



ainfct

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

العمليات المصرفية الخارجية

فكرة الدورة

تمثل العمليات المصرفية الخارجية أحد المحاور الفنية المهمة في العمل المصرفي، لما ترتبط به من تحويلات دولية، اعتمادات مستندية، تحصيلات خارجية، ضمانات، وتمويل تجارة دولية. وتزداد أهمية هذا المجال مع توسع التعاملات العابرة للحدود، وتطور متطلبات الامتثال، وتنامي الحاجة إلى تنفيذ العمليات بدقة عالية تقلل **المخاطر التشغيلية والمالية والقانونية**.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على بناء معرفة تطبيقية متكاملة بدورة العمليات المصرفية الخارجية، ابتداءً من فهم الأطراف والمستندات والضوابط، وصولاً إلى تنفيذ العمليات ومراجعتها ومتابعة مخاطرها. كما يتناول البرنامج قواعد المراسلة المصرفية، أنظمة الدفع الدولية، الاعتمادات المستندية، التحصيلات، خطابات الضمان، ضوابط مكافحة غسل الأموال، ومتطلبات التقارير والمتابعة.

ويمنح البرنامج المشاركين أساساً مهنيًا يساعدهم على التعامل مع العمليات الخارجية بثقة، وربط الجوانب الفنية بالإجراءات الرقابية، بما يعزز جودة التنفيذ ويحد من الأخطاء في بيئة مصرفية متغيرة.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- شرح دورة العمليات المصرفية الخارجية.
- تطبيق إجراءات التحويلات والمدفوعات الدولية.
- تحليل مستندات التجارة الخارجية الأساسية.
- تنفيذ الاعتمادات والتحصيلات وفق القواعد المهنية.
- تحديد مخاطر العمليات الخارجية ومؤشرات الإنذار.
- إعداد تقارير متابعة للعمليات العابرة للحدود.

منهجية الدورة

- عروض تفاعلية تربط المفاهيم الفنية بإجراءات التنفيذ.
- تحليل نماذج مستندية ورسائل مصرفية واقعية.
- تطبيقات عملية على الاعتمادات والتحويلات والتحصيلات.
- مناقشات جماعية حول **المخاطر** والحالات الاستثنائية.
- تمارين مراجعة وتدقيق على ملفات عمليات خارجية.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تحسين جودة العمليات المصرفية الخارجية من خلال:

- تقليل أخطاء تنفيذ العمليات الدولية.
- رفع كفاءة الالتزام بالإجراءات المصرفية.
- تحسين متابعة مخاطر التجارة الخارجية.
- دعم الرقابة على المدفوعات العابرة للحدود.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على بناء كفاءة عملية في العمليات الخارجية من خلال:

- فهم أدوات العمليات المصرفية الخارجية.
- مراجعة المستندات المصرفية بدقة.
- التعامل مع المراسلات الدولية بكفاءة.
- رصد المخاطر التشغيلية والامتثالية.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في إدارات العمليات الخارجية، التجارة الخارجية، التحويلات، الائتمان، الامتثال، والمراجعة المصرفية. كما يفيد الموظفين الذين يحتاجون إلى فهم فني منظم لإجراءات العمليات الدولية ومخاطرها.

- موظفو العمليات المصرفية الخارجية.
- موظفو الاعتمادات والتحويلات المستندية.
- موظفو التحويلات والمدفوعات الدولية.
- مسؤولو الائتمان وتمويل التجارة.
- موظفو الامتثال والمراجعة ذات الصلة.

اليوم الأول: الإطار العام للعمليات المصرفية الخارجية

- مفهوم العمليات المصرفية الخارجية ومجالات تطبيقها.
- الفرق بين العمليات المحلية والعمليات العابرة للحدود.
- الأطراف الرئيسية في التجارة والمدفوعات الدولية.
- دور البنوك المراسلة وشبكات الاتصال المصرفي.
- دورة تنفيذ العملية الخارجية من الطلب إلى التسوية.
- **المخاطر** العامة المرتبطة بالعمليات الدولية.

اليوم الثاني: المراسلات المصرفية وأنظمة الدفع الدولية

- مفهوم البنوك المراسلة وعلاقات الحسابات الخارجية.
- أنواع الرسائل المصرفية المستخدمة في العمليات الدولية.
- أساسيات التعامل مع رسائل SWIFT ومكوناتها.
- ضوابط التحقق من بيانات المستفيد والبنك الوسيط.
- تسوية المدفوعات الدولية ومتابعة أوامر الدفع.
- معالجة الأخطاء والاستفسارات في التحويلات الخارجية.

اليوم الثالث: التحويلات الخارجية والمدفوعات العابرة للحدود

- إجراءات استلام وتنفيذ طلبات التحويل الخارجي.
- التحقق من بيانات العميل والغرض من التحويل.
- العملات الأجنبية وأسعار الصرف في تنفيذ العمليات.
- عمولات التحويل وتكاليف البنوك الوسيطة.
- متابعة حالات الرفض أو التأخير أو الإرجاع.
- توثيق العمليات ومتطلبات الحفظ والمراجعة.

اليوم الرابع: مستندات التجارة الخارجية

- المستندات التجارية الأساسية في العمليات الخارجية.
- الفواتير التجارية وشهادات المنشأ وقوائم التعبئة.
- مستندات الشحن البحري والجوي والبري.
- وثائق التأمين ودورها في حماية العملية التجارية.
- مطابقة المستندات مع شروط العملية المصرفية.
- الأخطاء الشائعة في مراجعة المستندات الخارجية.

اليوم الخامس: الاعتمادات المستندية

- مفهوم الاعتماد المستندي وأطرافه الرئيسية.
- أنواع الاعتمادات المستندية واستخداماتها العملية.
- دورة فتح الاعتماد وتعديله وتعزيزه.
- فحص المستندات وفق شروط الاعتماد.
- التعامل مع الاختلافات والملاحظات المستندية.
- إغلاق الاعتماد وتسوية الالتزامات المرتبطة به.

اليوم السادس: التحصيلات المستندية الخارجية

- مفهوم التحصيل المستندي ودوره في التجارة الخارجية.
- أطراف التحصيل المستندي ومسؤوليات كل طرف.
- التحصيل مقابل الدفع والتحصيل مقابل القبول.
- إرسال المستندات ومتابعة تعليمات التحصيل.
- إدارة رفض السداد أو تأخر القبول.
- مقارنة التحصيل المستندي بالاعتماد المستندي.

اليوم السابع: الضمانات المصرفية الخارجية وخطابات الاعتماد الاحتياطية

- مفهوم الضمانات الخارجية في التعاملات الدولية.
- أنواع خطابات الضمان المرتبطة بالتجارة الخارجية.
- الاعتماد الاحتياطي واستخداماته العملية.

- شروط الإصدار والتعديل والمطالبة.
- مراجعة نصوص الضمانات والالتزامات المحتملة.
- متابعة انتهاء الضمان أو تمديده أو مصادرته.

اليوم الثامن: تمويل التجارة الخارجية

- أدوات تمويل الواردات والصادرات في البنوك.
- تمويل الاعتمادات والتحصيلات والمستندات التجارية.
- خصم الكمبيالات وتمويل ما قبل الشحن.
- تقييم مخاطر العميل والصفقة والبلد.
- متابعة السداد والتسويات المرتبطة بالتمويل.
- ربط التمويل الخارجي بسياسات الائتمان الداخلية.

اليوم التاسع: الامتثال ومكافحة غسل الأموال في العمليات الخارجية

- متطلبات اعرف عميلك في العمليات العابرة للحدود.
- فحص الأطراف والدول والسلع عالية المخاطر.
- العقوبات الدولية وقوائم الحظر ذات الصلة.
- مؤشرات الاشتباه في التحويلات والتجارة الخارجية.
- توثيق أسباب العملية ومصدر الأموال.
- التنسيق بين العمليات والامتثال وإدارة المخاطر.

اليوم العاشر: الرقابة والتقارير وتحسين العمليات

- ضوابط الرقابة الداخلية على العمليات الخارجية.
- مراجعة ملفات العمليات واكتمال المستندات.
- مؤشرات أداء العمليات الخارجية وجودة التنفيذ.
- إعداد تقارير المتابعة والاستثناءات والمخاطر.
- معالجة الملاحظات التشغيلية وخطط التصحيح.
- تطبيقات عملية على حالات مصرفية خارجية.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 10 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم شرحاً تفاعلياً للمفاهيم، تطبيقات عملية على إجراءات مصرفية خارجية، تحليل مستندات ورسائل، ومناقشة حالات تشغيلية ورقابية. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين الإطار الفني، الممارسة العملية، ومراجعة المخرجات التطبيقية للمشاركين.

course_assessment

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

course_key_competencies

- العمليات الخارجية.
- المراسلات المصرفية.
- مستندات التجارة.
- الاعتمادات المستندية.
- التحصيلات الخارجية.
- الامتثال التشغيلي.

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