

International Compliance and ANTI MONEY LAUNDERING SOCIETY



الدبلوم الدولي في الإلتزام الرقابي والمطابقة المعتمد للبنوك

Compliance in Banking International Diploma

Certified Compliance Banker - CCB

مقدمة :

جاءت قرارات مجلس الادارة في ICAS حول بناء هذا الدبلوم (دبلوم الإلتزام الرقابي والمطابقة للبنوك) بناء على إستفسارات عدة وردت ولا زالت ترد للمنظمة الدولية للإلتزام الرقابي ICAS في لندن بشكل دائم ، حول ماهية وظيفة الإلتزام والمطابقة ؟ خاصة بعد أن أصبحت هذه الوظيفة كثيرة التداول في الآونة الأخيرة في الشركات المالية والقطاع البنكي ، وتدور تساؤلات كثيرة حول دور هذه الوظيفة والمهام المنوطة بها ، وماهيتها ، ومستقبلها الوظيفي؟ ومن هنا جاءت قرارات مجلس الادارة التي ترمي الي أن يضم بين حنايا مؤهلاته المصرفية والمالية هذا الدبلوم ، ويستهدف الخريجين في المراحل الجامعية الثلاث في الكليات المالية والاقتصادية والادارية بالاضافة الى القانونية والعاملين في المصارف والمؤسسات المالية والإستشارات المالية أو الراغبين الجدد للإنضمام لمجال المطابقة والإلتزام.

دبلوم الإلتزام والمطابقة يؤهلك للوظائف التالية :

- ضابط الإلتزام والمطابقة
- مسؤول الإلتزام والمطابقة
- مدير الإلتزام والمطابقة
- خبير الإلتزام والمطابقة
- مستشار الإلتزام والمطابقة

الأهداف العامة لدبلوم الإلتزام والمطابقة :

- الإدراك التام لأهداف التنظيم الرقابي
- معرفة القوانين واللوائح المطبقة والتشريعات الحديثة ومدى تأثيرها على المشهد الرقابي العالمي
- فهم دور الجهة الرقابية
- الإدراك التام للأحداث التاريخية الرئيسية التي شكلت تطور المشهد الرقابي الدولي
- فهم البيئة الدولية وأهميتها في تطوير الممارسة الجيدة.
- معرفة نطاق النماذج الرقابية
- نظرة عامة على مسؤوليات الإلتزام الرقابي
- معرفة وظيفة إدارة المخاطر ودور مسئول الإلتزام
- القدرة على إدارة العلاقات الرئيسية الداخلية والخارجية
- كيفية إنشاء وظيفة الإلتزام رقابي فعالة
- القدرة على تصميم نظام الإلتزام
- القدرة على صياغة سياسات وإجراءات الإلتزام
- فهم الحوكمة
- القدرة على خلق ثقافة الإلتزام فعالة
- معرفة كيف يساعد الإلتزام في دعم الأعمال.
- إدراك بعض قضايا الإلتزام الرقابي الرئيسية
- معرفة طرق مكافحة غسل الأموال والاحتيال والفساد
- فهم إدارة المخاطر
- الإلمام بالجريمة المالية بصورة عامة وكيفية منعها.
- الإلمام بغسل الأموال وكيفية منعه

محتوى المنهج التدريبي :

1. فهم البيئة الرقابية

الأهداف :

- شرح أهداف تنظيم الخدمات المالية من منظور دولي .
- مناقشة الخلفية الخاصة بالتنظيم وكيفية تطوره
- تقييم كيف قامت الأحداث الرئيسية في تطور الخدمات المالية بتشكيل تطور التنظيم
- فحص الأهداف التنظيمية الرئيسية لحماية العملاء
- تعريف عمليات البنوك المركزية ومؤسساتها وخدماتها ومنتجاتها
- شرح الفرق بين مجموعة متنوعة من المنتجات التقليدية والمتفقة مع الشريعة

المحاور :

- أهداف تنظيم الخدمات المالية.
- معلومات عامة عن التنظيم.
- تطوير تنظيم الخدمات المالية.
- الإطار الزمني الرقابي
- حماية العميل/المستثمر.
- تعريف أسواق رأس المال.
- الإلتزام وفقا للمفهوم العالمي
- آيزو 19600 : نظم إدارة الإلتزام
- أفضل الممارسات الدولية في مجال الإلتزام

منهجية التدريب :

- حلقات نقاشية
- العصف الذهني
- مجموعات عمل
- تبادل الأدوار
- تدريبات وتطبيقات عملية

2. اللوائح الدولية ولوائح بعض الدول

الأهداف :

- شرح منهجيات التنظيم الرقابي في مجال الخدمات المالية الدولية
- دراسة نشأة وتطور التنظيم الرقابي
- فهم سلطات الجهات التنظيمية لديها بحيث يتمكنوا من الوفاء بالتزاماتهم التنظيمية
- مراجعة مختلف الجهات الرقابية المحلية والدولية وما تتمتع به من صلاحيات ونفوذ
- دراسة مجموعة من النماذج الرقابية الوطنية مع إبراز أوجه الاختلاف والتشابه
- تقديم نظرة عامة للتشريعات الرئيسية الحديثة ومدى تأثير هذا على التنظيم الرقابي الدولي
- تقييم مدى تأثير الجهات الرقابية العالمية على دوائر الاختصاص الفردية

3. مخاطر ودور وظيفة الالتزام

الأهداف :

- إيضاح الجهات التي تضطلع بمسؤوليات الالتزام داخل البنك
- التعرف الكامل على مختلف جوانب دور كل من ضابط الالتزام ووظيفة الالتزام
- دراسة أنواع نشاط ضابط الالتزام المختلفة وكيفية التعامل معها
- دراسة المبادئ العامة لإدارة المخاطر
- مراجعة الإجراء العام لإدارة المخاطر
- مناقشة بعض الأشكال المختلفة للمخاطر التي تواجهها البنوك
- دراسة كيفية إدارة المخاطر التي تواجهها البنوك.

4. التطبيق العملي للالتزام الرقابي

الأهداف :

- مناقشة العوامل الواجب وضعها في الاعتبار عند تصميم وظيفة التزام
- مناقشة قضايا ريفية المستوى لسياسات الالتزام يجب مواجهتها عند وضع نظام التزام داخلي على أساس المخاطر
- دراسة دور مجلس الإدارة وقسم الالتزام ونماذج الأعمال في ضمان ترتيبات الالتزام الكفاء
- دراسة النظم والضوابط التي يمكن أن تساعد البنك على الالتزام للمبادئ التنظيمية
- مناقشة أنواع السياسات والإجراءات الضرورية للتعامل مع الجوانب والأنشطة الرئيسية

المحاور :

- شرح مختلف المنهجيات الدولية والنماذج الرقابية
- دور الجهات التنظيمية وسلطاتها
- نظرة عامة على التشريع الدولي الحالي
- المنظمات المنظمة الدولية وتأثيرها.
- المؤسسات واللوائح التنظيمية في بعض الدول وصلاحياتها
- مراعاة تأثير منظمات التنظيم الدولي
- البنوك المركزية كجهة رقابية
- التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بالدولة
- الالتزام وفقا لقوانين الفاتكا والجاتكا وأثرها على الدولة.

المحاور :

- مفهوم وظيفة الالتزام الرقابي وأهميتها
- أنشطة ومسؤوليات وظيفة الالتزام وضابط الالتزام
- الأنواع المختلفة لنشاطات ضابط الالتزام وكيفية تحديد أولوياتها.
- إدارة العلاقات الرئيسية - الداخلية والخارجية..
- دور ضابط الالتزام
- تحديد ودراسة المهارات اللازمة لتكون ضابط التزام فعال
- مناقشة كيف يمكن لضابط الالتزام إدارة زيارات الالتزام بأكثر قدر من الفاعلية
- دراسة ما ينبغي إدراجه في الوصف الوظيفي لضابط الالتزام
- شرح عوامل صياغة تقرير التزام ناجح.

المحاور :

- هيكل الالتزام الرقابي
- العوامل اللازم أخذها في الاعتبار في تصميم نظام الالتزام
- القيم الأساسية للالتزام الرقابي
- السياسات والإجراءات
- مسؤوليات إدارة الالتزام الرقابي
- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن الالتزام
- متابعة الالتزام بما ورد بقوانين البنك المركزي
- تعريف وتحديد وتقييم المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام
- النظام الرقابي الفعال ومقوماته الإدارية والفنية والزمئية

5. الحوكمة وبيئة الالتزام

الأهداف :

- فهم العلاقة المتداخلة بين الالتزام والحوكمة الجيدة
- تحليل العناصر الرئيسية للحوكمة الفعالة
- أخذ أهمية ثقافة الالتزام الفعالة بعين الاعتبار
- دراسة أسباب أهمية تدريب الموظفين في خلق بيئة التزام صحية
- أخذ معنى الأخلاقيات في الصناعة بعين الاعتبار.

المحاور :

- إنشاء بيئة التزام فعالة
- التقارير الداخلية
- التعامل مع عمليات التفتيش التي تجريها الجهات الرقابية
- حفظ السجلات
- عمل دليل التزام
- الحوكمة في البنوك
- العلاقة بين الالتزام والحوكمة في البنوك
- نموذج الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام: نموذج GRC
- الالتزام بالتعليمات الخاصة بالإفصاح.

6. إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الأهداف :

- رفع مستوى الوعي ببعض الأساليب المستخدمة في غسل الأموال
- دراسة مختلف جرائم غسل الأموال
- دراسة أنواع الإجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية التي يمكن ان تساعد في حماية شركة خدمات مالية من مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

المحاور :

- كيفية غسل عائدات الجريمة؟
- مفهوم وأهداف غسل الأموال ونقاط الضعف في خدمات ومنتجات معينة
- مفهوم تمويل الإرهاب ومصادر التمويل
- اساليب غسل الاموال (النظرية التقليديه/النظرية الحديثة) و المراحل التي تمر بها
- التشريعات والقوانين الدولية والمحلية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في الدولة.
- الطرق والأساليب المتبعة في مكافحة غسل الاموال.
- الأشخاص المعرضون سياسياً
- قواعد التعرف على العملاء
- دور مسئول إدارة الالتزام ومكافحة غسل الاموال في البنوك
- غسل الأموال في التجارة
- الأنشطة المشبوهة والإبلاغ
- المؤشرات الاسترشادية للاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- إجراءات العناية الواجبة بالعملاء
- إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للجهات الرقابية بالدولة
- العلاقة بين مسئول الإبلاغ عن غسل الأموال ومسئول مكافحة غسل الأموال ومسئول الالتزام الرقابي
- تصميم نظام فعال للتقارير الداخلية
- المنهج القائم على إدارة المخاطر لمكافحة غسل الأموال/ تمويل الإرهاب
- قانون مكافحة الإرهاب الأمريكي وسريانه في المناطق الخارجة عن حدود الولايات المتحدة.

7. منع الجرائم المالية

- الجرائم المالية التي تتعرض لها البنوك
- الاحتيال المالي في البنوك وطرق مكافحته
- الإشارات التحذيرية
- مخاطر التعامل مع الطرف الثالث
- جريمة الرشوة
- التهرب الضريبي
- الفساد والجهات الدولية لمكافحة الفساد
- جرائم الاتجار بالمعلومات المالية واستغلال السوق
- دور مسئول الالتزام في منع الجرائم المالية بالبنك
- الرقابة الداخلية وأنظمتها والالتزام بالسياسات والاجراءات
- الأسواق الصينية
- صفارة الإنذار
- العقوبات الدولية والعقوبات والجزاءات وفقاً للقانون المحلي

8. دراسة أمثلة وحالات دولية وإقليمية ومحلية

محتوى المنهج التدريبي :

- دبلوم الالتزام والمطابقة من المنظمة الدولية للإلتزام الرقابي ومكافحة غسل الأموال ICAS بريطانيا .
- شهادة من الشريك الاستراتيجي لـ ICAS في الشرق الاوسط (المعهد العربي للمحاسبين والقانونيين ، الامارات العربية المتحدة معتمدة من KHDA حكومة دبي) .
- عضوية Certified Compliance Banker - CCB لدى المنظمة الدولية للإلتزام الرقابي في بريطانيا .