



Course برنامج مسؤول الالتزام المعتمد Compliance Specialist

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 والتنظيمية وأخطار السمعة وأخطار العقوبات المالية. تُقدم هذه الورشة التفاعلية رؤية توضيحية لمفهوم الالتزام وقواعده ومسؤوليات إدارة الالتزام الرقابي في المؤسسة المالية وعلاقتها بالإدارات الأخرى، ودور الحوكمة في ضبط عملية الالتزام داخل هذه المؤسسات. بالإضافة الى تأهيل المشاركين للتعامل مع عمليات غسل الأموال وفهم مخاطرها وعقوباتها.

أهداف الدورة التدريبية

صُممت 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 المسؤولة عن إدارة المؤسسة وللجهات الرقابية المحلية
- تقييم قابلية تنفيذ المتطلبات الرقابية
- اكتساب مهارات تحليل خطوط العمل وفقاً للمخاطر المرتبطة بها
- فهم وتقدير العلاقة بين الحوكمة والالتزام بما في ذلك توقعات السوق من تلك العلاقة
- فهم كيفية تحسين الهيكل التنظيمي لضمان الالتزام
- الحصول على المعرفة والمهارات اللازمة لحماية المؤسسة من التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الفئات المستهدفة

هذه الدورة التدريبية موجهة لـ:

- 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 والحوكمة في المؤسسات المالية، يبدأ بفهم البيئة الرقابية العالمية والمحلية ومتطلبات الجهات التنظيمية، ثم يوضح مسؤوليات وهيكلي ووظائف إدارة الالتزام وآلياتها العملية. يتناول إدارة مخاطر الالتزام وفق النهج القائم على المخاطر ونموذج GRC، ويغطي الإفصاح والحوكمة، 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 المالي
- الالتزام وفقاً للمفهوم 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
- التعليمات الصادرة عن البنك المركزي وفقاً لطبيعة عمل المؤسسة المالية

- 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 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 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 والزامية
- 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 وآلية الاعلان عنها
- الإفصاح عن تقييم الأثر المتوقع للمعلومات الجوهرية
- توقيت 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 ومحلية

اليوم الخامس:

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- 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 لتوصيات FATF وأهم المتطلبات وتعديلاتها الأخيرة
- الجهات الرقابية المحلية وجهودها في مجال مكافحة
- المتطلبات الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 ومكافحة 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 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 مسئول الالتزام في منع الجرائم المالية
- الرقابة الداخلية وأنظمتها والالتزام بالسياسات والاجراءات
- الأسوار الصينية
- صفارة الإنذار
- العقوبات الدولية
- العقوبات والجزاءات وفقاً للقانون المحلي

الشهادات المُعتمدة

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