



دورة عمليات الاعتمادات المستندية وفحص المستندات



دورة عمليات الاعتمادات المستندية وفحص المستندات

المرجع: 419_133979 التاريخ: 9 - 13 مايو 2027 المكان: بانكوك الرسوم: 6000 Euro

نظرة عامة

دورة عمليات الاعتمادات المستندية وفحص المستندات هي دورة متقدمة مدتها 5 أيام لمهنيي تمويل التجارة والاعتمادات والعلاقات والامتثال والتصدير والاستيراد والخزينة، ويغادر المشاركون منها بملف حالة اعتماد مستندي. تربط الدورة هيكل المعاملة وقواعد UCP 600 والإصدار والتبليغ وتعزيز والتعديل والإتاحة والتقديم وفحص المستندات وفق ISBP 821 والمخالفات والرفض والتسوية والتحويل والحصيلة والسجلات الإلكترونية وفق eUCP 2.1 وقرارات المخاطر. تقدم أجابيل للتدريب هذه الدورة في عمليات الاعتمادات المستندية وفحصها.

الفئة المستهدفة

- وظائف تمويل التجارة المسؤولة عن إصدار الاعتمادات وتبليغها وتعزيزها وفحصها وتسويتها
- وظائف العلاقات المسؤولة عن هيكلة طلبات العملاء وشرح المتطلبات المستندية
- وظائف الامتثال والمخاطر المسؤولة عن ضوابط المعاملات والتصعيد والأدلة
- وظائف التصدير والاستيراد المسؤولة عن شروط الاعتماد والشحن والتقديم ومنع المخالفات
- وظائف الخزينة المسؤولة عن تسوية التجارة والتمويل والعمليات والتنسيق مع البنوك
- وظائف ضبط العمليات المسؤولة عن مراجعة الجودة والمدة والسجلات وتقارير الاستثناءات

تفترض الدورة أن المشاركين يعالجون معاملات التجارة أو العمليات المصرفية أو المستندات التجارية، ولا تتناول إعداد اختبار CDCS أو المشورة القانونية للعقوبات أو الآراء القانونية أو صياغة عقود السلع المتخصصة.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة عمليات الاعتمادات المستندية في بيئات المصارف والتجارة والتصنيع والخدمات اللوجستية والمشروعات.

- إدارات تمويل التجارة والخدمات المصرفية للمعاملات والعمليات والعلاقات
- وظائف الخزينة والمالية والامتثال والمخاطر والتدقيق الداخلي
- مؤسسات المصارف والتأمين والشحن والخدمات اللوجستية
- مؤسسات التصنيع والطاقة والهندسة والإنشاءات
- مصدرون ومستوردون في تجارة الجملة والتجزئة والغذاء والدواء والتقنية
- مزودو خدمات الشحن والطيران والموانئ والنقل متعدد الوسائط



أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تطبيق أدوار UCP 600 والتعهدات والإتاحة وقواعد التقديم
- بناء طلبات الاعتماد وتعليمات الإصدار وضوابط التعديل
- استخدام ISBP 821 لفحص المستندات التجارية ومستندات النقل والتأمين والمنشأ
- تحليل المخالفات وبناء سجلات الرفض والتنازل المستوفية
- تقييم مخاطر التعزيز والتحويل والتنازل والتسوية والتقديم الإلكتروني
- بناء ملف حالة اعتماد مستندي مضبوط من الطلب حتى الإغلاق

جدول الدورة

اليوم 1: هيكل المعاملة وقواعد UCP 600

- خريطة أطراف الاعتماد المستندي وتعهداتهم
- تحليل استقلال عقد البيع عن الاعتماد
- مصفوفة أدوار البنك المصدر والمبلغ والمعرز والمعين
- شجرة قرار الإتاحة والوفاء وفق UCP 600
- سجل توزيع مخاطر طالب الإصدار والمستفيد

اليوم 2: الإصدار والتبليغ والتعديلات

- قائمة فحص ضوابط طلب الاعتماد المستندي
- مراجعة اتساق شروط الإصدار وحقوقه
- سجل ضوابط التبليغ والتحقق من الصحة
- تقييم طلب التعزيز والتعرض
- سجل إصدار التعديل وقبوله



اليوم 3: المستندات والتقديم

- ورقة فحص الفاتورة التجارية
- مصفوفة متطلبات مستندات النقل
- قائمة فحص تغطية مستند التأمين
- مراجعة شهادة المنشأ والمستندات الإضافية
- خريطة مدة التقديم وتاريخ الانتهاء

اليوم 4: الفحص والمخالفات والتسوية

- مسار الفحص وفق UCP 600 و ISBP 821
- اختبار اتساق البيانات وتعارضها
- سجل تصنيف المخالفات وأهميتها
- قائمة فحص إشعار الرفض وقرار التنازل
- خريطة الوفاء والتداول وتسوية السداد

اليوم 5: ممارسة الاعتمادات المستندية

- تمرين مقترح: مراجعة جودة الإصدار والتعديل
- تمرين مقترح: فحص مستندات النقل والتأمين
- تمرين مقترح: قرار المخالفة والرفض
- تمرين مقترح: ضبط التقديم الإلكتروني وفق eUCP 2.1
- التمرين الختامي: ملف حالة اعتماد مستندي

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لربط شروط المعاملة بأدلة المستندات وتطبيق القواعد والقرارات التشغيلية.

- نشاط مقترح: تحويل معاملة تجارية إلى شروط اعتماد وأدوار وإتاحة ومستندات ومدد وضوابط.
- نشاط مقترح: فحص المستندات التجارية ومستندات النقل والتأمين والمنشأ باستخدام أدلة UCP 600 و ISBP 821.
- نشاط مقترح: تصنيف المخالفات وإعداد سجلات الرفض والتنازل والتسوية والتصعيد.
- نشاط مقترح: جمع مخرجات الإصدار والتعديل والتقديم والفحص والسجلات الإلكترونية والإغلاق في الملف الختامي.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة عمليات الاعتمادات المستندية وفحص المستندات وماذا تفترض؟

تناسب دورة الاعتمادات المستندية المهنيين الذين يعالجون معاملات التجارة أو العمليات المصرفية أو المستندات التجارية ويحتاجون طريقة منظمة للإصدار والتقديم والفحص والتسوية.

كيف تختلف عمليات الاعتمادات المستندية عن إعداد اختبار CDCS؟

تبنى عمليات الاعتمادات المستندية مهارات معالجة الحالات في العمل، بينما يتبع إعداد اختبار CDCS منحج جهة الاعتماد وشروط الأهلية ومتطلبات الاختبار.

كيف تعمل قواعد UCP 600 ومعيار ISBP 821 معا؟

توفر UCP 600 قواعد الاعتمادات المستندية، بينما يشرح ISBP 821 الممارسة المصرفية لفحص المستندات المقدمة بموجب اعتماد خاضع ل UCP 600، ولا يعدل ISBP 821 قواعد UCP 600.

متى يكون التقديم المستندي مخالفا؟

يكون التقديم مخالفا عندما لا تستوفي المستندات المقدمة شروط الاعتماد أو أحكام UCP 600 المطبقة أو الممارسة المصرفية الدولية المعروضة في ISBP 821.

متى تطبق eUCP 2.1 على الاعتماد المستندي؟

تطبق eUCP 2.1 عندما ينص الاعتماد على خضوعه لها، وتكمل UCP 600 في تقديم السجلات الإلكترونية منفردة أو مع المستندات الورقية.

الخاتمة

يغادر المشاركون بملف حالة اعتماد مستندي يضم ضوابط الهيكل والإصدار والتبليغ والتعديل والمستندات والفحص والمخالفات والرفض والتسوية والسجلات الإلكترونية. يحول الملف مستندات التجارة المتفرقة إلى دورة قرار تشغيلية قابلة للتتبع. ويدعم اتساق تطبيق القواعد وتوثيق الاستثناءات وضبط التسوية ومساءلة إغلاق الحالة.