BLACKBIRD FOR TRAINING

إدارة العمليات المصرفية الدولية وأنظمة المراسلات المالية

10 – 21 مايو 2027

بولاو أوجونج (سنغافورة)

إدارة العمليات المصرفية الدولية وأنظمة المراسلات المالية

المرجع: 346261_3255612 **التاريخ:** 10 – 21 مايو 2027 **المكان:** بولاو أوجونج (سنغافورة) **الرسوم:** GBP 9700

مقدمة

تشكل رسائل سويفت من فئة إم تي العمود الفقري لعمليات تمويل التجارة الدولية، حيث تعتمد عليها البنوك في إصدار الاعتمادات المستندية، وتنفيذ التعديلات، وفحص المستندات، وإجراء المدفوعات، وإدارة عمليات السداد والتحصيل المستندي. فهذه الرسائل ليست مجرد صيغ تقنية، بل أدوات تشغيلية محورية تضمن دقة التواصل وسرعة التنفيذ بين المؤسسات المالية حول العالم.

تقدم هذه الدورة المتخصصة فهمًا شاملاً ومتقدمًا لرسائل سويفت المستخدمة في تمويل التجارة، مع تركيز واضح على الجوانب التشغيلية والفنية والامتثالية. كما تربط الممارسات العملية لرسائل سويفت بالقواعد الدولية الصادرة عن غرفة التجارة الدولية مثل الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة 600، والممارسات المصرفية الدولية القياسية، وقواعد السداد نشرة 725، وقواعد التحصيل نشرة 522. سيتعلم المشاركون كيفية تفسير الرسائل بدقة، وفهم تسلسلها التشغيلي الكامل، وتقليل المخاطر المرتبطة بالمراسلات في عمليات تمويل التجارة.

أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة سيتمكن المشاركون من:

- فهم هيكل شبكة سويفت وصيغة رسائل إم تي المستخدمة في تمويل التجارة.
- تحليل وتفسير رسائل الاعتماد المستندي الرئيسية مثل 700، 707، 734، و754.
- التمييز بين أدوار الرسائل المختلفة في مراحل الإصدار، وفحص المستندات، والتسوية، والسداد.
- فهم استخدام رسائل الفئة الرابعة في عمليات التحصيل المستندي.
- تقليل الأخطاء التشغيلية ومخاطر الامتثال المرتبطة برسائل سويفت في تمويل التجارة.

محاور الدورة

اليوم الأول: شبكة سويفت وهيكل الرسائل

- التعريف بشبكة سويفت ونظام المراسلات المالية الآمنة.
- تصنيفات الرسائل وتدفق الاتصالات بين البنوك.
- الفروق بين رسائل إم تي ورسائل إم إكس في تمويل التجارة.
- الهيكل التفصيلي لرسائل إم تي من الكتلة الأولى إلى الخامسة.
- معايير تنسيق الحقول وقواعد التحقق والأخطاء الشائعة.

اليوم الثاني: منظومة رسائل تمويل التجارة

- دور سويفت في الاعتمادات المستندية والضمانات والتحصيلات.
- العلاقة بين عمليات سويفت وقواعد غرفة التجارة الدولية.
- التدفق الكامل لرسائل الاعتماد المستندي بين البنوك.
- المخاطر التشغيلية والامتثالية في رسائل تمويل التجارة.

اليوم الثالث: رسائل إصدار الاعتماد المستندي - فئة 700

- الغرض من رسالة 700 وأثرها التشغيلي.
- شرح الحقول الأساسية مثل طالب الاعتماد، والمستفيد، والمبلغ، وتاريخ الانتهاء، وتفاصيل الشحن.
- طرق الإتاحة والمسحوب عليه والمستندات المطلوبة.
- الشروط الإضافية ومناطق المخاطر الامتثالية.

اليوم الرابع: رسائل التعديل والإبلاغ

- رسالة 707 الخاصة بتعديل الاعتماد المستندي.
- رسالة 710 الخاصة بإبلاغ اعتماد صادر من بنك ثالث.
- رسالة 720 الخاصة بتحويل الاعتماد أو إبلاغ التعديل.
- المخاطر التشغيلية الناتجة عن كثرة التعديلات.

اليوم الخامس: فحص المستندات وإجراءات الرفض

- المعايير الخاصة بفحص المستندات وفق نشرة 600.
- رسالة 734 الخاصة بإشعار الرفض وهيكلها الكامل.
- صياغة أوجه المخالفة والالتزام بالمدد النظامية.
- التعامل مع المستندات المطابقة وغير المطابقة.

اليوم السادس: رسائل التفاوض والقبول والدفع

- رسالة 752 الخاصة بالتفويض بالدفع أو القبول أو التفاوض.
- رسالة 754 الخاصة بإشعار الدفع أو القبول أو التفاوض.
- الفروق التشغيلية بين 752 و754.
- ضوابط المخاطر عند تنفيذ التسوية مقابل المستندات.

اليوم السابع: عمليات السداد وفق نشرة 725

- دور ومسؤوليات بنك السداد.
- رسالة 742 الخاصة بالمطالبة بالسداد.
- رسالة 756 الخاصة بإشعار السداد أو الدفع.
- الربط بين مطالبات السداد وعمليات التسوية.

اليوم الثامن: رسائل التحصيل المستندي - الفئة الرابعة

- الفرق بين الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي.
- الإطار التنظيمي لنشرة 522.
- رسالة 400 إشعار الدفع.
- رسالة 410 الإقرار بالاستلام.
- رسالة 412 إشعار القبول.
- رسالة 420 رسالة التذكير.
- رسالة 422 إشعار المصير أو طلب التعليمات.
- المخاطر التشغيلية في رسائل التحصيل.

اليوم التاسع: رسائل الإقرار والرسائل الحرة واستراتيجية المراسلات

- رسالة 730 للإقرارات والتأكيدات النظامية.
- رسالة 799 ذات الصيغة الحرة في تمويل التجارة.
- الحالات المناسبة لاستخدام 799 ومخاطر سوء استخدامها.
- تجنب التكرار أو التعارض أو الإرسال المبكر للرسائل.
- إدارة النزاعات والتأخير وعدم الرد.

اليوم العاشر: التكامل التشغيلي لرسائل تمويل التجارة

- الربط بين جميع رسائل الاعتماد المستندي من الإصدار حتى التسوية النهائية.
- التسلسل الكامل لرسائل السداد وربطها بالتسوية.
- التكامل بين رسائل الاعتماد ورسائل التحصيل.
- الأخطاء التشغيلية الشائعة وأفضل الممارسات لتجنبها.

لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الإيجابيات والسلبيات

رسائل سويفت في تمويل التجارة ليست مجرد تنسيقات فنية، بل أدوات حاسمة لإدارة المخاطر التشغيلية والامتثالية. ومن خلال حضور هذه الدورة ستتمكن من:

- فهم التدفق الكامل للرسائل بما يقلل الأخطاء التشغيلية.
- رفع جودة ودقة معالجة الاعتمادات المستندية والتحصيلات.
- تقليل النزاعات والتأخير الناتج عن الرسائل غير المكتملة أو غير الصحيحة.
- تعزيز خبرتك المهنية في عمليات تمويل التجارة الدولية.

الخاتمة

مع نهاية هذه الدورة، سيكون لدى المشاركين فهم متقدم وشامل لرسائل سويفت من فئة إم تي المستخدمة في تمويل التجارة. وسيتمكنون من تفسير الرسائل بدقة، واستيعاب تسلسلها التشغيلي الكامل، وتطبيق أفضل الممارسات لإدارة مخاطر المراسلات بكفاءة عالية. وستنعكس هذه المعرفة مباشرة على تحسين الكفاءة التشغيلية، وتقليل الأخطاء، وتعزيز الرقابة داخل إدارات تمويل التجارة.