



## المخاطر في الهدفوعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال



**AGILE LEADERS**  
Training Center

## المخاطر في الهدفوعات الخارجية و ESG: احترامية الالمتهال

### نطرة 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 للعميل. ويغطي أساسيات الهدفوعات الخارجية. وأطر إدارة المخاطر. وأساسيات النخطاء مثل للحدود العابرة المخاطر على أليض المحتوي يؤكد ESG معايير ودمج. والتسوية السيولة ومخاطر الالمتهال 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 والالمتهال
- مسؤولو الخزانة والتسوية
- فرق سويغت والعمليات الخلفية
- مهارسو معايير ESG والتهويل المستدام
- فرق البنوك المراسلة والعلاقات
- المدهقون الداخليون ومسؤولو الحوكمة

### الأقسام المستهدفة

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



## القطاعات المستهدفة

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

## أهداف الدورة

بانتهاء هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تحديد المخاطر التشغيلية والتسوية والسيولة وأسعار الصرف والامتثال 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 و OFAC والاتحاد الأوروبي.
- تقييم مخاطر البنوك المراسلة والاعتقاد على الأطراف المقابلة.
- تصميم شمية المخاطر والتساحج معها وتدابير استثمارية النعمال لعمليات المدفوعات.
- تطوير سياسات متوافقة مع ESG وتطبيق اعتبارات الاستدامة في قرارات الخزائن.
- إعداد مؤشرات مخاطر المدفوعات ومقاييس ESG ولوحات معلومات الامتثال.

## منهجية التدريب

تستخدم الدورة تفاعلاً قانهاً 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 و ESG 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 سويقت والتسوية
- قوائم فحص العقوبات ومكافحة 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 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: 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 التهمة 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 الائتمال 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 وتمويل الإرهاب بموجب متطلبات FATF و OFAC والاتحاد الأوروبي
- الموضوع 4: سير عمل فحص العقوبات والعناية الواجبة
- الموضوع 5: روابط ESG بالائتمال 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 التمويل
- 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: اللحوات والذنظمة 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 المصنوعة 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 سويفت، 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.



**AGILE LEADERS**  
Training Center

## 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 الذهن السيبراني ودورات تقنية  
المعلومات



دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية  
المختلفة



دورات الصحة والسلامة والذهن المهني



دورات السكرتارية و إدارة المكاتب



دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال

## 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 الرشيق

## مدن التدريب



أوسلندا - هولندا



أكرا - غانا



أثينا - اليونان



أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة



الدوحة - قطر



الدار البيضاء - المغرب



الجبيل - المملكة العربية السعودية



إسطنبول - تركيا



المنامة - مملكة البحرين



الكويت - الكويت



القاهرة - مصر



الرياض - المملكة العربية السعودية



بانكوك - تايلند



بالي - جمهورية إندونيسيا



باكو - أذربيجان



باريس - فرنسا

## مدن التدريب



بورنو - البرتغال



برلين - ألمانيا



برشلونة - إسبانيا



براغ - جمهورية التشيك



جاكرتا - جمهورية إندونيسيا



تورنتو - كندا



تيليسي - جورجيا



بوكيت - تايلاند



روما - إيطاليا



دبي - الإمارات العربية المتحدة



جوهانسبرغ - جنوب إفريقيا



جنيف - سويسرا



سيول - كوريا الجنوبية



سنغافورة - سنغافورة



سان دييغو - الولايات المتحدة الأمريكية



زنجان - تنزانيا

## مدن التدريب



طشقند - أوزبكستان



طرابزون - تركيا



شيكاغو - الولايات المتحدة  
الأمريكية



شرم الشيخ - مصر



فرانكفورت - ألمانيا



عن بعد - منصة زووم



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



طوكيو - اليابان



لانكاوي - ماليزيا



كيب تاون - جنوب إفريقيا



كوالالمبور - ماليزيا



فيينا - النمسا



مدريد - إسبانيا



ماربيا - إسبانيا



لندن - المملكة المتحدة



لشبونة - البرتغال

## مدن التدريب



ميونخ - ألمانيا



ميلان - إيطاليا



مونتره - سويسرا



مسقط - سلطنة عمان



نيويورك - الولايات المتحدة  
الأمريكية



نيس - فرنسا



نairobi - كينيا

# 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)