

دورة مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان



دورة مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان

نظرة عامة

مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان هي موضوع دورة مهنية من خمسة أيام لفرق الإقراض، ويخرج منها المشاركون بملف ضبط مستندات القرض. تربط الدورة شروط الموافقة ومذكرات الشروط واتفاقيات التسهيلات وأدلة المقترض والصلاحيات والشروط المسبقة والضمانات وأدلة الرهون وضوابط السحب والاستثناءات والحفظ والتعهدات والتأمين والتعديلات والتجديد والإفراج. وتقدم الدورة ضوابط تشغيلية محايدة من حيث الولاية ولا تقدم مشورة قانونية. وتقدم أجابل للتدريب موضوع مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان.

الفئة المستهدفة

- وظائف الائتمان المسؤولة عن تحويل الشروط المعتمدة إلى متطلبات مستندية
- وظائف عمليات القروض المسؤولة عن الشروط المسبقة والسحب وضوابط الحفظ
- وظائف إدارة العلاقات المسؤولة عن أدلة المقترض ومتابعة المستندات
- وظائف إدارة الائتمان المسؤولة عن الاستثناءات والمتابعة والتعديلات والإفراج
- وظائف دعم الامتثال المسؤولة عن أدلة قوائم الفحص واكتمال الملف

تفترض الدورة أن المشاركين يدعمون قرارات الإقراض أو عمليات القروض، ولا تتناول المشورة القانونية أو الصياغة الخاصة بولاية معينة أو الاكتتاب الائتماني أو استراتيجية التقاضي.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة مستندات القروض في الخدمات المصرفية التجارية وتمويل التنمية والخزينة المؤسسية والتأجير والتمويل الأصغر وعمليات الائتمان المؤسسي.

- الخدمات المصرفية التجارية والمؤسسية
- تمويل التنمية والإقراض المؤسسي
- الخزينة المؤسسية وإدارة المقترض
- عمليات التأجير وتمويل الأصول
- وظائف التمويل الأصغر والائتمان التعاوني



أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل شروط الائتمان المعتمدة ومتطلبات المستندات
- تطبيق فحوص اتفاقية التسهيلات وأدلة المقترض
- تقييم الشروط المسبقة والجاهزية للسحب
- استخدام ضوابط الضمانات وأدلة الرهون
- بناء سجلات ما بعد الإقفال والتعديل والتجديد والإفراج
- تقييم ملف ضبط مستندات القرض

جدول الدورة

اليوم 1: نطاق المستندات والشروط

- ورقة مواعمة الموافقة الائتمانية مع المستندات
- قائمة فحص اتساق مذكرة الشروط
- خريطة هيكل اتفاقية التسهيلات
- سجل أدلة هوية المقترض
- مصفوفة التحقق من صلاحية التوقيع

اليوم 2: الشروط والسحب

- قائمة الشروط المسبقة الرئيسية
- متعقب حالة المستندات والاستثناءات
- شبكة الأدلة القانونية وأدلة الامتثال
- ورقة تأكيد الجاهزية للسحب
- سجل اعتماد الإعفاء والتأجيل



اليوم 3: الضمانات والكفالات

- مصفوفة متطلبات مستندات الضمان
- قائمة فحص أدلة الكفالة
- سجل أدلة استكمال الرهن
- سجل أدلة التأمين والتقييم
- سجل حفظ المستندات الأصلية

اليوم 4: ضبط ملف ما بعد الإقفال

- تقويم متابعة أدلة التعهدات
- متعقب التزامات ما بعد الإقفال
- ورقة ضبط التعديلات والموافقات
- مراجعة جاهزية مستندات التجديد
- قائمة فحص اعتماد الإفراج عن الضمان

اليوم 5: ممارسة مستندات القروض

- تمرين مطابقة شروط الائتمان
- محاكاة استثناءات الشروط المسبقة
- تمرين أدلة الضمانات والكفالات
- تمرين تعديل ما بعد الإقفال والإفراج
- التمرين الختامي لملف ضبط مستندات القرض

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة من ملفات الائتمان المصرفي وتمويل التنمية والتأجير والخزينة والتمويل الأصغر.

- نشاط مقترح: مطابقة شروط ائتمان معتمدة مع مذكرة شروط واتفاقية تسهيلات
- نشاط مقترح: تقييم ملف شروط مسبقة وتسجيل استثناء معتمد
- نشاط مقترح: مراجعة أدلة الضمان والكفالة والرهن والتأمين والحفظ
- نشاط مقترح: ضبط تعديل وإفراج داخل ملف مستندات قرض



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان وماذا تفترض؟

تناسب الدورة مسؤولي الائتمان وموظفي عمليات القروض ومديري العلاقات وإداريي الائتمان واختصاصيي المستندات وفرق دعم الائتمثال ممن يدعمون قرارات الإقراض أو عملياته.

كيف يختلف ضبط مستندات القروض عن الاكتتاب الائتماني؟

يتحقق ضبط المستندات من تسجيل الشروط المعتمدة والأدلة المطلوبة والشروط والضمانات والموافقات التشغيلية، بينما يقيم الاكتتاب مخاطر المقترض وقرار الإقراض.

ماذا يتضمن ملف ضبط مستندات القرض؟

يتضمن الملف الشروط المعتمدة وفحوص الاتفاقية وأدلة المقترض والصلاحيات والشروط المسبقة والاستثناءات وأدلة الضمانات والكفالات وسجلات الحفظ وتأكيذ السحب والتعهدات والتعديلات والتجديد والإفراج.

كيف تضبط الشروط المسبقة قبل سحب القرض؟

تضبط الشروط بحصر كل مطلب وإسناد ملكيته وتسجيل حالة المستند وفحص أدلة الشكل والاعتماد وتوثيق الاستثناءات أو الإعفاءات والحصول على تأكيذ معتمد للسحب.

كيف تسجل تغييرات مستندات القرض بعد الإقفال؟

تسجل التغييرات عبر مسار معتمد للتعديل أو الموافقة وتحديث قائمة المستندات وأدلة التعهدات أو السداد وسجلات الحفظ وإشعارات الأطراف وتأكيذ ضوابط الضمان أو الإفراج المتأثرة.

الخاتمة

يأخذ المشاركون إلى العمل ملف ضبط مستندات القرض الذي يربط الشروط المعتمدة والاتفاقيات وأدلة المقترض والشروط المسبقة والضمانات والسحب والحفظ والتعهدات والتعديلات والتجديد والإفراج. ويجعل الملف الحالة والاستثناءات والموافقات والأدلة ظاهرة عبر عمليات الإقراض. ويدعم التنفيذ والمتابعة المنضبطين دون أن يحل محل المراجعة القانونية أو الاكتتاب الائتماني.



فئات الدورات التدريبية

دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات	الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة
دورات إدارة المرافق والعقارات	دورات إدارة الرعاية الصحية
دورات إدارة وتطوير الموارد البشرية	دورات إدارة وتحليل البيانات ودورات علم البيانات
دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة	دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات
دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات	دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات
دورات السكرتارية وإدارة المكاتب	دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال
دورات الصحة والسلامة والأمن المهني	دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ
دورات الضيافة والسياحة	دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة
دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات	دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية
دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة	دورات في مجالات القيادة والإدارة
دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة	دورات معتمدة من قبل هيئات دولية



مدن التدريب

أكرا غانا	أثينا اليونان	أبوظبي الإمارات العربية المتحدة
الجيل المملكة العربية السعودية	اسطنبول تركيا	أمستردام هولندا
الرياض المملكة العربية السعودية	الدوحة قطر	الدار البيضاء المغرب
المنامة مملكة البحرين	الكويت الكويت	القاهرة مصر
بالي جمهورية إندونيسيا	باكو أذربيجان	باريس فرنسا
برشلونة إسبانيا	براغ جمهورية التشيك	بانكوك تايلاند
بورتو البرتغال	بورت لويس موريشيوس	برلين ألمانيا
تورنتو كندا	تبليسي جورجيا	بوكيت تايلاند
جوهانسبرغ جنوب إفريقيا	جنيف سويسرا	جاكرتا جمهورية إندونيسيا
زنجبار تنزانيا	روما إيطاليا	دبي الإمارات العربية المتحدة
سنغافورة سنغافورة	سان دييغو الولايات المتحدة الأمريكية	زيورخ سويسرا
شيكاغو الولايات المتحدة الأمريكية	شرم الشيخ مصر	سيول كوريا الجنوبية



مدن التدريب

طوكيو اليابان	طشقند أوزبكستان	طرابزون تركيا
فرانكفورت ألمانيا	عن بعد منصة زووم	عمان المملكة الأردنية الهاشمية
كيب تاون جنوب إفريقيا	كوالالمبور ماليزيا	فيينا النمسا
لندن المملكة المتحدة	لشبونة البرتغال	لانكاوي ماليزيا
مسقط سلطنة عمان	مدريد إسبانيا	ماريبا إسبانيا
ميونخ ألمانيا	ميلان إيطاليا	مونترو سويسرا
نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية	نيس فرنسا	نيروبي كينيا