

كيف تصبح خبير في الالتزام؟ - الجزء الثاني



محتويات

المحور الأول: دليل التفيتش في الموقع والرقابة خارج الموقع

- الفلسفة الأساسية للالتزام.
- الواجبات والمسؤوليات وقواعد السلوك لمسئولي الالتزام.
- الهدف العام والأهداف المحددة لفحص الالتزام.
- تحديد نطاق وأنشطة الفحص المطلوبة.
- مراجعة وتحليل وتحضير ما قبل الفحص.
- التحضير لفحص الالتزام أو أثناءه أو بعده.
- تحديد مجالات الاهتمام والأمور التي تتطلب المزيد من الاهتمام والمتابعة الدقيقة.

المحور الثاني: دليل إجراءات فحص الالتزام

- أفضل ممارسات كتابة التقارير
- دليل كتابة تقرير الالتزام

المحور الثالث: التحليل التنبؤي ومنهجية تحليل الأسباب الجذرية وتقارير الالتزام

- تمرين عملي بإجراء فحص الالتزام على إدارات الشركة.
- تمرين عملي على كيفية عمل برنامج الالتزام وكتابة تقرير الالتزام.

المحور الأول: دليل التفتيش في الموقع والرقابة خارج الموقع



الفلسفة الأساسية للالتزام

ينصب التركيز الأساسي لوظيفة الالتزام، على رصد وتقييم التزام شركة التأجير التمويلي (الشركة) بالقوانين والمتطلبات التنظيمية والالتزامات المنصوص عليها في اللوائح والقواعد والمبادئ التوجيهية وتوجيهات الممارسة الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية، وغيرها من التشريعات والمبادئ التوجيهية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

يجب على مسئولي الالتزام، فهم أعمال الشركة وبيئتها وعملياتها، للتأكد مما إذا كانت هناك أية مخاطر متأصلة في مجال عمل الشركة، وتحديد مخاطر عدم الالتزام، وما إذا كانت التدابير المناسبة في مكانها الصحيح للتعامل مع تلك المخاطر بشكل مناسب.

يجب أن يسعى فريق الالتزام، الى تقييم السياسات والممارسات والعمليات، والإجراءات المكتوبة ذات العلاقة بمستوى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، ومدى كفاية نظام الضوابط الداخلية ذوو العلاقة.

الواجبات والمسؤوليات وقواعد السلوك لمسئولي الالتزام



قواعد سلوك مسؤول الالتزام

مرحلة الالتزام في الموقع

- يجب أن يتصرف فريق الالتزام في جميع الأوقات بطريقة مهنية وفي حدود القوانين المعمول بها.
- من الضروري أن يكون الفريق على دراية بواجباته ومسؤولياته وكذلك ما هو مطلوب منه خلال عملية فحص الالتزام .
- التخطيط والإعداد عنصران أساسيان لبلوغ المستويات المثلى لفحص الالتزام باحترافية .



إطار عمل مسؤول الالتزام

1. المعايير المهنية

□ الاستقلال

- الحكم الموضوعي

- تقييم غير متحيز

- الشك المهني

- اتخاذ القرارات الأخلاقية.



إطار عمل مسؤول الالتزام-مستمر

□ الكفاءة

- المعرفة التقنية
- الخبرة في القطاع
- التعلم المستمر والتطوير المهني

□ السرية

- التعامل مع المعلومات
- حماية البيانات
- بروتوكولات الاتصال
- أمن المستندات.



إطار عمل مسؤول الالتزام-مستمر

2. المبادئ التوجيهية التشغيلية

□ إجراءات التحقيق

- طرق تقصي الحقائق

- جمع الأدلة

- معايير التوثيق

- بروتوكولات التقارير.



إطار عمل مسؤول الالتزام-مستمر

☐ معايير الاتصال

- وضوح الرسالة وتوقيتها

-دقة

-الاحتراف.

☐ السلوك المهني

-الموضوعية

- العناية الواجبة

-السرية.



إطار عمل مسؤول الالتزام-مستمر

3. المتطلبات السلوكية

□ إدارة النزاعات

-تعريف

-كشف

-دقة

-توثيق.

إطار أهداف فحص الالتزام





إطار أهداف فحص الالتزام

أولاً: مصفوفة أهداف فحص الالتزام

1. الأهداف العامة

□ تقييم مخاطر عدم الالتزام

- ملف المخاطر الكلي

- فعالية الرقابة

- ثقافة الالتزام

- الرقابة الإدارية.



إطار أهداف فحص الالتزام-مستمر

□ تقييم الالتزام

- الالتزام التنظيمي
- الالتزام للسياسة
- المحاذاة الإجرائية
- كفاية التوثيق.



إطار أهداف فحص الالتزام-مستمر

ثانيا. أهداف محددة

□ مستوى القسم

- كفاءة العملية
- فعالية الرقابة
- كفاءة الموظفين
- إدارة المخاطر.



إطار أهداف فحص الالتزام-مستمر

□ مستوى المنتج

- التزام المنتج
- تقييم المخاطر
- كفاية الرقابة
- اكتمال الوثائق.



إطار أهداف فحص الالتزام-مستمر

3. أهداف الاختبار

□ اختبار الرقابة

- فعالية التصميم
- فعالية التشغيل
- معالجة الاستثناءات
- فعالية المعالجة.

تحديد نطاق و أنشطة الفحص المطلوبة



1. متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية
- . قانون رقم 176 لسنة 2018 بشأن المتطلبات الأساسية
 - الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
 - قيود هيكل الملكية ومتطلبات حوكمة الشركات
 - متطلبات التأمين الإلزامي للأصول المؤجرة
 - الحد الأقصى للتعرض لكل عميل (25% من رأس المال)

الإطار التنظيمي - مستمر

- قرارات وتعاميم مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية
 - قرار رقم (7) لسنة 2019: متطلبات وإجراءات الترخيص
 - قرار رقم 177 لسنة 2018: إطار إدارة المخاطر
 - قرار رقم 176 لسنة 2018: ضوابط ومعايير التشغيل
 - أحدث التعاميم حول التدابير المتعلقة بكوفيد-19 والتحول الرقمي
- لوائح البنك المركزي المصري التي تؤثر على عمليات التأجير
 - ضوابط المعاملات بالعملات الأجنبية
 - متطلبات التأجير عبر الحدود
 - إرشادات سعر الفائدة لعمليات التأجير

مجالات الالتزام الرئيسية

- متطلبات كفاية رأس المال
- التزامات الترخيص والتسجيل
- معايير إدارة المخاطر
- متطلبات مكافحة غسل الأموال (AML)
- بروتوكولات اعرف عميلك (KYC)



مجالات الالتزام التفصيلية

المتطلبات المالية

- كفاية رأس المال
- حسابات كفاية رأس المال ربع السنوية
- متطلبات اختبار الإجهاد
- تخطيط التعافي
- الالتزام لنسبة الرافعة المالية
- متطلبات السيولة
- متطلبات الاحتياطي.



مجالات الالتزام التفصيلية- مستمر

- . المتطلبات التشغيلية
- . إطار إدارة المخاطر
 - . إجراءات تقييم مخاطر الائتمان
 - . إدارة المخاطر التشغيلية
 - . مراقبة مخاطر السوق
- . أنظمة الرقابة الداخلية
- . أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات الأمن السيبراني
- . تخطيط استمرارية الأعمال.



مجالات الالتزام التفصيلية- مستمر

متطلبات حماية العملاء

- . متطلبات الإفصاح
- . إجراءات معالجة الشكاوى
- . آليات التسعير العادل
- . معايير حماية بيانات العملاء

متطلبات إعداد التقارير التنظيمية



متطلبات إعداد التقارير التنظيمية

1. التقارير المنتظمة للهيئة العامة للرقابة المالية

التقارير الشهرية:

1. نموذج 1FR: ملخص المحفظة

- الموعد المحدد: 10 من الشهر التالي

- محتوى:

* عقود جديدة

* محفظة متميزة

* حالة التخلف عن السداد.

متطلبات إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

2. نموذج -2FR: كفاية رأس المال

- الموعد المحدد: 15 من الشهر التالي

- المكونات المطلوبة:

* حساب رأس المال من المستوى 1

* الأصول المرجحة بالمخاطر

* نسب رأس المال.



متطلبات إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

التقارير الفصلية:

1. نموذج 3FR: البيانات المالية

- الموعد المحدد: بعد 45 يوما من نهاية الربع

- المتطلبات:

* الميزانية العمومية

* قائمة الدخل

* بيان التدفق النقدي

*مراجعة المراجع.

متطلبات إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

2. نموذج 4FR: تقرير إدارة المخاطر

- الموعد المحدد: 30 يوما بعد نهاية الربع

-تغطيه:

* تقييم مخاطر الائتمان

* أحداث المخاطر التشغيلية

* التعرض لمخاطر السوق

* انتهاكات الالتزام

مراجعة وتحليل وتحضير ما قبل فحص الالتزام





إطار التحضير للفحص

قائمة مراجعة ما قبل الفحص

1. مراجعة الوثائق

☐ الوثائق الداخلية

- السياسات والإجراءات

- محضر اللجنة

- تقارير المخاطر

- تقارير المراجعة

- تقارير الالتزام³¹



إطار التحضير للفحص - مستمر

□ المستندات الخارجية

- المراسلات التنظيمية
- تقارير المراجعة الخارجية
- التقارير التنظيمية
- تحليل القطاع



إطار التحضير للفحص - مستمر

2. تقييم المخاطر

□ التحليل التاريخي

- النتائج السابقة
- حالة المعالجة
- المشكلات المتكررة
- تحليل الاتجاه



إطار التحضير للفحص - مستمر

□ ملف المخاطر الحالي

- تغييرات الأعمال

- ظروف السوق

- التغييرات التنظيمية

- تحديثات التكنولوجيا



إطار التحضير للفحص - مستمر

3. تخطيط الموارد

□ تكوين الفريق

- المهارات المطلوبة
- مستويات الخبرة
- التخصصات المطلوبة
- موارد الدعم



إطار التحضير للفحص - مستمر

□ تطوير الجدول الزمني

- المعالم الرئيسية

- المسارات الحرجة

-التبعيات

-حالات الطوارئ.

إطار الرقابة في الموقع وخارجة

1. المبادئ الأساسية

□ النهج القائم على المخاطر

- تحديد المخاطر

- تقييم المخاطر

- التخفيف من المخاطر

- مراقبة المخاطر.



إطار الرقابة في الموقع وخارجه-مستمر

□ الاستقلال

- الهيكل التنظيمي

- بنود التقارير

- تخصيص الموارد

- استقلالية صنع القرار

□ التركيز الوقائي

- أنظمة الإنذار المبكر

-³⁸ الرقابة الاستباقية

إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

2. العناصر الاستراتيجية

□ إطار القدرة على تحمل المخاطر

- الحدود الكمية

- المبادئ التوجيهية النوعية

- محفزات التصعيد

- آليات المراجعة



إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

□ بيئة الرقابة

- ثلاثة خطوط دفاع
- اختبار الرقابة
- فعالية الرقابة
- تعزيز الرقابة



إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

3. العناصر الثقافية

□ نعمة من الأعلى

- إشراف مجلس الإدارة

- التزام الإدارة

- مشاركة الموظفين

- استراتيجية التواصل.



إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

□ الإطار السلوكي

- لائحة قواعد السلوك
- المبادئ التوجيهية لاتخاذ القرار
- حل النزاعات
- حماية المبلغين عن المخالفات.



إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

□ المخاطر التشغيلية

- كفاءة العملية
- موثوقية النظام
- كفاءة الموظفين
- فعالية الرقابة



إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

□ المخاطر المالية

- كفاية رأس المال
- جودة الأصول
- استقرار الأرباح
- وضع السيولة

إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

2. مؤشرات التحذير

□ المؤشرات الكمية

- الانتهاكات
- انحرافات الاتجاه
- مقارنات الأقران
- معايير القطاع



إطار الرقابة في الموقع وخارجه - مستمر

□ المؤشرات النوعية

- تغييرات الإدارة
- السيطرة على نقاط الضعف
- أعطال العملية
- دوران الموظفين

التحضير لفحص الالتزام أو أثناءه أو بعده



أساسيات فحص الالتزام

ينبغي على فريق الالتزام تجميع قائمة مراجعة للالتزام، تتعلق بأحكام القانون واللوائح والقرارات والتوجيهات، للتحقق من أمور الالتزام في مختلف إدارات الشركة، وإجراء تقييم لقدرتها على إدارة مجموعة متنوعة من المخاطر المرتبطة بأعمالها والتوصية و / أو طلب إجراءات علاجية ذات صلة.

مراحل عملية الالتزام

تنقسم عملية الالتزام إلى أربع مراحل على النحو التالي:

- التخطيط والتحليل المسبق للتفتيش في الموقع؛
- الالتزام في الموقع؛
- الالتزام اللاحق في الموقع، والتقرير؛ و
- مراقبة ما بعد الالتزام.

أساسيات فحص الالتزام- مستمر

تخطيط الالتزام والتحليل

تتكون مرحلة التخطيط والتحليل السابقة للفحص/التفتيش من أربع مراحل:
تمهيدية العمل والتحليل وخطة الالتزام والموافقة على الخطة. كل مرحلة تساهم في هدف إجراء الالتزام بطريقة كفؤة وفعالة. وضع جداول الالتزام المقترحة بناءً على مدخلاتهم والمتغيرات. يتم تقديم الاقتراح إلى منسق عمليات الالتزام الذي يتحمل المسؤولية لوضع مصفوفة مناسبة لدورة الالتزام.

الأهداف في المرحلة التحضيرية للتفتيش ذات شقين:

أولاً، الحصول على المعلومات ذات الصلة بحيث يمكن إجراء تحليل هادف لعمليات الشركة،
ثانياً: تقديم المدخلات ذات الصلة في خطة الالتزام. كما يجب على مسئولي الالتزام، التأكد من جمع المعلومات اللازمة لاكتساب فهم أولي لعمليات الشركة، من خلال مراجعة المستندات المختلفة عن طريق إشعار خطاب الالتزام.

أساسيات فحص الالتزام- مستمر

إشعار بكتاب الالتزام

يجب إرسال إشعار خطاب مراجعة الالتزام إلى إدارات الشركة، قبل أسبوعين على الأقل من التاريخ الذي من المفترض أن يبدأ فيه مراجعة الالتزام الميداني. يجب أن يحدد الخطاب الموعد النهائي لتقديم المعلومات المطلوبة. يجب أن يكون هذا على الأقل قبل أسبوع من بدء فحص الالتزام للسماح لفريق الالتزام بمراجعة المعلومات المقدمة بشكل كاف.

سيكون للتخطيط تأثير على جودة فحص الالتزام، حيث أن التخطيط الشامل، يسهل تحقيق الغرض من الفحص ويقلل من الوقت المطلوب للتفتيش. لذلك يجب على رئيس فريق الالتزام إعداد مذكرة التخطيط قبل وقت كافٍ من بدء الالتزام. وتحديد مجالات مخاطر الالتزام في الشركة والأهمية النسبية لهذه المخاطر، وخطة الالتزام.



أساسيات فحص الالتزام- مستمر

الرقم:

التاريخ:

الموافق: ديسمبر 2024م

سعادة - الإدارة العامة لإدارة

سعادة - الإدارة العامة

سعادة - الإدارة العامة

سعادة

سعادة

سعادة

سعادة

سعادة/ أمين سر مقام مجلس الإدارة

الموقر

الموقر

المحترم

المحترم

المحترم

المحترم

المحترم

المحترم

أساسيات فحص الالتزام- مستمر

مراجعة الالتزام بالأنظمة واللوائح التنفيذية

تحية طيبة وبعد،

يرجى التكرم بالعلم بان إدارة الالتزام (الادارة) ستقوم في الفترة القريبة القادمة بعملية تقييم شامل لأنشطة إدارات الشركة وهيكلها وضوابطها وسياساتها وإجراءاتها وأدوارها وأنظمتها ومنتجاتها، المتعلقة بالالتزام، وذلك للتأكد من التزام الشركة بالسياسات والإجراءات التشغيلية ذات الصلة وكذلك بالأنظمة والتعليمات والقواعد والضوابط والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة) وذلك من أجل الاتي:

1. ضمان أن تكون الشركة متطابقة في التزامها التام بكافة الأنظمة واللوائح التنفيذية وتعليمات الهيئة؛
2. التأكد من وضع مفاهيم اللوائح التنفيذية في سياسات وإجراءات وبرامج العمل ذات العلاقة وأنه يتم العمل فعلاً بموجبها وتحديثها بشكل مستمر؛

أساسيات فحص الالتزام- مستمر

3. تحديد المشاكل الفعلية والمحتملة والتنسيق لاتخاذ كافة الخطوات والإجراءات التصحيحية المناسبة في حال ظهور أي خلل في مستوى أداء الإدارة المعنية فيما يتعلق بأية تجاوزات ذات العلاقة بالالتزام. أننا نؤكد أن مسؤولية الالتزام والتقيّد بكافة الأنظمة واللوائح التنفيذية الصادرة عن الهيئة، تقع على عاتق كل فرد من العاملين في الشركة، كل حسب نشاطه، وهي جزءاً لا يتجزأ من أعمال الشركة وكافة نشاطاتها التشغيلية، حيث سيتم إبلاغ رؤساء جميع القطاعات ومدراء الإدارات المشمولة بالمراجعة، بالمعلومات والمستندات المطلوبة وتقارير وبيانات أنشطة العمل فيما يتعلق بالالتزام، لتحليلها وفحصها من قبل فريق مسؤولي الالتزام، حيث سيتم التحقق من صحة نظام الرقابة الداخلية وإطار إدارة مخاطر عدم الالتزام، وتسليط الضوء على المجالات ذات الأولوية التي تمثل تحديات للالتزام بسبب الاحتمالية أو التأثير الكبير لقضايا الالتزام أو الحوادث أو نقاط الضعف المحددة في بيئة الرقابة في الالتزام.

كما سيتم عقد اجتماع ختامي مع مسؤولي الإدارات المعنية في ختام مراجعات الالتزام، من أجل تلخيص نتائج الفحص ومناقشة جميع قضايا الالتزام، وتقييم مستوى الالتزام، قبل إعداد تقرير مخاطر عدم

أساسيات فحص الالتزام- مستمر

الالتزام، حيث سيتم تحديد استراتيجيات العلاج والوقاية المستقبلية، والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها لمواجهة الانتهاكات ومعالجة أوجه القصور وأية تجاوزات أو إنتهاكات ذات العلاقة بالالتزام والجدول الزمني لتنفيذها.

مرفق طيه متطلبات المراجعة الخاصة بإدارة ، لذا يرجى التكرم بموافقتنا باسم الشخص المسئول عن الرد وإعطاء التأكيدات والمستندات الموثقة الخاصة بذلك، والتي نأمل تسليمها إلى إدارة الالتزام بحد أقصى بنهاية دوام يوم الخميس الموافق 12/2020م.
مع خالص التحيات

مدير عام ادارة الالتزام

صورة إلى:

الموقر

المحترم

سعادة الرئيس التنفيذي

مدير عام ادارة المراجعة الداخلية

إجراءات اختبار الالتزام





إجراءات اختبار الالتزام

1. مراجعة عقود الإيجار والوثائق
 - تحديد واضح للأطراف
 - وصف مفصل للأصول
 - إجراءات تقييم الأصول
 - عمليات تقييم الائتمان
 - آليات تحصيل المدفوعات
 - معالجة الإنهاء المبكر
 - متطلبات التغطية التأمينية.



إجراءات اختبار الالتزام-مستمر

2. الالتزام التنظيمي

- ☐ الحد الأقصى للالتزام لمدة الإيجار
- ☐ طريقة حساب سعر الفائدة
- ☐ أحكام الإنهاء المبكر
- ☐ شروط نقل ملكية الأصول



إجراءات اختبار الالتزام-مستمر

3. متطلبات التوثيق

- تقرير تقييم الأصول
- تقرير تقييم الائتمان
- شهادات التأمين
- وثائق التسجيل
- عملية تقييم الائتمان
- متطلبات التحليل المالي

◦ الحد الأدنى لنسبة تغطية خدمة الديون

◦ نسب الرافعة المالية القصوى.



إجراءات اختبار الالتزام-مستمر

• متطلبات رأس المال العامل

• نماذج تسجيل الائتمان

• طرق تقييم الضمانات



أدوات ونماذج الرقابة

تطوير قائمة مراجعة الالتزام

القسم: [اسم القسم]

الفترة: [فترة المراجعة]

1. المتطلبات التنظيمية

- صلاحية الترخيص
- كفاية رأس المال
- الالتزام للإبلاغ
- شهادات الموظفين

أدوات ونماذج الرقابة-مستمر

2. المتطلبات التشغيلية

☐ وثائق العقد

☐ إجراءات تقييم المخاطر

☐ العناية الواجبة للعملاء

☐ حدود المعاملات

مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)

☐ حسابات نسبة الالتزام

☐ مقاييس تتبع المخالفات

☐ قياسات وقت الاستجابة

☐ معدلات إكمال التدريب.

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق

نماذج الإبلاغ التفصيلية

أ. نموذج تقرير الالتزام المنتظم

تقرير فحص الالتزام

مرجع التقرير: -[YYYY]-[MM]-[رقم تسلسلي]

1. ملخص تنفيذي

☐ نظرة عامة

المقاييس الرئيسية:

- التصنيف العام للمخاطر: [التصنيف]

- الاتجاه: [يتحسن / مستقر / يتدهور]

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

- النتائج الهامة: [الرقم]

- القضايا عالية الخطورة: [الرقم]

2. ملخص تقييم المخاطر

مصفوفة مخاطر ☐

المخاطر الكامنة:

| فئة المخاطر | التقييم | الاتجاه | التأثير |

| الائتمان | | | |

| السوق | | | |



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق-مستمر

| تشغيلية | | | |
| الالتزام | | | |

3. النتائج التفصيلية

□ إيجاد الهيكل

إيجاد # [رقم]: [العنوان]

خلفية:

- منطقة العملية: [الوصف]

45- المرجع التنظيمي: [اقتباس]

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

- التاريخ السابق: [تفاصيل]
- الملاحظة: [التفاصيل]
- حجم العينة: [الرقم]
- معدل الخطأ: [النسبة المئوية]
- تقييم المخاطر:
- نوع المخاطر: [الفئة]
- التأثير: [مرتفع / متوسط / منخفض]
- الاحتمال: [مرتفع / متوسط / منخفض]

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

السبب الجذري:

- السبب الأساسي: [الوصف]
- العوامل المساهمة: [قائمة]

التوصية:

- الإجراءات المطلوبة: [قائمة]
- الجدول الزمني: [التواريخ]
- الطرف المسؤول: [الدور].

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

رد الإدارة:

- الإجراءات المتفق عليها: [الوصف]
- خطة التنفيذ: [التفاصيل]
- تاريخ الانتهاء: [التاريخ]



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق-مستمر

نموذج تقرير التحقيق الخاص

مرجع التقرير: -[YYYY]-[MM]-[رقم تسلسلي]

1. نطاق التحقيق

☐ خلفية

حدث:

- تاريخ التحديد: [التاريخ]

- مصدر: [مصدر]

- التقييم الأولي: [التفاصيل]



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

تعريف النطاق:

- الفترة الزمنية: [النطاق]
- المناطق المشمولة: [قائمة]
- تمت مراجعة الأنظمة: [قائمة]

2. منهجية التحقيق

□ نهج

جمع الأدلة:

- مراجعة المستندات

- تحليل النظام⁷⁰

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

- المقابلات التي أجريت

- تحليل البيانات

الاختبار الذي تم إجراؤه:

- اختيار العينة

- إجراءات الاختبار

- طرق التحقق من الصحة

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

3. النتائج والتحليل

□ النتائج التفصيلية

وصف المشكلة:

- ماذا حدث

- كيف حدث ذلك

- عندما حدث ذلك

- من شارك



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

تحليل التأثير:

- الأثر المالي
- التأثير التنظيمي
- تأثير الرقابة
- تأثير العملاء

4. التوصيات

□ عناصر العمل

الإجراءات الفورية:



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

- تحسينات الرقابة

- تغييرات العملية

- تحديثات النظام

- تدريب الموظفين

حلول طويلة الأجل:

- التغييرات الاستراتيجية

- تحديثات السياسة

- تحسينات النظام⁷⁴



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق-مستمر

- مراقبة التحسينات

إطار ضمان الجودة المتقدم

برنامج ضمان الجودة

1. منهجية المراجعة

□ معايير الجودة

جودة التقرير:

-دقة

-اكتمال

-وضوح

-الانتساق



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

جودة الأدلة:

- اكفاء

- اهميه

- موثوقية

- توثيق

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

2. عملية المراجعة

□ مستويات المراجعة

مراجعة المستوى الأول:

- الدقة الفنية

- الالتزام للمنهجية

- جودة التوثيق

- العثور على الدعم



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

مراجعة المستوى الثاني:

- تقييم المخاطر
- ملاءمة التوصية
- هيكل التقرير
- الجودة الشاملة

3. مقاييس الجودة

□ مؤشرات الأداء

المقاييس الكمية:



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

- معدل الخطأ

- وقت الانتهاء

- إيجاد الدقة

- جودة التوثيق

المقاييس النوعية:

- وضوح التقرير

- عمق التحليل

- جودة التوصية

- ملاحظات أصحاب المصلحة



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

إطار تقنيات التحقيق

منهجية التحقيق

1. تخطيط التحقيق

□ التحقيق المسبق

تعريف النطاق:

- تحديد الأهداف

- تخطيط الموارد

- تطوير الجدول الزمني

- تقييم المخاطر⁸⁰



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

- اختيار الفريق:
- المهارات المطلوبة
- الخبرة المطلوبة
- تعيين الدور
- مصفوفة المسؤولية

2. جمع الأدلة

□ طرق الجمع

مراجعة الوثائق:⁸¹



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

- المستندات المادية

- السجلات الإلكترونية

- سجلات النظام

- سجلات الاتصالات

عملية المقابلة:

- التخطيط للمقابلات

- تطوير الأسئلة

- بروتوكول التوثيق⁸²



أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق-مستمر

- إجراءات المتابعة

3. تقنيات التحليل

□ طرق تحليل

تحليل البيانات:

- التعرف على الأنماط

- تحليل الاتجاه

- كشف الاختلافات

- رسم خرائط العلاقة⁸³

أطر شاملة للإبلاغ والتحقيق - مستمر

تحليل السبب الجذري:

- لماذا التحليل
- مخطط هيكل السمكة
- تخطيط العمليات
- تحليل الرقابة

أطر الفحص والرصد الشاملة

القسم 1: إرشادات فحص المنتجات المتخصصة

أ. إطار اختبار التأجير التمويلي

مصفوفة فحص الإيجار المركب

1. تحليل الهيكل

☐ مراجعة الإطار القانوني

متطلبات التوثيق:

- اتفاقية الإيجار الرئيسية

- ترتيبات التأمين

- العناصر العادة للحدود.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

العناصر الهيكلية:

- ترتيبات SPV
- آليات الدفع
- الآثار الضريبية.

أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

2. تقييم المخاطر

□ المخاطر الخاصة بالمنتج

مخاطر الائتمان:

- الجدارة الائتمانية للمستأجر

- تقييم جودة الأصول

- تقييم الضمانات

- آليات التعافي.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

المخاطر التشغيلية:

- تعقيد العملية
- متطلبات النظام
- خبرة الموظفين
- إطار الرقابة.

أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

3. إجراءات الاختبار

☐ اختبار المعاملات

اختيار العينة:

- معاملات عالية القيمة

- الهياكل المعقدة

- الصفقات عبر الحدود

- معاملات الأطراف ذات العلاقة



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

مناطق الاختبار:

- آلية التسعير
- تقييم المخاطر
- توثيق
- الالتزام التنظيمي.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

ب. منهجيات الاختبار المتقدمة

إطار منهجية الاختبار

1. الاختبار القائم على المخاطر

□ مصفوفة تقييم المخاطر

عوامل الخطر المتأصلة:

- تعقيد المنتج

- حجم المعاملات

- خبرة الموظفين

- موثوقية النظام.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

فعالية الرقابة:

- تقييم التصميم
- فعالية التشغيل
- معالجة الاستثناءات
- آليات الرصد.

أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

2. طرق اختيار العينة

□ العينات الإحصائية

البارامترات:

- مستوى الثقة
- التسامح مع الخطأ
- حساب حجم العينة.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

معايير الاختيار:

- اختيار عشوائي
- أخذ العينات الطبقية
- أخذ العينات المنهجية
- أخذ العينات العنقودية.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

3. اختبار التنفيذ

□ برامج اختبار

اختبار الرقابة:

- تطوير البرنامج للاختبار

- جمع الأدلة

- توثيق النتائج.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

الاختبار الموضوعي:

- اختبار المعاملات
- التحقق من الرصيد
- مراجعة المصالحة
- مراجعة الوثائق.

أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

أدوات الرصد القائمة على التكنولوجيا

إطار تكنولوجيا الرصد

1. أنظمة الرقابة الآلية

□ مكونات نظام

الوحدات الأساسية:

- مراقبة المخاطر

- تتبع الالتزام

- إدارة الاستثناءات

- إنشاء التقارير.



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

نقاط التكامل:

- النظام الأساسي
- نظام إدارة المخاطر
- التقارير التنظيمية
- إدارة المستندات

أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

2. أدوات تحليل البيانات

□ قدرات تحليلات

التحليلات الوصفية:

- تحليل المحفظة

- تحديد الاتجاه

- التعرف على الأنماط

- مقاييس الأداء



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

التحليلات التنبؤية:

- التنبؤ بالمخاطر
- نمذجة السلوك
- اختبار الإجهاد
- تحليل السيناريو



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

التحليلات الإلزامية:

- محرك التوصية

- دعم القرار

- أدوات التحسين

- تخطيط العمل

أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

3. مراقبة المعلومات

□ مكونات المعلومات

مقاييس المخاطر:

- مؤشرات المخاطر الرئيسية

- الحد من الرقابة

- تنبيهات الخرق

- تحليل الاتجاه



أطر الفحص والرصد الشاملة-مستمر

مقاييس الالتزام:

- الالتزام التنظيمي
- الالتزام بالسياسة
- حالة التدريب
- نتائج المراجعة



إطار إعداد التقارير التنظيمية

مصفوفة التقارير التنظيمية

1. أنواع التقارير ومتطلباتها

□ التقارير المنتظمة

التقارير اليومية:

نموذج: DR- [التاريخ]

محتوى:

- مركز رأس المال

- حالة السيولة

- تعرضات كبيرة

- انتهاكات المخاطر

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

التقارير الشهرية:

نموذج: MR-[الشهر]-[السنة]

محتوى:

- البيانات المالية

- جودة المحفظة

- تقييم المخاطر

- حالة الالتزام

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

التقارير الفصلية:

نموذج: QR-[الربع]-[السنة]

محتوى:

- البيانات المالية التفصيلية

- مراجعة المخاطر

- نتائج المراجعة

- مراجعة مجلس الإدارة

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

2. عملية مراقبة الجودة

□ جودة بيانات

فحوصات التحقق من الصحة:

-اكتمال

-دقة

-الاتساق

-توقيت

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

عملية المراجعة:

- مراجعة المستوى الأول
- التحقق المستقل
- موافقة الإدارة
- إشراف مجلس الإدارة

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

3. إجراءات التقديم

□ بروتوكول التقديم

ما قبل التقديم:

- التحقق من البيانات
- الموافقة الداخلية
- فحص الوثائق
- التحقق من صحة النظام

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

بعد التقديم:

- إيصال التأكيد
- معالجة الاستعلام
- حفظ السجلات
- إجراءات المتابعة



إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

إطار ضمان الجودة

برنامج ضمان الجودة

1. منهجية المراجعة

□ مجالات استعراض

مراجعة العملية:

- الالتزام بالمنهجية

- جودة التوثيق

- إيجاد الدقة

- ملاءمة التوصية

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

مراجعة التقرير:

- دقة المحتوى

- وضوح النتائج

- أدلة داعمة

- خطط العمل

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

2. مقاييس الجودة

□ مؤشرات الأداء

المقاييس الكمية:

- توقيت الإنجاز

- إيجاد معدل الدقة

- جودة التوثيق

- فعالية المتابعة

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

المقاييس النوعية:

- وضوح التقرير
- جودة التوصية
- ملاحظات أصحاب المصلحة
- تقييم الأثر

إطار إعداد التقارير التنظيمية-مستمر

3. عملية التحسين

□ التحسين المستمر

دورة المراجعة:

- تقييم الأداء

- تحديد الفجوة

- تخطيط العمل

- تتبع التنفيذ

متطلبات الإبلاغ التنظيمي الموسعة

أ. التقويم الشامل لإعداد التقارير التنظيمية

جدول التقارير التنظيمية

التقارير اليومية:

1. كفاية رأس المال

الواجبة: نهاية اليوم

محتوى:

☐ الطبقة 1 رأس المال

☐ الأصول المرجحة بالمخاطر

☐ نسب رأس المال

☐ تعرضات كريمة

متطلبات الإبلاغ التنظيمي الموسعة -مستمر

متطلبات الإبلاغ التنظيمي الموسعة

2. مركز السيولة

الموعد المحدد: 10:00 صباحا

محتوى:

☐ الأصول السائلة

☐ الالتزامات القصيرة الأجل

☐ توقعات التدفق النقدي

☐ مصادر التمويل



متطلبات الإبلاغ التنظيمي الموسعة - مستمر

التقارير الأسبوعية:

1. تقرير جودة المحفظة

الموعد المحدد: الخميس

محتوى:

☐ تصنيف الأصول

☐ تغطية المخصصات

☐ حركة NPL

متطلبات الإبلاغ التنظيمي الموسعة - مستمر

2. ملخص مركز المخاطر

الموعد المحدد:

محتوى:

☐ التعرض لمخاطر السوق

☐ الحوادث التشغيلية

☐ مقاييس مخاطر الائتمان

☐ انتهاكات الالتزام



متطلبات الإبلاغ التنظيمي الموسعة - مستمر

التقارير الشهرية:

1. تقرير الالتزام الشامل

الموعد المحدد: 5 يوم عمل

محتوى:

☐ الانتهاكات التنظيمية

☐ حالة المعالجة

☐ لوائح جديدة

☐ تحديثات التدريب

إجراءات فحص المنتج التفصيلية

أ. إطار فحص الإيجار التمويلي

مصفوفة اختبار التأجير التمويلي

1. مراجعة هيكل المنتج

□ تحليل العقود

العناصر الأساسية:

- حساب مدة الإيجار

- هيكل الدفع

- آلية سعر الفائدة

- شروط خيار الشراء



إجراءات فحص المنتج التفصيلية-مستمر

العناصر المتقدمة:

- أحكام الإنهاء المبكر
- هياكل الدفع المتغيرة
- ميزات عبر العملات
- ضمانات القيمة المتبقية

إجراءات فحص المنتج التفصيلية-مستمر

2. بروتوكول تقييم المخاطر

□ تحليل مخاطر الائتمان

تقييم المستأجر:

- التحليل المالي

- مراجعة نموذج العمل

- تحليل القطاع

- التعرض الجماعي



إجراءات فحص المنتج التفصيلية-مستمر

تقييم الأصول:

- منهجية التقييم
- ثقل القيمة
- سيولة السوق

إجراءات فحص المنتج التفصيلية-مستمر

3. المراجعة التشغيلية

□ تقييم عملية

نشاه:

- عملية الموافقة على الائتمان

- مراجعة الوثائق

- التحقق من الأصول

- ترتيبات التأمين



إجراءات فحص المنتج التفصيلية-مستمر

رصد:

- تتبع الدفع
- فحص الأصول
- تجديد التأمين
- الالتزام للعهد

إجراءات فحص المنتج التفصيلية-مستمر

2. تحليل المحفظة

□ مقاييس المحفظة

تحليل التركيز:

- نوع الأصل
- قطاع الصناعة
- الموقع الجغرافي
- شريحة العملاء

تحديد مجالات الاهتمام والأموال التي تتطلب المزيد من الاهتمام والمتابعة الدقيقة.





أطرفحص وتحليل الالتزام المتقدمة-مستمر

إطار الرصد خارج الموقع

إجراءات الرقابة خارج الموقع

1. برنامج الرقابة المنتظمة

□ الرقابة اليومية

المركز المالي:

- كفاية رأس المال

- وضع السيولة

- تعرضات كبيرة.



أطرفحص وتحليل الالتزام المتقدمة-مستمر

المقاييس التشغيلية:

- توفر النظام
- أحجام المعاملات
- معدلات الخطأ
- تقارير الاستثناءات.

أطرفحص وتحليل الالتزام المتقدمة-مستمر

2. المراجعات التحليلية

□ تحليل اتجاه

جودة المحفظة:

- معدلات التخلف عن السداد

- تصنيف الأصول.



أطرفحص وتحليل الالتزام المتقدمة-مستمر

الأداء المالي:

- اتجاهات الإيرادات
- هيكل التكلفة
- مقاييس الربحية
- نسب الكفاءة.

أطرفحص وتحليل الالتزام المتقدمة-مستمر

3. إطار إعداد التقارير

□ التقارير القياسية

التقارير اليومية:

- رأس المال

- حالة السيولة

- معاملات كبيرة

- انتهاكات المخاطر.



أطرفحص وتحليل الالتزام المتقدمة-مستمر

التقارير الأسبوعية:

- جودة المحفظة
- مقاييس التشغيل
- مواقف المخاطر
- حالة الالتزام.



أطرفحص وتحليل الالتزام المتقدمة-مستمر

التقارير الشهرية:

- الأداء المالي
- تقييم المخاطر
- مراجعة الالتزام
- ملخص الإدارة

أدوات الرصد الإضافية



أدوات الرصد الإضافية

1. مصفوفة تتبع المخاطر

فئة المخاطر | المخاطر الكامنة | عناصر الرقابة | المخاطر المتبقية | الاتجاه

التنظيمية | مرتفع | متوسط | متوسط | ↑

تشغيلية | متوسط | قوي | منخفض | →

المالية | مرتفع | ضعيف | مرتفع | ↓

السمعة | منخفض | قوي | منخفض | →



أدوات الرصد الإضافية-مستمر

2. تقويم الالتزام

يناير:

- تقديم خطة الالتزام السنوية
- اجتماع لجنة المخاطر لمجلس الإدارة
- تقديم تقرير مكافحة غسل الأموال

فبراير:

- البيانات المالية للربع الرابع
- تخطيط المراجعة السنوي
- مراجعة تدريب الموظفين¹³⁸

المحور الثاني: دليل إجراءات فحص الالتزام



أفضل ممارسات كتابة التقارير



أفضل ممارسات كتابة التقارير

1. إرشادات اللغة والنغمة والكتابة

- استخدم لغة واضحة وموجزة
- تضمين الأدلة الداعمة/ النتائج المسندة بالأدلة
- المتطلبات التنظيمية المرجعية
- نغمة موضوعية
- قدم أمثلة محددة
- تضمين مقاييس قابلة للقياس الكمي
- تنسيق احترافي
- توصيات عملية المنحى.

أفضل ممارسات كتابة التقارير-مستمر

2. المزالق الشائعة التي يجب تجنبها

- استخدم مصطلحات غامضة
- تقديم استنتاجات غير مدعومة
- تضمين معلومات لم يتم التحقق منها
- وضع افتراضات
- المراجع التنظيمية المفقودة
- توصيات غير مكتملة.
- استخدم المصطلحات الفنية دون تفسير
- تضمين الآراء الشخصية

دليل كتابة تقرير الالتزام



دليل كتابة تقرير الالتزام

أ. هيكل التقرير ومكوناته

1. إطار الملخص التنفيذي

ملخص تنفيذي

1. التقييم العام

تصنيف المخاطر: [تصنيف]

الاتجاه: [يتحسن / مستقر / يتدهور]

التقييم السابق: [التقييم]

دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

2. معلومات المقاييس الرئيسية

- ☐ درجة الالتزام التنظيمي: [%]
- ☐ النتائج الهامة: [الرقم]
- ☐ القضايا عالية الخطورة: [الرقم]
- ☐ القضايا متوسطة المخاطر: [الرقم]
- ☐ تكرار النتائج: [الرقم].



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

3. التطورات الهامة

التطورات الإيجابية:

1. [التطوير 1]

2. [التطوير 2]

مجالات الاهتمام:

1. [الشغل 1]

2. [القلق 2]



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

4. التوصيات الاستراتيجية

الإجراءات ذات الأولوية:

1. [الإجراء 1] - [المخطط الزمني]

2. [الإجراء 2] - [المخطط الزمني]

5. متطلبات الموارد

☐ موظفين إضافيين: [العدد]

☐ ترقية النظام: [التفاصيل]

☐ الاحتياجات التدريبية: [الوصف]



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

كتابة تقارير الالتزام هيكل التقرير ومكوناته 1 ملخص تنفيذي

- النتائج الرئيسية
- تصنيفات المخاطر
- التوصيات الرئيسية
- الجدول الزمني للتنفيذ.



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

2. قسم النتائج التفصيلية

- وصف الملاحظة
- المرجع التنظيمي
- تقييم مستوى المخاطر
- تفاصيل التوصية
- استجابة الإدارة.



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

4. تحليل السبب الجذري

- السبب الأساسي: [الوصف]
- العوامل المساهمة: [قائمة]
- المشكلات النظامية: [نعم / لا]

5. التأثير التنظيمي

- فئة الانتهاك: [النوع]
- المرجع التنظيمي: [اقتباس]
- متطلبات إعداد التقارير: [التفاصيل]



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

6. التوصيات

على المدى القصير:

1. [التوصية 1]

- المالك: [الاسم]

- الجدول الزمني: [التاريخ]

- الموارد: [المتطلبات]



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

على المدى الطويل:

1. [التوصية 1]

- المالك: [الاسم]

- الجدول الزمني: [التاريخ]

- الموارد: [المتطلبات]



دليل كتابة تقرير الالتزام-مستمر

7. استجابة الإدارة

- خطة العمل: [الوصف]
- الجدول الزمني: [التاريخ]
- الطرف المسؤول: [الاسم]
- تخصيص الموارد: [التفاصيل]

8. خطة التحقق من الصحة

- نهج الاختبار: [الوصف]
- معايير النجاح: [المقاييس]
- تاريخ المتابعة: [التاريخ]

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير



دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير

القسم 1: نماذج الانتهاكات الشاملة

أ. مصفوفة نموذجية للانتهاكات الشائعة

1. نموذج المخالفات الرأسمالية والمالية

تقرير المخالفات: رأس المال والمتطلبات المالية

تاريخ التحديد: [التاريخ]

الرقم المرجعي: - [YYYY] - [رقم تسلسلي]



دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

1. فئة الانتهاك

- ☐ كفاية رأس المال
- ☐ نسبة الرافعة المالية
- ☐ متطلبات السيولة
- ☐ حدود التعرض الكبيرة.

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

2. وصف مفصل

النوع: [نوع الانتهاك]

المتطلبات التنظيمية: [متطلبات محددة]

الوظيفة الفعلية: [الوضع الحالي]

التباين: [المبلغ / النسبة المئوية]

المدة: [الفترة الزمنية]

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

3. تحليل السبب الجذري

السبب الرئيسي: [الوصف]

العوامل المساهمة:

- [العامل 1]

- [العامل 2]

- [العامل 3]

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

4. تقييم الأثر

- الأثر المالي: جنيه مصري [المبلغ]
- المخاطر التنظيمية: [مرتفع / متوسط / منخفض]
- مخاطر السمعة: [مرتفع / متوسط / منخفض]
- التأثير التشغيلي: [الوصف].

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

5. خطة العمل التصحيحية

الإجراءات الفورية:

1. [الإجراء 1] - الموعد المستحق: [التاريخ]
2. [الإجراء 2] - الموعد المستحق: [التاريخ]

حلول طويلة الأجل:

1. [الحل 1] - التنفيذ: [المخطط الزمني]
2. [الحل 2] - التنفيذ: [الجدول الزمني].



دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

6. التدابير الوقائية

- ☐ تحسينات نظام
- ☐ تعديلات عملية
- ☐ تدريب الموظفين
- ☐ تحسينات الرقابة في الالتزام

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

7. التقارير التنظيمية

☐ إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية مطلوب: [نعم / لا]

☐ تاريخ الإخطار: [التاريخ]

☐ الرد المستلم: [التاريخ]

☐ المتطلبات الإضافية: [التفاصيل]

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

2. نموذج الانتهاكات التشغيلية

تقرير المخالفات التشغيلية

تاريخ الحادث: [التاريخ]

القسم: [اسم القسم]

1. تفاصيل الانتهاك

الفئة: [الفئة]

العملية المتأثرة: [اسم العملية]

خرق الرقابة: [الوصف]

المدة: [الفترة الزمنية].¹⁶³

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

2. تحليل التأثير

الأثر الكمي:

- الخسارة المالية: جنيه مصري [المبلغ]
- عدد المعاملات: [العدد]
- عدد العملاء المتأثرين: [العدد]

الأثر النوعي:

- تعطيل العملية: [الوصف]
- تأثير العميل: [الوصف]
- الآثار التنظيمية: [الوصف].

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

3. تقييم السبب الجذري

السبب الرئيسي: [الوصف]

العوامل الثانوية:

1. [العامل 1]

2. [العامل 2]

3. [العامل 3].

دليل وثائق الالتزام وإعداد التقارير-مستمر

4. خطة المعالجة

الإجراءات الفورية:

☐ [الإجراء 1] - [المالك] - [المخطط الزمني]

☐ [الإجراء 2] - [المالك] - [المخطط الزمني].

حلول طويلة الأجل:

☐ [الحل 1] - [المالك] - [المخطط الزمني]

☐ [الحل 2] - [المالك] - [المخطط الزمني]

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي



إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي

أ. مصفوفة الفحص الشامل

إطار منهجية الفحص

1. مرحلة الفحص المسبق

□ التقييم الأولي

مراجعة الوثائق:

- محضر مجلس الإدارة (آخر 12 شهرا)

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

- تقارير

- تقارير المراجعة الداخلية
- نتائج الفحص السابق
- المراسلات التنظيمية
- أدلة السياسات والإجراءات.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

تحليل البيانات:

- اتجاهات المقاييس المالية
- حركة مؤشرات المخاطر
- تحليل مقارنة الأقران
- تقييم وضع السوق.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

تقييم المخاطر:

- تقييم المخاطر المتأصلة
- تقييم بيئة الرقابة
- حساب المخاطر المتبقية
- تحليل اتجاه المخاطر.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

2. تنفيذ الفحص

□ المراجعات على مستوى القسم

العمليات:

- تحليل تدفق العملية
- اختبار نقطة الرقابة
- مراجعة معالجة الاستثناءات
- تقييم تكامل النظام.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

الايجار التمويلي:

- مراجعة معايير

- تقييم جودة المحفظة

- تحليل كفاءة التحصيل

- مراجعة إدارة الائتمان.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

المالية:

- تقييم كفاية رأس المال
- مراجعة إدارة السيولة
- تحليل الربحية
- مراجعة التقارير المالية.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

إدارة المخاطر:

- تقييم إطار المخاطر
- الحد من مراجعة الرقابة
- تقييم اختبار الإجهاد
- تقييم الإبلاغ عن المخاطر.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

3. منهجيات الاختبار

□ نهج أخذ العينات

أخذ العينات الإحصائية:

- إعداد مستوى الثقة

- حساب حجم العينة

- منهجية الاختيار.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

أخذ العينات على أساس المخاطر:

- تحديد عوامل الخطر
- تسجيل المخاطر
- معايير اختيار العينة
- متطلبات التغطية.



إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

ب. إطار تحليل السبب الجذري منهجية تحليل السبب الجذري

1. تحديد المشكلة

□ تصنيف قضايا

- خرق تنظيمي

- انتهاك السياسة

- فشل الرقابة

- انهيار العملية.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

□ تقييم الأثر

- الأثر المالي
- التأثير التنظيمي
- تأثير السمعة
- التأثير التشغيلي.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

2. طرق التحليل

□ لماذا التحليل

المشكلة: [الوصف]

لماذا 1: [سبب المستوى الأول]

لماذا 2: [سبب المستوى الثاني]

لماذا 3: [سبب المستوى الثالث]

لماذا 4: [قضية المستوى الرابع]

لماذا 5: [السبب الجذري].¹⁸⁰

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

3. تطوير الحلول

□ الإجراءات التصحيحية

على المدى القصير:

- الإصلاحات الفورية
- ضوابط مؤقتة
- التخفيف من المخاطر.



إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

على المدى الطويل:

- إعادة تصميم العملية
- تحسين النظام
- مراجعة السياسة
- البرامج التدريبية.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

نماذج التحليل التنبؤي

إطار التحليل التنبؤي

1. نماذج التنبؤ بالمخاطر

□ المؤشرات الكمية

المقاييس المالية:

- اتجاهات نسبة رأس المال

- حركة جودة الأصول

- أنماط السيولة

- مؤشرات الربحية¹⁸³.



إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

مقاييس المحفظة:

- اتجاهات الجنوح
- أنماط التركيز
- معدلات النمو.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

□ المؤشرات النوعية

العوامل التشغيلية:

- تغييرات العملية

- تحديثات النظام

- دوران الموظفين

- تعديلات الرقابة.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

العوامل الخارجية:

- ظروف السوق
- التغييرات التنظيمية
- تحليل المنافسة
- المؤشرات الاقتصادية.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

2. نظام الإنذار المبكر

□ نقاط

المحفزات التنظيمية:

- مستوى رأس المال: 11%.
- نسبة الموجودات المتعثرة: 5%.
- تغطية المخصصات: 85%.
- تعرض كبير: 20%.

إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

3. إطار الاستجابة

□ مصفوفة التصعيد

المستوى 1 (رئيس القسم):

- الانتهاكات الطفيفة

- أوجه القصور في العملية

- فجوات التوثيق.



إجراءات ومنهجيات الفحص التفصيلي-مستمر

المستوى 2 (الإدارة العليا):

- الانتهاكات الجسيمة
- فشل الرقابة
- المشكلات النظامية

المستوى 3 (المجلس / الهيئة):

- الانتهاكات الجسيمة
- انتهاكات رأس المال
- مخاطر كبيرة¹⁸⁹.



المحور الثالث: التحليل التنبؤي ومنهجية تحليل الأسباب الجذرية وتقارير الالتزام



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي

اجراء تطوير برنامج مراقبة الالتزام يشمل:

- مصفوفة تقييم المخاطر
- الجدول الزمني للرصد
- قوائم المراجعة الخاصة بالقسم
- إجراءات التصعيد
- نماذج التقارير

تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

هيكل البرنامج

1 إطار تقييم المخاطر

- طرق تحديد المخاطر
- تصنيف المخاطر
- تقييم الأثر
- تحليل الاحتمالات..



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

1. فئات المخاطر والأوزان

مصفوفة المخاطر

فئة عوامل الوزن التي يجب مراعاتها

التنظيمية 30%

- الالتزام للترخيص

- كفاية رأس المال

- الإبلاغ عن الوقت

- هيكل الحوكمة.



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

التشغيل 25٪

- كفاءة العملية
- موثوقية النظام
- كفاءة الموظفين
- فعالية الرقابة.



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

المالية 25٪

- جودة المحفظة

- الربحية

- السيولة

- قوة رأس المال.



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

السمعة 20٪

- شكاوى العملاء
- تصور السوق
- التغطية الإعلامية
- المسؤولية الاجتماعية.

تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

2. مراقبة تطوير الجدول الزمني

- تحديد التردد
- تخصيص الموارد
- خطط الرصد الخاصة بالإدارة
- استخدام التكنولوجيا



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

قائمة مراجعة الرقابة الشهرية:

1. مراجعة المحفظة

☐ إنشاء عقود الإيجار الجديدة

☐ تأخر السداد

☐ تركيز الأصول

☐ تقييمات القيمة المتبقية.



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

2. مراجعة الوثائق

- ☐ اكتمال العقد
- ☐ صلاحية تأمين
- ☐ تحديثات ملف الائتمان



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

3. مقاييس المخاطر

- ☐ نسب جودة المحفظة
- ☐ حدود التركيز
- ☐ مقاييس الربحية
- ☐ انتهاكات الالتزام.

تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

4. الالتزام التنظيمي

□ حالة التقرير للهيئة:

- التقارير الشهرية: [مقدمة/معلقة]
- التقارير ربع السنوية: [مقدمة/معلقة]
- التقارير السنوية: [مقدمة/معلقة]



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

□ كفاية رأس المال:

- مطلوب: [%]

- فعلي: [%]

- التباين: [%]

تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

□ مراجعة الوثائق:

- تم تحديث العقود: [الرقم]
- التأمين المجدد: [الرقم]
- التحديثات المعلقة: [الرقم].



تطوير برنامج مراقبة الالتزام - تمرين عملي - مستمر

5. شكاوى العملاء

- ☐ الشكاوى الجديدة: [الرقم]
- ☐ الشكاوى التي تم حلها: [الرقم]
- ☐ متوسط وقت الحل: [أيام]

تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام



تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام

1 تمرين مراجعة المستندات

- قائمة التحقق من الالتزام للعقود
- التحقق من الوثائق المطلوبة
- متطلبات إعداد التقارير التنظيمية

تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

2- تمرين مراجعة العملية

- منهجية أخذ عينات المعاملات
- إجراءات تقييم المخاطر
- تحديد انتهاك الالتزام
- تخطيط الإجراءات التصحيحية

تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

1. قائمة مراجعة الالتزام لعقد الإيجار التمويلي

قائمة مراجعة الالتزام الشهرية

1. تكوين المحفظة

☐ تعرض عميل واحد

- أعلى تعرض : [%]

- الحد: 25٪ من رأس المال

- عدد الانتهاكات: [#].

تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

□ تركيز القطاع

- أعلى قطاع: [%]
- الحد: 30% من المحفظة
- القطاعات التي تتجاوز 20%: [قائمة]



تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

2. جودة الأصول

□ الموجودات المتعثرة

- إجمالي نسبة الموجودات المتعثرة: [%]

- تغطية المخصصات: [%]

- التعرض لقائمة الرقابة: [%].

تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

3. متطلبات رأس المال

☐ كفاية رأس المال

- النسبة الحالية: [%]

- الحد الأدنى المطلوب: [%]

- تحليل الاتجاه: [↑ / ↓]



تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

□ نسبة الرافعة المالية

- النسبة الحالية: [1x:]
- الحد الأقصى المسموح به: [1x:]
- المعالجة المطلوبة: [Y / N]



تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

4. التوثيق

☐ وثائق العقد

- الملفات الكاملة: [%]

- المستندات المفقودة: [قائمة]

- الفجوات الحرجة: [تفاصيل].



تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

□ التقارير التنظيمية

- الطلبات المستحقة: [#]

- مكتمل: [#]

- معلق: [#]



تمرين عملي- اجراء مراجعة الالتزام-مستمر

ب. مصفوفة تحديد مجالات الاهتمام

إطار تحديد المخاطر

1. المناطق عالية الخطورة

□ المخاطر الاستراتيجية

- جدوى نموذج العمل

- وضع السوق

- ضغط تنافسي

- استراتيجية النمو²¹⁶

أطر مراقبة الالتزام وإعداد التقارير الشاملة



إطار مراقبة (الإجارة)

مراقبة الالتزام الإسلامي للإيجارات

المنتج: إجارة [النوع]

1. الالتزام للشريعة الإسلامية

□ هيكل العقد

- التحقق من ملكية الأصول

- الالتزام لمدة الإيجار

- ترتيبات التأمين



إطار مرآقية (الإجارة) - مستمر

□ هيكل الدفع

- طريقة حساب الإجارة
- الالتزام للمعدل المتغير
- التعامل مع السداد المتأخر
- أحكام الإنهاء المبكر



إطار مراقبة (الإجارة)-مستمر

2. المتطلبات التنظيمية

- معاملة رأس المال
- أوزان المخاطر
- حساب المخصص
- توزيع الأرباح.



إطار مراقبة (الإجارة)-مستمر

3. مصفوفة تقييم المخاطر

المخاطر التشغيلية:

☐ إدارة الأصول

☐ تنفيذ العقد

☐ معالجة الدفع

☐ وثائق



إطار مراقبة (الإجارة)-مستمر

المخاطر الشرعية:

☐ صلاحية العقد

☐ هيكل الصفقة

☐ ميزات المنتج

☐ المواد التسويقية

كتابة تقارير الالتزام- تمرين عملي





كتابة تقارير الالتزام- تمرين عملي

1 نموذج التقرير

التاريخ: [تاريخ الفحص]

القسم: [اسم القسم]

الفترة المشمولة: [فترة الفحص]

هيكل التقرير ومكوناته

1 ملخص تنفيذي

◦ النتائج الرئيسية

◦ تصنيفات المخاطر

◦ التوصيات الرئيسية

◦ الجدول الزمني للتنفيذ.

كتابة تقارير الالتزام- تمرين عملي

2. قسم النتائج التفصيلية

- وصف الملاحظة
- المرجع التنظيمي
- تقييم مستوى المخاطر
- تفاصيل التوصية
- استجابة الإدارة



كتابة تقارير الالتزام- تمرين عملي

1. ملخص تنفيذي

- التصنيف العام للمخاطر
- ملخص النتائج الرئيسية
- توصيات مهمة

2. نطاق الفحص

- المجالات التي تمت مراجعتها
- المنهجية المستخدمة
- نهج أخذ العينات²²⁶



كتابة تقارير الالتزام- تمرين عملي

3. النتائج التفصيلية

النتيجة 1:

- الرقابة
- المرجع التنظيمي
- مستوى المخاطرة
- التوصية
- استجابة الإدارة.



كتابة تقارير الالتزام- تمرين عملي

طرق التقييم

- إجراء فحص الالتزام
- مراقبة تطوير البرنامج
- كتابة التقرير

كتابة تقارير الالتزام- تمرين عملي

3. تقييم المخاطر

- نوع المخاطر: [الفئة]
- الخطورة: [التقييم]
- الاحتمال: [التقييم]
- التأثير: [الوصف].

دراسات حالة لكتابة التقارير





دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

نموذج تقرير الالتزام الاستثنائي

تقرير فحص الالتزام الشامل

شركة XYZ للتأجير التمويلي

الفترة: الربع الرابع 2024

ملخص تنفيذي

التصنيف العام للمخاطر: متوسط إلى مرتفع

الاتجاه: ↑ (متدهور)

التقييم السابق: متوسط.

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

المقاييس الرئيسية:

- كفاية رأس المال: 11.2% (مطلوب: 10%)
- نسبة القروض المتعثرة: 4.8% (الصناعة: 3.5%)
- تغطية المخصصات: 85% (مطلوب: 80%)
- درجة الالتزام: 82/100

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

النتائج الهامة:

1. إدارة رأس المال

التأثير: مرتفع

الحالة: قائمة

- احتياطي رأس المال أقل من الحد الداخلي
- فشل اختبار الإجهاد في السيناريوهات الشديدة
- عدم كفاية خطة تمويل الطوارئ

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

2. جودة المحفظة

التأثير: متوسط-مرتفع

الحالة: قيد المعالجة

- ارتفاع التخلف عن السداد في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة
- مخاطر التركيز في قطاع التصنيع
- ضعف مؤشرات الإنذار المبكر

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

النتائج التفصيلية

النتيجة 1: عدم كفاية السعة الاحتياطية لرأس المال

تصنيف المخاطر: مرتفع

المرجع التنظيمي: تعميم الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 15/2024

الرقابة:

انخفض الاحتياطيات الاحتياطية لرأس مال الشركة إلى 1.2٪ فوق الحد الأدنى التنظيمي ، مقارنة بمتطلبات السياسة الداخلية البالغة 2.5٪. يكشف اختبار الإجهاد عن خرق محتمل في ظل سيناريوهات

شديدة.²³⁵

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

تحليل السبب الجذري:

1. نمو سريع للمحفظة (35% على أساس سنوي)
2. زيادة الأصول المرجحة بالمخاطر
3. تأخر ضخ رأس المال
4. ضعف تخطيط رأس المال

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

تأثير:

- مخاطر الالتزام التنظيمي
- قيود النمو
- زيادة تكاليف التمويل
- تخفيضات التصنيف المحتملة



دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

التوصيات:

الإجراءات الفورية:

1. تنفيذ قيود النمو

الجدول الزمني: فوري

المسئول: لجنة الائتمان



دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

2. مراجعة خطة رأس المال

الجدول الزمني: 30 يوما

المسئول: المدير المالي

إجراءات طويلة الأجل:

1. تعزيز إطار تخطيط رأس المال

الجدول الزمني: 2025Q 1

المسئول: لجنة المخاطر²³⁹

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

2. تعزيز اختبار الإجهاد

الجدول الزمني: الربع الثاني من عام 2025

المسئول: إدارة المخاطر

رد الإدارة:

اتفق مع النتائج. ضخ رأس مال بقيمة 50 مليون جنيه مصري مخطط له في الربع الأول من عام 2025. يتم تنفيذ قيود النمو على الفور.

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

نموذج تقرير الالتزام مع النتائج

تقرير مفصل لفحص الالتزام

شركة التأجير التمويلي

التاريخ: 25 نوفمبر 2024

1. نتائج شركة التأجير المالية

النتيجة 1: عدم الالتزام لكفاية رأس المال

الخطورة: عالية

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

ملاحظة: لوحظت نسبة كفاية رأس المال عند 8.2٪، أي أقل من 10٪ المطلوبة.

المرجع التنظيمي: قرار الهيئة رقم 7 لسنة 2019، المادة 12

التأثير: مخاطر العقوبات التنظيمية والعمليات المقيدة

التوصية: مطلوب ضخ رأس مال فوري بقيمة 10 ملايين جنيه مصري

استجابة الإدارة: زيادة رأس المال المخطط لها في الربع الأول من عام 2025

تاريخ المتابعة: 15 يناير 2025

دراسات حالة لكتابة التقارير-مستمر

النتيجة 2: أوجه القصور في الوثائق

الخطورة: متوسطة

ملاحظة: 15٪ من عقود الإيجار التي تمت مراجعتها تفتقد إلى شهادات التأمين المطلوبة

المرجع التنظيمي: القانون رقم 176 لسنة 2018، المادة 24

التأثير: المخاطر القانونية والتشغيلية المحتملة

التوصية: تنفيذ نظام تتبع تلقائي للوثائق

استجابة الإدارة: ترقية النظام المقرر إجراؤها في ديسمبر 2024

تاريخ المتابعة: 31 ديسمبر 2024

دراسة حالة 1: انتهاك عقد الإيجار التمويلي

السيناريو: شركة للتأجير التمويلي

- تقديم تأجير تمويلي لمعدات التصنيع
- القيمة: 5 مليون جنيه مصري
- المدة: 7 سنوات
- العميل: مصنع منسوجات متوسط الحجم.

دراسة حالة 1: انتهاك عقد الإيجار التمويلي-مستمر

- المشكلات المحددة:

- * تقييم الأصول غير المكتمل
- * وثائق التأمين المفقودة
- * تجاوز حد التعرض لعميل واحد
- * حساب سعر الفائدة بشكل غير صحيح.

المهمة: إجراء فحص الالتزام وتوثيق النتائج

المهمة: تقييم الالتزام لحدود التركيز ومتطلبات إدارة المخاطر.

دراسة حالة 1: تقرير المخالفات التنظيمية

السيناريو: شركة للتأجير التمويلي

الانتهاك: تجاوز حد تعرض العميل الفردي

التفاصيل:

- تعرض العميل: 35٪ من رأس المال (الحد الأقصى: 25٪)
- تحديد العديد من المعاملات ذات العلاقة
- عدم كفاية وثائق تقييم المخاطر
- عدم وجود موافقة مجلس الإدارة بسبب التعرض الزائد.

دراسة حالة 1: تقرير المخالفات التنظيمية-مستمر

المهمة: كتابة تقرير التزام شامل بما في ذلك:

1. تحليل الخرق التنظيمي
2. تقييم تأثير المخاطر
3. خطة العمل التصحيحية
4. التدابير الوقائية.

دراسة حالة 1: تقرير المخالفات التنظيمية-مستمر

- تجاوز حدود تركيز القطاع
- عدم كفاية تغطية المخصصات

المهمة: إعداد تقرير مخاطر منهجي يغطي:

1. تحليل السبب الجذري

2. تقييم الفجوة

3. الجدول الزمني للمعالجة

4. إطار الرقابة.