

النشرة الفنية
الإعتمادات المستندية والحوالات الخارجية ومخاطرها الفنية
LC & Outward Remittance

(5) أيام، (20) ساعة
يبدأ بتاريخ 2025/07/06م
طرابلس – ليبيا

بطاقة معلومات البرنامج:

مدة التدريب	: (5) أيام، (20) ساعة
نمط التدريب	: طرابلس - ليبيا
تاريخ الانعقاد	: 07/06 لغاية 2025/07/10 م
شهادة التدريب	: شهادة صادرة من مجموعة الجهود المشتركة
لغة التدريب	: اللغة العربية مع بعض المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية
أساليب التدريب	: - أسلوب العصف الذهني. - أسلوب تمارين وأنشطة الفريق. - أسلوب دراسات الحالة من الواقع. - أسلوب تطوير مادة تدريبية تفاعلية. - أسلوب اكتساب خبرات من تجارب المشاركين.
القيمة المضافة	: - عقد تقييم قبلي Pre: لقياس مستوى المشاركين قبل التدريب. - عقد تقييم بعدي Post: لقياس مستوى المشاركين بعد التدريب. - قياس القيمة المعرفية المضافة (KVA) = التقييم البعدي - التقييم القبلي
الفئة المستهدفة	: - أصحاب الشركات والمستوردون والمصدرون. - العاملون في إدارات العمليات المصرفية الدولية. - موظفو إدارات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. - مسؤولو التحويلات المالية والخدمات المصرفية الخارجية. - العاملون في الهيئات التنظيمية والإشرافية على المعاملات المصرفية. - العاملون في التدقيق والرقابة الداخلية في المؤسسات المالية والمصرفية.

الإعتماد المستندي ومخاطره الفنية:

مع تطور وتوسع التجارة الخارجية بين الدول وتنوع مصادرها، وجُد الإعتماد المستندي كوسيلة لتسهيل عملية إستيراد السلع وتسديد أثمانها بدون اللجوء إلى الطرق المباشرة بين البائع والمشتري والذي يستلزم أحيانا توفير التمويل الكامل لتسديد قيمة البضاعة أو عدم وجود إمكانية الإتصال المباشر وتوفير الوقت لإتمام عملية طلب السلعة وتسليمها، في وقت تلعب البنوك دوراً أكثر عمقاً وأهمية ضمن إقتصاديات الدول.

تلعب البنوك دوراً أكثر عمقاً وأهمية ضمن إقتصاديات الدول، فوجود نظام مصرفي يُمكن الإعتماد عليه لا يزال مطلباً ملحاً وحيوياً بسبب أهمية الدور الذي يلعبه في مجالات الوساطة المالية، كون أن التمويل يمثل حجر الزاوية لأية عملية تنمية، إن تنشيط التجارة الدولية وتحقيق التنمية المستدامة دائماً على رأس أولويات أي بلد، وتبرز أهمية البنوك في



تمويل التجارة الخارجية في فتح الإعتمادات المستندية لتمويل عمليات الإستيراد والتصدير مبرزتاً بذلك دورها التنموي والإستثماري وعملها في تحفيز التنمية الإقتصادية والمستدامة من خلال العديد من الأدوات والمنتجات المصرفية.

إذ تعتبر الإعتمادات المستندية من أكثر الطرق شيوعاً في مجالات التجارة الدولية وتمويلها، حيث تضمن لكل من الطرفين المصدر والمستورد حقوقهما إذا إلتزاما بالشروط المتفق عليها، وذلك من خلال وساطة البنوك التي تتولى المسؤولية وفق الشروط والإجراءات المعينة، حيث تقوم البنوك بإصدار التعهدات بالدفع إذا ضمنت ورود مستندات ضمن الشروط المتفق عليها.

أما صناعة خدمات الحوالات الخارجية فقد خضعت في السنوات الأخيرة لظاهرة ما يُسمى "الحد من المخاطر" وتعتقد البنوك أن قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وممارسات إنفاذها جعلت خدمة الحوالات الخارجية محفوفة بالمخاطر بشكل كبير من منظور قانوني وما يتعلق بمسألة السمعة، وباتت البنوك لا ترى أن الأرباح المتأتية من هذه الخدمة كافية لتبرر قدر الجهد المطلوب لإدارة هذه المخاطر المتزايدة.

وعلى صعيد الشركات المتخصصة في التحويلات فإنها من بين الشواغل التي يُعرب عنها بصورة متكررة بعض البنوك والخبراء افتقار البنوك لرؤية جيدة بشأن هذه المعاملات الأساسية ووفقاً لهذا الرأي، تُجمّع شركات تحويل الأموال معاملات التحويلات الفردية من عملائها لإرسالها على دفعات من خلال حساباتها المصرفية إلى وكلائها في بلد المقصد، حيث يتم صرف الأموال للمُرسل إليهم، وبما أن البنوك ليس لديها أي معلومات عن المعاملات الفردية – بحسب هذا الرأي – فلا يمكنها أن تضمن عدم إستخدام الأموال المُحوّلة في هذه الدفعات في غسل الأموال أو تمويل أنشطة غير مشروعة مثل الإرهاب.

ملخص البرنامج التدريبي:

يهدف البرنامج التدريبي الى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات التي تمكنهم من القيام بعمليات التجارة الدولية وتعريفهم بالتزامات ومسؤوليات المصرف فيما يتعلق بتداول وتجهيز المستندات ووثائق النقل وبطرق وأنواع واساليب تمويل التجارة الخارجية، كما سيغطي هذا البرنامج التدريبي التعرف على مفاهيم الإعتمادات المستندية والكفالات والحوالات والشيكات وبوالص التحصيل وطبيعتها وبياناتها المالية والقانونية والأطراف المتداخلة بها، إضافة الى دورها الحيوي في عمليات التجارة الدولية وصولاً للضوابط والمعايير والدولية والمحلية الحاكمة لها، كما سيتم العمل على إستعراض العديد من الممارسات المهنية في التعامل مع هذه العمليات ومخاطرها الفنية، ومناقشة مخاطر عدم الامتثال للتشريعات المحلية والدولية، وتمكينهم من إعداد وصياغة خطابات الضمان والتعهدات بصورة واضحة وسليمة واخيرا استعراض كافة المعايير الدولية لممارسات خطابات الضمان عند الطلب الصادرة مؤخراً.

الجدارات المستهدفة:

- جدارة ادارة الإعتمادات المستندية.
- جدارة اعداد قوائم فحص المستندات.
- جدارة شراء المستندات المالية والتجارية.
- جدارة المخاطر الفنية للإعتماد المستندي.
- جدارة العمليات التي لها علاقة بالإعتمادات.
- جدارة التحصيل المستندي وبوالص الشحن.



- جدارة ادارة الحوالات الخارجية والبنوك المراسلة.
- جدارة تنفيذ الاعتماد وفق الإصدار الجديد للقواعد الدولية. USP600 .

العائد من المشاركة في البرنامج التدريبي:

سيكون المشاركون في نهاية البرنامج ملمين بما يلي:

- المفاهيم الأساسية للجوانب المتعلقة بالتعامل بالتجارة الدولية والعمليات المالية المترتبة عليها ومخاطر التجارة الخارجية وتداعياتها على مؤسسات الدولة.
- المفاهيم النظرية والتطبيقية الخاصة بالاعتمادات المستندية، وأساسيات ومبادئ عمل الإعتمادات المستندية والدورة المستندية الخاصة بها وعملية تنظيمها.
- المعلومات التي تساعد في تحليل الإعتمادات واتخاذ القرارات الفنية وفقاً للمعايير الدولية، والمهارات العملية التطبيقية الخاصة في عملية إدارة الإعتمادات المستندية من الألف وحتى الياء.
- الشروط الواجب توافرها وإستخدامها لحماية المدفوعات وتسليم البضائع، وشروط التسليم الدولية INCOTERMS وكيفية إستخدامها وتفعيلها.
- متطلبات عمل الإعتمادات المستندية والدورة المستندية الخاصة بها وعملية تنظيمها، والمعلومات التي تساعد في تحليل الإعتمادات وإتخاذ القرارات الفنية وفقاً للمعايير الدولية.
- تمييز المعايير الدولية المصرفية لفحص المستندات وفق النشرة رقم 821 وربطها بالأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600.
- تمييز المفاهيم والمصطلحات الغامضة المستعملة في الاعتمادات المستندية والتي لم تشر إليها الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600.
- مناقشة المعايير والأعراف والأصول الموحدة للاعتمادات المستندية ISBP وتطبيقاتها العملية والتطبيقات للمستجدات الحديثة في الإعتمادات المستندية UCP 600 والتحصيلات المستندية وعمليات الخصم وتنفيذ اوامر الدفع.
- المهارات الفنية في إكتشاف وتحديد ومعالجة المخالفات في المستندات المقدمة على الإعتماد المستندي، وأفضل الممارسات في التدقيق والمراجعة للإعتماد المستندي والدورة المستندية لعملية التدقيق لتفادي المخاطر.
- القواعد الموحدة للتغطيات بين المصارف الخاصة بالاعتمادات المستندية الصادرة عن غرفة التجارة الدولية (URR725).

المحاور الرئيسية للتدريب:

المحور الأول: مدخل الى التجارة الدولية والخارجية

- طبيعة التجارة الدولية والخارجية.
- أهمية التجارة الدولية والخارجية.
- تنافسية التجارة الدولية والخارجية.
- طرق تمويل عمليات التجارة الدولية.
- خدمات تمويل التجارة الدولية والخارجية.
- التجارة الخارجية وإجراءات التبادل التجاري.



- حماية السلع المحلية طبقاً لإتفاقية منظمة التجارة.

المحور الثاني: الإعتماد المستندي LC

- طبيعة ومفهوم الإعتماد المستندي.
- الإعتماد المستندي وتمويل التجارة.
- أطراف العلاقة بالإعتماد المستندي.
- مسؤوليات الأطراف بالإعتماد المستندي.
- أنواع الإعتماد المستندي والدورة المستندية.
- شروط الدفع بالإعتماد المستندي ومخاطرها.
- إجراء الإعتماد المستندي في عمليات الإستيراد والتصدير.
- تمديد صلاحيات الإعتماد المستندي وتقديم المستندات.
- التطبيقات الخاصة بشروط التسليم Incoterms 2010.
- أنواع الرسائل التي تستعمل في الإعتماد على نظام السويفت.
- الإعتماد المستندي والتمويل الإسلامي والضوابط الشرعية للسحوبات.

المحور الثالث: المستندات الحديثة في الإعتمادات المستندية UCP 600

- نظرة عامة على القواعد الدولية للاعتمادات المستندية USP600.
- التغييرات الرئيسية والتحسينات في الإصدار الجديد USP600 مقارنة بالإصدارات السابقة.
- بيان المستندات التي تطلب كوثائق شحن ولا تطبق عليها مواد الشحن (19-25) المذكورة في الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600.
- التعابير المستخدمة في الاعتمادات المستندية وغير موجودة في الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600.
- الجهات المصدرة لمستندات الاعتماد ولغة هذه المستندات.
- المستندات الواردة برسم القبول والمستندات برسم التحصيل وكيفية التعامل معها.
- نظرة المعايير الدولية للأخطاء الإملائية والمطبعية في المستندات المقدمة على الاعتماد المستندي.
- الفاتورة التجارية وفقاً للمعايير الدولية وربطها بالمادة (18) من الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم (600).
- تطبيقات USP600 في مختلف السيناريوهات التجارية.

المحور الرابع: تدقيق ومراجعة الإعتماد المستندي

- طبيعة تدقيق ومراجعة الإعتماد المستندي.
- أهمية تدقيق ومراجعة الإعتماد المستندي.
- نطاق تدقيق ومراجعة الإعتماد المستندي.
- مستويات تدقيق ومراجعة الإعتماد المستندي.
- الكيفية لعملية تدقيق ومراجعة الإعتماد المستندي.
- الدور الحيوي لعملية تدقيق ومراجعة الإعتماد المستندي.



- أصول تدقيق الإعتماد المستندية وفق الأعراف الموحدة لنشرة UCP 600.
- المعايير الدولية للإعتماد المستندي والمستندات التي لا تنطبق عليها ISBP.

المحور الخامس: المخاطر الفنية للإعتماد المستندي

- طبيعة المخاطر الفنية للإعتماد المستندي.
- أنواع المخاطر الفنية للإعتماد المستندي.
- مستويات المخاطر الفنية للإعتماد المستندي.
- نطاق المخاطر الفنية للإعتماد المستندي.
- معايير قياس المخاطر الفنية للإعتماد المستندي.
- مخاطر البيع التجاري ووسائل الدفع في التجارة.
- مخاطر التجارة الخارجية ودور وسائل الدفع.
- المخاطر التشريعية الحاكمة للإعتماد المستندي.
- مخاطر رسائل السويفت للإعتماد المستندي.
- مخاطر تعزيز الإعتماد المستندي وتحديد الشروط الخاصة به.
- مخاطر الإعتمادات المستندية الائتمانية الإحتياطية Standby LC.
- التعديل من "المصرف المصدر" إلى "المصدر" و "المصرف المعزز" إلى "المعزز".

المحور السادس: الحوالات الخارجية

- ظهور الحوالات المصرفية وطبيعتها وأهميتها.
- الكيفية لتغطية الحوالة الصادرة الخارجية.
- أثر نظام السويفت SWIFT التجارة الخارجية.
- رسائل سويفت وطرق التعامل معها وإعدادها.
- البنوك المراسلة في تنفيذ التحويلات الخارجية.
- التحويلات الخارجية ونظم التجارة الخارجية.
- الحوالات الخارجية في البنوك وشركات التحويل.
- نظم الاستعلام عن البنوك في كافة أنحاء العالم.
- نظام المدفوعات الفورية في البنوك المركزية (RTGS).
- أنواع رسائل السويفت المتعلقة بالحوالات الخارجية.
- الحوالات الخاصة بالأفراد وحوالات المؤسسات المالية.
- الحوالات الخارجية ومخاطر عدم الامتثال للتشريعات.
- التشريعات المحلية والدولية المنظمة للحوالات الخارجية.
- أولوية رسائل السويفت والتأكد من تسليمها للمرسل اليه.
- نظم التسويات الإجمالية الفوري للحوالات وغرفة التقاص.
- الأسباب الموجبة لإنشاء علاقة مصرفية مع البنوك المراسلة.



انتهت النشرة الفنية

