CONCEPT

الأوراق التجارية ومنازعات المعاملات المصرفية: الكمبيالة والسند لأمر والشيك

4 – 8 يوليو 2027

الرياض - فندق خمس نجوم في حي كافد



الأوراق التجارية ومنازعات المعاملات المصرفية: الكمبيالة والسند لأمر والشيك

المرجع: 18292_640 **التاريخ:** 4 – 8 يوليو 2027 **المكان:** الرياض - فندق خمس نجوم في حي كافد **الرسوم:** SAR 20000

مقدمة:

الأوراق التجارية ومنازعات المعاملات المصرفية تكلف المنشآت أموالا عندما تفتقد الكمبيالة بيانا جوهريا، أو تنقطع سلسلة التظهير، أو يفوت موعد الاحتجاج، أو يلاحق الشيك المرتجع عبر مسار غير مناسب. تدرب هذه الدورة من كور كونسبت العاملين في الشؤون القانونية والعمليات المصرفية والائتمان والتحصيل على فحص صحة الكمبيالة والسند لأمر والشيك، وتتبع حقوق التظهير والرجوع، وتجميع الأدلة المستندية، والمفاضلة بين التفاوض والوساطة والتحكيم والقضاء. ويعد المشاركون مذكرة تحليل منازعة الأوراق التجارية واستراتيجية تسويتها لحالات عملية.

أهداف الدورة:

- التحقق من استيفاء الكمبيالة أو السند لأمر أو الشيك لشروطه الشكلية وتحديد أثر غياب أي بيان جوهري
- تتبع سلسلة التظهير والحكم على توافر صفة الحامل حسن النية لدى المدعي وتحديد الدفوع التي يمكن التمسك بها في مواجهته
- تطبيق خطوات القبول والتقديم للوفاء والاحتجاج والرجوع التي تحفظ الحقوق في مواجهة الساحب والمظهرين والضامنين
- معالجة الشيكات المرتجعة وتعليمات إيقاف الصرف والمستندات المعادة برد موثق من البنك والدائن
- تحليل منازعات التحويلات المالية وخطابات الضمان وتشغيل الحسابات وتجهيز ملف الأدلة الذي تحتاجه كل منازعة
- اختيار مسار التفاوض أو الوساطة أو التحكيم أو القضاء ضمن مدة التقادم المعمول بها وعرضه في مذكرة منازعة

الفئة المستهدفة:

- العاملون في الإدارات القانونية بالمنشآت الذين يقدمون المشورة بشأن أدوات الوفاء ومطالبات الاسترداد ومراسلات البنوك
- فرق الشؤون القانونية والتقاضي في البنوك التي تتولى الدفاع في مطالبات العملاء المتعلقة بالشيكات والتحويلات والضمانات
- موظفو العمليات المصرفية الذين يعالجون الشيكات المرتجعة وطلبات إيقاف الصرف وتحريات المدفوعات
- مديرو الائتمان والتحصيل الذين يستردون الديون الموثقة بالشيكات والسندات لأمر
- مديرو الخزينة والمالية الذين يصدرون الكمبيالات ويتسلمونها في الصفقات التجارية

محاور الدورة:

اليوم 1: أساسيات الأوراق التجارية وشروطها الشكلية

- وظائف الأوراق التجارية: أداة وفاء وائتمان ونقل للقيمة
- أطراف الكمبيالة: خريطة العلاقة بين الساحب والمسحوب عليه والمستفيد
- قائمة تحقق البيانات الجوهرية للكمبيالة والسند لأمر والشيك
- الأوراق الناقصة: اختبار الصحة والاحتجاج بها كدليل على دين عادي
- ضوابط الإصدار: صلاحية التوقيع وسجلات نماذج التواقيع المعتمدة

اليوم 2: مبادئ القانون الموحد: التظهير والحامل حسن النية والقبول

- القانون الموحد للكمبيالات والسندات لأمر: بنيته ومبادئه الأساسية
- أنواع التظهير: الاسمي وعلى بياض والمقيد والمشروط والمحدود الضمان
- اختبار صفة الحامل حسن النية: حسن النية والمقابل وانتفاء العلم بالعيب
- مصفوفة الدفوع العينية والشخصية: التزوير والتحريف الجوهري ونقص الأهلية والمقاصة
- قبول الكمبيالة: التقديم للقبول والقبول الجزئي وآثار الرفض

اليوم 3: الوفاء والاحتجاج والرجوع ومعالجة الشيكات

- التقديم للوفاء: ميعاد الاستحقاق ومكان الوفاء ومخالصات السداد
- الاحتجاج لعدم القبول وعدم الوفاء: محتوى ورقة الاحتجاج وسلسلة الإخطارات
- دعاوى الرجوع على الساحب والمظهرين والضامنين الاحتياطيين: المسؤولية التضامنية
- مبادئ القانون الموحد للشيكات: التسطير والشيكات المتقادمة ومهل التقديم
- الشيكات المرتجعة وتعليمات إيقاف الصرف ومراجعة مشروعية المعارضة في الوفاء

اليوم 4: منازعات المعاملات المصرفية والأدلة والتقادم

- منازعات التحويلات المالية: أوامر الدفع الخاطئة الوجهة والمكررة وغير المصرح بها
- منازعات تسييل خطابات الضمان: المطالبة المطابقة والتسييل التعسفي والتدابير المؤقتة
- منازعات تشغيل الحسابات: تفويضات التوقيع والحسابات المشتركة والقيود المدينة غير المصرح بها
- بناء ملف الأدلة: أصول الأوراق وكشوف الحساب وأوراق الاحتجاج والسجلات الإلكترونية
- أداة متابعة مدد التقادم لدعاوى الكمبيالات والشيكات والمطالبات المصرفية

اليوم 5: مسارات تسوية المنازعات ومذكرة الحالة

- مصفوفة اختيار مسار التسوية: التفاوض والوساطة والتحكيم والتنفيذ القضائي
- خطة تفاوض التسوية واتفاقية جدولة الأقساط في ملفات التحصيل
- تحليل ملفات الحالة: شيك مرتجع وتظهير مزور وخطاب ضمان مسيل
- صياغة مذكرة تحليل منازعة الأوراق التجارية
- عرض استراتيجية التسوية ومناقشتها أمام لجنة قانونية

المهارات التي ستكتسبها:

- فحص صحة الأوراق التجارية
- تحليل سلسلة التظهير
- تقييم صفة الحامل حسن النية
- إجراءات الاحتجاج والرجوع
- معالجة الشيكات المرتجعة
- إدارة أدلة المنازعات المصرفية
- ضبط مدد التقادم
- اختيار مسار تسوية المنازعات

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بمذكرة تحليل منازعة الأوراق التجارية واستراتيجية تسويتها مبنيتين على حالات عملية
- تجنب ضياع حقوق الرجوع بسبب فوات الاحتجاج أو تأخر التقديم أو انقطاع سلسلة التظهير
- بناء ملفات استرداد تصمد أمام الوسيط وهيئة التحكيم والمحكمة
- مقارنة ممارسات منازعات الأوراق والمعاملات المصرفية مع زملاء من البنوك وشركات التجارة والمقاولات والتمويل

الخاتمة:

لا تحتفظ الأوراق التجارية بقيمتها إلا إذا روعيت شروط شكلها وتداولها والمطالبة بها، كما تحسم المنازعات المصرفية بالمستندات التي تجمع مبكرا. تنتقل الدورة من وظائف الكمبيالة والسند لأمر والشيك وشروطها الشكلية، إلى التظهير والحامل حسن النية والقبول والاحتجاج والرجوع، ثم إلى منازعات المعاملات المصرفية والأدلة والتقادم. ويطبق اليوم الأخير هذه الأساليب على ملفات حالات ويخرج بمذكرة تحليل منازعة الأوراق التجارية واستراتيجية تسويتها. وتتناول الدورة مبادئ عامة ولا تعد استشارة قانونية.