

# دورة حوكمة الخزينة: سلوك التداول وإطار الرقابة وحدود الصلاحيات لقيادات الخزينة

9 – 13 أغسطس 2027

برشلونة





## دورة حوكمة الخزينة: سلوك التداول وإطار الرقابة وحدود الصلاحيات لقيادات الخزينة

المرجع: 22305\_348 التاريخ: 9 - 13 أغسطس 2027 المكان: برشلونة الرسوم: GBP 4800

### ملخص البرنامج

حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة محور دورة تدريبية تمتد أسبوع بمسئول إداري لأمناء الخزينة ومديري غرف التداول وقيادات المالية، ويخرج منها كل مشارك بإطار سلوك ورقابة لخزينة واحدة. فالخزائن تتعهد بمبالغ كبيرة اعتماداً على تقدير الأفراد، بينما تبقى السياسة المكتوبة وقواعد السلوك وفصل المهام منفصلة عن بعضها. ويتدرج البرنامج من مبادئ الحوكمة والسلوك، مروراً بالتنفيذ وحماية المعلومات، إلى الحدود وفصل المهام، ثم إلى إعداد التقارير والتأكيد. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة.

### المبررات المؤسسية

حين لا تكتب قواعد السلوك والحدود والمهام ولا تختبر، قد يتسبب متداول واحد أو معتمد واحد في خسائر تصل إلى المجلس متأخرة. أما القادة الذين يحددون من يحق له التداول ومع من وتحت أي ضوابط، فيكتشفون المخالفات في وقت أبكر.

- تجاوز الحدود: ينخفض حين تكتب حدود الصلاحيات وفحوص ما قبل الصفقة وترصد.
- حوادث السلوك: تتراجع حين تسجل حالات تعارض المصالح والمعلومات السرية وتعالج وفق قواعد متفق عليها.
- استثناءات الرقابة: تظهر أسرع حين تفصل نقاط التأكيد والتسوية عن التداول.

### المبادئ والأساس المعرفي

- FX Global Code المدونة العالمية للصرف الأجنبي: ترتب مبادئها الخمسة والخمسون في مجالات الأخلاقيات والحوكمة والتنفيذ ومشاركة المعلومات وإدارة المخاطر والامتثال والتأكيد والتسوية والجلسات من 1 إلى 3.
- فصل المهام: يشكل الفصل بين التداول والتأكيد والتسوية والمحاسبة مصفوفة المهام في الجلسة 3.
- السياسة المكتوبة وحدود الصلاحيات: يوجه رفع تقارير المراكز بانتظام إلى المجلس أو لجنة المراجعة تصميم الجلسة 4.

### المشاركون المستهدفون

- أمناء خزينة المجموعة الذين يملكون سياسة الخزينة وصلاحيات التداول.
- مديرو غرف التداول الذين يضعون قواعد السلوك ويشرفون على التنفيذ.
- مسؤولو المخاطر والامتثال في الخزينة الذين يتابعون الحدود والمخالفات.
- مديرو المالية الذين يجيبون أمام المجلس عن حوكمة الخزينة.



يخدم البرنامج خزائن الشركات والبنوك والصناديق العامة وشركات الاستثمار.

## مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم ترتيبات الحوكمة والسلوك في الخزينة وفق المجالات الستة للمدونة Global Code FX.
2. سيكون المشاركون قادرين على بناء ميثاق سلوك وسجل تعارض مصالح لغرفة تداول.
3. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص جوانب الضعف في معالجة الأوامر وحماية المعلومات السرية.
4. سيكون المشاركون قادرين على تصميم حدود صلاحيات واعتماد أطراف مقابلة ومصفوفة فصل مهام.
5. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات المتابعة وإعداد التقارير ليصل المجلس إلى المراكز والمخالفات.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير إطار السلوك والرقابة أمام مدير مالي أو لجنة مراجعة.

## هيكل البرنامج

### اليوم 1: مبادئ حوكمة الخزينة والسلوك

ما معايير الحوكمة والسلوك التي تدين بها الخزينة لمؤسستها وأطرافها المقابلة؟

- خريطة المجالات الستة في FX Global Code
- بيان تفويض الخزينة وسياساتها
- ميثاق الأخلاقيات والسلوك
- سجل تعارض المصالح
- جرد فجوات حوكمة الخزينة

### اليوم 2: التنفيذ ومعالجة المعلومات

كيف تتخذ قرارات التداول، وكيف تحمي المعلومات؟

- مراجعة مبادئ التنفيذ
- ورقة قواعد معالجة الأوامر
- بروتوكول المعلومات السرية
- فحص الصلاحية قبل الصفقة
- مراجعة سجلات اتصالات التداول



### اليوم 3: الحدود والأطراف المقابلة وفصل المهام

أي حدود وفصل للأدوار يحفظ سلامة التداول؟

- جدول حدود الصلاحيات
- ملف اعتماد الأطراف المقابلة
- مصفوفة مهام المكتب الأمامي والأوسط والخلفي
- نقاط الرقابة على التأكيد والتسوية
- سجل تصعيد الاستثناءات والمخالفات

### اليوم 4: تقارير المخاطر والامتثال والتأكيد

كيف يرى المجلس ولجنة المراجعة مخاطر الخزينة والامتثال؟

- تصميم تقرير مراكز الخزينة
- خطة متابعة الامتثال
- سجل التغيرات التنظيمية
- بروتوكول وصول المراجعة الداخلية
- حزمة الخزينة للمجلس ولجنة المراجعة

### اليوم 5: تطبيق حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة على خزينة واحدة

هل الإطار جاهز ليعتمده المدير المالي؟

- تطبيق جرد الفجوات من الجلسة 1 على الخزينة المختارة
- اختبار قواعد التنفيذ من الجلسة 2 مقابل الممارسة الفعلية
- مواءمة الحدود من الجلسة 3 مع فصل المهام
- فحص احتمال حزمة التقارير من الجلسة 4
- إنجاز إطار السلوك والرقابة في غرفة التداول

### المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل الحالات، إذ يعمل المشاركون في فرق صغيرة على حوادث خزينة مجهولة المصدر من بيانات الشركات والبنوك، ويختبرون كل ضابط كما يختبره المراجع، متسائلين من يستطيع تجاوزه.



- نشاط مقترح: مراجعة حادثة تداول وتحديد موضع إخفاق الحد أو فصل المهام.
- نشاط مقترح: إعادة صياغة جدول حدود الصلاحيات ليكون لكل موافقة مسؤول ونائب.
- نشاط مقترح: إعادة بناء حزمة الخزينة للمجلس حول المراكز والمخالفات والإجراءات المفتوحة.

## المخرج الختامي

يعد كل مشارك إطار سلوك ورقابة لخزينة واحدة. ويضم ميثاق السلوك، وجدول الحدود، ومصفوفة المهام، وخطة المتابعة، وحزمة التقارير. ويستخدم في إحاطة المدير المالي وتوجيه المراجعة القادمة للجنة المراجعة.

## الأسئلة الشائعة

### هل تناسب حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة قيادات المالية من خارج غرفة التداول؟

نعم، فحوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة بمستوى إداري، وتفترض اطلاعك على تقارير الخزينة لا خبرتك في التداول بالأسواق.

### ما المعيار الذي تقوم عليه حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة في هذا التدريب؟

تقوم حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة على FX Global Code، ويسندها فصل المهام والسياسة المكتوبة وحدود الصلاحيات.

### كيف يستخدم الإطار الناتج عن حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة في العمل؟

يستخدم الإطار في إحاطة المدير المالي، وإعادة ضبط الحدود والمهام، وتحديد التقارير التي يتلقاها المجلس أو لجنة المراجعة.

### بماذا تختلف حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة عن برنامج في إدارة النقد والسيولة؟

تركز حوكمة الخزينة وسلوك التداول وإطار الرقابة على القواعد والحدود والإشراف على التداول، بينما يركز برنامج النقد والسيولة على التنبؤ بالمراكز وتدبير التمويل.