

CENTRAL BANK OF EGYPT  
Egyptian Banking Institute



البنك المركزي المصري  
المعهد المصرفي المصري

# البيئة الرقابية الفعالة في البنوك من خلال تطبيق الإطار الرقابي GRC



## نبذة عن البرنامج

سوف يناقش البرنامج منهجية تطبيق الإطار الرقابي GRC و الذى يوفر :-

أولا :منظومة رقابة داخلية محكمة بالبنوك تضمن ارساء مفهوم الحوكمة المؤسسية وانتظام الاعمال مع عدم التعرض لمخاطر غير معرفه أو غير محسوبة بهدف الحفاظ على استقرار و سلامة البنوك و ضمان فعالية بيئة الرقابة الداخلية ، و التأكد من الإلتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة عن البنك المركزى المصرى و الجهات الرقابية.

ثانيا :بناء المعرفة الأساسية للمرشحين الجدد للعمل كمدرء للإطار الرقابى GRC لتنفيذ مشروع الإطار الرقابى GRC بالبنوك.

ثالثا : النتائج والأهداف المستفاد من تطبيق الإطار الرقابى GRC فى المؤسسات المالية و من أهمها البنوك.

## الهدف من البرنامج

١ - تعريف البيئة الرقابية بالبنك و يتضمن الهيكل التنظيمى و ربط الإدارات و القطاعات التنفيذية بسجل حسابات الأستاذ العام بما يضمن رقابة على المعاملات المالية ، و تعريف و تحديث السياسات و إجراءات العمل وفقا لتلك المسئوليات

٢- مراجعة مكونات البيئة الرقابية بالبنك و التأكد من وجود منظومة متكاملة من سياسات العمل ومحدداته محدثة وفقا و التعليمات الرقابية و معتمدة.

٣- إعداد مصفوفة الصلاحيات المالية و الغير مالية (Authority Matrix)) بداية من صلاحيات مجلس الإدارة و صلاحيات الإدارة التنفيذية.

٤- التحقق من توافق السياسات و الإجراءات مع التشريعات والقوانين ومتطلبات الجهات الرقابية والقوانين واللوائح القائمة.

٥- توثيق عملية تعريف وتحديد المخاطر، مراجعة إطار كفاية الحوكمة المؤسسية بالبنك وإدارة المخاطر وفقاً لدرجة المخاطر المقبولة وتحديث السياسات وإجراءات

العمل وفقاً لذلك .

٦- إعداد / اعتماد بيان المحددات الرقابية الرقمية Financial ratios للتأكد من توحيد منهجية احتساب النسب و المؤشرات المالية و توافقها مع التعليمات الرقابية و تعليمات البنك المركزى.

٧- التأكد من دقة/ تكامل التقارير المرفوعة الى مجلس الإدارة .

٨- تحقيق الوعى والدراية بمنهجية خطوط الدفاع الثلاثة ومنظومة الإطار الرقابى على مستوى البنك .

٩- عداد خرائط تدفق الاعمال (Workflow) على مستوى البنك وتحديث ادله العمل بتلك الخرائط.

١٠- إعداد اتفاقيات مستوى الخدمة (SLA) بين أطراف منظومة خطوط الدفاع الثلاثة (وفقا لحاجة العمل) بما يضمن سلامة وجودة التنسيق وتعزيز مستوى الكفاءة والفعالية.

## المحتويات (الموضوعات)

١- تعريف و أهداف تطبيق الإطار الرقابى GRC.

٢- منهجية خطوط الدفاع الثلاثة و علاقتها بتطبيق الإطار الرقابى GRC

٣- المكونات الرئيسية للإطار الرقابى GRC.

4- إستخدام مدخل علم إدارة المشروعات Project management لإعداد الخطة الزمنية لتنفيذ الإطار الرقابى GRC و جهة اعتماد الخطة.

٥- مناقشة مراحل التطبيق للخطة بما يضمن بيئة رقابية فعالة و تعريف الأطراف ذات الصلة بالتنفيذ.

٦- مفهوم الرقابة المستمرة للإطار الرقابى GRC للإطمئنان تنفيذ ما تحقق من أهداف و فعالية البيئة الرقابية فى ظل المتغيرات و التعليمات الرقابية.

٧- حالة عملية و حلقة نقاش مفتوح.

## لمن توجه الدورة

- العاملين فى القطاعات الرقابية ( التدقيق الداخلى ، الرقابة الداخلية Internal control ،الحوكمة ،الإلتزام،المخاطر).
- المرشدين المؤهلين لتنفيذ الإطار الرقابى GRC بالبنوك.
- مسئولى إدارة نظم العمل.

## استراتيجية التقييم:

سيتم تقييم المتدربين بناء علي تفاعلهم اثناء البرنامج ومشاركتهم في التدريبات الجماعية

## اللغة المستخدمة:

العربية

## مدة البرنامج

١٢ ساعة – تعقد الدورة على مدار يومين

السبت : من ٩ صباحا الى ٥ مساء

الأحد : استكمال البرنامج وتطبيق مشروع عملي GRC و نقاش حر و الإجابة على الأسئلة من ٥ مساء الى ٩ مساء

## مكان الإنعقاد :

المعهد المصرفى – المهندسين

## نبذة عن المحاضر

**الأستاذ / أشرف محمد خطاب** – مساعداً أول للمدير العام – رئيس قسم حوكمة الشركات والمخاطر بالبنك المصري الخليجي، أيضاً شغل منصب رئيس التدقيق والتفتيش وضمان الجودة وتكنولوجيا المعلومات.

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة القاهرة.
- عضو مجلس إدارة معتمد من هيئة الرقابة المالية.
- خبير معتمد في حوكمة الشركات لعام ٢٠١٩ من EIDO.
- خبير الامتثال المعتمد لعام ٢٠١٩ من EIOD.
- نموذج الحوكمة الرقمية المعتمد من EIOD.

حاصل على الشهادات التالية من Harvard Manage Mentor :

- شهادة مهارات العرض والتقديم
- شهادة إدارة الضغوط
- شهادة التخطيط والتنفيذ الاستراتيجي
- شهادة التفكير الاستراتيجي
- شهادة اتخاذ القرار

HOTLINE  
**15200**  
*One number to better serve you!*

**Headquarters – Nasr City**

22 A, Dr. Anwar El Mofty St., Tiba 2000  
P.O.Box 8164 Nasr City, Cairo, Egypt  
Tel.: (+2) 02 24054472  
Fax: (+2) 02 24054471

**Working hours:** 9:00 am - 5:00 pm  
**[www.ebi.gov.eg](http://www.ebi.gov.eg)**



**Like us on**

[facebook.com/EgyptianBankingInstitute](https://facebook.com/EgyptianBankingInstitute)



**Follow us on**

[twitter.com/EBItweets](https://twitter.com/EBItweets)



**Join us on**

[linkedin.com/company/egyptian-banking-institute](https://linkedin.com/company/egyptian-banking-institute)



**Watch us on**

YouTube Channel: Egyptian Banking Institute (EBI)