

€ TRAINING

الضمانات البنكية للجهات الحكومية

20 - 24 مايو 2024
جنيف (سويسرا)



الضمانات البنكية للجهات الحكومية

رمز الدورة: U961 تاريخ الإنعقاد: 20 - 24 مايو 2024 دولة الإنعقاد: جنيف (سويسرا) - التكلفة: 5940 يورو

مقدمة عن البرنامج التدريبي:

خطاب الضمان هو نوع من اتفاقية الائتمان بين البنك والعميل ، وهو مصمم لتلبية احتياجات التجارة. يساعد على تقليل المخاطر لكلا الطرفين ، من خلال توفير مخزن نقدي للعميل ، وللبنك ، من خلال توفير معاملة مصرفية تولد عمولة. يستفيد منه العميل لأنه يلغي الحاجة إلى الإيداع النقدي ، ويستفيد منه البنك لأنه يولد الأعمال. علاوة على ذلك ، يعتبر خطاب الضمان مهمًا جدًا في اقتصاد اليوم ، حيث يتم استخدامه في مجموعة متنوعة من العقود ، مثل عقود البيع والبناء ، وكذلك عقود التوريد. لها فائدة إضافية تتمثل في كونها مرنة تلقائيًا ، مما يجعلها متوافقة مع التغيرات في المناخ الاقتصادي.

أهداف البرنامج التدريبي:

في نهاية البرنامج سيكون المشاركون قادرين على:

- تحديد ماهية وخصائص الضمانات البنكية المقدمة للقطاع الحكومي، وأهمية هذا الخطاب للمتعاملين فيه.
- تعريف أنواع خطابات الضمان.
- إكتساب القواعد المحددة للالتزامات أطراف خطاب الضمان البنكي.
- إكتساب مهارة كيفية خطاب الضمان.

الفئات المستهدفة:

- مدراء المشتريات.
- إدارة العقود.
- مدراء التدقيق الداخلي.

محاور البرنامج التدريبي:

الوحدة الأولى:

أنواع خطابات الضمان

- خطاب الضمان من حيث الصيغة؟
- الضمان لدى أول طلب.
- الضمان المستندي.
- الضمان لدى أول طلب مبرر.
- خطاب الضمان من حيث الغرض.
- خطاب ضمان المزايدات والمناقصات.
- خطابات الضمان الابتدائية أو المؤقتة.
- خطاب الضمان النهائي أو ضمانة حسن التنفيذ.
- خطاب ضمان الدفعة المقدمة.
- خطابات ضمان الملاحية.
- خطابات الضمان الجمركية.
- خطابات الضمان من حيث الغطاء.
- خطابات الضمان من حيث البنك المصدر.

الوحدة الثانية:

علاقة البنك الضامن بالعميل الأمر

- ماهية العلاقة بين العميل والبنك.
- الالتزامات المترتبة على عقد فتح الاعتماد بالضمان.
- التزامات البنك تجاه العميل.
- التزام البنك بتقديم واجب النصح للعميل.
- الالتزام بإصدار التعهد البنكي.
- الالتزام بإخطار العميل قبل الدفع.
- الالتزام بدفع قيمة خطاب الضمان.
- الالتزام برد الغطاء في حالة عدم الوفاء.
- التزامات العميل تجاه البنك.
- الالتزام بتغطية خطاب الضمان.
- الالتزام بدفع العمولات والفوائد.
- التزام العميل بعدم الاعتراض على الدفع.
- الالتزام بدفع قيمة خطاب الضمان.

الوحدة الثالثة:

علاقة البنك بالمستفيد

- تكييف العلاقة بين البنك والمستفيد.
- طلب التنفيذ.
- أثر مبدأ الاستقلالية على علاقة البنك الضامن بالمستفيد.
- عدم جواز التمسك بالدفع المستمدة من العلاقة الأصلية.
- عدم التمسك بالدفع المستمدة من علاقة العميل بالبنك.
- تمسك البنك بالدفع الناشئة عن علاقته بالمستفيد ذاته.
- علاقة العميل بالمستفيد.
- ماهية العلاقة بين العميل والمستفيد.
- مدى تأثير صعوبة تنفيذ عقد الأساس على خطاب الضمان.

الوحدة الرابعة:

تنفيذ خطاب الضمان

- انقضاء خطاب الضمان بالوفاء.
- إجراءات تقديم المطالبة بالوفاء.
- الأطراف التي لها صفة تقديم المطالبة بالوفاء.
- شكلية المطالبة بالوفاء.
- المطالبة البسيطة.
- المطالبة المقيدة.
- المطالبة المقيدة بتقديم مستندات.
- انقضاء خطاب الضمان بغير الوفاء.
- انتهاء مدة خطاب الضمان.
- تقادم خطاب الضمان.
- استحالة تنفيذ العميل لالتزاماته.
- الإبراء.

الوحدة الخامسة:

أحكام خطاب الضمان

- ماهية خطابات الضمان وأهميتها.
- ماهية خطابات الضمان.

- تعريف خطاب الضمان.
- خصائص خطاب الضمان.
- استقلالية التزام البنك.
- قيام خطاب الضمان على الاعتبار الشخصي.
- التزام البنك بالوفاء خلال الأجل المحدد.
- فورية التعهد بالضمان.
- أهمية خطاب الضمان.
- أهمية خطاب الضمان بالنسبة للعميل الأمر.
- أهمية خطاب الضمان بالنسبة للمستفيد.
- أهمية خطاب الضمان بالنسبة للبنك.
- تمييز خطاب الضمان عن بعض الأنظمة المشابهة.
- خطاب الضمان والكفالة.
- خطاب الضمان والاعتماد المستندي.