



ainfct

المؤسسة العربية للاستشارات والتدريب وتطوير الأداء
AINFCT | info@ainfct.com | www.ainfct.com

المراجعة والتفتيش في قطاع المصارف

فكرة الدورة

يمثل نشاط المراجعة والتفتيش في قطاع المصارف أحد المحاور الأساسية لتعزيز سلامة العمليات، ضبط الالتزام، وتحسين جودة الرقابة الداخلية. ومع توسع الخدمات المصرفية وتزايد الاعتماد على الأنظمة الرقمية، أصبحت إدارات المراجعة والتفتيش مطالبة بمنهجيات أكثر دقة في التخطيط، الفحص، توثيق الملاحظات، ومتابعة الإجراءات التصحيحية.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على بناء فهم تطبيقي لدور المراجعة والتفتيش في دعم الحوكمة المصرفية، والحد من **المخاطر التشغيلية**، وتعزيز الانضباط المؤسسي. ويتناول البرنامج خطوات إعداد خطط التفتيش، فحص العمليات المصرفية، تقييم الضوابط الداخلية، التعامل مع نتائج المراجعة، وصياغة التقارير المهنية القابلة للتنفيذ.

يوفر البرنامج قيمة عملية للمشاركين من خلال ربط المفاهيم الرقابية بحالات مصرفية واقعية، بما يساعد على تحسين جودة الفحص، وضمان اتساق إجراءات التفتيش مع متطلبات العمل المصرفي الحديث.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- توضيح دور المراجعة والتفتيش في المصارف.
- تطبيق منهجيات فحص العمليات المصرفية.
- تقييم كفاءة الضوابط الداخلية والرقابية.
- إعداد تقارير تفتيش واضحة وقابلة للتنفيذ.
- متابعة الملاحظات والإجراءات التصحيحية بفاعلية.
- دعم الالتزام والانضباط داخل الوحدات المصرفية.

منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية مدعومة بأمثلة من البيئة المصرفية.
- مناقشات جماعية حول تحديات المراجعة والتفتيش.
- تطبيقات عملية على تخطيط وتنفيذ الفحص الرقابي.
- تحليل حالات مصرفية مرتبطة بالملاحظات والتقارير.
- تمارين لصياغة نتائج التفتيش وخطط المتابعة.

أثر الدورة على المنظمة

- يمكن تعزيز الرقابة المصرفية وجودة الأداء التشغيلي من خلال:
- تحسين فعالية أنشطة المراجعة والتفتيش.
 - كشف مواطن الخلل في العمليات المصرفية.
 - رفع جودة التقارير الرقابية الداخلية.
 - دعم الحوكمة والالتزام داخل المصرف.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير قدراتهم الرقابية والتفتيشية من خلال:

- فهم دورة المراجعة والتفتيش المصرفي.
- استخدام أدوات الفحص والتحليل الرقابي.
- صياغة ملاحظات مهنية مدعومة بالأدلة.
- متابعة خطط المعالجة والتحسين.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في المراجعة، التفتيش، الالتزام، الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، ممن يحتاجون إلى تطوير أدواتهم في فحص العمليات المصرفية وإعداد التقارير المهنية.

- موظفو المراجعة الداخلية والتفتيش المصرفي.
- مسؤولو الرقابة الداخلية والالتزام.
- العاملون في إدارات المخاطر التشغيلية.
- مدراء الفروع والعمليات المصرفية.
- المشرفون على جودة الإجراءات المصرفية.

اليوم الأول: الإطار العام للمراجعة والتفتيش المصرفي

- مفهوم المراجعة والتفتيش في البيئة المصرفية.
- الفرق بين المراجعة الداخلية والتفتيش والرقابة.
- دور التفتيش في دعم الحوكمة وإدارة **المخاطر**.
- نطاقات الفحص في الفروع والإدارات المصرفية.
- المبادئ المهنية في الاستقلالية والموضوعية.
- التحديات الحديثة في التفتيش المصرفي.

اليوم الثاني: تخطيط أعمال المراجعة والتفتيش

- إعداد خطة تفتيش مبنية على **المخاطر**.
- تحديد نطاق الفحص وأهدافه ومصادر المعلومات.
- تصميم برامج العمل وقوائم الفحص.
- جمع البيانات وتحليلها قبل الزيارة التفتيشية.
- توزيع المهام داخل فريق التفتيش.
- توثيق إجراءات التخطيط ومخرجاته.

اليوم الثالث: فحص العمليات المصرفية والضوابط الداخلية

- فحص إجراءات الحسابات والعمليات اليومية.
- مراجعة عمليات الائتمان والتحصيل والضمانات.
- تقييم الضوابط المرتبطة بالخزينة والمدفوعات.
- اختبار الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- استخدام العينات والأدلة في الفحص الرقابي.
- تحليل مؤشرات **المخاطر** والتجاوزات التشغيلية.

اليوم الرابع: إعداد الملاحظات والتقارير الرقابية

- صياغة الملاحظات التفتيشية بشكل مهني.
- ربط الملاحظة بالسبب والأثر والتوصية.
- ترتيب الملاحظات حسب الأولوية ودرجة الخطورة.
- إعداد تقارير تفتيش واضحة ومختصرة.
- مناقشة النتائج مع الوحدات محل الفحص.
- توثيق الأدلة والمرفقات الداعمة للتقرير.

اليوم الخامس: المتابعة، التصحيح، وتحسين الأداء الرقابي

- متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية المعتمدة.
- تقييم كفاية ردود الإدارات على الملاحظات.
- مؤشرات قياس فعالية المراجعة والتفتيش.
- إدارة حالات عدم الالتزام أو التأخر في المعالجة.
- بناء خطط تحسين للعمليات الرقابية.
- تطبيقات عملية على حالات تفتيش مصرفي.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، التطبيقات العملية، مناقشة الحالات، وتمارين إعداد الملاحظات والتقارير. ويتم توزيع الوقت بما يحقق التوازن بين المفاهيم الرقابية، أدوات الفحص، والتطبيقات العملية في قطاع المصارف.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال المشاركة في النقاشات، تنفيذ التمارين العملية، تحليل الحالات، وإعداد نماذج ملاحظات وتقارير تفتيش. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق متطلبات المشاركة

course_key_competencies

- المراجعة المصرفية.
- التفتيش الرقابي.
- تقييم الضوابط.
- تحليل المخاطر.
- إعداد التقارير.
- متابعة الإجراءات التصحيحية.

مكتب القاهرة الرئيسي

القاهرة، جمهورية مصر العربية
7 شارع وهران، الطيران، مدينة نصر
201152466358+
info@ainfct.com
ainfct.com
رقم التسجيل الضريبي: 472920235

مكتب مدريد الفرعي

مدريد، إسبانيا
شارع الصحة 3، وسط المدينة، 28013 مدريد
training@ainfct.com
ainfct.com