

€ TRAINING

الضمانات البنكية للجهات الحكومية

2 - 6 يونيو 2025
كازابلانكا (المغرب)



الضمانات البنكية للجهات الحكومية

رمز الدورة: U961 تاريخ الإنعقاد: 2 - 6 يونيو 2025 دولة الإنعقاد: كازابلانكا (المغرب) - التكلفة: 4600 يورو

مقدمة عن البرنامج التدريبي:

تشكل الضمانات البنكية أداة مالية رئيسية تستخدمها الجهات الحكومية لضمان تنفيذ الالتزامات التعاقدية وتقليل المخاطر المالية. فهي تضمن حماية الحقوق المالية وتعزيز الثقة بين الأطراف المتعاقدة من خلال توفير ضمان رسمي للدفع في حالة الإخلال بالشروط التعاقدية. يهدف هذا البرنامج إلى تزويد المشاركين بالمعرفة القانونية والمالية اللازمة لآليات إصدار وإدارة الضمانات البنكية وتحليل علاقتها بالأطراف المختلفة والتعامل مع التحديات القانونية والتنظيمية لضمان الامتثال وتحقيق الأمان المالي في المعاملات الحكومية.

أهداف البرنامج التدريبي:

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- التعرف على مفهوم الضمانات البنكية ودورها في التعاقدات الحكومية.
- تحليل العلاقة بين البنك الضامن والعميل والمستفيد وفهم الالتزامات المتبادلة.
- تقييم المخاطر القانونية والتنظيمية المرتبطة بخطابات الضمان.
- استكشاف الإجراءات اللازمة لإدارة المطالبات المالية وتنفيذ الضمانات.
- الاطلاع على أحدث التشريعات والقواعد المنظمة لخطابات الضمان البنكية.

الفئات المستهدفة:

- المديرون الماليون.
- رؤساء ومديرو العقود والمشتريات.
- المحاسبون والمحللون الماليون.
- المستشارون القانونيون.
- مسؤولو الامتثال والحوكمة والرقابة المالية.
- مدققو العمليات والمراجعة الداخلية.

محاور البرنامج التدريبي:

الوحدة الأولى:

أنواع الضمانات البنكية:

- تعريف الضمانات البنكية وأهميتها في العمليات المالية والتعاقدية.
- تصنيفات الضمانات البنكية وفقًا للصيغة والغرض.
- الفروقات بين خطابات الضمان والكفالات البنكية الأخرى.
- دور الضمانات البنكية في تسهيل العمليات التعاقدية الحكومية.
- العوامل المؤثرة في اختيار نوع الضمان المناسب.

الوحدة الثانية:

العلاقة بين البنك الضامن والعميل:

- الإطار القانوني الذي يحكم العلاقة بين البنك والعميل.
- التزامات العميل تجاه البنك خلال فترة الضمان.

- التزامات البنك في تقديم النصح والإرشاد بشأن الضمانات البنكية.
- المراحل المختلفة لإصدار الضمان البنكي والإجراءات المرتبطة به.
- استراتيجيات إدارة النزاعات بين البنك والعميل عند الخلافات التعاقدية.

الوحدة الثالثة:

العلاقة بين البنك والمستفيد:

- مبدأ استقلالية خطاب الضمان وتأثيره على الأطراف المعنية.
- التزامات البنك تجاه المستفيد وآليات تنفيذ الضمانات.
- القيود المفروضة على البنك عند التعامل مع المستفيد.
- العلاقة القانونية بين العميل والمستفيد وتأثيرها على تنفيذ الضمان.
- حدود المسؤولية القانونية للبنك في تنفيذ التزاماته تجاه المستفيد.

الوحدة الرابعة:

إدارة المطالبات وتنفيذ الضمانات البنكية:

- الإجراءات القانونية لتقديم مطالبة بخطاب الضمان.
- الأنواع المختلفة للمطالبات وأثرها على العقود الحكومية.
- الشروط الشكلية والإجرائية لتقديم المطالبات بشكل صحيح.
- حالات انقضاء خطاب الضمان وتأثيرها على الالتزامات المالية.
- عملية تحليل المخاطر الناتجة عن الإخلال بالشروط التعاقدية وتنفيذ الضمانات.

الوحدة الخامسة:

التشريعات وأحكام الضمانات البنكية:

- الخصائص الأساسية لخطابات الضمان في القانون المالي.
- القواعد القانونية والتنظيمية المؤثرة على الضمانات البنكية.
- الالتزامات الزمنية للبنك تجاه المستفيد وفقًا للقوانين المعمول بها.
- تأثير القوانين المحلية والدولية على ممارسات الضمانات البنكية.
- تحليل أحدث التعديلات التشريعية المتعلقة بالضمانات البنكية.