JUPITER PRIME
Consulting • Training • Advisory
جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة رقابة مجلس إدارة البنك على وظائف الضبط والإقراض للأطراف ذات العلاقة

31 مايو – 4 يونيو 2027

دار السلام

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة رقابة مجلس إدارة البنك على وظائف الضبط والإقراض للأطراف ذات العلاقة

**المرجع:** 3006_113976 **التاريخ:** 31 مايو – 4 يونيو 2027 **المكان:** دار السلام **الرسوم:** GBP 5300

رقابة مجلس إدارة البنك على وظائف الضبط والإقراض للأطراف ذات العلاقة دورة تدريبية مدتها أسبوع لأعضاء مجالس إدارة البنوك وأمناء سر الشركات ورؤساء وظائف الضبط الذين يتولون مساءلة تقارير المخاطر والتدقيق والامتثال، ويعدون خلالها تقويم رقابة المجلس ومواصفات حزمة التقارير. فالجهات الرقابية والمستثمرون يقيسون البنوك اليوم بمدى تمحيص الأعضاء لتعرضات المطلعين والمكافآت واستقلالية الضبط. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في رقابة مجلس إدارة البنك.

## لماذا تهم رقابة مجلس إدارة البنك الآن

تشكل ثلاثة ضغوط رقابة مجلس إدارة البنك في الوقت الحاضر. فقد ارتفعت توقعات الجهات الرقابية من الأعضاء، وصار على المجالس إثبات المساءلة الفعلية لتقارير المخاطر. ويراقب المستثمرون والمودعون عن كثب الإقراض للمطلعين والمجموعات المترابطة. كما تخضع هياكل مكافآت كبار المسؤولين البنكيين للتدقيق لأنها قد تكافئ المخاطرة قصيرة الأجل. والبنك الذي يحسن مجلسه الرقابة على هذه المجالات يحفظ رأس ماله وترخيصه وسمعته. أما المجلس السلبي فيعرض البنك لخسائر مركزة وإجراءات إنفاذ. وتستند الدورة إلى مبادئ معتمدة لمجالس البنوك وضعتها جهات الرقابة البنكية الدولية.

## المستفيدون من رقابة مجلس إدارة البنك

- من يشغلون مقاعد في مجالس البنوك ويعتمدون الرغبة في المخاطر والتعرضات الكبيرة وسياسة المكافآت
- من يرأسون لجان المخاطر والتدقيق والمكافآت أو يشاركون في عضويتها
- من يديرون أمانة سر المجلس ويجمعون الأوراق والمحاضر والتقاويم السنوية
- من يقودون وظائف المخاطر أو الامتثال أو التدقيق الداخلي ويرفعون تقاريرهم مباشرة إلى لجنة
- من يشغلون مقاعد في مجالس شركات التمويل والتأمين والاستثمار ذات المهام المماثلة

يستفيد البنك أكثر حين يرسل عضوا من مجلسه وأمين سر الشركة ورؤساء وظائف الضبط معا، إذ يمكنهم إعادة بناء خطوط رفع التقارير إلى اللجان سويا.

## قدرات رقابة مجلس إدارة البنك

يتدرب المشاركون على الأسئلة والأوراق والموافقات التي يضبط بها مجلس البنك متخذي المخاطر والمطلعين، ومنها اختبارات استقلالية وظائف الضبط.

- تقييم قدرة أوراق لجنة المخاطر على إتاحة مساءلة حقيقية للتعرضات — رئيس لجنة المخاطر
- اختبار استقلالية رئيس المخاطر ورئيس الامتثال ورئيس التدقيق — المجلس
- تطبيق اختبارات الشروط المتكافئة على قروض الأطراف ذات العلاقة قبل الموافقة — قرارات اعتماد الائتمان
- موازنة تصميم المكافآت المتغيرة مع نتائج المخاطر وخيارات التأجيل — لجنة المكافآت
- تحديد محتوى حزمة تقارير المجلس ومحفزات التصعيد فيها — أمين سر الشركة
- حساب فجوات مهارات المجلس مقابل معايير الملاءمة والكفاءة — لجنة الترشيحات

## مصطلحات رقابة مجلس إدارة البنك الأساسية

- الطرف ذو العلاقة — عضو مجلس أو مساهم رئيسي أو مسؤول كبير أو جهة مرتبطة بهم تحتاج تعاملاتهم مع البنك إلى موافقة خاصة.
- الشروط المتكافئة — تسعير وشروط لا تزيد ميزة على ما يمنح لمقترض غير مرتبط بالمستوى نفسه من المخاطر.
- وظائف الضبط — وحدات المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي التي تراقب البنك وتختبره باستقلال عن خطوط الأعمال.
- الملاءمة والكفاءة — توقع أن يملك كل عضو النزاهة والمهارة والوقت للإشراف على البنك بحصافة.
- التخفيض والاسترداد — ترتيبات تخفض المكافآت غير المستحقة بعد أو تسترد المدفوع منها عند ظهور خسائر أو سوء سلوك.
- حزمة تقارير المجلس — المجموعة الثابتة من التقارير ولوحات المؤشرات والاستثناءات التي يتلقاها المجلس قبل كل اجتماع.

## رقابة مجلس إدارة البنك يوما بيوم

### اليوم 1: المهام الخاصة لمجلس البنك

- واجب حماية المودعين — لماذا يتحمل أعضاء مجالس البنوك تبعات أوسع
- مواثيق المجلس واللجان — توزيع الرقابة بين الجهات
- بيان الرغبة في المخاطر — اعتماد المجلس وتوزيع الحدود
- مصفوفة تقييم الملاءمة والكفاءة — صلاحية الأعضاء وتجديدها
- مراجعة مهارات المجلس والوقت المخصص — سد فجوات التشكيل

## اليوم 2: استقلالية وظائف الضبط

- تصميم خطوط رفع التقارير — وصول رؤساء المخاطر المباشر إلى اللجان
- قواعد تعيين رئيس المخاطر وإعفائه — الحماية التي يوفرها المجلس
- اعتماد موازنة وظائف الضبط وكوادرها — توفير موارد الاستقلالية
- جلسات اللجان الخاصة — الاستماع لرؤساء الضبط دون حضور الإدارة
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي — تغطية المجالات عالية المخاطر

## اليوم 3: الإقراض للأطراف ذات العلاقة والمطلعين

- سجل الأطراف ذات العلاقة — تحديد الأشخاص والمجموعات المترابطة
- اختبار التسعير المتكافئ — مقارنة شروط المطلعين بقروض السوق
- التنحي في لجنة الائتمان — إبعاد الأعضاء ذوي التعارض عن الموافقات
- حدود التعرض الإجمالي للمطلعين — مراقبة التركز مقابل رأس المال
- اعتماد الشطب وإعادة الهيكلة — معالجة قروض المطلعين المتعثرة

## اليوم 4: المكافآت وتقارير المجلس

- هيكل المكافآت المتغيرة — الموازنة بين الحوافز والتأجيل وتعديل المخاطر
- محفزات التخفيض والاسترداد — التصرف عند الخسائر وسوء السلوك
- تحديد متخذي المخاطر الجوهرية — حصر قواعد المكافآت في الموظفين الرئيسيين
- تصميم حزمة تقارير المجلس — لوحات المؤشرات والاستثناءات وتقارير المخالفات
- حدود التصعيد — متى يجب على الإدارة تنبيه المجلس

## اليوم 5: ممارسة تقويم رقابة المجلس وحزمة التقارير

- حالة قرض مطلعين في بنك تجاري — تطبيق اختبارات الشروط المتكافئة
- محاكاة مراجعة مكافآت في مجلس شركة تأمين — اختبار محفزات التخفيض والاسترداد
- لعب أدوار جلسة خاصة مع رئيس ضبط — استكشاف مخاوف الاستقلالية
- نقد ورقة لجنة المخاطر — تقييم الوضوح ونقاط المساءلة
- تقويم رقابة المجلس ومواصفات حزمة التقارير — المسودة النهائية

## تطبيق رقابة مجلس إدارة البنك بعد الدورة

- مقارنة سجل الأطراف ذات العلاقة بموافقات الائتمان الأخيرة والإبلاغ عن أي قرض للمطلعين اعتمد دون تنح أو دليل على الشروط المتكافئة.
- جدولة جلسة خاصة بين لجنة المخاطر وكل رئيس وظيفة ضبط وتسجيل مخاوف الاستقلالية المطروحة.

## أسئلة حول رقابة مجلس إدارة البنك

### ما رقابة مجلس إدارة البنك ولماذا تهم الآن؟

رقابة مجلس إدارة البنك هي طريقة مساءلة الأعضاء للمخاطر وإقراض المطلعين والمكافآت وترتيبات الضبط واعتمادها. وتزداد أهميتها لأن الجهات الرقابية والمستثمرين يحملون الأعضاء المسؤولية الشخصية حين تؤدي قروض المطلعين أو سوء تصميم المكافآت أو ضعف وظائف الضبط إلى خسائر.

### من يستفيد أكثر من رقابة مجلس إدارة البنك على وظائف الضبط والإقراض للأطراف ذات العلاقة؟

يستفيد أعضاء مجالس البنوك ولجانها وأمناء سر الشركات أكثر من غيرهم. ويستفيد كذلك رؤساء المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي، لأن استقلاليتهم محور الموضوع.

### كيف تختلف دورة رقابة مجلس إدارة البنك عن دورة عامة في مجالس الشركات؟

تتناول مهام توجد أساسا في البنوك: حماية المودعين وضبط إقراض المطلعين وربط مكافآت المسؤولين البنكيين بالمخاطر. أما الدورة العامة فتغطي الاستراتيجية وواجبات الأعضاء في كل القطاعات دون هذا التركيز الاحترازي.

### ماذا تعود به من دورة رقابة مجلس إدارة البنك؟

تعود بمسودة تقويم للرقابة ومواصفات لحزمة التقارير. وتحدد ما تراجعه كل لجنة وموعد مراجعته.

### رقابة مجلس إدارة البنك: الطريق إلى الأمام

يوجه تقويم رقابة المجلس ومواصفات حزمة التقارير أولا التقارير التي تطلبها لجنة المخاطر في اجتماعها التالي وطريقة إبراز تعرضات المطلعين. ويتولى أمين سر الشركة تحديثه، بينما يستعمله الأعضاء ورؤساء الضبط. وبعد دورة كاملة من الاجتماعات تستحق المراجعة مسألة واحدة: هل أوصلت حدود التصعيد الاستثناءات الصحيحة إلى المجلس في وقت مبكر بما يكفي.