JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة متقدمة في توثيق الائتمان

8 – 19 أغسطس 2027

الدوحة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة متقدمة في توثيق الائتمان

**المرجع:** 20150_543 **التاريخ:** 8 – 19 أغسطس 2027 **المكان:** الدوحة **الرسوم:** GBP 9900

توثيق الائتمان دورة تدريبية متقدمة مدتها أسبوعين لمسؤولي الائتمان واختصاصيي توثيق القروض ومديري العلاقات وموظفي الشؤون القانونية والإدارة الائتمانية، يعد فيها المشاركون قائمة تحقق مستندات التسهيل. فالبنوك تواجه اليوم مفاوضات أشد مع المقترضين وحزم ضمانات أعقد وجداول صفقات أسرع، فقد تحول ثغرة في اتفاقية القرض تعرضا منتظما إلى خسارة يتعذر استردادها. وقد صممت جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة حول مخاطر التوثيق هذه.

## لماذا يهم توثيق الائتمان الآن

تشكل ثلاث فئات توثيق الإقراض اليوم. فالمقترضون ومستشاروهم يضغطون لتخفيف التعهدات وتوسيع الاستثناءات وتقليل محفزات الإخلال في الأسواق التنافسية. ولجان الائتمان تتوقع أن يظهر كل شرط وحد وضمان معتمد في المستندات الموقعة قبل السحب الأول. وفرق المعالجة والاسترداد تعتمد على الصياغة الدقيقة حين يتعثر المقترض. البنك الذي تطابق مستنداته موافقته الائتمانية يستطيع إعلان الإخلال وتنفيذ الضمانات وإعادة التفاوض من موقع قوة، أما الذي تشوب مستنداته ثغرات فيكتشف متأخرا أن تعهدا لا يمكن اختباره أو كفالة لا يمكن تنفيذها. وتستند الدورة إلى النماذج الموصى بها لاتفاقيات التسهيلات الصادرة عن جمعيات أسواق القروض ومبادئ العقود في القانون العام وممارسات الإقراض المدعوم بالضمانات المعترف بها.

## المستفيدون من توثيق الائتمان

- مسؤولو الائتمان الذين يحولون شروط الموافقة إلى تعهدات وحدود ومتطلبات ضمان
- اختصاصيو توثيق القروض الذين يصوغون مستندات التسهيلات والضمانات ويدققونها ويتابعونها
- مديرو العلاقات الذين يفاوضون على قوائم الشروط وطلبات التعديل مع المقترضين
- المستشارون القانونيون الذين يراجعون الإقرارات وبنود الإخلال وصياغة التنفيذ
- موظفو الإدارة الائتمانية الذين يتحققون من الشروط المسبقة ويراقبون التعهدات المستمرة

تحقق مؤسسات الإقراض أعلى فائدة حين يحضر معا مدير علاقة ومسؤول ائتمان واختصاصي توثيق أو قانون، لأن قوة التسهيل لا تتجاوز قوة التسليم بين من يفاوض عليه ومن يعتمده ومن يوثقه.

## قدرات توثيق الائتمان

يغادر المشاركون قادرين على قراءة اتفاقية التسهيل بندا بندا، ورصد مواضع ابتعادها عن الموافقة الائتمانية، وسد كل ثغرة قبل صرف الأموال.

- تقييم اتفاقية التسهيل مقابل الموافقة الائتمانية وقائمة الشروط — شروط السحب الأول
- تحديد التعهدات المالية بتعريفاتها ومواعيد اختبارها وحقوق المعالجة — رقابة لجنة الائتمان
- تصميم حزم الضمانات والكفالات مع خطوات النفاذ — فرص الاسترداد عند الإخلال
- موازنة طلبات المقترض بشأن الاستثناءات والإعفاءات — مفاضلة العلاقة والمخاطر
- تطبيق شروط ترتيب الدائنين والإخضاع على صفقات المقرضين المتعددين — أولوية الدائنين عند التنفيذ
- بناء قائمة تحقق مستندات التسهيل بالمسؤوليات والمواعيد — رقابة الإدارة الائتمانية

## مصطلحات توثيق الائتمان الأساسية

- الشروط المسبقة — مستندات ووقائع يجب استيفاؤها قبل أن يلتزم المقرض بإتاحة الأموال.
- الإقرارات والضمانات التعاقدية — بيانات وقائع يقدمها المقترض ويعتمد عليها المقرض وتتكرر في مواعيد محددة.
- التعهد المالي — تعهد من المقترض بإبقاء نسبة مثل الرافعة أو تغطية الفائدة ضمن حدود متفق عليها.
- حالة الإخلال — مخالفة أو ظرف محدد يتيح للمقرضين إلغاء التسهيلات المتاحة والمطالبة بالسداد المعجل.
- اتفاقية ما بين الدائنين — عقد بين المقرضين يحدد الترتيب وتسلسل المدفوعات وحقوق التنفيذ بينهم.
- نفاذ الضمان — الخطوات مثل التسجيل أو الإخطار التي تجعل حق الضمان نافذا في مواجهة الغير.

## توثيق الائتمان يوما بيوم

### اليوم 1: دورة حياة الإقراض وبنية المستندات

- من قائمة الشروط إلى اتفاقية التسهيل الموقعة — رسم مسار التوثيق
- هياكل التسهيلات الثنائية والجماعية والمشتركة — خيارات مجموعة المستندات
- النماذج الموصى بها من جمعيات أسواق القروض — نقاط انطلاق الصياغة
- أدوار الوكيل وأمين الضمان والمقرضين — توزيع المساءلة
- مطابقة شروط الموافقة الائتمانية — الاتساق مع المستندات النهائية

### اليوم 2: هيكل اتفاقية التسهيل وشروطها التجارية

- أنواع التسهيلات وغرضها وفترات الإتاحة — آليات السحب
- الفائدة وسلالم الهامش والرسوم — حماية التسعير
- بنود السداد والسداد المبكر والإلغاء — يقين التدفقات النقدية
- التكاليف الإضافية وتعويض الضرائب والتعويضات — حماية عائد المقرض
- عدم المشروعية واضطراب السوق واستبدال المؤشر المرجعي — صياغة البدائل

## اليوم 3: الشروط المسبقة والإقرارات

- قوائم تحقق الشروط المسبقة — بنود الشركة والضمان والرأي القانوني
- مراجعة الأهلية والصلاحية والرأي القانوني — الثقة في قابلية التنفيذ
- الإقرارات والإقرارات المتكررة — مخاطر الإفصاح المستمر
- بنود التغير الجوهري السلبي — حقوق رفض السحب
- مستندات اعرف عميلك والعقوبات — جاهزية الانضمام

## اليوم 4: التعهدات العامة والتعهدات المالية

- تعهدات المعلومات وشهادات الامتثال — إشارات الإنذار المبكر
- تعهدات الرافعة وتغطية الفائدة وخدمة الدين — تصميم تعريفات النسب
- مواعيد اختبار التعهدات ومعالجة حقوق الملكية والهامش المتاح — منع المخالفة
- الرهن السلبي والتصرف في الأصول وتغيير النشاط — حماية الأصول
- الاستثناءات المسموح بها — المرونة مقابل رقابة المقرض

## اليوم 5: حالات الإخلال وسبل المعالجة

- محفزات الإخلال بالسداد والتعهدات والإخلال المتقاطع — حقوق التعجيل
- وقائع الإعسار وإجراءات الدائنين — الإجراء الوقائي في وقته
- فترات السماح وعتبات الأهمية النسبية — استجابات متناسبة للإخلال
- آليات التعجيل والإلغاء والمطالبة — تسلسل التنفيذ
- خطابات حفظ الحقوق — تجنب التنازل بالسلوك

## اليوم 6: مستندات الضمان ونفاذها

- الرهون والأعباء والرهن الحيازي على الأصول الرئيسية — تغطية الضمانات
- التنازل عن الذمم المدينة والعقود ووثائق التأمين — الاستحواذ على التدفقات
- رهن الأسهم وترتيبات السيطرة على الحسابات — نفوذ التنفيذ
- خطوات التسجيل والإخطار والنفاذ — الأولوية في مواجهة الغير
- تقييم الضمانات والمحافظة على الهامش — مراقبة الضمانات

## اليوم 7: الكفالات والدعم الائتماني

- كفالات الشركة الأم والشركات التابعة — الدعم الائتماني للمجموعة
- حدود الكفالة ومسائل المصلحة المؤسسية — حدود قابلية التنفيذ
- خطابات الاعتماد الاحتياطية وخطابات الضمان البنكية — دعم الطرف الثالث
- خطابات الطمأنة واتفاقيات الدعم — تقييم الوزن القانوني
- بنود إخلاء الكفيل واستبداله — مرونة إعادة هيكلة المجموعة

## اليوم 8: شروط ما بين الدائنين وصفقات المقرضين المتعددين

- ترتيب الدين الممتاز والميزانين والثانوي — توزيع الأولوية
- تسلسل المدفوعات وبنود رد المبالغ — توزيع المستردات
- التجميد وتعليمات التنفيذ — السيطرة في حالات التعثر
- تصويت أغلبية المقرضين والمسائل الإجماعية — عتبات القرار
- واجبات الوكيل وتدفقات المعلومات — تنسيق مجموعة المقرضين

## اليوم 9: التعديلات والإعفاءات ومعالجة التعثر

- معالجة طلبات التعديل والإعفاء — محفزات إعادة الموافقة الائتمانية
- رسوم الموافقة وتغيير التسعير عند الإعفاء — تعويض المخاطر
- إعادة ضبط التعهدات وتمديد الاستحقاق — خيارات إعادة الهيكلة
- اتفاقيات التجميد وخطابات الإمهال — استقرار المعالجة
- تدقيق مستندات القروض المتعثرة — مراجعة جاهزية الاسترداد

## اليوم 10: ممارسة قائمة تحقق مستندات التسهيل

- مراجعة اتفاقية التسهيل مقابل موافقة افتراضية — تطبيق اليوم 2 واليوم 3
- اختبار بنود التعهدات والإخلال — تطبيق اليوم 4 واليوم 5
- فحص نفاذ الضمانات والكفالات — تطبيق اليوم 6 واليوم 7
- معالجة سيناريو تعديل وإعفاء — تطبيق اليوم 9
- قائمة تحقق مستندات التسهيل — العرض على لجنة الائتمان

## تطبيق توثيق الائتمان بعد الدورة

- تدقيق تسهيل موقع حديثا مقابل موافقته الائتمانية وحصر كل شرط أو حد أو متطلب ضمان مفقود أو مضعف في المستندات.
- بناء تقويم لمراقبة التعهدات لأكبر التعرضات يتضمن مواعيد الاختبار ومواعيد شهادات الامتثال ومسؤولي التصعيد.

## أسئلة حول توثيق الائتمان

### ما توثيق الائتمان، ولماذا يهم الآن؟

توثيق الائتمان هو مجموعة الاتفاقيات ومستندات الضمان والكفالة التي تحول الموافقة الائتمانية إلى حقوق إقراض قابلة للتنفيذ. ويهم الآن لأن الشروط التنافسية والضمانات المعقدة وسرعة الصفقات تجعل ثغرات الصياغة مصدرا مباشرا لخسائر الائتمان.

### من أكثر الأدوار استفادة من دورة توثيق الائتمان؟

يستفيد أكثر مسؤولو الائتمان واختصاصيو التوثيق ومديرو العلاقات والمستشارون القانونيون وموظفو الإدارة الائتمانية. وتأتي الأمثلة من الإقراض العقاري للشركات ومن تسهيلات المشاريع والتجارة، فيطبق المشاركون الأساليب على الصفقات المدعومة بضمانات وغير المدعومة.

### بماذا تختلف دورة توثيق الائتمان عن دورة التحليل الائتماني؟

تختلف بالتركيز على الصياغة القانونية التي تحمي قرار الإقراض بدلا من تقييم المقترض نفسه. فدورة التحليل الائتماني تصنف المقترض، أما هذه فتصوغ التعهدات وحالات الإخلال والضمانات والكفالات وتدققها وتنفذها.

### ماذا ستعود به من دورة توثيق الائتمان؟

ستعود بقائمة تحقق مستندات التسهيل مبنية على اتفاقية تسهيل افتراضية. وتربط القائمة كل شرط موافقة ببند ومسؤول وموعد، جاهزة للاستخدام في السحب أو التعديل القادم.

## توثيق الائتمان: الطريق إلى الأمام

تحدد قائمة تحقق مستندات التسهيل أولا هل التسهيل جاهز لسحبه الأول. ويستخدمها موظفو الإدارة الائتمانية ومديرو العلاقات والمراجعون القانونيون للتأكد من مطابقة الشروط والتعهدات والضمانات للموافقة الائتمانية. وبعد استخدامها الأول تستحق تعريفات التعهدات وخطوات النفاذ مراجعة جديدة، لأن مفاوضات المقترض وتغير الأصول يعدلانها على مدى عمر التسهيل، فتحتاج القائمة إلى تحديث عند كل طلب تعديل.