم.
- **العصف الذهني والتفاعل:**
  - نشجع على المشاركة الفعالة من خلال جلسات العصف الذهني وتطبيق المفاهيم من خلال تمثيل الأدوار.
- **الحالات العملية:**
  - نقدم حالات عملية تتوافق مع المحتوى العلمي واحتياجات المتدربين في مجالاتهم الخاصة.
- **التقييم النهائي:**
  - التقييم النهائي في نهاية البرنامج لتقييم استيعاب المعرفة.
- **المواد التعليمية:**
  - يتم توفير المواد العلمية والعملية للمشاركين على وسائط متعددة مثل ورق مطبوع وأقراص سي دي وأجهزة الفلاش ميموري
- **تقارير الحضور والنتائج:**
  - نقوم بإعداد تقارير حضور مفصلة للمشاركين ونقدم تقييماً شاملاً للبرنامج.
- **المحترفين والخبراء:**
  - يتم إعداد المحتوى العلمي للبرنامج بواسطة أفضل الأساتذة والمدربين في مجموعة متنوعة من التخصصات.
- **شهادة اتمام مهنية:**
  - يتم منح المتدربين شهادة اتمام مهنية تصدر عن الأكاديمية الإسكندنافية للتدريب والتطوير في مملكة السويد، ويمكن التصديق عليها من الخارجية السويدية برسوم اضافية.
- **أوقات البرامج:**
  - تعقد البرامج التدريبية من الساعة 10:00 صباحاً حتى الساعة 2:00 بعد الظهر، وتتضمن فترات استراحة لتناول القهوة خلال المحاضرات.



## الأكاديمية الإسكندنافية للتدريب والتطوير

English Courses +46700414979 Arabic Courses +46700414959 +46114759991

scandinavianacademy.net info@scandinavianscademy.net

Timmermangatan 100 B.O.X 60359 Norrköping - Sweden