

دروس / کارگاه‌های پیشنهادی برای شبکه آموزش بانک‌ها و موسسه‌های لیزینگ-تابستان ۱۳۹۶

۱. مطالبات معوق بانکی، روش‌های پیشگیری و کاهش آن (۱۶ ساعت)

- ۱- مفاهیم و کلیات مطالبات معوق
- ۲- اهمیت مطالبات معوق در اسلام؛
- ۳- روش برخورد با مطالبات معوق در نظام بانکی ایران و جهان؛
- ۴- طبقه‌بندی دارایی‌ها و مطالبات در جهان و ایران؛
- ۵- انواع و روش‌های محاسبه ذخیره‌گیری طبق مقررات بانک مرکزی
- ۶- مقررات احتیاطی تسهیلات کلان
- ۷- انواع بدهکاران در ایران؛
- ۸- آسیب‌شناسی مطالبات و ناکامی برخی روش‌های وصول مطالبات در نظام بانکی ایران؛
- ۹- عوامل کلان و غیر کلان موثر در ایجاد مطالبات معوق بانکی؛
- ۱۰- روش‌های پیشگیرانه رایج در شبکه بانکی
- ۱۱- نقش نظارت‌های حضوری و غیر حضوری در کاهش مطالبات
- ۱۲- روش‌های نوین کاهش مطالبات (مانند FSCM، انتقال دین، پایش، ...)

۲. روش‌های وصول مطالبات (۸ - ۱۲ ساعت)

- ۱- ارکان مهم پرداخت برای اعطا/ ایجاد تسهیلات / تعهدات
- ۲- انواع مطالبات در نظام بانکی ایران و جهان
- ۳- انواع اسناد
- ۴- ضوابط تقسیط و احیا
- ۵- محاسبه تقسیط برای عقود مشارکتی و غیر مشارکتی
- ۶- مطالبات ناشی از تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی
- ۷- ضوابط انتقال بدهی غیر جاری تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی تها تر شده به سرفصل جاری
- ۸- مروری کلی روش‌های وصول مطالبات به استناد اسناد
- ۹- روش‌های شناسایی اموال بدهکاران
- ۱۰- مطالبات وصول نشدنی و روش‌های تشخیص آن

۳. تطبیق Compliance (۸-۱۶ ساعت)

- ۱- مروری بر بحران‌های مالی جهانی و دلایل آن
- ۲- برنامه انطباق چیست، مزایای آن و الزام آشنایی همه اشخاص حقوقی با آن چیست؟
- ۳- چه کسانی در سازمان‌ها، بانک‌ها و موسسه‌های مالی نیازمند برنامه تطبیق هستند؟
- ۴- مسئولیت‌های هیات مدیره، مدیران ارشد اجرایی بنگاه‌های اقتصادی، مالی و سازمان‌ها در برنامه انطباق
- ۵- دلایل اجرای برنامه‌های تطبیق در سازمان‌ها، شرکت‌ها و بانک‌ها
- ۶- ریسک انطباق چیست؟
- ۷- عناصر بنیادی برنامه انطباق کدام‌اند؟
- ۸- استانداردهای اجرایی، سیاست‌ها و آیین‌نامه‌های تطبیق
- ۹- پول شویی در برنامه انطباق
- ۱۰- اجرای قوانین و مقررات انضباطی و اقدام‌های پیشگیرانه در انطباق
- ۱۱- اقدام‌های سازمانی اعم از تدوین نظام‌نامه و نیروی انسانی در اجرای برنامه انطباق
- ۱۲- بومی‌سازی برنامه انطباق (مکاتبات، ارتقای مستمر، همگن‌سازی و پیش‌برد برنامه)
- ۱۳- مرزهای برنامه انطباق
- ۱۴- آشنایی با نمونه‌هایی از فرم‌های برنامه انطباق