

الشهادة المهنية لمسؤولي الالتزام المصرفي

الامتثال والحوكمة



6869-3



بقاعات التدريب



٨٢ ساعة



٤١,٥٠٠
جنيه مصري

وصف الشهادة:

سيتعرف المشاركون في هذا الشهادة على كيفية الأداء الفعال لواجبات مسؤول الالتزام وأسابيل إدارة المخاطر المترتبة على عدم الالتزام، وكذلك تطبيق برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المبنية على المخاطر، فضلاً عن الالمام باليات تطوير السياسات والاجراءات والرقابة الداخلية ذات العلاقة. من الجدير بالذكر أن دراسة الحالات العملية تعتبر جزءاً مهماً من الشهادة، حيث يتيح للمشاركين فرصة تطبيق المفاهيم في سياقات عملية واقعية. بنهاية الشهادة، سيكون المشاركون مجهزون بالمعرفة والمهارات اللازمة لتحديد وتقييم أداء نظم الالتزام المصرفي، وتحليل وإدارة المخاطر، وتعزيز وتقييم فعالية برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفحص ممارسات الحوكمة. بما يعزز قدراتهم في إدارة الالتزام وتحسين الأداء المؤسسي بشكل شامل وفعال.

إلى من يوجه الشهادة:

- حديثي الالتحاق بإدارة الالتزام.
- مسؤولي الالتزام بالإدارات والفروع.

مميزات الشهادة

- تلعب إدارة الالتزام في البنوك دوراً حيوياً في ضمان التزام البنك بالقوانين واللوائح الرقابية. ومن هنا تأتي فوائد حضور الشهادة، حيث تساعد المتدربين على:
- تطبيق الضوابط الرقابية؛ القيام 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؛ توفر الشهادة تدريباً عملياً يساعد الموظفين على تطبيق مبادئ الالتزام المصرفي في العمل اليومي.

لماذا تلتحق بالشهادة

- فهم أهمية الالتزام وتأثيره على سمعة البنك وعملاء.
- اكتشاف أنماط غير عادية في المعاملات قد تشير إلى غسل الأموال. الأموال أو تمويل الإرهاب.
- تطبيق: يمكن للمتدرب تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر، مثل تحديد وتقييم المخاطر المالية.
- تحديد: تحديد السياسات والإجراءات لتعزيز الحوكمة.

أهداف الشهادة:

- تعريف المفاهيم الأساسية وتنمية المهارات المتعلقة بوظيفة الالتزام.
- تحديد دور وظيفة الالتزام في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- توضيح أفضل ممارسات الحوكمة والاستدامة.
- تحديد الالتزام الرقابي المبني على المخاطر.
- توضيح قانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الخارجية FATCA والاستعداد لمعيار الإبلاغ المشترك CRS.

محتويات الشهادة

الجزء الأول: مفهوم الالتزام وأهميته ومخاطر عدم الالتزام واختصاصاته.

- مفهوم الالتزام وأهميته.
- وظيفة 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 «مصفوفات الالتزام».
- وظائف إدارة الرقابة الداخلية.
- علاقة وظيفة الالتزام بالمراجعة الداخلية.
- علاقة وظيفة الالتزام بالحوكمة وإدارة المخاطر.

الشهادة المهنية لمسؤولي الالتزام المصرفي

الامتثال والحوكمة



6869-3



بقاتع التدريب



٨٢ ساعة



٤١,٥٠٠
جنيه مصري

- نماذج للقوانين والتعليمات ذات الصلة على المستوى المحلي والدولي.
- مبادئ حماية العملاء.
- فهم امن المعلومات.

الجزء الثاني: دور وظيفة الالتزام في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

الجزء الثالث: أفضل ممارسات الحوكمة والاستدامة

- نشأة وتطور ومعنى الحوكمة وأهميتها في البنوك.
- 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 الممارسات غير المشروعة.
- حالات عملية.

الجزء الرابع: الالتزام الرقابي المبني على المخاطر

- 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 والمخاطر الائتمانية والمخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر كفاية رأس المال.
- ادارة المخاطر السيبرانية وأمن المعلومات.
- تطوير وتنفيذ خطط للتعامل مع الكوارث وضمان استمرارية الأعمال.
- خطوط الدفاع.
- مؤشرات الإنذار المبكر.
- اختبارات الضغط والتحمل.
- إطار ISO ٣١٠٠٠ لإدارة المخاطر.
- إطار COSO المتكامل للرقابة الداخلية.
- حالات عملية.

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

- المفاهيم الرئيسة لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الخارجية Foreign Account Tax Compliance Act "FATCA".
- الأفراد والكيانات الخاضعة لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الخارجية.
- المؤسسات المالية الأجنبية الملتزمة بقانون FATCA.
- مؤشرات الأفراد / الشركات الأمريكيين المحتملين.
- الالتزامات والمعلومات المطلوبة وتوقيتها وفقاً لقانون FATCA.
- نماذج W9 و W٨ المحدث (مارس ٢٠٢٤) وقواعد الاستيفاء.
- الممتنعون وغير المشاركون ومتابعة التأكد من المشاركة.
- طرق الإقرار عن البيانات والاتفاقيات الدولية والتعامل معها.
- التفاصيل التنفيذية والتكنولوجية والقانونية.
- تحديث شهادات التسجيل الالكتروني.
- نموذج استرشادي مقترح للتعرف على العملاء.
- معيار الإبلاغ المشترك "Common Reporting Standard" CRS.
- حالات عملية.

الشهادة المهنية لمسؤولي الالتزام المصرفي

الامتثال والحوكمة

إتمام البرنامج بنجاح يؤهل المتدربين لـ:

عدد ٦,٨ وحدات تعليم مستمر.

اللغة المستخدمة:

اللغة العربية.

أساليب التدريب المختلفة:

- المحاضرات.
- ورش العمل.
- دراسة الحالات العملية.

متطلبات الحضور

خبرة مصرفية لا تقل عن سنة واحدة.

استراتيجية التقييم:

- سيتم تقييم المتدربين على تفاعلهم أثناء حضور هذه الشهادة ومشاركتهم في التدريبات الجماعية والفردية وكذا الاختبار النهائي في نهاية الشهادة.

مفهوم الالتزام (٣٠ ساعة)

- الوزن النسبي للاختبار النهائي: ٤٠٪.
- نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية.

دور وظيفة الالتزام في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٢٢ ساعة)

- الوزن النسبي للاختبار النهائي: ٣٠٪.
- نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية.

أفضل الممارسات وتعليمات إدارة الحوكمة والاستدامة (٨ ساعات)

- الوزن النسبي للاختبار النهائي: ١٠٪.
- نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية.

الالتزام الرقابي المبني على المخاطر (١٠ ساعات):

- الوزن النسبي للاختبار النهائي: ١٢٪.
- نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية.

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الخارجية FATCA والاستعداد

لمعيار الإبلاغ المشترك CRC (٦ ساعات):

- الوزن النسبي للاختبار النهائي: ٨٪.
- نسبة النجاح: لا تقل عن ٧٠٪ من الدرجة الكلية.



6869-3



بقاعات التدريب



٨٢ ساعة



٤١,٥٠٠
جنيه مصري