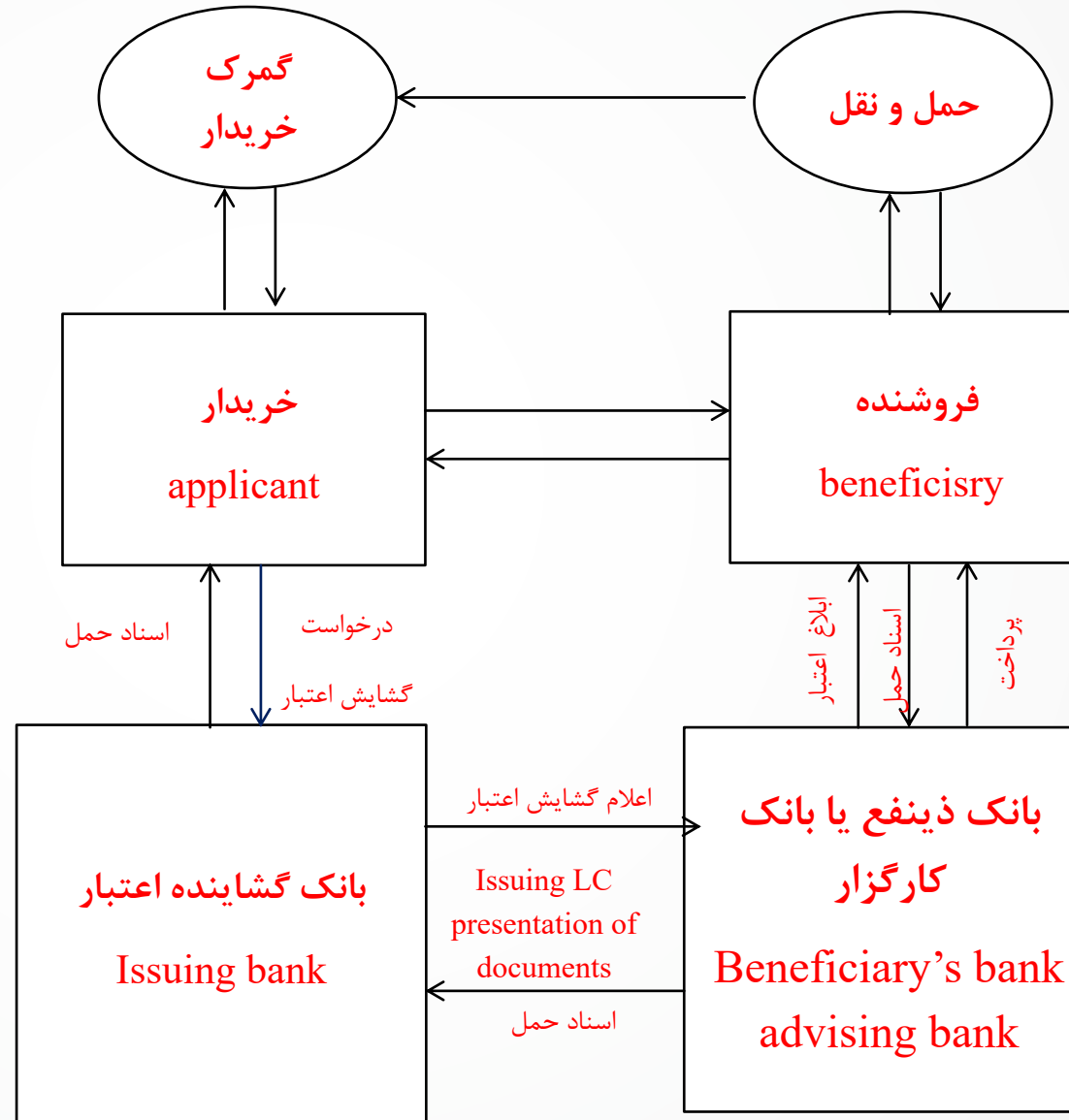


اعتبار اسنادی (Documentary credit (s))



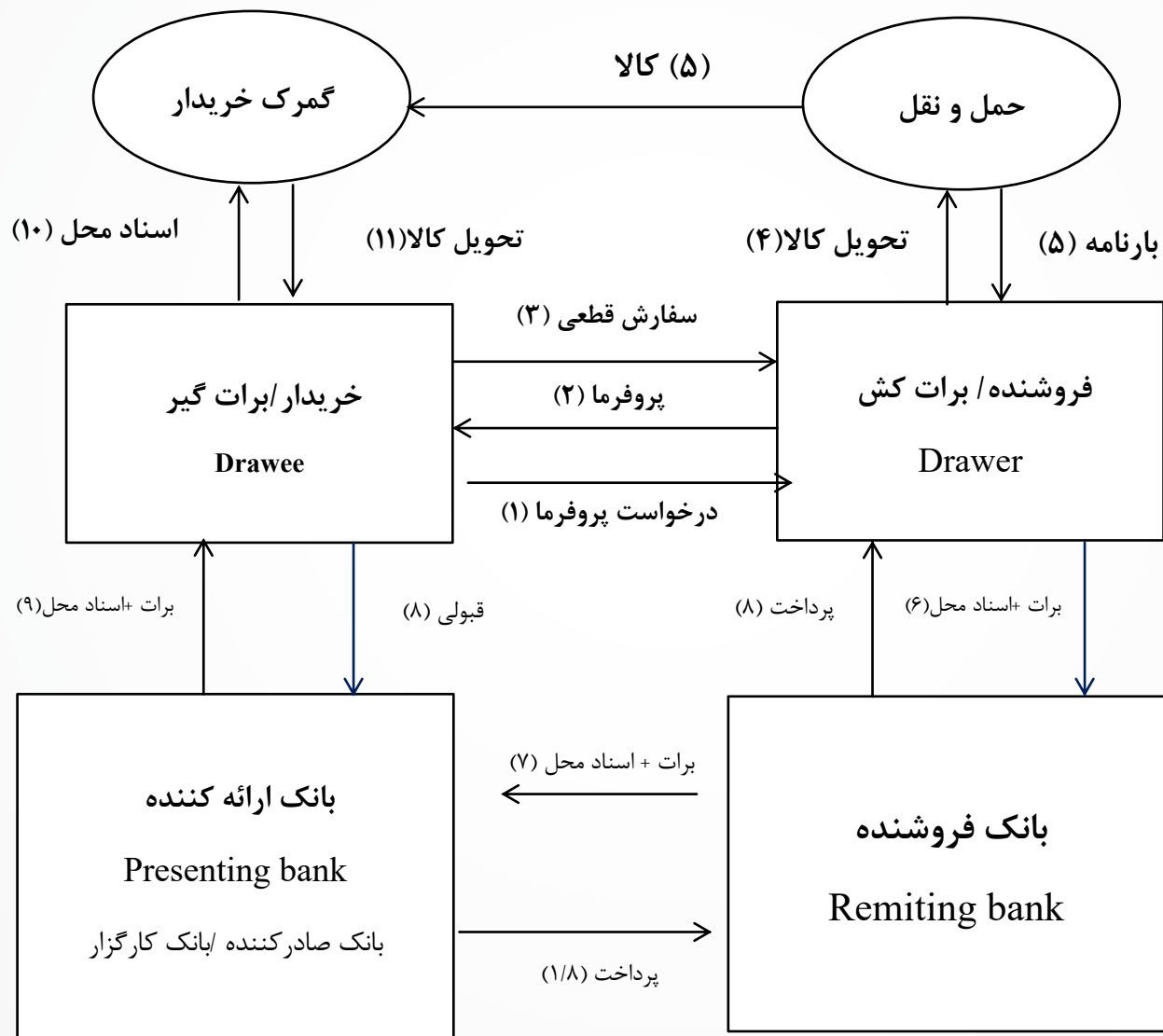
مدت اعتبار: validity period

اسناد محل: shipping documents

میزان اعتبار: credit amount

برات یا وصول اسنادی یا حواله

(Documentary collection = Documentary bill of Exchange)



اسناد تجاری:

▶ چک: ۲ نفر

▶ سفته: ۲ نفر

▶ برات: ۳ نفر ← صادرکننده - ذی نفع - متعهد

اعتبار اسنادی دیداری (Letter of credit Drawn at sight)

▶ این اعتبار اسنادی تضمین می کند صادرکننده به محض ارائه مدرک لازم به بانک
(پیش از تاریخ انقضای اعتبارش) پولش را دریافت خواهد کرد.

اعتبار اسنادی مدت دار (Time LC)

▶ صادر کننده پولش را در مدتی معین پس از ارائه و پذیرش مدارک دریافت خواهد کرد.

اعتبار اسنادی تایید شده (Confirmed Letter of Credit)

- ▶ اعتباری است که صحت آن را یک بانک در کشور صادرکننده تایید کرده باشد. پس از تایید حتی در صورت قصور خریدار خارجی یا بانک، پرداخت به صادرکننده تضمین می شود.
- ▶ یعنی صادرکننده (فروشنده) به محض ارائه اسناد، پولش را دریافت می کند.
- ▶ ذی نفع از تضمین دو بانک برخوردار است.

اعتبار اسنادی غیر قابل بازگشت (Irrevocable letter of Credit)

▶ یک اعتبار اسنادی غیر قابل بازگشت بدون موافقت تمامی طرفین قابل اصلاح یا ابطال نخواهد بود.

▶ اگر در اعتبار اسنادی چنین تصریحی ذکر نشود، اعتبار اسنادی غیر قابل بازگشت خواهد بود.

اعتبار اسنادی قابل انتقال (Transferable LC)

- ▶ به ذی نفع اجازه می دهد تا درخواست کند که بانک گشاینده، مبالغ اعتبار را کلی یا جزئی در اختیار یک یا چند طرف دیگر قرار دهد.
- ✓ مبالغ فقط زمانی می تواند منتقل شوند که بانک گشاینده اعتبار اسنادی کلمه‌ی قابل انتقال را در آن ذکر کرده باشد.
- ✓ در صورتی مجاز است که حمل به دفعات (Partial shipment) ممنوع نشده باشد.

اعتبار اسنادی اتکایی (bank – to – bank)

- ▶ زمانی استفاده می‌شود که صادرکننده کالاها را مستقیم تامین نمی‌کند. به عبارت دیگر صادرکننده سازنده نیست، واسطه است.
- ▶ صادرکننده به مجرد دریافت اعتبار اسنادی غیرقابل بازگشت که به نفعش گشایش شده، با بانک ابلاغ کننده برای گشایش اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت دوم، به نفع تامین کننده‌ی کالاها هماهنگی و اقدام می‌کند. به بیان دیگر صادرکننده بخشی از وجوه حاصل از اعتبار اسنادی اول را به عنوان وثیقه برای گشایش اعتبار اسنادی دوم استفاده می‌کند.

پیمان نامه ارزی

- ▶ بر اساس ماده ۵ قانون معاملات ارزی، صادرکنندگان مکلفند در موقع صدور کالا تعهد ارزی بر اساس ارزیابی گمرک به بانک مرکزی ایران بسپارند و ارز حاصل از صادرات خود را به ایران انتقال داده و آن را به یکی از بانک‌های مجاز بفروشند.
- ▶ در پیمان نامه ارزی علاوه بر نوع کالا، وزن خالص یا ناخالص، تعداد کارتن‌ها، شماره پروانه خروجی و ارزش کالا، هم به ریال و هم به ارز کشور مقصد نوشته می‌شود.
- ▶ صادرکننده مکلف است ظرف مدت تعیین شده، از تاریخ سپردن پیمان، ارز حاصل را به یکی از بانک‌های مجاز کشور بفروشد و واریز نامه پیمان ارزی را دریافت کند.

حداکثر مهلت مقرر در پیمان ارزی برای:

▶ فرش: ۱۲ ماه

▶ روده: ۶ ماه

▶ سایر کالاها: ۸ ماه

Foreign Payment Order

▶ حواله ارزی (کتبی و تلگرافی)

Mail Transfer/Mail Payment Order (M.T)

▶ حواله ارزی کتبی

Telegraphic Transfer/ Cable Payment Order (T.T)

▶ حواله ارزی تلگرافی

▶ دستورالعملی است از بانک وارد کننده به بانک صادرکننده مبنی بر انتقال وجه از حساب واردکننده به شخص صادرکننده

حواله ارزی تلگرافی	حواله ارزی کتبی
✓ به صورت تلگراف ارسال می شود	✓ با پست ارسال می شود (معمولا هوایی)
✓ انتقال سریع تر و گران تر است.	✓ با امضای دارندگان امضا مجاز مورد تصدیق قرار می گیرد.
✓ مبالغ هنگفت از این طریق انتقال می یابد.	
✓ وسیله ی تصدیق حواله بجای امضاء کلید رمزی می باشد.	
✓ (کلید رمز: سیستم کدگذاری شده اعداد بین بانکی است)	

Vostro Account ▶ حساب ارزی بانک کارگزار خارجی نزد بانک داخلی:

Nostro Account ▶ حساب ارزی بانک داخلی نزد بانک خارجی:

اعتبار اسنادی اصلی (Main credit)

▶ بنا به درخواست خریدار توسط بانک بازکننده اعتبار به نفع فروشنده گشایش می یابد.

اعتبار اسنادی فرعی (Subsidiary credit)

- ▶ بنا به درخواست **فروشنده** توسط **بانک ابلاغ کننده** به **نفع شخص ثالث** گشایش می یابد.
- ▶ همان اتکایی است.

اعتبار وارداتی / برای خارج (Import/Outward Credit)

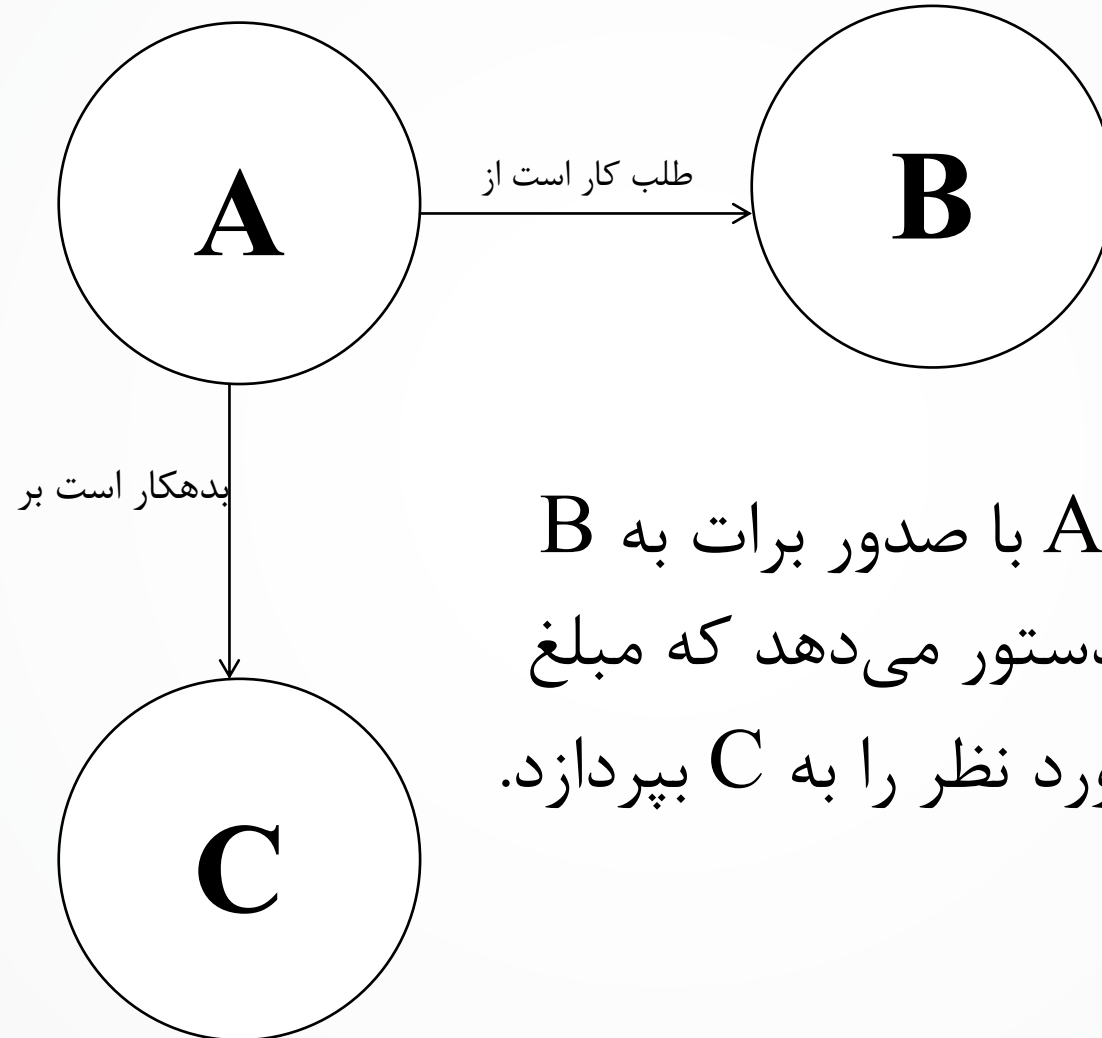
▶ اعتبار اسنادی را وارداتی می گویند وقتی بانک از واردکننده داخلی دستور بگیرد که با افتتاح آن به نفع فروشنده خارجی اقدام کند.

اعتبار صادراتی / برای داخل

Export/Inward Credit

- ▶ اعتبار اسنادی صادراتی اعتباری است که به وسیله کارگزاران بیگانه نزد بانک‌های کشور افتتاح می‌شود و در مقابل اسناد حمل صادره از کشور قابل پرداخت است.
- ▶ ممکن است در اعتبارات معینی مشخص شود که برات‌ها تنها در مقابل ارائه اسناد به بانک بازکننده اعتبار قابل پرداخت باشد.
- ▶ در چنین مواردی یک بانک واسطه فقط اسناد را بر بنای وصولی منتقل می‌کند.

- ▶ ممکن است در اعتبارات معینی مشخص شود که برات‌ها تنها در مقابل ارائه اسناد به بانک بازکننده اعتبار قابل پرداخت باشد.
- ▶ در چنین مواردی یک بانک واسطه فقط اسناد را بر بنای وصولی منتقل می‌کند.



A با صدور برات به B
دستور می دهد که مبلغ
مورد نظر را به C بپردازد.

اعتبار اسنادی گردان (Revolving credit)

▶ به عنوان مثال اعتبار با مبلغ ۵۰ هزار دلار و مدت اعتبار شش ماه گشایش یافته و بر مبنای یک ماه، گردان می‌شود.

ذینفع می‌تواند هر ماه حداکثر ۵۰ هزار دلار کالا ارسال و مبلغ آن را دریافت نماید.

در ماه بعد مجدداً اعتبار با همان مبلغ خود به خود و بدون دستور مجدد برای وی افتتاح می‌گردد.

به این ترتیب میزان تعهد بانک و متقاضی قابل پیش بینی بوده و تا پایان ۶ ماه، ذینفع حداکثر ۳۰۰ هزار دلار می‌تواند برداشت کند.

به این نوع اعتبار اسنادی، **گردان** گفته می‌شود.

اعتبار اسنادی ماده‌ی قرمز (Red Clause Credit)

▶ در این حالت به **بانک ابلاغ کننده** اجازه داده می‌شود که پیش پرداختی تا حداکثر مبلغ اعتبار با مسئولیتی بانک بازکننده‌ی اعتبار و در نهایت با مسئولیت خریدار به ذینفع پرداخت نماید.

▶ در واقع ذینفع به عنوان سرمایه در گردش، قبل از ارسال کالا طلب می‌کند.

اعتبار مدت دار (Usance Credit / Term Credit)

▶ در این روش طبق توافق بین خریدار و فروشنده، به محض ارائه اسناد حمل توسط فروشنده به بانک کارگزار قابل پرداخت نبوده و پرداخت اعتبار به ذینفع پس از حمل کالا و در سررسید معین پس از تاریخ بارنامه که در شرایط اعتبار مشخص شده است صورت می گیرد.

▶ در اعتبار مدت دار ، مدت پرداخت وجه اعتبارات اسنادی به فروشنده از ۱۸۰ روز

بیشتر نیست.

اعتبار اسنادی قبولی (Acceptance LC)

- ▶ مترادف است با اعتبار اسنادی مدت دار (که می شود: اعتبار با حواله های مدت دار)
- ▶ در این حالت فروشنده، براتی به ضمیمه اسناد به بانک تسلیم می کند، و با توجه به شرایط اعتبار ممکن است برات مورد نظر توسط خریدار یا بانک خریدار یا بانک کارگزار قبولی داده شود تا در سررسید، وجه برات به فروشنده پرداخت شود.

تنزیل اسناد

- ▶ یعنی فروش اسناد قبل از سررسید به مبلغ کمتر از مبلغ اسمی آنها.
- ▶ در اسناد مدت دار یا قبولی، در بسیاری موارد ذینفع اعتبار به جهت نیاز به وجه در زمان مبادله اسناد، تقاضای وجه اسناد را می نماید که در این صورت بانک ابلاغ کننده یا بانک دیگری با تنزیل وجه اسناد و کسر بهره برای مدت مزبور، مابه التفاوت را به ذینفع پرداخت می نماید.

Deferred Payment Credit (اعتبار با پرداخت معوق)

▶ اگر برات نباشد ← بانک فروشنده بر اساس اسناد مدت دار می کند و
بانک خریدار، از خریدار وثیقه مبنی بر پرداخت در موقع سررسید می گیرد.

بانک تعیین شده (Nominated bank)

▶ بانکی است که از طرف بانک گشاینده، مجاز به بررسی و کنترل اسناد حمل و پرداخت، قبول نویس یا معامله اسناد می‌شود.

بانک ابلاغ کننده (advising bank)

- ▶ می‌تواند نقش nominated bank را هم داشته باشد.
- ▶ گاهی بانک گشاینده نزد nominated حساب ندارد، لذا در متن اعتبار در فیلد ۵۳، پیام swift700 نام بانک دیگری را که نزد آن حساب دارد ذکر می‌نماید. به این مفهوم که چنانچه nominated bank اسناد حمل را دریافت نمود می‌تواند وجه آن را از بانک نام برده در فیلد ۵۳ مطالبه نماید و به ذی نفع بپردازد.
- ▶ این بانک که در فیلد ۵۳ از نام برده می‌شود به بانک پوششی (Reimbursing bank) معروف است.

بانک تایید کننده (confirming bank)

- ▶ بانکی است که به درخواست یا اجازه بانک گشایش کننده، تعهد غیرقابل برگشت خود را برای معامله یا پرداخت وجه اسناد و اعتبار را به آن می‌افزاید.
- ▶ این تعهد علاوه بر تعهدی است که بانک گشایش کننده دارد، نه جایگزین آن، در نتیجه ذی نفع از تضمین دو بانک برخوردار است.

Nominated bank

- ▶ نه گشایش کننده و نه تایید کننده است، تعهدی به معامله با پرداخت وجه اسناد ارائه شده ندارد. مگر این که بانک مذکور چنین تعهدی را پذیرفته باشد.
- ▶ در بررسی اسناد برای بانکها، پنج روز در نظر گرفته شده است.
- ▶ بانکها هیچگونه تعهد یا مسئولیتی نسبت به شکل، صحت، درستی، جعل و ... ندارند.