الدورة التدريبية: الفهم المتقدم للامتثال القانوني وتحدياته في قطاع الخدمات المالية



02 - 06 نوفمبر 2026
لشبونة
4500 € (للشخص الواحد)
Ref: #LEG2261_378158

مقدمة الدورة التدريبية / لمحة عامة:

تُقدم هذه الدورة التدريبية المتخصصة رؤى عميقة حول الامتثال القانوني في قطاع الخدمات المالية، وهو مجال حيوي ومعقد يتطلب فهمًا دقيقًا للتشريعات المالية وقوانين القطاع المالي. في عالم يشهد تغيرات تنظيمية متسارعة، أصبح الامتثال التنظيمي ركيزة أساسية لضمان استقرار والنزاهة المالية للمؤسسات. تغطي الدورة جوانب متعددة مثل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وحماية البيانات المالية، بالإضافة إلى إدارة المخاطر القانونية والحوكمة الرشيدة. سنستكشف الآليات والأطر الامتثال اللازمة لضمان التزام المؤسسات بالمعايير الدولية وتحديثات التشريعات المالية. كما سيتم تسليط الضوء على عقوبات عدم الامتثال وكيفية تجنبها من خلال بناء برامج الامتثال الفعالة. يُعتبر العمل الأكاديمي للبروفيسور جون كوفي (John C. Coffee Jr.)، وهو خبير بارز في قانون الشركات والأوراق المالية، مرجعًا هامًا لفهم تعقيدات الرقابة المالية ودورها في تعزيز الشفافية المالية. يقدم BIG BEN Training Center هذه الدورة لتمكين المهنيين من مواجهة تحديات الامتثال المعاصرة، وتعزيز ثقافة الامتثال داخل مؤسساتهم، وتطوير استراتيجيات قوية لضمان الأمن السيبراني المالي والالتزام بالامتثال الضريبي.

الفئات المستهدفة / هذه الدورة التدريبية مناسبة لـ:

- مسؤولو الامتثال في المؤسسات المالية.
- مدققو الامتثال والتدقيق الداخلي.
- مديرو المخاطر.
- المحامون والمستشارون القانونيون المتخصصون في القطاع المالي.
- المديرون التنفيذيون في البنوك وشركات الاستثمار.
- الموظفون في أقسام الحوكمة والرقابة.
- العاملون في شركات التأمين والصرافة.
- الموظفون في الهيئات التنظيمية والجهات الحكومية.
- المتخصصون في التكنولوجيا المالية (FinTech).

القطاعات والصناعات المستهدفة:

- القطاع المصرفي.
- شركات التأمين.
- شركات الاستثمار وإدارة الأصول.
- أسواق الأوراق المالية.
- شركات الصرافة وتحويل الأموال.
- شركات التكنولوجيا المالية (FinTech).
- الهيئات الحكومية والجهات الرقابية.
- الشركات الاستشارية القانونية والمالية.
- القطاع العقاري (لجوانب مكافحة غسيل الأموال).

الأقسام المؤسسية المستهدفة:

- أقسام الامتثال.
- أقسام المخاطر.
- أقسام الشؤون القانونية.
- أقسام التدقيق الداخلي والخارجي.
- أقسام الحوكمة والالتزام.
- أقسام تطوير المنتجات والخدمات.
- أقسام الأمن السيبراني.
- أقسام العمليات.

أهداف الدورة التدريبية:

بنهاية هذه الدورة التدريبية، سيكون المتدرب قد أتقن المهارات التالية:

- فهم عميق لمفاهيم الامتثال القانوني والتشريعات المالية.
- تطبيق قوانين القطاع المالي والمعايير الدولية.
- إدارة المخاطر القانونية وتطوير أطر الامتثال.
- التعرف على متطلبات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطوير برامج الامتثال وتقارير الامتثال الفعالة.
- تطبيق العناية الواجبة في جميع التعاملات المالية.
- فهم تحديات حماية البيانات المالية والأمن السيبراني المالي.
- مواكبة تحديثات التشريعات المالية والتغييرات التنظيمية.
- تعزيز ثقافة الامتثال وأخلاقيات العمل المالي.
- تجنب عقوبات عدم الامتثال وضمان الشفافية المالية.

منهجية الدورة التدريبية:

تعتمد هذه الدورة التدريبية على منهجية عملية ومكثفة لضمان اكتساب فهم شامل للامتثال القانوني في قطاع الخدمات المالية. سيتم تقديم المحتوى من خلال محاضرات تفاعلية، تليها دراسات حالة واقعية تستعرض سيناريوهات معقدة لتحديات الامتثال والجرائم المالية، مما يمكن المشاركين من تطبيق المفاهيم النظرية في سياقات عملية. سيتم تشجيع العمل الجماعي والمناقشات المفتوحة لتبادل الخبرات وتطوير حلول مبتكرة لإدارة المخاطر القانونية وتعزيز الامتثال التنظيمي. ستتضمن الدورة جلسات تفاعلية مخصصة لتقارير الامتثال وكيفية بناء برامج الامتثال الفعالة، بالإضافة إلى تمارين عملية على العناية الواجبة ومكافحة غسيل الأموال. سيتم توفير تغذية راجعة فورية للمشاركين لتعزيز فهمهم لأفضل الممارسات في الامتثال المصرفي. يلتزم BIG BEN Training Center بتوفير بيئة تعليمية محفزة تدعم التعلم المستمر وتطوير الخبرات في مجال حوكمة الشركات وأخلاقيات العمل المالي.

خريطة المحتوى التدريبي (محاور الدورة التدريبية):

الوحدة الأولى: أسس الامتثال القانوني والبيئة التنظيمية

- مفهوم الامتثال القانوني وأهميته في الخدمات المالية.
- الإطار التنظيمي العالمي والمحلي للقطاع المالي.
- المعايير الدولية: FATF, Basel III, Solvency II.
- تطور التشريعات المالية وتأثيرها على المؤسسات.
- دور الهيئات الرقابية والإشرافية.
- مبادئ الحوكمة الرشيدة في المؤسسات المالية.
- العلاقة بين الامتثال والمخاطر.

الوحدة الثانية: الامتثال لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

- مبادئ مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT).
- تدابير العناية الواجبة للعملاء (CDD) والعناية المعززة (EDD).
- الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة (STRs/SARs).
- العقوبات الدولية وقوائم الحظر.
- مخاطر غسيل الأموال المرتبطة بالمنتجات والخدمات الجديدة.
- التعامل مع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs).
- الامتثال لقوانين العقوبات الاقتصادية.

الوحدة الثالثة: حماية البيانات المالية والأمن السيبراني

- أهمية حماية البيانات المالية والسرية المصرفية.
- اللوائح المتعلقة بحماية البيانات (GDPR، CCPA، قوانين محلية).
- تحديات الأمن السيبراني في القطاع المالي.
- الامتثال لمعايير أمن المعلومات (ISO 27001).
- إدارة حوادث اختراق البيانات.
- المتطلبات القانونية للتخزين السحابي للبيانات المالية.
- دور الامتثال في مكافحة الاحتيال السيبراني.

الوحدة الرابعة: إدارة المخاطر القانونية وتطبيق برامج الامتثال

- تحديد وتقييم المخاطر القانونية.
- صياغة وتنفيذ سياسات وإجراءات الامتثال.
- بناء برامج امتثال فعالة.
- التدريب والتوعية بالامتثال داخل المؤسسة.
- مراجعة الامتثال والتدقيق الداخلي.
- التحقيقات الداخلية وعمليات التفتيش.
- إدارة النزاعات القانونية المتعلقة بالامتثال.

الوحدة الخامسة: التحديات الحديثة والاتجاهات المستقبلية في الامتثال

- الامتثال في عصر التكنولوجيا المالية (FinTech) والابتكار.
- العملات الرقمية المشفرة وتحديات الامتثال.
- الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات في الامتثال.
- الامتثال البيئي والاجتماعي والحوكمة (ESG).
- التحديات التنظيمية للتمويل المستدام.
- الامتثال العابر للحدود والتنسيق الدولي.
- التخطيط الاستراتيجي للامتثال المستقبلي.

الأسئلة المتكررة:

ما هي المؤهلات أو المتطلبات اللازمة للمشاركين قبل التسجيل في الدورة؟

لا توجد شروط مسبقة.

كم تستغرق مدة الجلسة اليومية، وما هو العدد الإجمالي لساعات الدورة التدريبية؟

تمتد هذه الدورة التدريبية على مدار خمسة أيام، بمعدل يومي يتراوح بين 4 إلى 5 ساعات، تشمل فترات راحة وأنشطة تفاعلية، ليصل إجمالي المدة إلى 20-25 ساعة تدريبية.

سؤال للتأمل:

في ظل التطور المتسارع للتكنولوجيا المالية، كيف يمكن للمؤسسات المالية التكيف بفعالية مع تحديثات التشريعات المالية وضمان الامتثال القانوني دون إعاقة الابتكار أو زيادة الأعباء التشغيلية بشكل مفرط؟

ما الذي يميز هذه الدورة عن غيرها من الدورات؟

تتميز هذه الدورة بتقديم الفهم المتقدم للامتثال القانوني وتحدياته في قطاع الخدمات المالية، حيث تتجاوز مجرد سرد القوانين لتغطي إدارة المخاطر القانونية والحوكمة الرشيدة بشكل شامل. نركز على التطبيقات العملية للامتثال التنظيمي وكيفية بناء برامج الامتثال الفعالة، بدلاً من الاكتفاء بالمعلومات النظرية. تسلط الدورة الضوء على تحديات الامتثال الحديثة مثل حماية البيانات المالية والأمن السيبراني المالي، وكيفية التعامل معها بفعالية. نقدم دراسات حالة واقعية وأمثلة ملموسة من القطاع المالي، مما يمكن المشاركين من تطبيق المعرفة المكتسبة فورًا. تعتمد الدورة لغة أكاديمية متخصصة تضمن عمق المحتوى ودقته، وهي مصممة خصيصًا للمهنيين الذين يسعون لتعزيز خبراتهم في هذا المجال الحيوي والمتغير باستمرار.