

الإطار العام لنظم العمليات المصرفية

العمليات المصرفية



360-P26-VA-1



تعلم عن بعد



٣٦ ساعة

وصف البرنامج:

صُممت هذه الدورة للمختصين في القطاع المصرفي، ومسؤولي الامتثال، وكل من يرغب في تعميق فهمه للأنظمة والعمليات المصرفية. بحلول نهاية الدورة، سيكون المشاركون قادرين على شرح هيكل ومهام البنوك المركزية، بما في ذلك البنك المركزي المصري، وتطبيق معرفتهم بالعمليات المصرفية الأساسية مثل أنواع الحسابات، والصرف الأجنبي، والأوراق التجارية، ورسائل SWIFT. كما سيتعمقون في تحليل منتجات الخدمات المصرفية التجزئة، وإدارة الائتمان، وأدوات التمويل التجاري مثل خطابات الاعتماد والضمانات، بالإضافة إلى تطبيق تقنيات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. من خلال دراسات حالة واقعية، ونقاشات تفاعلية، وتدريب عملية، سيعبر المشاركون عن فهم شامل وتطبيق عملي للمفاهيم المصرفية الرئيسية.

إلى من يوجه البرنامج:

- الموظفون الجدد في البنوك العاملين في مجالات الخدمات المصرفية التجزئة، العمليات، التمويل التجاري، أو إدارة الائتمان.
- الموظفون الجدد أو الشباب الذين يبحثون عن أساسيات الأنظمة المصرفية.

أهداف البرنامج:

- توضيح هيكل النظام المصرفي ودوره في دعم التنمية الاقتصادية.
- استخدام المعرفة بالعمليات المصرفية لحل المشكلات العملية في القطاع.
- تطوير استراتيجيات لتحسين رضا العملاء باستخدام منتجات وخدمات التجزئة المصرفية.
- إظهار كيفية استخدام أدوات التمويل التجاري، مثل خطابات الاعتماد والضمانات.
- شرح مبادئ مكافحة غسيل الأموال والجرائم المالية في البنوك.

محتويات البرنامج:

الجزء الأول: النظام المصرفي ودوره في التنمية الاقتصادية

المحاضرة الأولى: دور النظام المصرفي في الاقتصاد.

- دور القطاع المصرفي.
- البنك المركزي المصري.
- العلاقة بين الحكومة والبنك المركزي المصري.
- اختبار قصير.

المحاضرة الثانية: أنواع البنوك ووظائفها.

- أنواع البنوك وأدوارها.
- اختبار قصير.

الجزء الثاني: الأعمال المصرفية المختلفة

المحاضرة الأولى: الهيكل التنظيمي والكفاءات المصرفية.

- الهيكل التنظيمي للبنوك التجارية:
- المكاتب الأمامية والمكاتب الخلفية.
- العمليات المصرفية.
- قنوات التوزيع.
- الكفاءات الأساسية المطلوب توافرها في المصرفيين.
- اختبار قصير.

المحاضرة الثانية: الحسابات البنكية وإدارتها.

- أنواع الحسابات المختلفة الشائعة بالبنوك.
- أنواع أخرى من الحسابات (من منظور الملكية والنشاط).
- إغلاق الحساب.
- المعاملات النقدية.
- اختبار قصير.

المحاضرة الثالثة: الصرف الأجنبي والأوراق التجارية.

- الصرف الأجنبي.
- الأوراق التجارية:
- الكمبيالات.
- السندات الإذنية.
- الشيكات.
- اختبار قصير.

المحاضرة الرابعة: الخدمات الدولية والائتمان.

- SWIFT.
- قسم/إدارة الائتمان.
- اختبار قصير.

المحاضرة الخامسة: الخزانة والقطاعات الداعمة

- إدارة الخزانة وأسواق رأس المال.

الإطار العام لنظم العمليات المصرفية

العمليات المصرفية



360-P26-VA-1



تعلم عن بعد



٣٦ ساعة

- سوق الأوراق المالية.
- غرفة التداول.
- علاقات المراسلين.
- القطاعات الداعمة.
- الاستدامة.
- اختبار قصير.

الجزء الثالث: التجزئة المصرفية وعملياتها

المحاضرة الأولى: أساسيات التجزئة المصرفية

- تعريف التجزئة المصرفية.
- مزايا التجزئة المصرفية.
- منتجات التجزئة المصرفية.
- اختبار قصير.

المحاضرة الثانية: الائتمان والتحول الرقمي

- تقييم الجدارة الائتمانية – I-score.
- مخاطر الائتمان للأفراد.
- القنوات المصرفية الالكترونية / الرقمية.
- التحديات ومستقبل التجزئة المصرفية.
- اختبار قصير.

الجزء الرابع: تمويل التجارة

المحاضرة الأولى: أدوات وتطبيقات تمويل التجارة

- التجارة الخارجية / الدولية.
- الاعتماد المستندي (L/C) وخطاب الضمان (L/G).
- أدوات التجارة الأخرى.
- دراسة حالة: شركة ABC والمناقصة الحكومية.
- اختبار قصير.

الجزء الخامس: مكافحة غسل الأموال

المحاضرة الأولى: مفاهيم وتدابير مكافحة غسل الأموال.

- تعريف غسل الأموال.
- عملية غسل الأموال.
- تمويل الإرهاب.

- الهيئات الدولية المؤثرة في مكافحة غسل الأموال.
- الأنشطة المثيرة للقلق والتي قد تتضمن غسل أموال او تمويل الارهاب.
- التدابير المصرفية الشائعة لاكتشاف معاملات غسل الأموال.
- اختبار قصير.

الجزء السادس: محاضرة لمتابعة الأثر التدريبي

- سؤال المتدربين عن المواضيع الرئيسية التي تم تناولها في التدريب.
- نشاط جماعي (تقسيم المشاركين إلى مجموعات لمشاركة الخبرات من خلال مناقشة التحديات التي واجهوها والنجاحات التي حققوها، ثم عرض أبرز التحديات والحلول المقترحة أمام المجموعة كاملة لتحقيق نتائج أكثر فعالية).
- تشجيع المشاركين على حل حالة عملية من خلال مشاركة فكرة لتطبيق ما تعلموه.

استراتيجية التقييم:

- ٧٠٪ اختبار رسمي في نهاية البرنامج.
- ٣٠٪ اختبارات قصيرة و تكليفات خارجية.
- ٦٠٪ درجة النجاح.

إتمام البرنامج بنجاح يؤهل المتدربين لـ:

- ٣,٢ وحدات تعليم مستمر.

اللغة المستخدمة:

الإنجليزية/العربية.

متطلبات الحضور:

مستوى متوسط من اللغة الإنجليزية في حالة حضور البرنامج باللغة الإنجليزية.

هذا البرنامج يؤهلك لحضور:

برنامج تصميم وتطوير منتجات التجزئة المصرفية.

متطلبات الحصول على الشهادة:

- يجب على المشاركين حضور محاضرة لقياس مدى تأثير البرنامج، والتي ستعقد بعد ٣ إلى ٤ أسابيع من اليوم الأخير للدورة، وذلك من أجل الحصول على الشهادة. ستستغرق هذه الجلسة ساعتين، وستحتسب مدتها ضمن إجمالي ساعات البرنامج. بالإضافة إلى إكمال جميع التكاليفات الخارجية المطلوبة وحضور ما لا يقل عن ٨٠٪ من مدة الدورة.