دورة متقدمة في تشغيل منصات إقراض النظراء والتمويل الجماعي

3 – 7 أكتوبر 2027

كيب تاون

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة متقدمة في تشغيل منصات إقراض النظراء والتمويل الجماعي

المرجع: 186226_1167 **التاريخ:** 3 – 7 أكتوبر 2027 **المكان:** كيب تاون **الرسوم:** Euro 4500

نظرة عامة

دورة متقدمة في تشغيل منصات إقراض النظراء والتمويل الجماعي هي دورة مدتها أسبوع لمديري التقنية المالية ومشغلي المنصات ومختصي الائتمان والمخاطر والامتثال والمنتجات والمدفوعات والاستثمار، ويأخذ المشاركون منها حقيبة تشغيل منصة التمويل البديل. تقارن الدورة النماذج وتصمم الانضمام والتقييم والإفصاح وتضبط تدفقات الأموال وتحمي المشاركين وتراقب المحافظ وتدير الاحتيال والمخاطر التشغيلية وترسم النطاق التنظيمي وخطة التوسع المسؤول. تطور أجايل للتدريب عمليات تمويل بديل منضبطة.

الفئة المستهدفة

- فرق المنصات المسؤولة عن إقراض النظراء ومنتجات التمويل الجماعي ورحلات المشاركين
- فرق الائتمان والاستثمار المسؤولة عن تقييم طالب التمويل والمصدر والحملة والمحفظة
- فرق المخاطر والامتثال المسؤولة عن السلوك والجرائم المالية والإفصاح ورسم النطاق التنظيمي
- فرق المدفوعات والعمليات المسؤولة عن أموال العملاء والتسوية والخدمة والاستثناءات
- فرق الاستراتيجية والحوكمة المسؤولة عن اقتصاديات المنصة والضوابط والشراكات والتوسع

تفترض الدورة معرفة بالإقراض أو الاستثمار أو التقنية المالية أو العمليات المالية، ولا تتناول برمجة البرمجيات أو المشورة القانونية لنطاق قضائي محدد.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة الجهات التي تصمم منصات التمويل البديل أو تشغلها أو تمولها أو تشرف عليها أو تشاركها.

- شركات التقنية المالية والإقراض الرقمي والتمويل الجماعي وتمويل السوق
- المصارف وشركات الاستثمار ومقدمو المدفوعات وخدمات الائتمان
- إدارات المخاطر والامتثال والجرائم المالية والشؤون القانونية والضبط الداخلي
- فرق المنتجات وعمليات التقنية وعمليات العملاء والبيانات
- جهات تمويل التنمية ودعم المنشآت والابتكار

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- مقارنة نماذج إقراض النظراء والتمويل الجماعي
- بناء ضوابط انضمام المقترض والمصدر والمستثمر والحملة
- تقييم قرارات الائتمان والإفصاح والتسعير والتخصيص والملاءمة
- تحليل مسارات المدفوعات وأموال العملاء والخدمة والمحفظة
- تشخيص مخاطر السلوك والاحتيال والتشغيل والسيولة وإنهاء الأعمال
- بناء حقيبة تشغيل محكومة لمنصة التمويل البديل

AGILE LEADERS
Training Center

جدول الدورة

اليوم 1: نماذج المنصة وقيمة المشاركين

- خريطة نموذج إقراض النظراء وتمويل السوق
- مصفوفة نماذج القروض والاستثمار والمكافآت والتبرعات
- رحلة المقترض والمصدر والمستثمر والمساهم
- نموذج إيرادات المنصة ومواءمة الحوافز
- ورقة رسم النطاق التنظيمي

اليوم 2: الانضمام والتقييم

- ضوابط الهوية والأهلية وتصنيف المشاركين
- ملف تقييم الجدارة الائتمانية للمقترض
- قائمة العناية الواجبة للمصدر والحملة
- مسار ملاءمة المستثمر وإقرار المخاطر
- سجل جودة الإفصاح واعتماده

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: المعاملات وتدفقات الأموال

- نموذج عرض التسعير والرسوم والعائد
- قواعد مطابقة القروض وتخصيص الاستثمار
- خريطة فصل أموال العملاء وتدفق المدفوعات
- ضبط هدف الحملة وإغلاقها ورد الأموال
- جدول الخدمة والتوزيع والتسوية

اليوم 4: المخاطر والمحفظة والحوكمة

- لوحة الائتمان والتركيز وأداء المحفظة
- بروتوكول التعثر والتخلف والتحصيل ومراقبة المشروع
- سجل مخاطر الاحتيال والأمن السيبراني والتشغيل
- ضبط تعارض المصالح والأطراف ذات العلاقة
- خطة الشكاوى والاستمرارية وإنهاء الأعمال

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 5: محاكاة المنصة والتوسع

- تمرين: اختيار نموذج ورسم النطاق التنظيمي
- تمرين: تقييم مقترض ومصدر وحملة
- تمرين: تتبع أموال العملاء ومعالجة استثناء
- تمرين: مراجعة إشارات المحفظة وتفعيل الإجراءات
- التمرين الختامي: حقيبة تشغيل منصة التمويل البديل

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة تربط تصميم المنصة بحماية المشاركين والضبط التشغيلي.

- نشاط مقترح: مقارنة اقتصاديات ومخاطر نموذج القروض ونموذج الاستثمار
- نشاط مقترح: تحدي تقييم ائتماني أو حملة بسبب نقص الأدلة
- نشاط مقترح: تتبع الأموال من تمويل المستثمر إلى التسوية والخدمة والسداد
- نشاط مقترح: تصميم محفزات تصعيد للاحتيال والتعثر والشكاوى وأحداث الاستمرارية

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة تشغيل منصات إقراض النظراء والتمويل الجماعي؟

تناسب مختصي التقنية المالية والمنصات والائتمان والاستثمار والمخاطر والامتثال والمدفوعات والمنتجات والاستراتيجية ممن يفهمون الإقراض أو الاستثمار أو العمليات المالية.

كيف تختلف دورة تشغيل المنصات عن مقدمة في التمويل الجماعي؟

تطور دورة التشغيل ضوابط الانضمام والتقييم والإفصاح والمعاملات والأموال والخدمة ومراقبة المحفظة والحوكمة والحوادث وإنهاء الأعمال، بدلا من شرح المفاهيم فقط.

ما الفرق بين إقراض النظراء والتمويل الجماعي الاستثماري؟

يربط إقراض النظراء المقترضين بممولين ينتظرون السداد وفق شروط قرض، بينما يربط التمويل الجماعي الاستثماري المصدرين بمستثمرين يحصلون على مصلحة استثمارية تتغير قيمتها وسيولتها.

كيف تحمي منصات التمويل الجماعي المشاركين؟

تجمع المنصة بين الإفصاح الواضح وضوابط الأهلية والملاءمة والتقييم العادل وإدارة التعارض وحماية تدفقات الأموال ومعالجة الشكاوى والمراقبة وخطة التعطل أو الإغلاق.

ما المخاطر التي تراقبها منصة إقراض النظراء؟

تشمل المراقبة جودة الائتمان والتركيز والتعثر والتخلف والتحصيل والتسعير والاحتيال والحوادث السيبرانية وفشل العمليات وتوقعات السيولة والتعارض والشكاوى واعتماد الموردين والاستمرارية.

الخاتمة

يأخذ المشاركون حقيبة تشغيل منصة التمويل البديل، وتضم خرائط النماذج ورحلات المشاركين وضوابط الانضمام وملفات التقييم وسجلات الإفصاح وخرائط الأموال وجداول الخدمة ولوحات المحفظة وسجلات المخاطر وضوابط التعارض وخطط الاستمرارية. تربط الحقيبة نمو المنصة بالأدلة والضمانات. كما تدعم رسم القواعد المحلية دون افتراض نظام قضائي بعينه.