JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة متقدمة في تمويل التجارة والاعتمادات المستندية

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة متقدمة في تمويل التجارة والاعتمادات المستندية

تمويل التجارة والاعتمادات المستندية دورة تدريبية متقدمة مدتها أسبوعين لمسؤولي تمويل التجارة ومديري العلاقات والمستوردين والمصدرين في الشركات، يخرج منها كل مشارك بحزمة مخاطر الصفقة ومستنداتها. ومع امتداد سلاسل الإمداد وتشدد البنوك في فحص كل شحنة، قد يؤدي اعتماد أو خطاب ضمان سيئ الهيكلة إلى تأخير البضائع وتجميد رأس المال العامل وتعريض البنك للاحتيال. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة لممارسي التجارة ذوي الخبرة.

لماذا يهم تمويل التجارة والاعتمادات المستندية الآن

ثلاث قوى تشكل تمويل التجارة اليوم. يتجه المستوردون والمصدرون إلى الحساب المفتوح ومنصات سلاسل الإمداد، بينما تحتاج البنوك إلى حماية في الممرات الأعلى مخاطرة. وتتوقع فرق مكافحة الجرائم المالية أن تكشف مكاتب التجارة تضخيم الفواتير والبضائع مزدوجة الاستخدام والرحلات المريبة قبل تحريك الأموال. كما تضغط تقلبات أسعار السلع على قيمة الضمانات. فإذا أحسنت المؤسسة إدارة ذلك تحركت البضائع وبقيت الخسائر محدودة، وإذا أساءت رفضت المستندات وتعثرت المطالبات. وتستند الدورة إلى الأعراف والممارسات الموحدة للاعتمادات المستندية UCP 600، والممارسة المصرفية الدولية المعيارية لفحص المستندات ISBP 821، وقواعد الاعتمادات الاحتياطية الدولية ISP98، والقواعد الموحدة للتغطية بين البنوك URR 725، وقواعد Incoterms لشروط التسليم.

المستفيدون من تمويل التجارة والاعتمادات المستندية

- المسؤولون عن إصدار الاعتمادات وتبليغها وتعزيزها وفحص المستندات المقدمة
- مديرو العلاقات الذين يهيكلون تسهيلات التجارة ويسعرون الانكشاف لعملاء الشركات
- المختصون بصياغة خطابات الضمان والاعتمادات الاحتياطية ومعالجة المطالبات عليها
- موظفو الخزينة والتصدير في الشركات التجارية الذين يفاوضون شروط السداد مع الأطراف الخارجية
- المحللون الذين يفحصون صفقات التجارة بحثا عن مؤشرات غسل الأموال والعقوبات والاحتيال

تستفيد وحدة الخدمات التجارية أكثر عندما يحضر مصرفيو الواجهة الأمامية ومدققو المستندات معا، فتباع التسهيلات بالصيغة التي تستطيع العمليات تنفيذها دون عوائق.

قدرات تمويل التجارة والاعتمادات المستندية

تتبع المخرجات التالية الشحنة من عقد البيع مرورا بتقديم المستندات والتسوية وصولا إلى الفحص.

- تصميم هيكل سداد يواءم بين قاعدة Incoterms ونوع الاعتماد ومخاطر الطرف المقابل — لجنة الائتمان
- تطبيق UCP 600 وISBP 821 لفحص المستندات وإصدار إشعارات اختلاف سليمة — البنوك المصدرة والمعززة
- تحديد صياغة الضمان والاعتماد الاحتياطي بما يلائم العقد الأصلي — المستفيدون وطالبو الإصدار
- بناء هياكل لتمويل سلاسل الإمداد والسلع مع ضبط الضمانات — الممولون وأمناء خزائن الشركات
- تقييم صفقات التجارة بحثا عن مؤشرات غسل الأموال والعقوبات — مسؤولو مكافحة الجرائم المالية
- عرض هيكل الصفقة مع المخففات وقائمة المستندات — العملاء وفرق العمليات

مصطلحات تمويل التجارة والاعتمادات المستندية الأساسية

- الاعتماد المستندي — تعهد مستقل من البنك بالدفع للبائع مقابل تقديم مستندات محددة مطابقة لشروط الاعتماد.
- التقديم المطابق — مجموعة مستندات متسقة مع الاعتماد والقواعد المطبقة والممارسة المصرفية الدولية المعيارية.
- التعزيز — تعهد إضافي من بنك ثان بالوفاء بالاعتماد يحمي البائع من مخاطر البنك المصدر والدولة.
- الاعتماد الاحتياطي — اعتماد يعمل عمل خطاب الضمان ويدفع عند تقديم المستفيد بيانا بإخلال الطرف الآخر.
- تمويل المستحقات المعتمدة — ترتيب يقوده المشتري يتيح للموردين بيع فواتيرهم المعتمدة مبكرا بخصم مبني على ملاءة المشتري.
- غسل الأموال عبر التجارة — نقل قيمة غير مشروعة من خلال التلاعب في سعر البضائع أو كميتها أو نوعيتها.

تمويل التجارة والاعتمادات المستندية يوما بيوم

اليوم 1: دورة التجارة ومخاطر السداد

- الحساب المفتوح مقابل الشروط المكفولة — اختيار سلم طرق السداد
- خريطة مخاطر الطرف المقابل والدولة — تقدير الانكشاف قبل توقيع العقد
- بنود السداد في عقد البيع — مواءمة الشروط التجارية والمصرفية
- أدوار البنوك في الصفقة التجارية — المصدر والمبلغ والمعزز والمسمى
- مخطط تدفق الصفقة — تسلسل البضائع والمستندات والأموال

اليوم 2: قواعد Incoterms في هيكلة السداد

- اختيار قاعدة Incoterms — انتقال المخاطر وتوزيع التكاليف
- مطابقة Incoterms مع مستندات النقل — جدوى التقديم أمام البنك
- مسؤولية التأمين في كل قاعدة — التغطية المطلوبة في الاعتماد
- نقطة التسليم وانتقال الملكية — حق الضمان لصالح الممولين
- حالات تعارض Incoterms — النزاع بين عقد البيع والاعتماد

اليوم 3: الاعتمادات المستندية وفق UCP 600

- مواد UCP 600 في التطبيق — استقلالية الاعتماد والمطابقة الصارمة
- أنواع الاعتمادات — الاطلاع والدفع المؤجل والقبول والتداول
- الاعتمادات القابلة للتحويل والمقابلة — هياكل التاجر الوسيط
- اعتمادات الشرط الأحمر والمتجددة — خيارات التمويل قبل الشحن
- تعديلات الاعتماد — الموافقة والقبول الجزئي والتوقيت

اليوم 4: فحص المستندات وفق ISBP 821

- ممارسة الفحص وفق ISBP 821 — قراءة متسقة للمستندات
- تدقيق الفاتورة التجارية وقائمة التعبئة — الوصف والكمية
- مراجعة بوليصة الشحن وبوليصة الشحن الجوي — النظافة والتحميل والمرسل إليه
- إشعارات الاختلافات والتنازل عنها — إجراءات الرفض ومهله
- مطالبات التغطية وفق URR 725 — مسار التسوية بين البنوك

اليوم 5: التحصيل المستندي والتعزيز

- المستندات مقابل الدفع ومقابل القبول — السيطرة على مستندات الملكية
- صياغة تعليمات التحصيل — الاحتجاج والعمولات وشروط الإفراج
- التعزيز الصامت والمعلن — تسعير مخاطر البنك المصدر
- شراء الكمبيالات المقبولة وخصمها — سيولة فورية للمصدرين
- مصفوفة قرار التحصيل أو الاعتماد — الكلفة مقابل الحماية

اليوم 6: خطابات الضمان والاعتمادات الاحتياطية

- خطاب الضمان عند الطلب مقابل الكفالة التبعية — استقلالية التعهد
- ضمانات العطاء وحسن التنفيذ والدفعة المقدمة — الصياغة حسب الغرض
- الاعتمادات الاحتياطية وفق ISP98 — شروط السحب والفحص
- الضمانات المقابلة والهياكل غير المباشرة — سلاسل الإصدار عبر الحدود
- طلبات التمديد أو الدفع وانتهاء الصلاحية — خيارات معالجة المطالبات

اليوم 7: تمويل سلاسل الإمداد

- تمويل المستحقات المعتمدة — تمويل الموردين بقيادة المشتري
- خصم الذمم المدينة والتخصيم — مع حق الرجوع وبدونه
- تمويل الموزعين والمخزون — تمويل البضاعة عبر قنوات البيع
- تمويل ما قبل الشحن وأوامر الشراء — رأس مال عامل للموردين
- ربط المنصات وتغذية البيانات — التحقق من الفواتير ونسب التخفيض

اليوم 8: تمويل السلع المهيكل

- تسهيلات قاعدة الاقتراض — نسب التمويل على المخزون المؤهل
- إيصالات المستودعات ومديرو الضمانات — السيطرة على البضائع المادية
- هياكل تمويل ما قبل التصدير — عقود الشراء الآجل مصدرا للسداد
- تحوط مخاطر الأسعار في صفقات السلع — نداءات الهامش والاستقطاعات
- مؤشرات احتيال السلع — الإيصالات المكررة والشحنات الوهمية

اليوم 9: فحوص غسل الأموال عبر التجارة

- أنماط غسل الأموال عبر التجارة — المبالغة في الفواتير أو تخفيضها
- فحص أسعار الوحدات والسفن — الشذوذ في البضائع والرحلات
- البضائع مزدوجة الاستخدام وفحص العقوبات — الأطراف والموانئ والشحنات
- مسار تصعيد المؤشرات الحمراء — توثيق مبررات القرار
- العناية الواجبة بعملاء التجارة — ملامح النشاط المتوقع

اليوم 10: ممارسة حزمة مخاطر الصفقة ومستنداتها

- تمرين هيكلة السداد — تطبيق Incoterms واختيار الاعتماد على تصدير معدات
- تمرين فحص التقديم — تطبيق ISBP 821 على ملف استيراد أغذية
- تمرين صياغة الضمان — تطبيق ISP98 على عقد إنشاءات
- محاكاة الفحص — تطبيق مؤشرات غسل الأموال على الصفقتين
- حزمة مخاطر الصفقة ومستنداتها — الهيكل والمخففات وقائمة التحقق

تطبيق تمويل التجارة والاعتمادات المستندية بعد الدورة

- مراجعة آخر عشرة تقديمات مرفوضة في الوحدة وفق ISBP 821 وإعداد مذكرة إرشادية عن الاختلافات المتكررة.
- إعادة تطبيق سلم طرق السداد على ممر تجاري لعميل رئيسي واقتراح المواضع التي يحل فيها اعتماد معزز أو تمويل المستحقات المعتمدة محل الحساب المفتوح.

أسئلة حول تمويل التجارة والاعتمادات المستندية

ما تمويل التجارة والاعتمادات المستندية ولماذا تهم الآن؟

تمويل التجارة والاعتمادات المستندية أدوات مصرفية تحمي السداد وتمول البضائع بين البائعين والمشترين. وتهم الآن لأن طول سلاسل الإمداد وتقلب الأسعار وتشدد فحوص الجرائم المالية تجعل الهيكلة السليمة فاصلا بين شحنة مدفوعة وبضاعة متعثرة.

من الأكثر استفادة من دورة تمويل التجارة والاعتمادات المستندية؟

يستفيد أكثر مسؤولو تمويل التجارة ومديرو العلاقات والمستوردون والمصدرون في الشركات. يصقل المصرفيون فحص المستندات وهيكلة التسهيلات، ويتعلم موظفو الشركات التفاوض على شروط السداد وتقديم مستندات تدفعها البنوك دون تأخير.

كيف تختلف دورة تمويل التجارة والاعتمادات المستندية عن دورة الخزينة أو مخاطر الائتمان؟

تعمل دورة تمويل التجارة والاعتمادات المستندية على مستوى الشحنة والأداة الواحدة. أما دورة الخزينة فتركز على سيولة المجموعة وتمويلها، ودورة مخاطر الائتمان على تصنيف المقترضين، بينما تجمع هذه الدورة Incoterms والاعتمادات والضمانات والفحص حول كل صفقة.

ماذا تعود به من دورة تمويل التجارة والاعتمادات المستندية؟

تعود بصفقة تجارية مهيكلة تحدد الأدوات المختارة ومخففات المخاطر وقائمة المستندات. وتعود أيضا بأساليب للفحص وصياغة الضمانات وكشف المؤشرات الحمراء تستطيع وحدتك استخدامها في التقديم التالي.

تمويل التجارة والاعتمادات المستندية: الطريق إلى الأمام

تحدد حزمة مخاطر الصفقة ومستنداتها هيكل السداد والمخففات وكل مستند تحتاجه الصفقة. وأول استخدام لها هو مقترح التسهيل التالي، حيث يختبر مدير العلاقة ولجنة الائتمان الهيكل قبل عرض الشروط على العميل. وتستحق فحوص الكشف وضوابط الضمانات مراجعة بعد تسوية أول شحنة، حين تكشف الاختلافات والتأخيرات الفعلية أي الضمانات نجحت.