

# دورة تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المدمج

23 – 27 أغسطس 2027

باكو

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

# دورة تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المدمج

**المرجع:** 124069_282 **التاريخ:** 23 – 27 أغسطس 2027 **المكان:** باكو **الرسوم:** Euro 5000

## نظرة عامة

دورة تطبيقات الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المدمج هي دورة تأسيسية لمدة أسبوع لمديري المنتجات وقادة التمويل وفرق الشراكات والمخاطر والتحول المالي الرقمي، ويعود المشاركون منها بمخطط حالات استخدام الذكاء الاصطناعي وضوابطه في الخدمات المصرفية المفتوحة. ترسم الدورة أدوار المنظومة ورحلات الموافقة وأدلة المعاملات ورؤى التدفقات النقدية والتخصيص ومخاطر الشركاء وإشارات الاحتيال والحوكمة وقياس القيمة. تقدم أجايل للتدريب دورة في الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المدمج.

## الفئة المستهدفة

- فرق منتجات الخدمات المصرفية المفتوحة المسؤولة عن الخدمات ورحلات العملاء
- فرق التمويل المسؤولة عن رؤى المعاملات والتدفقات النقدية
- فرق الشراكات المسؤولة عن أدوار المنظومة وانتقالات الخدمة
- فرق المخاطر المسؤولة عن الموافقة والاحتيال والأطراف الثالثة والنماذج
- فرق البيانات المسؤولة عن الوصول المصرح به وجودة الأدلة
- قادة التحول المسؤولون عن التبني وقيمة المنظومة

تفترض الدورة مساهمة المشاركين في قرارات الخدمات المصرفية المفتوحة أو التمويل المدمج أو المنتجات أو الشراكات أو المخاطر أو التحول، ولا تتناول البرمجة أو تطوير واجهات API أو بناء النماذج أو التكامل التقني أو إدارة منتجات الموردين.

## الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة تطبيقات الذكاء الاصطناعي الخاضعة للضوابط في منظومات الخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المدمج.

- وظائف المنتجات المصرفية للأفراد والشركات
- فرق المدفوعات والإقراض وإدارة النقد
- مزودو التمويل الرقمي والتمويل المدمج
- فرق البيانات والمخاطر والاحتيال والامتثال والرقابة الداخلية
- شركاء التجزئة والمحاسبة ومنصات الأعمال
- مزودو التمويل التعاوني والشمول المالي

AGILE LEADERS
Training Center

## أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل أدوار المنظومة والرحلات والموافقة وتدفقات البيانات
- تقييم أدلة المعاملات والتدفقات النقدية لحالات الاستخدام
- تصميم حدود التخصيص ودعم القرار
- تطبيق ضوابط الشركاء والاحتيال والخصوصية والحوكمة
- بناء مقاييس التبني وقيمة المنظومة
- إنشاء مخطط لحالات الاستخدام والضوابط في الخدمات المصرفية المفتوحة

## جدول الدورة

### اليوم 1: سياق المنظومة والموافقة

- خريطة المشاركين وتبادل القيمة في الخدمات المصرفية المفتوحة
- لوحة موافقة العميل ورحلة الخدمة
- سجل غرض البيانات وإذنها وتقليلها
- مصفوفة انتقال المشاركين والمساءلة
- قالب تأطير حالة استخدام الذكاء الاصطناعي المصرفي المفتوح

### اليوم 2: رؤى المعاملات والتدفقات النقدية

- قائمة أدلة بيانات الحسابات والمعاملات
- شجرة تصنيف المعاملات وأنماط التجار
- ورقة تباين التدفقات النقدية وإشارات القدرة المالية
- قائمة جودة البيانات وحداثتها وفقدانها
- جدول قرار ثقة الرؤية والمراجعة البشرية

AGILE LEADERS
Training Center

## اليوم 3: تطبيقات العملاء والشركاء

- خريطة حاجة العميل وسياقه المالي
- مصفوفة التخصيص والملاءمة والتفسير
- مخطط رحلة التمويل المدمج وخدمته
- سجل تبعيات الشركاء ومخاطر الأطراف الثالثة
- بطاقة نتائج العملاء وقيمة المنظومة

## اليوم 4: الاحتيال والضوابط المسؤولة

- مكتبة شذوذ المعاملات وإشارات الاحتيال
- مسار التنبيه والتحقيق والتصعيد
- لوحة NIST AI RMF لمخاطر التمويل المفتوح
- قائمة الخصوصية والعدالة والرقابة البشرية والاعتراض
- لوحة مراقبة الذكاء الاصطناعي والحوادث المصرفية المفتوحة

## اليوم 5: ممارسة مخطط الخدمات المصرفية المفتوحة

- تمرين مقترح: رسم المشاركين ورحلات الموافقة
- تمرين مقترح: بناء رؤى المعاملات والتدفقات النقدية
- تمرين مقترح: تصميم تطبيقات العملاء والشركاء
- تمرين مقترح: تحديد ضوابط الاحتيال والاستخدام المسؤول
- المشروع الختامي: مخطط حالات استخدام الذكاء الاصطناعي وضوابطه في الخدمات المصرفية المفتوحة

## التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة تحول أدلة المنظومة والمعاملات إلى قرارات ذكاء اصطناعي خاضعة للضوابط.

- نشاط مقترح: رسم المشاركين وتبادل القيمة وموافقة العميل وأغراض البيانات والانتقالات والمساءلة
- نشاط مقترح: تصنيف المعاملات وتقييم إشارات التدفق النقدي واختبار جودة البيانات وتسجيل الثقة
- نشاط مقترح: تصميم التخصيص ورحلات التمويل المدمج ومراجعة الشركاء وتعريف النتائج
- نشاط مقترح: رسم إشارات الاحتيال ووضع الرقابة البشرية وتعريف الحوادث وبناء المخطط

AGILE LEADERS
Training Center

## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب دورة الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية المفتوحة والتمويل المدمج؟

تناسب الدورة فرق المنتجات والتمويل والشراكات والمخاطر والاحتيال والبيانات والتحول. وتفترض خبرة في قرارات المنظومة ولا تتطلب البرمجة أو تطوير واجهات API.

### كيف يختلف الذكاء الاصطناعي المصرفي المفتوح عن تدريب الذكاء الاصطناعي المصرفي العام؟

يركز المصرفي المفتوح على تبادل البيانات المصرح بها وانتقالات المشاركين ورؤى المعاملات والرحلات المدمجة وتبعيات الشركاء وضوابط المنظومة، بينما يغطي التدريب العام تطبيقات أوسع للعملاء والعمليات والاحتيال والائتمان والحوكمة.

### كيف تستخدم الفرق بيانات المعاملات بمسؤولية في رؤى الذكاء الاصطناعي؟

تحدد الفرق الغرض والإذن وتقليل البيانات والملكية والجودة والاحتفاظ والوصول والثقة وتفسير العميل والمراجعة البشرية والمراقبة وسحب الموافقة قبل استخدام البيانات.

### ما المخاطر التي تتطلب ضوابط في الخدمات المصرفية المفتوحة بالذكاء الاصطناعي؟

تعالج الضوابط فشل الموافقة والاستخدام الزائد للبيانات وضعف التصنيف والتخصيص غير الملائم وتبعيات الشركاء والاحتيال والتحيز والخصوصية وضعف التفسير والقرارات غير المستندة وانقطاع الخدمة وغموض المساءلة.

### ماذا يتضمن مخطط حالات استخدام الذكاء الاصطناعي وضوابطه في الخدمات المصرفية المفتوحة؟

يتضمن المخطط المشاركين والرحلات والموافقة وتدفقات البيانات وحالات الاستخدام وإشارات المعاملات وحدود القرار والشركاء والمخاطر والضوابط والملاك والمقاييس والمراقبة والحوادث والمراجعة.

## الخاتمة

يعود المشاركون بمخطط حالات استخدام الذكاء الاصطناعي وضوابطه في الخدمات المصرفية المفتوحة يربط الأدوار والموافقة وأدلة المعاملات وتطبيقات العملاء ومخاطر الشركاء والقيمة. يجعل المخطط الأذونات والانتقالات والمراجعة البشرية والضوابط والملكية والمراقبة ظاهرة بين المشاركين. ويدعم قرارات مسؤولة مع الحفاظ على تحكم العميل والحكم الخاضع للمساءلة.