



المخاطر في الهدفوعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال



المخاطر في الدفعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال

المرجع: 103600488_71034 التاريخ: 22 - 26 Jun 2026 الموقع: دبي - Road Zayed Sheikh Marriott by Inn Residence
الرسوم: Euro 4500

نظرة عامة على الدورة

يوفر هذا البرنامج تجربة تعليمية ومنظمة وشاملة تستند إلى دورة الحياة الكاملة للدفعات الخارجية، والمخاطر الكامنة في كل مرحلة، والدور الاستراتيجي لمعايير ESG في تشكيل عمليات الدفعات الحديثة. يتبع البرنامج الهيكل المكون من ثلاثة أجزاء للعميل، ويغطي أساسيات الدفعات الخارجية، وأطر إدارة المخاطر، وأساسيات الخطأ مثل الحدود العابرة للمخاطر على أليض المحتوى يؤكد ESG معايير ودمج، والتسوية السيولة ومخاطر الامتثال ومخاطر التشغيلية والمخاطر ESG التشغيلية، وعدم تطابق الدفعات، والتعرض للعقوبات، والالتزام على البنوك المراسلة، وإخفاقات التسوية الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف. يطور المشاركون المهارات اللازمة لتطبيق ضوابط المخاطر، وتصميم حوكمة فعالة للدفعات، وإجراء فحص للمخاطر البيئية والاجتماعية، وتقييم نقاط الضعف المتعلقة بالحوكمة، وتطبيق اعتبارات ESG في عمليات السيولة والذخانة والعناية الواجبة. من خلال دراسات الحالة، والمناقشات الجماعية، والمحاكاة، والأنشطة القائمة على السيناريوهات، يكتسب الحضور خبرة عملية في مراقبة تدفقات الدفعات، وصياغة سياسات متوافقة مع معايير ESG، وتقييم مؤشرات المخاطر، وبناء أنظمة دفع مستدامة تتماشى مع أطر الإبلاغ العالمية وشهية المخاطر المؤسسية.

الجمهور المستهدف

- مسؤولو العمليات الخارجية والدفعات
- محللو المخاطر والامتثال
- مسؤولو الذخانة والتسوية
- فرق سويفت والعمليات الخلفية
- مهارسو معايير ESG والتمويل المستدام
- فرق البنوك المراسلة والعلاقات
- المحققون الداخليون ومسؤولو الحوكمة

الأقسام المستهدفة

- عمليات الدفعات الخارجية
- إدارة المخاطر التشغيلية، السوق، السيولة
- الامتثال والعقوبات
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعناية الواجبة
- إدارة الذخانة والسيولة
- أقسام ESG والاستدامة
- التدقيق الداخلي والرقابة
- أقسام البنوك المراسلة



القطاعات المستهدفة

- الخزانات المصرفية والهالية
- مقدمو خدمات التحويلات والمدفوعات
- منصات المدفوعات التقنية الهالية فينتيك
- البنوك المركزية والمهينات التنظيمية
- المؤسسات الهالية الدولية
- مقدمو خدمات إدارة الخزانة والنقد
- شبكات المدفوعات الرقمية العابرة للحدود

أهداف الدورة

بانتهاء هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تحديد المخاطر التشغيلية والتسوية والسيولة وأسعار الصرف والامتنال في المدفوعات الخارجية.
- تطبيق أساليب دورة حياة إدارة المخاطر عبر تدفقات المدفوعات الدولية.
- دمج اعتبارات ESG في عمليات المدفوعات والعناية الواجبة والحوكمة.
- إجراء فحص بيئي واجتماعي وحوكهي للمعاملات العابرة للحدود.
- تعزيز ضوابط رسائل سويفت وإدارة الاستثناءات والتأخيرات.
- إجراء فحوصات مكافحة غسل الأموال وتهويل الإرهاب وفحص العقوبات بها يتماشى مع أطر عمل FATF و OFAC والاتحاد الأوروبي.
- تقييم مخاطر البنوك المراسلة والاعتقاد على الأطراف المقابلة.
- تصميم شمية المخاطر والتساحج معها وتدابير استهراية النعمال لعمليات المدفوعات.
- تطوير سياسات متوافقة مع ESG وتطبيق اعتبارات الاستداهة في قرارات الخزانة.
- إعداد مؤشرات مخاطر المدفوعات ومقاييس ESG ولوحات معلوهات الامتنال.

منهجية التدريب

تستخدم الدورة تفاعلاً قانماً على السيناريوهات ويركز على العمليات العابرة للحدود في العالم الحقيقي. يشارك الحضور في دراسات حالة، وتهاين جماعية، ومحاكاة تعكس تأخيرات المدفوعات، وقضايا التسوية، وتحديات السيولة، والفحص المتعلق بمعايير ESG. تتضمن الجلسات العملية مراجعة رسائل سويفت، ومعالجة استثناءات المخاطر، وفحوصات العقوبات، ورسم خرائط ESG. تقدم محاضرات قصيرة المفاهيم الأساسية، تليها أنشطة عملية تطبق مبادئ إدارة المخاطر وESG مباشرة على عمليات المدفوعات. تساعد المناقشات المفتوحة، وملاحظات الأقران، والتفكير المنظم على تعزيز الفهم ودعم نقل المعرفة إلى الممارسات التنظيمية.



أدوات الدورة

- نهاذج تدفق المدفوعات
- أوراق تصنيف مخاطر المدفوعات
- أمثلة رسائل سويفت والتسوية
- قوائم فحص العقوبات وكفاحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- نهاذج فحص ESG
- أطر شهية المخاطر والحوكة
- سيناريوهات التعرض للسيولة وأسعار الصرف
- أمثلة تقارير ومقاييس ESG
- نهاذج هيكل لوحة المعلومات

محتوى الدورة

اليوم الأول: مقدمة في المدفوعات الخارجية ورشده المخاطر

- الموضوع 1: نظرة عامة على أنظمة المدفوعات الدولية والهياكل العالمية
- الموضوع 2: تدفق المدفوعات الخارجية من البدء إلى التسوية
- الموضوع 3: تصنيف المخاطر التشغيلية والسيولة والتسوية ومخاطر الطرف المقابل
- الموضوع 4: مخاطر الائتمال والعقوبات في المعاملات العابرة للحدود
- الموضوع 5: دراسة حالة حول أحداث المخاطر في عمليات المدفوعات الخارجية
- تفكير ومراجعة: مناقشة حول نقاط الضعف في دورات حياة المدفوعات

اليوم الثاني: المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر

- الموضوع 1: تعريف وتصنيف المخاطر المالية وغير المالية
- الموضوع 2: دورة حياة إدارة المخاطر: التحديد، القياس، المراقبة، التخفيف
- الموضوع 3: مبادئ بازل والرقابة المصرفية المركزية في أنظمة المدفوعات
- الموضوع 4: شهية المخاطر، التساهج، وهياكل الحوكمة
- الموضوع 5: تخطيط استثمارية الأعمال وإدارة النزاهات في العمليات العابرة للحدود
- تفكير ومراجعة: تطبيق ضوابط المخاطر على عمليات التسوية

اليوم الثالث: أساسيات ESG للمؤسسات المالية

- الموضوع 1: ركائز ESG، النهمة العالمية، والتوقعات التنظيمية
- الموضوع 2: أهمية ESG في العمليات المالية العابرة للحدود
- الموضوع 3: أطر عمل ESG الدولية بما في ذلك أهداف التنمية المستدامة، مبادئ الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول، مؤسسة التمويل الدولية، فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالهناج
- الموضوع 4: سياسات ESG والتمويل المستدام في القطاع المصرفي
- الموضوع 5: تمرين جماعي حول رسم خرائط مخاطر ESG داخل مؤسسات المدفوعات
- تفكير ومراجعة: تحديات ESG وفرص التحسين



اليوم الرابع: المخاطر التشغيلية ومخاطر الائتال في الهدفوعات الخارجية

- الموضوع 1: تدفقات رسائل سويقت، هياكل MX/MT، ونقاط التحكم
- الموضوع 2: المخاطر الناجمة عن تأخيرات الهدفوعات، وعدم التطابق، وبيانات المستفيد غير الصحيحة
- الموضوع 3: التزامات مكافحة غسل الأموال وتهويل الإرهاب بهوجب متطلبات FATF و OFAC والاتحاد الأوروبي
- الموضوع 4: سير عمل فحص العقوبات والعناية الواجبة
- الموضوع 5: روابط ESG بالائتال والمصادر الاخلاقية
- تفكير ومراجعة: ورشة عمل حول تسوية سويقت ومعالجة الاستثناءات

اليوم الخامس: مخاطر السوق والسيولة والتسوية

- الموضوع 1: محركات مخاطر سوق أسعار الصرف واليات التحوط
- الموضوع 2: إدارة السيولة خلال اليوم ومخاطر التحويل
- الموضوع 3: التعرض للتسوية والطرف المقابل في المعاملات العالمية
- الموضوع 4: مخاطر البنوك المراسلة ونماذج تصنيف المخاطر
- الموضوع 5: اعتبارات ESG في قرارات الخزانة والسيولة
- تفكير ومراجعة: مراجعة محاكاة ضغط السيولة

اليوم السادس: دمج معايير ESG في الهدفوعات وأطر المخاطر

- الموضوع 1: تحديد المخاطر المتعلقة بـ ESG في تدفقات الهدفوعات
- الموضوع 2: فحص المخاطر البيئية والاجتماعية في المعاملات العابرة للحدود
- الموضوع 3: قضايا الحوكمة بما في ذلك الاخلاقيات والشفافية ومكافحة الفساد
- الموضوع 4: تطوير سياسات وإجراءات تشغيلية متوافقة مع ESG
- الموضوع 5: دراسة حالة حول دمج ESG في العمليات المصرفية الدولية
- تفكير ومراجعة: مناقشة جماعية حول تحسين ضوابط ESG

اليوم السابع: بناء أنظمة دفع مستدامة

- الموضوع 1: المركزية للبنوك الرقمية والعولمة فينتيك الهالية التقنيات ذلك في بما الرقمية الهدفوعات أنظمة في ESG
- الموضوع 2: معيار ISO 20022 وأهميته للتواصل الشفاف في الهدفوعات
- الموضوع 3: دور البنوك المركزية في تعزيز أنظمة الهدفوعات المستدامة
- الموضوع 4: التعاون في مخاطر ESG العابرة للحدود ضمن النطر الإقليمية SADC/EAC
- الموضوع 5: تصميم بنى تحتية للهدفوعات مرنة وشاملة
- تفكير ومراجعة: نشاط جماعي حول تصميم أنظمة دفع مستدامة



اليوم الثامن: الإبلاغ عن المخاطر، الإفصاح عن ESG، وتقييم الأثر

- الموضوع 1: معايير الإبلاغ عن ESG والمخاطر: GRI، SASB، TCFD
- الموضوع 2: مؤشرات مخاطر المدفوعات ومقاييس أداء ESG
- الموضوع 3: النذوات والبنظمة للإبلاغ عن مخاطر المدفوعات ومراقبتها
- الموضوع 4: حوكمة البيانات وسلاستها في تقارير ESG
- الموضوع 5: صياغة لوحة معلومات للاهتتال للمخاطر وESG
- تفكير ومراجعة: ورشة عمل حول بناء لوحات معلومات إبلاغ متكاملة

اليوم التاسع: دراسات الحالة وتطوير المشاريع الجماعية

- الموضوع 1: حالات واقعية للاضطرابات المدفوعات والإخفاقات التشغيلية
- الموضوع 2: الإخفاقات المتعلقة بـ ESG وتأثيرها على المؤسسات المالية
- الموضوع 3: تحليل الأسباب الجذرية لقضايا المدفوعات العابرة للحدود
- الموضوع 4: مشروع جماعي: تصميم إطار عمل لمخاطر المدفوعات الخارجية وESG
- الموضوع 5: إعداد الفريق لعروض اللجان المتخصصة
- تفكير ومراجعة: جلسة تقييم الأقران

اليوم العاشر: العروض التقديمية الختامية والتقييم

- الموضوع 1: عرض أطر عمل ESG ومخاطر المدفوعات المهمة من قبل المجموعات
- الموضوع 2: مراجعة الخبراء، التقييم، والملاحظات المنظمة
- الموضوع 3: المراجعات النهائية للنظر ومواءمتها مع السياسات المؤسسية
- الموضوع 4: تخطيط التنفيذ للضوابط التشغيلية والاهتتال وESG
- الموضوع 5: التوحيد النهائي للتعلم والاستراتيجية المستقبلية
- تفكير ومراجعة: ملخص الدورة وخطة العمل النهائية

السئلة الشائعة

ما هي المؤهلات أو المتطلبات المسبقة المحددة التي يحتاجها المشاركون قبل التسجيل في الدورة؟

يجب أن يكون لدى المشاركين خلفية في التمويل أو الخدمات المصرفية أو الاهتتال أو عمليات المدفوعات. المعرفة بمفاهيم المخاطر أو أساسيات ESG أو المدفوعات العابرة للحدود مفيدة ولكنها ليست إلزامية.

كم تبلغ مدة كل جلسة يومية، وهل هناك عدد إجمالي من الساعات المطلوبة للدورة بأكملها؟

ينضمون كل يوم 4-5 ساعات من التدريب المنظم، بإجمالي 40-50 ساعة للبرنامج الكامل الذي يستغرق 10 أيام.



كيف تؤثر معايير ESG بشكل مباشر على مخاطر المدفوعات الخارجية؟

تؤثر عوامل ESG على التعرض لمخاطر الطرف المقابل، والتوقعات التنظيمية، ومتطلبات العناية الواجبة، ومخاطر السمعة، وكلها تؤثر على استقرار وامتثال عمليات المدفوعات العابرة للحدود.

كيف تختلف هذه الدورة عن دورات إدارة المخاطر وESG الأخرى في المدفوعات الخارجية

تم تصميم هذا البرنامج بشكل فريد لدمج إدارة مخاطر المدفوعات الدولية مع دمج معايير ESG بطريقة لا تفعلها معظم الدورات التقليدية. في حين أن العديد من البرامج تركز فقط على عمليات المدفوعات أو مبادئ ESG، فإن هذه الدورة تربط كلا المجالين لتعكس واقع العمل المصرفي الحديث، حيث تتشابك مخاطر المدفوعات العابرة للحدود، والامتثال للمدفوعات الخارجية، وأطر عمل ESG للخدمات المصرفية بشكل متزايد. يكتسب المشاركون تعرضاً عملياً للمخاطر التشغيلية في المدفوعات، وإدارة مخاطر أسعار الصرف الأجنبية، وتسوية المدفوعات، وكافة غسل الأموال وتهويل الإرهاب في المدفوعات العابرة للحدود، بينما يتعلمون أيضاً كيف يعيد تقييم مخاطر ESG وسياسات التهويل المستدام تشكيل حوكمة المخاطر. تتضمن الدورة محاكاة عملية، وتمارين تطبيقية، وسيناريوهات حالات واقعية تتناول إدارة مخاطر عمليات سويفت، وفحص العقوبات، ومخاطر السيولة والتسوية، ومخاطر البنوك الهراسلة، وتحديات الحوكمة. يضمن التصميم المتكامل أن المشاركين لا يفهمون التوقعات التنظيمية فحسب، بل يهكمنهم أيضاً تطبيق ضوابط المخاطر، وتقييم تأثيرات ESG، وبناء عمليات دفع مستدامة ومرنة. هذا المزيج من قدرات المخاطر والامتثال وESG يميز الدورة كحل تدريبي حديث واستراتيجي وجاهز للمؤسسات.



فئات الدورات التدريبية



HR TRAINING & DEVELOPMENT

دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية



دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات



دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات



الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة



دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات



دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات



دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة



دورات النظم السيبراني ودورات تقنية المعلومات



دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة



دورات الصحة والسلامة والأمن المهني



دورات السكرتارية و إدارة المكاتب



دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال



فئات الدورات التدريبية



دورات معتمدة بشهادة CPD



دورات في مجالات القيادة والإدارة



دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات



دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة
الهائية



دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع
الرشيقة



دورات معتمدة من قبل هيئات دولية

مدن التدريب



اسطنبول - تركيا



أمستردام - هولندا



أنقرة - تركيا



أثينا - اليونان



الرياض - المملكة العربية السعودية



الدوحة - قطر



الدار البيضاء - المغرب



الجبيل - المملكة العربية السعودية



باريس - فرنسا



المنامة - مملكة البحرين



الكويت - الكويت



القاهرة - مصر



براغ - جمهورية التشيك



بانكوك - تايلاند



بالي - جمهورية إندونيسيا



باكو - أذربيجان

مدن التدريب



جاكرتا - جمهورية اندونيسيا



تيليسي - جورجيا



بوكيت - تايلاند



برشلونة - اسبانيا



روما - ايطاليا



دبي - الامارات العربية المتحدة



جوهانسبرغ - جنوب افريقيا



جنيف - سويسرا



شهر الشيخ - مصر



سيول - كوريا الجنوبية



سان دييغو - الولايات المتحدة
الامريكية



زنجار - تنزانيا



طوكيو - اليابان



طشقند - اوزبكستان



طرابزون - تركيا



شيكاغو - الولايات المتحدة
الامريكية

مدن التدريب



كوالالمبور - ماليزيا



فيينا - النمسا



عن بعد - منصة زووم



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



ماربيا - اسبانيا



لندن - المملكة المتحدة



لانكاوي - ماليزيا



كيب تاون - جنوب إفريقيا



ميلان - إيطاليا



مونترنو - سويسرا



مسقط - سلطنة عمان



مدريد - إسبانيا



نيس - فرنسا



نيروبي - كينيا



ميونخ - ألمانيا

WHO WE ARE

Agile Leaders is a renowned training center with a team of experienced experts in vocational training and development. With 20 years of industry experience, we are committed to helping executives and managers replace traditional practices with more effective and agile approaches.

OUR VISION

We aspire to be the top choice training provider for organizations seeking to embrace agile business practices. As we progress towards our vision, our focus becomes increasingly customer-centric and agile.

OUR MISSION

We are dedicated to developing value-adding, customer-centric agile training courses that deliver a clear return on investment. Guided by our core agile values, we ensure our training is actionable and impactful.

WHAT DO WE OFFER

At Agile Leaders, we offer agile, bite-sized training courses that provide a real-life return on investment. Our courses focus on enhancing knowledge, improving skills, and changing attitudes. We achieve this through engaging and interactive training techniques, including Q&As, live discussions, games, and puzzles.



AGILE LEADERS
Training Center

CONTACT US

 UAE, Dubai Investment Park First

 +971585964727
+447700176600

 sales@agile4training.com