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

النظام المصرفي والعمليات المصرفية

فكرة الدورة

يمثل النظام المصرفي أحد الأعمدة الرئيسية للاستقرار المالي ودعم النشاط الاقتصادي، حيث تتكامل أدوار البنوك والمؤسسات الرقابية والعمليات اليومية لتوفير خدمات مالية آمنة ومنظمة. ومع توسع الخدمات المصرفية وتطور القنوات الرقمية، أصبحت الحاجة أكبر إلى فهم عملي لبنية النظام المصرفي، طبيعة المنتجات والخدمات، وآليات تنفيذ العمليات وفق ضوابط مهنية واضحة.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على تعريف المشاركين بمكونات النظام المصرفي ووظائفه الأساسية، مع توضيح دورة العمليات المصرفية من استقبال الطلبات إلى التنفيذ والمتابعة والتوثيق. كما يتناول البرنامج الحسابات المصرفية، وسائل الدفع، الحوالات، العمليات النقدية، الالتزام التشغيلي، ومبادئ الرقابة الداخلية المرتبطة بجودة الخدمة.

ويمنح البرنامج المشاركين تصورًا تطبيقيًا يساعدهم على فهم الترابط بين الإدارات المصرفية، تحسين دقة تنفيذ المعاملات، ورفع الوعي بالمخاطر التشغيلية والرقابية في بيئة العمل المصرفي.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- شرح مكونات النظام المصرفي ووظائفه الأساسية.
- تحديد أنواع العمليات المصرفية الرئيسية.
- تطبيق إجراءات تنفيذ المعاملات اليومية.

- تمييز المخاطر التشغيلية في الخدمات المصرفية.
- تعزيز الالتزام بالضوابط والسياسات الداخلية.
- تحسين جودة الخدمة المصرفية للعملاء.

منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية حول النظام المصرفي والعمليات اليومية.
- مناقشات جماعية حول سيناريوهات مصرفية واقعية.
- تمارين تطبيقية على الحسابات والحوالات ووسائل الدفع.
- تحليل حالات تشغيلية مرتبطة بالأخطاء والرقابة.
- أنشطة مراجعة لتعزيز الفهم العملي للمشاركين.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن دعم كفاءة العمل المصرفي من خلال:

- توحيد فهم الموظفين للعمليات المصرفية.
- تقليل الأخطاء التشغيلية في المعاملات اليومية.
- رفع جودة الخدمة المقدمة للعملاء.
- تعزيز الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على بناء قاعدة مهنية في العمل المصرفي من خلال:

- فهم وظائف البنوك داخل النظام المالي.
- تنفيذ العمليات المصرفية بثقة ودقة.
- قراءة الإجراءات المصرفية بوعي مهني.
- التعامل مع العملاء وفق معايير الخدمة.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين الجدد أو المهنيين الراغبين في بناء فهم منظم لطبيعة النظام المصرفي والعمليات المرتبطة بالخدمات اليومية. كما يفيد الموظفين الذين يتعاملون مع العملاء أو المعاملات التشغيلية داخل البنوك والمؤسسات المالية.

- موظفو البنوك حديثو الالتحاق.
- موظفو الفروع وخدمة العملاء.
- العاملون في العمليات المصرفية.
- موظفو الحسابات والدعم التشغيلي.
- المهنيون الراغبون في فهم العمل المصرفي.

موضوعات الدورة

اليوم الأول: مدخل إلى النظام المصرفي

- مفهوم النظام المصرفي وأهميته الاقتصادية.

- أدوار البنوك التجارية والمؤسسات المالية.
- وظائف البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- العلاقة بين البنوك والعملاء والجهات التنظيمية.
- المنتجات والخدمات المصرفية الأساسية.
- مبادئ السرية المصرفية والثقة المؤسسية.

اليوم الثاني: الحسابات والخدمات المصرفية الأساسية

- أنواع الحسابات المصرفية واستخداماتها.
- إجراءات فتح الحساب وتحديث بيانات العميل.
- متطلبات اعرف عميلك (KYC) الأساسية.
- إدارة الإيداعات والسحوبات والقيود اليومية.
- الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- توثيق العمليات وحفظ المستندات الداعمة.

اليوم الثالث: وسائل الدفع والتحويلات المصرفية

- مفهوم أنظمة الدفع ودورها التشغيلي.
- الحوالات المحلية والدولية ومراحل تنفيذها.
- الشيكات والكمبيالات وأدوات الدفع الورقية.
- البطاقات المصرفية والقنوات الإلكترونية.
- مطابقة العمليات وتسوية الفروقات اليومية.
- المخاطر المرتبطة بوسائل الدفع والتحويل.

اليوم الرابع: العمليات المصرفية والرقابة التشغيلية

- دورة تنفيذ العملية المصرفية من الطلب إلى الإقفال.
- الفصل بين المهام والصلاحيات التشغيلية.
- ضوابط المراجعة الداخلية على المعاملات.
- إدارة الأخطاء التشغيلية وتصحيح القيود.
- مؤشرات جودة العمليات المصرفية.

- التعامل مع الشكاوى والاستفسارات المصرفية.

اليوم الخامس: الالتزام وجودة الخدمة المصرفية

- مبادئ الالتزام في العمليات المصرفية اليومية.
- مكافحة غسل الأموال في المعاملات الأساسية.
- حماية بيانات العملاء والسرية المهنية.
- السلوك المهني في بيئة العمل المصرفي.
- تحسين تجربة العميل داخل الفروع والقنوات.
- تطبيقات عملية على عمليات مصرفية متنوعة.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يوميًا. يتضمن كل يوم مزيجًا من الشرح التفاعلي، التطبيقات العملية، المناقشات الجماعية، وتحليل الحالات المرتبطة بالنظام المصرفي والعمليات اليومية. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين المفاهيم الأساسية، الإجراءات التطبيقية، ومراجعة المخرجات العملية للمشاركين.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في التمارين العملية، تحليل الحالات، وتطبيق الإجراءات المصرفية الأساسية. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق متطلبات المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- الفهم المصرفي الأساسي.
- تنفيذ العمليات المصرفية.
- خدمة العملاء المصرفية.
- الالتزام التشغيلي.
- الرقابة الداخلية.
- إدارة المعاملات اليومية.

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