



قواعد الالتزام في مجالس النظارة

د. إسماعيل بن إبراهيم الجريوي

عضو هيئة التدريس في قسم القانون

كلية الملك فهد الأمنية

تعريف الالتزام

البنوك (مؤسسة النقد)

وظيفة مستقلة تحدد، وتقيم، وتقدم النصح والمشورة، وتراقب، وتعد التقارير حول مخاطر عدم الالتزام في البنك، المتعلقة بتعرضه لعقوبات نظامية أو إدارية، أو خسائر مالية، أو بما يؤدي للإضرار بسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في الالتزام بالأنظمة والضوابط الرقابية أو معايير السلوك والممارسة المهنية السليمة، ويتم تطبيق هذه الوظيفة من قبل إدارات الالتزام

أسواق الأوراق المالية (هيئة السوق المالية)

وظيفة تقوم بتحديد وتقييم وتقديم المشورة والمراقبة ورفع التقارير عن مدى التزام شركة الوساطة المالية في السوق بالمتطلبات التنظيمية الخاصة بالأوراق المالية بصورة مستمرة، وما إذا كان هنالك إجراءات إشرافية مناسبة لدى شركة الوساطة.

شركات التأمين (لائحة الحوكمة)

وظيفة مراقبة الالتزام تتولى مسؤولية مراقبة التزام الشركة بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن المؤسسة أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين مستوى الالتزام النظامي بالشركة

الأوقاف شريك التنمية
2030

ملتقى الأوقاف الرابع

جودة الأوقاف
Riyadh Chamber

لجنة الأوقاف
بمجلس الشورى

استثمار المستقبل
FUTURE INVESTMENT
مجلس مشورين في الأوقاف والشؤون
الدينية

استدامة

مفهوم الالتزام

استخلاص مفهوم الالتزام من التعريفات السابقة
تدريب جماعي

- تلعب وظيفة الالتزام دوراً أساسياً في نجاح المنظمات من خلال قيامها ومساهمتها بما يلي:
 - درء مخاطر عدم الالتزام:
 - مخاطر نظامية، قضائية وجنائية، فقدان التراخيص
 - مخاطر السمعة مع الجهات ذات العلاقة
 - مخاطر العقوبات المالية.
 - توطيد العلاقة مع الجهات الرقابية.
 - إرساء مبادئ نهج الإدارة السليمة، والمحافظة على القيم والممارسات المهنية. (الشفافية/العدل
 - إيجاد الآليات والأطر التي تكفل مواجهة الجرائم وبوجه خاص مسئوليتها عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

موضوع الالتزام ونطاقه

- ينصب نشاط الالتزام على التزام الجهات المعنية بعدد من المتطلبات
- الأنظمة والتعليمات الإشرافية والرقابية، السارية على القطاع:
 - نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية
 - نظام المرافعات
 - نظام مكافحة غسل الأموال ولوائحته التنفيذية
 - نظام جرائم الإرهاب وتمويله
- الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة:
 - صك الوقف
 - أنظمة العمل
 - النظام الأساس للجهة واللوائح الداخلية
- أنظمة وإجراءات الالتزام داخل المنظمة
- التعليمات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF)

قواعد تطبيق الالتزام ومبادئه

❖ إنشاء وظيفة الالتزام

- تأسيس إدارة أو قسم للالتزام أو تعيين أحد كبار مسؤولي الجهة
- تضمينها بوضوح في الهيكل التنظيمي

❖ إشراف الإدارة العليا

- المسؤولية تقع على مجلس الإدارة أو من يمثله

❖ استقلال عمل الالتزام

- الارتباط والوصول مباشرة إلى مجلس الإدارة أو الجهاز الإداري
- الحماية من التأثير غير المشروع CME2 ص 23-4

❖ مؤهلات موظفي الالتزام (إمكانيات عالية وقدر من الكفاءة والمعرفة)

❖ تقييم فاعلية وظيفة الالتزام بصورة دورية ومن أطراف خارجية

- ❖ يشمل التقييم CME2 ص 25

قواعد الالتزام ومبادئه في إدارة الكيان

• مجلس الإدارة

- الإشراف واعتماد سياسة الالتزام وإنشاء إدارة الالتزام والتقييم
- دعم سياسة الالتزام الفعال من خلال المجلس او لجانه
 - دعم قيم الأمانة والنزاهة في كل المنظمة
 - إيجاد تعهد شامل بكل الأنظمة والقواعد
 - التحقق من سياسة لإدارة الأمور المتعلقة بمخاطر عدم الالتزام
 - الإشراف على تنفيذ المواضيع المتعلقة بالالتزام والتنسيق مع الإدارة العليا لحل إشكالاتها
 - توفير الموارد الكافية لمن أنيط بهم الالتزام
 - إعطاء القائمين على الالتزام القدر الكافي من الاستقلالية
 - دقة تحديد مهام القائمين على الالتزام
 - المراجعة الدورية لمهام القائمين على الالتزام بما في ذلك المراقبة من قبل المراجع الداخلي
 - الإشراف المستمر على تطبيق التعليمات الخاصة بأدلة الالتزام

قواعد الالتزام ومبادئه في إدارة الكيان

• الإدارة العليا

- تشمل الرئيس التنفيذي، العضو المنتدب، المدير العام، رؤساء المجموعات
 - الإدارة الفعالة لمخاطر عدم التزام
 - الإدارة بالقدوة
 - القدوة بدعم وتطبيق سياسة الالتزام:
 - المسؤولية عن إبلاغ سياسة الالتزام:
 - المسؤولية والعقوبات:
 - الرقابة والتقارير (التعرف على المخاطر وتقييمها ووضع الخطط التصحيحية/ تقديم تقرير مرة في السنة لمجلس الإدارة/ إحاطة المجلس بأي خلل أو قصور في الالتزام.
- دعم الإدارة العليا لوظيفة (إدارة) الالتزام
 - إنشاء ودعم إدارة الالتزام
 - الاعتماد على إدارة الالتزام
 - توجيه جميع الإدارات في المنظمة لتنفيذ تعليمات مدير الالتزام
 - التنسيق والتجانس مع الإدارات الأخرى
 - الاختيار الكفاء لمسئول وموظفي الالتزام وتدريبهم
 - تعميم اسم مدير الالتزام ومركزه الوظيفي ومسئولي الالتزام الفرعيين لتسهيل تواصل جميع الموظفين معه

قواعد الالتزام ومبادئه في إدارة الكيان

• إدارة الالتزام

• الاستقلالية

- مفهوم الاستقلالية استقلالية من التدخل في مهامها أما التعاون فهو ضرورة لإدارة المخاطر
- عناصر مفهوم الاستقلالية:
 - وضع رسمي في المنظمة
 - وجود رئيس يتولى كافة مسؤوليات الالتزام
 - تجنب مهام تعارض المصالح
 - صلاحية الوصول لكافة المعلومات

• الوضع التنظيمي

- هيكل (تنظيم) إدارة الالتزام
- بنود الوثيقة التنظيمية لإدارة الالتزام

• المسئول عن الالتزام

- التعيين من قبل رئيس مجلس الإدارة أو المسؤول الأول، الصلاحيات الكافية
- الكفاءة والخبرة / القدرات الشخصية / السمات الشخصية
- المؤهلات (منها الإلمام بآليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
- التسلسل الوظيفي (ارتباط بمجلس الإدارة في الجهات ذات الانتشار الكبير والعمل الدولي وما دون ذلك يكون الارتباط إداريا بالرئيس التنفيذي ويبقى لمدير الالتزام صلاحية رفع التقارير والملاحظات للمجلس أو احد أعضائه غير التنفيذيين)
- إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة بالتعيين والتغيير لمسؤول الالتزام، وعدم ممانعة الجهات الرقابية

قواعد الالتزام ومبادئه في إدارة الكيان

• واجبات ومسئوليات إدارة الالتزام (1)

- الحصول على جميع الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة
- إعداد سياسات وإجراءات شاملة للالتزام لأنشطة المنظمة وتحديثها دوريا
- التنظيم في توزيع مهام الالتزام على موظفي الجهة
- إجراء مراجعة سنوية لجميع التعليمات في الجهة للتحقق من توافقها مع الأنظمة وأنه يتم الالتزام بها.
- الاستمرار في إطلاع الإدارة العليا وجميع العاملين في المنظمة على كافة القواعد والسياسات الواجبة وتحديثاتها
- الإعداد لخطة شاملة للفحص والتأكد من تطابق الإجراءات والسياسات مع قواعد الالتزام وبرنامج الالتزام وفقا لدليل الالتزام بالأنظمة.
- العمل باستمرار على خلق بيئة وثقافة الالتزام

قواعد الالتزام ومبادئه في إدارة الكيان



• واجبات ومسئوليات إدارة الالتزام (2)

- مراجعة جميع النماذج والعقود ومواد الدعاية والتسويق، لضمان توافقها مع كافة الأنظمة والتعليمات وسياسات الجهة
- مراجعة واعتماد المنتجات الحالية والجديدة للتأكد من استيفائها للمتطلبات النظامية
- التعاون مع كافة إدارات الجهة ومراجعي الحسابات الخارجيين والجهات الرقابية فيما يتعلق بالأنظمة والتعليمات المشمولة في التقارير ذات الصلة
- تصميم ووضع نظام لإعداد التقارير الداخلية الخاصة بمراقبة الالتزام
- الاستشارات فيما يخص الالتزام وقواعده
- الإرشاد والتثقيف والتدريب

قواعد الالتزام ومبادئه في إدارة الكيان



- واجبات ومسئوليات إدارة الالتزام (3)
- إعداد ورفع تقارير الالتزام (عالية المخاطر والمستجدات العاجلة – التقارير الدورية – التقارير السنوية)
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- الالتزام بالأنظمة والتعليمات الخاصة بالأنشطة خارج المملكة
- بناء قاعدة بيانات إدارة الالتزام
 - الأنظمة والتعليمات المبلغة من السلطات الاشرافية والتجارية والمالية
 - قواعد ومعايير السلوك والممارسة المهنية
 - نظام العمل
 - النظام الأساسي للجهة ولوائح العمل الداخلي
 - قرارات الجمعية العمومية ومجلس الإدارة ذات العلاقة

قواعد الالتزام ومبادئه في إدارة الكيان



- لجنة الالتزام
- استقلال اللجنة
- تتكون من مدير الالتزام وممثلين عن إدارة العمليات، ومن ليس له عمل تنفيذي من الإدارة العليا
- غرض اللجنة دعم الاشراف على المخاطر وضمان فهم الجهة لمخاطر عدم الالتزام ووضع الإجراءات والسياسات الملائمة

مهام خارج نطاق عمل إدارة الالتزام

- أعمال إدارة المراجعة الداخلية
- التقارير عن الأداء المالي
- مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
- الجرائم المالية (باستثناء جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
- أعمال الإدارة القانونية والهيئة الشرعية.

موضوعات استرشادية لدليل الالتزام



- مفهوم الالتزام وأهميته
- المحافظة على الترخيص
- مهام الموظفين وأدوارهم
- الأنظمة والتعليمات واللوائح والتعاميم ذات العلاقة
- مبدأ اعرف عميلك
- مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- سرية المعلومات
- سياسات تعارض المصالح
- سياسات السلوك المهني
- الشكاوى والانتقادات
- التعامل مع استغلال المعلومات الداخلية
- التعامل مع البيانات غير الصحيحة
- ضوابط ممارسات نشاط الجهة
- السياسات الحاكمة للاستثمار الشخصي والعمل خارج الجهة
- التعامل مع الهدايا والإغراءات
- التعامل مع المراجعين الخارجيين والداخليين

المكونات الأساسية لبرنامج الالتزام

- السياسة العامة للالتزام
- الموارد اللازمة لإدارة برنامج الالتزام
- مسؤوليات موظفي الالتزام
- مراقبة مدى الالتزام
- طرق التواصل والتدريب

الأوقاف شريك التنمية
2030

ملتقى الأوقاف الرابع

مخبة الرياض
Riyadh Chamber

لجنة الأوقاف
بمجلس الشورى

استثمار المستقبل
FUTURE INVESTMENT
مجلس مشورين في الأوقاف والشؤون
الدينية

استدامة

والله الموفق،،،