CORE CONCEPT

دورة حسابات الضمان وخدمات الأمانة المؤسسية:
وكيل الضمان وأمين الصكوك ووكيل الدفع

8 – 12 فبراير 2027

دبي - فندق خمس نجوم في وسط الأعمال

دورة حسابات الضمان وخدمات الأمانة المؤسسية: وكيل الضمان وأمين الصكوك ووكيل الدفع

المرجع: 1976_29274 **التاريخ:** 8 – 12 فبراير 2027 **المكان:** دبي - فندق خمس نجوم في وسط الأعمال **الرسوم:** SAR 19500

مقدمة:

دورة حسابات الضمان وخدمات الأمانة المؤسسية دورة تمتد أسبوع لموظفي المصارف وشركات الأمانة والمستشارين القانونيين للصفقات وفرق الرقابة، تتناول أدوار وكيل الضمان وأمين الصكوك والسندات ووكيل الدفع، وتنتهي بإعداد خطة خدمات الأمانة المؤسسية وحسابات الضمان لجهة الحالة. فالمؤسسات تتعرض للمطالبات حين تكون شروط الصرف غامضة، أو يضعف التحقق من أطراف الضمان، أو يتصرف الأمين خارج حدود التفويض. ويدير المشاركون أصلا تفويضات الضمان أو الوكالة أو الأمانة أو يراجعونها، ويتدربون عبر دراسات حالة على اتفاقيات الضمان وصكوك الأمانة وملفات الدفع. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة.

أهداف الدورة:

- التمييز بين تفويضات وكيل الضمان وأمين السندات والصكوك ووكيل الدفع ووكيل التسهيلات ووكيل الضمانات من حيث الواجبات ومعيار العناية وحدود المسؤولية
- صياغة اتفاقيات حساب الضمان ومراجعتها بهياكل حسابات واضحة وشروط صرف محددة وأحكام إنهاء لصفقات العقار والاندماج والاستحواذ والمشاريع
- أداء مهام الأمين ووكيل الدفع في إصدارات السندات والصكوك بما فيها مراسلات الحملة ودورات السداد
- تنفيذ أعمال وكالة التسهيلات ووكالة الضمانات مثل الإشعارات وتحديد سعر الفائدة المرجعي وتوزيع المبالغ على المقرضين وتعليمات التنفيذ على الضمانات
- تطبيق ضوابط قبول العملاء وفحص العقوبات والتحقق من تعليمات الدفع على حسابات الضمان والوكالة
- بناء خطة خدمات الأمانة المؤسسية وحسابات الضمان متضمنة جدول الرسوم ومصفوفة الضوابط وضمانات الحد من المسؤولية

الفئة المستهدفة:

- موظفو الأمانة المؤسسية وحسابات الضمان المسؤولون عن فتح تفويضات الضمان وإدارتها وإقفالها
- العاملون في عمليات الوكالة المسؤولون عن إشعارات وكيل التسهيلات ومدفوعات المقرضين وسجلات وكيل الضمانات
- العاملون في إدارة الأمانة ووكالة الدفع المسؤولون عن مدفوعات حملة السندات والصكوك والتواصل معهم
- العاملون في الشؤون القانونية للصفقات المسؤولون عن مراجعة اتفاقيات الضمان وصكوك الأمانة واتفاقيات الوكالة
- العاملون في قبول العملاء ومكافحة الجرائم المالية المسؤولون عن التحقق من أطراف الضمان وتعليمات الدفع
- العاملون في المنتجات وعلاقات العملاء المسؤولون عن تسعير تفويضات الأمانة والوكالة وتقديم عروضها

محاور الدورة:

اليوم 1: مشهد أعمال الأمانة المؤسسية وأنواع التفويضات

- مقارنة أدوار وكيل الضمان والأمين ووكيل الدفع ووكيل التسهيلات
- واجب الأمانة الائتمانية مقابل معيار العناية في الوكالة التعاقدية
- حالات استخدام الضمان في البيع على الخارطة والاندماج والاستحواذ والمشاريع
- نموذج إيرادات الأمانة المؤسسية ومراجعة قائمة التفويضات المرتقبة
- حصر التفويضات القائمة وتقييم التعرض للمخاطر في الوضع الراهن

اليوم 2: بنية اتفاقية الضمان وهياكل الحسابات وآليات الصرف

- خريطة بنود اتفاقية الضمان من التعيين حتى الإنهاء
- هياكل حسابات الضمان المفردة والمنفصلة والحسابات الفرعية
- صياغة شروط الصرف بالتعليمات المشتركة وشهادات إنجاز المراحل
- صرف دفعات حساب ضمان المطور مقابل شهادات تقدم الإنشاء
- آليات الضمان للمبالغ المحتجزة وتعديل السعر والتعويض في صفقات الاستحواذ

اليوم 3: عمليات الأمين ووكيل الدفع ووكالة القروض

- واجبات أمين السندات بموجب صك الأمانة واتفاقية الوكالة
- دور وكيل حملة الصكوك في هياكل الإجارة والوكالة بالاستثمار
- دورات وكيل الدفع لسداد العوائد والتوزيعات الدورية والاسترداد
- إشعارات وكيل التسهيلات وتحديد السعر وتسلسل توزيع المدفوعات على المقرضين
- احتفاظ وكيل الضمانات بالرهونات وتلقي تعليمات التنفيذ من المقرضين

اليوم 4: قبول أطراف الضمان وضوابط الدفع والرسوم والمسؤولية

- إجراءات اعرف عميلك على المودعين والمستفيدين في حسابات الضمان
- فحص العقوبات ومراجعة مصدر الأموال للمبالغ الواردة إلى الضمان
- التحقق من تعليمات الدفع بالاتصال المرتد والاعتماد المزدوج
- تصميم جدول رسوم القبول والإدارة السنوية ورسوم العمليات
- بنود التعويض والإعفاء ودعوى تحديد المستحق للحد من مسؤولية الوكيل

اليوم 5: دراسات حالة لإعداد خطة خدمات الأمانة وحسابات الضمان

- دراسة حالة لنزاع على الصرف في حساب ضمان مشروع على الخارطة
- دراسة حالة لتعليمات حملة الصكوك بعد التعثر في السداد
- دراسة حالة لتعليمات دفع احتيالية على أموال ضمان صفقة استحواذ
- مصفوفة ضوابط الخطة ونموذج الرسوم ومسؤوليات التصعيد
- استكمال خطة خدمات الأمانة المؤسسية وحسابات الضمان ومناقشتها بين المشاركين

المهارات التي ستكتسبها:

- مراجعة اتفاقيات الضمان
- صياغة شروط الصرف
- إدارة واجبات الأمين
- مطابقة مدفوعات وكيل الدفع
- معالجة أعمال وكالة القروض
- العناية الواجبة بأطراف الضمان
- منع احتيال المدفوعات
- هيكلة رسوم الوكالة

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تقديم خطة خدمات الأمانة المؤسسية وحسابات الضمان إلى رئيس الأمانة المؤسسية ومسؤول المخاطر التشغيلية لاعتمادها
- الحكم على ما إذا كان طلب الصرف أو تعليمات الحملة أو التفويض الجديد يقع ضمن الشروط المتفق عليها قبل التصرف
- تجنب المدفوعات الموجهة خطأ والنزاعات على الصرف ومطالبات المسؤولية غير المغطاة التي تعرض المؤسسة للخسائر
- تزويد زملاء العمليات والشؤون القانونية بقوائم فحص الصرف ونماذج قبول العملاء وجداول الرسوم المعدة في دراسات الحالة

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشارك خطة خدمات الأمانة المؤسسية وحسابات الضمان على رئيس الأمانة المؤسسية والمستشار القانوني ومسؤول المخاطر التشغيلية. ويعتمدون عليها في تحديد تفويضات الضمان والأمانة والوكالة التي تقبلها المؤسسة، وطريقة تسعيرها، وضوابط الصرف والدفع الواجب تطبيقها، وبنود الحد من المسؤولية المطلوبة في الاتفاقيات الجديدة. وبعد فتح أول التفويضات وفق الخطة تراجع الوحدة مدة إنجاز الصرف واستثناءات الدفع وملاحظات قبول العملاء وتحصيل الرسوم مقارنة بخط الأساس وتعدل معايير القبول.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشارك قبل دورة حسابات الضمان وخدمات الأمانة المؤسسية؟

يحتاج المشارك إلى خبرة في فتح حسابات الضمان أو إدارة تفويضات الأمانة والوكالة أو مراجعتها، أو في صياغة الاتفاقيات المرتبطة بها. ويساعده إحضار اتفاقية ضمان أو صك أمانة أو جدول رسوم من مؤسسته بعد إخفاء البيانات على ربط دراسات الحالة بواقعه.

بم تختلف دورة حسابات الضمان وخدمات الأمانة المؤسسية عن دورة حفظ الأوراق المالية؟

تركز هذه الدورة على عمل المؤسسة وكيلا محايدا أو أمينا بموجب تفويض مكتوب: شروط الصرف وتعليمات الحملة وإشعارات الوكالة والمسؤولية. أما دورات الحفظ فتتناول حفظ المحافظ الاستثمارية وتسوية الصفقات وإجراءات الشركات بعيدا عن أدوار الأمانة القائمة على التفويض.

لماذا تعتمد خدمات حسابات الضمان والأمانة المؤسسية على دقة صياغة شروط الصرف؟

لأن وكيل الضمان لا يتصرف إلا بما تنص عليه الاتفاقية. فالمراحل المبهمة ونقص المستندات المطلوبة وغموض قواعد التعليمات المشتركة تضع الوكيل بين طرفين متنازعين، فتنشأ النزاعات وتتجمد الأموال وتظهر مطالبات المسؤولية.

ماذا يعود به المشارك من دورة حسابات الضمان وخدمات الأمانة المؤسسية؟

يعود المشارك بخطة خدمات الأمانة المؤسسية وحسابات الضمان لجهة الحالة، تضم قائمة فحص لقبول التفويضات ونماذج لشروط الصرف ومصفوفة ضوابط للمدفوعات وقبول العملاء وجدول رسوم وإرشادات لبنود المسؤولية.