

€ TRAINING

الضمانات البنكية للجهات الحكومية

2024 - 24 نوفمبر
المنامة (البحرين)



الضمانات البنكية للجهات الحكومية

رمز الدورة: U961 تاريخ الإنعقاد: 24 - 28 نوفمبر 2024 دولة الإنعقاد: الهامة (البحرين) - التكلفة: 4600 يورو

مقدمة البرنامج التدريبي:

تعد خطابات الضمان البنكية أداة مالية أساسية تهدف إلى تعزيز الثقة في المعاملات التعاقدية وتقليل المخاطر، لا سيما في القطاع الحكومي. يساعد هذا البرنامج على تقديم فهم شامل لأنواع خطابات الضمان، العلاقات القانونية المرتبطة بها، إجراءات تنفيذها، وأهم الأحكام التي تنظمها.

أهداف البرنامج التدريبي:

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- التعرف على ماهية وخصائص خطابات الضمان البنكية وأهميتها.
- تحليل الأنواع المختلفة لخطابات الضمان واستخداماتها العملية.
- فهم الالتزامات القانونية المترتبة على جميع الأطراف المرتبطة بخطاب الضمان.
- التعرف على الإجراءات المتعلقة بإصدار وتنفيذ خطابات الضمان.
- الإلمام بالأحكام الرئيسية المرتبطة بخطابات الضمان وكيفية تمييزها عن الأدوات المالية المشابهة.

الفئات المستهدفة:

- المديرين الماليين.
- رؤساء ومدبرو العقود والمشتريات.
- المحاسبين والمحللون الماليين.
- المستشارين القانونيين.
- مسؤولو الامتثال والحوكمة.
- مدققو العمليات والمراجعة الداخلية.
- مسؤولو الرقابة المالية.

محاور البرنامج التدريبي:

الوحدة الأولى:

أنواع خطابات الضمان:

- تعريف خطابات الضمان وأهميتها في العمليات المالية والتعاقدية.
- تصنيف خطابات الضمان من حيث الصيغة غير المشروط، المستندي، وغيرها.
- تصنيف خطابات الضمان من حيث الغرض المزايدي، التنفيذ، الصيانة، الدفع المقدم.
- دور خطابات الضمان في تسهيل العمليات التعاقدية الحكومية.
- مقارنة بين خطابات الضمان والكفالات البنكية الأخرى.

الوحدة الثانية:

علاقة البنك الضامن بالعميل الأمر:

- ماهية العلاقة بين البنك والعميل وأهميتها.
- التزامات العميل تجاه البنك.
- التزامات البنك تجاه العميل، بما في ذلك النصح والإرشاد.

- المراحل المختلفة لإصدار خطاب الضمان.
- طرق إدارة النزاعات بين البنك والعميل عند الخلافات.

الوحدة الثالثة:

علاقة البنك بالمستفيد:

- مبدأ استقلالية خطاب الضمان وتأثيره على العلاقة بين الأطراف.
- التزامات البنك تجاه المستفيد عند طلب التنفيذ.
- قيود البنك في التعامل مع المستفيد.
- العلاقة القانونية بين العميل والمستفيد.
- أثر مبدأ الاستقلالية على حماية حقوق المستفيد.
- حدود المسؤولية القانونية للبنك في تنفيذ خطاب الضمان.

الوحدة الرابعة:

تنفيذ خطابات الضمان:

- الإجراءات القانونية لتقديم المطالبة بخطاب الضمان.
- الأنواع المختلفة للمطالبات البسيطة والمقيدة.
- الشروط الشكلية والإجرائية لتقديم المطالبة.
- حالات انقضاء خطاب الضمان الوفاء، انتهاء المدة، التنازل.
- أثر الإخلال بالشروط التعاقدية على تنفيذ خطاب الضمان.

الوحدة الخامسة:

أحكام خطابات الضمان:

- الخصائص الرئيسية لخطابات الضمان.
- القواعد القانونية المؤثرة على خطابات الضمان.
- الالتزامات الزمنية للبنك تجاه المستفيد.
- أهمية التزام البنك بالأحكام القانونية.
- التركيز على التحديثات القانونية: مراجعة أحدث القوانين المحلية والدولية المؤثرة على خطابات الضمان البنكية.