



## المخاطر في الهدفوعات الخارجية و ESG: اعترافية الامتثال



**AGILE LEADERS**  
Training Center



## المخاطر في الهدفوعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال

### نظرة عامة على الدورة

يوفر هذا البرنامج تجربة تعليمية ومنظمة وشاملة تستند إلى دورة الحياة الكاملة للهدفوعات الخارجية، والمخاطر الكاهنة في كل مرحلة، والدور الاستراتيجي لمعايير ESG في تشكيل عمليات الهدفوعات الحديثة. يتبع البرنامج الهيكل المكون من ثلاثة أجزاء للعميل، ويغطي أساسيات الهدفوعات الخارجية، وأطر إدارة المخاطر، وأساسيات النخطاء مثل للحدود العابرة المخاطر على أليض المحتوى يؤكد ESG معايير ودمج، والتسوية السيولة ومخاطر الامتثال ومخاطر التشغيلية والمخاطر ESG التشغيلية، وعدم تطابق الهدفوعات، والتعرض للعقوبات، والاعتقاد على البنوك الهراسلة، 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 والذخانة 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 الذخانة والتسوية
- فرق سويغت والعمليات الخلفية
- مهارسو معايير ESG والتهويل المستدام
- فرق البنوك الهراسلة والعلاقات
- المدهقون الداخليون ومسؤولو الحوكمة

### الأقسام المستهدفة

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



## 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 وOFAC 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 وكفافة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- نهاذج فحص ESG
- أطر شهية المخاطر والحوكمة
- سيناريوهات التعرض للسيولة وأسعار الصرف
- أمثلة تقارير ومقاييس ESG
- نهاذج هيكل لوحة المعلومات

## محتوى الدورة

### اليوم الأول: مقدمة في المدفوعات الخارجية ورشدهد 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 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، وهيكل 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، النهمية 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 ونهاج تصنيف المخاطر
- الموضوع 5: اعتبارات ESG في قرارات الخزنة 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 والعاملات 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 سويقت، 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 السبراني ودورات تقنية المعلومات



دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة



دورات الصحة والسلامة والأمن المهني



دورات السكرتارية و إدارة المكاتب



دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال



**AGILE LEADERS**  
Training Center

## فئات الدورات التدريبية



دورات معتمدة من قبل هيئات دولية



دورات في مجالات القيادة والإدارة



دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات



دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة  
المالية



دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع  
الرشيقية

## مدن التدريب



أمستردام - هولندا



أكرا - غانا



أثينا - اليونان



أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة



الدوحة - قطر



الدار البيضاء - المغرب



الجبيل - المملكة العربية السعودية



استنبول - تركيا



المنامة - مملكة البحرين



الكويت - الكويت



القاهرة - مصر



الرياض - المملكة العربية السعودية



بانكوك - تايلند



بالي - جمهورية إندونيسيا



بأكو - أذربيجان



باريس - فرنسا

## مدن التدريب



بورنو - البرتغال



برلين - ألمانيا



برشلونة - إسبانيا



براغ - جمهورية التشيك



جنيف - سويسرا



جاكرتا - جمهورية إندونيسيا



تيليسي - جورجيا



بوكيت - تايلاند



زنجبار - تنزانيا



روما - إيطاليا



دبي - الإمارات العربية المتحدة



جوهانسبرغ - جنوب إفريقيا



شهر الشيخ - مصر



سيول - كوريا الجنوبية



سنغافورة - سنغافورة



سان دييغو - الولايات المتحدة الأمريكية

## مدن التدريب



طوكيو - اليابان



طشقند - أوزبكستان



طرابزون - تركيا



شيكاغو - الولايات المتحدة  
الأمريكية



فيينا - النمسا



فرانكفورت - ألمانيا



عن بعد - منصة زوم



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



لندن - المملكة المتحدة



لانكاوي - ماليزيا



كاب تاون - جنوب إفريقيا



كوالالمبور - ماليزيا



مونتره - سويسرا



مسقط - سلطنة عمان



مدريد - إسبانيا



ماربيا - إسبانيا

## مدن التدريب



نيس - فرنسا



نيروبي - كينيا



ميونخ - ألمانيا



ميلان - إيطاليا

# 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](mailto:sales@agile4training.com)