

الجزء الثاني: القواعد القانونية للائتمان

- المبادئ العامة في الائتمان.
- مفهوم الائتمان – خصائص القرار الائتماني – عناصر الائتمان – تقسيمات الائتمان.
- ضوابط منح الائتمان.
- ادارة المخاطر الائتمانية – السياسة الائتمانية.
- تصنيف المصادر القانونية لمنح الائتمان:
 - o التشريعات المصرفية.
 - o الأعراف المصرفية.
 - o تعليمات البنك المركزي بشأن الائتمان المصرفي.
- حالات عملية.

الجزء الثالث: مفهوم الضمانات المصرفية

- مفهوم الضمان العام.
- الضوابط القانونية للضمانات المصرفية.
- انواع الضمانات المصرفية.
- حالات عملية.

الجزء الرابع: تحديد المسؤولية القانونية عن مخالفة ضوابط منح الائتمان والتصالح في جرائم الائتمان

- الجرائم التي تقع في البنوك.
- المال العام ووصف مفهوم الموظف العام.
- المسؤولية الجنائية عن القرار الائتماني.
- حماية الموظف العام جنائياً.
- الشروط اللازمة لنفي المسؤولية الجنائية.
- التصالح عن جرائم البنوك في القانون وفي ضوء قانون البنك المركزي.
- الشروط الموضوعية والشكلية للتصالح في جرائم البنوك.
- حالات عملية.

وصف البرنامج:

تم تصميم هذا البرنامج إلى العاملين بإدارات الائتمان والاستثمار، بالإضافة إلى العاملين ذوي الصلة بدراسات الجدوى وتقييم المشروعات بهدف لإعطاء المشاركين نظرة عامة عن الجوانب القانونية للائتمان والتمويل في ضوء التحديث الوارد على الفكر الائتماني وما واكبه من تطور تشريعي تحت ما يسمى بالتشريعات المصرفية وأهمها قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وما تتضمنه من ضوابط لمنح الائتمان المصرفي بعد إتمام متطلبات الحضور واجتياز التقييمات.

إلى من يوجه البرنامج:

يوجه البرنامج إلى العاملين بإدارات الائتمان والاستثمار، بالإضافة إلى العاملين ذوي الصلة بدراسات الجدوى وتقييم المشروعات.

أهداف البرنامج:

- تعريف المفاهيم الخاصة ببعض المبادئ القانونية العامة ذات الصلة بالائتمان.
- وصف القواعد القانونية للائتمان.
- تحديد الجوانب القانونية للائتمان والتمويل وضوابط منح الائتمان.
- بيان كيفية تحديد المسؤولية القانونية عن مخالفة ضوابط منح الائتمان والتصالح في جرائم الائتمان.

محتويات البرنامج:

الجزء الأول: مقدمه في المبادئ القانونية العامة

- المبادئ القانونية العامة.
- أشكال البنوك العاملة في مصر.
- سرية الحسابات المصرفية.
- تعريف عميل الائتمان من الناحية القانونية (الشخص الطبيعي – الشخص الاعتباري).
- المنشأة الفردية – أنواع الشركات.
- المخاطر القانونية الخاصة بتمويل الشركات والمنشأة الفردية.
- حالات عملية.



441-P25-CA



بقاعات التدريب



١٢ ساعة

استراتيجية التقييم:

سيتم تقييم المتدربين بناء على تفاعلهم اثناء البرنامج ومشاركتهم في التدريبات.

اجتياز هذا البرنامج بنجاح يؤهل المتدربين للحصول على:

ا وحدة تعليم مستمر

اللغة المستخدمة:

العربية

متطلبات الحضور:

- ثلاث سنوات على الأقل من الخبرة في الائتمان المصرفي والتمويل؛ أو
- العاملون بالوظائف الإشرافية ذات الصلة بالرقابة على الائتمان، ومسئولي الالتزام والعاملون في الادارة القانونية.



441-P25-CA



بقاعات التدريب



١٢ ساعة