



DRIVING BANKING
COMPLIANCE EXCELLENCE

الريادة في مجال الامتثال المصرفي

شركة فين كويست

نبذة عنا

شركة فين كويست شركة خاصة تأسست في نيويورك وتقدم حلول استشارية تتركز على دعم المؤسسات في القطاعات المصرفية، خدمات الطاقة والنفط، الاتصالات، والمؤسسات الخاصة والحكومية متخصصين في بناء الإستراتيجيات، وعمليات الدمج والاستحواذ، وتحويل الأعمال وتحسينها، وإعادة المواءمة التنظيمية، وتطوير التحوّل الرقمي وتطبيقه

رؤيتنا وأهدافنا

رؤيتنا وهدفنا هو مساعدتكم على التقدّم والتطوّر إلى مؤسسة ناجحة ومستعدّة لمواجهة أي تحديات قد تواجهكم. نحن نقدّم لكم الدعم الكامل الذي يمكّنكم من تحسين عملياتكم من خلال مواءمة الأشخاص والعمليات وخريطة الطريق التكنولوجي. سنساعدكم في العثور على حلول لخفض التكاليف، واستخدام الموارد بشكل أفضل ومنح مؤسساتكم الميزة التنافسية في الاسواق العالمية

فريق فين كويست

فريق فين كويست جمع خبرته من قلب المركز المالي في نيويورك في مجال الخدمات المالية والتكنولوجيا وبإمكانه توفير مصدر عملي توجيهي للمؤسسات الصغيرة والكبيرة التي تركز على تحقيق طاقاتها الكامنة. يتمتع فريقنا بخبرة واسعة في إدارة المشاريع الدولية بما في ذلك الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي، حيث يقدم دعمًا متنوعًا لتحقيق التميز التشغيلي

25+
سنة خبرة
في مجال
الخدمات
المالية
وتكنولوجية
المعلومات

مجالاتنا لتمكين وتسريع التحول وتحقيق القيمة المستهدفة



تكنولوجيا المعلومات و "فينتيك"

- ✓ صياغة استراتيجية تكنولوجيا المعلومات
- ✓ تخطيط وتنفيذ برامج "فينتيك" والتحول الى مصرف رقمي
- ✓ تطوير سياسة التكنولوجيا المالية
- ✓ تطوير برنامج مركز الابتكار
- ✓ برامج تحويل وتطوير العمليات
- ✓ تطوير البرامج المصرفية ومنظومة السويقت
- ✓ تحسين سياسات وإجراءات تقنية المعلومات
- ✓ إعادة تصميم الهيكل التنظيمي والتشغيلي
- ✓ تطوير إدارة المشاريع تكنولوجيا المعلومات
- ✓ تقييم وتطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات
- ✓ تحليل وإغلاق الفجوات الأمنية لتكنولوجيا المعلومات



عمليات الدمج والاستحواذ

- ✓ تقييم الشركات
- ✓ تقييم وتحديد الثغرات التشغيلية والمالية
- ✓ استشارات الدمج والاستحواذ
- ✓ دمج الشركات والمؤسسات المحلية والدولية
- ✓ التجريد والانفصال
- ✓ التخطيط والتنفيذ لعمليات الدمج والاستحواذ
- ✓ تطوير الهيكل اللازم للتمويل



الخدمات الإستراتيجية والتحول

- ✓ التخطيط الاستراتيجي والتطوير
- ✓ إدارة المشروعات وتحقيق القيمة المستهدفة
- ✓ تطوير نموذج التشغيل
- ✓ تحسين وتطوير العمليات
- ✓ تخطيط وتنفيذ برامج التحول
- ✓ تقييم المخاطر التشغيلية و مخاطر الائتمان
- ✓ تقييم، تطوير وتنفيذ برامج الامتثال والحوكمة
- ✓ تقييم قدرة المؤسسة وتمكين التغيير التنظيمي
- ✓ التطوير والتدريب على مستوى المؤسسة



تقييم فجوات الامتثال المصرفي

تقييم فجوات الامتثال المصرفي

تقرير تقييم الفجوات

خارطة طريق الامتثال المصرفي

خريطة المخاطر التشغيلية في الامتثال المصرفي

السياسات والإجراءات المطلوبة

الامتثال

المجالات الرئيسية							
تقييم الإطار التنظيمي	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	إدارة المخاطر والرقابة الداخلية	حماية البيانات	الامتثال لمنع الجرائم المالية	منظومة الامتثال الالكترونية	النموذج التشغيلي للامتثال	تدريب الامتثال المصرفي
1	2	3	4	5	6	7	8
- رسم خريطة المتطلبات التنظيمية (بازل II ، مكافحة غسل الأموال AMLD ، فاتكا، اللائحة العامة لحماية البيانات، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) - المقارنة المعيارية للامتثال - مراجعة التحديثات التنظيمية	- الامتثال لـ "اعرف عميلك" (التحقق من هوية العميل CDD ، وتدابير العناية الواجبة EDD) - أنظمة مراقبة المعاملات - فحص العقوبات - التقارير وحفظ السجلات (تقرير النشاطات المشبوهة، تقرير المعاملات المشبوهة)	- الامتثال في مخاطر الائتمان (مخاطر الأصول المرجحة بالمخاطر RWA) - إدارة مخاطر العمليات - التدقيق الداخلي والحوكمة - إدارة مخاطر السوق والسيولة	- الامتثال في خصوصية بيانات العملاء (اللائحة العامة لحماية البيانات GDPR ، توجيه خدمات الدفع PSD2) - إدارة الهوية والتحكم في الأصول	- دقة القوائم المالية IFRS - التحقق من الامتثال لمتطلبات التقارير - الامتثال والإفصاح عن رأس المال والسيولة المطلوبة من مصرف ليبيا المركزي	- أتمتة عمليات الامتثال - مراقبة المخاطر في الوقت الفعلي والتنبيهات - الاندماج مع الأنظمة المصرفية الأساسية والخارجية - سجلات التدقيق وتقارير الامتثال	- هيكل الحوكمة وتقارير الامتثال - السياسات والرقابة والإجراءات التشغيلية - المراقبة والتقارير وضمان الامتثال - تصميم الثلاثة مستويات للرقابة والالية المطلوبة	- برامج تدريب الموظفين - الإشراف علي حوكمة مجلس الإدارة والتنفيذية - الاختبارات والشهادات الأساسية المطلوبة في الامتثال المصرفي

إطار العمل لتقييم الامتثال المصرفي

هذا التقييم المنظم للامتثال يضمن أن نموذج تشغيل الامتثال في المصرف يلبي ويلتزم بتعليمات المصرف المركزي ويخفف من المخاطر التنظيمية ويعزز حوكمة الامتثال



مخرجات إطار العمل

- تقييم شامل للامتثال المصرفي
- تحديد الفجوات مقارنةً بلوائح المصرف المركزي
- خطة عمل للتحسين المطلوب
- التطوير المستمر لتحسين الامتثال

جدول تقييم المجالات الرئيسية وتحديد الفجوات

أمثلة علي (الفجوات)	المتطلبات التنظيمية (مصرف ليبيا المركزي)	الوضع الحالي للعمليات	مجال الامتثال المصرفي
غياب أو ضعف ضوابط مكافحة غسل الأموال	الامتثال لمجموعة العمل المالي FATF ولوائح مكافحة غسل الأموال الليبية AMLD .	إجراءات اعرف عميلك KYC والعناية الواجبة الحالية	مكافحة غسل الأموال AML وتمويل الإرهاب CTF
نقص تنفيذ تدابير العناية الواجبة المشددة EDD وفقًا لمتطلبات الامتثال	إجراء التحقيقات المطلوبة، بما في ذلك التحقق من العميل بناءً على المنهج القائم علي المخاطر وفحص الشخصيات السياسية البارزة .CDD & PEP	تقييم عملية التحقق من معلومات العملاء الحالية	اعرف عميلك وإجراءات التحقق من العملاء CDD
آليات كشف الاحتيال غير الفعالة	التقرير الإلزامي عن الأنشطة المشبوهة SAR	أنظمة المراقبة المؤتمتة الموجودة	مراقبة المعاملات المالية وكشف الاحتيال
تأخيرات أو أخطاء في التقارير	تقديم التقارير التنظيمية الكاملة وفقًا لمصرف ليبيا المركزي في الوقت المحدد	كيفية تقديم التقارير إلى مصرف ليبيا المركزي حاليًا	التقارير الرقابية ومستندات الامتثال
الدمج الغير كافي لقوائم العقوبات	إجراءات فحص الأسماء مقابل القوائم المطلوبة مكتب مراقبة الأصول الأجنبية والأمم المتحدة والاتحاد الاوروي والقوائم المحلية	هل يقوم المصرف بفحص الأسماء مقابل القوائم الدولية؟	فحص قوائم العقوبات والامتثال لقوائم المراقبة
عدم الامتثال مع نسبة تغطية السيولة LCR	متطلبات الحد الأدنى للاحتياطي الرأسمالي حسب مصرف ليبيا المركزي	مخاطر السيولة الحالية واختبارات الاجهاد المصرفي	بازل III والامتثال لكفاءة رأس المال
ضعف تشفير البيانات وضوابط الوصول	الامتثال للمعايير المحلية والدولية للأمن السيبراني	أمن النظام المعلوماتي وحماية بيانات العملاء	الامتثال لحماية البيانات والأمن السيبراني

نموذج تقرير تقييم فجوات الامتثال

5. تقييم مخاطر الامتثال وتحديد أولويات الفجوات

• تصنيف المخاطر:

- فجوات عالية المخاطر: يتطلب الأمر اتخاذ إجراء تنظيمي فوري.
- فجوات متوسطة المخاطر: تحتاج إلى الانتباه، ولكنها ليست عاجلة.
- فجوات منخفضة المخاطر: تحسنات طفيفة مطلوبة

• خريطة المخاطر:

- تمثيل مرئي للفجوات عالية المخاطر والدرجة في الامتثال.

6. خطة العمل وخارطة الطريق لتحسين الامتثال

• الإجراءات قصيرة المدى (0-6 أشهر)

- الإصلاحات الفورية وتحديث السياسات.

• الإجراءات متوسطة المدى (6-12 شهرا)

- تنفيذ الأتمتة، تحسين العمليات، وتدريب الموظفين.

• الإجراءات طويلة المدى (12+ شهرا)

- المبادرات الاستراتيجية لتحويل الامتثال.

7. الختام والتوصيات

• ملخص للمخرجات الرئيسية والخطوات التالية.

• التوصيات النهائية لتحسين الامتثال.

• الاقتراحات المتعلقة بالتدقيقات والمتابعات المستقبلية.

8. الملحقات

• الوثائق الداعمة: قوائم التحقق من الامتثال، سجلات التدقيق، عينات من نماذج السياسات.

• مصرد المصطلحات: التعريفات الرئيسية للامتثال.

• المراجع: المصادر التنظيمية وأفضل الممارسات في الخدمات المصرفية

3.2. المقارنة بأفضل الممارسات في الصناعة.

• الفجوات الرئيسية التي تم تحديدها:

3.3. ملخص للمجالات التي يمكن تحسين الامتثال فيها.

4. تحليل فجوات الامتثال بالتفصيل حسب المجالات الرئيسية

4.1 مكافحة غسيل الأموال (AML) ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF)
•الحالة الحالية:مراجعة سياسات "اعرف عميلك (KYC) مراقبة المعاملات وأنظمة التقارير.
•تحديد الفجوات:تحديد الفجوات في خاصية العناية الواجبة بالعملاء (CDD)، فحص العقوبات، وما إلى ذلك.
•التوصيات:تحسين وتقوية عملية "اعرف عميلك"، تحسين مراقبة الأنشطة المشبوهة.

4.2 إدارة المخاطر والضوابط الداخلية
•الحالة الحالية:السياسات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية، المخاطر التشغيلية، وإدارة السيولة.
•تحديد الفجوات:عدم الامتثال لمتطلبات المخاطر وفقا لبازل 3، ضعف الضوابط الداخلية.
•التوصيات:خطة تنفيذ تقارير المخاطر الآلية وإجراء اختبارات الضغط.

4.3 الامتثال لحماية البيانات والأمن السبراني
•الحالة الحالية:الامتثال لللائحة العامة لحماية البيانات (GDPR)، PSD2، والقوانين المحلية لحماية البيانات.
•تحديد الفجوات:مثل عدم وجود تشفير، ضعف التحكم في الوصول، سياسة الاحتفاظ بالبيانات غير كافية.
•التوصيات:تنفيذ أفضل الممارسات في الأمن السبراني وتحسين حوكمة البيانات.

4.4 الجريمة المالية ومنع الاحتيال
•الحالة الحالية:كشف على السياسات المتعلقة بالكشف عن الاحتيال وحماية المبلغين عن المخالفات ومكافحة الفساد.
•تحديد الفجوات:تحليل حدود الاحتيال وضعف مراقبة الاحتيال الداخلي.
•التوصيات:نشر أدوات الكشف عن الاحتيال المدعومة بالذكاء الاصطناعي وفرض بروتوكولات صارمة للتقارير.

4.5 التقارير التنظيمية والامتثال المالي
•الحالة الحالية:الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، مبادئ المحاسبة (GAAP)، ومتطلبات التقارير المصرف المركزي.
•تحديد الفجوات:مثل الإفصاحات المالية غير الدقيقة وعدم الامتثال مع IFRS 9 و IFRS 16.
•التوصيات:تحسين عمليات التسوية المالية وتعزيز أتمتة تقديم التقارير التنظيمية.

4.6 حماية المستهلك والممارسات الائتمانية العادلة
•الحالة الحالية:الشفافية في اتفاقيات القروض والسياسات الائتمانية العادلة.
•تحديد الفجوات:عدم الامتثال للوائح الائتمان العادلة و الإفصاحات غير المكتملة للعملاء.
•التوصيات:تعزيز التدقيقات الائتمانية، تحديث سياسات الإفصاح.

تقرير تحليل فجوات الامتثال

تقرير تحليل فجوات الامتثال (اسم المصرف)

إعداد: FinQuest

التاريخ: 15 أبريل 2025

سري

1. الملخص التنفيذي

•المخرج: فجوات ونطاق الامتثال.

•النتائج الرئيسية: ملخص لأهم فجوات الامتثال التي تم تحديدها.

•التوصيات: خطة عمل على مستوى عالٍ لمعالجة الثغرات.

•تصنيف الامتثال: تقييم مخاطر فجوات الامتثال (عالية، متوسطة، منخفضة)

2. النطاق والمنهجية

• نطاق التقييم:

2.1. الأطر التنظيمية التي تم مراجعتها (مثل، بازل 3، اللائحة العامة لحماية البيانات، مكافحة غسيل الأموال، قانون FATCA، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

2.2. الأقسام/الوظائف التي تم تغطيتها (مثل، إدارة المخاطر، الامتثال، تكنولوجيا المعلومات، المالية)

•المنهجية:

2.3. مراجعة السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية.

2.4. مقابلات مع أصحاب المصلحة الرئيسيين.

2.5. تحليل البيانات واختيار تدابير الامتثال.

3. تقييم الإطار التنظيمي والامتثال

• مراجعة اللوائح التنظيمية المطبقة:

3.1. قائمة باللوائح والمتطلبات الرئيسية للامتثال (مثل، تفويضات البنك المركزي، القوانين الدولية)

• تقييم نضج الامتثال:

المشاريع التي تم إنجازها

على مدار السنوات، نجح مستشارونا في تنفيذ مشاريع في مختلف المجالات والقطاعات، وقد مكنت خبرتهم المؤسسات من الوصول إلى التفوق في الأداء التشغيلي وتحقيق النمو المستدام:

المشروع	القطاع	المنطقة	النطاق
تحليل فجوات الامتثال المصرفي وإجراء العناية الواجبة وتقييم المخاطر	الخدمات المالية النفط والغاز	الولايات المتحدة الأمريكية، أوروبا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	تقييم السياسات والتقارير المالية والإجراءات التشغيلية الحالية وتقديم تقرير مفصل يهدف إلى تحسين وتطوير النموذج المالي والتشغيلي
تعزيز كفاءة النموذج التشغيلي المستهدف	الخدمات المالية النفط والغاز	الولايات المتحدة الأمريكية، أوروبا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	تطوير وإعادة تصميم نموذج الأعمال المستهدف الجديد بالإضافة إلى إعادة هيكلة النموذج التشغيلي المستقبلي المطلوب
الإستراتيجية وخارطة الطريق للتحويل	الخدمات المالية	الولايات المتحدة الأمريكية، أوروبا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	تقييم فعالية الإستراتيجية الحالية. تقديم التوصيات للتحسين. تطوير إستراتيجية مستدامة وقابلة للقياس. دعم تنفيذ الإستراتيجية الجديدة
التحول الرقمي	الخدمات المالية النفط والغاز	الولايات المتحدة الأمريكية، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	تطوير مخطط استراتيجي وخطط تنفيذية للتحويل إلى مؤسسة رقمية تعتمد على نهج من الأعلى إلى الأسفل، حيث يتم تحديد الرؤية والاستراتيجيات من قبل الإدارة العليا ثم تنفيذها تدريجياً عبر المستويات المختلفة داخل المؤسسة
إدارة برامج أنظمة تخطيط الموارد التشغيلية والأنظمة المصرفية الأساسية	قطاع الأدوية الخدمات المالية	الولايات المتحدة الأمريكية، أوروبا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دعم تنفيذ أنظمة تخطيط الموارد والأنظمة المصرفية الأساسية وبنية المنصة التحتية وتقييم متطلباتها
التخطيط والتنفيذ لمرحلة ما بعد الاندماجات والاستحواذات والتخارجات	قطاع الأدوية الخدمات المالية	الولايات المتحدة الأمريكية، أوروبا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	دعم مكتب إدارة الدمج والاستحواذ، بما في ذلك تحديد الأولويات لجميع أنشطة التخطيط والتنفيذ المطلوبة ليوم التنفيذ الأول
تطوير الامتثال والحوكمة	الخدمات المالية	الولايات المتحدة الأمريكية، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	تطوير وتحسين إطار الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال والسياسات التنظيمية للمؤسسة بما يتماشى مع المعايير الدولية
تطوير وتحسين الحوكمة والسياسات والإجراءات	الخدمات المالية النفط والغاز	الولايات المتحدة الأمريكية، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	تطوير وتنفيذ إطار العمل المطلوب لهيكل المؤسسة، مما يضمن توافق السياسات والإجراءات مع أعم أعلى المعايير والممارسات المحلية والدولية

سنعمل معًا لتحديد مستقبل واعد ونتائج غير مسبوقة
تواصل معنا info@finquest-newyork.com