

دورة الامتثال الرقابي في البنوك

2027 مارس 26 – 22

مدريد





دورة الامتثال الرقابي في البنوك

المرجع: 1812_6349 التاريخ: 22 - 26 مارس 2027 المكان: مدريد الرسوم: GBP 4800

ملخص البرنامج

تعمل مؤسسات قبول الودائع ضمن أطر إشرافية صارمة تتطلب مواعمة دقيقة بين استقرار الميزانية العمومية والحوكمة التشغيلية ومصالح العملاء. يقدم هذا البرنامج المتقدم مسارا تطبيقيا لتناول هياكل رأس المال الاحترازي، ومتطلبات السيولة، وعمليات التفتيش الإشرافي للبنوك المركزية، وتوقعات سلوك السوق، والضوابط الرقابية الداخلية. يتعامل المشاركون في دورة الامتثال الرقابي في البنوك مع المتطلبات النظامية وأساليب الفحص الإشرافي لبناء منظومة متماسكة للرقابة الداخلية. تقدم هذا البرنامج مارس للتدريب المملكة المتحدة.

المبررات المؤسسية

تواجه البنوك التي تخفق في دمج المؤشرات الاحترازية بالضوابط التنظيمية اليومية مخاطر فرض هوامش رأسمالية إضافية، وتدخلات إشرافية مكثفة، وتكاليف تصحيحية باهظة. يسهم بناء قدرات مؤسسية متخصصة في مراقبة الميزانية العمومية والتقارير التنظيمية ومعايير السلوك في حماية الترخيص المصرفي وتعزيز ثقة الجهات المعنية.

- كفاءة رأس المال: تعزيز مراقبة الأصول المرجحة بالمخاطر لتفادي أعباء رأس المال غير المتوقعة في الميزانية.
- الجاهزية التفتيشية: مواعمة وثائق التدقيق الداخلي والحوكمة مع معايير الفحص المعتمدة لدى السلطات الرقابية.
- سلامة السلوك: الحد من إساءة استخدام السوق وسوء البيع وتعارض المصالح عبر قطاعات التجزئة والخدمات المصرفية للشركات.
- مرونة السيولة: ضمان الامتثال لمؤشرات السيولة الإلزامية خلال فترات الضغوط التشغيلية.

المبادئ والأساس المعرفي

- معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية Basel Committee on Banking Supervision Standards: تحدد المعايير الكمية لكفاية رأس المال وحدود الرافعة المالية وهوامش السيولة الوقائية.
- المبادئ الأساسية للرقابة المصرفية الفعالة Core Principles for Effective Banking Supervision: توجه المتطلبات التشغيلية للحوار الإشرافي والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- معايير السلوك الصادرة عن المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية IOSCO: تنظم رصد التلاعب بالسوق، وفصل أموال العملاء، ومعايير التنفيذ العادل.
- توصيات مجموعة العمل المالي FATF: ترشد التنسيق المؤسسي بين العناية الواجبة تجاه العملاء ومنظومة الحوكمة الاحترازية العامة.



المشاركون المستهدفون

- مدبرو ورؤساء الأقسام المعنيون بالامتثال النظامي في قطاعات التجزئة والشركات والخدمات المصرفية العامة.
- أخصائيو حوكمة الخزينة المشرفون على نسب كفاية رأس المال واحتياطات السيولة في الميزانية العمومية.
- مسؤولو التنسيق الإشرافي القائمون على إدارة التواصل مع البنوك المركزية والتدقيق الخارجي.
- المستشارون القانونيون ومسؤولو إدارة المخاطر المعنيون بفحص الائتمان والمخاطر التشغيلية وسلوك السوق.

تناسب محاور البرنامج العاملين في البنوك التجارية وبنوك الاستثمار وبنوك التجزئة والسلطات النقدية المركزية.

مخرجات التعلم

1. تفسير وتطبيق نسب كفاية رأس المال وفق معايير بازل ومتطلبات الرافعة المالية عبر العمليات الائتمانية.
2. حساب وتقييم نسبة تغطية السيولة الاحترازية ومقاييس صافي التمويل المستقر.
3. إعداد الوثائق المؤسسية لمتطلبات عملية المراجعة والتقييم الرقابي التي تنفذها السلطات المركزية.
4. بناء آليات رقابية تضمن تحقيق سلوك السوق وحماية العملاء عبر المنتجات المصرفية المتنوعة.
5. تصميم نظم رقابة داخلية تدمج بين الرصد الاحترازي ومتطلبات مكافحة الجرائم المالية.
6. عرض نتائج اختبارات الضغط للميزانية العمومية وسلامة الضوابط المؤسسية أمام لجان مجلس الإدارة.

هيكل البرنامج

اليوم 1: المعمارية الاحترازية وأطر كفاية رأس المال

كيف توائم مؤسسات قبول الودائع أصول الميزانية العمومية مع متطلبات رأس المال الدولية؟

- تطور اتفاقيات الرقابة المصرفية الاحترازية الدولية
- متطلبات رأس المال العادي من الشريحة الأولى والشريحة الأولى الإضافية والشريحة الثانية
- منهجيات احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر للائتمان والسوق والعمليات التشغيلية
- محددات نسبة الرافعة المالية ومعايير انكشاف الميزانية العمومية
- توثيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP

اليوم 2: سيولة الميزانية العمومية وهيكل التمويل واختبارات التحمل

كيف تتم إدارة مراكز التمويل الهيكلي واحتياجات السيولة قصيرة الأجل بموجب القواعد النظامية؟



- معايير ضغط نسبة تغطية السيولة واحتياطيات الأصول السائلة عالية الجودة
- مقاييس نسبة صافي التمويل المستقر والمواءمة الهيكلية للميزانية العمومية
- رصد السيولة اللحظية وبرتوكولات إدارة الضمانات
- إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة ILAAP
- إجراءات اختبارات الضغط العكسية وخطط طوارئ التمويل البديل

اليوم 3: المراجعة الإشرافية للبنك المركزي وإدارة الفحص الميداني

كيف تنظم المؤسسات المصرفية عملياتها الداخلية لتلبية متطلبات التفتيش الإشرافي المتعمق؟

- منهجيات عملية المراجعة والتقييم الرقابي وأولويات التفتيش
- توقعات الحوكمة لمراقبة مجلس الإدارة وهيكل اللجان والتقارير الداخلية
- تدرج التدخل الإشرافي وهوامش رأس المال الإضافية وأوامر المعالجة الإلزامية
- قواعد الإفصاح النظامي ومعايير انضباط السوق
- بروتوكول استضافة فرق الفحص الإشرافي وتتبع مسارات المعالجة

اليوم 4: سلوك السوق وحماية المستهلك وحوكمة تعارض المصالح

كيف تدمج العمليات المصرفية للتجزئة والشركات مبادئ العدالة ونزاهة التعاملات في دورة حياة المنتجات؟

- حوكمة المنتجات وعدالة التسعير وضوابط التوزيع في الخدمات المصرفية للأفراد
- نزاهة أسواق الجملة وسلوكيات محفظة التداول ومراقبة التلاعب بالسوق
- تحديد تعارض المصالح في أنشطة الإقراض وتغطية الاكتتابات المتزامنة
- أنظمة الإبلاغ عن المخالفات وأطر المساءلة والإقرارات التنفيذية
- التحقق من حماية أصول العملاء وفصل أموالهم المودعة

اليوم 5: تكامل الحوكمة المؤسسية والدفاع عن المشروع الختامي

كيف يتم توحيد الالتزامات الاحترازية ضمن هيكل رقابي مؤسسي خاضع للتحقيق؟

- التنسيق بين الرغبة في المخاطرة المؤسسية ومؤشرات الامتثال التنظيمي
- دمج مراقبة معاملات الجرائم المالية ضمن المسارات المصرفية الأساسية
- حوكمة بيانات التقارير الإشرافية ومسارات التحقق وسجلات التدقيق
- بناء ملف المخاطر الإشرافية للمؤسسة المصرفية
- محاكاة ختامية: تقديم خطة الاستجابة والمعالجة المؤسسية أمام الإدارة التنفيذية



المنهجية

يعتمد البرنامج على أسلوب المحاكاة الإشرافية التطبيقية الذي يجمع بين العروض الإيجازية، وتحليل البيانات التنظيمية، وجلسات تدقيق النظراء. يفحص المشاركون نماذج واقعية لميزانيات عمومية وخطابات تفتيش إشرافية واختبارات ضغط لصياغة ردود مؤسسية دقيقة.

- نشاط مقترح: إعادة احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر وفق سيناريوهات ائتمانية متغيرة لقياس فائض رأس المال الأساسي.
- نشاط مقترح: صياغة تقرير رسمي موجه لمجلس الإدارة للرد على نتائج تفتيش صادرة عن سلطة نقدية.
- نشاط مقترح: تنفيذ مراجعة تدقيق داخلي لمسار اعتماد أحد المنتجات المصرفية لتشخيص ثغرات السلوك غير المقصودة.

المخرج الختامي

يقوم كل مشارك ببناء ملف المواءمة الإشرافية المؤسسية، الذي يتضمن بطاقة قياس للامثال الرأسمالي والسيولة، وبروتوكول لمراقبة مخاطر السلوك، وحزمة وثائق جاهزة للفحص الإشرافي. يعد هذا المخرج إطارا تشغيليا قابلا للتطبيق الفوري داخل مؤسسات قبول الودائع.

الأسئلة الشائعة

ما الذي يميز هذا البرنامج المصرفي عن دورات الحوكمة المؤسسية العامة؟

يركز هذا المنهج تحديدا على الميزانيات العمومية للبنوك، ومعايير بازل الاحترازية لرأس المال، وهوامش السيولة الإلزامية، ومتطلبات الرقابة المباشرة للبنوك المركزية، بدلا من التطرق لمبادئ حوكمة الشركات العامة غير المالية.

هل يتناول البرنامج العمليات المصرفية لقطاعي الجلمة والتجزئة معا؟

نعم، يغطي المنهج سلوكيات التداول بالجلمة وإدارة السيولة وتغطية الاكتتابات بالتوازي مع تصميم منتجات الأفراد ومبادئ المعاملة العادلة وحماية ودائع المستهلكين.

هل تتطلب النماذج الكمية الخاصة برأس المال خلفية رياضية متقدمة؟

يركز الطرح على التفسير الرقابي والتطبيق الإجرائي والسياسات العملية لمعادلات رأس المال والسيولة، مما يضمن الاستيعاب الاستراتيجي الشامل دون الحاجة إلى معادلات رياضية معقدة.



هل يمكن استخدام نماذج الاستجابة الإشرافية وتطبيقها داخل مؤسستي؟

نعم، تم إعداد جميع مصفوفات التحضير للتفتيش وأطر مراقبة السلوك وقوائم تقييم رأس المال لتكون أدوات قابلة للتعديل والاستخدام المؤسسي المباشر.