JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في الإقراض المشترك العابر للحدود

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في الإقراض المشترك العابر للحدود

الإقراض المشترك العابر للحدود دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحامي البنوك ومسؤولي الائتمان وموظفي الامتثال المالي الذين يهيكلون التسهيلات متعددة المقرضين ويوثقونها ويتابعونها، وتنتهي بإعداد حزمة مراجعة ورقة شروط التسهيل. فالمقرضون يوزعون الائتمان اليوم على مقترضين وعملات وأنظمة قانونية متعددة، وأي بند ضعيف أو حزمة ضمانات غير مختبرة قد تعرض التجمع البنكي كله للخسارة. وتربط جوبيتر برايم للتدريب هذا المجال بالممارسة الائتمانية اليومية.

لماذا يهم الإقراض المشترك العابر للحدود الآن

تشكل ثلاث قوى سوق الائتمان المجمع اليوم: مقترضون يطلبون تسهيلات أكبر عبر ولايات قضائية عدة، ومقرضون يبيعون حصصهم لإدارة طاقة ميزانياتهم، وجهات رقابية تطالب البنوك بإثبات كيفية تسعير المخاطر القانونية ضمن قرارات الائتمان. والمؤسسة التي تقرأ اتفاقيات التسهيل بدقة تستطيع تنفيذ الضمانات وتداول الحصص والتحرك مبكرا عند ظهور مؤشرات التعثر، أما التي تقرؤها بسطحية فلا تكتشف الثغرات إلا حين يتعثر المقترض. وتستند الدورة إلى نماذج التسهيلات المعتمدة في السوق، والمبادئ العامة لتنازع القوانين والاعتراف بإجراءات الإعسار، والقواعد الاحترازية التي تحكم انكشافات البنوك.

المستفيدون من الإقراض المشترك العابر للحدود

- المستشارون القانونيون المسؤولون عن التفاوض على اتفاقيات التسهيل وشروط ترتيب الدائنين وإبرامها
- محللو الائتمان المسؤولون عن الموافقة على الانكشافات وتحديد مستويات التعهدات المالية
- موظفو الوكالة وعمليات القروض المسؤولون عن السحوبات والإشعارات وتصويت المقرضين
- مسؤولو الامتثال المسؤولون عن فحص العقوبات وحدود التركز الائتماني وملفات اعرف عميلك
- مديرو العلاقات المسؤولون عن قيادة التجمع البنكي أو الانضمام إليه وعرض الصفقة على لجان الائتمان

ويستفيد مكتب الإقراض أكثر حين يحضر محاميه ومحلل الائتمان وموظف الوكالة معا.

قدرات الإقراض المشترك العابر للحدود

يغادر المشاركون قادرين على تتبع التسهيل من خطاب التفويض حتى التنفيذ، وشرح كل أداة قانونية بلغة الائتمان.

- تقييم توزيع الحقوق بين المرتب والوكيل والمقرضين المشاركين — قرارات تصويت التجمع البنكي
- موازنة خيارات القانون الحاكم والاختصاص القضائي مع مواقع الأصول والمقترضين — آراء قابلية التنفيذ
- تحديد الإقرارات والتعهدات المالية وتعهدات تقديم المعلومات — موافقة لجنة الائتمان
- تصميم حزمة ضمانات تضم تعهدات بنكية مستحقة عند الطلب ورهون أسهم — فرص الاسترداد
- اختبار حالات الإخلال والإخلال المتقاطع وبنود التغير الجوهري السلبي — قرارات تعجيل السداد
- إيصال نتائج الإعسار والانكشاف الاحترازي بلغة واضحة — كبار مسؤولي الائتمان والامتثال

مصطلحات الإقراض المشترك العابر للحدود الأساسية

- التسهيل المجمع — اتفاقية قرض واحدة يقدم بموجبها عدة مقرضين أموالا لمقترض واحد بشروط موحدة عبر وكيل.
- وكيل التسهيل — البنك الذي يدير المدفوعات والإشعارات وتعليمات المقرضين.
- أمين الضمانات — الطرف الذي يحتفظ بالضمانات نيابة عن جميع المقرضين.
- اتفاقية ترتيب الدائنين — عقد يحدد مراتب مطالبات فئات الدائنين المختلفة.
- حالة الإخلال — ظرف محدد في الاتفاقية يجيز للمقرضين إلغاء حدود التمويل المتاحة والمطالبة بالسداد.
- التعهد البنكي المستحق عند الطلب — وعد مستقل من بنك بدفع مبلغ محدد عند أول طلب مكتوب.

الإقراض المشترك العابر للحدود يوما بيوم

اليوم 1: سوق الائتمان المجمع وأطرافه

- خطاب التفويض ومذكرة المعلومات — مسؤولية المرتب وحدود الإفصاح
- أدوار المرتب والوكيل والمقرض — الواجبات المتبادلة داخل التجمع البنكي
- التخصيص الأولي والتحويلات الثانوية — الاختيار بين حوالة الحق والتجديد
- بنود القانون الحاكم والاختصاص القضائي — اختيار محكمة التنفيذ
- خريطة تنازع القوانين — مواقع الضمانات وأصول المقترض

اليوم 2: قراءة اتفاقية التسهيل

- قائمة الشروط المسبقة — جاهزية السحب والآراء القانونية
- الإقرارات والإقرارات المتكررة — الإفصاح المستمر من المقترض
- التعهدات المالية وحقوق المعالجة بالملكية — تحديد هامش الأمان لموافقة الائتمان
- بنود التقاسم النسبي والمقاصة — المعاملة العادلة بين المقرضين
- مسائل أغلبية المقرضين والإجماع — التصويت على التعديل والتنازل

اليوم 3: بناء حزمة الضمانات

- رهون الأسهم ورهون الحسابات ورهون الأصول — اختيار الضمانات العينية
- التعهدات البنكية المستحقة عند الطلب وخطابات الاعتماد الاحتياطية — دعم الائتمان من الغير
- الاعتمادات المستندية في تسهيلات التجارة — مطابقة المستندات مع الدفع
- هياكل أمين الضمانات — حفظ الضمانات عند تغير المقرضين
- خطوات الإشهار والتسجيل — الأولوية تجاه الدائنين الآخرين

اليوم 4: الإخلال والإعسار والانكشاف الاحترازي

- حالات الإخلال والإخلال المتقاطع — حقوق تعجيل السداد والإلغاء
- بنود التغير الجوهري السلبي — الأدلة اللازمة قبل التمسك بها
- الاعتراف بالإعسار العابر للحدود — وقف المطالبات أثناء إعادة الهيكلة وتوقيت الاسترداد
- ترتيب الدائنين ورد المتحصلات — توزيع عوائد التنفيذ
- قواعد التركز الائتماني والعقوبات والعناية الواجبة بالعملاء — امتثال الإقراض

اليوم 5: ممارسة حزمة مراجعة ورقة شروط التسهيل

- تعديل أدوار الأطراف والتحويلات — تطبيق خيارات التخصيص من اليوم 1
- اختبار ضغط التعهدات والتصويت — تطبيق تحليل البنود من اليوم 2
- تقييم فجوات الضمانات — تطبيق هياكل الضمانات من اليوم 3
- محاكاة سيناريو الإخلال — تطبيق حقوق التنفيذ من اليوم 4
- حزمة مراجعة ورقة شروط التسهيل — العرض على لجنة الائتمان

تطبيق الإقراض المشترك العابر للحدود بعد الدورة

- إجراء اختبار ضغط للتعهدات والتصويت على تسهيل مجمع قائم.
- رسم خريطة ضمانات مقترض عابر للحدود حسب الولاية القضائية مع تحديد ثغرات الإشهار.

أسئلة حول الإقراض المشترك العابر للحدود

ما الإقراض المشترك العابر للحدود ولماذا يهم الآن؟

الإقراض المشترك العابر للحدود هو الممارسة القانونية والائتمانية لإقراض عدة بنوك مقترضا واحدا عبر ولايات قضائية بشروط موحدة. ويهم الآن لأن كبر التسهيلات ونشاط تداول القروض وتشدد الرقابة تجعل جودة البنود وقوة الضمانات حاسمة في الاسترداد.

من الأدوار الأكثر استفادة من دورة الإقراض المشترك العابر للحدود؟

يستفيد أكثر محامو البنوك ومحللو الائتمان وموظفو الوكالة ومسؤولو امتثال الإقراض. فكل دور منها يعتمد على قراءة الاتفاقية نفسها بدقة.

كيف يختلف الإقراض المشترك العابر للحدود عن دورة عامة في قانون البنوك؟

يركز الإقراض المشترك العابر للحدود على التسهيلات متعددة المقرضين وحزم الضمانات وتنفيذ حالات الإخلال، لا على أدوات الدفع أو قواعد البنوك للأفراد. فالدورة العامة تستعرض القطاع، أما هذا المجال فيتتبع تسهيلا واحدا من التفويض حتى الاسترداد.

ماذا تعود به من دورة الإقراض المشترك العابر للحدود؟

تعود بمراجعة مكتملة لورقة شروط تسهيل تغطي أدوار الأطراف والتعهدات والضمانات ومؤشرات الإخلال. وهي تمنح لجنة الائتمان لديك رؤية قانونية منظمة قبل الموافقة.

الإقراض المشترك العابر للحدود: الطريق إلى الأمام

تفيد حزمة مراجعة ورقة شروط التسهيل أولا في تقرير ما إذا كان على المقرض الانضمام إلى التجمع البنكي أو قيادته أو الاعتذار عنه بالشروط المعروضة. وتستخدمها لجان الائتمان والمستشارون القانونيون وفرق الوكالة لتوحيد الرؤية حول هامش التعهدات وقوة الضمانات. وبعد أول استخدام تستحق افتراضات الإخلال والإعسار المراجعة، لأن ممارسات إعادة الهيكلة وقواعد الاعتراف تتغير مع انتشار المقترضين في ولايات جديدة.