

1-5-1-3- مفهوم حصيل الأوراق التجارية هي مستندات حمرة وفق أشكال Commercial Papers الأوراق التجارية قابلة للتداول بالطرق التجارية، وجيري العرف على قبولها كأداة للوفاء ثة أنواع: أو تُقسّم الأوراق التجارية يف القانون التجاري السعودي إبل ث Bill of Exchange - الكمبيالة Promissory Note - السند أمر الأوراق التجارية جدول 3-6: مقارنة ب السند أمر الكمبيالة الشيك عنصر املقارنة يُتداول يُتداول يُتداول يُتداول بالطرق التجارية تُعهد بالدفع أمر بالدفع أمر بالصيغة أداة وفاء أو أداة ائتمان أداة وفاء أو أداة ائتمان أداة وفاء الوظيفة عقد التزامات عقد التزامات نتيجة عقد حساب مصرف نشأة مقابل الوفاء يف تاريخ الاستحقاق يف تاريخ الاستحقاق وقت السحب وقت وجود مقابل الوفاء يلزم وجوده يلزم وجوده يمكن وجوده أو عدم وجوده اسم املستفيد احتجاج احتجاج إثبات الامتناع عن الوفاء مبادئ الأعمال المصرفية 202 والكمبيالة ورقة مكتوبة وفق شكل معيّن يُحدده نظام الأوراق التجارية، تتضمن أمراً صادراً من شخص (دائن) يسمّى (الساحب) وموجّهاً إبل شخص آخر (مدين) يسمّى (املسحوب عليه)، يسمّى (املستفيد) مبلغاً معيّنًا من النقود يف تاريخ معيّن أو قابل للتعيين أو ثة أطراف: او هذا يتبين أن الكمبيالة تحتوي على ث بالدفع؛ الأمر يُصدّر ويُنشئها، الكمبيالة حيرّ الذي هو: Drawer الساحب - هو من يوجّه الساحب أمره إليه بدفع Drawee - املسحوب عليه املبلغ املدوّن يف الكمبيالة، فهو الذي يتلقّى الأمر بالدفع؛ الساحب نفسه مستفيداً. الدّمّام 1452/02/01 هـ رقم احلساب: . بنك الراجحي فرع جدة ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة الأمر (اسم أتعهد بأن ادفع بموجب هذا السند الأمر ثة عشر ادفعوا الأمر (اسم املستفيد) مبلغ ث ألف ريال سعودي ال غر. اسم وتوقيع الساحب اسم وتوقيع الساحب اسم وتوقيع الساحب كلمة (كمبيالة) مكتوبة يف من أ- شرط الأمر أو عبارة (سند الأمر) أ- الصك وباللغة الي كُتب هبا. وباللغة الي كُتب هبا. أمر غر معلق على شرط بوفاء ب- كُتب هبا. أمر غر معلق على شرط بوفاء ب- مبلغ معيّن من النقود. تعهد غر معلق على شرط بوفاء ب- مبلغ معيّن من النقود. و- ز- توقيع من أنشأ السند (احملر). [03:32 27/11/45 م] الأعمال والمنتجات المصرفية وقبدها يف حساب العميل، أو تسليمها له نقداً. يعهد العميل إبل بنكه يف كثر من الأحيان، وذلك شائع كثرًا يف جمال التجارة. من الأوراق التجارية، زمة وإال تعرّض حقّه للسقوط لعلّة الإهمال. الوحدة الثالثة لذلك يفصل التاجر أن يعهد هبذه املهمّة إبل البنك الذي يتعامل معه؛ بأن يُظهر هذه املستندات لمصلحته على سبيل توكيله بقبض قيمتها وتسجيلها 3-1-5-2- أنواع حصيل الأوراق التجارية فيها البنك؛ ي- الأول: حصيل حملي، وهو ما يتم يف املدينة نفسها ال - الثاني: حصيل غر حملي، عملية الحصيل غر بلد البنك. يقوم البنك بمطالبة البنك املسحوب عليه بقيمة الورقة التجارية إذا كان (1 أما يف حالة كون التحصيل داخلياً من خال غرفة املقاصة بسبب عملياتها املصرفية، ولهذا الغرض يقدم كل بنك إبل الغرفة مجموعة من الشيكات والأوراق التجارية، ومبالغ ويكلف الغرفة يف الوقت نفسها لنقل املصريف الي يكون دائناً هبا جتاه جميع البنوك الأخرى املشد بأن تدفع جميع الشيكات والأوراق التجارية، ومبالغ النقل املصريف الي يكون مديناً هبا جتاه ذات البنوك، ومقرّ غرفة املقاصة يف البنك املركزي. 204 خارجياً؛ فإن البنك يقوم بإرسال الورقة التجارية إبل البنك املراسل الذي يف حالة رفض الورقة يقوم البنك املراسل بإعادتها إبل البنك املراسل هلا. ال بدّ للعميل Collection Service ولتقديم خدمة حصيل الأوراق التجارية ممّا Endorsement for Collection ا توكيلها للورقة تظه من تظهر خيول البنك القيام بتحصيل قيمتها من املدين يف تاريخ استحقاقها، ويف فإن البنك يقوم بعمل ما الذي يعي إثبات حالة عدم الدفع؛ وذلك Protesto يسمّى بـ «بروتستو» عن طريق امللكمة. املوظف املختصّ بالبنك الذي يقوم بإعداد كشف تفصيلي هلهذا الأوراق يبيّن فيه قيمة الأوراق التجارية، وأمساء املدين، وتاريخ الاستحقاق؛ - يقوم املوظف بترتيب الأوراق التجارية يف كشف منفصل (جلميع - يقوم البنك بالتّصال باملدين قبل تاريخ استحقاق الورقة التجارية 1) التظهر مأخوذ من كلمة ظهر؛ وذلك لأن العبارة الي يُثبت هبا التظهر تدوّن عادة يف ظهر الورقة. ويُعتبر البنك جُمانه، الأعمال والمنتجات المصرفية - إذا مل يُسدّد أحد املدين قيمة الورقة التجارية؛ فإن البنك يقوم حصيل الورقة يف تاريخ مستقبل معيّن، أو أن يطلب من البنك إجراء ال العميل؛ الوحدة الثالثة 3-1-5-3- أهمية حصيل الأوراق التجارية وهي بذلك وقد قامت البنوك بتوسيع خدماتها املصرفية هبهدف توسيع مصادر إيراداتها، حيث يُصبح البنك وكياً للعميل يف حصيل هذه الأوراق، فإن البنك يطلب من املسحوب عليه أو احمليّ الوفاء بقيمة الورقة، وإذا متّ حصيل

قيمتها تُضاف إلى حساب العميل، وحيصل البنك على عمولة مقابل هذه الخدمة؛ حسابه ومبلغ الورقة وتاريخ استحقاقها. خاصة إذا عرفنا أن حامل الورقة قد ال يتيسر 206 له حصيلها؛ نظراً لكثرة مشاغله، فا جيد الوقت الكايف للقيام بإجراءات وراق التجارية؛ ولذلك فهو يفضّل التحصيل، حاجة إلى إنابة من يقوم عنه بتلك الأعمال.

ويعود على البنك من عملية التحصيل شيان: أحدهما معنوي يتمثل يف ثقة العميل يف البنك، ومظهرها قبول الأول إنابة الثاني يف حصيل الأموال. والثاني مادي يتمثل يف شكل 3-5: دور غرفة امقاصة يف تسوية الأوراق التجارية للتحصيل 3-1-6- صناديق الأمانات قتهم بالبنك، ومن هذه اخلاصات خدمة تأجر العماء، واستمرار ع الأعمال والمنتجات المصرفية ها من قبيل القرض احلسن (اجملاًني)، هذا إذا ربا اعتبارها قرصاً؛ كان التّجاوز محدود امبلغ واملدة، أما إذا زاد عن احدى امقبول لدى البنك؛ فإنه يأخذ إحدى صيغ التمويل املتوافقة مع الشريعة (التمويل بامشاركة). 3-3-2-3- أهمية السحب على املكشوف للشركات وتُسدّد عند الطلب؛ حيث يتمّ التّفاق على احدى الأقصى لسقف الوحدة الثالثة اض قصيرة الأجل يهدف إلى متويلرتوهي شكل مرّن من أشكال اللد وتُحسب الفائدة على الرّصيد امليدين على أساس الرصيد اليومي للحساب؛ ض من يوم ليوم، Working Capital اقراضها بغرض متويل رأس امال العامل 3-2-4- خصم الأوراق التجارية 3-2-4-1- مفهوم خصم الأوراق التجارية التّجار. وتُعتبر عملية اخصم اخلطوة الأول على طريق منح القروض؛ إذ إن خصم الأوراق التجارية من الناحية العملية يُعتبر عملية نقل التزامات مُصدر ومن ثمّ فإنّ حصول البنك على هذه الورقة [03:32 27/11/45 م] مبادئ الأعمال المصرفية 232 أو مُصدر الورقة املاية الذي عليه القيام بعملية السداد إلى البنك بدالً من دفع قيمتها احلاية إلى Discounting

يعي خصم الورقة التجارية حيث يقوم حامل الورقة التجارية بتظه 1 (ويقوم البنك -قبل خصم الورقة Ownership Endorsement للملكية الورقة عندما حيلّ أجلها وذلك بتحليل مركزه املايل، وينبغي التّنويه إلى أن البنك يقوم بأخذ تعهُد من حامل الورقة التجارية باملوافقة على خصم يف حالة عدم قدرة امليدين على السداد. ومما سبق؛ يتّضح أن عملية اخصم ال تتمّ إلى بوجود العناصر التالية: - كمبيالة يف يد العميل تستحقّ الوفاء بعد أجل معيّن؛ ناقل للملكية إلى البنك مقابل عوض؛ ر- تظه - تعهُد من العميل بضمان القيمة يف حال امتناع امليدين عن الدّف. يف حالة العجز يف السيوالة يتقدّم بعض العماء إلى البنك لتسييل (حتويل 1) يعي نقل ملكية اخلقّ يف الورقة التجارية من املظهر إلى املظهر له، وتتمّ الكتابة مبا يفيد املكية على ظهر وأن يكون النّقل لكامل القيمة امسية للورقة. اضرت (2) جتدر الإشارة إلى أن بإمكان العميل احصول على التمويل الازم عن طريق خصم الورقة بدالً من اللد ولكنه يلجأ للضمان إذا كانت قيمة الورقة أكر من قيمة التمويل امطلوب. الأعمال والمنتجات المصرفية الذي يتكوّن من: Agio بذلك مقابل يسمّى «الّجيو» ومعدّل الفائدة امطبّق، واملدة (عدد الأيام ما بن تاريخ اخصم وتاريخ الاستحقاق)؛ عملية اخصم؛ - عمولة التحصيل: هي تعويض عن مصاريف عملية حصيل الورقة يف تاريخ استحقاقها على مستوى غرفة امقاصة. إن خصم الأوراق التجارية عملية مصرفية حبتة، ميترك موبجها البنك الوحدة الثالثة هذه الأوراق حتى ميعاد استحقاقها يف مقابل دفع قيمتها بعد خصم مبلغ ئه قبل امعيّن (الّجيو). ت؛ من حيث مسعتهم ومراكزهم املاية وضماناتهم منحهم هذه التسهي املة املتبقيّة على الاستحقاق بالأيام 360 3-2-4-3- أهمية خصم الأوراق التجارية ئه بغرض تشجيع الإنتاج الوطني وتنشيط التجارة التي مينحها البنك لعم فرق القيمة. وتع 1) Aggio) كلمة آجيو أصلها إيطايل [03:32 27/11/45 م] مبادئ الأعمال المصرفية 234 الداخلية وتيسر متويلها؛ زمة هلا لتمويل عملياتها. فالشركات التجارية احصول على الأموال ال ميكنها عن طريق خصم الكمبيالات تسهيل مبيعها الأجلة؛ مما يؤدي إلى تصريف اجزاء الأكر من بضائعها، واحلدّ من كمية امخزون من البضاعة لديها، إذا تدفع البنوك هلا القيمة احلاية للكمبيالات، كذلك فإن الشركات الصناعية مل تُعد مضطرة للدّفع النّقدي العاغل من أجل شراء امواد اخلام أو حنوها مما يستلزمه الإنتاج؛ ت الدّفع امؤلّجل، تستحقّ الدّفع يف تواريخ معيّنة أو قابلة للتعيين؛ زيادة الإنتاج وتصريفه ونقص كلفته وزيادة امقدرة على التنافس. ائتمان وكوسيلة للدّفع امؤلّجل لما هلا من مزايا أهمها: مبعنى أن حقّ املكية للدين املئبت فيها قابل - حقّ الرجوع، مبعنى أن للمستفيد (حامل الكمبيالة) حقّ الرجوع الاستحقاق. إن اهلف من خصم الأوراق التجارية هو حتويلها إلى نقد قبل حلول أجل استحقاقها؛ الأعمال والمنتجات المصرفية على قيمتها حالاً بعد تنازله عن جزء من قيمتها

وخصم الفوائد والعموات الي يتقاضاها البنك، وهذا حيصل العميل على سيولة، وحيصل البنك على اجلزة املتنازل عنه من قيمة الورقة. وهو ائتمان قصر الأجل، حَظ أن حامل الكمبيالة يلجأ إبل خصمها عندما يكونا السيولة؛ فمن امل دد يف حتملرتوتاريخ الستحاق، وهو يف سبيل احصول على السيولة ال ي الوحدة الثالثة ودفع الفوائد والعموات والنفقات الأخرى املرتتبة عن اخلصم،