

الأوراق التجارية Commercial Papers مفهوم حصيل الأوراق التجارية هي مستندات حمرة وفق أشكال 1-5-3-1 قابلة للتداول بالطرق التجارية، ويجري العرف على قبولها كأداة للوفاء ثة أنواع: أو تُقسّم الأوراق التجارية يف القانون السند الأمر الأوراق التجارية جدول 3-6: - Promissory Note الكمبيالة - Bill of Exchange التجاري السعودي إبل ث مقارنة ب السند الأمر الكمبيالة الشيك عنصر املقارنة يُتداول يُتداول يُتداول بالتداول الطرق التجارية تعهد بالدفع أمر بالدفع الصيغة 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 إثبات الامتناع عن الوفاء مبادئ الأعمال المصرفية 202 والكمبيالة ورقة مكتوبة وفق شكل معين يُحدده نظام الأوراق التجارية، تتضمن أمراً صادراً من شخص (دائن) يسمى (الساحب) وموجهاً إبل شخص آخر (مدين) يسمى (املسحوب عليه)، يسمى (املستفيد) مبلغاً معيناً من النقود يف تاريخ معين أو قابل للتعين أو ثة أطراف: أو هذا يتبين أن الكمبيالة تحتوي على ث بالدفع؛ الأمر ويُصدر ويُشئها، املسحوب عليه - Drawee الساحب - هو من يوجه الساحب أمره إليه بدفع Drawer: الكمبيالة حير الذي هو املبلغ املدوّن يف الكمبيالة، فهو الذي يتلقى الأمر بالدفع؛ الساحب نفسه مستفيداً. الدّمّام 1452/02/01 هـ رقم احلساب: . بنك الراجحي فرع جدة ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة الأمر (اسم أتعهد بأن أدفع 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 معين من النقود. تعهد غر معلق على شرط بوفاء ب- مبلغ معين من النقود. و- ز- توقيع من أنشأ السند (احملر). [م 03:32 27/11/45] الأعمال والمنتجات المصرفية وقيدتها يف حساب العميل، أو تسليمها له نقداً. يعهد العميل إبل بنكه يف كثر من الأحيان، وذلك شائع كثرأ يف جمال التجارة. من الأوراق التجارية، زمة وإال تعرّض حقّه للسقوط لعلة الإهمال. الوحدة الثالثة لذلك يفصل التاجر أن يعهد هبذه املهمة 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 الحصيل بالتحصيل داخلياً من خال غرفة امقاصة بسبب عملياتها املصرفية، ولهذا الغرض يقدّم كل بنك إبل الغرفة مجموعة من الشيكات والأوراق التجارية، ومبالغ ويكلف الغرفة يف الوقت نفسها لتنقل املصرف الي يكون دائناً هبا جتاه جميع البنوك الأخرى املشد بأن تدفع جميع الشيكات والأوراق التجارية، ومبالغ النقل املصرف الي يكون مديناً هبا جتاه ذات البنوك، ومقرّ غرفة امقاصة يف البنك املركزي. 204 خارجياً؛ فإن البنك يقوم بإرسال الورقة التجارية إبل البنك املراسل الذي يف حالة رفض الورقة يقوم البنك املراسل بإعادتها Endorsement ولتقديم خدمة حصيل الأوراق التجارية ممّا Collection Service إبل البنك املراسل هبا. ال بدّ للعميل ا توكيل بالورقة تظه من تظهر خيول البنك القيام بتحصيل قيمتها من املدين يف تاريخ for Collection يسمى بـ «بروتستو» Protesto استحقاقها، ويف فإن البنك يقوم بعمل ما الذي يعي إثبات حالة عدم الدفع؛ وذلك عن طريق امللكمة. املوظف املختص بالبنك الذي يقوم بإعداد كشف تفصيلي لهذه الأوراق يبين فيه قيمة الأوراق التجارية، وأمساء املدين، وتاريخ الاستحقاق؛ - يقوم املوظف برتيب الأوراق التجارية يف كشف منفصل (جلميع - يقوم البنك بالتّصال باملدين قبل تاريخ استحقاق الورقة التجارية 1) التظهر مأخوذ من كلمة ظهر؛ وذلك أن 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 البنك حصيل الورقة يف تاريخ مستقبل معين، 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 امللر الوفاء بقيمة الورقة، وإذا مت 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 حتميلها؛ نظراً لكثرة مشاغله، فاجيد الوقت الكايف للقيام بإجراءات وراق التجارية؛ ولذلك فهو يفضلاً لتحصيل، حاجة إلى إنابة من يقوم عنه بتلك الأعمال. ويعود على البنك من عملية التحصيل شيئان: أحدهما معنوي يتمثل يف ثقة العميل يف البنك، ومظهرها قبول الأول إنابة الثاني يف حتميل الأموال. والثاني مادي يتمثل يف شكل 3-5: دور غرفة امقاصة يف تسوية الأوراق التجارية للتحصيل 3-1-6- صناديق الألمانية قتهم بالبنك، ومن هذه اخدمات خدمة تأجرالعماء، واستمرار ع الأعمال والمنتجات المصرفية ها من قبيل القرض احلسن (اجملاًني)، هذا إنذار باعتبارها قرضاً؛ كان التّجاوز حمدود امبلغ واملدة، أما إذا زاد عن احلدّ امقبول لدى البنك؛ فإنه يأخذ إحدى صيغ التمويل املتوافقة مع الشريعة (التمويل بامشاركة). 3-3-2-3- أهمية السّحب على املكشوف للشركات وتُسددّ عند الطّلب؛ حيث يتمّ التّفاق على احلد الأقصى لسقف الوحدة الثالثة اض قصيرة الأجل يهدف إلى متويلرتوهي شكل مرن من أشكال اللدّ وتُحسب الفائدة اقتراضها بقرض Working Capital، على الرّصيد املدين على أساس الرصيد اليومي للحساب؛ ض من يوم ليوم متويل رأس امال العامل 3-2-4- خصم الأوراق التجارية 3-2-4-1- مفهوم خصم الأوراق التجارية التّجار. وتُعتبر عملية اخلصم اخلطوة الأول على طريق منح القروض؛ إذ إن خصم الأوراق التجارية من الناحية العملية يُعتبر عملية نقل التزامات مُصدر ومن ثمّ فإن حصول البنك على هذه الورقة [03:32 27/11/45 م] مبادئ الأعمال المصرفية 232 أو Discounting مُصدر الورقة املاية الذي عليه القيام بعملية السّداد إلى البنك بدالّ من دفع قيمتها احلاية إلى يعي خصم الورقة التجارية حيث يقوم حامل الورقة التجارية بتظه 1) ويقوم البنك -قبل خصم الورقة للملكية الورقة عندما حيلّ أجلها وذلك بتحليل مركزه املايل، وينبغي التّويه إلى أن Ownership Endorsement البنك يقوم بأخذ تعهُد من حامل الورقة التجارية باملوافقة على خصم يف حالة عدم قدرة املدين على السّداد. ومما سبق؛ يتّضح أن عملية اخلصم ال تتمّ إلى بوجود العناصر التالية: - كميالية يف يد العميل تُستحقّ الوفاء بعد أجل معيّن؛ ناقل للملكية إلى البنك مقابل عوض؛ ر- تظه - تعهُد من العميل بضمان القيمة يف حال امتناع املدين عن الدّفع. يف حالة العجز يف السيولة يتقدّم بعض العماء إلى البنك لتسييل (حتويل 1) يعي نقل ملكية احلقّ يف الورقة التجارية من املظهر إلى املظهر له، وتتمّ الكتابة مبا يفيد املاكية على ظهر وأن يكون النّقل لكامل القيمة المسية للورقة. اضرت (2) جتدر الإشارة إلى أن بإمكان العميل احلصول على التمويل الازم عن طريق خصم الورقة بدالّ من اللدّ ولكنه يلجأ للضّمان إذا كانت قيمة الورقة أكر من قيمة التمويل املطلوب. الأعمال والمنتجات المصرفية الذي بذلك مقابل يسمّى «أجيو» ومعدّل الفائدة املطّبّق، واملدة (عدد الأيام ما بن تاريخ اخلصم Agio: يتكوّن من وتاريخ الاستحقاق)؛ عملية اخلصم؛ - عمولة التحصيل: هي تعويض عن مصاريف عملية حتميل الورقة يف تاريخ استحقاقها على مستوى غرفة امقاصة. إن خصم الأوراق التجارية عملية مصرفية حبتة، ميترك مبوبجها البنك الوحدة الثالثة هذه الأوراق حتى ميعاد استحقاقها يف مقابل دفع قيمتها بعد خصم مبلغ نه قبلامعيّن (أالجيو). ت؛ من حيث مسعتهم ومراكزهم املاية وضماناهتمامنهم هذه التسهي املة املتبقيّة على الاستحقاق بالأيام 360 3-4-2-3- أهمية خصم الأوراق التجارية نه بغرض تشجيع الإنتاج الوطني وتنشيط التجارة التي مينحها البنك لعم كلمة أجيو أصلها إيطايل [03:32 27/11/45 م] مبادئ الأعمال المصرفية 234 الداخلية وتيسر (1) Aggio فرق القيمة. وتع متويلها؛ زمة هلا لتمويل عملياهتا. فالشركات التجارية احلصول على الأموال ال ميكنها عن طريق خصم الكمياللت تسهيل مبيعاهتا الأجلة؛ مما يؤدي إلى تصريف اجلزء الأكر من بضائعها، واحلدّ من كمية املخزون من البضاعة لديها، إذا تدفع البنوك هلا القيمة احلاية للكمياللت، كذلك فإن الشركات الصناعية مل تُعدّ مضطرّة للدّفع النّقدي العاجل من أجل شراء املواد اخلام أو حنوها مما يستلزمه الإنتاج؛ ت الدّفع املؤجل، تُستحقّ الدّفع يف تواريخ معيّنة أو قابلة للتّعين؛ زيادة الإنتاج وتصريفه ونقص كلفته وزيادة املقدره على التنافس. ائتمان وكوسيلة للدّفع املؤجل لما هلا من مزايأ أهمها: ميعنى أن حقّ املاكية للدين املثبت فيها قابل - حقّ الرجوع، ميعنى أن للمستفيد (حامل الكميالية) حقّ الرجوع الاستحقاق. إن اهلدف من خصم الأوراق التجارية هو حتويلها إلى نقد قبل حلول أجل استحقاقها؛ الأعمال والمنتجات المصرفية على قيمتها حالّ بعد تنازله عن جزء من قيمتها

وخصم الفوائد والعموات الي يتقاضها البنك، وهذا حيصل العميل على سيولة، وحيصل البنك على اجزاء
املتنازل عنه من قيمة الورقة. وهو ائتمان قصر الأجل، حَظ أن حامل الكمبيالة يلجأ إبل خصمها عندما
يكوناالسيولة؛ فمن امل دد يف حتمُّلرتوتاريخ الستحقات، وهو يف سبيل احصول على السيولة ال يد الوحدة الثالثة
،ودفع الفوائد والعموات والنفقات الأخرى املرتببة عن اخلصم