JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك

24 – 28 يناير 2027

الدوحة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك

**المرجع:** 3043_115500 **التاريخ:** 24 – 28 يناير 2027 **المكان:** الدوحة **الرسوم:** GBP 5500

صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري الخزينة والمتعاملين وموظفي رقابة الخزينة الذين يحولون قواعد التعامل إلى حدود قابلة للتطبيق ومعالجة سريعة للمخالفات، ويخرج كل مشارك منها بحزمة صلاحيات المتعامل وتصعيد المخالفات. وتواجه غرف التعامل اليوم تدقيقا أكبر في سلوك التداول وأسواقا أسرع حركة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك.

## لماذا تهم صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك الآن

تشكل ثلاث قوى سلوك الخزينة اليوم. فالتعامل الإلكتروني والهاتفي أسرع من الفحص اليدوي، لذلك تنكشف الصلاحية الغامضة خلال دقائق. وتطلب مجالس الإدارة ولجان الخزينة دليلا على أن الحدود محددة ومراقبة ومطبقة فعلا لا مكتوبة فقط. ويتوقع المشرفون والمدققون أن تسجل المخالفات وتفسر ويبلغ عنها في وقتها. والغرفة التي تحسن ذلك تحمي الأطراف المقابلة والأرباح، أما التي تسيء فتواجه الخسائر والنزاعات. وتستند الدورة إلى الفصل بين مهام المكاتب الأمامية والوسطى والخلفية وإلى ميثاق مكتوب لسلوك التعامل.

## المستفيدون من صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك

- المتعاملون الذين يسعرون الصفقات وينفذونها ويسجلونها ضمن صلاحية معتمدة
- مديرو الخزينة الذين يوزعون الحدود ويوقعون على صلاحيات المتعاملين
- موظفو المكتب الأوسط الذين يراقبون المراكز والحدود والأسعار البعيدة عن السوق
- موظفو المكتب الخلفي الذين يؤكدون صفقات الخزينة ويسوونها ويطابقونها
- مسؤولو رقابة الخزينة والامتثال الذين يحققون في المخالفات ويرفعون التقارير عنها

تستفيد إدارة الخزينة أكثر حين ترسل معا متعاملا ومحللا من المكتب الأوسط وموظفا من التسويات.

## قدرات صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك

يكتب المشاركون حدودا يستطيع المتعامل اتباعها ويستطيع المراقب فحصها، ثم يتتبعون المخالفات حتى تصل إلى اللجنة.

- تصميم صلاحيات المتعاملين بحدود المنتج والأجل والطرف المقابل والحجم — توقيع مدير الخزينة
- تقييم سلوك التعامل مقابل ميثاق مكتوب والمحادثات المسجلة — مراجعة الامتثال
- اختبار الفصل بين المكاتب ومطابقة التأكيدات بحثا عن الثغرات — تخطيط التدقيق الداخلي
- تصنيف مخالفات الحدود والسلوك حسب الجسامة والسبب — قرارات التصعيد
- بناء سجلات المخالفات وحزم لجنة الخزينة التي تظهر الاتجاهات — رقابة اللجنة
- تحديد خطوات الإبلاغ التنظيمي عن حوادث الخزينة — مسؤول الامتثال والجهة المشرفة

## مصطلحات صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك الأساسية

- صلاحية المتعامل — تفويض موقع يحدد المنتجات والآجال والأطراف المقابلة والمبالغ التي يحق لمتعامل مسمى التعامل فيها.
- مخالفة الحد — أي صفقة أو مركز يتجاوز حدا معتمدا، سواء كان التجاوز مقصودا أو عرضيا.
- السعر البعيد عن السوق — سعر صفقة يبتعد عن أسعار السوق السائدة دون سبب موثق.
- الفصل بين المكاتب — توزيع مهام التعامل والمراقبة والتأكيد والتسوية بحيث لا يتحكم شخص واحد في الصفقة من بدايتها إلى نهايتها.
- تأكيد الصفقة — تبادل مستقل لتفاصيل الصفقة مع الطرف المقابل للتحقق من شروطها قبل التسوية.
- تصعيد المخالفة — المسار والتوقيت المحددان للإبلاغ عن المخالفة وتفسيرها واتخاذ القرار بشأنها.

## صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك يوما بيوم

### اليوم 1: سياسة الخزينة وبيئة السلوك

- تسلسل سياسات الخزينة — القواعد التي يملكها المجلس مقابل قواعد غرفة التعامل
- ميثاق سلوك التعامل — السلوك المتوقع مع الأطراف المقابلة والوسطاء
- تعارض المصالح في غرفة التعامل — التعامل الشخصي والهدايا وأولوية الأوامر
- أنماط إساءة استخدام السوق — الأوامر الوهمية والتداول المسبق وسوء استخدام المعلومات
- خريطة مخاطر السلوك — المواضع الأكثر عرضة لسوء سلوك الخزينة

### اليوم 2: كتابة صلاحيات المتعاملين وتوزيعها

- نماذج الصلاحيات — حدود المنتج والأجل والطرف المقابل والحجم لكل متعامل
- مصفوفة توزيع الحدود — تقاسم حدود الغرفة بين المتعاملين والمحافظ
- حدود وقف الخسارة والمراكز — متى يجب على المتعامل خفض الانكشاف
- التجاوزات المؤقتة للحدود — قواعد الموافقة على الصفقات الاستثنائية
- الإقرار السنوي بالصلاحيات — توقيع المتعامل ومراجعة المدير

## اليوم 3: ضوابط المكاتب والتأكيدات

- الفصل بين مهام التعامل — حدود المكاتب الأمامية والوسطى والخلفية
- مطابقة التأكيدات — الصفقات غير المطابقة والنزاعات وتقارير التقادم
- فحص معقولية الأسعار — كشف الصفقات البعيدة عن السوق والمسجلة متأخرا
- مراجعة تسجيلات الهاتف والمحادثات — عينات من المكالمات لرصد مسائل السلوك
- ضوابط تعليمات التسوية — التعليمات الدائمة وإطلاق المدفوعات

## اليوم 4: تصعيد المخالفات واللجان والتقارير

- مقياس جسامة المخالفات — التمييز بين المخالفات الفنية والجوهرية والمتعمدة
- مقابلات السبب الجذري — تفسيرات المتعامل والمشرف والنظام
- إدارة العواقب — الإنذارات وتقليص الصلاحيات والإحالة التأديبية
- تقارير لجنة الخزينة — اتجاهات المخالفات واستخدام الحدود والإجراءات المفتوحة
- الإبلاغ التنظيمي عن الحوادث — محتوى التقارير وتوقيتها واعتمادها

## اليوم 5: ممارسة حزمة صلاحيات المتعامل وتصعيد المخالفات

- تمرين إعادة صياغة الصلاحية — إعادة كتابة تفويض ضعيف لمتعامل
- محاكاة حالة مخالفة — صفقة بعيدة عن السوق من الكشف إلى القرار
- جولة على ثغرات التأكيد — اختبار سلسلة الضوابط في غرفة التعامل
- إعداد حزمة اللجنة — عرض اتجاهات المخالفات على الرقابة العليا
- حزمة صلاحيات المتعامل وتصعيد المخالفات — التجميع النهائي ومراجعة الزملاء

## تطبيق صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك بعد الدورة

- مراجعة كل صلاحية سارية لمتعامل مقابل مصفوفة توزيع الحدود وسد الثغرات.
- تجربة سجل للمخالفات باستخدام مقياس الجسامة وعرض النتائج على لجنة الخزينة.

## أسئلة حول صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك

### ما صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك ولماذا تهم الآن؟

هي ممارسة وضع تفويضات واضحة للمتعاملين ومعالجة المخالفات بسرعة. وتهم الآن لأن سرعة التعامل وتدقيق المجالس يكشفان الحدود الضعيفة بسرعة.

## ما الأدوار الأكثر استفادة من صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك؟

يستفيد أكثر المتعاملون ومديرو الخزينة وموظفو المكتبين الأوسط والخلفي ومسؤولو رقابة الخزينة. فكل منهم يمسك جزءا من السلسلة من وضع الحد إلى الإبلاغ عن المخالفة.

## كيف تختلف صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك عن دورة مخاطر الخزينة؟

تعمل هذه الدورة على السلوك والتفويضات ومعالجة المخالفات بدلا من قياس مخاطر السوق أو السيولة. وفيها تقرر من يحق له تحمل الانكشاف وماذا يحدث عند تجاوز الحد.

## ماذا تعود به من صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك؟

تعود بحزمة صلاحيات المتعامل وتصعيد المخالفات جاهزة للتكييف. وتضم نموذج صلاحية ومقياس جسامة ومسار تصعيد وتصميما لتقرير اللجنة.

## صلاحيات متعاملي الخزينة ومخالفات السلوك: الطريق إلى الأمام

توجه حزمة صلاحيات المتعامل وتصعيد المخالفات أولا قرار تحديد الصلاحيات التي تحتاج إلى إعادة صياغة قبل المراجعة التالية للحدود. ويستخدمها مديرو الخزينة لاعتماد الصلاحيات، والمراقبون لتصنيف المخالفات، وأعضاء اللجنة لقراءة الاتجاهات. وبعد أول استخدام تستحق مراجعة مدى قدرة مقياس الجسامة على التمييز بين الخطأ غير المقصود والسلوك المتعمد.