

رقم الدورة 1009

# أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية

العمليات والخدمات المصرفية  
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

١١-٠٢ نوفمبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

الدار البيضاء، المغرب



## تفاصيل الموعد المجدول

المدينة

المدينة

١١-٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢

التاريخ

حضور

طريقة التقديم

€ ٣٠٠,٤٠

رسوم الدورة

## نظرة عامة على الدورة

**\*\* نظرة عامة:**

تُعد دورة **\*\* أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية \*\*** برنامجًا تدريبيًا احترافيًا متقدمًا يهدف إلى تزويد العاملين في القطاع المصرفي والمؤسسات المالية بفهم شامل لأنظمة المدفوعات الحديثة وآليات تنفيذ وإدارة المعاملات المصرفية بكفاءة وأمان. ومع التطور المتسارع في التكنولوجيا المالية، وتنامي الخدمات المصرفية الرقمية، وزيادة الاعتماد على وسائل الدفع الإلكترونية، أصبحت أنظمة المدفوعات تمثل البنية الأساسية التي تعتمد عليها المؤسسات المالية لضمان سرعة تنفيذ المعاملات، ودقتها، وموثوقيتها، وامتثالها للمتطلبات التنظيمية.

يركز البرنامج على المفاهيم الأساسية والمتقدمة لأنظمة المدفوعات المحلية والدولية، ودورة حياة المعاملة المصرفية، وإدارة عمليات التحويل، والتسويات، والمقاصة، والخدمات المصرفية الإلكترونية، بالإضافة إلى الضوابط التشغيلية، وإدارة المخاطر، ومتطلبات الامتثال المرتبطة بعمليات الدفع. كما يسلط الضوء على دور التقنيات الحديثة في تطوير أنظمة المدفوعات وتحسين كفاءة العمليات المصرفية وتعزيز تجربة العملاء.

ويتناول البرنامج أيضًا التحديات التي تواجه المؤسسات المالية في إدارة المعاملات المصرفية، بما في ذلك المخاطر التشغيلية، ومخاطر الاحتيال، وأمن المعلومات، واستمرارية الأعمال، وإدارة الأداء التشغيلي. كما يوضح كيفية تطبيق أفضل الممارسات العالمية لضمان سلامة العمليات، وتحسين سرعة تنفيذ المعاملات، وتعزيز الشفافية والكفاءة التشغيلية.

ومن خلال الجمع بين الجوانب التنظيمية والتشغيلية والتقنية، تمنح دورة \*\*أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية\*\* المشاركين المعرفة والأدوات العملية اللازمة لإدارة عمليات الدفع بكفاءة، وتحسين جودة الخدمات المصرفية، وتعزيز الامتثال، وتقليل المخاطر، ودعم التحول الرقمي، بما يساهم في رفع الأداء المؤسسي وتحقيق التميز في إدارة العمليات المالية والمصرفية.

#### \*\*الأهداف:\*\*

- \* تحليل مكونات أنظمة المدفوعات الحديثة ودورها في دعم العمليات المصرفية خلال البرنامج التدريبي.
- \* تطبيق أفضل الممارسات في إدارة وتنفيذ المعاملات المصرفية بما يحقق السرعة والدقة والكفاءة التشغيلية.
- \* تقييم المخاطر المرتبطة بأنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية ووضع الضوابط المناسبة للحد منها.
- \* تطوير آليات فعالة لإدارة عمليات التحويل، والمقاصة، والتسويات وفق المتطلبات التنظيمية.
- \* تقييم أداء عمليات الدفع باستخدام مؤشرات أداء قابلة للقياس واقتراح مبادرات للتحسين.
- \* تصميم إجراءات تشغيلية تعزز أمن المعاملات المصرفية وتحسن جودة الخدمات المالية.
- \* تحسين التنسيق بين إدارات العمليات المصرفية، وتقنية المعلومات، والامتثال، وإدارة المخاطر.
- \* تعزيز تطبيق متطلبات الامتثال والرقابة الداخلية في جميع مراحل تنفيذ عمليات الدفع.
- \* تنفيذ مبادئ التحول الرقمي والأتمتة لتحسين كفاءة أنظمة المدفوعات.
- \* مواكبة إدارة أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية مع الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة والمعايير المهنية الدولية.

#### \*\*الفئة المستهدفة:\*\*

صُممت هذه الدورة للمديرين والمشرفين والمتخصصين العاملين في إدارات العمليات المصرفية، وإدارة المدفوعات، والتحويلات المالية، والخزينة، والتسويات، والمقاصة، والخدمات المصرفية الرقمية، وإدارة الحسابات، ممن تقع على عاتقهم مسؤولية تنفيذ أو الإشراف على المعاملات المصرفية اليومية وضمان كفاءتها وامتثالها. كما تستهدف مسؤولي الامتثال، وإدارة المخاطر التشغيلية، والرقابة الداخلية، وأمن المعلومات، وتقنية المعلومات المصرفية، وإدارة الجودة، ومديري الفروع، ومديري العمليات، ومديري الخدمات المصرفية، ومسؤولي التحول الرقمي، والعاملين في شركات المدفوعات والمؤسسات المالية والبنوك المركزية، بالإضافة إلى القيادات

التنفيذية وصناع القرار المعنيين بتطوير أنظمة المدفوعات وتحسين كفاءة العمليات المالية.

**\*\*مخرجات التعلم:\*\***

بنهاية دورة **\*\*أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية\*\*** سيكون المشاركون قادرًا على:

- \* تحليل البنية التشغيلية لأنظمة المدفوعات المحلية والدولية.
- \* إدارة وتنفيذ المعاملات المصرفية بكفاءة وفق السياسات والإجراءات المعتمدة.
- \* تطبيق الضوابط التشغيلية والرقابية لضمان سلامة عمليات الدفع.
- \* تقييم المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال المرتبطة بالمعاملات المصرفية ووضع إجراءات للحد منها.
- \* إدارة عمليات المقاصة والتسويات والتحويلات المالية بكفاءة وفاعلية.
- \* استخدام مؤشرات الأداء لقياس كفاءة عمليات الدفع وتحسين الأداء التشغيلي.
- \* تطبيق مبادئ أمن المعلومات وحماية البيانات في أنظمة المدفوعات.
- \* تعزيز التعاون بين الإدارات التشغيلية والتقنية وإدارات الامتثال والمخاطر.
- \* تطوير مبادرات للتحسين المستمر في أنظمة المدفوعات والخدمات المصرفية الرقمية.
- \* إعداد خطة عملية لتحسين إدارة أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية داخل المؤسسة.

**\*\*المحتوى العلمي:\*\***

**\*\*اليوم الأول: أساسيات أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية\*\***

- \* مفهوم أنظمة المدفوعات ودورها في القطاع المالي.
- \* أنواع المعاملات المصرفية المحلية والدولية.
- \* دورة حياة المعاملة المصرفية من التنفيذ إلى التسوية.
- \* الأطراف المشاركة في أنظمة المدفوعات والبنية التشغيلية.
- \* تطبيق عملي: تحليل تدفق المعاملات المصرفية وتحديد نقاط التحسين.
- \*\*اليوم الثاني: إدارة عمليات الدفع والتسويات\*\***

- \* أنظمة التحويلات المحلية والدولية.
- \* إدارة المقاصة والتسويات المالية.
- \* إدارة النقد والسيولة المرتبطة بعمليات الدفع.
- \* الكفاءة التشغيلية وتحسين إجراءات تنفيذ المعاملات.
- \* تطبيق عملي: دراسة حالات لعمليات الدفع والتسوية وتحليل كفاءة الأداء.
- \*\*اليوم الثالث: إدارة المخاطر والامتثال في أنظمة المدفوعات\*\*
- \* المخاطر التشغيلية المرتبطة بعمليات الدفع.
- \* مكافحة الاحتيال والجرائم المالية في أنظمة المدفوعات.
- \* متطلبات الامتثال والرقابة الداخلية.
- \* أمن المعلومات وحماية البيانات في المعاملات المصرفية.
- \* تطبيق عملي: تقييم المخاطر ووضع الضوابط الرقابية المناسبة.
- \*\*اليوم الرابع: التحول الرقمي والابتكار في أنظمة المدفوعات\*\*
- \* الخدمات المصرفية الرقمية ومنصات الدفع الإلكترونية.
- \* التقنيات المالية (FinTech) وتأثيرها على أنظمة المدفوعات.
- \* الأتمتة والذكاء الاصطناعي في معالجة المعاملات.
- \* تحسين تجربة العملاء في خدمات الدفع والتحويل.
- \* تطبيق عملي: تصميم مبادرة لتطوير نظام مدفوعات رقمي داخل المؤسسة.
- \*\*اليوم الخامس: التميز التشغيلي والإدارة الاستراتيجية لأنظمة المدفوعات\*\*
- \* مؤشرات الأداء وإدارة جودة عمليات الدفع.
- \* الحوكمة وإدارة الأداء التشغيلي لأنظمة المدفوعات.
- \* استمرارية الأعمال والتعافي من الأعطال في خدمات الدفع.

\* بناء ثقافة التحسين المستمر في العمليات المالية والمصرفية.

\* الورشة الختامية: إعداد خطة تنفيذية متكاملة لتطوير أنظمة المدفوعات والمعاملات المصرفية بما يدعم الكفاءة التشغيلية والامتثال والتحول الرقمي.

## أهداف الدورة

- Analyze the structure and operating principles of modern payment systems and banking transactions by the end of the course.
- Apply industry best practices to manage domestic and international payment operations efficiently and accurately during practical exercises.
- Evaluate operational, technological, and fraud-related risks associated with banking transactions and implement appropriate mitigation measures.
- Develop effective transaction processing procedures that improve operational efficiency while maintaining regulatory compliance.
- Assess payment system performance using measurable operational and service quality indicators.
- Design operational controls that strengthen payment security, transaction integrity, and regulatory compliance.
- Improve collaboration between banking operations, treasury, technology, compliance, and risk management functions involved in payment processing.
- Strengthen operational resilience by implementing business continuity and incident response practices for payment operations.
- Implement digital payment technologies and automation strategies to improve transaction processing efficiency.

- Align payment systems and banking transaction management with organizational objectives, regulatory requirements, and international banking best practices.

## الفئة المستهدفة

---

This course is designed for professionals responsible for payment operations, banking transactions, financial operations, and operational management within banks, central banks, payment service providers, and financial institutions. It is particularly valuable for payment operations managers, banking operations managers, treasury professionals, transaction processing specialists, clearing and settlement officers, branch operations managers, cash management professionals, customer service managers, and electronic banking specialists.

The programme also benefits professionals working in operational risk, compliance, internal audit, internal control, financial crime prevention, information security, digital banking, fintech operations, business continuity, and process improvement. Senior executives, department heads, operations directors, technology managers, and decision makers responsible for payment infrastructure, digital transformation, operational excellence, and financial services governance will gain valuable knowledge for strengthening institutional payment capabilities.

## مخرجات التعلم

---

- By the end of this Payment Systems & Banking Transactions course, participants will be able to:
- Analyze the operational structure of domestic and international payment systems.
- Manage banking transactions efficiently while ensuring operational accuracy and regulatory compliance.

- Apply operational controls that improve payment security and transaction reliability.
- Evaluate operational risks, fraud risks, and cybersecurity threats affecting payment operations.
- Manage clearing, settlement, and funds transfer processes using industry best practices.
- Measure payment operations performance using relevant operational and service quality indicators.
- Apply information security principles to protect payment systems and banking transactions.
- Improve coordination between operational, technology, compliance, and risk management teams.
- Develop continuous improvement initiatives that enhance payment efficiency and customer experience.
- Prepare practical implementation plans to strengthen payment systems and banking transaction management within their organizations.

## محاوّر الدورة

### Day 1

## Fundamentals of Payment Systems and Banking Transactions

- Evolution of modern payment systems in the financial sector
- Types of banking transactions and payment instruments
- Payment system infrastructure and transaction lifecycle
- Participants and stakeholders in payment ecosystems

### Practical application

Mapping banking transaction workflows and identifying operational improvement opportunities

## Day 2

## Payment Processing, Clearing, and Settlement Operations

- Domestic and international funds transfer systems ▪
- Clearing and settlement processes ▪
- Cash management and liquidity considerations ▪
- Operational efficiency in transaction processing ▪

**Practical application**

Evaluating payment workflows through operational case studies

## Day 3

## Risk Management, Compliance, and Payment Security

- Operational risks in payment systems ▪
- Fraud prevention and financial crime controls ▪
- Regulatory compliance and internal control frameworks ▪
- Information security and cybersecurity in payment operations ▪

**Practical application**

Conducting payment risk assessments and designing operational controls

## Day 4

## Digital Payments and Emerging Payment Technologies

- Digital banking and electronic payment channels
- FinTech innovations and their impact on payment systems
- Automation, artificial intelligence, and straight-through processing (STP)
- Enhancing customer experience through digital payment solutions

**Practical application**

Designing a digital payment improvement initiative

## Day 5

## Operational Excellence and Strategic Payment Management

- Performance measurement and key performance indicators for payment operations
- Governance and operational excellence in payment systems
- Business continuity and operational resilience for payment services
- Building a culture of continuous improvement in banking transaction management

**Final workshop**

Developing a comprehensive Payment Systems & Banking Transactions implementation plan to improve operational efficiency, compliance, security, and digital transformation within participants' organizations



## للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/payment-systems-banking-transactions>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: [info@quest-training.com](mailto:info@quest-training.com)

الهاتف: +905016771440

