

دورة التمويل المدمج: نماذج المصرف الشريك والرقابة على الشراكات والمخاطر

2027 – 7 مايو

ميلان





دورة التمويل المدمج: نماذج المصرف الشريك والرقابة على الشراكات والمخاطر

المرجع: 35507_736 التاريخ: 3 - 7 مايو 2027 المكان: ميلان الرسوم: GBP 5500

ملخص البرنامج

شراكات التمويل المدمج محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لقادة المصارف والتقنية المالية والمنصات على المستوى الاستراتيجي، ويخرج منها كل مشارك بملف رقابة على شراكة لمنتج تمويل مدمج واحد. تنمو الشراكات غالباً أسرع من ضوابطها، فتصبح الواجبات بين المصرف والشريك غير واضحة. ويتنقل البرنامج من نماذج الشراكة ومشاركة البيانات إلى فحص العملاء والرقابة على الأطراف الثالثة وخطط الإخفاق. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في شراكات التمويل المدمج لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

يعتمد المصرف أو المنصة التي تقدم منتجات مالية عبر شريك على ذلك الشريك في التواصل مع العميل والبيانات والتشغيل اليومي، بينما يبقى المصرف المرخص حاملاً للمخاطر الخاضعة للتنظيم. وتتيح الأدوار الواضحة والضوابط المتفق عليها وخطط الخروج المجربة للقادة إطلاق المنتجات بكلفة أقل مع الحد من الخسائر والتعطّل.

- المرونة التشغيلية: تتحسن حين ترسم الاعتماديات والسجلات ومسارات الخروج قبل إخفاق الشريك.
- التعرض للجرائم المالية: ينخفض حين تسند واجبات فحص العملاء والمراقبة إلى طرف محدد.
- كلفة إطلاق المنتج: تبقى أقل حين تحل واجبات مشتركة محل بناء منفصل لكل شريك.

المبادئ والأساس المعرفي

- نموذج الخدمات المصرفية كخدمة متعدد الطبقات: يضع البنية المصرفية المنظمة في القاعدة والوسيط فوقها والخدمات المفككة في الأعلى، ويستخدم في الجلستين 1 و2.
- نموذج موافقة العميل في الخدمات المصرفية المفتوحة: ينظم مشاركة البيانات عبر واجهات قياسية بموافقة صريحة من العميل ومصادقة قوية، ويستخدم في الجلسة 2.
- نهج اعرف عميلك القائم على المخاطر: يطبق التحقق والفحص والعناية الواجبة المعززة بما يتناسب مع المخاطر وفق مجموعة العمل المالي، ويستخدم في الجلسة 3.
- الرقابة على الأطراف الثالثة: تجعل المصرف مسؤولاً عن شركائه في الامتثال وحماية المستهلك والمرونة التشغيلية، وتستخدم في الجلستين 4 و5.



المشاركون المستهدفون

- قادة المصارف الذين يقررون شركاء التقنية المالية والمنصات الذين يرعاهم المصرف.
- قادة التقنية المالية والمنصات الذين يصممون منتجات تقوم على مصرف شريك.
- رؤساء المخاطر والامتثال الذين يحددون واجبات الرقابة عبر الشراكات.
- مديرو المنتجات والتقنية الذين يملكون الواجهات وتدفقات البيانات والاستجابة للحوادث.

تشمل البيانات المعتادة المصارف التجارية وشركات المدفوعات ومنصات التجزئة.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على مقارنة نماذج المصرف الشريك واختيار نموذج يناسب المنتج ومخاطره.
2. سيكون المشاركون قادرين على إعداد خريطة أدوار تشمل المصرف والوسيط والتقنية المالية والمنصة.
3. سيكون المشاركون قادرين على تقييم تصميم مشاركة البيانات من حيث الموافقة والمصادقة وإساءة الاستخدام.
4. سيكون المشاركون قادرين على تصميم فحوص العملاء وواجبات المراقبة بما يتناسب مع المخاطر.
5. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص ضعف الرقابة وثغرات السجلات والتركز على مزود واحد.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير ملف رقابة الشراكة أمام لجنة المخاطر في مجلس الإدارة.

هيكل البرنامج

اليوم 1: شراكات التمويل المدمج: النماذج والأدوار

من يقدم ماذا في منتج التمويل المدمج، ومن يسأل عنه؟

- مخطط طبقات الخدمات المصرفية كخدمة
- شبكة مقارنة نماذج الشراكة
- مصفوفة الأدوار والواجبات
- خريطة المنتج بالعلامة الخاصة بالشريك
- حالة القيمة من الشراكة

اليوم 2: الواجهات والبيانات والموافقة

كيف يتبادل الشركاء البيانات والتعليمات دون تعريض العملاء للخطر؟



- سجل اعتماديات الواجهات
- جولة في دورة حياة الموافقة
- مراجعة المصادقة القوية
- مخطط تدفق البيانات
- سيناريو هجوم عبر طرف ثالث

اليوم 3: فحص العملاء والجرائم المالية

من يتحقق من هوية العملاء ويفحصهم ويراقب نشاطهم؟

- قالب ملف مخاطر العميل
- قائمة فحص المستفيد الحقيقي
- خطة الفحص ضد العقوبات والأشخاص المعرضين سياسيا
- جدول محفزات العناية الواجبة المعززة
- مسار تصعيد النشاط المشبوه

اليوم 4: الرقابة والإخفاق والخروج

كيف يراقب المصرف شركاءه ويتعافى حين يخفق أحدهم؟

- استبيان العناية الواجبة تجاه الشريك
- حزمة تقارير الرقابة
- اختبار التسوية والسجلات
- سيناريو إخفاق المزود
- خطة الخروج والنقل

اليوم 5: ملف رقابة الشراكة لمنتج واحد

هل تشكل الأدوات السابقة ملفا واحدا تستطيع لجنة المخاطر مراجعته؟

- تطبيق مصفوفة الأدوار والواجبات من الجلسة 1
- اختبار سجل اعتماديات الواجهات من الجلسة 2
- مراجعة جدول محفزات العناية الواجبة المعززة من الجلسة 3
- فحص خطة الخروج والنقل من الجلسة 4
- إنجاز ملف رقابة الشراكة



المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل حالات من ملف شراكة جاهز لمنتج مدفوعات ومنتج إقراض، في كل منهما وصف للأدوار وقائمة واجهات وسجل حوادث. يقارن المشاركون آراءهم في مجموعات صغيرة قبل تطبيق الأدوات نفسها على شراكة من منظماتهم.

- نشاط مقترح: إسناد كل ضابط في رحلة العميل إلى المصرف أو الوسيط أو شركة التقنية المالية أو المنصة.
- نشاط مقترح: تتبع سيناريو انهيار مزود وسيط.
- نشاط مقترح: اختبار تصميم الموافقة أمام هجوم تصيد على تطبيق شريك.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك ملف رقابة شراكة لمنتج تمويل مدمج واحد. ويضم الملف مصفوفة أدوار وواجبات وخريطة للبيانات والموافقة وقواعد فحص العملاء وحزمة تقارير رقابة وخطة خروج. ويستخدم في العمل لإحاطة لجنة المخاطر والاتفاق مع الشريك على الواجبات.

الأسئلة الشائعة

هل تناسب شراكات التمويل المدمج القادة الذين لم يعملوا مع مصرف شريك؟

نعم، فشراكات التمويل المدمج تدرس عبر ملف شراكة جاهز وقوالب. وتفترض خبرة في المنتجات المالية أو المخاطر أو التقنية، دون دور سابق في ترتيب للخدمات المصرفية كخدمة.

على أي نماذج تقوم شراكات التمويل المدمج؟

تقوم شراكات التمويل المدمج على نموذج الخدمات المصرفية كخدمة متعدد الطبقات ونموذج الموافقة في الخدمات المصرفية المفتوحة ونهج اعرف عميلك القائم على المخاطر والرقابة على الأطراف الثالثة.

كيف يستخدم ملف الرقابة الناتج عن شراكات التمويل المدمج في العمل؟

تستخدم ملف رقابة الشراكة لإحاطة لجنة المخاطر والاتفاق مع شريكك على الواجبات وتحديد مواعيد مراجعة الضوابط وخطط الخروج.

بماذا تختلف شراكات التمويل المدمج عن استراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية؟

تعلم شراكات التمويل المدمج كيفية توزيع الواجبات والبيانات والمخاطر بين مصرف مرخص وشركائه، بينما تركز استراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية على قنوات المصرف الخاصة وتجربة عملائه.