

رقم الدورة 1099

دورة الأطر التنظيمية والرقابية للعمل المصرفي

الحوكمة والتدقيق والامتثال المصرفي
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

١١-٠٢ نوفمبر ٢٠٢٢

المدة

5 ايام

المكان

الدار البيضاء، المغرب



تفاصيل الموعد المجدول

المدينة

المدينة

٠٢-٦١ نوفمبر ٢٠٢٢

التاريخ

حضور

طريقة التقديم

€ ٠٠٣,٤٠

رسوم الدورة

نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة الأطر التنظيمية والرقابية للعمل المصرفي (Frameworks Regulatory Banking) برنامجًا تدريبيًا احترافيًا متقدمًا يهدف إلى تزويد القيادات التنفيذية، ومديري الامتثال، ومديري المخاطر، والمدققين الداخليين، والمستشارين القانونيين، والمتخصصين في الحوكمة والرقابة بالمعارف والمهارات اللازمة لفهم وتطبيق الأطر التنظيمية والرقابية التي تحكم عمل البنوك والمؤسسات المالية. وفي ظل التطورات المتسارعة في البيئة المصرفية العالمية، وازدياد المتطلبات الرقابية، وتنامي المخاطر المالية والتقنية، أصبح الالتزام بالأطر التنظيمية عنصرًا أساسيًا لتعزيز الاستقرار المالي، وحماية النظام المصرفي، وتحقيق النمو المستدام.

يوفر البرنامج فهماً متكاملًا للإطار التنظيمي والرقابي الذي يحكم القطاع المصرفي على المستويين المحلي والدولي، مع التركيز على دور البنوك المركزية، والجهات الرقابية، والمنظمات الدولية في تطوير الأنظمة والتعليمات المصرفية. كما يتناول البرنامج المتطلبات الرقابية المتعلقة بترخيص البنوك، وكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، والحوكمة المؤسسية، وحماية العملاء، والامتثال التنظيمي، والتقارير الرقابية، وآليات الإشراف والتفتيش، بما يساعد المؤسسات المالية على تعزيز الالتزام وتقليل المخاطر.

كما يستعرض البرنامج العلاقة بين الأطر التنظيمية والرقابية للعمل المصرفي واتفاقيات بازل، وإدارة المخاطر المؤسسية، والحوكمة، والامتثال التنظيمي، ومكافحة غسل الأموال (AML - Laundering Anti-Money)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF - Financing Counter-Terrorist)، وإدارة المخاطر التشغيلية، والمخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والتدقيق الداخلي، والتحول الرقمي، والأمن السيبراني، وحوكمة البيانات،

والاستدامة، ومعايير البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG - Governance and Social, Environmental). كما يكتسب المشاركون القدرة على تفسير المتطلبات الرقابية وتحويلها إلى سياسات وإجراءات عملية تدعم الأداء المؤسسي. ومن خلال ورش العمل التطبيقية، ودراسات الحالة المصرفية، وتمارين تقييم الامتثال، ومحاكاة أعمال الجهات الرقابية، وتحليل الأطر التنظيمية، وتمارين إعداد خطط الامتثال، سيتمكن المشاركون من تطوير قدراتهم على تعزيز الالتزام التنظيمي، وتحسين الحوكمة، ورفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية، وتقليل المخاطر الرقابية، ودعم استدامة المؤسسات المالية وقدرتها على مواكبة المتغيرات التنظيمية.

أهداف الدورة

- تحليل الأطر التنظيمية والرقابية للعمل المصرفي وتقييم تأثيرها على أداء المؤسسات المالية بنهاية البرنامج.
- تطوير استراتيجيات فعالة لتطبيق المتطلبات التنظيمية والرقابية في مختلف الأنشطة المصرفية.
- تقييم المتطلبات الرقابية المتعلقة بكفاية رأس المال، والسيولة، والحوكمة، وإدارة المخاطر.
- تطبيق مبادئ الامتثال التنظيمي وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية.
- تصميم أطر متكاملة لإدارة الامتثال والرقابة بما يدعم الاستقرار المؤسسي.
- تحسين عملية اتخاذ القرار من خلال تقييم الآثار التنظيمية والتغيرات التشريعية.
- تعزيز الحوكمة من خلال دمج متطلبات مكافحة غسل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، وحماية العملاء، والتقارير الرقابية.
- تطبيق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs - Indicators Performance Key)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية (Risk Key).
يتميز البرنامج بالاعتماد على سايكل لاثت مال تارش و (sIRK - sIRK).
- تقييم أثر التحول الرقمي، والأمن السيبراني، والذكاء الاصطناعي، والتقنيات المالية الحديثة على البيئة التنظيمية للمؤسسات المصرفية.
- مواكبة برامج الامتثال والرقابة مع استراتيجية المؤسسة، وشهية المخاطر، ومتطلبات الجهات الرقابية قبل نهاية البرنامج.

الفئة المستهدفة

صُممت هذه الدورة لمديري الامتثال، ومديري الشؤون التنظيمية، ومديري المخاطر، والمدققين الداخليين، والمستشارين القانونيين، ومديري الحوكمة، ومديري العمليات المصرفية، ومديري الخزينة، ومديري الائتمان، ومتخصصي مكافحة غسل الأموال، ومتخصصي الجرائم المالية، ومتخصصي التقارير الرقابية، والمديرين التنفيذيين، وأعضاء مجالس الإدارة، وجميع المهنيين المسؤولين عن الامتثال والرقابة وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية. كما تستهدف الدورة العاملين في البنوك المركزية، والهيئات الرقابية، والوزارات، والمؤسسات الحكومية، والبنوك التجارية، وبنوك الاستثمار، والبنوك الإسلامية، وشركات التأمين، وشركات التكنولوجيا المالية، وشركات الاستشارات، وجميع القيادات وصناع القرار المسؤولين عن تطوير السياسات التنظيمية، وتعزيز الحوكمة، وإدارة المخاطر، وتحقيق الامتثال المؤسسي.

مخرجات التعلم

- بنهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:
- تفسير وتطبيق الأطر التنظيمية والرقابية التي تحكم القطاع المصرفي.
- تقييم المتطلبات الرقابية المتعلقة بكفاية رأس المال، والسيولة، والحوكمة، وإدارة المخاطر.
- إعداد برامج امتثال تنظيمية متوافقة مع المتطلبات المحلية والدولية.
- تعزيز الحوكمة من خلال تطوير أنظمة الرقابة الداخلية وآليات الامتثال الفعالة.
- تطبيق متطلبات مكافحة غسل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، وحماية العملاء ضمن العمليات المصرفية.
- تقييم المخاطر التنظيمية المرتبطة بالتحول الرقمي، والأمن السيبراني، والذكاء الاصطناعي، والتقنيات المالية الحديثة.
- قياس أداء الامتثال باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، ومؤشرات فعالية الامتثال.
- الاستعداد لعمليات التفتيش والمراجعة الرقابية من خلال تطبيق أفضل الممارسات التنظيمية.

- تقديم التوصيات للإدارة العليا بشأن التطورات التنظيمية وتعزيز الحوكمة والامتثال.
- إعداد خارطة طريق عملية تعزيز الامتثال التنظيمي، وتحسين الحوكمة، وترفع كفاءة الرقابة الداخلية، وتحدد من المخاطر، وتدعم الاستدامة والتميز المؤسسي.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات الأطر التنظيمية والرقابية للعمل المصرفي

- البيئة التنظيمية والرقابية للقطاع المصرفي.
- دور البنوك المركزية والجهات الرقابية.
- المعايير والاتفاقيات الدولية المنظمة للعمل المصرفي.
- الحوكمة المؤسسية في المؤسسات المالية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحليل البيئة التنظيمية للمؤسسة المصرفية.

اليوم الثاني

التنظيم الاحترازي والإشراف المصرفي

- متطلبات كفاية رأس المال وفق اتفاقيات بازل.
- إدارة السيولة والمتطلبات الرقابية.
- الإشراف القائم على المخاطر.
- التقارير الرقابية وآليات التفتيش.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تقييم مستوى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

اليوم الثالث

الامتثال والتنظيم وإدارة المخاطر

- بناء إطار متكامل لإدارة الامتثال.
- مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.
- حماية العملاء ومخاطر السلوك المهني.
- الوقاية من الجرائم المالية ومتطلبات الجهات الرقابية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحليل مخاطر الامتثال ووضع الضوابط المناسبة.

اليوم الرابع

التحول الرقمي والمتطلبات التنظيمية الحديثة

- التحول الرقمي وأثره على البيئة الرقابية.
- الأمن السيبراني والضوابط التنظيمية.
- حوكمة البيانات وحماية المعلومات.
- الاستدامة ومعايير البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تطوير استجابة تنظيمية للمخاطر والتحديات الرقمية.

اليوم الخامس

الإدارة الاستراتيجية للامتثال والرقابة المصرفية

- بناء إطار مؤسسي متكامل للامتثال والرقابة.
- نشر ثقافة الامتثال والحوكمة داخل المؤسسة.
- الاتجاهات الحديثة في التنظيم والإشراف المصرفي.
- التحسين المستمر والاستعداد للرقابة والتفتيش.

اليوم الخامس — تابع

- الورشة الختامية: إعداد خارطة طريق متكاملة لتطبيق الأطر التنظيمية والرقابية في المؤسسات المصرفية، تشمل تعزيز الحوكمة، وإدارة الامتثال، وتطبيق متطلبات اتفاقيات بازل، ودمج إدارة المخاطر المؤسسية، وتعزيز ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإعداد التقارير الرقابية، وحماية العملاء، وتطوير ضوابط الأمن السيبراني، ودعم التحول الرقمي، وقياس الأداء باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وتنفيذ برامج التحسين المستمر، بما يسهم في تعزيز الالتزام التنظيمي، ورفع كفاءة الرقابة، وتقليل المخاطر، وتحقيق الاستدامة والتميز في القطاع المصرفي.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/banking-regulatory-frameworks>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440