CORE
CONCEPT

# التمويل المدمج والخدمات المصرفية كخدمة (BaaS): نماذج الشراكة والمخاطر واقتصاديات البرامج

31 أكتوبر – 4 نوفمبر 2027

الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية



# التمويل المدمج والخدمات المصرفية ككخدمة (BaaS): نماذج الشراكة والمخاطر واقتصاديات البرامج

**المرجع:** 609_17949 **التاريخ:** 31 أكتوبر – 4 نوفمبر 2027 **المكان:** الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية **الرسوم:** SAR 19500

## مقدمة:

يتيح التمويل المدمج والخدمات المصرفية ككخدمة للبنك المرخص تقديم الحسابات والمدفوعات والائتمان والتأمين داخل تطبيق الشريك أو صفحة الدفع لديه، غير أن كثيرا من هذه البرامج ينمو أسرع من ضوابطه: فروق في الدفاتر بين البنك والمنصة الوسيطة، وضعف في تسجيل العملاء لدى العلامة التجارية، وحصص إيرادات لا تغطي تكلفة الرقابة، وشكاوى لم يتوقعها البنك. تمنح هذه الدورة من كور كونسبت موظفي المنتجات والشراكات والمخاطر والامتثال في البنوك طريقة عمل لهيكلة شراكات BaaS وتسعيرها والإشراف عليها. ويخرج المشاركون بدراسة جدوى لشراكة BaaS وإطار لمخاطرها لبنك افتراضي.

## أهداف الدورة:

- رسم سلسلة قيمة التمويل المدمج واختيار نموذج تشغيل للخدمات المصرفية ككخدمة يناسب ميزانية البنك وقدراته التقنية والرقابية
- تحديد منتجات واجهات برمجة التطبيقات وهياكل الحسابات الافتراضية ومستويات الخدمة التي يحتاجها ربط الشريك
- تصميم عروض المدفوعات والحسابات والإقراض والتأمين المدمج بشروط وإفصاحات واضحة وخطة للطرح في السوق
- هيكلة ترتيبات تقاسم الإيرادات ونمذجة اقتصاديات الوحدة لبرنامج الشراكة
- تطبيق العناية الواجبة بالشركاء وتوزيع مسؤوليات اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال والرقابة المستمرة بين البنك والمنصة الوسيطة والعلامة التجارية
- إعداد دراسة جدوى لشراكة BaaS وإطار لمخاطرها جاهزين لاعتماد الإدارة

## الفئة المستهدفة:

- موظفو المنتجات الذين يصممون عروض الودائع والمدفوعات والائتمان التي تقدم عبر قنوات الشركاء
- موظفو الشراكات وتطوير الأعمال الذين يختارون المنصات والعلامات التجارية الشريكة ويفاوضونها ويديرون العلاقة معها
- موظفو المخاطر ومخاطر الأطراف الثالثة الذين يقيمون تعرضات الشركاء والمنصات الوسيطة ويراقبونها
- موظفو الامتثال ومكافحة الجرائم المالية الذين يوزعون ضوابط اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال والعقوبات في برامج الشراكة ويختبرونها
- موظفو التقنية المالية والمنصات الذين يدمجون واجهات البرمجة المصرفية في رحلات العملاء
- موظفو المالية الذين ينمذجون إيرادات الشراكة وتكاليفها وعوائدها

## محاور الدورة:

### اليوم 1: أساسيات التمويل المدمج وسلسلة قيمة الخدمات المصرفية كخدمة

- سلسلة قيمة التمويل المدمج: البنك المرخص والمنصة الوسيطة والعلامة التجارية الموجهة للمستهلك
- مقارنة نماذج تشغيل BaaS: الربط المباشر والنموذج القائم على المنصة الوسيطة والخدمات المصرفية بعلامة الشريك
- خريطة حالات استخدام التمويل المدمج في منصات التجزئة والتنقل والأسواق الإلكترونية والرواتب
- دوافع البنك الراعي: جذب الودائع ودخل الرسوم وتوسيع نطاق التوزيع
- بطاقة تقييم جاهزية BaaS للميزانية والتقنية والقدرة الرقابية

### اليوم 2: بنية واجهات البرمجة وهياكل الحسابات والجوانب التجارية للشراكة

- كتالوج منتجات واجهات البرمجة المصرفية: فتح الحسابات والمدفوعات وإصدار البطاقات ونقاط الوصول إلى الدفتر
- هياكل الحسابات لصالح الغير والحسابات الافتراضية مع مطابقة الدفاتر الفرعية
- بيئة الاختبار وإشعارات الأحداث وقائمة تحقق اختبار الربط عند ضم الشريك
- تصميم اتفاقية مستوى الخدمة: وقت التشغيل والإبلاغ عن الحوادث وإدارة التغييرات
- نماذج تقاسم الإيرادات: تقسيم رسوم التبادل ومشاركة هامش الودائع ورسوم المنصة

### اليوم 3: تصميم المدفوعات والحسابات والإقراض والتأمين المدمج

- رحلات المدفوعات المدمجة والمحافظ الرقمية: صفحة الدفع والدفع المباشر من الحساب البنكي والقيمة المخزنة
- حسابات الودائع المدمجة: شروط المنتج وجداول الرسوم والإفصاحات للعملاء
- لمحة عن الإقراض المدمج واشتر الآن وادفع لاحقا: قرار الائتمان في نقطة البيع وفحوص القدرة على السداد
- توزيع التأمين المدمج: التغطية المرتبطة بسياق الشراء وصلاحية إصدار الوثائق وتسليم المطالبات
- لوحة تصميم المنتج وخطة الطرح في السوق لعرض يحمل علامة الشريك

### اليوم 4: الرقابة على الشركاء والجرائم المالية ومخاطر السلوك

- استبيان العناية الواجبة بالشريك: الملكية والملاءة المالية والأمن وسجل الشكاوى
- مصفوفة مسؤوليات اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال بين البنك والمنصة الوسيطة والعلامة التجارية
- مراقبة العمليات وفحص قوائم العقوبات في البرامج متعددة الشركاء
- سيناريو تعثر المنصة الوسيطة: فروق الدفاتر وتجميد الأموال وخطة الخروج من الشراكة
- ضوابط مخاطر السلوك: مراجعة المواد التسويقية والمعاملة العادلة وتوجيه الشكاوى وحقوق التدقيق

## اليوم 5: دراسة حالة: دراسة جدوى شراكة BaaS وإطار مخاطرها

- مراجعة حزمة بيانات البنك الافتراضي: قائمة الشركاء المحتملين وأهداف الميزانية وفجوات الرقابة
- بناء نموذج اقتصاديات الوحدة: تكلفة اكتساب العميل وتكلفة خدمته والمساهمة لكل عميل نشط
- تمرين اختيار الشريك: تقييم ثلاث منصات مرشحة في ضوء نتائج العناية الواجبة
- صياغة بيان الميل للمخاطر لبرنامج BaaS ولوحة مؤشرات المخاطر الرئيسية
- عرض دراسة الجدوى وإطار المخاطر ومناقشتهما مع الزملاء

## المهارات التي ستكتسبها:

- اختيار نموذج تشغيل BaaS
- تحديد منتجات واجهات البرمجة المصرفية
- الإشراف على مطابقة الدفاتر الفرعية
- تصميم المنتجات المدمجة
- هيكلة تقاسم الإيرادات
- نمذجة اقتصاديات وحدة الشراكة
- العناية الواجبة بالشركاء من الأطراف الثالثة
- توزيع ضوابط مكافحة الجرائم المالية

## لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بدراسة جدوى لشراكة BaaS وإطار لمخاطرها مبنيين على حزمة بيانات بنك افتراضي ومختبرين مع الزملاء
- معرفة برامج الشراكة التي تضيف ودائع ودخل رسوم وتلك التي تستهلك من تكلفة الرقابة أكثر مما تدر
- اكتشاف نقاط الضعف في الدفاتر وتسجيل العملاء والسلوك في نموذج الشراكة قبل أن تتحول إلى أموال مجمدة أو شكاوى
- مقارنة ممارسات التمويل المدمج مع زملاء من البنوك وشركات المدفوعات وشركات التأمين والمنصات الرقمية

## الخاتمة:

لا يضيف التمويل المدمج قيمة للبنك المرخص إلا عندما تختار كل شراكة لسبب اقتصادي واضح، وتبنى على تصميم سليم للدفاتر وواجهات برمجة التطبيقات، وتخضع لضوابط تصل إلى عملاء العلامة التجارية. تنتقل الدورة من سلسلة قيمة الخدمات المصرفية كخدمة ونماذج تشغيلها، إلى بنية واجهات البرمجة والجوانب التجارية للشراكة، ثم إلى المدفوعات والحسابات والإقراض والتأمين المدمج، وصولا إلى العناية الواجبة بالشركاء والجرائم المالية ومخاطر السلوك. ويطبق اليوم الأخير ذلك على بنك افتراضي لإعداد دراسة جدوى لشراكة BaaS وإطار لمخاطرها.