



البنك المركزي المصري  
المعهد المصرفي المصري

# الشهادة المهنية لمسؤولي الالتزام المصرفي

٨٢

ساعة تدريبية

## وصف البرنامج

### سيتعرف المشاركون في هذا الشهادة على:

كيفية الأداء الفعال لواجبات مسؤول الالتزام وأساليب إدارة المخاطر المترتبة على عدم الالتزام، وكذلك تطبيق برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المبنية على المخاطر، فضلا عن الالمام بآليات تطوير السياسات والاجراءات والرقابة الداخلية ذات العلاقة.

من الجدير بالذكر أن دراسة الحالات العملية تعتبر جزءاً مهماً من الشهادة، حيث تتيح للمشاركين فرصة تطبيق المفاهيم في سياقات عملية واقعية.

بنهاية الشهادة، سيكون المشاركون مجهزين بالمعرفة والمهارات اللازمة لتحديد وتقييم أداء نظم الالتزام المصرفي، وتحليل وإدارة المخاطر، وتقييم فعالية برامج مكافحة غسل الأموال، وفحص ممارسات الحوكمة.

هذا يعزز قدراتهم في إدارة الالتزام وتحسين الأداء المؤسسي بشكل شامل وفعال.

# مميزات الشهادة

إدارة الالتزام في البنوك تلعب دوراً حيوياً في ضمان التزام المصرف بالقوانين واللوائح الرقابية. و من هنا تأتي فوائد حضور الشهادة، حيث تساعد المتدربين على:

- **تطبيق الضوابط الرقابية:** للقيام بتنفيذ متطلبات القوانين والتعليمات الرقابية خلال جميع مراحل العمليات المصرفية.
- **تقوية نظم الرقابة الداخلية:** العمل على تحسين نظم الرقابة الداخلية للتأكد من الامتثال للمعايير والسياسات.
- **تحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام:** تحليل المخاطر المحتملة وتطور خطط للتعامل معها.
- **التعاون مع الجهات الرقابية:** القيام بدور حلقة وصل بين البنك والجهات الرقابية الخارجية.
- **تدريب الموظفين:** العمل على توعية وتدريب الموظفين حول متطلبات الالتزام.
- **تحسين المهارات العملية:** الشهادة توفر تدريباً عملياً يساعد الموظفين على تطبيق مبادئ الالتزام المصرفي في العمل اليومي.

## لماذا تلتحق بالشهادة



### اكتشاف

اكتشاف أنماط غير عادية في المعاملات قد تشير إلى غسل الأموال



### فهم

فهم أهمية الالتزام وتأثيره على سمعة البنك والعملاء



### تطبيق

يمكن للمتدرب تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر، مثل تحديد وتقييم المخاطر المالية



### تحديد

تحديد السياسات والإجراءات لتعزيز الحوكمة

## إلى من يوجه

### البرنامج



### أهداف البرنامج

- أن يتمكن المشاركون في نهاية البرنامج التدريبي من:
- التعرف على أهم المفاهيم الأساسية وتنمية المهارات المتعلقة بوظيفة الالتزام.
  - تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - توضيح أفضل الممارسات وتعليمات إدارة الحوكمة
  - تحديد الالتزام الرقابي المبني على المخاطر
  - توضيح قانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الخارجية FATCA ومعياري الإبلاغ المشترك CRS



## محتويات البرنامج



### الجزء الأول: إدارة الالتزام مفهوم الالتزام وأهميته ومخاطر عدم الالتزام واختصاصاته

- مفهوم الالتزام وأهميته
- تعريف ووظيفة الالتزام وأهميتها في المؤسسات المالية
- المخاطر المحتملة المرتبطة بعدم الالتزام
- المهام والمسؤوليات لفريق إدارة الالتزام
- مؤهلات وسمات وقدرات مسئول الالتزام
- مسؤوليات مجلس الإدارة بشأن الالتزام
- مسؤوليات الإدارة التنفيذية بشأن الالتزام
- التقييم الداخلي والخارجي لأعمال الالتزام
- خطة عمل الالتزام "مصغوفات الالتزام"
- وظائف إدارة الرقابة الداخلية
- علاقة ووظيفة الالتزام بالمراجعة الداخلية
- علاقة ووظيفة الالتزام بالحوكمة وإدارة المخاطر
- نماذج للقوانين والتعليمات ذات الصلة على المستوى المحلي والدولي
- مبادئ حماية العملاء
- امن المعلومات

### الجزء الثاني : مراحل ومخاطر وطرق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- التعريف بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- أهم الأساليب والتقنيات المستخدمة في غسل الأموال
- أهم المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
- أهم التزامات المؤسسات المالية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
- دور وحدات التحريات المالية في تعزيز التحقيقات المالية
- تطبيق التدابير الوقائية الفعالة من قبل البنوك لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- العمليات غير العادية والعمليات المشتبه فيها ومتطلبات الإخطار عنها
- عرض وتحليل لبعض قضايا غسل الأموال وتمويل الإرهاب



## محتويات البرنامج



### الجزء الثالث: أفضل ممارسات الحوكمة والاستدامة

- نشأة وتطور ومعنى الحوكمة وأهميتها في البنوك.
- تحديد الأطراف المعنية ونظرية الوكالة
- أشهر الفضائح العالمية في الحوكمة
- المبادئ والقواعد والمواصفات القياسية العالمية للحوكمة
- مبادئ مجموعة العشرين ومنظمة التعاون الاقتصادي (سبتمبر ٢٠٢٣)
- قواعد الحوكمة بقانون البنك المركزي المصري
- معيار الحوكمة ISO ٣٧٠٠٠
- الاستدامة والتمويل المستدام والمعايير الدولية
- معيار ISO ١٤٠٦٤ قياس الغازات الدفيئة
- تقارير الاستدامة والبصمة الكربونية
- سياسة حماية المبلغين عن الأخطاء
- حالات عملية

### الجزء الرابع: الالتزام الرقابي المبني على المخاطر

- تعريف المخاطر وتصنيفاتها الرئيسية (مالية، تشغيلية، استراتيجية، إلخ).
- تقييم وإجراءات ومعالجة إدارة المخاطر
- مصفوفات أوزان المخاطر
- الخرائط الحرارية في تحليل وتقدير المخاطر
- دراسة إدارة المخاطر تشمل المخاطر المصرفية، المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية، ومخاطر كفاية رأس المال.
- ادارة المخاطر السيبرانية وأمن المعلومات
- تطوير وتنفيذ خطط للتعامل مع الكوارث وضمن استمرارية الأعمال
- خطوط الدفاع
- مؤشرات الإنذار المبكر
- اختبارات الضغط والتحمل
- أطار ISO ٣١٠٠٠ لإدارة المخاطر
- إطار COSO المتكامل للرقابة الداخلية
- حالات عملية



## محتويات البرنامج

### الجزء الخامس: قانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الخارجية FATCA والاستعداد لمعيار الإبلاغ المشترك CRS

- المفاهيم الرئيسة لقانون الضرائب الأمريكية Foreign "Account Tax Compliance Act" FATCA
- الأفراد والكيانات الخاضعة للضرائب الأمريكية
- المؤسسات المالية الأجنبية الملتزمة بقانون FATCA
- مؤسسات الأفراد / الشركات الأمريكيين المحتملين
- الالتزامات والمعلومات المطلوبة وتوقيتها وفقاً لقانون FATCA
- نماذج W9 و W8 المحدثة (مارس ٢٠٢٤) وقواعد الاستيفاء
- الممتنعون وغير المشاركين ومتابعة التأكد من المشاركة
- طرق الإقرار عن البيانات والاتفاقيات الدولية والتعامل معها
- التفاصيل التنفيذية والتكنولوجية والقانونية
- تحديث شهادات التسجيل الإلكتروني
- نموذج استرشادي مقترح للتعرف على العملاء
- معيار الإبلاغ المشترك CRS "Common Reporting Standard"
- حالات عملية



## استراتيجية التقييم والحضور:

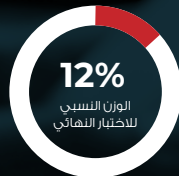
سيتم تقييم المتدربين على تفاعلهم أثناء حضور هذه الشهادة ومشاركتهم في التدريبات الجماعية والفردية وكذا الاختبار النهائي في نهاية الشهادة متطلبات الحضور يطلب من المشاركين حضور ما لا يقل عن ٩٠٪ من ساعات التدريب للشهادة

قانون الامتثال  
الضريبي الأمريكي على  
الحسابات الخارجية  
(٦ ساعات)



نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية

الالتزام الرقابي المبني  
على المخاطر  
(١٢ ساعات)



نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية

افضل ممارسات  
الحوكمة والاستدامة  
(١٠ ساعة)



نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية

غسل الأموال  
وتمويل الإرهاب  
(٢٢ ساعة)



نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية

الالتزام المصرفي  
(٣٠ ساعة)



نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية

## اساليب التدريب المختلفة

- المحاضرات
- ورش العمل
- دراسة الحالات العملية
- تكليفات خارجية

## اجتياز هذه الشهادة بنجاح يؤهل المتدربين للحصول على

- ٧ وحدات تعليم مستمر

## اللغة المستخدمة

- اللغة العربية

## متطلبات الحضور

خبرة مصرفية لا تقل عن سنة واحدة .





HOTLINE  
**15200**  
*One number to better serve you!*

**Headquarters – Nasr City**

22 A, Dr. Anwar El Mofty St., Tiba 2000  
P.O.Box 8164 Nasr City, Cairo, Egypt  
Tel.: (+2) 02 24054472  
Fax: (+2) 02 24054471

**Working hours:** 9:00 am - 5:00 pm  
**[www.ebi.gov.eg](http://www.ebi.gov.eg)**



**Like us on**  
[facebook.com/EgyptianBankingInstitute](https://facebook.com/EgyptianBankingInstitute)



**Follow us on**  
[twitter.com/EBItweets](https://twitter.com/EBItweets)



**Join us on**  
[linkedin.com/company/egyptian-banking-institute](https://linkedin.com/company/egyptian-banking-institute)



**Watch us on**  
YouTube Channel: Egyptian Banking Institute (EBI)