JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية

الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية دورة تدريبية مدتها أسبوعين للمديرين المنتقلين إلى رئاسة وحدة الجرائم المالية، يخرج فيها المشاركون بخطة أعمال لوظيفة مكافحة الجرائم المالية تغطي الاستراتيجية والميزانية والكوادر والتقنية والتحقيقات. تتوقع مجالس الإدارة اليوم أن تدار دفاعات مكافحة الاحتيال والعقوبات وغسل الأموال كوحدة أعمال لها تكلفة وعائد واضحان. تقدم جوبيتر برايم للتدريب الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية.

لماذا يهم الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية الآن

ثلاث قوى تدفع قادة مكافحة الجرائم المالية نحو التفكير بمنطق الأعمال. تنمو أعداد التنبيهات وتراكم الحالات أسرع من نمو الكوادر، فيجب تبرير كل محلل جديد مقابل خيار الأتمتة. وتطلب مجالس الإدارة ولجان التدقيق دليلا على أن الإنفاق يخفض التعرض المتبقي لا مجرد عدد الأنشطة. وتتوقع الجهات الرقابية نهجا قائما على المخاطر تدعمه ممارسة سليمة للمخاطر التشغيلية. تستند الدورة إلى مبادئ لجنة بازل للرقابة على البنوك BCBS، وإرشادات ISO 31000 لإدارة المخاطر، وإطار COSO ERM لإدارة المخاطر المؤسسية، ومعيار ISO 37301 لأنظمة إدارة الامتثال، ونموذج الخطوط الثلاثة Lines Model IIA Three.

المستفيدون من الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية

- مديرون يتولون وحدة لمكافحة غسل الأموال أو العقوبات أو الاحتيال وميزانيتها
- قادة تحقيقات يوزعون طاقة معالجة الحالات ويرفعون النتائج إلى اللجان العليا
- مديرو امتثال مكلفون بدمج تخصصات الجرائم المنفصلة في نموذج تشغيلي واحد
- مديرو مخاطر يضعون بيانات شهية المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية للتمويل غير المشروع

تستفيد المنظمات أكثر حين يحضر رئيس الوحدة القادم مع الشريك المالي وراعي التقنية اللذين سيشاركان في ملكية الخطة الناتجة.

قدرات الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية

ينتقل المشاركون من معالجة التنبيهات والحالات إلى قيادة وحدة خاضعة للمساءلة لها تفويض وقاعدة تكاليف ونتائج قابلة للقياس.

- تصميم نموذج تشغيلي مستهدف لوحدة الجرائم المالية — رئيس المخاطر ومجلس الإدارة
- بناء ميزانية صفرية مع تكلفة التنبيه وتكلفة الحالة — المدير المالي
- الموازنة بين خيارات البناء والشراء والإسناد الخارجي لتقنية الرصد — لجنة توجيه التقنية
- تحديد أعداد الكوادر ومهاراتها ومساراتها المهنية للمحللين والمحققين — شريك الموارد البشرية
- حساب الجدوى الاقتصادية للأتمتة وفرز الحالات — لجنة الاستثمار
- إيصال التعرض المتبقي وأداء الوحدة بلغة مجلس الإدارة — لجنة التدقيق

مصطلحات الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية الأساسية

- النموذج التشغيلي المستهدف — البنية المخططة من الأفراد والعمليات والتقنية والحوكمة التي تنفذ بها الوحدة تفويضها.
- تكلفة التنبيه — إجمالي إنفاق الرصد مقسوما على التنبيهات المراجعة، ويستخدم لمقارنة الكفاءة بين الفترات والوحدات.
- بيان شهية المخاطر — المستوى والنوع المعتمدان من المجلس للتعرض للتمويل غير المشروع الذي تقبله المنظمة.
- النمط الإجرامي — نمط متكرر من السلوك الإجرامي يستخدم لتصميم سيناريوهات الكشف.
- التعرض المتبقي — التهديد الباقي بعد عمل الضوابط.
- الخدمة المدارة — ترتيب إسناد خارجي ينفذ فيه مزود مهام فحص أو مراجعة محددة وفق مستويات خدمة متفق عليها.

الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية يوما بيوم

اليوم 1: مشهد أعمال الجرائم المالية

- استشراف التهديدات — الأنماط التي ستستهلك طاقة الوحدة لاحقا
- خريطة أصحاب المصلحة من المجلس والأعمال والرقيب — توقعات تشكل التفويض
- مبادئ لجنة بازل للإدارة السليمة — الحد الأدنى لوظيفة ذات مصداقية
- تحليل تكلفة الإخفاق — كيف تبرر خسائر العقوبات والسمعة الإنفاق
- صياغة ميثاق التفويض — حدود النطاق بين الاحتيال والعقوبات وغسل الأموال

اليوم 2: الاستراتيجية وشهية المخاطر

- تقييم التمويل غير المشروع على مستوى المنظمة — موضع الأولويات الاستراتيجية
- مواءمة الاستراتيجية وفق COSO ERM — ربط أهداف الوحدة بأهداف المنظمة
- بيان الشهية ومقاييس التحمل — ما يعتمده مجلس الإدارة
- خيارات معالجة المخاطر وفق ISO 31000 — اختيار التجنب أو التخفيض أو القبول
- لوحة خارطة الطريق الاستراتيجية — ترتيب المبادرات عبر أفق ثلاث سنوات

اليوم 3: تصميم النموذج التشغيلي

- تخطيط IIA Three Lines Model — من يملك الكشف والإشراف والتأكيد
- الهياكل المركزية مقابل الموزعة — ملاءمة شكل المجموعة وخطوط الأعمال
- جرد العمليات ونقاط التسليم — إزالة المراجعات المكررة بين الفرق
- كتالوج الخدمات لخطوط الأعمال — ما تقدمه الوحدة وما تحمله من تكلفة
- عناصر إدارة الامتثال وفق ISO 37301 — دمج الضوابط في العمليات اليومية

اليوم 4: التمويل والموازنة

- بناء الميزانية الصفرية — تبرير كل بند من إنفاق الوحدة
- التكلفة على أساس النشاط للتنبيهات والحالات — المحركات الحقيقية لتكلفة الوحدة
- خيارات النفقات الرأسمالية مقابل التشغيلية — تمويل المنصات والتراخيص
- توزيع التكلفة على خطوط الأعمال — من يدفع ثمن أحجام الفحص
- لوحة انحرافات الميزانية — إشارات مبكرة لتجاوز الإنفاق أو التراكم

اليوم 5: تصميم الأفراد والفريق

- نموذج الطلب على القوى العاملة — أعداد المحللين وفق توقعات التنبيهات
- مصفوفة مهارات المحللين والمحققين — فجوات تسد بالتوظيف أو التدريب
- السلم الوظيفي وروافع الاستبقاء — الحفاظ على المحققين ذوي الخبرة
- خطة عينات ضمان الجودة — اتساق القرارات بين المراجعين
- استراتيجية المواقع ومراكز الخدمات المشتركة — مفاضلة التكلفة والرقابة

اليوم 6: التقنية والبيانات

- مراجعة بنية الرصد والفحص — فجوات تغطية المنصة الحالية
- تقييم البناء أو الشراء أو الإسناد — اختيار مسار التنفيذ المناسب
- بطاقة العناية الواجبة بالموردين — مقارنة الموردين بالملاءمة وشروط الخروج
- تتبع مصدر البيانات وضوابط جودتها — الثقة في بيانات العملاء والمعاملات
- التحقق من نماذج تعلم الآلة — متى تحل نماذج التقييم محل القواعد الثابتة

اليوم 7: إدارة التحقيقات

- مصفوفة فرز الحالات وترتيب أولوياتها — توجيه الجهد نحو أعلى ضرر
- معايير دورة حياة التحقيق — معايير الأدلة والتصعيد والإغلاق
- سير عمل الإبلاغ عن النشاط المشبوه — توقيت البلاغات وجودتها
- معالجة حالات الاحتيال الداخلي — التنسيق مع الموارد البشرية والشؤون القانونية
- خيارات الاسترداد وتتبع الأصول — متى تبرر الملاحقة تكلفتها

اليوم 8: الأداء والقيمة

- مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات المخاطر الرئيسية — قياس المخرجات مقابل التعرض
- نموذج الجدوى الاقتصادية للأتمتة — فترة الاسترداد من الفرز والمعالجة الآلية
- المقارنة المرجعية مع الوظائف النظيرة — اختبار تناسب التكاليف
- أدلة فاعلية الضوابط — إثبات أن الإنفاق يخفض التعرض المتبقي
- تصميم حزمة تقارير المجلس — رسائل موجزة للجان التدقيق

اليوم 9: قيادة التغيير

- ترتيب أولويات محفظة التحول — المبادرات التي تمول أولا
- تقييم أثر التغيير على خطوط الأعمال — الاحتكاك مع العملاء وفرق المبيعات
- الإشراف على خطة المعالجة — توجيه تصفية التراكم بعد الملاحظات
- إدارة العلاقة مع الجهات الرقابية — الاستعداد للتفتيش وزيارات المراجعة
- مؤشرات الثقافة والسلوك — ترسيخ الملكية في الخط الأول

اليوم 10: ممارسة خطة أعمال وظيفة مكافحة الجرائم المالية

- استعادة الاستراتيجية والشهية — تطبيق خيارات اليوم 2 على الخطة
- النموذج التشغيلي وتحديد حجم القوى العاملة — تطبيق تصاميم اليومين 3 و5
- حالة الاستثمار في الميزانية والتقنية — تطبيق أرقام اليومين 4 و6
- لجنة تحدي الأقران — اختبار الافتراضات قبل مراجعة الراعي
- خطة أعمال وظيفة مكافحة الجرائم المالية — المسودة النهائية لاعتماد الإدارة التنفيذية

تطبيق الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية بعد الدورة

- تنفيذ تمرين التكلفة على أساس النشاط على مسار التنبيهات والحالات الحالي لتحديد تكلفة التنبيه المرجعية.
- عرض لوحة خارطة الطريق الاستراتيجية ومقاييس الشهية على رئيس المخاطر قبل دورة الميزانية القادمة.

أسئلة حول الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية

ما الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية ولماذا يهم الآن؟

هو منظور إداري لتشغيل وحدة الجرائم المالية كوحدة أعمال. يعني تدقيق مجالس الإدارة أن على القادة تبرير الإنفاق والكوادر والتقنية كأي قطاع تجاري.

ما الأدوار الأكثر استفادة من الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية؟

يستفيد أكثر المديرون المنتقلون إلى قيادة وحدات مكافحة غسل الأموال أو العقوبات أو الاحتيال أو التحقيقات. ويستفيد أيضا قادة المخاطر والتقنية الذين يشاركون في ملكية ميزانيتها.

كيف يختلف الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية عن دورة فنية في مكافحة غسل الأموال؟

يركز على إدارة الوحدة لا على مراجعة الحالات. يغطي الاستراتيجية والموازنة وتحديد حجم القوى العاملة واختيار الموردين وتقارير المجلس بدلا من تقنيات الكشف.

ماذا تعود به من الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية؟

تعود بمسودة خطة لوحدتك. تحدد التفويض والشهية والهيكل والميزانية المحسوبة ومسار التقنية ومقاييس الأداء، جاهزة لمراجعة رئيس المخاطر والشريك المالي.

الماجستير المصغر في قيادة مكافحة الجرائم المالية: الطريق إلى الأمام

توجه خطة أعمال وظيفة مكافحة الجرائم المالية أولا جولة الميزانية القادمة، فتحدد ما يخصص للأفراد والمنصات والتحقيقات. يستخدمها رئيس المخاطر والمدير المالي وراعي التقنية للاتفاق على الأولويات. وبعد عامها الأول من الاستخدام تستحق مراجعة النموذج التشغيلي وتكلفة التنبيه، لأن الأنماط الإجرامية وخيارات الأتمتة تتغير أسرع من الهياكل.