



الأوراق التجارية والشيكات المصرفية من النواحي القانونية والمصرفية

بتاريخ ٠٨ ديسمبر ٢٠٢٤ البحرين الرسوم (\$) احجز مقعدك

[سجل الآن](#)

٢٨٠٠

٠٨ ديسمبر ٢٠٢٤ البحرين

الأهداف:

- تعريف المشاركين بالأحكام العامة للأوراق التجارية.
- تعريف المشاركين بالأحكام الخاصة بإنشاء الأوراق التجارية والبيانات الإلزامية الواجب توافرها في كل ورقة.
- تعريف المشاركين بالإحكام الخاصة بتداول الأوراق التجارية من حيث طرق تظهيرها.
- تعريف المشاركين بالأحكام المتعلقة بمسؤولية الملتزمين بالورقة التجارية ، وأحكام وفاء الورقة التجارية والرجوع لعدم الوفاء .
- تمكين المشاركين من فهم النصوص وتفسيرها تفسيراً سليماً والتوصل إلى الهدف القانوني الصحيح وتطبيقه على الوقائع .
- تنمية قدرات المشاركين على تحليل المعلومات الواردة في أية ورقة تجارية تقدم لهم وإعطاء قرار سليم فيها.
- إطلاع المشاركين على تعليمات البنك المركزي وقانون التجارة وقانون العقوبات وقرارات واجتهادات المحاكم في القضايا المتعلقة بالأوراق التجارية

المشاركون:

موظفي الحسابات و الشؤون القانونية.

المحتويات:



أولاً : تعريف شامل للاوراق التجارية وغاياتها وخصائصها.

• أنواع الأوراق التجارية:

أ- سند السحب (السفينة):

- الشروط الموضوعية والأركان القانونية والتعويضية لصحة سند السحب.
- تداول سند السحب (التظهير الناقل للملكية والتظهير التوكيلي والتظهير التأميني).
- شروط القبول وأثاره في سند السحب.
- ضمانات الوفاء بسند السحب والمعارضة على الوفاء بسند السحب.
- الوفاء بسند السحب في حال فقدانه.
- حق الرجوع بسند السحب والتقدم وانقطاعه .
- استعراض قضايا وقرارات واجتهادات المحاكم.

ب- سند الأهر (السند الاذني) أو (الكهبيالة):

- المفهوم المصرفي والقانوني لسند الأهر وأركانه حسب قانون التجارة.
- الفروق الجوهرية بين سند السحب والسند لأهر.
- الشروط الموضوعية والأركان التعويضية للسند لأهر.
- ضمانات الوفاء في السند لأهر وتقاعده.
- تعريف خصم الكهبيالات وأسباب قبول المصارف للكهبيالات كأداة ائتمان (للخصم وللتحصيل وللتأمين).
- الشروط الواجب توافرها مصرفياً وقانونياً في الكهبيالات المقبولة للخصم.
- استعراض قضايا وقرارات واجتهادات المحاكم.

ج - الشيكات:

- نشأة وتعريف الشيك.
- المفهوم المصرفي والقانوني للشيك والعلاقة القانونية بين أطراف الشيك.
- خصائص الشيك ووظائفه وأركانه القانونية حسب قانون التجارة.



- الشروط الموضوعية والأركان التعويضية للشيك.
- تداول الشيك بالتظهير .
- وفاء الشيك (الوفاء الجزئي ، الوفاء في حال تعدد الشيكات ، الوفاء في حال ضياع الشيك) والهمارضة على الوفاء بالشيك.
- ضمانات الوفاء بالشيك .
- تقادم الشيك وانقطاع التقادم حسب قانون التجارة .

ثانيا : أنواع الشيكات:

- الشيكات الخطية (الهكتبية) وتعليقات البنك المركزي ورأي القانون فيها.
- الشيكات المصرفية والسياحية، والمسطرة، والنجلة والهييد في الحساب.
- استعراض قضايا وقرارات واجتهادات المحاكم.
- أركان جريمة إعطاء شيك بدون رصيد.
- الحماية القانونية للشيك حسب قانون العقوبات وتعليقات البنك المركزي / وحدة الشيكات المرتجعة.
- ظاهرة الشيكات المرتجعة ووسائل الحد منها

أساليب التدريب:

- المحاضرة القصيرة
- النقاش و الحوار
- العمل ضمن مجموعات
- التمارين الجماعية