

البرنامج التحضيري للاختبار المهني للمستشار الائتماني - النسخة الرابعة

لغة البرنامج:

العربية



عدد الوحدات:

06 وحدة

عدد الدروس:

28 درس



الفئة المستهدفة:

- موظفو قنوات تقديم الخدمة
- المباشرة في البنوك وشركات التمويل
- موظفو العناية بالعملاء في القطاع
- المصرفي والتمويلي
- موظفو إعداد ومعالجة طلبات التمويل
- موظفو المبيعات والتمويل العقاري
- المستشارون الائتمانيون ومن في طور التأهيل لهذه الوظيفة



عن البرنامج

انطلق بخطوة واثقة نحو النجاح في الاختبار المهني للمستشار الائتماني، مع برنامج يمنحك معرفة عملية ومهارات تطبيقية تعزز أدائك في القطاع المالي.

نظرة عامة

يمثل هذا البرنامج فرصتك للانطلاق نحو النجاح المهني في القطاع المصرفي والتمويلي. فهو يزودك بالمعرفة العميقة والمهارات العملية التي تحتاجها لاجتياز الاختبار المهني الإلزامي للمستشار الائتماني بثقة عالية. من خلال محتواه، ستتعرف على مختلف المنتجات التمويلية ومتطلبات التمويل العقاري، وتكتسب القدرة على قراءة التقارير الائتمانية والتعامل مع بيانات شركة "سمة"، مع فهم متكامل للمخاطر التشغيلية والائتمانية وكيفية إدارتها بذكاء. كما يمنحك البرنامج إلمامًا بالأنظمة والقوانين التي تعزز احترافك، وتفتح أمامك آفاقًا أوسع لتقديم خدمة استشارية وائتمانية عالية الجودة تبني ثقة العملاء وتدعم مسيرتك المهنية.



1. المنتجات التمويلية

1- البطاقة الائتمانية.

2- أنواع التمويل.

- أهم الخدمات للعملاء الأفراج.
- مفهوم بطاقات الائتمان وبطاقات الحسم الشهري.
- المصطلحات المتعلقة بالبطاقات.
- ضوابط إصدار وتشغيل بطاقات الائتمان والحسم.
- إصدار بطاقات الائتمان وبطاقات الحسم الشهري.
- الحدود الائتمانية للبطاقات.
- الإفصاح عن المعلومات.
- حقوق حامل البطاقة والتزاماته.
- تسوية المنازعات المتعلقة بالبطاقات.

3- التمويل الاستهلاكي.

- ضوابط التمويل الاستهلاكي.
- الشفافية والإفصاح.
- سرية معلومات العملاء أو خصوصيتها.
- معدل النسبة السنوية للعمولة أو الربح.
- معلومات اتفاقيات التمويل الاستهلاكي واتفاقيات الضمان.

4- التمويل العقاري.

- الصيغة النموذجية لمنتج التمويل العقاري (الإجارة / المrabحة).
- آلية الصيغة.
- ملكية الأصل.
- هامش الربح.
- حق الانتفاع بالأصل.
- الأقساط.
- رسوم التأمين.
- الصيانة.
- حرية التصرف بالأصل.
- نقل الملكية.
- سداد الأقساط الآجلة.
- التملك المبكر للأصل.
- التأخر في سداد الاقساط.
- أهم الضوابط والفروقات بين التمويل بصيغة المrabحة والإجارة.
- الإيجار التمويلي.
- عقد الإيجار.

1. المنتجات التمويلية

4- التمويل العقاري.

- ضوابط الإيجار اليومي.
- حقوق وواجبات المؤجر.
- حقوق وواجبات المستأجر.
- رسوم التقييم العقاري في عقود التمويل العقاري للأفراد.
- ضوابط أمر الدفع المستديم لصالح ممول عقاري.
- التزامات البنوك.
- التزامات الممول العقاري المستفيد.

5- الحقوق والمسؤوليات المترتبة عن المنتجات التمويلية.

- مبادئ حماية عملاء شركات التمويل والبنوك والمصارف.
- المبادئ العامة.
- المسؤوليات المتبادلة (مسؤوليات العملاء).
- الالتزامات الرئيسية لجهة التمويل.

6- قواعد الإفصاح عن أسعار المنتجات.

- التعريفات.
- متطلبات الإفصاح.
- نماذج الإفصاح.

2. آلية الحصول على التمويل

- 1- مبادئ التمويل المسؤول للعملاء للأفراد.
 - تعريفات مبادئ التمويل المسؤول للأفراد.
 - المبادئ الكيفية للتمويل المسؤول.
 - المبادئ الكمية للتمويل المسؤول.
 - شروط احتساب الالتزامات الائتمانية الشهرية للعميل.
 - الخطوات والمستندات الرئيسية للحصول على المنتجات التمويلية.
 - خطوات الحصول على بطاقة الائتمان.
 - خطوات الحصول على التمويل الشخصي.
 - خطوات الحصول على التمويل العقاري.
 - شركات المعلومات الائتمانية.
 - شركات الائتمان في المملكة العربية السعودية.
 - مزايا تقييم سمة.
 - نموذج من تقرير سمة.
- 2- العناصر المؤثرة على قبول طلبات التمويل للعملاء الأفراد.
 - العوامل الخاصة بالعملاء الأفراد.
 - العوامل الخاصة بالبنوك والشركات التمويلية.
 - أهم العوامل المؤثرة في سياسة إقراض البنك.

3. مقدمة في إدارة المخاطر التشغيلية

- 1- الإجراءات النظامية المتبعة مع المعاملات غير العادية والمشبوهة.
 - تعريف المعاملات الغير عادية والمشبوهة.
 - مؤشرات التعرف إلى المعاملات الغير عادية والمشبوهة.
- 2- الأطر القانونية في المملكة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - مبادرات المملكة العربية السعودية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 3- المرجعية الإدارية للتعامل مع المعاملات غير العادية والمشبوهة.
 - تحديد المرجعية الإدارية للتعامل مع المعاملات غير العادية والمشبوهة.
- 4- إدارة المخاطر.
 - مفهوم المخاطر.
 - أهداف إدارة المخاطر.
 - أبرز طرق إدارة المخاطر.
 - أنواع المخاطر التشغيلية.
 - مصادر المخاطر التشغيلية.

4. المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعملاء

- 1- المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعملاء ومدى تأثيرها عليهم.
 - حماية العملاء.
 - حماية حقوق العميل في خدمات التمويل.
 - عقد التمويل.
- 2- الأهداف المالية التي تتماشى مع وضع العميل المالي.
 - زيادة الوعي المالي.
 - حقوق العملاء.
 - أهداف العميل المالية.
- 3- المخاطر الأخرى لائتمان الأفراد وكيف يتم إدارتها.
 - عن مخاطر ائتمان الأفراد.
 - طريقة إدارة المحفظة.
 - العوامل المؤثرة في أداء المحافظ الائتمانية.
 - نظام تقييم مخاطر ائتمان الأفراد.
- 4- ضوابط وإجراءات التحصيل.
 - ضوابط التحصيل وإجراءاته.
 - إجراءات التحصيل من حسابات العملاء.
- 5- إجراءات التعامل مع العملاء المتعثرين عن السداد.
 - الإجراءات.

5. إدارة الذات وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية

1- الأهداف وماهيتها.

- تعريف الأهداف.
- تحديد الأهداف.
- كيفية تحديد الأهداف.
- الأهداف على المستوى الفردي أو الشخصية.
- الأهداف على مستوى المنشأة.
- الأهداف القابلة للتحقيق بالاتفاق مع المدير المباشر.
- علاقة الأهداف بالدافعية Motivation.
- وضع الأهداف القابلة للتحقيق.

2- مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية.

- التعاريف.
- الالتزام بالسلوك المهني.
- التفاعل مع أصحاب المصلحة.
- مكافحة جرائم الفساد المالي والإداري.
- مكافحة غسل الأموال.
- مكافحة الرشوة والفساد.
- واجبات منسوبي المؤسسة المالية ومسؤولياتهم لتحقيق ذلك.

3- الهدايا والضيافة.

- الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات والسياسات.
- التعامل مع تضارب المصالح.
- الحفاظ على السرية وآليات الإفصاح عن المعلومات.
- تصنيف المعلومات من حيث درجة السرية.
- تصنيف السرية.
- سرية معلومات أصحاب المصلحة.
- سرية معلومات الملكية.
- سرية المعلومات الداخلية.
- تبادل معلومات سرية على أسس الحاجة.
- واجبات منسوبي المؤسسة المالية.
- استخدام المعلومات الداخلية وتسريبها للتلاعب في السوق.
- الإبلاغ عن المخالفات الفعلية أو المحتملة.
- المكافآت والحوافز.
- عواقب عدم الالتزام بمبادئ السلوك وأخلاقيات العمل.

6. مسرد المصطلحات والاختصارات

1- المصطلحات.

2- الاختصارات.



نمط التعلم : تعلم ذاتي

مدة البرنامج: 480 دقيقة

معلومات إضافية :

- أنشطة تفاعلية لكل وحدة
- تقييمات تفاعلية لكل وحدة



امسح رمز ال QR لاستكشاف
منصة التعلم الذاتي والاطلاع
على البرامج المتاحة.

المنصة الأولى والمتخصصة في برامج التعلم الذاتي للقطاع المالي

طُورت منصة التعلم الذاتي من الأكاديمية المالية لتوفير تجربة تعليمية رقمية مرنة، تُمكن المهتمين والمهنيين في القطاع المالي من تطوير معارفهم ومهاراتهم من خلال برامج متخصصة ومتاحة في أي وقت ومن أي مكان.

ماذا تقدم المنصة؟

- برامج تعلم ذاتي متخصصة في القطاع المالي.
- تجربة تعلم مرنة تناسب احتياجات المتعلمين المختلفة.
- محتوى تفاعلي يدعم اكتساب المعرفة وتطبيقها.
- إمكانية الوصول للبرامج على مدار الساعة.
- شهادات إتمام للبرامج المؤهلة.

ابدأ رحلتك التعليمية اليوم

طوّر مهاراتك المهنية مع المنصة الأولى والمتخصصة في برامج التعلم الذاتي للقطاع المالي.

شكراً لكم Thank you