

رقم الدورة 1101

الضوابط الداخلية والحوكمة في القطاع المصرفي

الحوكمة والتدقيق والامتثال المصرفي
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 ايام



نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة الضوابط الداخلية والحوكمة في القطاع المصرفي (Banking in Governance & Controls Internal) برنامجًا تدريبيًا احترافيًا متقدمًا يهدف إلى تزويد القيادات التنفيذية، ومديري الحوكمة، ومديري الرقابة الداخلية، ومديري المخاطر، ومديري الامتثال، والمدققين الداخليين، ومديري العمليات المصرفية، وأعضاء لجان التدقيق بالمعارف والمهارات اللازمة لتصميم وتقييم وتعزيز أنظمة الضوابط الداخلية وأطر الحوكمة وفقًا لأفضل الممارسات الدولية والمتطلبات التنظيمية. وفي ظل التوسع في الخدمات المصرفية الرقمية، وارتفاع مستويات المخاطر، وتشدد الجهات الرقابية، أصبحت الحوكمة الفعالة والرقابة الداخلية القوية من أهم عوامل استدامة المؤسسات المالية وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة.

يوفر البرنامج فهماً متكاملًا لمبادئ الحوكمة المصرفية وأنظمة الرقابة الداخلية، مع التركيز على أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، ولجان التدقيق، ووظائف إدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي، وفق نموذج خطوط الدفاع الثلاثة. كما يتناول البرنامج تصميم وتقييم الضوابط الوقائية والكاشفة والتصحيحية، وإدارة المخاطر، ورسم خرائط العمليات، وتقييم فعالية الضوابط، ومعالجة نقاط الضعف، وبناء بيئة رقابية تدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.

كما يستعرض البرنامج العلاقة بين الضوابط الداخلية والحوكمة في القطاع المصرفي وإدارة المخاطر المؤسسية، والامتثال التنظيمي، واتفاقيات بازل، ومكافحة غسل الأموال (AML - Laundering Anti-Money)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF - Financing Counter-Terrorist)، وإدارة المخاطر التشغيلية، واستمرارية الأعمال، وإدارة الاحتيال، والأمن السيبراني، والتحول الرقمي، وحوكمة البيانات، والاستدامة، ومعايير البيئة والمجتمع والحوكمة. يفترض أن يكتسب المشاركون مهارات أساسية في مكافحة غسل الأموال، وإدارة المخاطر التشغيلية، واستمرارية الأعمال، وإدارة الاحتيال، والأمن السيبراني، والتحول الرقمي، وحوكمة البيانات، والاستدامة، ومعايير البيئة والمجتمع والحوكمة. بناء ثقافة رقابية مؤسسية تدعم النزاهة والشفافية والمساءلة.

ومن خلال ورش العمل التطبيقية، ودراسات الحالة المصرفية، وتمارين تقييم الضوابط، وتحليل المخاطر، ومحاكاة أعمال الحوكمة، وتطوير السياسات والإجراءات، سيتمكن المشاركون من تطوير قدراتهم على بناء بيئة رقابية فعالة، وتعزيز الحوكمة، وتحسين الامتثال، والحد من المخاطر، ورفع كفاءة العمليات، بما يسهم في تحقيق الاستدامة والتميز المؤسسي.

أهداف الدورة

- تحليل مبادئ الضوابط الداخلية والحوكمة في القطاع المصرفي وتقييم أثرها على الأداء المؤسسي بنهاية البرنامج.
- تطوير أطر حوكمة فعالة تتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات الرقابية.
- تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والضوابط التشغيلية والمالية والإدارية.
- تطبيق منهجيات تصميم واختبار وتطوير الضوابط الداخلية في مختلف العمليات المصرفية.
- تصميم بيئة رقابية متكاملة تدعم إدارة المخاطر والامتثال وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- تحسين عملية اتخاذ القرار من خلال تقييم المخاطر والضوابط وآليات الحوكمة.
- تعزيز الحوكمة عبر دمج متطلبات الامتثال التنظيمي، ومكافحة غسل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، وإدارة المخاطر المؤسسية.
- تطبيق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs - Indicators Performance Key)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية (Risk Key)، في إطار عمل قباقرل قمظن أعاءا سايقل طباضلا قيلاعف تارشؤمو، (sIRK - srotacidnl).
- تقييم أثر التحول الرقمي، والأمن السيبراني، والذكاء الاصطناعي، والتقنيات الحديثة على بيئة الرقابة والحوكمة.
- مواءمة الضوابط الداخلية والحوكمة مع استراتيجية المؤسسة، وشهية المخاطر، ومتطلبات الجهات الرقابية قبل نهاية البرنامج.

الفئة المستهدفة

ضممت هذه الدورة لمديري الحوكمة، ومديري الرقابة الداخلية، ومديري المخاطر، ومديري الامتثال، والمدققين الداخليين، وأعضاء لجان التدقيق، ومديري العمليات المصرفية، ومديري الجودة، ومديري مكافحة غسل الأموال، ومديري الأمن السيبراني، ومديري تقنية المعلومات، والمستشارين القانونيين، والمديرين التنفيذيين، وأعضاء مجالس الإدارة، وجميع المهنيين المسؤولين عن الحوكمة والرقابة وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية.

كما تستهدف الدورة العاملين في البنوك المركزية، والجهات الرقابية، والوزارات، والمؤسسات الحكومية، والبنوك التجارية، وبنوك الاستثمار، والبنوك الإسلامية، وشركات التأمين، وشركات التكنولوجيا المالية، وشركات الاستشارات، وجميع القيادات وصناع القرار المسؤولين عن تطوير أنظمة الحوكمة، وتعزيز الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، وتحقيق الامتثال المؤسسي.

مخرجات التعلم

- بنهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:
- تصميم وتطوير أطر متكاملة للحوكمة والرقابة الداخلية في المؤسسات المصرفية.
- تقييم فعالية الضوابط الداخلية وتحديد نقاط الضعف وفرص التحسين.
- تطبيق نموذج خطوط الدفاع الثلاثة لتعزيز إدارة المخاطر والرقابة.
- تطوير سياسات وإجراءات رقابية تدعم الامتثال والكفاءة التشغيلية.
- دمج متطلبات مكافحة غسل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، والامتثال التنظيمي ضمن بيئة الرقابة الداخلية.
- استخدام مؤشرات الأداء الرئيسية، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، ومؤشرات فعالية الضوابط لقياس الأداء.
- تقييم المخاطر المرتبطة بالتحول الرقمي، والأمن السيبراني، وحوكمة البيانات.
- إعداد تقارير مهنية حول نتائج تقييم الضوابط والحوكمة وتقديم التوصيات للإدارة العليا.
- دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر المؤسسية.
- إعداد خارطة طريق عملية تعزيز الحوكمة، وتقوي الرقابة الداخلية، وتحسن الامتثال، وترفع كفاءة العمليات، وتحد من المخاطر، وتدعم الاستدامة والتميز المؤسسي.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أسس الحوكمة والرقابة الداخلية في البنوك

- مبادئ الحوكمة المصرفية وأهميتها.
- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- نموذج خطوط الدفاع الثلاثة.
- مكونات نظام الرقابة الداخلية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تقييم إطار الحوكمة والرقابة في مؤسسة مصرفية.

اليوم الثاني

تصميم وتقييم الضوابط الداخلية

- أنواع الضوابط الوقائية والكاشفة والتصحيحية.
- تصميم الضوابط الداخلية وربطها بالمخاطر.
- توثيق العمليات ورسم خرائط الإجراءات.
- اختبار فعالية الضوابط الداخلية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تقييم ضوابط عملية مصرفية رئيسية.

اليوم الثالث

إدارة المخاطر والامتثال والحوكمة

- دمج إدارة المخاطر مع أنظمة الرقابة الداخلية.
- الامتثال التنظيمي ومتطلبات الجهات الرقابية.

اليوم الثالث — تابع

- مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.
- إدارة الاحتيال وتعزيز النزاهة المؤسسية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحليل المخاطر والضوابط في إحدى العمليات المصرفية.

اليوم الرابع

التحول الرقمي والرقابة المؤسسية

- الحوكمة الرقمية وإدارة المخاطر التقنية.
- الأمن السيرانى وحوكمة البيانات.
- مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs)، ومؤشرات فعالية الضوابط.
- إعداد التقارير ومتابعة تنفيذ التوصيات.
- تطبيق عملي أو مناقشة: إعداد لوحة مؤشرات لقياس فعالية الضوابط الداخلية.

اليوم الخامس

الإدارة الاستراتيجية للحوكمة والرقابة الداخلية

- بناء إطار مؤسسى متكامل للحوكمة والرقابة.
- نشر ثقافة الحوكمة والالتزام داخل المؤسسة.
- الاتجاهات الحديثة في الحوكمة المصرفية والرقابة الداخلية.
- التحسين المستمر وضمان فعالية الضوابط.

اليوم الخامس — تابع

- الورشة الختامية: إعداد خارطة طريق متكاملة لتعزيز الضوابط الداخلية والحوكمة في القطاع المصرفي، تشمل تطوير إطار الحوكمة، وتصميم الضوابط الداخلية، ودمج إدارة المخاطر، وتعزيز الامتثال التنظيمي، وتطبيق ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإدارة مخاطر الأمن السيبراني، وحوكمة البيانات، وقياس الأداء باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات فعالية الضوابط، وتنفيذ برامج التحسين المستمر، بما يسهم في تعزيز الشفافية، وتحسين الرقابة الداخلية، والحد من المخاطر، ورفع كفاءة العمليات، وتحقيق الاستدامة والتميز المؤسسي في القطاع المصرفي.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/internal-controls-governance-in-banking>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440