

رقم الدورة 1021

# هيكله القروض وإعداد الوثائق الائتمانية

إدارة الائتمان والإقراض  
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضورى

التواريخ

٤١-٨١ ديسمبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

تونس، تونس



## تفاصيل الموعد المجدول

تونس، تونس

المدينة

٦٢٠٢ ٨١-٤١ ديسمبر

التاريخ

حضور

طريقة التقديم

€ ٠٠٨,٣

رسوم الدورة

## نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة هيكله القروض وإعداد الوثائق الائتمانية من البرامج التدريبية المتقدمة التي تهدف إلى تنمية مهارات العاملين في القطاع المصرفي والمالي في تصميم هياكل تمويلية فعالة وإعداد وثائق ائتمانية متكاملة تضمن سلامة العمليات التمويلية، وتدعم جودة القرارات الائتمانية، وتحقيق الامتثال للسياسات الداخلية والمتطلبات التنظيمية. ومع ازدياد تعقيد عمليات التمويل وتنوع احتياجات العملاء، أصبحت القدرة على هيكله القروض بصورة احترافية وإعداد وثائق دقيقة من العوامل الأساسية للحد من المخاطر وتعزيز جودة المحافظ الائتمانية.

يركز البرنامج على تزويد المشاركين بالمعرفة المتخصصة حول مراحل هيكله القروض، بدءًا من دراسة احتياجات العميل وتحليل الغرض من التمويل، مرورًا بتحديد نوع التسهيلات الائتمانية، وهيكل السداد، وتسعير التمويل، والضمانات، والشروط التعاقدية، وانتهاءً بإعداد الوثائق الائتمانية ومراجعتها بما يضمن حماية حقوق المؤسسة وتحقيق التوازن بين متطلبات العميل ومستوى المخاطر المقبول.

كما يتناول البرنامج العناصر الأساسية للوثائق الائتمانية، بما في ذلك اتفاقيات التمويل، ووثائق الضمان، والكفالات، والشروط السابقة للمصرف، والتعهدات المالية وغير المالية، وآليات المتابعة والرقابة بعد منح التمويل، مع التركيز على الحد من المخاطر القانونية والتشغيلية وتحسين جودة التوثيق بما يتوافق مع أفضل الممارسات المصرفية.

ومن خلال دراسات الحالة العملية، وورش العمل التطبيقية، وتمارين إعداد الوثائق الائتمانية، سيتمكن المشاركون من اكتساب المهارات اللازمة لتصميم هياكل تمويل مناسبة، وإعداد وثائق ائتمانية دقيقة، واكتشاف أوجه

القصور في عمليات التوثيق، وتعزيز التعاون بين إدارات الائتمان، والشؤون القانونية، والعمليات المصرفية، بما يساهم في رفع كفاءة عمليات الإقراض وتحسين إدارة المخاطر داخل المؤسسات المالية.

## أهداف الدورة

- تحليل الاحتياجات التمويلية للعملاء لتصميم هياكل قروض مناسبة بنهاية البرنامج.
- تقييم أنواع التسهيلات الائتمانية واختيار الهيكل التمويلي الأنسب وفق طبيعة العمل ومستوى المخاطر.
- تطبيق أفضل الممارسات في تصميم القروض متوسطة وطويلة وقصيرة الأجل.
- تطوير هياكل تمويل متكاملة تشمل التسعير، وجدول السداد، والضمانات، والتعهدات التعاقدية.
- تقييم المخاطر القانونية والتشغيلية والائتمانية المرتبطة بالوثائق الائتمانية.
- تحسين جودة إعداد ومراجعة الوثائق الائتمانية وفق السياسات المؤسسية.
- تعزيز إجراءات الرقابة على الوثائق الائتمانية للحد من المخاطر القانونية والتشغيلية.
- تطبيق آليات فعالة للتحقق من اكتمال الوثائق قبل صرف التمويل وخلال دورة حياة القرض.
- تقييم مدى التزام الوثائق الائتمانية بالمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المصرفية.
- موازنة عمليات هيكلية القروض وإعداد الوثائق مع السياسات الائتمانية وإطار الحوكمة المؤسسية.
- الفئات المستهدفة:
- تستهدف هذه الدورة مسؤولي الائتمان، ومسؤولي الإقراض، ومديري العلاقات، ومحللي الائتمان، والعاملين في إدارات تمويل الشركات، والتمويل التجاري، وإدارة التسهيلات الائتمانية، وإدارة الوثائق الائتمانية، وإدارة العمليات المصرفية، وإدارة الضمانات، والشؤون القانونية، وجميع المهنيين المسؤولين عن تصميم وهيكل ومتابعة عمليات التمويل.
- كما تناسب مديري إدارات الائتمان، ومديري العمليات المصرفية، ومديري التمويل، وأعضاء لجان الائتمان، ورؤساء إدارات المخاطر، والعاملين في إدارات الامتثال، والتدقيق الداخلي، والشؤون القانونية، والمؤسسات التمويلية الحكومية، والبنوك التجارية والإسلامية، وشركات التمويل، إضافة إلى المديرين التنفيذيين وصناع

القرار المسؤولين عن تطوير جودة عمليات الإقراض وتعزيز فعالية التوثيق الائتماني.

## الفئة المستهدفة

This course is designed for credit officers, lending officers, relationship managers, corporate banking professionals, commercial banking specialists, loan documentation officers, credit analysts, loan administration professionals, legal officers supporting lending operations, collateral management professionals, and operations specialists responsible for structuring and documenting lending facilities.

It is also suitable for heads of credit, credit managers, loan operations managers, risk management professionals, internal auditors, compliance officers, credit committee members, branch managers, legal advisors, development finance professionals, government financing agencies, and executives responsible for improving lending governance, documentation quality, and credit risk management across financial institutions.

## مخرجات التعلم

- بنهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:
- تصميم هياكل تمويل تتوافق مع احتياجات العملاء والسياسات الائتمانية للمؤسسة.
- اختيار التسهيلات الائتمانية المناسبة وفق طبيعة النشاط ومستوى المخاطر.
- إعداد وثائق ائتمانية احترافية تضمن سلامة العمليات التمويلية وقابليتها للتنفيذ.
- تقييم الضمانات والكفالات ووثائق التأمين كوسائل للحد من المخاطر.
- إعداد التعهدات والشروط التعاقدية المناسبة لكل عملية تمويل.
- مراجعة الوثائق الائتمانية واكتشاف أوجه القصور قبل صرف التمويل.

- متابعة الالتزام بالشروط التعاقدية ووثائق التمويل طوال دورة حياة القرض.
- تطبيق المتطلبات التنظيمية والرقابية في عمليات هيكله القروض والتوثيق الائتماني.
- تعزيز التعاون بين إدارات الائتمان، والعمليات، والشؤون القانونية لضمان كفاءة تنفيذ التمويل.
- تحسين جودة عمليات هيكله القروض وإعداد الوثائق بما يسهم في تقليل المخاطر وتعزيز الأداء المؤسسي.

## محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

### اليوم الأول

## أساسيات هيكله القروض

- مفهوم وأهمية هيكله القروض في المؤسسات المالية.
- تحليل الاحتياجات التمويلية للعملاء.
- أنواع التسهيلات الائتمانية والمنتجات التمويلية.
- السياسات الائتمانية وأطر الحوكمة والاعتماد.
- تطبيق عملي: تصميم هيكل تمويلي مناسب لعدة أنواع من العملاء.

### اليوم الثاني

## تصميم الهياكل التمويلية

- تحديد قيمة التمويل وهيكل السداد.
- تسعير القروض وآليات احتساب التكلفة.
- هيكله تمويل رأس المال العامل والقروض متوسطة وطويلة الأجل.
- تصميم الضمانات وحزم التغطية الائتمانية.

اليوم الثاني — تابع

- تطبيق عملي: إعداد هيكل تمويلي متكامل لتمويل شركة.

### اليوم الثالث

## إعداد الوثائق الائتمانية والإطار القانوني

- مكونات اتفاقيات التمويل والوثائق الائتمانية.
- وثائق الضمان والكفالات والتأمينات.
- التعهدات المالية وغير المالية والشروط السابقة للصرف.
- مراجعة الوثائق وإدارة المخاطر القانونية.
- تطبيق عملي: مراجعة حزمة وثائق ائتمانية وتحديد نقاط التحسين.

### اليوم الرابع

## إدارة الوثائق والرقابة على عمليات التمويل

- دورة إعداد واعتماد الوثائق الائتمانية.
- الرقابة على جودة الوثائق والإجراءات التشغيلية.
- الامتثال التنظيمي ومتطلبات الحوكمة.
- التحقق من جاهزية الوثائق قبل وبعد صرف التمويل.
- تطبيق عملي: تقييم مدى اكتمال الوثائق ومعالجة أوجه القصور.

### اليوم الخامس

## أفضل الممارسات في هيكله القروض وإعداد الوثائق الائتمانية

- إدارة المخاطر المرتبطة بالوثائق الائتمانية.
- التحول الرقمي وإدارة الوثائق الإلكترونية.

اليوم الخامس — تابع

- التحسين المستمر لعمليات هيكلّة القروض والتوثيق.
- تعزيز التكامل بين إدارات الائتمان، والشؤون القانونية، والعمليات المصرفية.
- الورشة الختامية: إعداد هيكل تمويل متكامل، وتجهيز حزمة وثائق ائتمانية شاملة، وتحليل المخاطر المرتبطة بها، ووضع خطة تنفيذية لتحسين جودة هيكلّة القروض والتوثيق الائتماني داخل المؤسسة.

## للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/loan-structuring-documentation>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: [info@quest-training.com](mailto:info@quest-training.com)

الهاتف: +905016771440