

بيانات عامة عن البرنامج التدريبي	
المسار التدريبي	الإدارة المالية
اسم الدورة باللغة العربية	الحوكمة المصرفية والامتثال والرقابة على الاستثمار
اسم الدورة باللغة الإنكليزية	Banking Governance, Compliance, and Investment Oversight
الفئة المستهدفة	- أعضاء مجالس الإدارة ولجان الحوكمة والمراجعة في البنوك. - كبار المدراء المصرفيين ومسؤولي الامتثال. - المختصين في مكافحة غسل الأموال في المؤسسات المالية. - المراجعين الداخليين والخارجيين العاملين في القطاع المصرفي. - موظفي البنوك المركزية وهيئات الرقابة المالية.
اللغة	العربية الإنكليزية
تهدف الدورة إلى	تهدف الدورة إلى تمكين المشاركين من فهم أطر الحوكمة المصرفية ودورها في تعزيز الاستقرار المالي، مع التركيز على متطلبات الامتثال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والرقابة على الأنشطة الاستثمارية في البنوك، وذلك وفقاً للمعايير الدولية والتشريعات المحلية، مع دراسة حالات عملية عن إخفاقات حوكمة مصرفية وكيفية تجنبها.
توصيف الدورة	
عناصر و مكونات الدورة (بيان لأهم الغاوين التي يتناولها البرنامج التدريبي)	الوحدة الأولى: الإطار العام للحوكمة المصرفية - مفهوم حوكمة البنوك وأهميتها في الاستقرار المالي. - مبادئ الحوكمة المصرفية وفقاً للجنة بازل. - هيكل الحوكمة في البنوك (مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، لجان الحوكمة). - دور البنك المركزي والجهات الرقابية في تعزيز الحوكمة. - العلاقة بين الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال. الوحدة الثانية: الامتثال المصرفي (Compliance) - مفهوم الامتثال وأهميته في العمل المصرفي. - وظيفة الامتثال في البنك (الهيكل، المهام، الاستقلالية). - متطلبات الامتثال للقوانين المصرفية والتشريعات المالية. - سياسات وإجراءات الامتثال الداخلية. - تقييم مخاطر الامتثال وتطوير خطط التصحيح. الوحدة الثالثة: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT) - تعريف غسل الأموال ومراحل الثلاث (الإيداع، التمويه، الدمج). - تعريف تمويل الإرهاب ومصادر تمويله. - متطلبات مكافحة غسل الأموال في البنوك (اعرف عميلك KYC، العناية الواجبة). - إعداد تقارير الأنشطة المشبوهة (SARs). - عقوبات الامتثال وأثرها على البنوك. الوحدة الرابعة: الرقابة الداخلية والخارجية على الاستثمارات المصرفية - دور المراجعة الداخلية في الرقابة على الأنشطة الاستثمارية. - دور المراجعة الخارجية والجهات الرقابية (البنك المركزي، هيئات الأسواق المالية). - تقييم فعالية الرقابة الداخلية على المحافظ الاستثمارية. - الإفصاح والشفافية في الأنشطة الاستثمارية للبنوك. - مؤشرات الأداء الرقابي في البنوك. الوحدة الخامسة: دراسات حالة في إخفاقات الحوكمة المصرفية - تحليل أسباب انهيار بنوك كبرى بسبب ضعف الحوكمة (مثل: بنك واشنطن ميچوال، بنك سيلكون فالي، كريدي سويس). - قضايا غسل أموال في بنوك عالمية (مثل: قضية بنك دانسك، HSBC). - الدروس المستفادة من إخفاقات الامتثال. - دور الحوكمة القوية في تجنب الأزمات المالية. - أفضل الممارسات في الحوكمة المصرفية والامتثال.

في نهاية الدبلوم يكون المتدرب قادراً على: • فهم أطر الحوكمة المصرفية ومتطلبات تطبيقها. • تنفيذ متطلبات الامتثال المصرفي بشكل فعال. • تطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. • تقييم فعالية الرقابة الداخلية والخارجية على الاستثمارات المصرفية. • تحليل حالات فشل حوكمة مصرفية واستخلاص الدروس لتطبيق أفضل الممارسات.	المحصلات التدريبية (مخرجات البرنامج التدريبي والقيمة المضافة التي سيحصل عليها المتدرب)
--	---

Training program information	
Training Field	Financial Management
Training Program Title	Banking Governance, Compliance, and Investment Oversight
Target Audience	• Members of boards of directors and governance and audit committees in banks. • Senior banking managers and compliance officers. • Specialists in anti-money laundering in financial institutions. • Internal and external auditors working in the banking sector. • Employees of central banks and financial regulatory authorities.
Training Language	☐ English ☒ Arabic
Program Overview	The course aims to enable participants to understand banking governance frameworks and their role in enhancing financial stability, with a focus on compliance requirements, anti-money laundering and counter-terrorism financing, and oversight of investment activities in banks, in accordance with international standards and local regulations, while studying practical cases of banking governance failures and how to avoid them.
Course Outline	
Course Elements and Components	Module One: General Framework of Banking Governance • Concept of banking governance and its importance in financial stability. • Banking governance principles according to the Basel Committee. • Governance structure in banks (Board of Directors, Executive Management, Governance Committees). • Role of the Central Bank and regulatory authorities in enhancing governance. • Relationship between governance, risk management, and compliance. Module Two: Banking Compliance • Concept of compliance and its importance in banking operations. • The compliance function in the bank (structure, tasks, independence). • Compliance requirements for banking laws and financial regulations. • Internal compliance policies and procedures. • Assessing compliance risks and developing corrective plans. Module Three: Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing (AML/CFT) • Definition of money laundering and its three stages (placement, layering, integration). • Definition of terrorist financing and its funding sources. • AML requirements in banks (Know Your Customer KYC, due diligence). • Preparing Suspicious Activity Reports (SARs). • Compliance penalties and their impact on banks. Module Four: Internal and External Oversight of Banking Investments • Role of internal audit in overseeing investment activities. • Role of external audit and regulatory authorities (Central Bank, Capital Market Authorities). • Evaluating the effectiveness of internal control over investment portfolios. • Disclosure and transparency in banks' investment activities. • Key performance indicators for banking oversight. Module Five: Case Studies in Banking Governance Failures • Analyzing the causes of major bank collapses due to weak governance (e.g., Washington Mutual, Silicon Valley Bank, Credit Suisse). • Money laundering cases in global banks (e.g., Danske Bank, HSBC).

	• Lessons learned from compliance failures. • The role of strong governance in avoiding financial crises. • Best practices in banking governance and compliance.
Learning Outcomes	By the end of the program, participants will be able to: • Understand banking governance frameworks and their implementation requirements. • Effectively implement banking compliance requirements. • Apply anti-money laundering and counter-terrorism financing procedures. • Assess the effectiveness of internal and external oversight on banking investments. • Analyze cases of banking governance failures and extract lessons to apply best practices.