CONCEPT

التقنية التنظيمية والتقنية الرقابية: أتمتة الامتثال والرقابة الرقمية على المؤسسات المالية

25 – 29 أكتوبر 2027

برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا



التقنية التنظيمية والتقنية الرقابية: أتمتة الامتثال والرقابة الرقمية على المؤسسات المالية

المرجع: 17485_567 **التاريخ:** 25 – 29 أكتوبر 2027 **المكان:** برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

تعد التقنية التنظيمية والتقنية الرقابية بتسريع فتح حسابات العملاء ورفع دقة كشف الجرائم المالية وتحسين جودة التقارير الرقابية والإنذار المبكر بتعثر المؤسسات، غير أن كثيرا من إدارات الامتثال ووحدات الإشراف ما زالت تشتري الأدوات لحل مشكلة واحدة في كل مرة. ثم تتآكل الوفورات المتوقعة بسبب ضعف جودة البيانات ونماذج تنبيه غير مفسرة والارتهان لمورد واحد. تقدم هذه الدورة من كور كونسبت منهجا عمليا لاختيار أدوات الامتثال والإشراف وحوكمتها وتشغيلها في التحقق الرقمي من الهوية والفحص والتقارير والتحليلات الإشرافية. ويخرج المشاركون بدراسة جدوى لحالة استخدام في التقنية التنظيمية أو الرقابية وخارطة طريق للتنفيذ خاصة بمؤسستهم.

أهداف الدورة:

- تحديد حالات استخدام التقنية التنظيمية والرقابية في فتح الحسابات ومكافحة الجرائم المالية والتقارير والمراقبة والإشراف، وقياس نضج الأتمتة الحالي في المؤسسة
- إعداد مسارات إدارة التغييرات التنظيمية ورصد المستجدات التي تربط كل قاعدة جديدة بمتطلباتها والمسؤولين عنها والتعديلات المطلوبة في الأنظمة
- تصميم أتمتة التحقق الرقمي من الهوية ومراقبة المعاملات وفحص قوائم العقوبات بعتبات مضبوطة وفرز منظم للتنبيهات ومبررات موثقة
- أتمتة التقارير الرقابية وجمع البيانات الإشرافية بالاعتماد على تتبع مسار البيانات وقواعد التحقق ومعايير البيانات الموحدة
- تطبيق ضوابط حوكمة البيانات ومخاطر النماذج وقابلية التفسير على أدوات الامتثال والإشراف القائمة على القواعد أو التعلم الآلي
- بناء دراسة جدوى لحالة استخدام وبطاقة تقييم لاختيار المورد وخارطة طريق مرحلية للتنفيذ جاهزة للاعتماد

الفئة المستهدفة:

- مديرو متابعة الامتثال وضوابط مكافحة الجرائم المالية وعمليات العناية الواجبة تجاه العملاء
- المديرون الذين يعدون النماذج الرقابية والتقارير الاحترازية وتقديمات البيانات إلى جهات الإشراف
- مديرو المخاطر والتحقق من النماذج المشرفون على نماذج التحليل والتصنيف والتنبيه
- مديرو التقنية والبيانات والمعمارية المسؤولون عن دمج منصات الامتثال ومسارات البيانات
- مديرو الإشراف والتفتيش في الجهات الرقابية الذين يديرون الرقابة المكتبية وجمع البيانات وتقييم المخاطر
- مديرو الابتكار والتحول الذين يفاضلون بين موردي التقنية التنظيمية ويتولون إجراءات التعاقد معهم

محاور الدورة:

اليوم 1: مشهد التقنية التنظيمية والرقابية ونضج الأتمتة

- تعريف التقنية التنظيمية RegTech والتقنية الرقابية SupTech وشرائح السوق وفئات الحلول
- سجل حالات الاستخدام: فتح الحسابات والجرائم المالية والتقارير والمراقبة والإشراف
- خط الأساس لتكلفة الامتثال: حصر الجهد اليدوي ومعدلات الخطأ وإعادة العمل
- مسار إدارة التغييرات التنظيمية وخصائص أدوات رصد المستجدات التنظيمية
- بطاقة قياس نضج أتمتة الامتثال لمؤسسة مالية أو جهة إشرافية

اليوم 2: المعمارية التقنية لأنظمة الامتثال والإشراف

- المعمارية المرجعية للتقنية التنظيمية: استقبال البيانات ومحركات القواعد وإدارة الحالات وواجهات البرمجة
- التشريعات القابلة للقراءة آليا وربط تصنيف القواعد بالضوابط
- معايير البيانات الرقابية: المعرفات الموحدة والتصنيفات ونماذج التقارير التفصيلية
- منصات جمع البيانات الإشرافية: نماذج الدفع والسحب والتقديم عبر واجهات البرمجة
- متطلبات النشر السحابي وتوطين البيانات والأمن السيبراني لمنصات الامتثال

اليوم 3: أتمتة التحقق الرقمي من الهوية والفحص والتقارير

- تصميم رحلة التحقق الرقمي من هوية العميل eKYC: التحقق من المستندات والمطابقة الحيوية وفحص الحيوية
- تصميم سيناريوهات مراقبة المعاملات وضبط العتبات وفرز التنبيهات
- فحص قوائم العقوبات والأخبار السلبية: المطابقة التقريبية وخفض الإيجابيات الكاذبة وسجل التدقيق
- أتمتة التقارير الرقابية: تتبع مسار البيانات وقواعد التحقق وضوابط المطابقة
- مراقبة السلوك والاتصالات في لمحة عامة: قوائم المصطلحات وتحليل المكالمات ومراجعة الحالات

اليوم 4: التحليلات الإشرافية ومخاطر النماذج وحوكمة الموردين

- مؤشرات الإنذار المبكر الإشرافية ولوحات المخاطر للرقابة المكتبية
- الإشراف المدعوم بالذكاء الاصطناعي: تحليل الشبكات وتنقيب النصوص ورصد الأنماط الشاذة
- إدارة مخاطر النماذج واختبارات قابلية التفسير لنماذج التنبيه القائمة على التعلم الآلي
- ضوابط حوكمة البيانات: أبعاد جودة البيانات وملكيتها وخطر الاعتماد المفرط على البيانات التاريخية
- العناية الواجبة تجاه الموردين وبطاقة الاختيار وإثبات المفهوم ودخول البيئة التجريبية التنظيمية في لمحة عامة

اليوم 5: دراسات الحالة: دراسة جدوى حالة الاستخدام وخارطة الطريق

- دراسة حالة بنكية: خفض تراكم التنبيهات بأتمتة الفحص والمراقبة
- دراسة حالة لجهة إشرافية: استبدال النماذج المرسلة بجداول البيانات بمنصة لجمع البيانات
- نموذج قياس المنافع: مكاسب الكفاءة وخفض المخاطر والتكلفة الإجمالية للملكية
- خارطة طريق مرحلية للتنفيذ بمعالم إدارة التغيير والاختبار والتشغيل المتوازي
- عرض دراسة جدوى حالة الاستخدام ومساءلتها أمام لجنة من الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- ترتيب أولويات حالات الاستخدام
- تتبع التغييرات التنظيمية
- معايرة عتبات الفحص
- تتبع مسار بيانات التقارير
- التحليلات الإشرافية
- اختبار قابلية تفسير النماذج
- تقييم الموردين
- نمذجة دراسة جدوى الأتمتة

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بدراسة جدوى لحالة استخدام في التقنية التنظيمية أو الرقابية وخارطة طريق للتنفيذ معدتين لمؤسستك ومختبرتين أمام الزملاء
- مساءلة الموردين عن البيانات وشفافية النماذج وجهد الدمج قبل توقيع العقد
- خفض ضجيج تنبيهات الفحص والمراقبة دون إضعاف سجل التدقيق الذي تتوقعه جهات الإشراف
- مقارنة ممارسات الأتمتة مع مسؤولي الامتثال وفرق التقارير والمشرفين من مؤسسات ودول مختلفة

الخاتمة:

لا تحقق التقنية التنظيمية والرقابية عائدا إلا حين تنطلق كل حالة استخدام من مشكلة مقاسة، وتعمل على بيانات محكومة، وتستخدم نماذج يمكن تفسير مخرجاتها للمراجع أو المفتش. تنتقل الدورة من مشهد هذه التقنيات ومعماريتها، مرورا بأتمتة التحقق من الهوية والفحص والتقارير ومراقبة السلوك، إلى التحليلات الإشرافية ومخاطر النماذج وحوكمة الموردين. ويحول اليوم الأخير هذه المادة إلى دراسة جدوى لحالة استخدام وخارطة طريق مرحلية جاهزتين للعرض على لجنة الاستثمار أو اللجنة التوجيهية.