

الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية



GENTEX[®]
TRAINING CENTER



المقدمة

تعمل صناعة الخدمات المالية ضمن شبكة معقدة من اللوائح. يعد التنقل بين هذه القواعد المتغيرة باستمرار والحفاظ على الامتثال التنظيمي أمراً بالغ الأهمية لجميع المؤسسات المالية. تعمل هذه الدورة المكثفة التي يقدمها مركز جينتكس للتدريب لمدة خمسة أيام على تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات اللازمة للتنقل في المشهد التنظيمي للخدمات المالية. من خلال ورش العمل التفاعلية، ودراسات الحالة الجذابة، والسيناريوهات الواقعية، ستكتسب فهماً شاملاً للمبادئ التنظيمية الرئيسية، واستكشاف اللوائح الأساسية التي تؤثر على المؤسسات المالية، وتطوير استراتيجيات عملية لضمان الامتثال. بحلول نهاية البرنامج، سيتم تمكينك للمساهمة في ثقافة الامتثال التنظيمي داخل مؤسستك والتخفيف من المخاطر المحتملة.

أهداف دورة الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية:

- إتقان المبادئ الأساسية للامتثال التنظيمي في صناعة الخدمات المالية.
- تطوير فهم قوي للهيئات التنظيمية الرئيسية وأطر إدارتها.
- استكشاف اللوائح الرئيسية التي تؤثر على المؤسسات المالية، بما في ذلك مكافحة غسيل الأموال LMA ، ومعرفة عميلك CYK ، وحماية المستهلك، وكفاية رأس المال.
- تعرف على أفضل الممارسات لتنفيذ برامج الامتثال الفعالة والحفاظ عليها.
- احصل على رؤى حول تحديد المخاطر التنظيمية وتقييمها والتخفيف من حدتها.
- تحليل دراسات الحالة الواقعية للمناهج الناجحة وغير الناجحة للامتثال التنظيمي.



- قم بصياغة استراتيجية مستنيرة لتطوير وتنفيذ برنامج امتثال قوي داخل مؤسستك.

منهجية الدورة

يستخدم هذا البرنامج التفاعلي نهجاً يركز على المشاركين. فهو يمزج بين المحاضرات التي يلقيها كبار خبراء الامتثال التنظيمي وورش العمل الجذابة والمناقشات الجماعية وتحليل دراسات الحالة ومحاكاة التحديات التنظيمية في العالم الحقيقي وتطوير وتقديم تحسينات برنامج الامتثال وفرص استكشاف أدوات الامتثال العملية. ويشارك المشاركون بنشاط في تحليل اللوائح، ومناقشة أفضل الممارسات لإدارة المخاطر، وصياغة استراتيجيات لتلبية المتطلبات التنظيمية. ومن خلال التعلم التجريبي، يكتسب المشاركون الأدوات العملية والمعرفة النظرية اللازمة ليصبحوا مساهمين ذوي قيمة في جهود الامتثال التنظيمي في مؤسساتهم.

الفئات المستهدفة

- يسعى مسؤولوا الامتثال ومتخصصوا إدارة المخاطر والمدققون الداخليون إلى تعزيز معارفهم ومهاراتهم في لوائح الخدمات المالية.
- متخصصوا الخدمات المالية، بما في ذلك المصرفيين ومستشاري الاستثمارات ووسطاء التأمين، مسؤولون عن فهم اللوائح ذات الصلة والالتزام بها.
- المهنيين القانونيين الذين يعملون مع المؤسسات المالية في مسائل الامتثال التنظيمي.
- قادة الأعمال والمدراء داخل المؤسسات المالية الذين يسعون إلى الحصول على نظرة شاملة للوائح الرئيسية.



- أي شخص مهتم بتطوير المعرفة والمهارات اللازمة للتغلب على تعقيدات الامتثال التنظيمي في صناعة الخدمات المالية والمساهمة في نظام مالي أكثر أماناً واستقراراً.

محتوى دورة الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية:

اليوم الأول: المشهد التنظيمي: التنقل في الإطار التنظيمي

- فهم أهمية الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية
- استكشاف الهيئات التنظيمية الرئيسية: المؤسسة الفيدرالية للتأمين على الودائع CIDF ، ولجنة الأوراق المالية والبورصة CES ، وهيئة تنظيم الصناعة المالية ARNIF
- دراسة المبادئ والفلسفات التنظيمية الأساسية

اليوم الثاني: مكافحة الجرائم المالية: مكافحة غسيل الأموال

LMA ومعرفة عميلك CYK

- الخوض في متطلبات لوائح مكافحة غسيل الأموال LMA .
- استكشاف إجراءات تحديد هوية العميل والتحقق منه بموجب قواعد اعرف عميلك CYK .
- تنفيذ برامج الامتثال الفعالة لمكافحة غسل الأموال/اعرف عميلك



اليوم الثالث: حماية المستهلكين: لوائح حماية المستهلك في الخدمات المالية

- فهم اللوائح الأساسية لحماية المستهلك: ممارسات الإقراض العادل، وقانون الإبلاغ الائتماني العادل ABLG yelilB-hcaeL-mmarg ، وقانون ARCF
- استكشاف استراتيجيات لضمان تفاعلات المستهلك العادلة والشفافة
- معالجة شكاوى المستهلكين وإجراءات التنفيذ التنظيمي

اليوم الرابع: تخفيف المخاطر: كفاية رأس المال، وإدارة المخاطر، والتقارير التنظيمية

- فهم متطلبات كفاية رأس المال وأهميتها في الاستقرار المالي
- تطوير أطر فعالة لإدارة المخاطر للامتثال التنظيمي
- استكشاف متطلبات إعداد التقارير التنظيمية والمواعيد النهائية

اليوم الخامس: بناء ثقافة الامتثال: القيادة والتواصل والتحسين المستمر

- تحليل دراسات الحالة الواقعية للمناهج الناجحة وغير الناجحة للامتثال التنظيمي
- مناقشة أهمية التزام القيادة وبناء ثقافة الامتثال داخل مؤسستك



- صياغة خطة عمل مخصصة لتطوير وتنفيذ برنامج امتثال قوي

الخاتمة:

من خلال إكمال هذا البرنامج الشامل الذي يقدمه مركز جينتكس للتدريب بنجاح، يكتسب المشاركون مجموعة أدوات قيمة للتنقل في المشهد التنظيمي المتطور باستمرار للخدمات المالية. وسيكونون مجهزين لتحديد وإدارة المخاطر التنظيمية، وتطوير وتنفيذ برامج امتثال فعالة، والمساهمة في بيئة مالية أكثر أماناً وامتثالاً.

الأسئلة الشائعة:

السؤال الأول ما هي دورة "الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية"؟

تركز دورة "الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية" على فهم المتطلبات التنظيمية في قطاع الخدمات المالية. تغطي الدورة مبادئ الامتثال، والأطر التنظيمية، واللوائح المالية، وممارسات إدارة المخاطر، واستراتيجيات تطوير برامج امتثال فعالة لدعم العمليات المالية الآمنة والمسؤولة.



السؤال الثاني ما هي الفوائد الرئيسية لدورة "الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية"؟

تساعد هذه الدورة المشاركين على فهم اللوائح المالية، وتحديد المخاطر التنظيمية، وتنفيذ برامج الامتثال، وتحسين ممارسات إدارة المخاطر. كما تعزز المعرفة بمكافحة غسل الأموال، وقواعد اعرف عميلك، وحماية المستهلك، ومتطلبات التقارير التنظيمية.

السؤال الثالث ما المهارات التي سأكتسبها من دورة "الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية"؟

سيكتسب المشاركون مهارات إدارة الامتثال التنظيمي، ومعرفة الأطر التنظيمية المالية، وممارسات الامتثال لمكافحة غسل الأموال واعرف عميلك، وتقييم المخاطر التنظيمية ومعالجتها. تساعد هذه المهارات على إدارة المتطلبات التنظيمية وتقليل مخاطر الامتثال ودعم العمليات الرقابية الفعالة.



السؤال الرابع ما الأدوات أو الأساليب أو المعايير التي تغطيها دورة "الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية"؟

تغطي الدورة الأطر والمتطلبات التنظيمية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال LMA ، واعرف عميلك CYK ، وحماية المستهلك، وكفاية رأس المال، والتقارير التنظيمية. كما تستعرض ممارسات الجهات التنظيمية مثل CIDF و CES و ARNIF، بالإضافة إلى أطر إدارة المخاطر واستراتيجيات برامج الامتثال.

السؤال الخامس كيف يتم تطبيق دورة "الامتثال التنظيمي في الخدمات المالية" في الممارسات العملية؟

يتم تطبيق الدورة من خلال دراسات الحالة، ومحاكاة تحديات الامتثال، والتدريبات العملية التي تركز على تحليل اللوائح، وإدارة المخاطر التنظيمية، وتحسين برامج الامتثال. يتعلم المشاركون كيفية التعامل مع تحديات الخدمات المالية وتطبيق استراتيجيات فعالة للحفاظ على الالتزام التنظيمي.