



ainfct

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

تجهيز وتنظيم ونقل الاموال بين البنك المركزي وفروعه والبنوك التابعة

فكرة الدورة

تتطلب عمليات تجهيز وتنظيم ونقل الأموال بين البنك المركزي وفروعه والبنوك التابعة مستوى عاليًا من الانضباط التشغيلي، والتنسيق المؤسسي، والالتزام بإجراءات الأمن والسلامة. وتزداد أهمية هذا المجال في ظل توسع العمليات النقدية، وتنوع قنوات التوزيع، وارتفاع الحاجة إلى إدارة دقيقة للمخاطر المرتبطة بالحياسة، العد، الفرز، التخليف، النقل، والتسليم.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على تمكين المشاركين من فهم دورة نقل الأموال وإدارة النقد بين الجهات المصرفية، بدءًا من التخطيط والتجهيز، مرورًا بإجراءات الاستلام والتسليم، وصولًا إلى التوثيق، المطابقة، وإدارة الحالات الطارئة. كما يتناول البرنامج الأدوار والمسؤوليات، الضوابط الرقابية، إدارة المخاطر، التنسيق مع مزودي خدمات النقل المؤمن، ومعالجة الفروقات والمخالفات التشغيلية.

يوفر البرنامج محتوى عمليًا يساعد المشاركين على تحسين جودة التنفيذ، تعزيز الجاهزية التشغيلية، وتقليل احتمالات الخطأ أو التعرض للمخاطر أثناء عمليات نقل الأموال.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- شرح دورة تجهيز ونقل الأموال المصرفية.
- تنظيم إجراءات الاستلام والتسليم النقدي.
- تطبيق ضوابط الأمن والسلامة التشغيلية.
- تحليل مخاطر نقل الأموال بين المواقع.
- معالجة الفروقات والمخالفات النقدية.
- إعداد تقارير المطابقة والمتابعة التشغيلية.

منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية لشرح دورة نقل الأموال المصرفية.
- دراسات حالة مرتبطة بالتجهيز والاستلام والتسليم.
- تمارين عملية على النماذج ومحاضر المطابقة.
- محاكاة مواقف تشغيلية وأمنية أثناء نقل النقد.
- مناقشات جماعية لتحسين إجراءات التنسيق والرقابة.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز سلامة وكفاءة عمليات نقل الأموال من خلال:

- تحسين الانضباط في دورة النقد.
- تقليل المخاطر التشغيلية والأمنية.
- رفع جودة التنسيق بين الجهات المصرفية.
- تعزيز دقة المطابقة والتوثيق.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على تطوير مهاراتهم العملية في إدارة النقد من خلال:

- فهم متطلبات نقل الأموال الآمن.
- تنفيذ إجراءات العد والفرز والتغليف.
- إدارة حالات الطوارئ أثناء النقل.
- توثيق العمليات وفق النماذج المعتمدة.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في إدارات الخزائن والنقد والعمليات المصرفية، ممن يشاركون في تجهيز الأموال أو نقلها أو مطابقتها بين الجهات المصرفية المختلفة.

- موظفو الخزائن وإدارة النقد.
- مشرفو العمليات المصرفية والفروع.
- العاملون في نقل الأموال والخدمات النقدية.
- موظفو الرقابة الداخلية والتفتيش التشغيلي.
- مسؤولو الأمن والسلامة المرتبطون بالعمليات النقدية.

اليوم الأول: الإطار العام لعمليات تجهيز ونقل الأموال

- طبيعة حركة الأموال بين البنك المركزي والفروع والبنوك التابعة.
- أهمية إدارة النقد في استقرار العمليات المصرفية.
- الأطراف المشاركة في دورة التجهيز والنقل والتسليم.
- المفاهيم الأساسية للحيازة النقدية والمطابقة والتوثيق.
- العلاقة بين إدارة النقد والرقابة التشغيلية.
- **المخاطر** العامة المرتبطة بسوء تنظيم العمليات النقدية.

اليوم الثاني: السياسات والإجراءات المنظمة لحركة النقد

- السياسات الداخلية **المنظمة** لتداول ونقل الأموال.
- الصلاحيات والمسؤوليات في طلب النقد واعتماده.
- إجراءات الفصل بين المهام داخل دورة النقد.
- متطلبات التوثيق قبل تنفيذ عمليات النقل.
- آليات مراجعة التعليمات والتحديثات التشغيلية.
- أخطاء شائعة في تطبيق الإجراءات النقدية.

اليوم الثالث: تجهيز الأموال قبل النقل

- استلام طلبات النقد والتحقق من البيانات الأساسية.
- عدّ وفرز وتصنيف الأوراق النقدية والعملات.
- تحديد فئات النقد المناسبة حسب الاحتياج التشغيلي.
- تغليف الأموال وختمها وفق الإجراءات المعتمدة.
- إعداد قوائم المحتويات النقدية لكل شحنة.
- التحقق المزدوج قبل خروج الأموال من الموقع.

اليوم الرابع: تنظيم عمليات الاستلام والتسليم

- إجراءات التسليم بين الخزينة والجهة الناقلة.
- إجراءات الاستلام لدى الفروع أو البنوك التابعة.
- استخدام محاضر التسليم والاستلام والنماذج الداعمة.
- مطابقة الأرقام والأختام والحقائب النقدية.
- إدارة حالات الرفض أو التحفظ عند الاستلام.
- توثيق الملاحظات التشغيلية قبل إغلاق العملية.

اليوم الخامس: الأمن والسلامة في نقل الأموال

- مبادئ الأمن المادي في عمليات نقل النقد.
- متطلبات اختيار مسارات النقل وتوقيتاته.
- التنسيق مع خدمات النقل المؤمن والحراسة.
- إجراءات حماية العاملين والمرافق أثناء التسليم.
- قواعد السرية في تداول معلومات الشحنات النقدية.
- التعامل مع الاشتباه أو الخطر الأمني أثناء النقل.

اليوم السادس: إدارة المخاطر التشغيلية المرتبطة بالنقد

- تصنيف مخاطر النقل والتجهيز والتخزين المؤقت.
- مؤشرات الإنذار المبكر في العمليات النقدية.
- التحقق من نقاط الضعف داخل مسار العملية.
- تقييم احتمالية الخسارة وتأثيرها التشغيلي.
- إجراءات الحد من **المخاطر** قبل التنفيذ.
- تسجيل الحوادث التشغيلية وتحليل أسبابها.

اليوم السابع: المطابقة ومعالجة الفروقات النقدية

- مفهوم المطابقة اليومية في عمليات النقد المنقول.
- آليات اكتشاف الفروقات في العدّ أو التسليم.
- إجراءات التحري الأولي عن النقص أو الزيادة.

- توثيق الفروقات وربطها بالمستندات الداعمة.
- مسارات التصعيد عند وجود مخالفات متكررة.
- إقفال الفروقات بعد المعالجة والاعتماد.

اليوم الثامن: التنسيق بين البنك المركزي والفروع والبنوك التابعة

- تدفق الاتصال بين الأطراف المشاركة في العملية.
- إدارة الجداول الزمنية لطلبات النقد والتحويل.
- تبادل الإشعارات والتأكدات قبل وبعد النقل.
- حل التعارضات بين الاحتياج النقدي والقدرة التشغيلية.
- متابعة الالتزام بالمواعيد ومستويات الخدمة.
- تحسين التنسيق بين الفرق النقدية والرقابية.

اليوم التاسع: التقارير والرقابة على عمليات نقل الأموال

- مكونات تقارير حركة الأموال اليومية والدورية.
- مؤشرات الأداء في تجهيز وتنظيم ونقل النقد.
- مراجعة سجلات الشحنات ومحاضر الاستلام والتسليم.
- التحقق من اكتمال المستندات قبل الأرشفة.
- دور الرقابة الداخلية في مراجعة العمليات النقدية.
- استخدام التقارير في تحسين إجراءات العمل.

اليوم العاشر: خطط الطوارئ والتطبيقات العملية

- الاستجابة للحوادث أثناء النقل أو التسليم.
- إدارة تعطل المركبات أو تأخر الشحنات النقدية.
- التعامل مع فقدان مستند أو تلف ختم أو حقيبة.
- إعداد خطة استمرارية لعمليات النقد الحرجة.
- محاكاة عملية كاملة لتجهيز ونقل الأموال.
- مراجعة الدروس المستفادة وخطط التحسين.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 10 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، تحليل الحالات، التطبيقات العملية، ومراجعة النماذج التشغيلية المستخدمة في تجهيز وتنظيم ونقل الأموال. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين المفاهيم الإجرائية، التمارين التطبيقية، ومناقشة سيناريوهات **المخاطر** والطوارئ.

course_assessment

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

course_key_competencies

- إدارة النقد.
- تنظيم نقل الأموال.
- الأمن التشغيلي.
- المطابقة النقدية.
- إدارة **المخاطر**.
- التوثيق الرقابي.

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