

# المخاطر في المدفوعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال

12 – 16 سبتمبر 2027

المنامة

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

# المخاطر في المدفوعات الخارجية و ESG: احترافية الامتثال

**المرجع:** 103600488_71067 **التاريخ:** 12 – 16 سبتمبر 2027 **المكان:** المنامة **الرسوم:** 4700 Euro

## نظرة عامة على الدورة

يوفر هذا البرنامج تجربة تعليمية منظمة وشاملة تستند إلى دورة الحياة الكاملة للمدفوعات الخارجية، والمخاطر الكامنة في كل مرحلة، والدور الاستراتيجي لمعايير ESG في تشكيل عمليات المدفوعات الحديثة. يتبع البرنامج الهيكل المكون من ثلاثة أجزاء للعميل، ويغطي أساسيات المدفوعات الخارجية، وأطر إدارة المخاطر، وأساسيات ESG، والمخاطر التشغيلية ومخاطر الامتثال، ومخاطر السيولة والتسوية، ودمج معايير ESG. يؤكد المحتوى أيضًا على المخاطر العابرة للحدود مثل الأخطاء التشغيلية، وعدم تطابق المدفوعات، والتعرض للعقوبات، والاعتماد على البنوك المراسلة، وإخفاقات التسوية الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف. يطور المشاركون المهارات اللازمة لتطبيق ضوابط المخاطر، وتصميم حوكمة فعالة للمدفوعات، وإجراء 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 المدفوعات، 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 والمدفوعات
- محللو المخاطر والامتثال
- مسؤولو الخزانة والتسوية
- فرق سويفت والعمليات الخلفية
- ممارسو معايير ESG والتمويل المستدام
- فرق البنوك المراسلة والعلاقات
- المدققون الداخليون ومسؤولو الحوكمة

AGILE LEADERS
Training Center

## الأقسام التنظيمية المستهدفة

- عمليات المدفوعات 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 والهيئات التنظيمية
- المؤسسات المالية الدولية
- مقدمو خدمات إدارة الخزانة والنقد
- شبكات المدفوعات الرقمية العابرة للحدود

## مخرجات 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 وحوكمي للمعاملات العابرة للحدود.
- تعزيز ضوابط رسائل سويفت وإدارة الاستثناءات والتأخيرات.
- إجراء فحوصات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفحص العقوبات بما يتماشى مع أطر عمل FATF وOFAC والاتحاد الأوروبي.
- تقييم مخاطر البنوك المراسلة والاعتماد على الأطراف المقابلة.
- تصميم شهية المخاطر والتسامح معها وتدابير استمرارية الأعمال لعمليات المدفوعات.
- تطوير سياسات متوافقة مع ESG وتطبيق اعتبارات الاستدامة في قرارات الخزانة.
- إعداد مؤشرات مخاطر المدفوعات ومقاييس ESG ولوحات معلومات الامتثال.

## 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 الأقران، والتفكير المنظم على تعزيز الفهم ودعم نقل المعرفة إلى الممارسات التنظيمية.

AGILE LEADERS
Training Center

## مجموعة أدوات الدورة

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

## أجندة الدورة

**اليوم الأول: مقدمة في المدفوعات الخارجية ومشهد المخاطر**

- **الموضوع 1:** نظرة عامة على أنظمة المدفوعات الدولية والهياكل العالمية
- **الموضوع 2:** تدفق المدفوعات الخارجية من البدء إلى التسوية
- **الموضوع 3:** تصنيف المخاطر التشغيلية والسيولة والتسوية ومخاطر الطرف المقابل
- **الموضوع 4:** مخاطر الامتثال 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

AGILE LEADERS
Training Center

### 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، التسامح، وهياكل الحوكمة
- **الموضوع 5:** تخطيط استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات في العمليات العابرة للحدود
- **تفكير ومراجعة:** تطبيق ضوابط المخاطر على عمليات التسوية

### اليوم الثالث: أساسيات ESG للمؤسسات المالية

- **الموضوع 1:** ركائز ESG، الأهمية 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 بالمناخ
- **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

AGILE LEADERS
Training Center

### اليوم الرابع: المخاطر التشغيلية ومخاطر الامتثال في المدفوعات الخارجية

- **الموضوع 1:** تدفقات رسائل سويفت، هياكل MT/MX، 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 وOFAC والاتحاد الأوروبي
- **الموضوع 4:** سير عمل فحص العقوبات والعناية الواجبة
- **الموضوع 5:** روابط ESG بالامتثال 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 ونماذج تصنيف المخاطر
- **الموضوع 5:** اعتبارات ESG في قرارات الخزانة 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 بما 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

AGILE LEADERS
Training Center

**اليوم السابع: بناء أنظمة دفع مستدامة**

- **الموضوع 1:** ESG في أنظمة المدفوعات الرقمية بما في ذلك التقنيات المالية فينتيك والعملات الرقمية للبنوك المركزية
- **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 الأطر الإقليمية EAC/SADC
- **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:** الأدوات والأنظمة للإبلاغ عن مخاطر المدفوعات ومراقبتها
- **الموضوع 4:** حوكمة البيانات وسلامتها في تقارير ESG
- **الموضوع 5:** صياغة لوحة معلومات للامتثال للمخاطر وESG
- **تفكير ومراجعة:** ورشة عمل حول بناء لوحات معلومات إبلاغ متكاملة

**اليوم التاسع: دراسات الحالة وتطوير المشاريع الجماعية**

- **الموضوع 1:** حالات واقعية لاضطرابات 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 المصممة من قبل المجموعات
- **الموضوع 2:** مراجعة الخبراء، التقييم، والملاحظات المنظمة
- **الموضوع 3:** المراجعات النهائية للأطر ومواءمتها مع السياسات المؤسسية
- **الموضوع 4:** تخطيط التنفيذ للضوابط التشغيلية والامتثال 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 الامتثال 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 أسبوعين.

AGILE LEADERS
Training Center

## 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 تعرضًا عمليًا للمخاطر التشغيلية في المدفوعات، وإدارة مخاطر أسعار الصرف الأجنبي، وتسوية المدفوعات، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المدفوعات العابرة للحدود، بينما يتعلمون أيضًا كيف يعيد تقييم مخاطر ESG وسياسات التمويل المستدام تشكيل 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 أيضًا 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.