

ورشة عمل المدفوعات الآمنة والذكية وفقاً لمعايير ISO 20022 (أنظمة الدفع والامتثال للمعايير الدولية)

المحتويات

طريق الجيل القادم للمدفوعات

- رحلة تطور الرسائل المالية (من الأنظمة القديمة إلى ISO 20022).
- لماذا العالم كله ينتقل لهذا المعيار الآن؟
- هيكل الرسالة الجديد: الفرق بين النص البسيط والبيانات المهيكلة.
- دور المعيار في دعم رؤية الاقتصاد الرقمي 2026.

لغة البيانات الذكية (XML)

- كيف تتحدث الأنظمة المالية مع بعضها؟
- أهم الحقول والبيانات في الرسالة (المرسل، المستلم، الغرض).
- كيف نحو البيانات المعقّدة إلى معلومات سهلة الفهم؟
- مرونة المعيار في استيعاب العملات الرقمية والتحويلات اللحظية.

الأمن والحماية في المعيار الجديد

- التشغير وضمان سلامة الرسالة من التلاعب.
- كيف يعزز ISO 20022 من مكافحة الاحتيال (Cybersecurity).
- تقليل مخاطر "الرفض الخاطئ" للعمليات المالية.
- استخدام البيانات الإضافية للتحقق من هوية الأطراف.
- إجراءات الطوارئ عند حدوث خلل في إرسال الرسائل الذكية.

الامتثال ومكافحة الجرائم المالية

- ربط المعيار بقوانين "اعرف عميلك" (KYC).
- ملاحقة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر البيانات الموسعة.
- دور المعيار في الشفافية المالية أمام الجهات الرقابية.
- كيف نرد على استفسارات البنوك المراسلة بمهنية؟
- ورشة عمل: اكتشاف عملية مشبوهة من خلال بيانات الرسالة.

هندسة الامتثال ومكافحة الجرائم

- مهارات كشف الاحتيال باستخدام تفاصيل البيانات الغنية.
- تطوير أنظمة (التحقق من الأسماء) لمنع غسل الأموال.
- الشفافية المالية: تلبية متطلبات الجهات الرقابية بضغط زر.
- دور المعيار في تقليل الإنذارات الكاذبة (False Positives).

إدارة التحول والتطبيق العملي

- مراحل الانتقال الاستراتيجي للمؤسسة (خارطة الطريق).
- كيفية تحديث الأنظمة القديمة دون تعطل العمل.
- إدارة علاقات البنوك المراسلة في ظل المعيار الجديد.
- اختبارات الجودة (UAT) والتأكيد من صحة إرسال واستقبال البيانات.

لمن هذا النشاط

- مدراء الإدارات.
- مدراء الخزينة.
- مدراء العمليات المصرفية والتحويلات في البنوك.
- خبراء تقنية المعلومات (IT) في المؤسسات المالية.
- مسؤولو الالتزام (Compliance) ومكافحة غسل الأموال.
- مطورو أنظمة الدفع في شركات FinTech.
- المحاسبون الماليون.
- المستشارون القانونيون في المجال المالي والرقابي.
- مسؤولو أمن المعلومات في البنوك.
- موظفو البنوك المركزية والجهات الرقابية المالية.

الأهداف

- تمكين المشاركين من تحقيق الأهداف التالية:
- فهم معيار ISO 20022 ولماذا يغير وجه الاقتصاد العالمي.
- اكتساب مهارة قراءة وتحليل رسائل الدفع المتطرفة (XML).
- تعلم تحديث أنظمة الدفع الحالية لتنوافق مع المعيار الجديد.
- اكتساب مهارات تأمين البيانات ومنع الاختراقات أثناء التحويل.
- تعلم طرق كشف الاحتيال وغسل الأموال بنكاء من خلال تفاصيل الرسالة.
- تقليل الأخطاء اليدوية ورفض العمليات عبر الأتمتة الكاملة.
- التعرف على متطلبات البنوك المركزية ومنظمة (SWIFT) في هذا التحول.
- بناء استراتيجية "الانتقال السلس" دون توقف العمليات المالية.

تفاصيل النشاط

التاريخ 28 يونيو - 2 يوليو 2026 (دبي)

27 سبتمبر - 1 أكتوبر 2026 (القاهرة)

15 - 19 نوفمبر 2026 (إسطنبول)

20 - 24 ديسمبر 2026 (دبي)

الموعد 9:00 صباحاً إلى 2:00 ظهراً

لغة النشاط عربي والمصطلحات (عربي، إنجليزي)

التكلفة \$ 2950 ألفان وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي

خصم 20 % في حالة تسجيل 3 مشاركين أو أكثر