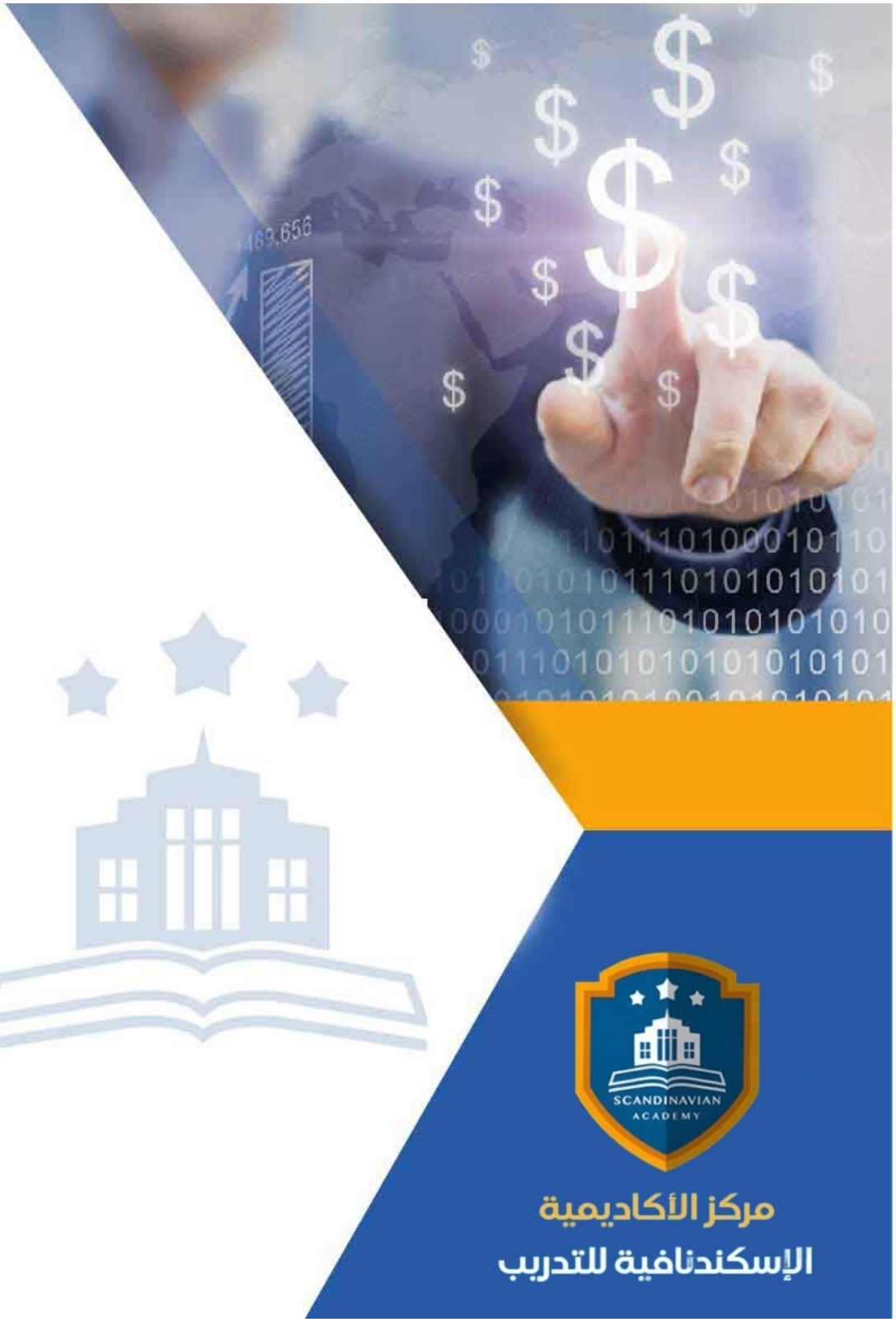

Mobile | 00966536473335 : Mobile | 00966112695229 : Phone : 00966552365295
info@scandinavianacademy.co : Email | https://scandinavianacademy.co : Web site
المملكة العربية السعودية ـ الرياض ـ حي الخليج ـ شارع الشيخ عبد العزيز بن عبد الرحمن بن بشر ـ 13223 ـ مكتب رقم 5 | P.O.BOX : 13224

دورة: مسؤول الالتزام المحترف

الكود	المدينة	الفندق	بداية التدريب	نهاية التدريب	السعر	لغة الدورة ـ الساعات
FMC-1267	الباحة	قاعة فندقية	2025-08-17	2025-08-21	SR 9950	العربية ـ 25

مقدمة عن الدورة التدريبية

تعد وظيفة الالتزام من أهم ركائز العمل في المؤسسات المالية والقطاعات ذات العلاقة، حيث تهدف إلى ضمان الالتزام بالقوانين والتشريعات واللوائح المحلية والدولية، مما يساهم في حماية المؤسسة من المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام. تعالج هذه الدورة جوانب متعددة تشمل إدارة المخاطر، مكافحة غسل الأموال، وتطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بالالتزام. كما تقدم تحليلاً شاملاً لأفضل الممارسات في الحوكمة والإدارة المؤسسية.

الهدف العام للدورة التدريبية

تمكين المشاركين من أداء مهامهم كمسؤولي التزام بفعالية وكفاءة، من خلال تزويدهم بالمعرفة والمهارات اللازمة لفهم أدوار الالتزام وإدارة المخاطر، وتطبيق برامج مكافحة غسل الأموال، وتطوير سياسات وإجراءات الالتزام بما يتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية.

أهداف الدورة التدريبية

- فهم مفهوم الالتزام وأهميته ومخاطر عدم الالتزام في المؤسسات المالية.
- الإلمام بأحدث الممارسات الدولية في الالتزام وتطبيقها في العمل.
- التعرف على الإطار التشريعي والتنظيمي المتعلق بالالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق أسس الالتزام المبني على المخاطر ووضع خطط فعّالة لتحقيقه.
- تعزيز مفهوم الحوكمة المؤسسية وأهميتها في إدارة الالتزام والمخاطر.
- فهم إجراءات العناية الواجبة وأهميتها في الحد من المخاطر المالية.
- تطوير السياسات والإجراءات الداخلية المتعلقة بالالتزام والرقابة.

- تعزيز فهم المشاركين لدور الالتزام في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للمعايير الدولية.
- بناء بيئة تنظيمية تضمن الإفصاح والشفافية وفقاً للمعايير الدولية.

المستهدفون من الدورة التدريبية

- مسؤولو الالتزام في المؤسسات المالية والمصرفية.
- مسؤولو إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.
- أعضاء الإدارات القانونية والرقابية.
- مسؤولو مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- العاملون في المؤسسات المالية الذين يرغبون في تعزيز معرفتهم بسياسات الالتزام.
- أعضاء مجالس الإدارة والإدارة العليا الراغبون في فهم أهمية الالتزام وتأثيره على بيئة العمل.
- العاملون في الإدارات ذات العلاقة مثل التدقيق الداخلي، الحوكمة، وإدارة المخاطر.

مخطط الدورة التدريبية

مفهوم الالتزام وأهميته ومخاطر عدم الالتزام

- مفهوم الالتزام
- وظيفة الالتزام
- أهمية الالتزام
- مخاطر عدم الالتزام
- مفاهيم خاطئة عن الالتزام
- أحدث ممارسات الالتزام الدولية

الجهات التشريعية والتنظيمية

- الجهات التنظيمية الدولية

- الجهات التشريعية والرقابية

نظرة تحليلية للأنظمة والقواعد واللوائح للبنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي ذات الصلة بالالتزام

- النظم السارية على البنوك
- الأنظمة واللوائح والتعليمات
- التعاميم السارية على البنوك

نظرة تحليلية للأنظمة والقواعد واللوائح السارية على المؤسسات المالية غير المصارف في المملكة ذات الصلة بالالتزام

- النظم السارية على المؤسسات المالية غير المصارف
- القواعد واللوائح السارية على المؤسسات المالية غير المصارف
- التعاميم السارية على المؤسسات المالية غير المصارف

الهيكل التنظيمي لإدارة الالتزام

- الهيكل التنظيمي لإدارة الالتزام
- استقلالية وظيفة الالتزام

دور إدارة الالتزام وعلاقاتها بالإدارات الأخرى في المؤسسة المالية

- واجبات ومسئوليات مدير الالتزام في المؤسسة المالية
- علاقة وظيفة الالتزام بإدارة المخاطر
- علاقة وظيفة الالتزام بالمراجعة الداخلية
- علاقة وظيفة الالتزام بالإدارات الأخرى ذات الصلة

سياسة الالتزام

- السياسة العامة للالتزام
- مسؤوليات موظفي الالتزام
- مراقبة مدى الالتزام
- مسؤوليات مجلس الإدارة
- مسؤوليات الإدارة العليا
- مسؤوليات إدارة الالتزام

عملية مراقبة وفحص الالتزام

- مراحل مراقبة واختبار الالتزام

الالتزام المبني على المخاطر

- أسس الالتزام المبني على المخاطر
- كيفية تصميم خطة الالتزام المبني على المخاطر
- آليات تنفيذ خطة الالتزام المبني على المخاطر
- خطوات الفحص

دور وظيفة الالتزام بشأن تنفيذ المتطلبات الدولية ذات الصلة بالمؤسسات المالية

- الحوكمة المؤسسية
- الجرائم المالية
- العقوبات الدولية والإقليمية
- متطلبات الالتزام بالتبادل التلقائي للمعلومات
- معايير حماية البيانات الخاصة بصناعة بطاقات الدفع

مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسة المالية

- الالتزام بالسلوك المهني والآداب العامة
- التفاعل مع أصحاب المصلحة
- مكافحة جرائم الفساد المالي والإداري
- واجبات ومسؤوليات منسوبي المؤسسات المالية
- عواقب عدم الالتزام بمبادئ السلوك وأخلاقيات العمل

دور وظيفة الالتزام في ترسيخ الالتزام بالمعايير السليمة في المؤسسة المالية

- المقصود بمعايير الممارسات السليمة في المؤسسات المالية
- المجالات الرئيسية التي تخضع لمعايير الممارسات السليمة في المؤسسات المالية
- دور وظيفة الالتزام في ترسيخ الالتزام بالمعايير السليمة

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- مفهوم ومراحل ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مفهوم غسل الاموال
  - مراحل وأساليب غسل الاموال
  - الآثار السلبية لغسل الأموال
  - الخدمات المصرفية المراسلة
  - الحسابات المتداخلة
  - الحسابات التجميعية
  - الخدمات المصرفية الخاصة
  - غسل الأموال في القطاع العقاري
  - غسل الأموال باستخدام المعادن الثمينة والأحجار الكريمة
  - غسل الأموال باستخدام وثائق التأمين
  - مفهوم تمويل الإرهاب

- مراحل تمويل الإرهاب
- الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الآثار والنتائج السلبية لغسل الأموال
- منافع الالتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- الجهود والمبادرات الدولية والإقليمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مجموعة العمل المالي (الفاتف)
  - الأمم المتحدة
  - قرارات مجلس الأمن
  - لجنة بازل للرقابة المصرفية
  - البنك الدولي وصندوق النقد الدولي
  - مجموعة إجمونت لوحدات التحريات المالية
  - توجيهات الاتحاد الأوروبي
  - القانون الوطني الأمريكي
  - مجموعة وولفسبيرغ
  - مكتب مراقبة الاصول الاجنبية (اوفاك)
- دراسة تحليلية للإطار التشريعي في المملكة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - نظام مكافحة غسل الأموال والعقوبات
  - نظام مكافحة الإرهاب وتمويله
  - دور البنك المركزي السعودي
  - دور هيئة السوق المالية
- دراسة تحليلية للإطار الرقابي والمؤسسي في المملكة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مسؤولية المؤسسات المالية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
  - مسؤوليات مجلس الإدارة
  - مسؤوليات الإدارة العليا

- مسؤوليات موظفي المؤسسة المالية
- المنهج القائم على المخاطر

برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

- برنامج الالتزام الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- معايير التوظيف والمتابعة
- حفظ السجلات
- الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها
- مراقبة ومتابعة العمليات والأنشطة
- الرقابة والمتابعة المبني على المخاطر
- مؤشرات الاشتباه في المؤسسات المالية
- مؤشرات الاشتباه في الأعمال والمهن غير المالية

إجراءات العناية الواجبة

- سياسة قبول العملاء
- إجراءات العناية الواجبة
- تحديث معلومات العملاء
- المستفيد الحقيقي
- الاعتماد على طرف ثالث في استيفاء تدابير العناية الواجبة

إجراءات العناية الواجبة المشددة لفئات العملاء أو المعاملات المالية مرتفعة المخاطر

- إجراءات العناية الواجبة المشددة
- الشخص السياسي المعرض للمخاطر
- العلاقة البنكية المراسلة

- تدابير التخفيف من المخاطر
- التحويل البرقي
- تدابير العناية الواجبة المبسطة

حوكمة الشركات

- ما هي الحوكمة؟
  - المقدمة والخلفية التاريخية
  - تعريف الحوكمة وأهميتها وأهدافها
  - مبادئ الحوكمة
- المعايير الدولية للحوكمة
  - لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS)
  - منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)
  - مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)
  - البنك الدولي (WB)
  - الاتحاد الدولي لمشرفي التأمين (IAIS)
  - لجنة المدفوعات والبنية التحتية للسوق المالية (CPMI)
- المتطلبات السعودية للحوكمة
  - لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية
  - المبادئ الأساسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي
  - لائحة حوكمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية
  - ضوابط حوكمة قطاع الصرافة
  - تعليمات الحوكمة الشرعية في شركات التمويل
  - إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة
- دور مجلس الإدارة في ترسيخ الحوكمة السليمة

- تشكيل مجلس الإدارة
- مسئوليات مجلس الإدارة
- مسؤوليات الإدارة التنفيذية
- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

البيئة الرقابية اللازمة لتحقيق الحوكمة في المؤسسات المالية

- المقصود بالبيئة الرقابية في المؤسسات المالية
- دور المراجعة الداخلية في الحوكمة
- دور الالتزام في الحوكمة
- دور إدارة المخاطر في الحوكمة
- أهمية التكامل بين الوظائف الرقابية لتحقيق الحوكمة

الإفصاح والشفافية

- الأسس العامة للإفصاح وأهميته
- ماهية المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها
- وسائل الإفصاح
- حوكمة المسؤولية الاجتماعية للشركات

أفضل الممارسات في مجال تطبيق الحوكمة في المؤسسات المالية

- اعتبارات هامه أساسية في تطبيقات حوكمة الشركات في المؤسسات المالية
- نموذج تقرير حوكمة الشركات

إدارة المخاطر

- مقدمة إلى المخاطر المالية وأنواعها

- . تعريف مفهوم المخاطر
- تعريف مفهوم إدارة المخاطر
- أهمية إدارة المخاطر (لماذا نحتاج إلى إدارة المخاطر)
- استراتيجية إدارة المخاطر
- حوكمة إدارة المخاطر
- لجنة بازل وعلاقتها بإدارة المخاطر
- دور لجنة بازل في تحقيق رقابة مصرفية فعالة

- إدارة المخاطر
  - أنواع المخاطر
  - مراجعة وتخفيف المخاطر: القبول، نقل الخطر
  - إجراءات المراقبة
- دور إدارة المخاطر مع الأطراف الأخرى في المؤسسة
  - علاقة التدقيق الداخلي بإدارة المخاطر
  - علاقة التدقيق الخارجي بإدارة المخاطر
  - نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر
  - العلاقة التكاملية بين إدارة المخاطر وإدارة الالتزام والحوكمة
  - دور مجلس الإدارة في إدارة المخاطر
- لجنة إدارة المخاطر بمجلس الادارة
  - دور الإدارة التنفيذية في إدارة المخاطر
  - دور المديرين في إدارة المخاطر
  - المخاطر عبر القطاعات المختلفة

مركز الأكاديمية الإسكندنافية للتدريب يعتمد على أحدث الأساليب العلمية والمهنية في مجالات التدريب وتنمية الموارد البشرية، بهدف رفع كفاءة الأفراد والمؤسسات. يتم تنفيذ البرامج التدريبية وفق منهجية متكاملة تشمل:

- المحاضرات النظرية المدعومة بعروض تقديمية (PowerPoint) ومقاطع مرئية (فيديوهات وأفلام قصيرة).
- التقييم العلمي للمتدربين قبل وبعد البرنامج لقياس مدى التطور والتحصيل العلمي.
- جلسات العصف الذهني وتطبيقات عملية للأدوار من خلال تمثيل المواقف العملية.
- دراسة حالات عملية مصممة خصيصًا لتلائم المادة العلمية وطبيعة عمل المشاركين.
- اختبارات تقييمية تُجرى في نهاية الدورة لتحديد مدى تحقيق الأهداف التدريبية.

يحصل كل مشارك على المادة العلمية والعملية للبرنامج مطبوعة ومحفوظة على CD أو فلاش ميموري، مع تقديم تقارير مفصلة تشمل الحضور والنتائج النهائية مع التقييم العام للبرنامج.

يتم إعداد المادة العلمية للبرامج التدريبية بطريقة احترافية على يد نخبة من الخبراء والمتخصصين في مختلف المجالات والتخصصات. في ختام البرنامج، يحصل المشاركون على شهادة حضور مهنية موقعة ومعتمدة من مركز الأكاديمية الإسكندنافية للتدريب .

أوقات البرنامج:

- من الساعة 9:00 صباحًا حتى 2:00 ظهرًا في المدن العربية.
- من الساعة 10:00 صباحًا حتى 3:00 ظهرًا في المدن الأوروبية والآسيوية.

البرامج التدريبية تتضمن :

- بوفيه يومي يقدم أثناء المحاضرات لضمان راحة المشاركين.

SCANDINAVIAN
ACADEMY
Scandinavian
Academy
Training Center
00966112695229
info@scandinavianacademy.co
المملكة العربية السعودية - الرياض - حي الخليج - شارع الشيخ عبد العزيز بن عبد الرحمن بن بشر - 13223 - مكتب رقم 5
Riyadh - Al Khaleej District - Sheikh Abdul Aziz Bin Abdul Rahman Bin Bishr Street - 13223 - Office No. 5