



دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في عمليات التكافل



AGILE LEADERS
Training Center



دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في عمليات التكافل

نظرة عامة

دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في عمليات التكافل هي دورة لمدة أسبوع لفرق الامتثال والحوكمة والمخاطر والرقابة والتأكيد، ويخرج المشاركون بملف الضوابط الشرعية للتكافل. تربط الدورة مسؤوليات الحوكمة بضوابط المنتجات والاككتاب والصناديق والاستثمار والفائض والرصد والإجراء التصحيحي. ويستخدم المشاركون خرائط الضوابط والسجلات والمطابقات وأوراق الاختبار وحزم التقارير لتحويل القرارات الشرعية إلى ممارسة تشغيلية قابلة للتتبع. تقدم أجايل للتدريب الامتثال الشرعي في التكافل كتخصص رقابي متكامل.

الفئة المستهدفة

- الوظائف المسؤولة عن الحوكمة الشرعية والقرارات والإشراف على التنفيذ
- الفرق المسؤولة عن رصد امتثال التكافل وإدارة حالات عدم الامتثال
- الوظائف المسؤولة عن الرقابة الداخلية والمخاطر التشغيلية واختبار الضوابط
- الفرق المسؤولة عن المراجعة والتدقيق الشرعي الداخلي وتقارير التأكيد
- الوظائف المسؤولة عن المنتجات والاككتاب والمطالبات والاستثمار وعمليات الصناديق

تفترض الدورة أن المشاركين يديرون عمليات التكافل أو أدلة الامتثال أو الضوابط أو المخاطر أو التأكيد، ولا تتناول مبادئ التمويل الإسلامي التمهيدية أو المشورة القانونية.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة الإدارات والقطاعات التي تحكم ترتيبات التكافل أو تشغيلها أو تراجعها أو تقدم التأكيد بشأنها.

- عمليات التكافل وإعادة التكافل
- وظائف الحوكمة الشرعية والامتثال
- وظائف إدارة المخاطر والرقابة الداخلية
- وظائف التدقيق الداخلي والتأكيد
- وظائف الاستثمار والاككتاب والمطالبات والمالية
- المؤسسات الاستشارية والمهنية الداعمة للتمويل الإسلامي



أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل مسؤوليات الحوكمة الشرعية عبر عمليات التكافل
- بناء بوابات ضبط المنتجات والاككتاب والمطالبات
- استخدام ضوابط فصل الصناديق ومطابقتها
- تقييم قرارات الاستثمار والفائض والعجز والقرض
- تشخيص فجوات عدم الامتثال الشرعي والإجراء التصحيحي
- بناء حزم التأكيد والتقارير الشرعية الداخلية

جدول الدورة

اليوم 1: بنية الحوكمة والرقابة

- خريطة مسؤوليات الحوكمة الشرعية
- مصفوفة مساءلة أصحاب المصلحة في التكافل
- سير تنفيذ القرارات الشرعية
- سجل ضوابط تضارب المصالح
- خريطة تنسيق التأكيد عبر خطوط الرقابة الثلاثة

اليوم 2: ضوابط المنتجات والاككتاب

- ورقة ضبط الاعتماد الشرعي للمنتج
- قائمة تحقق مراجعة وثائق المشترك
- بوابة قرار أهلية الاككتاب
- مصفوفة ضبط توزيع الاشتراكات
- سجل أدلة امتثال المطالبات



اليوم 3: الصناديق والاستثمار والفائض

- خريطة فصل صندوق المشتركين وصندوق المشغل
- سجل استثناءات مطابقة الصناديق
- سجل الفحص الشرعي للاستثمار
- قائمة تحقق قرار إسناد إعادة التكافل
- سجل قرارات الفائض والعجز والقرض

اليوم 4: الرصد والإجراء التصحيحي

- سجل مخاطر عدم الامتثال الشرعي
- خطة عينات اختبار الضوابط
- مصفوفة تصعيد المخالفات والإبلاغ عنها
- متتبع إجراءات التصحيح والتطهير
- حزمة تقارير الإدارة والهيئة الشرعية

اليوم 5: ممارسة التأكيد والمشروع الختامي

- تمرين: تحدي مسؤوليات الحوكمة
- تمرين: اختبار ضوابط المنتج والاككتاب
- تمرين: مطابقة الصناديق والاستثمار
- تمرين: مراجعة السبب الجذري لعدم الامتثال
- المشروع الختامي: ملف الضوابط الشرعية للتكافل

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة تربط قرارات حوكمة التكافل بالأدلة التشغيلية والتأكيد.

- نشاط مقترح: ربط قرار شرعي بضوابط الاعتماد والاككتاب والاشتراكات والمطالبات.
- نشاط مقترح: مطابقة سجلات صندوق المشتركين وصندوق المشغل وتوثيق الاستثناءات.
- نشاط مقترح: تقييم حالة استثمار وفائض مقابل القرارات الشرعية المسجلة.
- نشاط مقترح: التحقيق في حالة عدم امتثال وإعداد الإجراء التصحيحي وتقرير التأكيد.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل؟

تناسب دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل الممارسين الذين يديرون الحوكمة أو الامتثال أو المخاطر أو العمليات أو الضوابط أو التأكد، وتفترض عملاً قائماً مع عمليات التكافل أو أدلتها.

كيف يختلف تدريب الامتثال الشرعي في التكافل عن التدريب التمهيدي في التمويل الإسلامي؟

يطبق تدريب الامتثال الشرعي في التكافل القرارات الشرعية عبر الضوابط التشغيلية والاختبار والتصعيد والتقارير، بينما يشرح التدريب التمهيدي في التمويل الإسلامي المفاهيم العامة وأسس العقود.

كيف تطبق الرقابة الداخلية على منتجات التكافل والائتمان؟

تطبق الرقابة الداخلية معايير الاعتماد وتوزيع المسؤوليات ومتطلبات الأدلة وبوابات القرار ومعالجة الاستثناءات والتتبع من تصميم المنتج إلى الائتمان والمطالبات.

ما الذي يخضع للضبط عند فصل صندوق المشتركين وصندوق المشغل؟

تحدد ضوابط فصل الصناديق التدفقات المسموح بها والملكية وقواعد التوزيع والمطابقات والاستثناءات والاعتمادات والأدلة الخاصة بحسابات المشتركين والمشغل.

كيف تدار حالات عدم الامتثال الشرعي في عمليات التكافل؟

تدار حالات عدم الامتثال الشرعي من خلال التحديد وتقييم الأثر والتصعيد والقرارات الموثقة والتصحيح وأي معالجة تطهير لازمة وتحليل السبب الجذري واختبار المتابعة.

الخاتمة

تدمج الدورة الحوكمة الشرعية والضوابط التشغيلية وانضباط الصناديق ورصد الامتثال وتقارير التأكد. يأخذ المشاركون ملف الضوابط الشرعية للتكافل الذي يضم الخرائط وقوائم التحقق والمطابقات والسجلات وقرارات المعالجة ومتبغات الإجراءات. ينشئ الملف مساراً قابلاً للتتبع من القرار الشرعي إلى الضبط المختبر والاستثناء المبلغ عنه والتصحيح المرصود.



فئات الدورات التدريبية

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	الأعمال الزراعية والأمن الغذائي
دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات	دورات إدارة الأزمات واستمرارية الأعمال
دورات إدارة المرافق والعقارات	دورات إدارة الرعاية الصحية
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة المنظمات غير الحكومية والعمل الإنساني والتنمية
دورات إدارة وعمليات الطيران	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة	دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات
دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات	دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات
دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة	دورات التعليم وتطوير التعلم
دورات السكرتارية و إدارة المكاتب	دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال
دورات الصحة والسلامة والأمن المهني	دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ
دورات الضيافة والسياحة	دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة
دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات	دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية
دورات في مجالات القيادة والإدارة	دورات حفظ التراث وإدارة المتاحف



فئات الدورات التدريبية

دورات معتمدة من قبل هيئات دولية

دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة

دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة



مدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الدار البيضاء المغرب	استنبول تركيا	أمستردام هولندا
الكويت الكويت	القاهرة مصر	الدوحة قطر
باكو أذربيجان	باريس فرنسا	المنامة مملكة البحرين
براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلند	بالي جمهورية إندونيسيا
بورت لويس موريشيوس	برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا
تبليسي جورجيا	بوكيت تايلند	بورتو البرتغال
جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية إندونيسيا	تورنتو كندا
روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة	جوهانسبرغ جنوب إفريقيا
سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زيورخ سويسرا	زنبار تنزانيا
شم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية	سنغافورة سنغافورة
طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا	شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية



مدن التدريب

عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية	طوكيو اليابان
كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا	فرانكفورت ألمانيا
لانكاوي ماليزيا	لاغوس نيجيريا	كيب تاون جنوب إفريقيا
ماربيا إسبانيا	لندن المملكة المتحدة	لشبونة البرتغال
مونترال سويسرا	مسقط سلطنة عمان	مدريد إسبانيا
نيروبي كينيا	ميونخ ألمانيا	ميلان إيطاليا
	نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية	نيس فرنسا