



تأمين الائتمان التجاري وائتمان الصادرات: حدود المشتريين والمطالبات وتغطية المخاطر السياسية



تأمين الائتمان التجاري وائتمان الصادرات: حدود المشتري والمطالبات وتغطية المخاطر السياسية

مقدمة:

يتيح تأمين الائتمان التجاري للبائع منح المشتري شروط الحساب المفتوح دون أن يتحمل وحده خسارة كل تعثر، غير أن كثيرا من المصدرين يشترطون وثيقة التأمين ثم يخسرون مطالباتهم بسبب طلبات حدود لم تقدم، أو إشعارات تأخر أرسلت بعد فوات الموعد، أو مبيعات خارج الشروط المؤمنة. ولا يختبر آخرون ما إذا كانت منتجات هيئات ائتمان الصادرات أو تغطية المخاطر السياسية تناسب عقودهم الأكبر. تدرب هذه الدورة من كور كونسبت الموظفين على تصميم التغطية وإدارة حدود المشتري والإبلاغ عن المتأخرات وتقديم المطالبات ومتابعة الاسترداد، وربط الوثائق بتمويل الذمم المدينة. ويعد المشاركون برنامج تأمين الائتمان وخطة حدود المشتري لمصدر في دراسة حالة.

أهداف الدورة:

- تصنيف تعرضات الإعسار والتعثر المطول عن السداد وعدم الدفع لأسباب سياسية عبر محفظة مشتري المصدر
- الاختيار بين هياكل وثائق كامل المبيعات والحسابات الرئيسية والمشتري الواحد بما يناسب دفتر الذمم المدينة
- تطبيق شروط الوثيقة الخاصة بحدود الائتمان والحدود التقديرية وفترات الانتظار ونسب التعويض على قرارات البيع اليومية
- إدارة طلبات حدود المشتري وإشعارات التأخر وملفات المطالبات بحيث تسدد الخسائر المؤمنة وتوزع المبالغ المستردة بشكل صحيح
- مقارنة ائتمان المورد وائتمان المشتري والضمانات وتغطية إحباط العقود لدى هيئات ائتمان الصادرات لعقود التصدير متوسطة الأجل
- بناء برنامج تأمين الائتمان وخطة حدود المشتري مع تحليل تكلفة القسط والعائد لعرضهما على الإدارة للاعتماد

الفئة المستهدفة:

- مديرو الائتمان الذين يحددون شروط المشتري ويقررون أي الذمم المدينة تؤمن وأيها تحتفظ به المنشأة
- موظفو الخزينة الذين يمولون رأس المال العامل ويرتبون تمويل الذمم المدينة مقابل المبيعات المؤمنة
- موظفو تمويل التجارة الذين يجمعون بين التغطية التأمينية وأدوات الدفع المصرفية في صفقات التصدير
- مديرو مبيعات التصدير الذين يتفاوضون على شروط الدفع مع الموزعين ومشتري المشاريع في الخارج
- منسقي المخاطر والتأمين الذين يديرون وثائق تأمين الائتمان والعلاقة مع الوسطاء

محاوّر الدورة:

اليوم 1: تعرضات عدم السداد وسوق تأمين الائتمان

- فئات الخسارة: إعسار المشتري والتعثر المطول عن السداد وعدم الدفع لأسباب سياسية
- خريطة تعرض مبيعات الحساب المفتوح حسب المشتري والأجل ووجهة الشحن
- أدوار شركة تأمين الائتمان والوسيط وهيئة ائتمان الصادرات في السوق
- شجرة قرار الاحتفاظ بالمخاطر أو تأمينها أو طلب ضمان للذمم المدينة
- ورقة فحص قابلية التأمين لمحفظة الذمم المدينة الحالية

اليوم 2: هياكل الوثائق وصياغاتها وأسس احتساب القسط

- هياكل وثائق كامل المبيعات والحسابات الرئيسية والمشتري الواحد
- حدود ائتمان المشتريين المسمين مقابل بنود الحدود التقديرية
- فترات الانتظار والحد الأقصى لفترات التمديد ونسب التعويض
- أسس القسط: نسبة على المبيعات المؤمنة مقابل نسبة على الأرصدة القائمة
- استثناءات الوثيقة والديون المتنازع عليها وامتداد التغطية إلى مخاطر ما قبل الشحن

اليوم 3: إدارة حدود المشتريين والمتأخرات والمطالبات

- ملف طلب الحد: البيانات المالية للمشتري وسجل التعامل والتعرض المطلوب
- إجراءات خفض الحدود وإلغائها ووقف المبيعات
- تقويم إشعارات الحسابات المتأخرة وإقرار المبيعات المؤمنة
- إعداد ملف المطالبة: إثبات الدين والفواتير ومستندات الشحن والمراسلات
- الاسترداد بعد التعويض والحلول وتقاسم المبالغ المستردة

اليوم 4: منتجات هيئات ائتمان الصادرات والتغطية السياسية وتمويل الذمم المؤمنة

- هياكل ائتمان المورد وائتمان المشتري لدى هيئات ائتمان الصادرات
- ضمانات التغطية البحتة للبنوك الممولة في العقود متوسطة الأجل
- تغطية المخاطر السياسية: قيود تحويل العملة والمصادرة والعنف السياسي وإحباط العقود
- الجمع بين تأمين الائتمان والاعتمادات المستندية المعززة للوجهات عالية المخاطر
- تعيين المستفيد من التعويض لخصم الفواتير والتخصيم مقابل الذمم المدينة المؤمنة

اليوم 5: ملف حالة مصدر: برنامج تأمين الائتمان وخطة حدود المشتري

- حالة مصدر متعددة القطاعات: محفظة موزعين ومشاريع ومشتري سلع
- مدخلات تقييم مخاطر الدولة والمشتري لطلبات الحدود
- حساب تكلفة القسط مقابل الخسارة المتوقعة ومنفعة التمويل
- صياغة برنامج تأمين الائتمان وخطة حدود المشتري
- الدفاع عن البرنامج أمام لجنة ائتمان افتراضية

المهارات التي ستكتسبها:

- تصنيف مخاطر عدم السداد
- اختيار هيكل الوثيقة
- إدارة حدود المشتري
- انضباط الإبلاغ عن المتأخرات
- إعداد ملفات المطالبات
- اختيار منتجات هيئات ائتمان الصادات
- تقييم التغطية السياسية
- تحليل تكلفة القسط والعائد

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة ببرنامج تأمين ائتمان وخطة حدود مشتري جرى اختبارهما على حالة مصدر متعددة القطاعات
- تجنب رفض المطالبات الناتج عن تأخر إشعارات المتأخرات أو البيع فوق الحدود المعتمدة أو نقص إثباتات الدين
- التحدث بلغة شركات التأمين والوسطاء وهيئات ائتمان الصادات عند التفاوض على التغطية والحدود
- مقارنة ممارسات التصدير المؤمن مع زملاء من التصنيع والتوزيع والمقاولات وتجارة السلع

الخاتمة:

لا يحمي تأمين الائتمان إيرادات التصدير إلا حين تناسب الوثيقة دفتر المشتري وتحترم شروطها كل شهر. تنتقل الدورة من تصنيف تعرضات عدم السداد والتعرف إلى أطراف السوق، إلى هياكل الوثائق وصياغاتها، ثم إدارة حدود المشتري والإبلاغ عن المتأخرات والمطالبات والاسترداد، وصولاً إلى منتجات هيئات ائتمان الصادات وتغطية المخاطر السياسية وإحباط العقود وتمويل الذمم المدينة المؤمنة. ويطبق المشاركون هذه الأساليب في اليوم الأخير على حالة مصدر متعددة القطاعات ليخرجوا ببرنامج تأمين ائتمان وخطة حدود مشتري جاهزين للعرض على لجنة الائتمان.