



Едногодишни специјалистички обуки акредитирани од Министерството  
за образование и наука на Р.М. и Retail Banking Academy® - LONDON

## **CERTIFIED COMPLIANCE SPECIALIST®**

Програма 2016 – 2017 година

# **CCS®**



Вкупен фонд на часови: **192**

Времетраење: **1 година**

Почеток: **04 февруари, 2015 (четврток) во 17:00 часот**

Место: **АБИТ** (Ул. „Орце Николов“ бр. 75 зграда на Македонска берза 1-ви кат)

Динамика на обуката: **два пати неделно** (вторник во 17:00 часот и четврток во 17:00 часот)

## CERTIFIED COMPLIANCE OFFICER®

(Ниво 1, 2 и 3)

CC01 – Certified Compliance Officer, **Level 1** - (64 часа)

CC02 – Certified Compliance Officer, **Level 2** - (64 часа)

CC03 – Certified Compliance Officer, **Level 3** - (64 часа)

### ЦЕЛИ НА УЧЕЊЕ

По завршувањето на наставата, студентите ќе бидат способни:

- да се запознаат со основите на Compliance, историја, вовед, дефиниции;
- да ги идентификуваат Compliance ризиците;
- да ја разберат улогата и функцијата на Compliance Officer;
- да ја детерминираат основната рамка на воспоставување на оваа функција во рамките на организацијата во која работат.
- да се запознаат со основите на функцијата Compliance, одговорности, права и обврски
- да се запознаат со начинот на организација и управување со функцијата Compliance преку теоретска и практична примена;
- да се запознаат со начин на креирање/контрола и улога на Compliance Officer во изработка на интерни акти и политики на институцијата;
- да се запознаат со основите на бизнис етиката на оваа функција, воспоставување на Compliance култура и генерално Кодекс на етика, судир на интереси, корпоративно управување
- да се запознаат со основите на функцијата Compliance, одговорности и обврски во рамките на банката (следење на законска и подзаконска регулатива, поважни информации)
- да се запознаат со функцијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризмот
- да се запознаат со останатите функции и активности кои спаѓаат во рамките на оваа функција согласно најдобрите меѓународни практики – FATCA,

заштита на лични податоци, кодекс на етика, грижа за корисници, соработка со надлежни институции (focal point) итн.

- обврски од и кон Управниот и Надзорниот одбор, соработка со другите сектори, репортинг
- обврска за спроведување теренски контроли, мониторинг на исполнување препораки од надлежни институции.

## ЦЕЛНА ГРУПА

Вработени во банките и финансиските институции како и во останатите приватни и јавни друштва и организации кои директно или индиректно работат со усогласено работење (ново) вработени во Compliance одделите, Директори / раководители на сектори филијали), членови на повисок менаџмент.

## СТРАТЕГИИ НА ПРЕДАВАЊЕ И НАЧИН НА ОЦЕНУВАЊЕ

Карактериските на програмата како и стратегиите на предавање се дадени во продолжение:

- Програмата за Certified compliance specialist® се одвива во 3 модули со зголемена сложеност на темите во времетраење од една година.
- Секој учесник при аплицирањето за еден од модулите ќе потполни прашалник за самооценка на нивото на знаење поврзано со темите на модулот (Level 1, 2 или 3) за кое се пријавува.
- По завршување на едно ниво, секој учесник потребно è да положи практичен испит, со цел стекнување на сертификатот за соодветното ниво кое го посетувал. Испитот се вреднува 70% од вкупните поени за сертификатот. Останатите 30% од вкупите поени на добивање на сертификатот се однесуваат на оценка на раководителот на програмата кој доставува оценка за учесникот по 3 основи: присуство, критично мислење и ангажираност. Трите категории, носат поединечно по 10% од оценката. Раководителот е должен да ги сумира заклучоците од информациите доставени од страна на секој поделен предавач на наставните сесии. Истиот само констатира и сумира информации за нивото на знаења стекнати од кандидатот на самите предавања, кои би им биле дополнителна информација на *Централната Сертификациона Комисија (ЦСК)* во носењето на одлуката за добивање на сертификат за соодветното ниво.
- Определен кандидат има право да се запише како слушател на Level II односно Level III, а без притоа да има посетено предавања од Ниво I, само доколку го положи испитот од претходното ниво со над 90 поени и притоа добие оценка за задоволително искуство од Сертификационата Комисија.

- Секој кандидат има право на повторно полагање на испитот за определено ниво, најмногу до 3 пати.
- Секоја од темите застапени во програмата ќе содржи практични примери за имплементација во секојдневното работење. Методите за презентирање и совладување на темите ќе се одвиваат по принципот на: флексибилност, Learning by doing концепт, работилници, дискусии, работни групи, истражувања помеѓу и за време на часовите и разработка на case-study-ја и дискусија за истите.

## СОДРЖИНА НА ПРОГРАМАТА

I уписан рок: од 19 до 31 јануари, 2016 година.

II уписан рок: од 18 до 30 април, 2016 година.

### CCO1 - Certified Compliance Officer<sup>®</sup>, Level 1

Наставна програма: (64 часа)

#### ОСНОВИ НА COMPLIANCE И ОБЛАСТИ НА COMPLIANCE

1. Вовед, историја и дефиниции
2. Насоки и цели
3. Compliance ризик
4. Базелски принципи
5. Профил на Compliance Officer
6. Функција Compliance Officer
7. Воспоставување на Compliance функција
8. Дискусија и работа во групи (завршна заклучна дискусија за темите од Level 1 со цел, сублимирање и проверка на нивото на стекнати знаења преку отворена дискусија и работа на случај во присуство на висок менаџмент од комерцијалните банки во РМ и регионот.

#### 2016 Exam Schedule (распоред на испити)

Испитна сесија 1	Испитна сесија 2	Испитна сесија 3
23 и 30 јануари	16 и 30 април	03 - 17 септември

I уписен рок: од 18 до 30 април, 2016 година.

II уписен рок: од 01 до 17 октомври, 2016 година.

## CCO2 - Certified Compliance Officer<sup>®</sup>, Level 2

Наставна програма: (64 часа)

Напомена: за секоја тема е предвидено околу 4 часа.

### COMPLIANCE FUNCTION

1. Основи на Compliance функцијата
2. Одговорности, права и обврски
3. Организација на Compliance функцијата – практична примена и менаџирање
4. Управување со Compliance функцијата
5. Креирање на политики и процедури
6. Креирање организациона шема
7. Compliance функцијата и етиката
8. Дискусија и работа во групи (завршна заклучна дискусија за темите од Level 2 со цел, сублимирање и проверка на нивото на стекнати знаења преку отворена дискусија и работа на случај во присуство на висок менаџмент од комерцијалните банки во РМ и регионот.

### 2016 Exam Schedule (распоред на испити)

Испитна сесија 1	Испитна сесија 2	Испитна сесија 3
23 и 30 јануари	16 и 30 април	03 - 17 септември

**I уписан рок:** од 01 до 17 октомври, 2016 година.

**II уписан рок:** од 19 до 31 јануари, 2017 година.

## **CCO3 - Certified Compliance Officer<sup>®</sup>, Level 3**

Наставна програма: **(64 часа)**

Напомена: за секоја тема е предвидено околу **4 часа**.

### **COMPLIANCE FUNCTION ВО БАНКИТЕ И ФИНАНСИСКИТЕ ИНСТИТУЦИИ**

#### **1. Compliance области:**

- Следење на законската и подзаконската регулатива
- Следење на објави и важни податоци и информации наменети за повисокиот менаџмент
- Спречување на перење пари и финансирање на тероризам
- FATCA
- Заштита на лични податоци
- Кодекс на етика
- Грижа за корисници – одговарање поплаки од регулаторни органи
- Соработка со надворешни институции и регулаторни органи
- Contact point (focal point) со надворешни институции
- Whistleblowing
- Fraud
- Политика на наградување
- Конфликт на интереси

#### **2. Обврски кон Надзорниот, Управниот одбор и повисокиот менаџмент**

#### **3. Репортинг – известувања во согласност со законска и подзаконска регулатива / групациски стандарди**

#### **4. Соработка со другите сектори/дирекции области на делување**

#### **5. Теренски и вонтеренски контроли**

#### **6. Мониторинг на препораки од надлежни органи и известување**

#### **7. Домашни и меѓународни искуства и практики**

#### **8. Дискусија и работа во групи** (завршна заклучна дискусија за темите од Level 3 со цел, сублимирање и проверка на нивото на стекнати знаења преку отворена дискусија и работа на случај во присуство на висок менаџмент од комерцијалните банки во РМ и регионот.

## Предавачи:

1.	М-р Маја Андреевска - Блажевска	Стопанска банка АД-Скопје
2.	Доц. д-р Ивица Симоновски	Управа за финансиско разузнавање
3.	Д-р Искра И. Стојановска	НБРМ - Дирекцијата за теренска супервизија
4.	М-р Фросина Целеска	НБРМ - заменик директор во Дирекција за финансиска стабилност и банкарска регулатива

## ШКОЛАРИНА

**Напомена: полноправните членки на АБИТ плаќаат 50% партиципација.**

exam fee 30€	CCS1		CCS 2		CCS 3	
	390 €	24.063	480 €	29.616	480 €	29.616
	невработени и студенти 20%		невработени и студенти 20%		невработени и студенти 20%	
	312 €	19.250	384 €	23.693	384 €	23.693

## Можности за кредитирање до 72 рати, за слушатели кои сами плаќаат за обуката

Потрошувачки кредити е најкористен начин за купување на рати кога клиентите немаат кредитна картичка. Со овој начин може да се плати било која обука во АБИТ. Основен услов за потрошувачки кредит од било која банка е да сте вработен и да земате редовен личен доход. Може да аплицирате за кредит преку било која банка, но најчесто се аплицира од банката од која земате плата. Како?

Едноставно:

1. Доаѓате во канцелариите на АБИТ, пополнуваме документи за 5 минути.
2. Самата банка ги презема документите и чекаме одобрување.
3. Штом банката ќе не контактира нас дека е одобрено, ние ве контактираме веднаш вас.
4. Исплаќањето на кредитот потоа е автоматско, банката ви задржува на личен доход.

