

الامتثال القانوني في الدفع الإلكتروني وتطوير استراتيجيات الحوكمة الرقمية

لمن هذا النشاط

- مدراء العمليات.
- مسؤولو الالتزام.
- مدراء الشؤون القانونية.
- المستشارون القانونيون الراغبون في فهم الجانب الرقمي.
- مدراء المالية والمحاسبون.
- مسؤولو أمن المعلومات (CISO).
- مدراء المخاطر.
- مسؤولو خدمة العملاء.
- المطورون والمبرمجون المهتمون بالجوانب القانونية.

الأهداف

- تمكين المشاركين من تحقيق الأهداف التالية:
- فهم القواعد والقوانين التي تنظم عمليات الدفع عبر الإنترنت.
- حماية المؤسسة من العقوبات والغرامات الناتجة عن مخالفة أنظمة الدفع.
- تعلم كيفية تأمين بيانات العملاء المالية ومنع اختراقها.
- اكتساب مهارة بناء "نظام رقابة رقمي" يضمن سير العمل.
- القدرة على اكتشاف ومكافحة عمليات الاحتيال وغسل الأموال إلكترونياً.
- فهم حقوق والتزامات المؤسسة تجاه البنوك وشركات الدفع.
- التحول نحو "الإدارة الرقمية" التي تضمن الشفافية.
- مهارة التعامل مع النزاعات المالية الناتجة عن أخطاء الدفع.

تفاصيل النشاط

التاريخ	3 - 7 مايو 2026 (دبي)
	26 - 30 يوليو 2026 (القاهرة)
	25 - 29 أكتوبر 2026 (دبي)
	22 - 26 نوفمبر 2026 (إسطنبول)
الموعد	9:00 صباحاً إلى 2:00 ظهراً
لغة النشاط	عربي والمصطلحات (عربي، انجليزي)
التكلفة	\$ 2950 ألفان وتسعمائة وخمسون دولار أمريكي

خصم 20 % في حالة تسجيل 3 مشاركين أو أكثر

المحتويات

- عالم الدفع الرقمي
- ما هو "الامتثال" ولماذا هو ضروري لنجاح أي نشاط رقمي؟
- جولة في الأنظمة والقوانين التي تحكم الدفع الإلكتروني حالياً.
- الجهات الرقابية (مثل البنك المركزي): ماذا تطلب منا؟
- الأنواع المختلفة لوسائل الدفع وكيف تختلف قوانينها.
- حماية البيانات والخصوصية
- كيف تحمي أرقام بطاقات العملاء ومعلوماتهم الشخصية؟
- قوانين حماية البيانات: ماذا يجب أن تخبر العميل قبل الدفع؟
- التعامل مع "تسريب البيانات": الإجراءات القانونية الفورية.
- أين تُخزن البيانات؟

مكافحة الاحتيال والجرائم الرقمية

- كيف تكتشف العمليات المشبوهة قبل اكتمالها؟
- قواعد "اعرف عميلك" (KYC) في العالم الرقمي.
- كيفية التبليغ عن الاحتيال دون الإضرار بسمعة المؤسسة.
- المسؤولية القانونية للمؤسسة في حال حدوث سرقة أموال.
- طرق الحماية من غسل الأموال عبر بوابات الدفع.

الحوكمة الرقمية (تنظيم البيت من الداخل)

- بناء "دليل سياسات" داخلي ينظم العمليات المالية الرقمية.
- توزيع الصلاحيات: من يملك حق الدخول على النظام المالي؟
- كيفية مراقبة الأداء الرقمي وضمان عدم وجود تجاوزات.
- الشفافية والمساءلة: كيف نوثق كل عملية دفع بشكل قانوني؟
- دور "مسؤول الامتثال الرقمي" في الهيكل التنظيمي.

العقود والنزاعات

- كيف تختار شركة دفع (Gateway) وتوقع معها عقداً آمناً؟
- شروط الاسترجاع والإلغاء: كيف تكتبها بوضوح لتجنب المشاكل؟
- التعامل مع اعتراضات العملاء على المبالغ المستقطعة.
- المسؤولية القانونية عند توقف الخدمة أو حدوث عطل فني.
- استراتيجية المستقبل والتميز الرقمي
- كيف تجعل "الالتزام القانوني" ميزة تنافسية تجذب العملاء؟
- تقييم المخاطر الرقمية السنوي وكيفية تحديث الاستراتيجية.
- بناء ثقافة "الامتثال الرقمي" لدى جميع الموظفين.