



المخاطر في الهدفوعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال



AGILE LEADERS
Training Center

13 - 17 Sep 2027
المنامة



المخاطر في الهدفوعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال

المرجع: 103600488_71067 التاريخ: 13 - 17 Sep 2027 الموقع: النهاية الرسوم: Euro 4700

نظرة عامة على الدورة

يوفر هذا البرنامج تجربة تعليمية منظمة وشاملة تستند إلى دورة الحياة الكاملة للهدفوعات الخارجية، والمخاطر الكامنة في كل مرحلة، والدور الاستراتيجي لمعايير ESG في تشكيل عمليات الهدفوعات الحديثة. يتبع البرنامج الهيكل المكون من ثلاثة أجزاء للتعلم، ويغطي أساسيات الهدفوعات الخارجية، وأطر إدارة المخاطر، وأساسيات النخطاء مثل للحدود العابرة المخاطر على أليض المحتوي يؤكد ESG معايير ودمج، والتسوية السيولة ومخاطر، الامتثال ومخاطر التشغيلية والمخاطر ESG التشغيلية، وعدم تطابق الهدفوعات، والتعرض للعقوبات، والاعتقاد على البنوك المراسلة، وإخفاقات التسوية الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف. يطور المشاركون المهارات اللازمة لتطبيق ضوابط المخاطر، وتصميم حوكمة فعالة للهدفوعات، وأجراء فحص للمخاطر البيئية والاجتماعية، وتقييم نقاط الضعف المتعلقة بالحوكمة، وتطبيق اعتبارات ESG في عمليات السيولة والخزانة والعناية الواجبة. من خلال دراسات الحالة، والمناقشات الجماعية، والمحاكاة، والأنشطة القائمة على السيناريوهات، يكتسب الحضور خبرة عملية في مراقبة تدفقات الهدفوعات، 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 والهدفوعات
- محللو المخاطر والامتثال
- مسؤولو الخزانة والتسوية
- فرق سويغت والعمليات الخلفية
- ممارسو معايير ESG والتهويل المستدام
- فرق البنوك المراسلة والعلاقات
- المحققون الداخليون ومسؤولو الحوكمة

الأقسام التنظيمية المستهدفة

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



الصناعات المستهدفة

- الخدمات المصرفية والمالية
- مقدمو خدمات التحويلات والمدفوعات
- منصات المدفوعات التقنية المالية فينتيك
- البنوك المركزية والعينات التنظيمية
- المؤسسات المالية الدولية
- مقدمو خدمات إدارة الخزنة والنقد
- شبكات المدفوعات الرقمية العابرة للحدود

مخرجات الدورة

بانتهاء هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تحديد المخاطر التشغيلية والتسوية والسيولة وأسعار الصرف والامتهال 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 بما يتماشى مع أطر عمل FATF وOFAC والاتحاد الأوروبي.
- تقييم مخاطر البنوك المراسلة والاعتداد على الأطراف المقابلة.
- تصميم شهيّة المخاطر والتساحج معها وتدابير استمرارية الأعمال لعمليات المدفوعات.
- تطوير سياسات متوافقة مع ESG وتطبيق اعتبارات الاستدامة في قرارات الخزنة.
- إعداد مؤشرات مخاطر المدفوعات ومقاييس ESG ولوحات معلومات الامتهال.

منهجية التدريب

تستخدم الدورة تعلمًا تفاعليًا قائمًا على السيناريوهات ويركز على العمليات العابرة للحدود في العالم الحقيقي. يشارك الحضور في دراسات حالة، وتمارين 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 النقران، والتفكير المنظم على تعزيز الفهم ودعم نقل المعرفة إلى الممارسات التنظيمية.



مجموعة أدوات الدورة

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

أجندة الدورة

اليوم الأول: مقدمة في المدفوعات الخارجية ومشهد المخاطر

- الموضوع 1: نظرة عامة على أنظمة المدفوعات الدولية والهيكل العالمية
- الموضوع 2: تدفق المدفوعات الخارجية من البدء إلى التسوية
- الموضوع 3: تصنيف المخاطر التشغيلية والسيولة والتسوية ومخاطر الطرف المقابل
- الموضوع 4: مخاطر الائتمان 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: شهيّة المخاطر، التساهج، وهيكل الحوكمة
- الموضوع 5: تخطيط استثمارية الأعمال وإدارة النزاهة في العمليات العابرة للحدود
- تفكير ومراجعة: تطبيق ضوابط المخاطر على عمليات التسوية

اليوم الثالث: أساسيات ESG للمؤسسات المالية

- الموضوع 1: ركائز ESG، النهمية العالمية، والتوقعات التنظيمية
- الموضوع 2: أهمية ESG في العمليات المالية العابرة للحدود
- الموضوع 3: أطر عمل ESG الدولية بها في ذلك أهداف التهمية المستدامة، مبادئ النهم 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 المدفوعات الخارجية

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

اليوم الخامس: مخاطر السوق والسيولة والتسوية

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

اليوم السادس: دمج معايير ESG في المدفوعات وأطر المخاطر

- الموضوع 1: تحديد المخاطر المتعلقة بـ ESG في تدفقات المدفوعات
- الموضوع 2: فحص المخاطر البيئية والاجتماعية في المعاملات العابرة للحدود
- الموضوع 3: قضايا الحوكمة بها في ذلك الأخلاقيات 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 والعملات فينتيك المالية التقنيات ذلك في بها الرقمية المدفوعات أنظمة في ESG
- الموضوع 2: معيار ISO 20022 وأهميته للتواصل الشفاف في المدفوعات
- الموضوع 3: دور البنوك المركزية في تعزيز أنظمة المدفوعات المستدامة
- الموضوع 4: التعاون في مخاطر ESG العابرة للحدود ضمن النطر الإقليمية SADC/EAC
- الموضوع 5: تصميم بنى تحتية للمدفوعات 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: اللدوات والالظمة للإبلاغ عن مخاطر المدفوعات ومراقبتها
- الموضوع 4: حوكمة البيانات وسلاستها في تقارير ESG
- الموضوع 5: صياغة لوحة معلومات للاهتثال 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 المصنفة من قبل المجهوعات
- الموضوع 2: مراجعة الخبراء، التقييم، والملاحظات المنظمة
- الموضوع 3: المراجعات النهائية للنظر ومواءمتها مع السياسات المؤسسية
- الموضوع 4: تخطيط التنفيذ للضوابط التشغيلية والاهتثال وESG
- الموضوع 5: التوحيد النهائي للتعلم والاستراتيجية المستقبلية
- تفكير ومراجعة: ملخص الدورة وخطة العمل النهائية

الأسئلة 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 الاهتثال 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؟

يتضمن 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، ومكافحة غسل الأموال وتهويل الإرهاب في المدفوعات العابرة للحدود، بينما يتعلمون أيضاً كيف يعيد تقييم مخاطر ESG وسياسات التهويل المستخدم لتشكيل حوكمة المخاطر. تتضمن الدورة محاكاة عملية، وتمارين تطبيقية، وسيناريوهات حالات واقعية تتناول إدارة مخاطر عمليات سويقت، وفحص العقوبات، ومخاطر السيولة والتسوية، ومخاطر البنوك المراسلة، وتحديات الحوكمة. يضمن التصميم المتكامل أن المشاركين لا يفهمون التوقعات التنظيمية فحسب، بل يمكنهم 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

الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة	دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات
دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات	دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية
دورات الذهن السيرياني ودورات تقنية المعلومات	دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة
دورات التدريب القانوني والهشتريات والتعاقدات	دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات
دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	دورات السكرتارية و إدارة المكاتب
دورات الصحة والسلامة والذهن المهني	دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة
دورات المحاسبة و التهويل و دورات الإدارة المالية	دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات
دورات في مجالات القيادة والإدارة	دورات معتمدة من قبل هيئات دولية
دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقية	



معدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الجبيل المملكة العربية السعودية	استنبول تركيا	أهستردام هولندا
الرياض المملكة العربية السعودية	الدوحة قطر	الدار البيضاء المغرب
المنامة مملكة البحرين	الكويت الكويت	القاهرة مصر
بانكوك تايلند	باكو أذربيجان	باريس فرنسا
برلين ألمانيا	برشلونة إسبانيا	براغ جمهورية التشيك
تيليسي جورجيا	بوكيت تايلاند	بورتو البرتغال
جنيف سويسرا	جاكارتا جمهورية إندونيسيا	تورنتو كندا
روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة	جوهانسبرغ جنوب أفريقيا
سنغافورة سنغافورة	سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زنجان تنزانيا
شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية	شرم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية
طوكيو اليابان	طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا
فرانكفورت ألمانيا	عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية



مدن التدريب

كيب تاون جنوب افريقيا	كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا
لندن المملكة المتحدة	لشبونة البرتغال	لانكاوي ماليزيا
مسقط سلطنة عمان	هدريد اسبانيا	ماربيا اسبانيا
ميونخ ألمانيا	ميلان إيطاليا	مونترو سويسرا
	نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية	نيروبي كينيا