JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة شراكات منصات البنوك الراعية والرقابة على المخاطر

4 – 8 أكتوبر 2027

ميونخ

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة شراكات منصات البنوك الراعية والرقابة على المخاطر

**المرجع:** 91262_2421 **التاريخ:** 4 – 8 أكتوبر 2027 **المكان:** ميونخ **الرسوم:** GBP 5600

شراكات منصات البنوك الراعية والرقابة على المخاطر دورة تدريبية مدتها أسبوع لفرق الشراكات والمنتجات والمخاطر في البنوك التي تضع الحسابات والبطاقات والتمويل والمدفوعات داخل تطبيقات متاجر التجزئة والأسواق الإلكترونية وشركات البرمجيات، ويخرج المشاركون منها بدراسة جدوى لشريك البنك الراعي. فالمنصات غير البنكية تصل اليوم إلى عملاء لا تراهم الفروع، فيتحمل البنك المرخص خلفها النمو والمساءلة معا. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة لفرق الشراكات.

## لماذا تهم شراكات منصات البنوك الراعية الآن

ثلاث قوى تشكل هذه الشراكات اليوم. فمتاجر التجزئة ومزودو الرواتب والأسواق الإلكترونية يريدون تقديم الحسابات والتقسيط والصرف للبائعين تحت علامتهم، ويحتاجون إلى بنك مرخص يحفظ الودائع ويدير التسوية. وتتيح الواجهات البرمجية المفتوحة ودفاتر الأستاذ السحابية للبنك خدمة عشرات المنصات من طبقة تقنية واحدة. ويصر المشرفون ومجالس الإدارة على أن يبقى البنك مسؤولا عن كل عميل يضمه الشريك، بما في ذلك التحقق من هوية العميل والشكاوى وحماية الأموال. البنوك الحذرة تكسب ودائع منخفضة الكلفة ورسوما، أما المتساهلة فترث خسائر السلوك والاحتيال وفروقات المطابقة.

## المستفيدون من شراكات منصات البنوك الراعية

- المسؤولون عن استقطاب المنصات غير البنكية والتفاوض معها وإدارة العلاقة
- مالكو المنتجات الذين يصممون الحسابات والبطاقات وخطوط التمويل التي يوزعها الشركاء
- القادة التقنيون الذين يديرون طبقة الواجهات وبيئة الاختبار ودفاتر الشركاء
- فرق المخاطر والامتثال التي تعتمد الشركاء وتراقب عروضهم للعملاء
- الفرق المالية التي تنمذج إيرادات الشريك وقيمة الودائع وكلفة الخدمة

تستفيد مكاتب الشراكات أكثر عندما يحضر معها زملاء المنتجات والتقنية والامتثال الذين يعتمدون الشركاء أنفسهم.

## قدرات شراكات منصات البنوك الراعية

يختار المشاركون المنصات التي تستحق ترخيص البنك، ويضعون شروطا تبقي كل ترتيب مربحا.

- تقييم نماذج الرعاية والوكالة والعلامة البيضاء مقابل شهية البنك — استراتيجية الشراكات
- تحديد متطلبات الواجهات وبيئة الاختبار ودفتر الأستاذ لضم الشركاء — قرارات الاستثمار التقني
- اختبار الملاءة المالية للشريك وضوابطه ورحلات عملائه قبل التوقيع — لجنة اعتماد الشركاء
- حساب تقاسم الإيرادات وتوزيع رسوم التبادل وقيمة الودائع لكل شريك — اعتماد التسعير والمالية
- تصميم مراقبة ضم العملاء لدى الشريك والشكاوى وفحص العمليات — رقابة الامتثال
- بناء مسار خروج وتصفية لكل علاقة مع منصة — حماية مجلس الإدارة والعملاء

## مصطلحات شراكات منصات البنوك الراعية الأساسية

- البنك الراعي — بنك مرخص يحفظ الودائع ويصدر المنتجات التي توزعها منصة غير بنكية تحت علامتها.
- شريك المنصة — متجر تجزئة أو سوق إلكترونية أو شركة برمجيات تقدم منتجات بنكية لمستخدميها عبر تطبيقها.
- الحساب المجمع لصالح العملاء — حساب بنكي واحد يحفظ أموال العملاء النهائيين للشريك ويتتبعها دفتر أستاذ فرعي.
- توزيع رسوم التبادل — القسمة المتفق عليها لرسوم البطاقات بين البنك المصدر وشريك المنصة.
- ملف ضم الشريك — الأدلة التي يجمعها البنك عن ملكية الشريك وماليته وضوابطه ورحلات عملائه.
- خطة التصفية — الخطوات المتفق عليها لنقل حسابات العملاء النهائيين أو إغلاقها إذا انتهت الشراكة.

## شراكات منصات البنوك الراعية يوما بيوم

### اليوم 1: مشهد التوزيع عبر المنصات

- نماذج الرعاية والوكالة والعلامة البيضاء — اختيار موقف البنك من الشراكة
- أنماط شركاء المنصات في التجزئة والبرمجيات — مواءمة المنتجات مع المستخدمين
- ملاءمة منتجات الودائع والبطاقات والتمويل — تحديد ما يجري توزيعه
- أدوار مزودي البرمجيات الوسيطة — الموازنة بين الشركاء المباشرين وغير المباشرين
- بيان شهية مخاطر الشراكات — وضع حدود لحجم أعمال الشركاء

### اليوم 2: بنية الواجهات ودفاتر الأستاذ

- تصميم دليل الواجهات البرمجية المفتوحة — إتاحة الحسابات والمدفوعات والبطاقات
- بيئة اختبار المطورين وخطوات الاعتماد — ضبط انطلاق الشريك
- هياكل دفتر الأستاذ الفرعي والحسابات المجمعة — مطابقة أرصدة العملاء النهائيين
- الحدود اللحظية ومفاتيح الإيقاف الفوري — احتواء حوادث الشركاء
- مستويات الخدمة وأدلة التعامل مع الحوادث — الاتفاق على التشغيل والتصعيد

## اليوم 3: اختيار الشركاء والشروط التجارية

- استبيان العناية الواجبة للشريك — فحص الملكية والمالية والضوابط
- جولات رحلة العميل — رصد الإفصاحات المضللة مبكرا
- تقاسم الإيرادات وتوزيع رسوم التبادل — تسعير ترخيص البنك
- نماذج قيمة الودائع وكلفة الخدمة — الحكم على ربحية الشريك
- بنود العقود الخاصة بالتدقيق والخروج — حماية حقوق البنك

## اليوم 4: الرقابة المستمرة على الشركاء

- فحوص التحقق من هوية العملاء المفوضة — أخذ عينات من جودة ضم الشريك
- فحص العمليات ومؤشرات الاحتيال — كشف إساءة الاستخدام عبر المنصات
- مسارات الشكاوى والنزاعات — إبقاء البنك مسؤولا أمام العملاء
- بطاقات تقييم الشركاء والمراجعات الدورية — التجديد أو التقييد أو الإنهاء
- خطط التصفية ونقل العملاء — حماية الأرصدة عند تعثر الشركاء

## اليوم 5: ممارسة دراسة جدوى شريك البنك الراعي

- اختيار نموذج التشغيل لمنصة نموذجية — تطبيق خيارات اليوم الأول
- نتائج العناية الواجبة وشروط الموافقة — الاعتماد مع ضمانات وقائية
- توقع أرباح الشريك وخسائره — اختبار سيناريوهات تقاسم الإيرادات
- ملخص ترتيبات الرقابة والخروج — تعيين مالكي الضوابط
- استكمال دراسة جدوى شريك البنك الراعي — العرض أمام لجنة الاعتماد

## تطبيق شراكات منصات البنوك الراعية بعد الدورة

- تقييم شريك منصة قائم أو مقترح وفق استبيان العناية الواجبة وبطاقة تقييم الشركاء اللذين تتناولهما الدورة.
- إعادة بناء نموذج تقاسم الإيرادات وقيمة الودائع لشراكة قائمة وتحديد الشروط التي تستحق إعادة التفاوض.

## أسئلة حول شراكات منصات البنوك الراعية

### ما شراكات منصات البنوك الراعية ولماذا تهم الآن؟

هي ترتيبات يقدم فيها بنك مرخص الحسابات أو البطاقات أو التمويل لتعرضها منصة غير بنكية تحت علامتها. وتهم الآن لأن المنصات تصل إلى عملاء جدد بسرعة بينما يبقى البنك مسؤولا عنهم.

## ما الأدوار الأكثر استفادة من تدريب شراكات منصات البنوك الراعية؟

يستفيد مديرو الشراكات أكثر من غيرهم، ومعهم مالكو المنتجات والقادة التقنيون ومسؤولو الامتثال والفرق المالية الذين يصممون شركاء المنصات ويعتمدونهم ويربطونهم ويسعرونهم.

## كيف يختلف تدريب شراكات منصات البنوك الراعية عن دورة استراتيجية التقنية المالية؟

ينظر إلى جانب البنك من العقد بدلا من سوق التقنية المالية ككل. ويغطي إعداد الواجهات ودفاتر الأستاذ والعناية الواجبة للشريك وتقاسم الإيرادات والرقابة المستمرة على كل منصة.

## ماذا تعود به من تدريب شراكات منصات البنوك الراعية؟

تعود بدراسة جدوى لشريك منصة واحد، تعرض نموذج التشغيل ونتائج العناية الواجبة والربح المتوقع ومالكي الرقابة ومسار الخروج.

## شراكات منصات البنوك الراعية: الطريق إلى الأمام

تحدد دراسة جدوى شريك البنك الراعي أولا ما إذا كانت لجنة الاعتماد ستوقع مع منصة جديدة وبأي شروط. يعرضها مديرو الشراكات، ويربط بها مسؤولو الامتثال مهام المراقبة، وتتابع الفرق المالية تقاسم إيراداتها. وبعد الربع الأول من الأعمال الفعلية تستحق افتراضات قيمة الودائع وخسائر الاحتيال المراجعة مقابل سلوك الشريك الحقيقي.