

دورة استراتيجية التقنية المالية والمدفوعات الرقمية والابتكار التنظيمي

30 نوفمبر – 4 ديسمبر 2026
كيب تاون





دورة استراتيجية التقنية المالية والمدفوعات الرقمية والابتكار التنظيمي

المرجع: 15318_142 التاريخ: 30 نوفمبر – 4 ديسمبر 2026 المكان: كيب تاون الرسوم: GBP 4800

ملخص البرنامج

استراتيجية التقنية المالية والمدفوعات الرقمية والابتكار التنظيمي دورة تدريبية تمتد 5 أيام بمستوى متقدم، موجهة إلى القيادات العليا في المؤسسات المالية والجهات الرقابية، ويخرج منها كل مشارك بخارطة طريق لاستراتيجية التقنية المالية والشراكات في مؤسسته. فالمدفوعات الفورية والمصرفية المفتوحة والتمويل المدمج تنقل علاقة العميل بعيدا عن المصارف وشركات التأمين القائمة، في حين يتعين على الجهات الرقابية تمكين الابتكار دون الإخلال بالاستقرار المالي. ويتنقل البرنامج من قراءة قوى السوق إلى تشخيص موقع المؤسسة ثم تصميم الاستجابة في المدفوعات والشراكات والتنظيم. تقدم هذا البرنامج في استراتيجية التقنية المالية والابتكار التنظيمي مارس للتدريب المملكة المتحدة.

المبررات المؤسسية

المؤسسة التي تتعامل مع التقنية المالية بوصفها مشاريع تقنية متفرقة تفقد إيرادات الرسوم لصالح الداخلين الجدد، وتكرر الإنفاق على منصات متداخلة، وتواجه الجهة الرقابية بأدلة ضعيفة على الضبط. أما الاستراتيجية المدروسة فتحدد ما يبني داخليا وما يتحقق بالشراكة وما يستحوذ عليه، وتمنح مجلس الإدارة والجهة الرقابية صورة واضحة عن المخاطر.

- إيرادات المدفوعات وموقع المؤسسة لدى العميل: تحفظ حين تصمم عروض الدفع حول رحلة العميل.
- زمن الطرح في السوق: يقصر حين تحل نماذج الشراكة والاختبار في البيئة التجريبية محل البناء الداخلي الطويل.
- الانكشاف التنظيمي ومخاطر السلوك: ينخفض حين تضبط مخاطر الأطراف الخارجية والبيانات والجرائم المالية قبل الإطلاق.

المبادئ والأساس المعرفي

- توجيه خدمات الدفع الأوروبي EU PSD2: يؤطر نموذج الوصول الأطراف الخارجية المرخصة إلى حسابات الدفع تحليل المصرفية المفتوحة في الجلسة 2.
- توصيات مجموعة العمل المالي FATF Recommendations: يوجه نهجها القائم على المخاطر لخدمات الدفع والأصول الافتراضية الضوابط في الجلسة 3.
- أعمال بنك التسويات الدولية حول المدفوعات السريعة والعملية الرقمية للبنك المركزي: تغذي مقارنة خيارات البنية التحتية في الجلسة 2.
- مبادئ لجنة بازل للمرونة التشغيلية: توجه الإشراف على شركاء التقنية المالية في الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- القيادات التي تضع استراتيجية المدفوعات والتحول الرقمي في المصارف وشركات التأمين ومؤسسات الدفع.
- التنفيذيون الذين يقررون بناء قدرات التقنية المالية داخليا أو الشراكة فيها أو الاستحواذ عليها.
- كبار المسؤولين الذين يصممون سياسات الترخيص والبيئة التجريبية التشريعية والابتكار في الرقابة المالية.
- رؤساء المخاطر والامتثال ومكافحة الجرائم المالية الذين يقدمون التأكيد على العروض الرقمية الجديدة.

يخدم البرنامج قطاعات المصارف والتأمين ومقدمي خدمات الدفع والجهات الرقابية.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم أثر المدفوعات الفورية والمصرفية المفتوحة في الموقع التنافسي لمؤسساتهم.
2. سيكون المشاركون قادرين على مقارنة خيارات البنية التحتية للدفع، ومنها العملات المستقرة والعملية الرقمية للبنك المركزي.
3. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص مخاطر الائتمان والسلوك والجرائم المالية في عروض الإقراض الرقمي والمحافظ الإلكترونية.
4. سيكون المشاركون قادرين على تبرير قرار البناء أو الشراكة أو الاستحواذ لقدرة في التقنية المالية.
5. سيكون المشاركون قادرين على تصميم ترتيبات التقنية التنظيمية والتقنية الرقابية والبيئة التجريبية ضمن ضوابط رقابية.
6. سيكون المشاركون قادرين على بناء خارطة طريق لاستراتيجية التقنية المالية تتضمن الحوكمة والمراحل وحدود المخاطر.

هيكل البرنامج

اليوم 1: استراتيجية التقنية المالية وتحولات السوق

أين تنقل التقنية المالية القيمة بعيدا عن المؤسسات المالية القائمة؟

- تفكيك سلسلة القيمة في المصارف والمدفوعات والتأمين
- نماذج أعمال شركات التقنية المالية ومنطق إيراداتها
- منصات شركات التقنية الكبرى وتوزيع التمويل المدمج
- اقتصاديات ملكية بيانات العميل وموقع المؤسسة لديه
- رسم موقع المؤسسة أمام الداخلين الجدد

اليوم 2: المدفوعات الرقمية والمصرفية المفتوحة

ما نماذج الدفع ومشاركة البيانات التي تتبناها المؤسسة أو تقدمها؟



- شبكات المدفوعات الفورية وخدمات طلب الدفع
- واجهات المصرفية المفتوحة والموافقة ووصول الأطراف الخارجية وفق EU PSD2
- المحافظ الرقمية وخدمات قبول المدفوعات للتجار والحالات عبر الحدود
- العملات المستقرة والعملية الرقمية للبنك المركزي خيارين للبنية التحتية
- لوحة تصميم عرض الدفع وخيارات التسعير

اليوم 3: الإقراض الرقمي والبيانات ومخاطر الجرائم المالية

كيف تحدد مخاطر منتجات الائتمان الرقمي والمحافظ وترتب؟

- التقييم الائتماني بالبيانات البديلة ومخاطر النماذج
- الشراء الآن والدفع لاحقاً وانكشافات الائتمان المدمج
- الانضمام الرقمي للعملاء والتحقق الإلكتروني من الهوية وأنماط الاحتيال
- النهج القائم على المخاطر في FATF Recommendations للمدفوعات والأصول الافتراضية
- خريطة حرارية لمخاطر التقنية المالية وبيانات تقبل المخاطر

اليوم 4: الابتكار التنظيمي وتصميم الشراكات

كيف تمكن المؤسسات والجهات الرقابية الابتكار في التقنية المالية تحت الضبط؟

- البيئات التجريبية التشريعية ومراكز الابتكار ومعايير الاختبار
- التقنية التنظيمية للتقارير والتقنية الرقابية لتحليلات الإشراف
- إطار قرار البناء أو الشراكة أو الاستحواذ
- العناية الواجبة تجاه شركات التقنية المالية والإشراف على مرونة الأطراف الخارجية
- توقعات لجنة بازل للمرونة التشغيلية تجاه الشركاء

اليوم 5: تطبيق استراتيجية التقنية المالية على المؤسسة

ما خارطة الطريق التي تعتمدها المؤسسة، وكيف تحكم؟

- ترتيب عروض الدفع من الجلسة 2 حسب القيمة والجدوى
- تحديد حدود المخاطر انطلاقاً من الخريطة الحرارية في الجلسة 3
- تطبيق خيارات الشراكة والبيئة التجريبية من الجلسة 4 على حالة فعلية
- حوكمة مجلس الإدارة والمؤشرات وبوابات التمويل لمبادرات التقنية المالية
- إنجاز خارطة طريق استراتيجية التقنية المالية والشراكات



المنهجية

يعتمد البرنامج على تحليل حالات لمصارف وشركات تأمين ومؤسسات دفع وجهات رقابية. وتبدأ كل جلسة بعرض موجز، ثم يتخذ المشاركون قرارات جماعية على حالة مؤسسة مستمرة، متناوبين على أدوار التنفيذي ومؤسس الشركة الناشئة والمشرف الرقابي.

- نشاط مقترح: إعادة تصميم عرض للمدفوعات الفردية بعد ظهور الدفع الفوري من حساب إلى حساب.
- نشاط مقترح: محاكاة لجنة قبول في البيئة التجريبية لشركة ناشئة في الإقراض الرقمي.
- نشاط مقترح: التفاوض على شروط الشراكة وضوابط المخاطر مع مزود محفظة رقمية.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك خارطة طريق لاستراتيجية التقنية المالية والشراكات لمؤسسته أو جهته، تتضمن التشخيص التنافسي، والعروض المختارة، وقرارات البناء أو الشراكة أو الاستحواذ، وحدود المخاطر، والمراحل الزمنية. ويمكن عرضها على مجلس الإدارة أساساً لقرار استثماري أو تنظيمي.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب استراتيجية التقنية المالية المشرفين في الجهات الرقابية إلى جانب تنفيذي المصارف؟

نعم، فهو بمستوى متقدم للقيادات العليا في المؤسسات المالية والجهات الرقابية، ويفترض معرفة بعمليات المصارف أو المدفوعات.

ما الأطر التي يقوم عليها تدريب استراتيجية التقنية المالية والمدفوعات الرقمية؟

يقوم على EU PSD2 للمصرفية المفتوحة، FATF Recommendations لمخاطر الجرائم المالية، وتحليلات بنك التسويات الدولية للمدفوعات السريعة والعملة الرقمية للبنك المركزي، ومبادئ لجنة بازل للمرونة التشغيلية.

كيف تستخدم خارطة طريق استراتيجية التقنية المالية في العمل؟

تستخدمها لإحاطة مجلس الإدارة بمواضع المنافسة والشراكة والاستحواذ، ولتحديد حدود المخاطر التي تتقيد بها العروض الجديدة.