

رقم الدورة 1092

خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية

التمويل التجاري والخدمات المصرفية الدولية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

٢١-٢١ أكتوبر ٢٠٢٢

المدة

5 ايام

المكان

المنامة، البحرين



تفاصيل الموعد المجدول

المنامة، البحرين

المدينة

٢١-٦١ أكتوبر ٢٠٢٢

التاريخ

حضور

طريقة التقديم

€ ٧,٤٠٠

رسوم الدورة

نظرة عامة على الدورة

تُعد دورة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتيائية (Credit of Letters Standby & Guarantees) برنامجاً تدريبياً احترافياً متقدماً يهدف إلى تزويد العاملين في البنوك والمؤسسات المالية والجهات الحكومية والشركات الكبرى بالمعارف المتخصصة والمهارات العملية اللازمة لإصدار وإدارة ومتابعة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتيائية وفقاً لأفضل الممارسات المصرفية والمعايير الدولية. وتُعد هذه الأدوات من أهم وسائل الحد من المخاطر التجارية والتعاقدية، إذ توفر الضمانات المالية والقانونية اللازمة لتنفيذ الالتزامات بين الأطراف في المعاملات المحلية والدولية.

يوفر البرنامج فهماً شاملاً للمبادئ القانونية والتشغيلية التي تحكم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتيائية، بما يشمل أنواع خطابات الضمان، وضمانات حسن التنفيذ، وضمانات الدفعة المقدمة، وضمانات العطاءات، والضمانات المالية، والاعتمادات المستندية الاحتيائية، وآليات الإصدار والتعديل والإلغاء، ومتطلبات المستندات، وإجراءات المطالبة، وتسوية المطالبات، وإدارة النزاعات. كما يستعرض البرنامج قواعد غرفة التجارة الدولية الخاصة بالقواعد الموحدة للضمانات تحت الطلب (URDG 758) والممارسات الدولية للاعتمادات المستندية الاحتيائية (ISP98)، مع التركيز على تطبيقها العملي في البيئة المصرفية.

كما يتناول البرنامج العلاقة بين خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتيائية وإدارة التمويل التجاري، والخدمات المصرفية للشركات، وإدارة المخاطر المؤسسية، وإدارة مخاطر الائتمان، والامتثال التنظيمي، ومكافحة غسل الأموال (AML - Laundering Anti-Money)، والامتثال للعقوبات الدولية، وإدارة الخزينة، والرقابة الداخلية،

والتحول الرقمي في الخدمات المصرفية. وسيتعرف المشاركون على أفضل الممارسات للحد من المخاطر القانونية والتشغيلية، وتحسين جودة العمليات، وتعزيز الامتثال، وتقديم حلول مصرفية متكاملة لعملاء الشركات. ومن خلال ورش العمل التطبيقية، ومحاكاة إصدار خطابات الضمان، وتمارين مراجعة المستندات، ودراسات الحالة الواقعية، وتحليل المطالبات، وسيناريوهات التطبيق العملي، سيتمكن المشاركون من تطوير قدراتهم على إدارة عمليات الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية بكفاءة، وتعزيز الضوابط الداخلية، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتقليل المخاطر المالية والقانونية، بما يدعم استدامة أعمال المؤسسة ويعزز قدرتها التنافسية.

أهداف الدورة

- تحليل مفاهيم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية وتقييم دورها في إدارة المخاطر وتمويل التجارة المحلية والدولية بنهاية البرنامج.
- تطوير إجراءات فعالة لإصدار وإدارة ومتابعة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية.
- تقييم أنواع خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية واختيار الأداة المناسبة وفق طبيعة المعاملة.
- تطبيق قواعد الضمانات تحت الطلب (URDG 758) والممارسات الدولية للاعتمادات المستندية الاحتياطية.
 ق.ف.ر.ص.م.ل.ا.ت.ا.ي.ل.م.ع.ل.ا.ي.ف (89PSI)
- تصميم إجراءات تشغيلية تعزز دقة تنفيذ العمليات وجودة المستندات وكفاءة الخدمات.
- تحسين جودة القرارات من خلال تقييم المخاطر القانونية والتشغيلية والائتمانية المرتبطة بعمليات الضمان.
- تعزيز الحوكمة عبر تطبيق الامتثال التنظيمي، وضوابط مكافحة غسل الأموال، والعقوبات الدولية، وإدارة المخاطر التشغيلية.
- تطبيق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs - Indicators Performance Key) لقياس جودة العمليات، وكفاءة الأداء، ومستوى المخاطر.
- تقييم الحلول الرقمية وتقنيات الأتمتة في تطوير عمليات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية.

- موازنة خدمات الضمانات المصرفية مع أهداف الخدمات المصرفية للشركات، ومتطلبات الحوكمة، واستراتيجية النمو المستدام للمؤسسة قبل نهاية البرنامج.

الفئة المستهدفة

صُممت هذه الدورة لمديري التمويل التجاري، ومديري الخدمات المصرفية للشركات، ومديري العلاقات، ومديري العمليات المصرفية، ومديري الائتمان، ومديري الخزينة، ومديري المخاطر، ومديري الامتثال، ومتخصصي مكافحة غسل الأموال، ومسؤولي خطابات الضمان، ومتخصصي الاعتمادات المستندية الاحتياطية، وأخصائيي التمويل التجاري، والمدققين الداخليين، والمستشارين القانونيين، ومديري المنتجات المصرفية، وجميع العاملين المسؤولين عن إدارة الضمانات المصرفية داخل المؤسسات المالية.

كما تستهدف العاملين في البنوك المركزية، والجهات الرقابية، والوزارات، والهيئات الحكومية، والشركات متعددة الجنسيات، وشركات المقاولات والبنية التحتية، وشركات التصدير والاستيراد، والمؤسسات المالية، وشركات الاستشارات، وغرف التجارة، وجميع صناع القرار المسؤولين عن إدارة التمويل التجاري، وإدارة المخاطر، والامتثال، وتحسين كفاءة العمليات المصرفية.

مخرجات التعلم

- بنهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:
- إصدار وإدارة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية وفقاً للمعايير الدولية.
- تطبيق قواعد URDG 758 و ISP98 بكفاءة في العمليات اليومية.
- تقييم المخاطر القانونية والائتمانية والتشغيلية المرتبطة بعمليات الضمانات المصرفية.
- تصميم ضوابط داخلية تعزز الحوكمة وتحد من المخاطر التشغيلية.
- تعزيز الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات الدولية والمعايير المصرفية العالمية.

- تحسين الكفاءة التشغيلية من خلال توحيد إجراءات إصدار وإدارة الضمانات.
- قياس أداء عمليات الضمانات باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية ومؤشرات الكفاءة التشغيلية.
- إدارة المطالبات، والتعديلات، والإلغاءات، وتسوية النزاعات بكفاءة واحترافية.
- توظيف الحلول الرقمية في تطوير عمليات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية.
- إعداد خطة تنفيذ عملية تعزيز الحوكمة، وترفع جودة العمليات، وتحسن الامتثال، وتحد من المخاطر المالية والقانونية، وتدعم النمو المستدام للمؤسسة.

محاوّر الدورة

المحتوى التدريبي:

اليوم الأول

أساسيات خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية

- المفاهيم الأساسية لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية.
- أنواع الضمانات المصرفية واستخداماتها التجارية.
- الإطار القانوني والممارسات المصرفية الدولية.
- مقدمة في قواعد URDG 758 و ISP98.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تحليل دورة حياة عملية إصدار خطاب ضمان.

اليوم الثاني

إصدار وإدارة عمليات الضمانات

- إجراءات إصدار وتعديل وإلغاء خطابات الضمان.
- آليات إدارة الاعتمادات المستندية الاحتياطية.

اليوم الثاني — تابع

- متطلبات المستندات وإجراءات مراجعتها.
- التزامات السداد وآليات التسوية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تنفيذ عملية إصدار وإدارة خطاب ضمان واعتماد مستندي احتياطي.

اليوم الثالث

إدارة المخاطر والامتثال

- إدارة المخاطر الائتمانية والقانونية والتشغيلية.
- مكافحة غسل الأموال (AML) في عمليات الضمانات.
- الامتثال للعقوبات الدولية.
- الضوابط الداخلية والحوكمة في إدارة الضمانات.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تقييم المخاطر المرتبطة بإصدار خطاب ضمان.

اليوم الرابع

التميز التشغيلي والتحول الرقمي

- تحسين الإجراءات التشغيلية لخطابات الضمان.
- التكنولوجيا المالية (FinTech) في خدمات التمويل التجاري.
- الضمانات الإلكترونية والمستندات الرقمية.
- قياس الأداء باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) ومؤشرات الكفاءة التشغيلية.
- تطبيق عملي أو مناقشة: تصميم نموذج تشغيلي متطور لإدارة الضمانات المصرفية.

اليوم الخامس

الإدارة الاستراتيجية لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية

- إعداد استراتيجية مؤسسية لإدارة الضمانات المصرفية.
- تطوير خدمات الضمانات وتعزيز تجربة العملاء.
- الاتجاهات المستقبلية في الضمانات المصرفية والاعتمادات المستندية الاحتياطية.
- التحسين المستمر وتعزيز المرونة التشغيلية.
- الورشة الختامية: إعداد خارطة طريق متكاملة لتطوير إدارة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية الاحتياطية، تشمل تطبيق قواعد URDG 758 و ISP98، وتحسين إجراءات الإصدار والإدارة، وتعزيز إدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي، ومكافحة غسل الأموال، والامتثال للعقوبات الدولية، والتحول الرقمي، وقياس الأداء، وتعزيز الحوكمة، وتحسين جودة الخدمات، ومبادرات التحسين المستمر، بما يساهم في رفع كفاءة العمليات، وتقليل المخاطر المالية والقانونية، وتعزيز جودة خدمات التمويل التجاري والخدمات المصرفية للشركات.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/guarantees-standby-letters-of-credit>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440