



ainfct

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

الإطار العام لنظم العمليات المصرفية

فكرة الدورة

تتطلب بيئة العمل المصرفي الحديثة فهماً واضحاً لنظم العمليات التي تربط بين الخدمات، القنوات، السياسات، الضوابط، والتقنيات المساندة. فكل عملية مصرفية، سواء ارتبطت بالحسابات أو المدفوعات أو الحوالات أو التسويات، تعتمد على تدفق منظم للبيانات والإجراءات والصلاحيات، بما يضمن دقة التنفيذ وسلامة السجلات والامتثال للمتطلبات الرقابية.

يركز هذا البرنامج التدريبي من AINFCT على تقديم إطار عملي لنظم العمليات المصرفية، من حيث مكوناتها، دورة العمل داخلها، أدوار الوحدات المختلفة، والضوابط التي تحكمها. كما يتناول العلاقة بين الأنظمة التشغيلية والرقابة الداخلية، إدارة **المخاطر التشغيلية**، جودة البيانات، واستمرارية الخدمات المصرفية.

ويمنح البرنامج المشاركين تصوراً مهنيًا متوازنًا يساعدهم على قراءة العمليات المصرفية كمنظومة مترابطة، بما يعزز القدرة على المتابعة، اكتشاف نقاط الضعف، وتحسين كفاءة التنفيذ اليومي.

أهداف الدورة

فيما يلي الأهداف الرئيسية لهذا البرنامج التدريبي:

- شرح مكونات نظم العمليات المصرفية الأساسية.
- تحليل تدفق العمل داخل العمليات المصرفية.
- تحديد الضوابط التشغيلية والرقابية المرتبطة بالأنظمة.
- ربط العمليات المصرفية بالمخاطر والامتثال.
- تقييم جودة البيانات والسجلات التشغيلية.
- اقتراح تحسينات عملية لكفاءة التشغيل.

منهجية الدورة

- عروض تدريبية تفاعلية لشرح المفاهيم والنماذج التشغيلية.
- مناقشات جماعية حول تحديات العمليات المصرفية اليومية.
- تطبيقات عملية على مسارات العمل والتسويات والمطابقة.
- تحليل حالات تشغيلية مرتبطة بالأخطاء والاستثناءات.
- تمارين لبناء مؤشرات متابعة وخطط تحسين.

أثر الدورة على المنظمة

يمكن تعزيز كفاءة العمليات المصرفية وجودة الرقابة التشغيلية من خلال:

- تحسين انسيابية تنفيذ العمليات اليومية.
- تقليل الأخطاء التشغيلية في المعاملات المصرفية.
- دعم الرقابة الداخلية على الأنظمة والإجراءات.
- رفع جاهزية الوحدات للتدقيق والمتابعة.

أثر الدورة على المتدربين

يساعد البرنامج المشاركين على فهم نظم العمليات المصرفية بصورة تطبيقية من خلال:

- فهم العلاقة بين الأنظمة والإجراءات المصرفية.
- قراءة مسارات العمل داخل العمليات اليومية.
- اكتشاف مؤشرات الخلل التشغيلي مبكرًا.
- التعامل المهني مع متطلبات الرقابة.

الشهادات

شهادة معتمدة من AINFCT

الفئة المستهدفة

يناسب هذا البرنامج العاملين في العمليات المصرفية والوحدات الداعمة والرقابية، ممن يحتاجون إلى فهم منظم للأنظمة والإجراءات التي تحكم تنفيذ المعاملات اليومية.

- موظفو العمليات المصرفية والفروع.
- مسؤولو المدفوعات والتسويات والمطابقة.
- العاملون في الرقابة الداخلية والتدقيق.
- موظفو الالتزام والمخاطر التشغيلية.
- المشرفون على الخدمات والأنظمة المصرفية.

اليوم الأول: مدخل إلى نظم العمليات المصرفية

- مفهوم نظم العمليات المصرفية وأهميتها المؤسسية.
- مكونات النظام التشغيلي في البيئة المصرفية.
- العلاقة بين المنتجات المصرفية والعمليات الداعمة.
- تدفق المعاملة من الإدخال إلى التسوية.
- الأدوار والمسؤوليات بين الوحدات المصرفية.
- المبادئ العامة للرقابة على العمليات.

اليوم الثاني: دورة العمل والإجراءات التشغيلية

- تصميم مسارات العمل داخل العمليات المصرفية.
- نقاط الإدخال والمراجعة والاعتماد والتنفيذ.
- إدارة الصلاحيات والفصل بين المهام.
- توثيق الإجراءات والنماذج والسجلات التشغيلية.
- متابعة الاستثناءات والمعاملات غير النمطية.
- مؤشرات جودة التنفيذ في العمليات اليومية.

اليوم الثالث: نظم المدفوعات والتسويات المصرفية

- الإطار العام للمدفوعات المحلية والدولية.
- التسويات بين الفروع والوحدات والأنظمة.
- التعامل مع الحوالات والأوامر والقيود المصرفية.
- مبادئ المطابقة والمصالحة البنكية.
- الأخطاء الشائعة في التسويات والمعالجات.
- متطلبات التوثيق وحفظ السجلات.

اليوم الرابع: الرقابة والمخاطر في نظم العمليات

- **المخاطر التشغيلية** المرتبطة بالأنظمة المصرفية.
- ضوابط الرقابة الداخلية داخل العمليات.
- مؤشرات الإنذار المبكر للأخطاء والانحرافات.
- دور الالتزام والتدقيق في متابعة العمليات.
- حماية البيانات وسرية المعلومات التشغيلية.
- استمرارية الأعمال في الخدمات المصرفية.

اليوم الخامس: تحسين العمليات ورفع الكفاءة

- تحليل الفجوات في نظم العمليات المصرفية.
- استخدام مؤشرات **الأداء التشغيلي**.
- تحسين تجربة العميل من منظور العمليات.
- تطوير إجراءات المعالجة والتصعيد.
- تطبيقات عملية على مسارات تشغيل مصرفية.
- إعداد خطة تحسين تشغيلية قابلة للتنفيذ.

course_daily_schedule

يمتد البرنامج لمدة 5 أيام تدريبية، بواقع 4 ساعات تدريبية يومياً. يتضمن كل يوم مزيجاً من الشرح التفاعلي، المناقشات التطبيقية، تحليل الحالات، وتمارين قراءة مسارات العمل المصرفية. ويتم توزيع الوقت بما يوازن بين المفاهيم الأساسية، التطبيقات العملية، ومراجعة المخرجات التدريبية المرتبطة بنظم العمليات المصرفية.

course_assessment

يتم تقييم المشاركين من خلال التفاعل أثناء الجلسات، المشاركة في التمارين العملية، تحليل الحالات التشغيلية، وتطبيق أدوات المتابعة والتحسين. ويحصل المشاركون في نهاية البرنامج على شهادة حضور أو إتمام صادرة عن AINFCT وفق متطلبات

المشاركة المعتمدة.

course_key_competencies

- نظم العمليات المصرفية.
- تدفق العمل المصرفي.
- الرقابة التشغيلية.
- إدارة التسويات.
- جودة البيانات.
- تحسين العمليات.

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