

# الإشراف والرقابة المالية للبنك المركزي



**GENTEX<sup>®</sup>**  
TRAINING CENTER



## المقدمة

يعد الإشراف والرقابة المالية من الركائز الأساسية للحفاظ على استقرار وسلامة النظام المالي لأي دولة. يلعب البنك المركزي دوراً حيويًا في مراقبة المؤسسات المالية وضمان امتثالها للأطر التنظيمية، مما يساهم في الحد من المخاطر المالية وتعزيز النمو الاقتصادي المستدام. توفر هذه الدورة التدريبية المكثفة، المقدمة من مركز جنتكس للتدريب، فهماً عميقاً لمجال الإشراف والرقابة المالية. سيستكشف المشاركون المبادئ التنظيمية الرئيسية، وتقنيات تقييم المخاطر، والممارسات الإشرافية التي تساهم في استقرار النظام المالي. تشمل الدورة السياسات التنظيمية، ومتطلبات الامتثال، وأفضل الممارسات في الرقابة المالية، مما يزود المتخصصين بالمهارات اللازمة للتعامل مع المشهد التنظيمي المتغير بفعالية.

## أهداف دورة الإشراف والرقابة المالية للبنك المركزي

- فهم مبادئ وأهداف الإشراف والرقابة المالية.
- تحليل دور البنك المركزي في مراقبة وتطبيق اللوائح المالية.
- دراسة ممارسات إدارة المخاطر واستراتيجيات الامتثال للمؤسسات المالية.
- تفسير الأطر التنظيمية الرئيسية وتأثيرها على العمليات المصرفية.
- تطوير نهج عملي للرقابة المالية وتطبيق الأنظمة.
- التعرف على المعايير التنظيمية الدولية وتأثيرها على الأنظمة المالية المحلية.
- دراسة المخاطر الناشئة في الأسواق المالية وكيفية معالجتها من خلال الإشراف الفعّال.



- تعزيز المعرفة بسبل مكافحة الجرائم المالية، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## منهجية الدورة

تعتمد هذه الدورة على منهج تفاعلي يشمل المحاضرات التوضيحية، ودراسات الحالة، والمناقشات الجماعية، والتمارين العملية. سيتاح للمشاركين فرصة تطبيق المبادئ التنظيمية على سيناريوهات واقعية لتعزيز فهمهم للإشراف المالي.

## الفئات المستهدفة

- موظفو البنوك المركزية
- مشرفو البنوك والمراقبون الماليون
- مسؤولو الامتثال وإدارة المخاطر
- المحللون الماليون والمراجعون
- المستشارون القانونيون والتنظيميون
- المديرون التنفيذيون في البنوك والمؤسسات المالية

## محتوى دورة الإشراف والرقابة المالية للبنك المركزي

### اليوم الأول: مقدمة في الإشراف والرقابة المالية

- لمحة عامة عن الأطر التنظيمية المالية



- دور البنك المركزي في الاستقرار المالي
- الأهداف الرئيسية للإشراف المالي
- مبادئ التنظيم المالي الفعّال
- العلاقة بين الإشراف المالي والنمو الاقتصادي

## اليوم الثاني: الأطر التنظيمية ومتطلبات الامتثال

- الهيئات التنظيمية المالية الرئيسية وأدوارها
- فهم القوانين واللوائح المصرفية
- نهج الإشراف القائم على المخاطر
- معايير الامتثال ومتطلبات الإبلاغ التنظيمي
- تأثير اتفاقيات بازل على التنظيم المالي

## اليوم الثالث: إدارة المخاطر وأساليب الإشراف

- تحديد المخاطر المالية في المؤسسات المصرفية
- مناهج تقييم المخاطر
- استراتيجيات الإشراف والتخفيف من المخاطر
- اختبارات الضغط ومتطلبات كفاية رأس المال
- معالجة المخاطر النظامية في القطاع المالي



## اليوم الرابع: مكافحة الجرائم المالية وتطبيق الأنظمة

- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- آليات إنفاذ القوانين التنظيمية
- التحقيق في الاحتيال المالي وسوء السلوك
- تعزيز الضوابط الداخلية للامتثال
- دراسات حالة حول الإجراءات التنظيمية

## اليوم الخامس: الاتجاهات الناشئة وأفضل الممارسات في الإشراف المالي

- تأثير التحول الرقمي على التنظيم المالي
- التحديات التنظيمية في التكنولوجيا المالية والخدمات المصرفية الرقمية
- المخاطر السيبرانية والاستجابات التنظيمية
- تعزيز الشمول المالي من خلال السياسات التنظيمية
- أفضل الممارسات للإشراف المالي الفعّال

**LEARN BOLD. LEAD BEYOND**

GENTEX Training Center LLC | Orlando - FL, USA  
Info@gentextraining.com



## الخاتمة

من خلال إكمال هذه الدورة، سيكتسب المشاركون معرفة معمقة بالإشراف والرقابة المالية، مما يساعدهم على تعزيز الاستقرار المالي وضمان الامتثال التنظيمي والحد من المخاطر المالية. تقدم هذه الدورة من مركز جنتكس للتدريب، حيث توفر المهارات اللازمة للمتخصصين للمساهمة في نظام مالي قوي وآمن.

**GENTEX<sup>®</sup>**  
TRAINING CENTER