JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية

18 – 22 أكتوبر 2027

ميونخ

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية

**المرجع:** 88738_2365 **التاريخ:** 18 – 22 أكتوبر 2027 **المكان:** ميونخ **الرسوم:** GBP 5600

التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحققي الموارد البشرية والامتثال والتدقيق الداخلي في البنوك وشركات التأمين وشركات الاستثمار، وتقوم على إعداد تقرير التحقيق الذي يعرض الادعاءات والأدلة والنتائج والإجراءات الموصى بها. فإخفاقات السلوك لدى الموظفين باتت تخضع لتدقيق مجالس الإدارة والعملاء والجهات الرقابية معا، ولذلك تحتاج المؤسسات إلى تحقيقات عادلة وسريعة وقابلة للدفاع عنها. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية.

## لماذا يهم التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية الآن

تحكم هذا المجال اليوم ثلاثة ضغوط. تجلب قنوات الإبلاغ عددا أكبر من الادعاءات، من البيع المضلل وإساءة استخدام النفقات إلى التحرش وتسريب بيانات العملاء، وينتظر المبلغون الحماية والتغذية الراجعة. وتطلب الجهات الرقابية ومجالس الإدارة دليلا على أن مخالفات السلوك تنتهي بعواقب متسقة، بما في ذلك تقييم الأهلية والنزاهة للأفراد. كما تضاعفت الأدلة الرقمية الآتية من أنظمة المحادثة والتداول والبريد الإلكتروني، فبرزت أسئلة الخصوصية والتناسب. والمؤسسة التي تحقق بإتقان تحمي العملاء والمبلغين والموظفين المتهمين معا، أما المؤسسة التي تحقق بضعف فتواجه فصلا تعسفيا ودعاوى انتقام وأدلة ضائعة وثقافة متضررة.

## المستفيدون من التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية

- أخصائيو الموارد البشرية الذين يديرون التحقيقات التأديبية ويقررون التدابير المؤقتة مثل الإيقاف عن العمل
- مسؤولو الامتثال الذين يعالجون مخالفات السلوك والبيع المضلل وتعارض المصالح
- المدققون الداخليون الذين يفحصون مخالفات النفقات والمدفوعات وصلاحيات الدخول وراء الادعاءات
- مسؤولو قنوات الإبلاغ الذين يفرزون البلاغات ويحمون المبلغين من الانتقام
- المستشارون القانونيون ومستشارو علاقات الموظفين الذين يختبرون النتائج قبل فرض الجزاءات

وتستفيد المؤسسات أكثر حين يحضر معا زملاء الموارد البشرية والامتثال والتدقيق الذين يتشاركون ملفات القضايا.

## قدرات التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية

ينتقل المشاركون من ادعاء أولي إلى نتائج يمكن أن تعتمد عليها لجنة تأديبية.

- تقييم الادعاء الوارد من حيث النطاق والاستعجال وحماية المبلغ — لجنة فرز القضايا
- تصميم خطة تحقيق تتضمن الشروط المرجعية وخريطة الأدلة — راعي القضية
- تطبيق خطوات سلسلة الحيازة على المستندات والأجهزة وسجلات الاتصالات — المستشارون القانونيون
- إجراء مقابلات منظمة مع المبلغين والشهود والموظفين المعنيين — اللجنة التأديبية
- وزن الأدلة وفق معيار رجحان الاحتمالات — صناع قرار الجزاءات
- إعداد تقرير تحقيق يتضمن النتائج والأسباب الجذرية وثغرات الضوابط — لجنة السلوك في مجلس الإدارة

## مصطلحات التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية الأساسية

- الشروط المرجعية — تفويض مكتوب يحدد الادعاءات ونطاق التحقيق والمحقق والمدة الزمنية.
- سلسلة الحيازة — سجل يبين من جمع كل دليل ومن احتفظ به ومن تعامل معه، حفاظا على سلامته.
- رجحان الاحتمالات — معيار إثبات يسأل هل الادعاء أقرب إلى الصحة منه إلى عدمها.
- الانتقام — أي ضرر يلحق بشخص لأنه أبلغ عن مخاوف أو ساند تحقيقا.
- مقابلة الموظف المعني — الاجتماع الذي يستمع فيه الموظف المتهم إلى الادعاءات ويقدم روايته.
- الأهلية والنزاهة — تقييم لمدى بقاء الفرد صالحا لشغل وظيفة خاضعة للرقابة.

## التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية يوما بيوم

### اليوم 1: مخاطر السلوك واستقبال الادعاءات

- تصنيف مخاطر السلوك في المؤسسات المالية — أي القضايا تستدعي التحقيق
- نموذج استقبال بلاغات قناة الإبلاغ — تسجيل الادعاءات دون توجيه المبلغ
- مصفوفة الفرز حسب الخطورة والاستعجال — توزيع القضايا على المحققين
- ضمانات سرية المبلغ — منع الانتقام منذ البداية
- سجل قرارات التدابير المؤقتة — الإيقاف أو سحب الصلاحيات أو إعادة التكليف

### اليوم 2: تخطيط التحقيق

- صياغة الشروط المرجعية — التفويض والنطاق واستقلالية المحقق
- مصفوفة ربط الادعاءات بالأدلة — ربط كل ادعاء بمصادر إثباته
- فحص تعارض المصالح — اختيار محققين داخليين أو خارجيين
- تقييم الخصوصية والتناسب — حدود مراقبة بيانات الموظفين
- الجدول الزمني للتحقيق وخطة التواصل — إبقاء الأطراف على اطلاع

## اليوم 3: جمع الأدلة وحفظها

- سجلات سلسلة الحيازة — تأمين المستندات والأجهزة والسجلات الإلكترونية
- استخراج المحادثات والبريد الإلكتروني ومراقبة التداول — البحث بكلمات مفتاحية محددة
- اختبار مسار النفقات والمدفوعات — كشف المطالبات الملفقة وتحويل الأموال
- مراجعة كاميرات المراقبة وسجلات الدخول — تأكيد الحضور والتوقيت
- فهرس الأدلة وترقيم المستندات — إعداد ملف قضية قابل للتتبع

## اليوم 4: المقابلات ووزن النتائج

- نموذج المقابلة التحقيقية المرحلية — التخطيط والتفاعل والإغلاق بعدالة
- مقابلات الشهود والمبلغين — الأسئلة المفتوحة والملاحظات الدقيقة
- الإفصاح في مقابلة الموظف المعني — عرض الادعاءات والأدلة على الموظف
- تقييم المصداقية والتعزيز — حسم الروايات المتعارضة
- نتائج رجحان الاحتمالات — ثابت أو غير ثابت أو غير حاسم

## اليوم 5: التطبيق العملي لتقرير التحقيق

- محاكاة قضية بيع مضلل — ادعاء ضد مستشار في الخدمات البنكية للأفراد من الاستقبال إلى النتائج
- محاكاة قضية احتيال في النفقات — مراجعة أدلة مدير مطالبات في شركة تأمين
- تحليل الأسباب الجذرية وثغرات الضوابط — دروس لأصحاب السياسات
- صياغة توصيات الجزاءات — نتائج متناسبة ومراجعات الأهلية
- استكمال تقرير التحقيق — الادعاءات والأدلة والنتائج والتوصيات

## تطبيق التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية بعد الدورة

- أعد بناء نموذج استقبال البلاغات ومصفوفة الفرز حتى يحصل كل ادعاء جديد على التقييم والتوزيع نفسيهما.
- راجع ملف قضية مغلقة وفق خطوات سلسلة الحيازة والإفصاح في المقابلات، وسجل الثغرات للتحقيق التالي.

## أسئلة حول التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية

### ما التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية ولماذا يهم الآن؟

هو تحقيق منظم في ادعاءات بأن موظفين في مؤسسات مالية خالفوا قواعد السلوك أو السياسات الداخلية. ومع ازدياد البلاغات وتشدد رقابة المجالس والجهات الرقابية، صار على المؤسسات أن تثبت نتائج عادلة ومتسقة وموثقة.

## ما الأدوار الأكثر استفادة من التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية؟

يستفيد أكثر فريق الموارد البشرية والامتثال والتدقيق الداخلي ومسؤولو قنوات الإبلاغ. فكل منهم يتولى جزءا من القضية، والأساليب المشتركة في الاستقبال والأدلة والمقابلات تقلل النزاعات وتكرار العمل.

## كيف يختلف التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية عن التحقيق في حوادث السلامة؟

يفحص هذا التحقيق السلوك الفردي والنية لا أعطال المعدات أو العمليات. فتحقيقات حوادث السلامة تبحث عن أسباب جذرية فنية، بينما تختبر تحقيقات المخالفات الادعاءات بالأدلة وتحمي المبلغين وتدعم القرارات التأديبية.

## ماذا تعود به من التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية؟

تعود بتقرير تحقيق مبني على قضية واقعية يعرض الادعاءات وفهرس الأدلة ونتائج المقابلات ومعيار الإثبات المطبق والتوصيات المتناسبة.

## التحقيق في مخالفات الموظفين في المؤسسات المالية: الطريق إلى الأمام

يحدد تقرير التحقيق أولا هل ثبت الادعاء وما الجزاء المتناسب. وتعتمد عليه اللجان التأديبية وقادة الموارد البشرية ولجان السلوك، ويستفيد أصحاب السياسات من ثغرات الضوابط التي يكشفها. وبعد أول استخدام له، راجع كيف تلقى المبلغون التغذية الراجعة، لأن الثقة في قناة الإبلاغ تحدد عدد المخاوف التي تصل إلى المحققين في المرة القادمة.