JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة اختيار حلول التقنية التنظيمية لفرق الامتثال

7 – 11 مارس 2027

دبي

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة اختيار حلول التقنية التنظيمية لفرق الامتثال

**المرجع:** 93680_2475 **التاريخ:** 7 – 11 مارس 2027 **المكان:** دبي **الرسوم:** GBP 4600

اختيار حلول التقنية التنظيمية لفرق الامتثال دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي الامتثال والمخاطر الذين يقارنون أدوات الإعداد الآلي للعملاء والفحص والرصد وإعداد التقارير، ويخرجون بموجز اختيار حلول التقنية التنظيمية. فتوقعات الجهات الرقابية وتزايد أعداد التنبيهات ومحدودية الطاقة اليدوية تدفع وظائف الامتثال اليوم إلى اختيار التقنية بأدلة واضحة بدلا من العروض التسويقية للموردين. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في اختيار حلول التقنية التنظيمية.

## لماذا يهم اختيار حلول التقنية التنظيمية الآن

تتشكل قرارات التقنية التنظيمية اليوم بثلاث قوى: جهات رقابية تنتظر ضوابط آلية قابلة للتفسير، وأنماط جرائم مالية تتغير أسرع من مكتبات القواعد، ومجالس إدارة تريد كلفة أقل لكل تنبيه دون إضعاف التغطية. والجهة التي تحسن الاختيار تكسب إعدادا أسرع للعملاء وتنبيهات خاطئة أقل وتقارير تستطيع الدفاع عنها سطرا بسطر. أما الاختيار الضعيف فيورث درجات مخاطر غامضة وتكاملا هشا ومشاريع معالجة مكلفة. وتستند الدورة إلى النهج القائم على المخاطر في مكافحة غسل الأموال، وممارسات التحقق من النماذج، والعناية الواجبة المنظمة تجاه الأطراف الخارجية، مطبقة جميعها على أدوات الامتثال الآلية.

## المستفيدون من اختيار حلول التقنية التنظيمية

- المسؤولون عن إعداد العملاء وجودة ملفات اعرف عميلك
- المحللون الذين يضبطون قوائم الفحص وسيناريوهات رصد المعاملات
- المكلفون بإعداد التقارير الرقابية وتقديمها
- موظفو المخاطر الذين يقيمون مخاطر الإسناد الخارجي وموردي التقنية
- مختبرو الامتثال الذين يتحققون من عمل الضوابط الآلية كما صممت

تستفيد وحدات مكافحة الجرائم المالية والامتثال أكثر حين يحضر معا مختصو الإعداد والرصد والتقارير ويقيمون المنصات المرشحة وفق مجموعة متطلبات واحدة.

## قدرات اختيار حلول التقنية التنظيمية

يحول المشاركون متطلبات الامتثال إلى مواصفات أدوات قابلة للاختبار، ويوازنون بين المنصات المتنافسة بالأدلة لا بالعرض.

- ربط مواطن الضعف في الإعداد والفحص والرصد والتقارير بفرص الأتمتة — قيادة الامتثال
- تحديد المتطلبات الوظيفية ومتطلبات البيانات لأدوات التقنية التنظيمية — فرق المشتريات والتقنية
- تقييم منطق التقييم لدى المورد وقابليته للتفسير وضوابط الضبط — مراجعو مخاطر النماذج
- تصميم إثبات مفهوم بمعايير قابلة للقياس للتنبيهات والدقة — لجان الاختيار
- الموازنة بين الكلفة الكلية وجهد التكامل وخيارات الخروج — أصحاب الموازنات
- عرض الحل الموصى به ومخاطره المتبقية — الإدارة العليا

## مصطلحات اختيار حلول التقنية التنظيمية الأساسية

- التقنية التنظيمية — تقنية تؤتمت مهام الامتثال مثل التحقق من الهوية والفحص والرصد وإعداد التقارير الرقابية.
- التقنية الرقابية — تقنية تستخدمها الجهات الرقابية لجمع البيانات المقدمة من الجهات الخاضعة للرقابة وتحليلها والتصرف بناء عليها.
- اعرف عميلك الإلكتروني — التحقق عن بعد من هوية العميل بالمستندات الرقمية والقياسات الحيوية ومصادر البيانات الموثوقة.
- معدل التنبيهات الخاطئة — نسبة التنبيهات التي يثبت التحقيق أنها لا تتضمن نشاطا مشبوها أو مخالفا.
- ضبط السيناريوهات — تعديل قواعد الرصد وعتباته لتعكس التنبيهات المخاطر الفعلية لا الضجيج.
- إثبات المفهوم — تجربة محددة المدة لأداة مرشحة على بيانات ممثلة وفق معايير نجاح متفق عليها.

## اختيار حلول التقنية التنظيمية يوما بيوم

### اليوم 1: مشهد التقنية التنظيمية والرقابية

- شرائح سوق التقنية التنظيمية — أي عمليات الامتثال تستحق الأتمتة أولا
- اتجاهات التقنية الرقابية — كيف تشكل طلبات البيانات الرقابية اختيار الأداة
- جرد مواطن الضعف في الامتثال — أين يتركز الجهد اليدوي والأخطاء
- النهج القائم على المخاطر في مكافحة غسل الأموال — تحديد أولويات الأتمتة
- البناء أو الشراء أو الشراكة — اختيار مسار التوريد

### اليوم 2: الإعداد الآلي للعملاء والفحص

- مسارات اعرف عميلك الإلكتروني — الموازنة بين التحويل وضمان الهوية
- التحقق من المستندات والقياسات الحيوية — تقدير ضوابط الانتحال وكشف الحيوية
- فحص العقوبات والأشخاص المعرضين سياسيا — عتبات المطابقة التقريبية
- محفزات المراجعة المستمرة للعملاء — بدلا من دورات التحديث الثابتة
- تتبع مصدر بيانات الإعداد — إثبات اكتمال الملفات أمام المفتشين

## اليوم 3: أتمتة الرصد وإعداد التقارير

- الرصد بالقواعد مقابل التعلم الآلي — اختيار منطق الكشف
- فرز التنبيهات وإدارة الحالات — تخفيف عبء المحققين
- أدلة ضبط السيناريوهات — الدفاع عن تغيير العتبات أمام الرقابة
- أتمتة التقارير الرقابية — ربط بيانات المصدر بالنماذج المقدمة
- متطلبات قابلية التفسير — توثيق سبب إطلاق النموذج للتنبيه

## اليوم 4: تقييم الموردين والعناية الواجبة

- مصفوفة المتطلبات والتقييم المرجح — ترتيب الموردين في القائمة المختصرة
- تصميم إثبات المفهوم — وضع معايير الدقة والسرعة
- العناية الواجبة تجاه الأطراف الخارجية — اختبار مرونة المورد وأمن البيانات
- نموذج الكلفة الكلية للملكية — مقارنة كلف الترخيص والتكامل والتشغيل
- بنود الخروج من العقد ونقل البيانات — الحد من الارتهان للمورد

## اليوم 5: ممارسة موجز اختيار حلول التقنية التنظيمية

- تقييم قائمة مختصرة من حالة بنكية — تطبيق مصفوفة المتطلبات
- مراجعة تجربة إعداد عملاء في شركة تأمين — تطبيق عتبات الفحص
- اختبار نتائج الرصد تحت الضغط — تطبيق أدلة الضبط
- عرض المخاطر المتبقية على لجنة — الحصول على قرار الموافقة
- موجز اختيار حلول التقنية التنظيمية — إكمال التوصية وخارطة الطريق

## تطبيق اختيار حلول التقنية التنظيمية بعد الدورة

- إجراء جرد لمواطن الضعف في الإعداد والرصد والتقارير وترتيب فرص الأتمتة حسب أثرها في خفض المخاطر.
- إعداد مسودة مصفوفة متطلبات مرجحة ومعايير إثبات مفهوم للأداة التالية المقرر تجديدها أو شراؤها.

## أسئلة حول اختيار حلول التقنية التنظيمية

### ما اختيار حلول التقنية التنظيمية ولماذا يهم الآن؟

اختيار حلول التقنية التنظيمية هو الانتقاء المنهجي للأدوات التي تؤتمت مهام الامتثال. ويهم الآن لأن الجهات الرقابية تنتظر ضوابط آلية قابلة للتفسير، بينما تتجاوز أعداد التنبيهات وطلبات الإعداد طاقة الفرق اليدوية، فيخلف الاختيار الضعيف فجوات رقابية طويلة الأمد.

### ما الأدوار الأكثر استفادة من تدريب اختيار حلول التقنية التنظيمية؟

يستفيد أكثر موظفو الامتثال والمخاطر المسؤولون عن إعداد العملاء أو الفحص أو الرصد أو التقارير الرقابية. ويستفيد كذلك مختبرو الامتثال ومراجعو موردي التقنية، لأنهم يحكمون على عمل الضوابط الآلية كما يدعي المورد.

### كيف يختلف اختيار حلول التقنية التنظيمية عن دورة عامة في التقنية المالية؟

يركز اختيار حلول التقنية التنظيمية على انتقاء أدوات أتمتة الامتثال، لا على منتجات المدفوعات أو الإقراض أو الخدمات البنكية الرقمية. وتعمل فيه على المتطلبات ومنطق التقييم وتصميم إثبات المفهوم والعناية الواجبة تجاه الموردين بدلا من استعراض السوق.

### ماذا تعود به من تدريب اختيار حلول التقنية التنظيمية؟

تعود بموجز اختيار حلول التقنية التنظيمية، ويضم مواطن الضعف مرتبة، ومصفوفة متطلبات مرجحة، ومعايير إثبات المفهوم، ومقارنة الكلفة، وتوصية مع مخاطرها المتبقية جاهزة للعرض على اللجنة.

### اختيار حلول التقنية التنظيمية: الطريق إلى الأمام

يحدد موجز اختيار حلول التقنية التنظيمية أولا أي عملية امتثال تؤتمت وأي مورد من القائمة المختصرة يجرب. ويستخدمه رؤساء الامتثال وأصحاب المشتريات والتقنية لاعتماد الإنفاق والتكامل. وبعد أول تشغيل، تستحق أوزان التقييم المراجعة في ضوء جودة التنبيهات الفعلية ودقة التقارير، لتقوم الاختيارات اللاحقة على نتائج مقيسة لا على العروض.