



## Course المعتمد المعتمد الالتزام مسؤول برنامج Compliance Specialis

فندق سانت ريجيس كوالالمبور	الفندق :	كوالالمبور	المدينة :
2026-02-06	تاريخ النهاية :	2026-02-02	تاريخ البداية :
\$ 3950	السعر :	Week 1	الفترة :

## فكرة الدورة التدريبية

يهدف برنامج مسؤول الالتزام المعتمد تعريف المشاركين بالمفاهيم الأساسية للالتزام الرقابي باعتباره أحد أهم متطلبات الجهات الرقابية في جميع دول العالم، فهو وظيفة شاملة لجميع العمليات المالية والتجارية والمصرفية، تضمن تحقيق الالتزام بقرارات وتعليمات الجهات الرقابية الخاضعة لها باحتراف، ولتجنب الكيانات التي يعملون فيها أخطار تعرضها لمخالفات عدم التطبيق، وبالتالي تعرضها للمخاطر القانونية والتتنظيمية وأخطار السمعة وأخطار العقوبات المالية. تُقدم هذه الورشة التفاعلية رؤية توضيحية لمفهوم الالتزام وقواعده ومسؤوليات إدارة الالتزام الرقابي في المؤسسة المالية وعلاقتها بالإدارات الأخرى، دور الحكومة في ضبط عملية الالتزام داخل هذه المؤسسات. بالإضافة إلى تأهيل المشاركين للتعامل مع عمليات غسل الأموال وفهم مخاطرها وعقوباتها.

## أهداف الدورة التدريبية

صممت هذه الدورة التدريبية بغرض تزويد المشاركين، حيث يحصل المشاركون في التدريب على ما يلي:

- اكتساب المهارات والمعرفة بطبيعة وظيفة الالتزام والقدرة على الاستجابة المؤسسية لمتطلباته
- فهم وظيفة الالتزام ومسؤوليات مسؤول الالتزام
- فهم المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام الرقابي
- القدرة على إدارة العلاقات الرئيسية الداخلية والخارجية
- كيفية إنشاء وظيفة التزام رقابي فعالة
- فهم كيفية تصميم ووضع برنامج التزام مؤسسي يتلاءم مع المؤسسة
- القدرة على صياغة سياسات وإجراءات الالتزام
- تفسير متطلبات الالتزام وتقديم التقارير للجهات الداخلية المسئولة عن إدارة المؤسسة وللجهات الرقابية المحلية
- تقييم قابلية تنفيذ المتطلبات الرقابية
- اكتساب مهارات تحليل خطوط العمل وفقاً للمخاطر المرتبطة بها
- فهم وتقدير العلاقة بين الحكومة والالتزام بما في ذلك توقعات السوق من تلك العلاقة
- فهم كيفية تحسين الهيكل التنظيمي لضمان الالتزام
- الحصول على المعرفة والمهارات الازمة لحماية المؤسسة من التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## الفئات المستهدفة

هذه الدورة التدريبية موجهة لـ:

📞 +971 50 360 6133

📍 UAE - Dubai

✉️ info@highpointtc.com

🌐 www.Highpointtc.com



HIGH POINT CENTER

- السادة العاملين في البنوك والمؤسسات 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 وبيئة 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

## منهجية الدورة

برنامج متكامل يركز على إدارة الالتزام والحكومة في المؤسسات المالية، يبدأ بفهم البيئة الرقابية العالمية والمحلية ومتطلبات الجهات التنظيمية، ثم يوضح مسؤوليات وهيكل ووظائف إدارة الالتزام وألياتها العملية. يتناول إدارة مخاطر الالتزام وفق النهج القائم على المخاطر ونمودج GRC، ويغطي الإفصاح والحكومة، ويختتم بمحور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية وفق توصيات FATF وأفضل الممارسات الدولية، مع تطبيقات وحالات عملية.

## محاور الدورة

اليوم الأول:

### فهم البيئة الرقابية

- البيئة الرقابية العالمية
- البيئة الرقابية العالمية
- دور الجهات الرقابية ومسؤولياتها وأهدافها
- المنظمات الدولية الرقابية وتأثيرها على السوق العالمي
- الالتزام وفقاً لمفهوم العالمي
- آيزو 19600: نظم إدارة الالتزام
- أفضل الممارسات الدولية في مجال الالتزام

### البيئة الرقابية المحلية

- دور البنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى
- اللوائح والقوانين التي تحكم السوق المالي
- التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي وفقاً لطبيعة عمل المؤسسة المالية



+971 50 360 6133



UAE - Dubai



info@highpointtc.com



www.Highpointtc.com



## HIGH POINT CENTER

- متطلبات الالتزام وفقاً للبيئة الرقابية

اليوم الثاني:

### مسؤوليات 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 والإدارة التنفيذية بشأن الالتزام
- متابعة الالتزام بما ورد بقوانين البنك المركزي
- تقديم التقارير الدورية المطلوبة من قبل الجهة الرقابية

اليوم الثالث:

### آليات إدارة الالتزام الفعالة

- واجبات ومسؤوليات مسؤول الالتزام الرقابي
- توصيف المؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات الفنية لمسؤول الالتزام الرقابي
- تعزيز عملية الوصول المباشر للمعلومات والأشخاص من قبل مسؤول الالتزام الرقابي
- إنشاء آلية لمساعدة الموظفين على فهم المتطلبات الرقابية بما يحقق الالتزام الأمثل
- برنامج الالتزام وآليات 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
- التنسيق مع الادارة القانونية بالبنك
- حالات عملية وتطبيق

اليوم الرابع:





## إدارة أخطار الالتزام

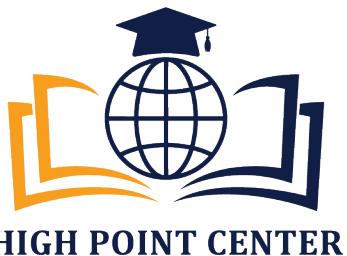
- أخطار عدم الالتزام
- تعريف وتحديد المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام
- إدارة أخطار البنوك
- المناهج الحديثة لإدارة المخاطر
- تصميم نظام داخلي: النهج القائم على المخاطر
- تحديد وقياس وتقييم مراقبة أخطار عدم الالتزام
- النظام الرقابي الفعال ومقوماته الإدارية والفنية والزمنية
- ثقافة الالتزام
- الالتزام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

## الحكومة وبيئة الالتزام

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

اليوم الخامس:

## مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



HIGH POINT CENTER

- مفهوم جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مفهوم غسل الأموال وأساسياته ومصادره والآثار المترتبة عليه
- مفهوم تمويل الإرهاب ومصادر التمويل
- أساليب غسل الأموال (النظرية التقليدية / النظرية الحديثة) والمراحل التي تمر بها
- أخطار غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- وظيفة الالتزام وفقاً لوصيات FATF وأهم المتطلبات وتعديلاتها الأخيرة
- الجهات الرقابية المحلية وجهودها في مجال المكافحة
- المتطلبات الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانعكاساتها على دور وظيفة الالتزام
- الطرق والأساليب المتبعية في مكافحة غسل الأموال
- الأشخاص المعروضون سياسياً
- قواعد التعرف على العملاء والتحقق من هويتهم
- دور مسئول إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في البنوك
- النغرات 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 أخطار 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

- أخطار التعامل مع الطرف الثالث

- جريمة الرشوة

- الفساد والجهات الدولية لمكافحة الفساد

- جرائم الاتجار بالمعلومات المالية واستغلال السوق

- دور مسؤول الالتزام في منع الجرائم المالية

- الرقابة الداخلية وأنظمتها والالتزام بالسياسات والإجراءات

- الأسوار الصينية

- صفارة الإنذار

- العقوبات الدولية

- العقوبات والجزاءات وفقاً للقانون المحلي

+971 50 360 6133

UAE - Dubai

info@highpointtc.com

www.Highpointtc.com



- أمثلة وحالات عالمية وعربية و محلية

## الشهادات المُعتمدة

عند إتمام هذا البرنامج التدريسي بنجاح، سيتم منح المشاركين شهادة هي بoinet رسمياً، اعترافاً بمعارفهم وكفاءاتهم المثبتة في الموضوع. تُعد هذه الشهادة دليلاً رسمياً على كفاءتهم والتزامهم بالتطوير المهني.