BLACKBIRD FOR TRAINING

الذكاء الاصطناعي والأتمتة في الإشراف على أنظمة الدفع

الذكاء الاصطناعي والأتمتة في الإشراف على أنظمة الدفع

مقدمة

يشهد العالم توسعًا متسارعًا في استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، وتعلّم الآلة، والأتمتة، مما أدى إلى إحداث تغييرات جوهرية في أنظمة الدفع والممارسات الإشرافية على المستوى العالمي. ولم يعد دور الجهات الرقابية يقتصر على الإشراف على منصات الدفع المعتمدة على الذكاء الاصطناعي وحلول التقنيات المالية، بل أصبح يشمل أيضًا توظيف هذه التقنيات المتقدمة لتعزيز فعالية الإشراف، ورفع كفاءته، وتحسين القدرة على اكتشاف المخاطر في مراحل مبكرة.

تم تصميم دورة الذكاء الاصطناعي والأتمتة في الإشراف على أنظمة الدفع لتمكين الجهات الرقابية والمشرفين من اكتساب المعرفة والأدوات اللازمة لفهم وتقييم والإشراف على أنظمة الدفع المعتمدة على الذكاء الاصطناعي. ويقدّم هذا البرنامج المكثف، الممتد على أسبوع، إطارًا عمليًا يركز على حوكمة الذكاء الاصطناعي، واستخدام التقنيات الرقابية والتنظيمية، والكشف عن الاحتيال، والمرونة التشغيلية، والجوانب الأخلاقية المرتبطة باتخاذ القرار المؤتمت.

تجمع الدورة بين الأطر التنظيمية، والرؤى التقنية، ودراسات الحالة العملية، بما يمكّن المشاركين من الإشراف على الابتكار مع الحفاظ على الاستقرار المالي، وحماية المستهلك، وسلامة أنظمة الدفع.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم كيفية تطبيق الذكاء الاصطناعي والأتمتة في أنظمة الدفع والبنى التحتية المالية.
- تقييم المخاطر المرتبطة بمنصات الدفع المعتمدة على الذكاء الاصطناعي، بما في ذلك مخاطر النماذج والتحيز الخوارزمي.
- تطبيق أطر إشرافية مناسبة لحوكمة الذكاء الاصطناعي والأنظمة المؤتمتة.
- استخدام الأدوات الرقابية والتنظيمية الذكية في الإشراف على أنظمة الدفع.
- تعزيز الإشراف على أنظمة كشف الاحتيال، ومكافحة غسل الأموال، ومراقبة المعاملات.
- معالجة التحديات الأخلاقية ومتطلبات الشفافية والمساءلة في الإشراف المعتمد على الذكاء الاصطناعي.
- تطوير استجابات إشرافية فعّالة للمخاطر الناشئة الناتجة عن الأتمتة والتحليلات المتقدمة.

محاور الدورة

تُقدم الدورة على مدى أسبوع تدريبي، يركز كل يوم منها على محور إشرافي محدد في مجال الذكاء الاصطناعي وأنظمة الدفع.

اليوم الأول: الذكاء الاصطناعي والأتمتة في أنظمة الدفع الحديثة

- نظرة عامة على تطبيقات الذكاء الاصطناعي في أنظمة الدفع والتقنيات المالية.
- مفاهيم تعلم الآلة والبيانات الضخمة والأتمتة من منظور إشرافي.
- معالجة المعاملات وتقييم المخاطر باستخدام الذكاء الاصطناعي.
- الرؤية التنظيمية لاعتماد الذكاء الاصطناعي في أنظمة الدفع.
- التحديات والفرص الإشرافية المرتبطة بالتقنيات الذكية.

اليوم الثاني: استخدام التقنيات الرقابية والتنظيمية الذكية

- مقدمة في الأدوات الرقابية والتنظيمية الذكية.
- جمع البيانات المؤتمت، وإعداد التقارير، والتحليلات الإشرافية.
- أنظمة الإنذار المبكر والمراقبة في الوقت الحقيقي.
- تعزيز كفاءة الإشراف من خلال الأتمتة.
- حوكمة البيانات وجودة المعلومات الإشرافية.

اليوم الثالث: الإشراف على كشف الاحتيال والجرائم المالية

- أنظمة كشف الاحتيال المعتمدة على الذكاء الاصطناعي وتحديد الأنماط غير الطبيعية.
- الإشراف على أنظمة مكافحة غسل الأموال ومراقبة المعاملات المؤتمتة.
- إدارة الإنذارات الكاذبة وقياس فعالية النماذج.
- مخاطر الجرائم المالية في المدفوعات العابرة للحدود.
- المتطلبات التنظيمية لقابلية تفسير القرارات والشفافية.

اليوم الرابع: حوكمة الذكاء الاصطناعي والمخاطر والجوانب الأخلاقية

- إدارة مخاطر النماذج والتحقق من صحة الأنظمة الذكية.
- التحيّز الخوارزمي، والعدالة، والمساءلة.
- المخاطر السيبرانية في أنظمة الدفع المعتمدة على الذكاء الاصطناعي.
- المراجعة الإشرافية لأطر حوكمة الذكاء الاصطناعي.
- الاعتبارات الأخلاقية والقانونية في اتخاذ القرار المؤتمت.

اليوم الخامس: المرونة التشغيلية والاتجاهات المستقبلية ودراسات الحالة

- دور الذكاء الاصطناعي والأتمتة في تعزيز المرونة التشغيلية.
- الإشراف على مزودي التكنولوجيا من الأطراف الثالثة.
- اختبارات الضغط لأنظمة الدفع المعتمدة على الذكاء الاصطناعي.
- الاتجاهات الناشئة في المدفوعات الفورية والعملات الرقمية والذكاء الاصطناعي.
- دراسات حالة ودروس مستفادة من التجارب الإشرافية.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الإيجابيات والسلبيات!

- تعزيز القدرات الإشرافية باستخدام الذكاء الاصطناعي والأتمتة.
- اكتساب فهم عملي للإشراف على أنظمة الدفع الذكية.
- تحسين القدرة على اكتشاف مخاطر الاحتيال والمخاطر التشغيلية والنظامية.
- مواءمة الممارسات الإشرافية مع المعايير والاتجاهات الدولية الحديثة.
- الاستعداد لمواجهة التحولات التقنية المستقبلية في أنظمة الدفع.

الخاتمة

تقدم دورة الذكاء الاصطناعي والأتمتة في الإشراف على أنظمة الدفع إطارًا استشرافيًا متكاملاً يمكن الجهات الرقابية من الإشراف الفعّال على أنظمة الدفع المتقدمة تقنيًا. ومن خلال الدمج بين مفاهيم الذكاء الاصطناعي، والأدوات الإشرافية الذكية، وأفضل الممارسات التنظيمية، تساعد هذه الدورة المشاركين على تحقيق توازن دقيق بين الابتكار، والسلامة، والشفافية، والاستقرار المالي.

تعد هذه الدورة ضرورية للمشرفين على أنظمة الدفع، والجهات المنظمة للتقنيات المالية، والمتخصصين في الاستقرار المالي، الذين يسعون إلى تحديث أساليب الإشراف في بيئة مالية تتسم بدرجة عالية من الأتمتة والتعقيد التقني.