JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة التنظيم المالي الدولي والتغيير الرقابي

30 مايو – 3 يونيو 2027

المنامة

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة التنظيم المالي الدولي والتغيير الرقابي

المرجع: 3155_119854 التاريخ: 30 مايو – 3 يونيو 2027 المكان: المنامة الرسوم: GBP 4900

دورة التنظيم المالي الدولي والتغيير الرقابي دورة تدريبية مدتها أسبوع لمسؤولي الامتثال وموظفي الشؤون التنظيمية ومديري المخاطر في البنوك وشركات التأمين وشركات الاستثمار، وتتمحور حول إعداد سجل أثر التغيير التنظيمي عبر الولايات القضائية. فالجهات الرقابية تنسق اليوم عبر الحدود بصورة أوثق، وقواعد رأس المال والسيولة والسلوك تتبدل باستمرار، لذا تحتاج المجموعات العاملة في أسواق متعددة إلى صورة واضحة لما ينطبق على كل كيان. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في التنظيم المالي الدولي.

لماذا يهم التنظيم المالي الدولي الآن

ثلاث قوى تشكل هذا الموضوع اليوم. تصدر جهات وضع المعايير الدولية مبادئ تتبناها السلطات الوطنية بسرعات متفاوتة ومع تعديلات محلية، فتواجه المجموعة الواحدة نسخا مختلفة من القاعدة نفسها. ويتوقع المشرفون من مجالس الإدارة والإدارة العليا أن تثبت قدرتها على رصد المتطلبات الجديدة واستيعابها مبكرا، لا أن تتحرك بعد زيارة تفتيشية. كما يقيم العملاء والمستثمرون الجهات المالية على أساس سلوكها في السوق. والمؤسسة التي تحسن التعامل مع ذلك توزع رأس مالها بحكمة وتقدم تقاريرها في وقتها، أما التي تسيء فتواجه أوامر تصحيحية وضررا في السمعة.

المستفيدون من التنظيم المالي الدولي

- العاملون على رصد المشاورات والبيانات الإشرافية الجديدة
- المختصون بتفسير المتطلبات الاحترازية للمصدات الرأسمالية وتغطية السيولة في كيانات المجموعة
- المسؤولون عن سلوك السوق والإفصاح للعملاء
- أصحاب المخاطر الذين يحولون القواعد الجديدة إلى حدود وضوابط ونماذج تقارير رقابية
- موظفو الاتصال الذين يعدون المذكرات والاجتماعات مع فرق الإشراف

تتحقق الفائدة الكبرى حين تحضر وحدة الشؤون التنظيمية مع زملاء من المالية ومخاطر السلوك، فيخرجون بخريطة واحدة للمتطلبات.

قدرات التنظيم المالي الدولي

يتدرب المشاركون على تحويل نصوص القواعد الصادرة في ولايات قضائية متعددة إلى إجراءات لها مالك محدد.

- تقييم المبادئ الدولية والقواعد المحلية المنطبقة على كل كيان قانوني — الامتثال على مستوى المجموعة ومجالس الكيانات
- حساب أثر تغير متطلبات رأس المال والسيولة على الهامش المتاح — الخزينة والمالية
- رسم متطلبات السلوك في تصميم المنتج وبيعه وخدمة ما بعد البيع — رؤساء خطوط الأعمال
- تصميم روتين لرصد الأفق التنظيمي بمعايير فرز واضحة — قادة الشؤون التنظيمية
- تحديد واجبات التقارير وملاك البيانات وتقويم التقديم — فرق التقارير الرقابية
- عرض موقف المؤسسة في الردود على المشاورات واجتماعات الإشراف — الإدارة العليا

مصطلحات التنظيم المالي الدولي الأساسية

- التنظيم الاحترازي — قواعد تحافظ على ملاءة المؤسسة المالية وسيولتها، وتغطي رأس المال والسيولة والتعرضات الكبيرة والرافعة المالية.
- تنظيم السلوك — قواعد تحدد طريقة تعامل المؤسسة مع العملاء والأسواق.
- المشرف الأم والمشرف المضيف — سلطة البلد الذي تتخذه المجموعة مقرا، والسلطة التي يعمل في نطاقها فرع أو شركة تابعة.
- التكافؤ التنظيمي — قرار سلطة بأن قواعد ولاية قضائية أخرى تحقق نتائج مماثلة، مما ييسر النفاذ عبر الحدود.
- رصد الأفق التنظيمي — روتين تتبع القواعد المقترحة والنهائية مبكرا بما يكفي لتخطيط التغييرات قبل سريانها.
- التقرير الرقابي الدوري — بيانات تقدم دوريا تعرض على المشرف المركز المالي للمؤسسة أو مخاطرها أو مؤشرات سلوكها.

التنظيم المالي الدولي يوما بيوم

اليوم 1: كيف تنتقل القواعد عبر الحدود

- جهات وضع المعايير الدولية ومبادئها — الجهات التي تشكل القواعد المحلية
- النقل إلى التشريع الوطني والفروق المحلية — مواضع اختلاف قواعد المجموعة
- أدوار المشرف الأم والمشرف المضيف — من يقود الرقابة على كل كيان
- هيئات الإشراف المشتركة وتبادل المعلومات — ما تعرفه السلطات عن المجموعة
- خريطة نطاق الكيانات والأنشطة — التراخيص التي تستدعي كل متطلب

اليوم 2: رأس المال والسيولة والهامش الاحترازي

- متطلبات رأس المال وتراكم المصدات — مساحة النمو وتوزيع الأرباح
- مقاييس تغطية السيولة والتمويل المستقر — مزيج التمويل وتخطيط النقد
- حدود التعرضات الكبيرة والرافعة المالية — قرارات التركز في الإقراض والتداول
- قواعد ملاءة شركات التأمين وتقييم الأصول — خيارات استثمار أموال حملة الوثائق
- سيناريوهات الضغط للمتطلبات الجديدة — توقيت إجراءات رأس المال

اليوم 3: سلوك السوق ونتائج العملاء

- حوكمة المنتج وتحديد السوق المستهدفة — اعتماد المنتجات الجديدة
- قواعد الإفصاح والملاءمة وتقديم المشورة — ممارسات البيع عبر قنوات التوزيع
- واجبات منع إساءة استغلال السوق ومراقبة التداول — تصعيد الأوامر المشبوهة
- قواعد تعارض المصالح والمكافآت — تصميم حوافز موظفي المبيعات
- بيانات الشكاوى ومراجعات القيمة العادلة — أولويات المعالجة

اليوم 4: تتبع التغيير والتواصل مع المشرفين

- مصادر رصد الأفق ومعايير الفرز — المقترحات التي تستدعي إجراء
- تحليل الفجوات مقابل نصوص القواعد النهائية — نطاق مشروعات التطبيق
- تقاويم التقارير الرقابية ومسار البيانات — المساءلة عن كل تقرير
- صياغة الردود على المشاورات — التأثير في القواعد قبل اعتمادها
- التحضير لاجتماعات الإشراف وسجلات المتابعة — المصداقية لدى السلطات

اليوم 5: ممارسة سجل أثر التغيير التنظيمي

- تطبيق خريطة النطاق على حالة مجموعة متعددة الكيانات — تحديد المتطلبات
- اختبار الهامش الاحترازي على قاعدة مقترحة — خيارات تخطيط رأس المال
- مراجعة فجوات السلوك لمنتج تأمين للأفراد — ملكية التغيير
- خطة التواصل مع المشرف الرئيس — ترتيب المذكرات والاجتماعات
- استكمال سجل أثر التغيير التنظيمي — الملاك والمواعيد والتصعيد

تطبيق التنظيم المالي الدولي بعد الدورة

- إدارة جلسة فرز للمشاورات المفتوحة والقواعد النهائية باستخدام معايير رصد الأفق، مع تعيين مالك لكل بند.
- إعادة بناء خريطة نطاق الكيانات للمجموعة واختبار تغيير احترازي قادم مقابل الهامش الحالي.

أسئلة حول التنظيم المالي الدولي

ما التنظيم المالي الدولي ولماذا يهم الآن؟

التنظيم المالي الدولي هو مجموعة قواعد رأس المال والسيولة والسلوك التي تنطبق على المؤسسات العاملة عبر الحدود. ويهم الآن لأن السلطات تتبنى المبادئ المشتركة بسرعات متفاوتة، ولأن المشرفين ينتظرون استجابة مبكرة ومنظمة لكل تغيير.

من الأدوار الأكثر استفادة من دورة التنظيم المالي الدولي؟

يستفيد مسؤولو الامتثال وموظفو الشؤون التنظيمية ومديرو المخاطر أكثر من غيرهم. وتزداد استفادتك إذا كنت تفسر القواعد الجديدة أو تملك تقارير رقابية في مجموعة متعددة الكيانات.

بم يختلف التنظيم المالي الدولي عن دورة عامة في الامتثال؟

تغطي دورة الامتثال العامة السياسات والمراقبة والتوعية داخل مؤسسة واحدة. أما دورة التنظيم المالي الدولي فتركز على انتقال القواعد بين الولايات القضائية، وتفاعل المتطلبات الاحترازية مع متطلبات السلوك، وطريقة تتبع المؤسسات للتغيير.

ماذا تعود به من دورة التنظيم المالي الدولي؟

تعود بسجل أثر التغيير التنظيمي لمؤسستك، يضم خريطة نطاق الكيانات واختبارات الهامش الاحترازي وفجوات السلوك وخطة للتواصل مع المشرفين.

التنظيم المالي الدولي: الطريق إلى الأمام

يحدد سجل أثر التغيير التنظيمي أولا القواعد القادمة التي تحصل على ميزانية ومالك مشروع خلال العام. ويستخدمه رؤساء الامتثال والمالية وخطوط الأعمال للاتفاق على الأولويات وإطلاع مجلس الإدارة على مستوى التعرض. وبعد استخدامه الأول يستحسن إعادة النظر في معايير الفرز.