JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات

18 – 22 أكتوبر 2027

مدريد

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات

**المرجع:** 90757_2411 **التاريخ:** 18 – 22 أكتوبر 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** GBP 5600

فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي تمويل التجارة ومدققي المستندات وموظفي التغطية الذين يفحصون مستندات التقديم بموجب الاعتمادات المستندية ويقررون الدفع أو الرفض، ويخرج كل مشارك منها بقائمة تدقيق فحص المستندات. فالأخطاء في المستندات المقدمة ما زالت تؤخر السداد وتعرض البنوك للنزاعات والاحتيال والضرر بالسمعة. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في فحص المستندات التجارية.

## لماذا يهم فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات الآن

تشكل ثلاث قوى عمل مدققي المستندات اليوم. فالمصدرون ينتظرون تسوية أسرع، مما يضيق مهلة الفحص. والتقديم الرقمي والمستندات الممسوحة ضوئيا يغيران طريقة الحكم على الأصول والتواقيع. والمحتالون يستهدفون الفحص الضعيف بمستندات نقل معدلة وفواتير معاد استخدامها. الفحص المتسق يدفع للمستفيد النزيه في موعده ويرفض السحوبات المعيبة بإشعارات قابلة للدفاع عنها، أما الفحص المتساهل فيجلب النزاعات وخسائر الاحتيال. وتستند الدورة إلى القواعد الدولية المقبولة والممارسة البنكية المعتمدة للاعتمادات المستندية، موصوفة بعبارات عامة.

## المستفيدون من فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات

- مدققو المستندات الذين يطابقون مستندات التقديم مع شروط الاعتماد ويسجلون كل ملاحظة
- موظفو عمليات التجارة الذين يصدرون قرارات الدفع أو القبول أو الرفض على مستندات التقديم
- موظفو التغطية وحسابات النوسترو الذين يطالبون بالأموال ويسوونها بين البنك المصدر والمعزز والمسمى
- موظفو العلاقات الذين يرشدون المصدرين والمستوردين إلى إعداد تقديم سليم
- موظفو امتثال التجارة الذين يفحصون المستندات بحثا عن مؤشرات الاحتيال والعقوبات والسلع مزدوجة الاستخدام

تستفيد وحدات عمليات التجارة أكثر حين يحضر المدققون وموظفو التغطية معا.

## قدرات فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات

يقرأ المشاركون الاعتماد ومستنداته جنبا إلى جنب، ويحولون كل ملاحظة إلى قرار سداد.

- تطبيق معيار الفحص على كل مستند في التقديم — قرار الدفع أو الرفض
- تقييم تعارض البيانات بين الفاتورة ومستند النقل ووثيقة التأمين — تحديد المخالفة
- صياغة إشعار رفض يذكر كل مخالفة مرة واحدة ويحدد مصير المستندات — المستفيد والبنك المقدم
- حساب مهلة التقديم وتاريخ الصلاحية وأيام الفحص — قرار التوقيت
- تحديد مطالبات التغطية ومعالجة التغطية المتأخرة أو غير المسددة — مكاتب النوسترو والخزينة
- اختبار مستندات التقديم بحثا عن مؤشرات الاحتيال وتصعيد السحوبات المشبوهة — وظيفة الامتثال

## مصطلحات فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات الأساسية

- التقديم المطابق — مجموعة مستندات تستوفي شروط الاعتماد والقواعد المطبقة والممارسة البنكية الدولية، فتلزم البنك بالوفاء.
- المخالفة — أي اختلاف بين مستند مقدم وشروط الاعتماد أو مستند آخر أو الممارسة البنكية يجيز الرفض.
- إشعار الرفض — إشعار واحد من البنك إلى مقدم المستندات يذكر كل المخالفات ويبين كيفية الاحتفاظ بالمستندات.
- التنازل — موافقة طالب الاعتماد على قبول مستندات مخالفة، ويجوز للبنك طلبه دون أن يلزمه قبوله.
- بنك التغطية — بنك يفوضه البنك المصدر بسداد مطالبات البنك المسمى الذي وفى أو قام بالتداول.
- مستند النقل — بوليصة شحن أو إيصال نقل أو سجل مماثل يثبت شحن البضاعة أو إرسالها أو تسلمها.

## فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات يوما بيوم

### اليوم 1: الأدوار والقواعد وراء التقديم

- أطراف الاعتماد المستندي — من يتحمل مخاطر السداد والمستندات
- أدوار البنك المصدر والمعزز والمسمى — موضع مسؤولية الوفاء
- استقلال الاعتماد عن عقد البيع — حدود واجب المدقق
- شبكة قراءة شروط الاعتماد — البنود التي توجه الفحص
- الشروط غير المستندية — تجاهل المتطلبات غير القابلة للتحقق أو الاستفسار عنها

### اليوم 2: فحص كل مستند على حدة

- فحص الفاتورة التجارية — وصف البضاعة والمبلغ وبيانات طالب الاعتماد
- فحص مستند النقل — تأشيرة الشحن على السفينة والموانئ والمرسل إليه
- فحص وثيقة التأمين — مبلغ التغطية والأخطار وتاريخ السريان
- شهادات المنشأ والمعاينة وقوائم التعبئة — الجهة المصدرة واتساق البيانات
- السحوبات والكمبيالات — المسحوب عليه والأجل والتظهير

## اليوم 3: اكتشاف المخالفات والحكم عليها

- اختبار تعارض البيانات بين المستندات — الفروق الجوهرية مقابل الفروق الشكلية
- حساب مهلة التقديم وتاريخ الصلاحية — قرارات التقديم المتأخر
- أنماط المخالفات الشائعة في قطاعين — واردات الحديد والسلع الغذائية
- السجلات الإلكترونية والتقديم الممسوح ضوئيا — مسائل الأصول والتواقيع
- قواعد مراجعة المدقق الثاني — متى تحتاج الملاحظة إلى تصعيد

## اليوم 4: الرفض والتغطية ومؤشرات الاحتيال

- صياغة إشعار رفض واحد — ذكر المخالفات وتحديد مصير المستندات
- طلبات التنازل من طالب الاعتماد — التوقيت والإفراج عن المستندات
- مطالبات التغطية وتفويضاتها — محتوى المطالبة وتسوية حساب النوسترو
- مؤشرات الاحتيال في التقديم — بوالص معدلة وفواتير معادة وسفن وهمية
- مؤشرات فحص العقوبات والسلع مزدوجة الاستخدام — التصعيد إلى الامتثال

## اليوم 5: تطبيق قائمة تدقيق فحص المستندات

- حالة فحص تقديم متكامل — تطبيق فحوص المستندات من الأيام السابقة
- تمرين ترتيب المخالفات — تطبيق الحكم على الجوهري والشكلي
- مراجعة الأقران لإشعارات الرفض — تطبيق الصياغة تحت ضغط الوقت
- تمرين تصعيد التغطية والاحتيال — تطبيق قواعد المطالبة ومؤشرات الخطر
- استكمال قائمة تدقيق فحص المستندات — معيار موحد لكل تقديم

## تطبيق فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات بعد الدورة

- تشغيل القائمة الجديدة على التقديمات العشرة التالية مع مدقق ثان.
- مراجعة إشعارات الرفض الأخيرة وفق أسلوب الإشعار الواحد.

## أسئلة حول فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات

### ما فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات، ولماذا يهم الآن؟

هو ممارسة مطابقة المستندات التجارية المقدمة مع شروط الاعتماد واتخاذ قرار الدفع أو الرفض. وتجعل توقعات التسوية الأسرع والسجلات الرقمية واحتيال المستندات الفحص المتسق القابل للدفاع عنه أكثر أهمية لكل بنك يعمل في التجارة.

## ما الأدوار الأكثر استفادة من دورة فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات؟

يستفيد مدققو المستندات وموظفو عمليات التجارة وموظفو التغطية أكثر من غيرهم. ويستفيد كذلك موظفو العلاقات والامتثال عند إرشاد العملاء وفحص السحوبات.

## كيف يختلف فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات عن دورة عامة في تمويل التجارة؟

تبقى هذه الدورة على مكتب المدقق. فالدورة العامة في تمويل التجارة تستعرض وسائل الدفع وتمويل سلاسل الإمداد، أما هذه فتعمل على التقديمات والحكم على المخالفات وإشعارات الرفض ومطالبات التغطية.

## ماذا تعود به من دورة فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات؟

تعود بقائمة تدقيق فحص المستندات جاهزة للاستخدام اليومي. وتغطي أنواع المستندات واختبارات تعارض البيانات والتوقيت وإشعارات الرفض والتغطية ومؤشرات الاحتيال.

## فحص المستندات التجارية وتسوية المخالفات: الطريق إلى الأمام

توجه قائمة تدقيق فحص المستندات أولا قرار الدفع أو الرفض على التقديم التالي الذي يصل إلى المكتب. ويستخدمها المدققون يوميا، ويعتمد عليها قادة الفرق في تدريب الموظفين الجدد. وبعد شهر من استخدامها، تستحق المراجعة لمعرفة المخالفات المتكررة، وهل يمكن لصياغة أوضح لشروط الاعتماد عند الإصدار أن تمنعها.