



توثيق القروض وإدارة الائتمان: اتفاقيات التسهيلات الائتمانية والضمانات ومتابعة التعهدات



توثيق القروض وإدارة الائتمان: اتفاقيات التسهيلات الائتمانية والضمانات ومتابعة التعهدات

مقدمة:

تتعرض التسهيلات الائتمانية بعد الموافقة عليها لخسائر ونزاعات حين يتم التغاضي عن الشروط المسبقة دون توثيق، وتبقى الضمانات غير مستكملة الإجراءات، وتمر شهادات التعهدات دون فحص، ويتعذر العثور على المستندات الأصلية. تبني هذه الدورة من كور كونسبت مهارات توثيق القروض وإدارة الائتمان لدى الموظفين الذين يتفاوضون على التسهيلات ويراجعونها ويديرونها: قراءة ورقة الشروط واتفاقية التسهيل، والتحقق من الشروط المسبقة قبل السحب، ومراجعة الضمانات والكفالات، ومتابعة التعهدات، ومعالجة طلبات التنازل والتعديل. ويخرج المشاركون بحزمة مراجعة وثائق التسهيل وسجل متابعة التعهدات، مبينين على حالات لتسهيلات ثنائية ومشتركة وتسهيلات مرابحة.

أهداف الدورة:

- التمييز بين أحكام ورقة الشروط واتفاقية التسهيل والتأكد من نقل شروط الموافقة الائتمانية بدقة إلى وثائق القرض الموقعة
- تحليل بنود اتفاقية التسهيل الخاصة بالشروط المسبقة والإقرارات والتعهدات وحالات الإخلال والبنود العامة لكشف الثغرات ومواطن ضعف حماية المقرض
- التحقق من الشروط المسبقة ووثائق الضمانات والكفالات وخطوات استكمالها قبل اعتماد السحب
- شرح أدوار الأطراف في القرض المشترك وهيكل وثائق تسهيلات المرابحة والإجارة على مستوى عام
- متابعة التعهدات المالية والمعلوماتية ومعالجة طلبات التنازل والتعديل بالموافقات والوثائق الصحيحة
- تشغيل ضوابط إدارة الائتمان الخاصة بتحميل الحدود وحفظ المستندات والإبلاغ عن الاستثناءات

الفئة المستهدفة:

- الموظفون المسؤولون عن إدارة الائتمان وإعداد التسهيلات ومعالجة طلبات السحب
- الموظفون الذين يعدون وثائق القروض والضمانات ويدققونها ويحفظونها
- موظفو العلاقات والائتمان الذين يتفاوضون مع المقترضين على ورقة الشروط وبنود التسهيل
- موظفو الشؤون القانونية والتوثيق الذين يراجعون اتفاقيات التسهيل وحزم الضمانات
- موظفو وكالة القروض وعمليات القروض المشتركة الذين يتولون إشعارات المقرضين وموافقاتهم
- موظفو الخزينة والمالية في الشركات الذين يديرون تسهيلات الاقتراض وتقارير التعهدات

محاوّر الدورة:

اليوم 1: أسس توثيق القروض ووظيفة إدارة الائتمان

- خريطة دورة حياة توثيق القروض: خطاب التفويض وورقة الشروط واتفاقية التسهيل والسحب والإبراء
- ورقة الشروط مقابل اتفاقية التسهيل: الأحكام واجبة النفاذ والأحكام الاسترشادية
- أنواع التسهيلات الشائعة والمشاركة: القرض لأجل والتسهيل المتجدد وخطوط خطابات الضمان
- قائمة تسليم شروط الموافقة الائتمانية إلى فريق التوثيق
- تقييم الوضع الحالي لضوابط وحدة إدارة الائتمان

اليوم 2: هيكل اتفاقية التسهيل ونماذج التوثيق المعتمدة في السوق

- خريطة بنود اتفاقية التسهيل: الغرض والاستخدام والسداد والفائدة والرسوم
- الإقرارات والتأكيدات: الإقرارات الأولية والمتكررة والمقيدة
- التعهدات المالية والمعلوماتية والعامّة بما فيها تعهد عدم رهن الأصول
- حالات الإخلال وتعجيل السداد والبنود العامة: القانون الحاكم والمقاصة والإشعارات
- نماذج LMA جمعية سوق القروض لاتفاقيات تسهيلات إقراض الشركات وأوراق الشروط بنسختها المشتركة والشائعة

اليوم 3: الشروط المسبقة وثائق الضمانات وتنفيذ السحب

- التحقق من قائمة الشروط المسبقة والشروط اللاحقة
- مراجعة حزمة الضمانات: الرهون العقارية ورهن المنقولات والتنازل عن الذمم المدينة ورهن الحسابات
- وثائق الكفالة والتعويض: النطاق والحدود القصوى وفحص قابلية التنفيذ
- سجل متابعة استكمال الضمانات وتسجيلها والآراء القانونية
- معالجة طلب الاستخدام واعتماد السحب وتحميل الحدود الائتمانية

اليوم 4: التسهيلات المشتركة والإسلامية ومتابعة التعهدات وضوابط الحفظ

- أدوار القرض المشترك: مهام المنظم والوكيل وأمين الضمانات والتصويت بالأغلبية والتوزيع النسبي
- وثائق تسهيلات المرابحة والإجارة: الوعد بالشراء والتوكيل وعقد البيع وعقد الإجارة
- مراجعة شهادة الامتثال وجدول اختبار التعهدات المالية
- طلبات التنازل والتعديل: مستويات الموافقة والشروط وخطابات التعديل
- ضوابط حفظ المستندات: سجل غرفة الحفظ والإفراج بمبدأ المنشئ والمراجع وتقارير الاستثناءات

اليوم 5: دراسة الحالات: حزمة مراجعة وثائق التسهيل وسجل متابعة التعهدات

- حالة قرض لأجل ثنائي: مراجعة الفجوات بين ورقة الشروط واتفاقية التسهيل
- حالة تسهيل متجدد مشترك: تمرين الشروط المسبقة والسحب
- حالة مرابحة سلعية: تسلسل الوثائق وفحص الحفظ
- سيناريو الإخلال بتعهد: تقييم طلب التنازل وإعداد خطاب التعديل
- عرض حزمة مراجعة وثائق التسهيل وسجل متابعة التعهدات ومناقشتها مع الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- تحليل اتفاقيات التسهيل
- التحقق من الشروط المسبقة
- متابعة استكمال الضمانات
- ضبط عمليات السحب
- متابعة التعهدات
- معالجة التنازلات والتعديلات
- إدارة حفظ المستندات
- مراجعة وثائق التمويل الإسلامي

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بحزمة مراجعة وثائق التسهيل وسجل متابعة التعهدات مبنيين على حالات لتسهيلات ثنائية ومشتركة وتسهيلات مرابحة
- اكتشاف الشروط المسبقة الناقصة والضمانات غير المستكملة والشروط غير المتطابقة قبل خروج الأموال من المقرض
- الرد على أسئلة المقترضين والمقرضين حول الموافقات والتنازلات والتعديلات مع تحديد البند والحد المعنيين
- مقارنة ممارسات التوثيق والحفظ مع زملاء من البنوك وشركات التمويل وفرق الخزينة في الشركات

الخاتمة:

لا تحمي وثائق القرض المقرض إلا حين يفهم كل بند فيها، وتستوفى الشروط كلها قبل السحب، وتختبر التعهدات في مواعيدها. تنتقل الدورة على مدى خمسة أيام من دورة حياة التوثيق وورقة الشروط، مروراً بهيكل اتفاقية التسهيل ونماذج السوق، إلى الشروط المسبقة والضمانات والكفالات والسحب، ثم إلى التسهيلات المشتركة والإسلامية ومتابعة التعهدات والتنازلات والتعديلات وضوابط الحفظ. ويطبق اليوم الأخير هذه الأساليب على حالات عملية ليخرج المشاركون بحزمة مراجعة وثائق التسهيل وسجل متابعة التعهدات لوحدة إدارة الائتمان في جهاتهم.