JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية

29 مارس – 2 أبريل 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية

المرجع: 91656_2429 **التاريخ:** 29 مارس – 2 أبريل 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 5600

تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي التدقيق الداخلي والامتثال والمخاطر التشغيلية الذين يتعين عليهم تحديد ما جرى بعد حادث تشغيلي وتوثيقه في تقرير تقصي حقائق الحادث. فمجالس الإدارة والجهات الرقابية والعملاء ينتظرون من البنوك تفسيرا سريعا ودقيقا لإخفاق الضوابط بعيدا عن الأحكام المتسرعة وتحميل اللوم. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية منهجا منضبطا يحول الأدلة المتفرقة إلى نتائج تصمد أمام المراجعة والاعتراض.

لماذا يهم تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية الآن

أصبحت القنوات الرقمية والمنصات المسندة إلى أطراف خارجية تجعل خطأ واحدا في تعديل نظام أو دفعة مدفوعات يمس آلاف الحسابات خلال ساعات. وتطلب لجان التدقيق والجهات الرقابية سجلا متماسكا للوقائع قبل الموافقة على أي معالجة. والبنك الذي يحسن تحديد الوقائع يعالج مكمن الضعف الحقيقي ويغلق الملف بمصداقية، أما الذي يسيء ذلك فيكرر الإخفاق ويحمل الأفراد لوما غير منصف ويربك موظفيه ويستدعي مزيدا من التدقيق الخارجي. وتستند الدورة إلى توزيع أدوار التأكيد بين خطوط الدفاع وإلى أساليب تحليل الأسباب الجذرية المعروفة في المهنة.

المستفيدون من تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية

- فرق التدقيق الداخلي التي تحكم هل كان الخلل في تصميم الضابط أم في تشغيله
- مسؤولو الامتثال الذين يفحصون مخالفات السياسات الداخلية ومعايير السلوك المهني
- محللو المخاطر التشغيلية الذين يسجلون أحداث الخسارة ويختبرون رواية وحدات الأعمال
- مالكو الضوابط في خط الدفاع الأول الذين يعيدون بناء الإجراء بعد وقوع الخطأ
- منسقو الحوادث الذين يجمعون السجلات والإفادات لمتخذي القرار في البنك

وتجني وظيفة التأكيد أو المخاطر الفائدة الأكبر حين يحضر عدد من أعضائها معا ويعودون بمنهج موحد.

قدرات تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية

يتدرب المشاركون على كل مرحلة من مراحل مراجعة إخفاق الضابط عبر حالات مثل تعثر دفعة مدفوعات وفروقات النقد في الفروع.

- تحديد نطاق مراجعة تقصي الحقائق بأسئلة وحدود واحتياجات أدلة واضحة — الراعي الذي يكلف بالمراجعة
- حفظ المستندات وسجلات الأنظمة ومسارات الدخول وتوثيقها — سلامة الاستنتاجات اللاحقة
- إجراء مقابلات منظمة ومنصفة مع الشهود — ثقة الموظفين وموثوقية الإفادات
- بناء تسلسل زمني للإخفاق مرتبط بالأدلة — المراجع الذي يختبر السبب والتوقيت
- موازنة الأدلة المتعارضة والفصل بين الواقعة والرأي — قرار إثبات النتائج
- صياغة نتائج مع إجراءات تصحيحية متناسبة ومحددة المالك — الإدارة العليا ولجنة التدقيق

مصطلحات تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية الأساسية

- إخفاق الضابط — حالة لم يعمل فيها فحص أو اعتماد أو حد مطلوب كما صمم، سواء ترتبت عليها خسارة أم لا.
- الشروط المرجعية — التكليف المكتوب للمراجعة الذي يحدد أسئلتها ونطاقها وراعيها ومدتها.
- سلسلة الحيازة — سجل يبين من جمع كل دليل ومن احتفظ به وتداوله، لإثبات سلامته عند الحاجة.
- التسلسل الزمني — تتابع مؤرخ للأحداث يربط كل قيد بالمستند أو السجل أو الإفادة التي تدعمه.
- رجحان الاحتمالات — المعيار المعتاد في المراجعات الداخلية، إذ تثبت النتيجة حين يكون صدقها أرجح من عدمه.
- العامل المساهم — ظرف جعل وقوع الإخفاق أكثر احتمالا دون أن يسببه وحده.

تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية يوما بيوم

اليوم 1: تأطير الإخفاق وتحديد التكليف

- معايير فرز الحوادث — متى يستدعي الإخفاق مراجعة رسمية
- صياغة الشروط المرجعية — النطاق والأسئلة وتوقعات الراعي
- أدوار التأكيد في المراجعات — من يقود ومن يسهم في العمل
- فحص الاستقلالية وتعارض المصالح — اختيار مراجع يحظى بالمصداقية
- خطة المراجعة وخريطة الأدلة — ترتيب الجمع قبل المقابلات

اليوم 2: تأمين المستندات وسجلات الأنظمة

- إشعارات حفظ الأدلة — وقف حذف الرسائل الإلكترونية والسجلات
- مسارات تدقيق الأنظمة وسجلات الدخول — إثبات من تصرف ومتى
- سجل سلسلة الحيازة — الدفاع عن سلامة الأدلة عند الاعتراض
- مصفوفة مراجعة المستندات — ربط السجلات بأسئلة المراجعة
- سحب عينات من العمليات المتأثرة — تقدير الأثر على العملاء والأثر المالي

اليوم 3: مقابلة الشهود بإنصاف

- ترتيب المقابلات والتخطيط لها — تسلسل الشهود والموضوعات
- الأسئلة المفتوحة وأسلوب القمع — الحصول على روايات أولى دقيقة
- ضمانات الإنصاف ومرافقة الموظف — حماية حقوق الموظفين وثقتهم
- محاضر المقابلات والإفادات الموقعة — بناء سجل موثوق
- التعامل مع الشهود المترددين أو المتناقضين — اختبار المصداقية دون ضغط

اليوم 4: بناء التسلسل الزمني وموازنة الأدلة

- بناء تسلسل زمني مرتبط بالأدلة — إعادة تركيب الإخفاق خطوة بخطوة
- شبكة التعزيز المتبادل — الفصل بين الواقعة والاستنتاج والرأي
- أسلوب لماذا الخمسة ومخطط عظم السمكة — تحديد ثغرات تصميم الضابط أو تشغيله
- مراجعة العوامل البشرية — عبء العمل ووضوح الإجراء والإشراف
- اختبار رجحان الاحتمالات — حسم النتائج في النقاط المتنازع عليها

اليوم 5: التطبيق على تقرير تقصي حقائق الحادث

- تمرين تحديد نطاق حالة تعثر دفعة مدفوعات — تطبيق مهارات التكليف
- جولة مقابلات تجريبية بملاحظة الزملاء — تطبيق أساليب الاستجواب المهني
- تمرين التسلسل الزمني والسبب الجذري — تطبيق موازنة الأدلة
- صياغة الإجراءات التصحيحية — معالجات متناسبة وقابلة للاختبار ومحددة المالك
- كتابة تقرير تقصي حقائق الحادث — الهيكل والنتائج والاعتماد

تطبيق تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية بعد الدورة

- اعتماد نموذج موحد للشروط المرجعية وخريطة الأدلة لأول إخفاق ضابط يحال إلى الوظيفة.
- إعادة عرض حادث مغلق حديثًا على التسلسل الزمني وشبكة التعزيز لاختبار صمود نتائجه الأصلية.

أسئلة حول تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية

ما تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية ولماذا يهم الآن؟

هو العملية المنظمة لتحديد ما جرى حين يخفق ضابط في البنك. ويهم الآن لأن سرعة العمليات الرقمية تنشر الأخطاء على نطاق واسع، ولأن مجالس الإدارة والجهات الرقابية تنتظر إثبات الوقائع قبل الاتفاق على المعالجة.

ما الأدوار الأكثر استفادة من تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية؟

يستفيد أكثر موظفو التدقيق الداخلي والامتثال والمخاطر التشغيلية، ومعهم مالكو الضوابط ومنسقو الحوادث الذين يتعين عليهم إثبات وقائع يعتمد عليها الآخرون.

بم يختلف تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية عن دورة التحقيق في الاحتيال؟

يركز على إخفاق الضوابط التشغيلية لا على المخالفات المتعمدة. فدورات الاحتيال تتتبع الأموال تمهيدا لإجراء قانوني، أما هذه الدورة فتثبت الوقائع والأسباب والإجراءات التصحيحية لمتخذي القرار داخل البنك.

ماذا تعود به من تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية؟

تعود بمنهج مجرب ومسودة وثيقة نتائج مبنية على حالة بنكية، تضم الشروط المرجعية وخطط المقابلات والتسلسل الزمني والإجراءات التصحيحية.

تقصي حقائق إخفاقات الضوابط البنكية: الطريق إلى الأمام

تقرير تقصي حقائق الحادث هو أول مخرج يوضع موضع العمل. فهو يحدد هل يعود الإخفاق إلى ضعف تصميم الضابط أم إلى ضعف تشغيله، ويستخدمه راعي المراجعة ولجنة المخاطر ومالكو الضوابط عند الاتفاق على المعالجة. وبعد أول استخدام له تستحق المراجعة طريقة التخطيط للمقابلات ومدى التقاط التسلسل الزمني لكل سجل نظام ثبت أنه حاسم.