

الامتثال المصرفي والممارسات التنظيمية



GENTEX[®]
TRAINING CENTER



المقدمة

تعمل الصناعة المصرفية ضمن شبكة معقدة من اللوائح المصممة لحماية المستهلكين، وضمان الاستقرار المالي، ومنع الجرائم المالية. يعمل هذا البرنامج المكثف الذي يستمر لمدة خمسة أيام، والذي يقدمه مركز جينتكس للتدريب، على تزويد المتخصصين في القطاع المصرفي بالمعرفة والمهارات اللازمة للتنقل في هذا المشهد التنظيمي المتطور باستمرار. ومن خلال استكشاف شامل للأطر التنظيمية الرئيسية وأفضل ممارسات الامتثال والاتجاهات التنظيمية الناشئة، يكتسب المشاركون القدرة على ضمان عمل مؤسساتهم ضمن الحدود القانونية والأخلاقية، وتقليل مخاطر الامتثال، والمساهمة في نظام مالي أكثر شفافية ومسؤولية.

أهداف دورة الالتزام المصرفي والممارسات التنظيمية:

- إتقان المبادئ الأساسية للامتثال المصرفي وتأثيرها على إدارة المخاطر وحماية المستهلك.
- تطوير فهم شامل للأطر التنظيمية الرئيسية، بما في ذلك قانون السرية المصرفية ASB ، ولوائح مكافحة غسل الأموال LMA ، وقواعد اعرف عميلك CYK ، ولوائح مكتب الحماية المالية للمستهلك BPFC .
- استكشاف دور الهيئات التنظيمية المؤسسة الفيدرالية للتأمين على الودائع CIDF ، ومكتب مراقب العملة CCO في الإشراف على العمليات المصرفية.
- تحديد وتقييم مخاطر الامتثال المحتملة المرتبطة بالأنشطة المصرفية المختلفة.
- تنفيذ برامج امتثال فعالة للتخفيف من المخاطر وضمان الالتزام باللوائح.
- تطوير والحفاظ على إجراءات قوية لتحديد هوية العملاء والتحقق منها لـ LMA/CYK .
- فهم أهمية الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة RAS وحماية المبلغين عن المخالفات.



- ابق على اطلاع دائم بالاتجاهات التنظيمية الناشئة والتقدم التكنولوجي الذي يؤثر على الامتثال المصرفي.

- تعزيز مهارات الاتصال لتوثيق عمليات الامتثال بشكل فعال وتقديم التقارير إلى الإدارة العليا.

- تحليل دراسات الحالة وأفضل ممارسات الصناعة لتحسين استراتيجيات الامتثال.

- صياغة خطة عمل شخصية للتحسين المستمر في ممارسات الامتثال المصرفي.

منهجية الدورة

يستخدم هذا البرنامج التفاعلي منهجاً يركز على المشاركين ويمزج بين المحاضرات ودراسات الحالة الواقعية والمناقشات الجماعية والتمارين العملية. يشارك المشاركون بنشاط في محاكاة سيناريوهات الامتثال، وورش عمل تحليل الإطار التنظيمي، وأنشطة تطوير إجراءات LMA/CYK. ومن خلال التعلم التجريبي، وتوجيهات الخبراء من المدربين ذوي الخبرة، يقوم المشاركون بصقل مهاراتهم في الامتثال المصرفي، وتمكينهم من أن يصبحوا أصولاً قيمة في ضمان عمل مؤسساتهم بأعلى المعايير الأخلاقية والقانونية.

الفئات المستهدفة

- المهنيين المصرفيين الذين يسعون إلى تعزيز معارفهم ومهاراتهم في مجال الامتثال المصرفي.
- مسؤولو الالتزام وأخصائيو إدارة المخاطر والمدققون الداخليون في المؤسسات المصرفية.
- مديرو الفروع ومسؤولو القروض وممثلو خدمة العملاء المشاركون في تأهيل العملاء ومعاملاتهم.
- الموظفون الجدد في الصناعة المصرفية يسعون إلى فهم أساسي للوائح المصرفية.



- أي شخص يطمح إلى الحصول على ميزة تنافسية من خلال أساس قوي في ممارسات الامتثال المصرفي.

محتوى دورة الامتثال المصرفي والممارسات التنظيمية:

اليوم الأول: المشهد التنظيمي للخدمات المصرفية

- مقدمة في اللوائح المصرفية والهيئات التنظيمية BPFC ,CCO ,CIDF
- أطر الامتثال المصرفية الرئيسية LMA/ASB , CYK , قوانين حماية المستهلك
- إدراك أهمية الالتزام لإدارة المخاطر وحماية المستهلك

اليوم الثاني: مكافحة غسيل الأموال LMA والالتزام بمعرفة عميلك CYK .

- فهم غرض ومتطلبات لوائح مكافحة غسل الأموال
- تطوير وتنفيذ إجراءات "اعرف عميلك" الفعالة لتأهيل العملاء والمراقبة المستمرة
- تحديد النشاط المشبوه والإبلاغ عنه تسجيل RAS



اليوم الثالث: لوائح حماية المستهلك وممارسات الإقراض العادلة

- استكشاف اللوائح الأساسية لحماية المستهلك الحقيقة في قانون الإقراض، وقانون الإبلاغ الائتماني العادل

- فهم حقوق المستهلك ومنع ممارسات الإقراض غير العادلة
- تنفيذ برامج الامتثال الفعالة لتفاعلات العملاء ومعالجة القروض

اليوم الرابع: الاتجاهات التنظيمية الناشئة والتقدم التكنولوجي

- تحليل تأثير مخاوف التكنولوجيا العالية والأمن السيبراني على الامتثال المصرفي
- البقاء على اطلاع دائم بالتحديثات التنظيمية وتحديات الامتثال الناشئة
- الاستفادة من الحلول التقنية لتعزيز كفاءة الامتثال واكتشاف المخاطر

اليوم الخامس: بناء ثقافة الامتثال والتحسين المستمر

- تطوير برامج تدريبية فعالة في مجال الامتثال للعاملين في القطاع المصرفي
- إنشاء قنوات اتصال للإبلاغ عن مشكلات الامتثال وتعزيز السلوك الأخلاقي
- صياغة خطة عمل مخصصة لتعزيز ممارسات الامتثال المصرفي داخل مؤسستك
- تحليل دراسات الحالة وأفضل ممارسات الصناعة لتحسين استراتيجيات الامتثال



الخاتمة:

ومن خلال إكمال هذا البرنامج الشامل الذي يقدمه مركز جينتكس للتدريب بنجاح، سيكون المشاركون قد اكتسبوا أساساً قوياً في الامتثال المصرفي والممارسات التنظيمية. وسيكونون مجهزين لتحديد وتخفيف مخاطر الامتثال، وتنفيذ برامج امتثال فعالة، والمساهمة في بيئة مصرفية أكثر مسؤولية وأخلاقية. وتتيح لهم هذه المعرفة المعززة التنقل في المشهد التنظيمي المتطور بثقة والتأكد من أن مؤسساتهم تعمل ضمن الحدود القانونية والأخلاقية.