



# Workshop for Internal audit Department

## Scope of Audit work when inspecting the Compliance and AML departments

### Introduction:

Money laundering and terrorist financing worldwide, particularly those linked to illegal and irregular activities such as drug trafficking, weapons, prostitution, corruption and commercial concealment, pose a great threat to the integrity of many financial institutions and even some banking systems. The importance of this topic is made by many Governments, authorities and supervisors. Saudi Arabia's legislative and regulatory authorities have issued binding regulations and instructions to help financial institutions avoid illegal operations, maintain the integrity and reputation of the banking system and protect them from regular sanctions.

The Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Manual issued by the Central Bank of Saudi Arabia in November 2019 states in Item X: Independent Audit:

- The independent audit department should conduct an independent examination of the appropriateness, adequacy and effectiveness of the anti-money laundering and terrorist financing compliance program and procedures at the financial institution level, document the audit results and send them to the Board of Directors for appropriate action.
- The independent audit framework when assessing the appropriateness, adequacy and effectiveness of the anti-money laundering and terrorist financing Compliance program and procedures should be based on the risks of money laundering and terrorist financing, focusing on the risks most vulnerable to exploitation in the passage of money laundering and financing Terrorism.
- Internal audit should conduct independent tests of controls, policies and procedures to combat money laundering and terrorist financing and their suitability to identify the ML/TF risks.

The Compliance principles of the Banks issued by the Central Bank in September 2020, based on the 10 principles issued by the Basel Committee, also stated the eighth principle that the scope and activities of the Bank's Compliance Unit should be subject to periodic review by the internal audit department, the Internal Audit

should include the risks of non-compliance in the risk assessment methodology applied in order to assess the efficiency and effectiveness of the compliance unit to mitigate the risk of non-compliance

**By the end of this workshop you will be able to know: - -**

- **Scope of internal audit work for compliance and anti-money laundering departments.**
- **The mechanism used when examining compliance and anti-money laundering to determine the effectiveness of the Compliance program and the anti-money laundering and terrorist financing program**
- **How to conduct independent tests and procedures for controls, policies and procedures to combat money laundering and terrorist financing.**
- **How the Compliance Department fulfil the tasks and Responsibilities as stated in the Compliance principles issued by the Central Bank in September 2020.**

**The contents of the workshop:**

Scope of review on the Anti-Money Laundering Department	Scope of review on compliance department
Organizational structure, staff, qualifications and objectives	Organizational structure, staff, qualifications and objectives
Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Program	Compliance policy and executive management responsibility
Sanction policy and procedures	Compliance program, its component, tasks, and responsibilities implemented by the department



<b>Technical system used to monitor transactions</b>	<b>The Bank Compliance Committee</b>
<b>Identifying and classifying customer risk</b>	<b>To identify the risks of non-compliance for the bank's products, services, and activities</b>
<b>Identify the risks of money laundering and terrorist financing</b>	<b>Monitoring and follow-up procedures</b>
<b>Customer acceptance policy and applying the know your customer principles</b>	<b>Reports of irregularities in each department and the corrective action plans</b>
<b>Normal and enhanced due diligence application machinery</b>	<b>Mechanism to inform departments of the regular requirements</b>
<b>Anti-money laundering and terrorist financing policy</b>	<b>Risk register/ Compliance register</b>
<b>Correspondent banks</b>	<b>Review the policies and procedures of the Bank's divisions</b>
<b>Remittances</b>	<b>Whistleblowing policy and staff investigations</b>
<b>Suspicious transactions received from branches and the technical system</b>	<b>Managing the relationship with the Central Bank</b>
<b>Bank-level training</b>	<b>Bank-level training</b>
<b>Reports submitted to the Executive Management and the Board of Directors</b>	<b>Reports submitted to the Executive Management and the Board of Directors</b>

### **Workshop language**

- Arabic



### Target Audience

- Internal Audit Department senior officials and staff

### Prerequisites

- Experience in the field of internal audit work and understanding of the legal requirements of the anti-money laundering and terrorist financing rules issued by the Central Bank in November 2019/Compliance principles issued by the central bank in Sept 2020.

### Workshop Duration

- 3 days of attendance from 9am to 3pm

### Training Venue

- FLTC premises

### Workshop Date

- According to client request.

### Workshop Fee

- SAR 4,500

### This course entitles you to attend:

- None.

### Upon successful completion of this course, participants will obtain

- Training attendance certificate.

## ورشة عمل لإدارة المراجعة الداخلية نطاق عمل المراجعة لإدارة مكافحة غسل الأموال وإدارة الالتزام بالبنك

تشكل عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى العالم وخاصة التي ترتبط بالأنشطة غير المشروعة وغير النظامية مثل تجارة المخدرات والأسلحة والدعارة والفساد والتستر التجاري خطراً عظيماً يهدد نزاهة كثير من المؤسسات المالية وحتى بعض الأنظمة المصرفية. ولأهمية هذا الموضوع من قبل العديد من الحكومات والسلطات والجهات الإشرافية. أصدرت الجهات التشريعية والرقابية في المملكة العربية السعودية الأنظمة والتعليمات الملزمة من أجل مساعدة المؤسسات المالية على تجنب العمليات غير المشروعة والمحافظة على سلامة وسمعة النظام المصرفي وتوفير الحماية لها من العقوبات النظامية.

ورد في دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر عن البنك المركزي السعودي في نوفمبر 2019، في البند عاشرًا: التدقيق المستقل ما يلي:

- ينبغي على مسؤول التدقيق والمراجعة المستقل القيام بإجراء فحص مستقل عن مدى ملائمة وكفاية وفاعلية برنامج وإجراءات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المؤسسة المالية وتوثيق نتائج التدقيق وإرسالها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات المناسبة.
  - ينبغي أن يكون إطار عمل مسؤول التدقيق والمراجعة المستقل عند تقييم مدى ملائمة وكفاية وفاعلية برنامج وإجراءات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مبني على أساس مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ بحيث يتم التركيز على جوانب الخطر الأكثر عرضة من غيرها للاستغلال في تمرير عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - على مسؤول التدقيق المستقل إجراء الاختبارات المستقلة للضوابط والسياسات والإجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومدى تناسبها مع المخاطر التي تم تحديدها.
- كما ورد في مبادئ الالتزام للبنوك والمصارف والصادر عن البنك المركزي في سبتمبر 2020 وبناء على المبادئ العشرة الصادرة من لجنة بازل المبدأ الثامن بأن تخضع مجال ونشاطات وحدة الالتزام بالبنك للمراجعة الدورية من قبل وحدة المراجعة الداخلية بالبنك، كمت يجب على وحدة المراجعة الداخلية إدراج مخاطر عدم الالتزام في منهجية تقييم المخاطر وذلك لتقييم مدى كفاءة وفاعلية وحدة الالتزام عند مرتجة أنشطة وحدة الالتزام.

بنهاية هذه الورشة سوف تكون قادر على معرفة:-

- نطاق عمل المراجعة الداخلية لإدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال.
- الآلية المستخدمة عند فحص إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لتحديد مدى فعالية برنامج الالتزام وبرنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- كيفية إجراء الاختبارات المستقلة والإجراءات المتبعة للضوابط والسياسات والإجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التحقق من تطبيق إدارة الالتزام للمهام والمسئوليات كما ورد في مبادئ الالتزام والصادر عن البنك المركزي في سبتمبر 2020.

محتويات الورشة:

نطاق المراجعة والتدقيق على إدارة الالتزام	نطاق المراجعة والتدقيق على إدارة مكافحة غسل الأموال
الهيكل التنظيمي والموظفين ومؤهلاتهم واهدافهم	الهيكل التنظيمي والموظفين ومؤهلاتهم واهدافهم
سياسة الالتزام ومسئولية الإدارة التنفيذية	برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
برنامج الالتزام ومكوناته والمهام والمسئوليات المنفذة من قبل الادارة	سياسة وإجراءات الحظر
لجنة الالتزام بالبنك	النظام التقني المستخدم لمراقبة العمليات
اليه تحديد مخاطر عدم الالتزام للمنتجات والخدمات والأنشطة بالبنك	تحديد وتصنيف مخاطر العملاء
الاية الرصد والمتابعة	تحديد مخاطر احتمالية غسل الأموال وتمويل الارهاب
تقارير المخالفات المرصودة في كل إدارة والإجراءات المتبعة للتصحيح	سياسة قبول العملاء وتطبيق مبدأ اعرف عميلك
الاية تبليغ الإدارات بالمتطلبات النظامية	الاية تطبيق العناية الواجبة العادية والمعززة
سجل المخاطر وسجل الالتزام	سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
مراجعة السياسات والإجراءات لإدارات البنك	البنوك المراسلة
سياسة الإبلاغ عن المخالفات والانحرافات والتحقيقات التي تمت مع الموظفين	الحوالات الصادرة والواردة
إدارة العلاقة مع البنك المركزي	حالات الاشتباه المستلمة من الفروع والنظام التقني
التدريب على مستوي البنك	التدريب على مستوي البنك
التقارير المرفوعة للإدارة التنفيذية ومجلس الادارة	التقارير المرفوعة للإدارة التنفيذية ومجلس الادارة

لغة الورشة

- اللغة العربية.

الفئة المستهدفة

- مسؤولي وموظفي إدارة المراجعة الداخلية

متطلبات حضور الورشة

- خبرة في مجال عمل المراجعة الداخلية وفهم للمتطلبات النظامية الواردة في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الاهاب ومبادي الالتزام الصادرة عن البنك المركزي في سبتمبر 2020.

مدة الورشة

- 3 أيام حضوري من الساعة 9 صباحا الي الثالثة عصرا

مكان انعقاد الورشة

- مقر مركز القيادات المالي للتدريب

تاريخ انعقاد الورشة

- بالاتفاق مع العميل

رسوم التسجيل

- 4,500 ريال سعودي

بنهاية هذه الورشة يحصل المتدرب على:

- شهادة حضور ورشة العمل.