



**LEGAL**  
DIGITAL  
FINANCE

# أساسيات التحول الرقمي في العمل المالي والمصرفي

(المستوى الثاني - الأساسي)

## الجوانب القانونية للتكنولوجيا المالية





## المستهدفون من هذه الدورة

- العاملون بالقطاعات القانونية بالبنوك والشركات والمؤسسات المالية
- المرتبطة أعمالهم بالأعمال الرقمية
- المستشارون القانونيون والمحامون المهتمون بالتحول الرقمي وآثاره في تطوير الأعمال القانونية
- العاملون بإدارات تكنولوجيا وأمن المعلومات بالبنوك
- العاملون بقطاعات المراجعة والرقابة والمخاطر
- رؤساء القطاعات المصرفية المختلفة
- كافة العاملين الذين ترتبط أعمالهم بأنشطة مصرفية رقمية



# أهداف البرنامج:

- تزويد المشاركين بالمهارات اللازمة لفهم ومعالجة التحديات القانونية المتعلقة بالعمل المالي والمصرفي في ظل التحول الرقمي.
- تعزيز التفاهم والتعاون بين القطاعات المختلفة وبصفة خاصة القطاع القانوني لتعزيز دوره وبناء فكرة ال Agile lawyer
- التعرف على المفاهيم القانونية والتقنية الأساسية في سياق الموضوع والتركيز على بناء ثقافة المخاطر وبصفة خاصة إدارة المخاطر القانونية في البنوك
- دراسة اساسيات العمل المالي والمصرفي في المدفوعات والإقراض والاستثمار





## موضوعات يتم إلقاء الضوء عليها بشكل غير متعمق ضمن المستوى الثاني الأساسي للبرنامج

- أهم التطورات الهيكلية في مجال العمل المصرفي والتكنولوجيا المالية والتنظيمية والسياسات المختلفة للتدخل الرقابي والتنظيمي في عمل شركات ال FinTech
- فكرة الدور الرقابي الحديث المبني على المخاطر ومدى كون القطاع القانوني إدارة رقابية بالمفهوم الحديث
- نظرية القانون ونظرية الحق ومبدأ الشرعية ومصادر الالتزام أهمية مراجعة القواعد العامة في القانون
- مفهوم الأهلية القانونية والهوية الرقمية وتطبيقاتها - KYC , KYB , Profiling
- أهمية التفرقة بين ال Civil law systems، Common law systems
- إدارة المخاطر القانونية في البنوك



## موضوعات يتم إلقاء الضوء عليها بشكل غير متعمق ضمن المستوى الثاني الأساسي للبرنامج

- COSO, COBIT framework لأهداف ال Compliance
- أهم الجرائم المصرفية التقليدية والجرائم المصرفية الرقمية
- نبذة عن قانون البنك المركزي 2020 - قانون التكنولوجيا المالية - قانون جرائم مكافحة المعلومات - قانون التوقيع الإلكتروني – قانون الإيداع المركزي
- أهم القواعد الرقابية المستحدثة الصادرة من البنك المركزي وهيئة الرقابة المالية والجهاز القومي لتنظيم الاتصالات
- قوانين حماية البيانات الشخصية - اللائحة الأوربية لمكافحة البيانات GDPR
- المختبرات التنظيمية Sandboxes وأثرها القانوني
- مفهوم ال Segmentation وأثره في دقة العقود وصياغتها



## موضوعات يتم إلقاء الضوء عليها بشكل غير متعمق ضمن المستوى الثاني الأساسي للبرنامج

- كيفية التفاعل بين النماذج الإدارية الحديثة مثل Business Model , VPC , SWOT وبين الصياغة المثلى للعقود الرقمية
- الفكرة الأساسية للعقود الذكية وعلاقة نظام سلاسل الكتل بها
- أثر النظم البيئية ECO systems وتعدد أطراف المعاملة في المعاملات الحديثة على التعاقدات المالية والمصرفية
- معرفة مبدئية لمبادئ ال Finance Vs. Distributed Ledger Technology - DLT
- Centralized مع التعرض لنبذة عن معيار IFRS بما يخدم النواحي القانونية والتقنية
- أساسيات المدفوعات والإقراض والاستثمار وتطور دورها بعد تطور دور شركات التكنولوجيا المالية
- DVP كمفهوم عكس Central Counter Party كمفهوم للتسوية المالية



## موضوعات يتم إلقاء الضوء عليها بشكل غير متعمق ضمن المستوى الثاني الأساسي للبرنامج

- علاقة البنوك وشركات التكنولوجيا المالية (Competition-Cooperation-Co-petition)
- أهم التعريفات والموضوعات المرتبطة بالتكنولوجيا في ضوء قانون البنك المركزي
- أهم التعريفات والموضوعات المرتبطة بالتكنولوجيا في ضوء القوانين المرتبطة بالبنوك، وأهم العقود التكنولوجية المرتبطة بالبنوك (تقليدية – رقمية – ذكية)
- الجوانب القانونية التي تطورت في ظل نشأة فكرة التحرر المصرفي Open Banking
- تعدد أدوار الأطراف الأخرى وأهمها شركات التكنولوجيا المالية والتكنولوجيا التنظيمية والتجار ومشغلي خدمات الدفع ومقدمي خدمات الدفع وغير ذلك من الأطراف المتعددة

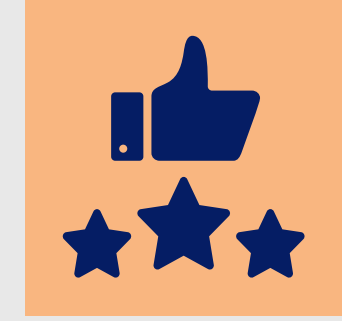




## موضوعات يتم إلقاء الضوء عليها بشكل غير متعمق ضمن المستوى الثاني الأساسي للبرنامج

- إلقاء الضوء على التكنولوجيا القانونية وأنواعها وأهم الأدوات المستخدمة لتطوير
- B2B Business في الخدمات القانونية
- ABCD - الذكاء الاصطناعي ، سلاسل الكتل ، الحوسبة السحابية ، البيانات الضخمة – مفاهيم  
تعكس عصر الصناعة الرابعة
- الكتابة القانونية الحديثة وأغراضها في العمل المصرفي





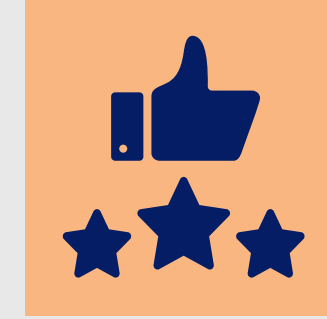
# منهجية وإرشادات البرنامج

- المحاضرات تفاعلية بدرجة أساسية وتكون جزءاً أساسياً من الاستفادة بحيث لا تركز على مجرد الاستماع للمحاضر فقط مع ضرورة حضور 75% من الساعات المقررة للدورة
- يطلب من السادة الحضور تقديم عرض منفرد أو من خلال مجموعة بحد أقصى فردين لمدة 20 دقيقة في نهاية الدورة لتعد شرطاً للحصول على شهادة بالنجاح في الدورة
- يركز البرنامج على تنمية كل من
  - Mind Set
  - Knowledge Set
  - Tool Set

- تتاح كلا من شهادة الحضور للمستوى الثاني على منصة أكاديمية العدالة، برقم كودي للتحقق، أما شهادة النجاح للمرحلة الأساسية فتمنح للسادة المجتازين للتقييم الذي يجرى في نهاية المرحلة الأساسية مع توجيه الشكر لهم وللجهة التي يعملون بها
- يمنح كل مشارك Access على ChatGpt لاستخدامه في ورش العمل أثناء الدورة
- تمنح خصومات كبيرة للحاصلين على أعلى تقييم عند الرغبة في الاستمرار للحصول على الشهادة LDFC الاحترافية
- يعد المستوى الثاني مؤهلا للحصول على شهادة أساسيات التحول الرقمي في العمل المصرفي.



## منهجية وإرشادات البرنامج



# منهجية وإرشادات البرنامج

- البرنامج بالكامل معد من 6 دورات يؤهل المتدرب في نهايته للحصول على شهادة احترافية جديدة تسمى LDFC- Legal Digital Financial Certificate
- تستضيف الدورة بعض المتخصصين ومديري شركات التكنولوجيا المالية والتنظيمية لإثراء الجانب العملي في البرنامج
- يؤهل الناجح في المستوى الثاني للدخول في المستوى الثالث لاستكمال المسيرة للدخول في المستوى المتقدم الذي يعد مؤهلا للحصول فيما بعد على الشهادة الاحترافية LDFC والتي سيحاضر فيها مجموعة من كبار المحاضرين في المجال القانوني والمالي والتقني.



**THANK YOU**

