

شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال

52



شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال

الحوكمة في النظام المصرفي ليست ضرورية فحسب وإنما تشكل مناهجاً وأسلوباً يجب الالتزام به لتخفيف المسؤوليات قدر الإمكان ولخلق الطمأنينة لدى الغير وخاصة أولئك الذين يتعاملون مع البنك، وذلك لإعطاء فرصة لأصحاب المصالح المشار إليهم، كل حسب دوره وأهميته في وقف أي عملية جنوح نحو الممارسات الخاطئة. وقد اهتمت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (ومقرها باريس) بمبادئ ومعايير الحوكمة، وأصدرت مجموعة من المبادئ والمعايير التي تعزز التزام المؤسسات بتطبيق متطلبات الحوكمة، وقد تم اعتمادها من قبل البنك الدولي وصندوق النقد الدولي عام ١٩٩٩م. كما تبنت لجنة بازل معايير منظمة التعاون وأصدرت وثيقة حول "تعزيز الحوكمة في المنظمات المصرفية" تضمنت مجموعة من المبادئ، تهدف إلى الحد من الأنشطة والعلاقات التي تقلل كفاءة الحوكمة.

كما أن مجلس المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) في مملكة البحرين كان له السبق في إصدار العديد من المعايير الشرعية وكلها تصب في خانة العرض والإفصاح وتحث إدارة المؤسسات المالية على الشفافية والعدل في التعامل وعدم أكل أموال الناس بالباطل، وهو ما تنادي به المؤسسات الدولية المهتمة بحوكمة الشركات.

وأصدر مجلس الخدمات المالية الإسلامية في ماليزيا كذلك معياراً مستقلاً لحوكمة المؤسسات المالية الإسلامية يأخذ في اعتباره ما صدر من معايير دولية، ويضيف عليها بما يتناسب مع خصوصية عمل المؤسسات المالية الإسلامية، والتزامها بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية والإفصاح عن ذلك لأصحاب المصالح.

ولضمان الالتزام بمبادئ الحوكمة وجميع متطلباتها تم استحداث وظيفة الامتثال في البنوك وتم إنشاء دائرة مستقلة عن إدارة المخاطر مؤخراً مهمتها الأساسية مراقبة امتثال المصرف للقوانين المختلفة التي يخضع لها المصرف في أدائه لأعماله مثل قانون البنوك وقانون التجارة وقانون الشركات المساهمة إضافة إلى مراقبة امتثال المصرف لتعليمات البنك المركزي وغيرها من الأمور التي تؤدي إلى تحسين تصنيفه وزيادة ثقة جميع الأطراف به. وهذا عمل في غاية الأهمية يجب إتقانه بسبب الويلات التي قد يتعرض لها المصرف بسبب عدم الامتثال.

53



شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال
الاعتماد الدولي (NASBA)



اهداف البرنامج:

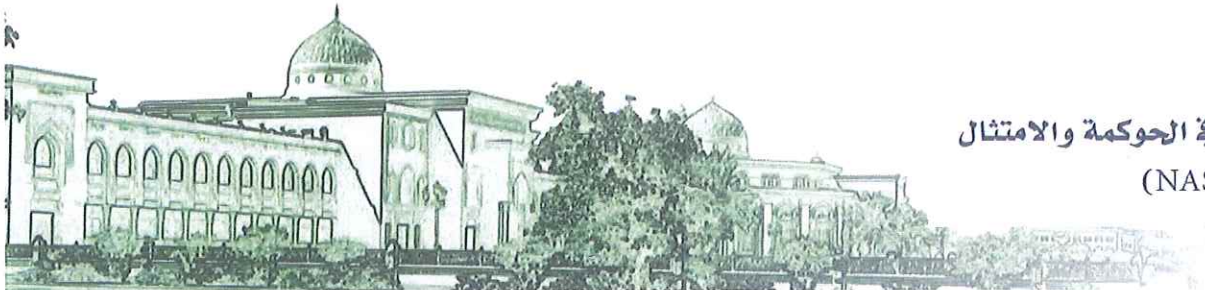
١. التعريف بمفاهيم الحوكمة والامتثال، مع التطبيقات الإسلامية
٢. فهم معايير الحوكمة المختلفة وأهميتها في المصارف الإسلامية
٣. فهم الحوكمة ضمن أحكام الشريعة الإسلامية
٤. فهم العلاقة بين الحوكمة وإدارة المخاطر
٥. تحديد أهداف مراقبة الامتثال في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية
٦. متابعة مخاطر عدم الامتثال في العمليات المصرفية الإسلامية
٧. فهم أسس مراقبة الامتثال في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية
٨. اكتساب المهارات اللازمة لدى المشاركين حول كيفية القيام بوظيفة الامتثال في المصارف الإسلامية

المستهدفون:

يمكن توجيه البرنامج إلى المسؤولين والعاملين في الإدارات التالية:

١. الامتثال
٢. الرقابة الشرعية
٣. المخاطر
٤. التمويل والاستثمار
٥. التدقيق الداخلي
٦. الشؤون القانونية
٧. الإدارات الأخرى ذات العلاقة

54



شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال
الاعتماد الدولي (NASBA)



محتوى البرنامج:

١. بيئة المصارف الإسلامية وتطور واتساع العمل المصرفي والمالي الإسلامي

- نمو المصارف الإسلامية فاق كل التوقعات
- مظاهر تطور المصارف الإسلامية

٢. مفاهيم عامة حول الحوكمة (المفهوم، المبررات، القواعد)

- مفهوم الحوكمة
- مبررات ظهور الحوكمة المؤسسية
- أهداف وقواعد الحوكمة
- أهمية الحوكمة المؤسسية بشكل عام
- أهمية الحوكمة في المصارف

٣. معايير الحوكمة وإرشادات لجنة بازل

- مبادئ حوكمة الشركات حسب مجلس التعاون الاقتصادي والتنمية
- مبادئ لجنة بازل لحوكمة المصارف

٤. الحوكمة من منظور شرعي

- مشروعية الحوكمة
- مفهوم الحوكمة في الاقتصاد الإسلامي
- أسس ومبادئ الحوكمة في الاقتصاد الإسلامي

٥. حوكمة المصارف الإسلامية

- ضرورة الحوكمة للمصارف الإسلامية
- المرتكزات الأساسية لدليل الحوكمة في المصرف الإسلامي

٦. واقع الحوكمة في المصارف الإسلامية

- محددات الحوكمة
- أهداف تطبيق الحوكمة في المصارف الإسلامية
- واقع الحوكمة في القطاع المصرفي العربي والإسلامي



٧. الحوكمة وإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية

- العوامل التي تؤثر في إدارة المخاطر المصرفية
- الحوكمة وإجراءات إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية
- أساليب معالجة المخاطر في المصارف الإسلامية (حوكمة المخاطر المصرفية)

٨. عناصر البيئة المساندة للحوكمة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية

- مجلس الإدارة
- دور هيئة الرقابة الشرعية
- دور لجان مجلس الإدارة
- دور الجهات الأخرى
- تطبيق عملي: حوكمة بعض أساليب التمويل في المصارف الإسلامية

٩. التعريف بمعايير الحوكمة الصادرة عن المؤسسات الدولية الإسلامية

- التعريف بمعايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
- التعريف بمعايير الحوكمة الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية
- التعريف بالقوانين ذات العلاقة بالحوكمة في القانون النموذجي الصادر عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
- عرض مقارنة لبعض أدلة الحوكمة للمصارف الإسلامية
- دور البنوك المركزية في حوكمة المصارف الإسلامية

١٠. الامتثال في المصارف الإسلامية

- ماهية وظيفة الامتثال في البنوك Compliance Function
- أهداف وظيفة مراقبة الامتثال Compliance Function
- إدارة الامتثال في الهيكل التنظيمي للمصرف الإسلامي
- العناصر والمبادئ الأساسية لقيام ونجاح وظيفة الامتثال
- العلاقة بين إدارة المخاطر وإدارة الامتثال
- مخاطر عدم الامتثال
- تعليمات مراقبة الامتثال



١١. الامتثال في العمليات المصرفية الإسلامية

- المهمات والمسؤوليات لإدارة الامتثال
- علاقة الحاكمية المؤسسية مع وظيفة الامتثال
- أهمية الامتثال للشريعة في تقديم صيغ التمويل الإسلامي
- نماذج من الامتثال في تقديم صيغ التمويل الإسلامي
- نماذج من الامتثال في الخدمات المصرفية الإسلامية
- نماذج من الامتثال في مكافحة غسيل الأموال

57



شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال
الاعتماد الدولي (NASBA)

