



# ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء  
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

## الاتجاهات الحديثة في الالتزام المصرفي

### فكرة الدورة

يشهد القطاع المصرفي تحولاً متسارعاً في متطلبات الالتزام نتيجة تطور التشريعات، توسع الخدمات الرقمية، تنامي مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وارتفاع توقعات الجهات الرقابية بشأن الحوكمة والشفافية وحماية العملاء. ولم يعد الالتزام المصرفي وظيفة رقابية منفصلة، بل أصبح عنصراً مؤثراً في استدامة الأعمال، جودة القرارات، وسلامة العمليات المصرفية اليومية.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على استعراض الاتجاهات الحديثة في الالتزام المصرفي من منظور عملي يجمع بين الحوكمة، النهج القائم على **المخاطر**، التكنولوجيا الرقابية، مكافحة غسل الأموال، العقوبات، حماية البيانات، والسلوك المهني. كما يوضح كيفية بناء برامج التزام فعالة قادرة على التكيف مع المتغيرات التنظيمية والتشغيلية.

يوفر البرنامج للمشاركين إطاراً مهنيًا يساعدهم على ربط متطلبات الالتزام بالأداء المؤسسي، وتحويل الالتزام من إجراء شكلي إلى ممارسة رقابية ذكية تدعم الثقة والاستقرار.

### أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- تفسير الاتجاهات الحديثة في الالتزام المصرفي.
- تطبيق النهج القائم على **المخاطر** بفاعلية.
- تحسين ضوابط مكافحة غسل الأموال والعقوبات.
- تقييم أثر التكنولوجيا الرقابية على الالتزام.
- تعزيز ثقافة الالتزام داخل المصرف.
- إعداد تقارير التزام تدعم القرار.

## منهجية الدورة

- عروض تفاعلية تربط المفاهيم الرقابية بالتطبيق المصرفي.
- مناقشات جماعية حول مستجدات الالتزام والجرائم المالية.
- حالات عملية لتحليل مخاطر الالتزام والاستجابة الرقابية.
- تمارين تطبيقية على مؤشرات **المخاطر** وتقارير الالتزام.
- محاكاة مهنية لاتخاذ قرارات التزام في مواقف تشغيلية.

## أثر الدورة على المنظمة

يمكن تطوير وظيفة الالتزام المصرفي ودعم الحوكمة من خلال:

- تقوية منظومة الرقابة والامتثال المؤسسي.
- خفض التعرض للمخالفات والعقوبات التنظيمية.
- تحسين الاستجابة للتغيرات الرقابية.
- رفع جودة التقارير المرفوعة للإدارة.

## أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على مواكبة مستجدات الالتزام المصرفي من خلال:

- فهم تطورات الالتزام في البيئة المصرفية.
- استخدام مؤشرات **المخاطر** في المتابعة.
- تحليل متطلبات الامتثال الجديدة.
- التعامل المهني مع قضايا الالتزام.

## الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

## الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في الالتزام، **المخاطر**، الرقابة، التدقيق، والعمليات المصرفية ممن يحتاجون إلى مواكبة الاتجاهات الحديثة في الامتثال التنظيمي وتطبيقاتها العملية داخل المصارف.

- مسؤولو ومديرو الالتزام المصرفي.
- العاملون في مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية.
- موظفو **المخاطر** والتدقيق الداخلي والرقابة.
- مديرو العمليات والفروع والخدمات المصرفية.
- الموظفون المرشحون لأدوار رقابية مصرفية.

### اليوم الأول: التحولات الحديثة في وظيفة الالتزام المصرفي

- تطور مفهوم الالتزام من الرقابة الشكلية إلى القيمة المؤسسية.
- دور الالتزام في الحوكمة وحماية سمعة المصرف.
- العلاقة بين الالتزام، **المخاطر**، والتدقيق الداخلي.
- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تجاه الالتزام.
- مبادئ الاستقلالية والموضوعية في وظيفة الالتزام.
- أبرز التحديات التنظيمية في المصارف المعاصرة.

### اليوم الثاني: الالتزام القائم على المخاطر والرقابة الفعالة

- مفهوم النهج القائم على **المخاطر** في الالتزام المصرفي.
- تصنيف مخاطر الالتزام حسب المنتجات والعملاء والقنوات.
- بناء خريطة مخاطر الالتزام وتحديثها دورياً.
- تحديد أولويات الفحص والمتابعة وفق درجة **المخاطر**.
- استخدام مؤشرات **المخاطر** الرئيسية في المتابعة الرقابية.
- توثيق الإجراءات التصحيحية ومتابعة إغلاق الملاحظات.

### اليوم الثالث: مكافحة غسل الأموال والعقوبات والجرائم المالية

- مستجدات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصارف.
- العناية الواجبة تجاه العملاء وتحديث بياناتهم.
- مراقبة العمليات غير المعتادة والإبلاغ عن الاشتباه.
- الامتثال للعقوبات الدولية وقوائم الحظر.
- الحد من مخاطر الاحتيال والجرائم المالية المرتبطة.
- التنسيق بين الالتزام ووحدات الأعمال والعمليات.

## اليوم الرابع: التكنولوجيا الرقابية والالتزام الرقمي

- دور التكنولوجيا الرقابية في أتمتة عمليات الالتزام.
- تحليل البيانات في اكتشاف أنماط **المخاطر** والانحرافات.
- الذكاء الاصطناعي في مراقبة العمليات والتنبيهات.
- حماية البيانات والخصوصية في الخدمات المصرفية الرقمية.
- مخاطر الطرف الثالث ومقدمي الخدمات التقنية.
- ضوابط الالتزام في القنوات الرقمية والتطبيقات المصرفية.

## اليوم الخامس: ثقافة الالتزام والتقارير وخطط التطوير

- بناء ثقافة التزام فعالة عبر الإدارات المصرفية.
- إعداد تقارير الالتزام للإدارة والجهات الرقابية.
- قياس فعالية برنامج الالتزام ومؤشرات **الأداء**.
- إدارة التدريب والتوعية المستمرة بمتطلبات الالتزام.
- التعامل مع نتائج الفحص والمراجعات الرقابية.
- تطبيقات عملية على خطط تحسين الالتزام المصرفي.

## course \_daily\_ schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، المناقشات المهنية، تحليل الحالات، والتمارين التطبيقية المرتبطة بالالتزام المصرفي. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين استيعاب الاتجاهات الحديثة، تطبيق أدوات المتابعة، وبناء مخرجات عملية قابلة للاستخدام داخل بيئة العمل.

## course \_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في النقاشات، تحليل الحالات العملية، وتنفيذ التمارين المرتبطة بمخاطر الالتزام والتقارير الرقابية. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن

AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

## course\_key\_competencies

- الالتزام المصرفي.
- حوكمة الامتثال.
- مخاطر الالتزام.
- مكافحة غسل الأموال.
- التكنولوجيا الرقابية.
- التقارير الرقابية.

### مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية  
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر  
201152466358+  
info@ainfct.com  
ainfct.com  
رقم التسجيل الضريبي: 472920235

### مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا  
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد  
training@ainfct.com  
ainfct.com