

دورة مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان

نظرة عامة

مستندات القروض وضبط ملفات الائتمان هي موضوع دورة مهنية من أسبوع 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 أجايل 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

AGILE LEADERS
Training Center

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 مواءمة 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

AGILE LEADERS
Training Center

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

AGILE LEADERS
Training Center

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 الامتثال 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 وتأكيد السحب والتعهدات والتعديلات والتجديد والإفراج.

كيف تضبط الشروط المسبقة قبل سحب القرض؟

تضبط الشروط بحصر كل متطلب وإسناد ملكيته وتسجيل حالة المستند وفحص أدلة الشكل والاعتماد وتوثيق الاستثناءات أو الإعفاءات والحصول على تأكيد 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 وتأكيد 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.

AGILE LEADERS
Training Center

فئات الدورات التدريبية

الأعمال الزراعية والأمن الغذائي	الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة
دورات إدارة الأزمات واستمرارية الأعمال	دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات
دورات إدارة الرعاية الصحية	دورات إدارة المرافق والعقارات
دورات إدارة المنظمات غير الحكومية والعمل الإنساني والتنمية	دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات
دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية	دورات إدارة وعمليات الطيران
دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات	دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة
دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات	دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات
دورات التعليم وتطوير التعلم	دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة
دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال	دورات السكرتارية و إدارة المكاتب
دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ	دورات الصحة والسلامة والأمن المهني
دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة	دورات الضيافة والسياحة
دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية	دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات
دورات حفظ التراث وإدارة المتاحف	دورات في مجالات القيادة والإدارة

AGILE LEADERS
Training Center

فئات الدورات التدريبية

- دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة
- دورات معتمدة من قبل هيئات دولية
- دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة

AGILE LEADERS
Training Center

مدن التدريب

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

AGILE LEADERS
Training Center

مدن التدريب

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