

راهنمای جامع اعتبارات اسنادی داخلی ریالی



اداره کل آموزش بانک ملی ایران



بانک ملی ایران

راهنمای جامع

اعتبارات اسنادی داخلی ریالی

تهیه و تنظیم:

اداره کل اعتبارات

مهرماه ۱۴۰۳

صفحه	عنوان
۳	مقدمه
۴	الف- اعتبار اسنادی بعنوان یکی از ابزارهای پرداخت بین المللی
۶	ب- کلیات اعتبار اسنادی داخلی ریالی
۱۵	ج- فرآیند گشایش اعتبار اسنادی داخلی
۱۵	۱- مراحل شناسایی مشتری، اعتبارسنجی و اخذ مدارک مورد نیاز در شعبه
۱۸	۲- تعیین مبنای عقدی گشایش اعتبار اسنادی داخلی
۲۰	۳- تعیین وثایق و تضمینات، پیش دریافت و میان دریافت، پیش پرداخت به ذینفع
۲۲	۴- تعیین سررسید اعتبار اسنادی
۲۳	۵- شرایط خاص گشایش اعتبار اسنادی داخلی
۲۴	۶- آشنایی با کارمزدهای مترتب بر گشایش اعتبار اسنادی
۲۵	۷- صدور و ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی
۳۴	۸- مراحل اصلاح اعتبار اسنادی داخلی ریالی
۳۶	۹- مقطع ارائه و معامله اسناد
۴۰	۱۰- پرداخت وجه به ذینفع
۴۱	۱۱- تنزیل
۴۲	۱۲- خاتمه اعتبار
۴۳	د- نمونه اسناد صادره گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی
۵۱	ه- بندهایی از مجموعه مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی UCP600
۶۳	و- نمونه ای از مستندات موجود در پرونده اعتبار اسنادی داخلی شعبه
۸۷	ز- استعلام شماره ۱۶ رقمی اعتبار اسنادی داخلی ریالی
۸۸	ح- نمودار مراحل اعتبار اسنادی داخلی ریالی
	پیوست: راهنمای کاربری سامانه اعتبار اسنادی داخلی -ریالی

مقدمه:

اصولاً داد و ستد به مفهوم جریان یافتن و حرکت کالا از بازارهای فروش به بازارهای خرید می باشد که این حجم عظیم از جابجایی و داد و ستد کالا بر اساس قراردادهایی منعقد می شود و پس از تحویل کالا از سوی فروشنده به خریدار، وجه کالای خریداری شده از سوی خریدار باید پرداخت گردد. در این میان اعتبارات اسنادی یکی از روشهای رایج پرداخت وجه در معاملات می باشد.

اعتبارنامه یا اعتبار اسنادی یا LC، تعهدی از سوی بانک است که به فروشنده داده می شود. این تعهد مبنی بر این است که میزان پرداختی خریدار منوط به ارائه اسناد حمل مطابق توسط فروشنده، به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هرگاه خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد.

از نکات مهم میتوان به انگیزه خریدار و فروشنده اشاره نمود که در آن خریدار می تواند کالا یا خدمات مورد نیاز خود را طبق شرایطی که در متن اعتبار اسنادی تعیین می گردد خریداری کرده و فروشنده نیز از دریافت وجه اعتبار که در تعهد بانک است به شرط ارائه اسناد مطابق مطمئن باشد، بنابراین اعتبار اسنادی داخلی ریسک معامله را برای خریدار و فروشنده کاهش داده چون معامله بواسطه و بامحوریت بانک صورت می گیرد و شرایط مورد نظر طرفین توسط اشخاص ثالث دیگری مانند بانک، شرکت بازرسی کننده، حمل و نقل کننده، بیمه، و ... قابل کنترل خواهد بود.

لذا با عنایت به تاکید مدیران محترم بانک مبنی بر اهتمام جدی و مؤثر در بکارگیری ابزارهای تعهدی مانند صدور انواع ضمانتنامه و گشایش اعتبارات اسنادی با رویکرد افزایش درآمدهای غیرمشاع بانک، این مجموعه با هدف آشنایی هر چه بیشتر همکاران صف و ستاد با فرآیند گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی حسب آخرین دستورالعمل صادره بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳ فراهم گردیده است.

اداره کل اعتبارات

الف- اعتبار اسنادی بعنوان یکی از ابزارهای پرداخت بین المللی

ضرورت وجود امنیت پرداخت در معاملات، در طی سالیان متمادی موجب پدید آمدن شیوه های مختلفی برای تسویه معاملات تجاری شده است. خریدار و فروشنده، با توجه به شرایط معامله، شناختی که از یکدیگر دارند و همچنین با در نظر گرفتن ریسک های موجود یکی از چند روش ممکن را جهت پرداخت وجه انتخاب می کنند. روش های پرداخت به طور کلی بر اساس میزان ریسک عبارتند از:

ریسک فروشنده

ریسک خریدار



- ▶ پیش پرداخت
- ▶ پرداخت بر اساس اعتبار اسنادی
- ▶ پرداخت بر اساس برات (وصولی)
- ▶ پرداخت بر اساس حساب باز

پیش پرداخت کامل:^۱

در این روش خریدار ابتدا وجه کامل کالا را پرداخت نموده و سپس فروشنده کالا را به وی تحویل می دهد.

پرداخت بر اساس اعتبار اسنادی:^۲

بطور کلی اعتبارات اسنادی نتیجه تضادی می باشد که ما بین منافع خریدار و فروشنده برقرار است اصولاً هنگام عقد یک قرارداد فروش بین المللی از یک طرف خریدار مایل است کالای خریداری شده را در زمان معین و شرایط مقرر شده در قرارداد فیما بین صحیح و سالم دریافت داشته و از طرف دیگر فروشنده تمایل دارد مطمئن شود قبل از آنکه کالا از کنترل او خارج شود وجه آن را دریافت دارد که این تضاد منافع و عدم آشنایی خریدار و فروشنده با یکدیگر باعث آن شده که طرح با مکانیسمی به نام اعتبار اسنادی ایجاد گردد که با حفظ همزمان منافع خریدار و فروشنده تا حدودی ریسکهای طرفین را پوشش دهد.

پرداخت بر اساس برات (وصولی):^۳

در این روش فروشنده کالا را ارسال و براتی را عهده خریدار تنظیم میکند تا وصول وجه را پیگیری نماید.

پرداخت بر اساس حساب باز:^۴

در این روش که بیشترین ریسک را برای فروشنده دارد، فروشنده کالا و اسناد را برای خریدار ارسال می کند و خریدار در زمان مقرر شده در قرارداد/سیاهه فروش کالا نسبت به تسویه حساب اقدام می کند. پرداخت بر اساس حساب باز در کشورهای توسعه یافته و در شرایطی که خریدار و فروشنده معتبر هستند و شرکای تجاری یکدیگر به شمار می روند بسیار رایج است.

^۱ Full advance payment

^۲ Letter of credit

^۳ Collection

^۴ Open account

اعتبار اسنادی به بیان ساده:

"تعهد بانک است به پرداخت وجه کالا/خدمات به فروشنده(در ارائه خدمات پیمانکار) به شرط ارائه اسناد مطابق توسط وی در موعد مقرر(سررسید اعتبار اسنادی) "



ترتیبات اعتبار اسنادی معمولاً تمایل فروشنده را از جهت دسترسی به وجه نقد و نظر وارد کننده را از جهت تأمین اعتبار در بردارد و این ابزار مالی منافع هر دو طرف را به طور مستقل در نظر می گیرد.

مقررات حاکم بر اعتبارات اسنادی

همانطور که اشاره شد اعتبار اسنادی ، یکی از ابزارهای پرداخت بین المللی می باشد. در این راستا اتاق بازرگانی بین الملل نسبت به تدوین مقرراتی جهت جلوگیری از بروز اختلافات میان خریدار، فروشنده، بانکها و سایر طرفهای درگیر در خرید، فروش و حمل کالا اقدام نموده است که از آن جمله می توان به مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی^۱ و اینکوترمز^۲ اشاره کرد.

"مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی ، تجدید نظر سال ۲۰۰۷ ، نشریه شماره ۶۰۰ اتاق بازرگانی بین المللی^۳ مقرراتی است که اگر شمول آن در اعتبار درخواست شده باشد، درمورد هر اعتبار اسنادی (اعتبار) لازم الاجراء است . رعایت این مقررات برای همه طرف های ذیربط الزام آور است مگر اینکه صریحاً" در شرایط اعتبار اصلاح یا مستثنی شده باشد."^۴

"مقررات اینکوترمز عبارت از اصطلاحاتی سه حرفی است که بیانگر روش های روزمره تجاری در قراردادهای فروش کالا است و به تشریح عمده ترین وظایف، هزینه ها و ریسک های درگیر در جریان تحویل کالا از فروشنده به خریدار می پردازد."^۵

آخرین نسخه از مقررات اینکوترمز در سال ۲۰۲۰ توسط اتاق بازرگانی بین الملل به روزرسانی و منتشر گردیده است.

1 Uniform Customs and Practice for Documentary Credits 2007 revision(UCP600)

2 Incoterms2010

3 International Chamber of Commerce (ICC)

^۴ مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی

^۵ اینکوترمز ۲۰۱۰ کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین المللی

ب- کلیات اعتبار اسنادی داخلی ریالی

شورای پول و اعتبار در اجرای بند (۵) تصویب‌نامه شماره ۳۵۹۸۵/ت ۲۰۰۳۵ هـ مورخ ۱۳۷۷/۶/۳ هیأت محترم وزیران و به استناد بند (۶) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور و به منظور حصول اطمینان از انجام صحیح امور مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و نیز با هدف تسهیل مبادلات تجاری داخلی، «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» را، تصویب نمود. دستورالعمل مزبور تاکنون چندین بار بازنگری شده که آخرین مورد آن توسط اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی به شماره ۰۳/۱۷۶۸۱ مورخ ۱۴۰۳/۱/۳۰ ابلاغ شده است.

مقررات حاکم بر اعتبارات اسنادی داخلی ریالی

گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی می بایست براساس " دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی " بانک مرکزی ج.ا.ا. صورت پذیرد. در خصوص مواردی که صریحاً در این دستورالعمل ذکر نشده است، اعتبار اسنادی داخلی تابع مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی^۱ و اینکو‌ترمز^۲ می باشد.

^۱ UCP600

^۲ INCOTERMS2020

تعاریف:

تعاریف ذیل براساس اصلاحات دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی ریالی سال ۱۴۰۳ تبیین شده اند:

۱- **اعتبار اسنادی:** هرگونه ترتیباتی که در برگیرنده تعهد قطعی و برگشت‌ناپذیر بانک گشایش‌کننده مبنی بر پذیرش پرداخت در قبال ارائه اسناد مطابق می‌باشد؛

۲- **اعتبار اسنادی داخلی - ریالی:** اعتبار اسنادی که به ریال ایران گشایش می‌گردد و مبدأ و مقصد کالا و یا خدمت، اقامتگاه بانک‌های مرتبط، متقاضی و ذی‌نفع آن، در داخل مرزهای جغرافیایی جمهوری اسلامی ایران واقع است.

۳- **ارائه اسناد مطابق:** عبارت از ارائه اسناد، منطبق با شرایط اعتبار اسنادی داخلی گشایش‌شده، مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی (UCP) و مفاد دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی می‌باشد؛

۴- **سررسید اعتبار اسنادی داخلی:** روز بانکی که تا پایان وقت اداری آن روز، ذی‌نفع اعتبار اسنادی داخلی می‌تواند نسبت به ارائه اسناد اقدام نماید؛

۵- **روز بانکی:** روزی که معمولاً بانک خدمات بانکی، از جمله خدمات مربوط به اعتبار اسنادی داخلی ارائه می‌دهد؛

۶- **اعتبار اسنادی داخلی دیداری:** اعتبار اسنادی داخلی که در آن، بانک گشایش‌کننده، بانک تأییدکننده و بانک تعیین‌شده مجاز به پذیرش پرداخت، که اسناد به آن‌ها ارائه گردیده، موظفند پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، وجه اسناد را پرداخت نمایند؛

۷- **اعتبار اسنادی داخلی مدت‌دار:** اعتبار اسنادی داخلی که در آن، بانک گشایش‌کننده، بانک تأییدکننده و بانک تعیین‌شده مجاز به پذیرش پرداخت، که اسناد به آن‌ها ارائه گردیده، موظفند پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، تعهد نمایند وجه اسناد را در سررسید سند تعهد پرداخت، بپردازند؛

۸- **سند تعهد پرداخت:** سندی که پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق در اعتبار اسنادی داخلی مدت‌دار توسط بانک گشایش‌کننده، بانک تأییدکننده و بانک تعیین‌شده مجاز به پذیرش پرداخت، صادر و در آن تعهد می‌شود وجه اسناد در سررسید سند مزبور پرداخت شود.

۹- **متقاضی:** خریدار و یا کارفرمایی که اعتبار اسنادی داخلی بنا به درخواست وی گشایش می‌گردد؛

۱۰- **ذی‌نفع:** فروشنده یا پیمانکار رتبه‌بندی شده‌ای که اعتبار اسنادی داخلی به نفع وی گشایش می‌گردد؛

۱۱- بانک گشایش‌کننده: بانکی که بنا به درخواست متقاضی یا از طرف خود، اقدام به گشایش اعتبار اسنادی داخلی می‌نماید؛

۱۲- بانک ابلاغ‌کننده: بانکی که اعتبار اسنادی داخلی را بنا به درخواست بانک گشایش‌کننده به ذی‌نفع ابلاغ می‌نماید؛

۱۳- بانک تأیید‌کننده: بانکی که بنا به درخواست و یا با اجازه بانک گشایش‌کننده، تأیید خود را بر اعتبار اسنادی داخلی می‌افزاید.

نکته: بانک تأیید‌کننده معمولاً در اعتبارات اسنادی خارجی که بانکها شناخت کافی از یکدیگر ندارند، بکار می‌رود. بدین صورت که بانک تأیید‌کننده، در واقع بعنوان تضمین‌کننده بانک گشایش‌کننده برای بانک ذی‌نفع عمل می‌نماید.

۱۴- بانک تعیین‌شده: بانکی که از سوی بانک گشایش‌کننده، مجاز به دریافت اسناد و یا بررسی اسناد و پذیرش پرداخت به ذی‌نفع می‌گردد؛

نکته: معمولاً بانک تعیین‌شده را بانک کارگزار می‌نامند و در واقع بانک ذی‌نفع اعتبار اسنادی می‌باشد.

۱۵- بانک تنزیل‌کننده: بانکی که بنا به درخواست دارنده سند تعهد پرداخت، اقدام به تنزیل سند مذکور، می‌نماید؛

۱۶- پذیرش پرداخت: عبارت است از:

- «پرداخت دیداری، در صورتی که اعتبار اسنادی داخلی در مقابل پرداخت دیداری قابل استفاده باشد» یا
- «تقبل تعهد پرداخت مدت‌دار و پرداخت وجه آن در سررسید پرداخت، در صورتی که اعتبار اسنادی داخلی در مقابل پرداخت مدت‌دار قابل استفاده باشد»؛

۱۷- خدمت: عبارت از خدمت فنی و مهندسی و پیمانکاری می‌باشد.

۱۸- پیش‌فاکتور: سندی که به منظور اعلام قیمت، توسط ذی‌نفع و به نام متقاضی صادر می‌شود و در آن نوع و مشخصات فنی کالا یا خدمت، میزان یا مقدار، مبدأ و مقصد حمل کالا، شرایط تحویل کالا و یا اجرای خدمت، بهای واحد و کل، شرایط پرداخت، موعد تحویل کالا یا ارائه خدمت، مهلت اعتبار پیش‌فاکتور و سایر مفاد مورد توافق ذی‌نفع و متقاضی قید می‌گردد.

۱۹- قرارداد فروش کالا/ارائه خدمت: توافق‌نامه‌ای که به امضای ذی‌نفع و متقاضی می‌رسد و بیانگر نوع و مشخصات فنی کالا یا خدمت، میزان یا مقدار، مبدأ و مقصد حمل کالا، شرایط تحویل کالا و یا اجرای خدمت، بهای واحد و کل، شرایط پرداخت، موعد تحویل کالا یا ارائه خدمت، مهلت اعتبار قرارداد فروش کالا/ارائه خدمت و سایر مفاد مورد توافق ذی‌نفع و متقاضی می‌باشد.

۲۰- **سیاهه تجاری:** سندی که توسط ذی‌نفع و به‌نام متقاضی صادر می‌شود و بیان‌گر فروش قطعی کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی و اصلاحیه‌های بعدی آن توسط ذی‌نفع به متقاضی می‌باشد.

۲۱- **صورت‌وضعیت/صورت‌حساب انجام خدمت:** سندی که توسط ذی‌نفع صادر و از سوی متقاضی و یا نماینده معتبر که از طرف وی تعیین گردیده است، تأیید و دلالت بر این دارد که ذی‌نفع، تعهدات خود را در رابطه با ارائه خدمت موضوع اعتبار اسنادی داخلی و اصلاحیه‌های بعدی آن انجام داده است.

۲۲- **بارنامه/راه‌نامه:** سندی که توسط متصدی مجاز حمل و نقل داخلی یا نماینده وی پس از وصول کالا صادر می‌گردد و حاکی از حمل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی از یک نقطه (مبدأ حمل) به نقطه‌ای دیگر (مقصد حمل)، به‌صورت زمینی (جاده‌ای یا ریلی)، هوایی یا دریایی، با وسیله حمل مورد توافق در مقابل کرایه حمل معین می‌باشد.

۲۳- **شرکت بازرسی:** شرکتی که توسط متقاضی از فهرست شرکت‌های بازرسی‌کننده مجاز **مندرج در درگاه سازمان ملی استاندارد** مشتمل بر شرکت‌های بازرسی تأیید صلاحیت شده فعال در بخش واردات (سورویانس) و در امر نمونه‌برداری و بازرسی کالاهای تولید داخل و صادراتی (ملی) تعیین می‌شود تا به نیابت از طرف وی، کالا را در نقطه انتقال ریسک و مسئولیت کالا از ذی‌نفع به متقاضی، حسب شرایط تحویل کالا (اینکوترمز مورد توافق) مورد بازرسی کمی و کیفی قرار دهد.

۲۴- **گواهی بازرسی فنی:** سندی که شرکت بازرسی تعیین‌شده، پس از بازرسی کالا صادر می‌نماید و حاکی از تطابق یا عدم تطابق کالای بازرسی شده با مشخصه‌های کمی و کیفی کالای مندرج در شرایط اعتبار اسنادی داخلی می‌باشد.

۲۵- **بیمه‌نامه/گواهی بیمه:** سندی که توسط شرکت‌های مجاز بیمه داخلی یا نمایندگان آن‌ها برای پوشش خطرات حمل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی صادر می‌شود و در آن بیمه‌گر، بیمه‌گذار و ذی‌نفع بیمه و نیز مشخصات مورد بیمه از جمله نوع کالا، مقدار و ارزش کالا، مبدأ و مقصد حمل کالا، نحوه حمل، دوره پوشش و موضوعات دیگری که مبین حقوق و تعهدات طرفین قرارداد بیمه حمل می‌باشد، قید می‌گردد.

۲۶- **سامانه پیام‌رسانی الکترونیکی مالی (سپام):** سامانه‌ای که در بانک مرکزی راه‌اندازی شده و امکان تبادل تمامی پیام‌های مالی بین‌بانکی به‌طور متمرکز، از جمله پیام‌های مربوط به اعتبار اسنادی داخلی را به‌صورت استاندارد، فراهم می‌سازد.

۲۷- **آیین‌نامه وصول مطالبات:** آیین‌نامه وصول مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری، ابلاغی توسط بانک مرکزی؛

۲۸- اینکوترمز (INCOTERMS): مجموعه مقرراتی که توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) به منظور تبیین نقطه انتقال ریسک، نقطه تقسیم هزینه‌ها و وظایف خریدار و فروشنده در ارتباط با موضوع حمل و تحویل کالا تدوین گردیده است.

۲۹- مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP): مجموعه رویه‌ها و ضوابطی که توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC) به منظور یکسان نمودن تعبیر و تفاسیر ذی‌ربط، استاندارد نمودن مراحل، الزامات و نحوه بررسی اسناد و تبیین حقوق و تعهدات طرفین اعتبار اسنادی، تدوین گردیده است.

۳۰- اعلامیه تسویه وجوه بورس کالا: سندی است دال بر انجام کامل امور تسویه معامله که توسط اتاق پایاپای بورس‌های کالایی صادر می‌گردد و پس از صدور، ذی‌نفع موظف به تحویل کالا در موعد مقرر می‌باشد.

۳۱- گواهی‌نامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا: سندی است مشتمل بر اطلاعات قرارداد که پس از قطعی شدن معامله توسط بورس‌های کالایی صادر می‌شود.

۳۲- اوراق خرید دین: اوراق بهادار بانامی است که تحت ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور خرید مطالبات مدت‌دار ناشی از سند تعهد پرداخت منتشر می‌شود.

فواید صدور اعتبار اسنادی داخلی از دیدگاه بانک و مزیت آن نسبت به تسهیلات

- اخذ پیش دریافت و میان دریافت و تقویت منابع ارزان قیمت بانک گشایش کننده
- کسب درآمد غیرمشاع و پایین بودن هزینه برای بانک و مشتری
- کانالیزه بودن اعتبار اسنادی داخلی و کاهش ریسک بانک از طریق سازوکارهایی مانند بورس کالا و شرکت بازرسی
- افزایش ظرفیت اعتباری بانک
- خروج از تسهیلات محوری و ارتقاء و تنوع بخشی سبد محصولات اعتباری بانک
- تعهدات از ارقام پایین خط ترانزنامه بانک بوده و در ارقام آن تغییری ایجاد نمی کند

تفاوت گشایش اعتبار اسنادی داخلی با صدور ضمانت نامه

- ضمانتنامه ابزار تضمین است درحالیکه اعتبار اسنادی ابزار پرداخت می باشد.
- در ضمانتنامه پرداخت استثناء است و در اعتبار اسنادی قاعده.
- تنزیل اعتبار اسنادی مدت دار در قالب عقد خرید دین، امکان پذیر می باشد.

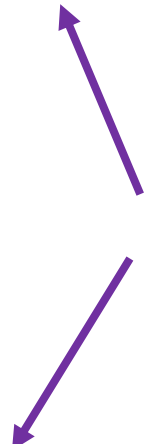
انواع اعتبارات اسنادی داخلی – ریالی:

اعتبارات اسنادی داخلی به دو دسته دیداری (خرید نقدی) و مدتدار (خرید نسیه) تقسیم می شود.

اعتبار اسنادی دیداری (خرید نقدی)

فروشنده همزمان با معامله اسناد و بلافاصله پس از تحویل کالا وجه خود را دریافت می کند.

نوع اعتبارات اسنادی
داخلی – ریالی

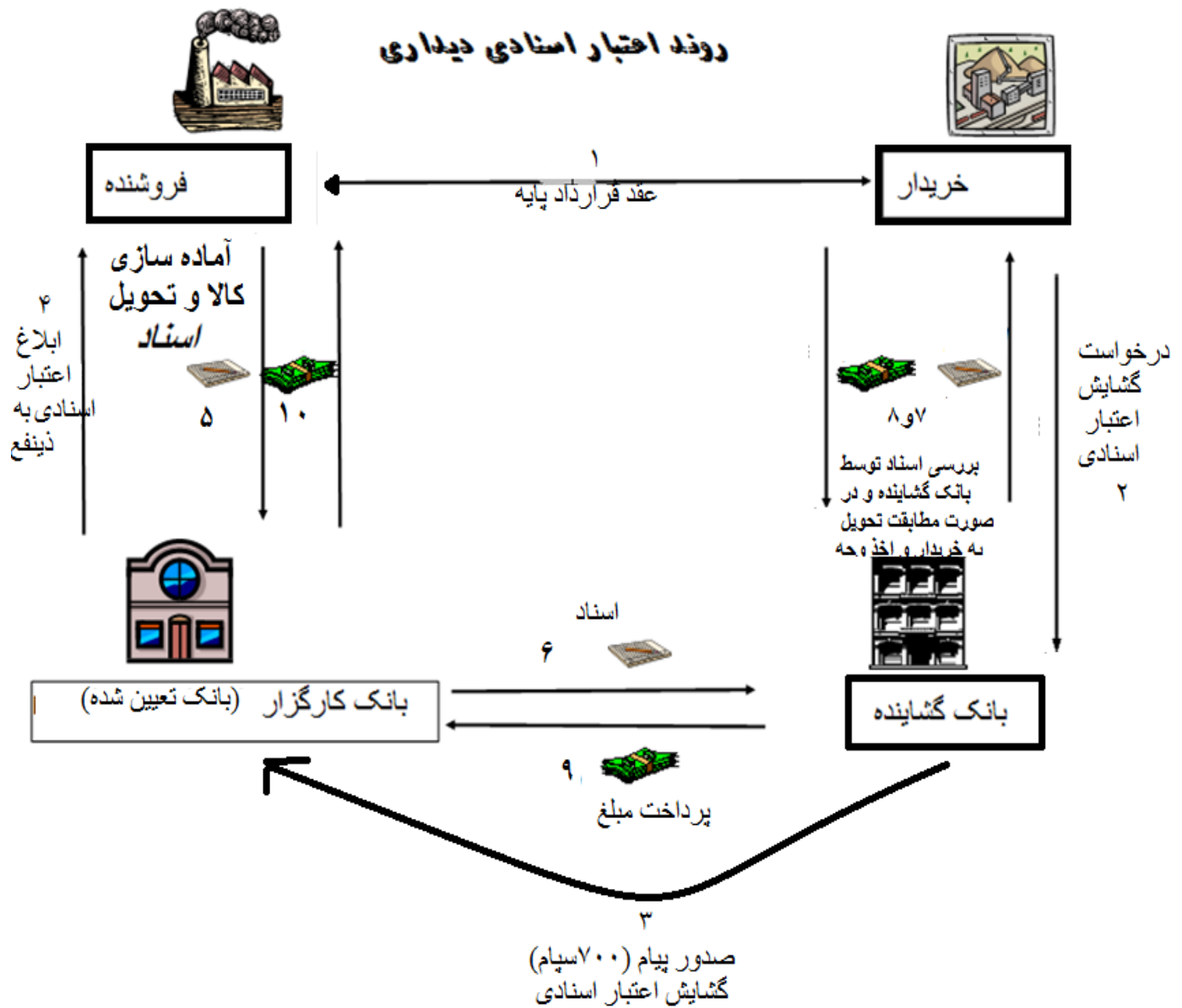


اعتبار اسنادی مدتدار (خرید نسیه)

فروشنده کالا را تحویل، و در سررسید تعیین شده (سررسید پرداخت) که معمولاً ۹،۶،۳ و یا ۱۲ ماه بعد است وجه خود را دریافت می کند و در عوض مقداری سود بر روی قیمت کالا می افزاید.

اعتبار اسنادی دیداری

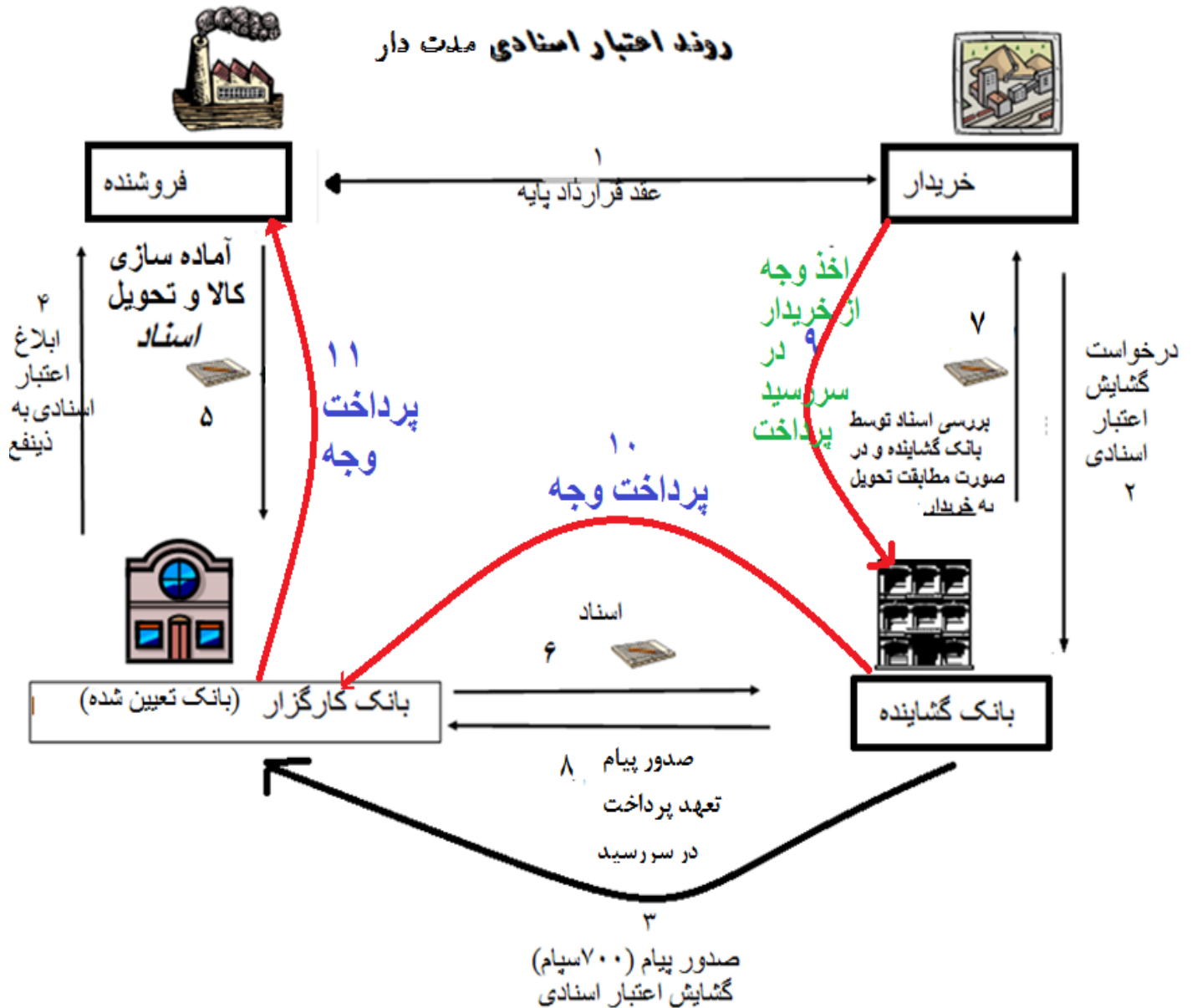
اعتبار اسنادی داخلی که در آن، بانک گشاینده موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، وجه اسناد را پرداخت نماید



اعتبار اسنادی مدت دار

اعتبار اسنادی داخلی که در آن، بانک گشاینده موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، تعهد نماید وجه اسناد را در سررسید پرداخت نماید.

نکته: گشایش اعتبار اسنادی مدت دار با **سررسید پرداخت** بیش از **۳۶۵ روز** مجاز نمی باشد.



ج- فرآیند گشایش اعتبار اسنادی داخلی

۱- مراحل شناسایی مشتری، اعتبارسنجی و اخذ مدارک مورد نیاز در شعبه

الف- تشکیل پرونده عمومی: در صورتیکه مشتری فاقد پرونده عمومی قبلی باشد وفق مفاد فصل سوم بخشنامه ۲۰ ب "مدارک و اطلاعات اعتباری مشتریان" نسبت به تشکیل پرونده عمومی اقدام شود.

مشتریان اعتباری: متقاضیانی هستند که به اقتضای فعالیت اقتصادی خود معمولاً در ردیف مشتریان دائمی و یا بلند مدت بانک قرار دارند و رفع قسمتی از نیازهای مالی خود را اعم از فعالیتهای بازرگانی، خدماتی و تولیدی (کشاورزی، صنعت، معدن، مسکن و ساختمان) با استفاده از تسهیلات اعطائی بانک مرتفع می‌نمایند.

مهمترین مدارک و مستندات لازم برای نگهداری در پرونده عمومی مشتریان اعتباری عبارتند از:

- ۱- درخواست متقاضی مبنی بر تشکیل پرونده عمومی به منظور استفاده مکرر از تسهیلات و تعهدات.
- ۲- پرسشنامه تکمیل شده نمونه شماره ۸۰۰ برای اشخاص حقیقی و نمونه شماره ۸۰۱ برای اشخاص حقوقی
- ۳- تصویر تمام صفحات شناسنامه و پشت و روی کارت ملی متقاضی/ اعضاء هیأت مدیره، مدیر عامل و سهامداران عمده در مورد اشخاص حقوقی
- ۴- یک قطعه آخرین عکس ۳×۴ متقاضی/ اعضاء هیأت مدیره، مدیر عامل و سهامداران عمده در مورد اشخاص حقوقی
- ۵- اوراق اطلاعات اخذ شده مربوط به استعلام وضعیت اعتباری از شرکت مشاوره و رتبه بندی ایرانیان و استعلام وضعیت تسهیلات، تعهدات و چک برگشتی.
- ۶- اوراق اطلاعات اعتباری اخذ شده درباره متقاضی در مقاطع حداکثر شش ماهه
- ۷- تصویر کامل کارت بازرگانی برای اشخاصی که در رابطه با کار خود به امر تجارت داخلی و یا خارجی مشغولند و ملزم به داشتن کارت بازرگانی باشند.
- ۸- تصویر اسناد مربوط به مشارکت در سایر شرکتها و مؤسسات و واحدهای اقتصادی.
- ۹- تصویر کامل اسناد مالکیت اموال غیرمنقول متقاضی.
- ۱۰- لیست نام، مشخصات، قیمت و تاریخ خرید ماشین آلات و تأسیسات که با اصل اسناد خرید آنها مطابقت داده شده باشد.
- ۱۱- لیست نام، قیمت، تاریخ خرید و نوع خودروهای متقاضی منضم به تصویر کامل اسناد مالکیت آنها.
- ۱۲- تصویر جواز کسب یا بهره برداری یا پروانه شناسائی در مورد واحدهای تولید و یا خدماتی دایر.
- ۱۳- تصویر جواز تاسیس (حسب مورد موافقت اصولی) در مورد واحدهای تولیدی و یا خدماتی دایر.
- ۱۴- تصویر اسناد مالکیت یا قرارداد رسمی اجاره محل کار و یا کارخانه متقاضی
- ۱۵- تصویر مجوز محیط زیست در مورد واحدهایی که ملزم به اخذ مجوز فعالیت تولیدی از سازمان حفاظت محیط زیست میباشند. تصویر تاییدیه وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی برای محصولات بهداشتی، غذایی و دارویی که ملزم به اخذ تاییدیه از وزارت مذکور میباشند.
- ۱۶- معرفی اسناد وثایق و تضمینات.
- ۱۷- آخرین صورتمجلس ارزیابی وثایق، اموال منقول و غیرمنقول متقاضی.
- ۱۸- بیمه نامه وثایق و یا اموال موضوع تسهیلات اعطائی بنام و به نفع بانک.

۱۹- اصل برگ امضا مسلم الصدور از متقاضی

همچنین در خصوص اشخاص حقوقی علاوه بر موارد فوق الذکر، عندالاقضاء اخذ و نگهداری مدارک و مستندات ذیل نیز ضروری است:

۲۰- تصویر آخرین اساسنامه شرکت ممهور به مهر اداره ثبت شرکتها.

۲۱- تصویر شرکتنامه (در خصوص شرکتهای غیرسهامی)

۲۲- روزنامه رسمی حاوی ثبت شرکت در اداره ثبت شرکتها متضمن شناسه ملی.

۲۳- روزنامه رسمی حاوی آخرین تغییرات در اساسنامه و سرمایه ثبتی و محل قانونی شرکت.

۲۴- روزنامه رسمی حاوی آگهی آخرین تغییرات و انتخاب هیئت مدیره و مدیر عامل و صاحبان امضا مجاز شرکت.

۲۵- صورتهای کامل مالی حسابرسی شده سه سال گذشته شرکت، همراه با کلیه یادداشتهای پیوست به انضمام گزارش حسابر

قانونی و گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام به همراه تاییدیه اصالت گزارش

۲۶- فهرست اسامی سهامداران عمده و میزان سهام متعلق به هر یک از آنها.

۲۷- آخرین تراز آزمایشی شرکت شامل تراز کل و خلاصه معین حسابهای داراییهای ثابت، پیش پرداختها، سفارشات، موجودیها،

تسهیلات مالی دریافتی و موجودی بانک، ممهور به مهر شرکت و امضای مجاز مدیران

۲۸- اظهارنامه مالیاتی مربوط به سه دوره مالی گذشته شرکت (در صورت ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده اخذ اظهار نامه

مالیاتی الزامی نمی باشد)

ب- تشکیل پرونده اعتبار اسنادی

- اخذ درخواست کتبی متقاضی جهت گشایش اعتبار اسنادی
- اخذ استعلام و اعتبار سنجی متقاضی (استعلام اطلاعات اعتباری - استعلام تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی بانک مرکزی - سامانه مشاوره و رتبه بندی ایرانیان)
- * حسب دستورالعمل بانک مرکزی، بانک گشایش کننده مجاز به گشایش اعتبار اسنادی داخلی برای متقاضی که وفق ضوابط و مقررات مربوط، دارای سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده و یا بدهی غیر جاری نزد شبکه بانکی کشور است، نمی باشد. (به جز موارد خاص که حسب ضوابط و مقررات از این بند مستثنی شده باشند)
- در خصوص اشخاص حقوقی، موضوع مفاد این ماده علاوه بر شخص حقوقی، شامل صاحبان امضای مجاز و اعضای هیأت مدیره آن اشخاص (اعم از اشخاص حقیقی، حقوقی و نمایندگان اشخاص حقوقی) نیز می گردد.
- فرم ۸۱۰ کمیته معاملات شعبه (بدیهی است در صورتیکه مبلغ درخواستی خارج از حدود اختیارات تفویضی میباشد مراتب به منظور بررسی و اتخاذ تصمیم نهایی به اداره امور و ارکان اعتباری بالاتر ارجاع و مصوبه مربوطه اخذ می گردد)
- فرم تقاضای گشایش اعتبار اسنادی داخلی
- پیش فاکتور صادره فروشنده به نام متقاضی
- بیمه نامه (باید به نفع بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی صادر شود)
- اظهارنامه واقعی بودن معامله پایه
- ❖ نکته: اظهارنامه/اقرارنامه واقعی بودن معامله پایه؛ مبین این موضوع است که معامله موضوع اعتبار اسنادی داخلی واقعی بوده و متقاضی با ذی نفع اعتبار اسنادی داخلی، ذی نفع واحد (مطابق با تعریف ارائه شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان) نمی باشد. همچنین اظهارنامه/اقرارنامه فوق باید مشتمل بر این تعهد باشد که در صورت اثبات خلاف هر یک از موارد فوق، بانک گشایش کننده حق خواهد داشت در هر مرحله از فرآیند اعتبار اسنادی داخلی، برای وصول مطالبات و خسارات احتمالی خویش اقدام نماید.
- فرم تکمیل شده نامه پذیرش بازرسی فنی
- تعهدنامه ۸۴۲
- تعهدنامه رعایت قانون مبارزه با پولشویی
- وکالت نامه
- کارت بازرگانی معتبر یا مجوز فعالیت معتبر (پروانه تولید، جواز کسب،...) مرتبط با نوع کالای مورد سفارش متقاضی
- قرارداد / مراحله / استصناع حسب مورد

۲- تعیین مبنای عقدی گشایش اعتبار اسنادی داخلی

با توجه به تاکید بانک مرکزی بر تعیین نحوه تامین مالی اعتبار اسنادی صرفاً در هنگام گشایش شعب موظفند قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی ضمن انجام مذاکره با متقاضیان نوع عقد را تعیین و قرارداد مربوطه را از مشتری اخذ نمایند.

چنانچه موضوع اعتبار اسنادی داخلی، کالای موجود یا خدمت باشد، بین بانک گشایش کننده و متقاضی، عقد مرابحه و چنانچه موضوع اعتبار اسنادی داخلی، کالایی باشد که مستلزم ساخت در آینده است، بین بانک گشایش کننده و متقاضی عقد استصناع منعقد می گردد.

در حالتی که مطابق توافق فی مابین بانک گشایش کننده و متقاضی، بانک گشایش کننده قصد تأمین مالی وی را نداشته باشد، مکلف است از عقد مرابحه نقدی و یا استصناع نقدی استفاده نماید.

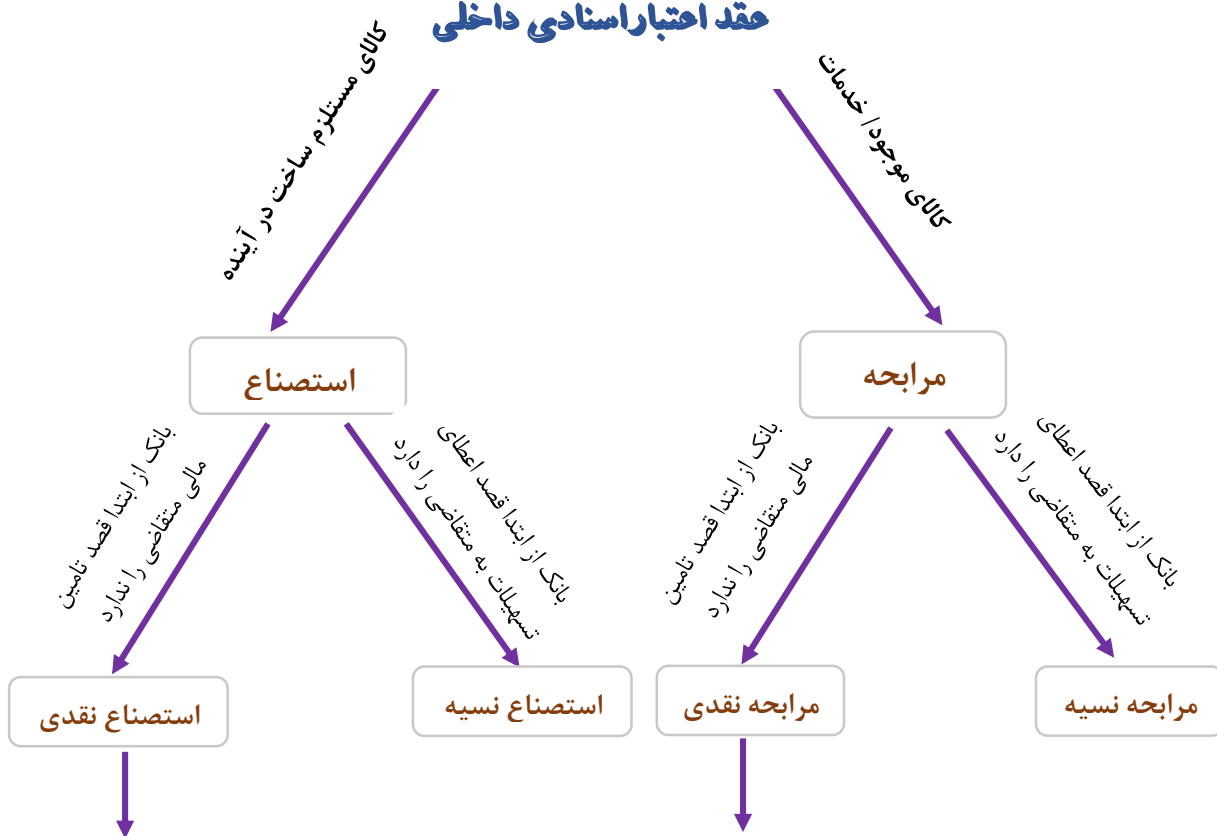
در صورتی که بانک گشایش کننده بر اساس درخواست متقاضی در زمان انعقاد قرارداد قصد تأمین مالی وی را داشته باشد، مکلف است حسب مورد از عقود مرابحه نسبه یا استصناع نسبه استفاده نماید.

❖ نکته ۱ - چنانچه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی، بین بانک گشایش کننده و متقاضی قرارداد مرابحه نقدی یا استصناع نقدی منعقد شود، لیکن در زمان ارائه اسناد مطابق، متقاضی درخواست تأمین مالی نماید، در صورت موجود بودن کالا و موافقت بانک گشایش کننده، طرفین می توانند نسبت به اقاله قرارداد مرابحه نقدی یا استصناع نقدی اقدام و قرارداد مرابحه نسبه به ترتیب مقرر در این دستورالعمل منعقد نمایند.

❖ نکته ۲ - چنانچه متقاضی در مواعد مقرر به تعهدات خود طبق مفاد قرارداد مرابحه یا استصناع عمل ننماید، وجه التزام تأخیر تأدیه دین، حسب مورد بر مبنای نرخ سود مرابحه نسبه یا استصناع نسبه در زمان انعقاد قرارداد، به علاوه درصد مقرر در آیین نامه وصول مطالبات، متناسب با مبلغ و مدت تأخیر مطالبه می گردد.

(در حال حاضر مطابق با آخرین نرخ مصوب شورای پول و اعتبار و آیین نامه وصول مطالبات، وجه التزام تأخیر تأدیه دین اعتبار اسنادی ۲۹٪+۶٪+۲۳٪ می باشد)

عقد اعتبار اسنادی داخلی



نکته: چنانچه در زمان ارائه اسناد مطابق، متقاضی درخواست تأمین مالی نماید، در صورت موجود بودن کالا و موافقت بانک گشایش کننده و در صورتیکه متقاضی شرایط اخذ تسهیلات را دارا باشد بانک می تواند با اقاله قرارداد استصناع نقدی و انعقاد قرارداد مرابحه نسبی تسهیلات پرداخت نماید.

نکته: چنانچه در زمان ارائه اسناد مطابق، متقاضی درخواست تأمین مالی نماید، در صورت موجود بودن کالا و موافقت بانک گشایش کننده و در صورتیکه متقاضی شرایط اخذ تسهیلات را دارا باشد بانک می تواند با اقاله قرارداد مرابحه نقدی و انعقاد قرارداد مرابحه نسبی تسهیلات پرداخت نماید.

۳- تعیین وثایق و تضمینات، پیش دریافت و میان دریافت، پیش پرداخت به ذینفع

- وثایق و تضمینات گشایش اعتبار اسنادی داخلی:

بانک گشایش کننده مکلف می باشد قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی، با توجه به اهلیت و توان اعتباری متقاضی، وثایق و تضمینات لازم و کافی از وی اخذ نماید. وثائق و تضمینات اعتبارات اسنادی داخلی ریالی، در سیاست اعتباری سالانه بانک تعیین می گردد.

وثایق و تضمینات = مبلغ پیش دریافت - مبلغ گشایش اعتبار

مبلغ وثایق و تضامین ماخوذه می بایست حداقل مابه التفاوت پیش دریافت تا کل مبلغ اعتبار اسنادی را پوشش دهد.

- پیش دریافت و میان دریافت و پرداخت به ذینفع در اعتبار اسنادی داخلی:

موعده (سررسید) پرداخت	حداقل پیش دریافت که هنگام گشایش باید از متقاضی اخذ شود		هنگام ارائه اسناد و پس از احراز مطابقت اسناد / پذیرش اسناد مغایر از سوی متقاضی	
	دیداری	٪ ۱۰	اخذ ۹۰٪ باقیمانده از متقاضی و پرداخت به ذینفع	
	مدتدار	٪ ۱۰	اخذ حداقل ۱۰٪ میان دریافت از متقاضی و اعلام پذیرش تعهد پرداخت در موعده (سررسید) پرداخت، به بانک ذینفع	نوع اعتبار اسنادی داخلی

بانک گشایش کننده مکلف است به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی، متناسب با توان و ظرفیت اعتباری متقاضی، اقدام به اخذ پیش دریافت/ میان دریافت از وی به شرح زیر نماید:

اعتبار اسنادی داخلی دیداری: حداقل ۱۰ درصد پیش دریافت هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی

اعتبار اسنادی داخلی مدت دار: حداقل ۱۰ درصد پیش دریافت در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی و حداقل ۱۰ درصد میان دریافت به هنگام ارائه اسناد مطابق. در صورت عدم ارائه اسناد مطابق، تاریخ پذیرش اسناد از سوی متقاضی ملاک اخذ میان دریافت خواهد بود.

❖ نکته: بانک گشایش کننده موظف است ضمن عقد خارج لازم در قرارداد بین خود و متقاضی شرط نماید که در صورت عدم ایفای به موقع تعهد مربوط به میان دریافت، متقاضی ملزم به پرداخت مبلغی به عنوان وجه التزام تأخیر تأدیه دین بر مبنای نرخ سود عقود غیرمشارکتی در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی به علاوه درصد مقرر در آیین نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری در زمان انعقاد قرارداد، متناسب با مبلغ و مدت عدم ایفای تعهد می باشد.

(در حال حاضر مطابق با آخرین نرخ مصوب شورای پول و اعتبار و آیین نامه وصول مطالبات، وجه التزام تأخیر تأدیه دین عدم تادیه بموقع میان دریافت ۲۹٪ = ۶٪ + ۲۳٪ می باشد)

- نحوه اخذ پیش دریافت متقاضیان دولتی :

چنانچه متقاضی اعتبار اسنادی داخلی، یکی از وزارتخانه‌ها و یا نهادهای دولتی استفاده‌کننده از بودجه کل کشور باشد، باید حداقل معادل مبلغ اعتبار اسنادی داخلی در بودجه سالیانه مصوب شود و ۱۰۰ درصد مبلغ اعتبار اسنادی داخلی، به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی، نزد بانک گشایش‌کننده تودیع گردد. بانک گشایش‌کننده موظف می‌باشد از متقاضی گشایش اعتبار اسنادی داخلی موضوع این ماده، تأییدیه ذی‌حسابی مربوط را نیز اخذ نماید.

- چنانچه موضوع اعتبار اسنادی داخلی متقاضی به صورت تدریجی یا به طور یک‌جا در سال‌های بعد از سال گشایش اعتبار انجام گیرد، صرفاً اخذ مبلغ متناظر آن بخش از اعتبار اسنادی داخلی که در همان سال گشایش انجام می‌پذیرد، الزامی می‌باشد. لیکن لازم است تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور مبنی بر پیش‌بینی اعتبار لازم برای آن بخش از موضوع اعتبار اسنادی داخلی که در سال‌های بعد انجام می‌شود، در قوانین بودجه سنواتی سال‌های مربوط و پرداخت آن توسط سازمان یاد شده اخذ شود .
- بانک گشایش‌کننده موظف است از نهادهای دولتی متقاضی اعتبار اسنادی داخلی که از بودجه کل کشور استفاده نمی‌نمایند، مدارک و مستندات دال بر موضوع مذکور، از جمله تأییدیه خزانه‌داری کل کشور و یا خزانه‌داری معین استان‌ها را اخذ نماید.

- پیش پرداخت به ذی‌نفع :

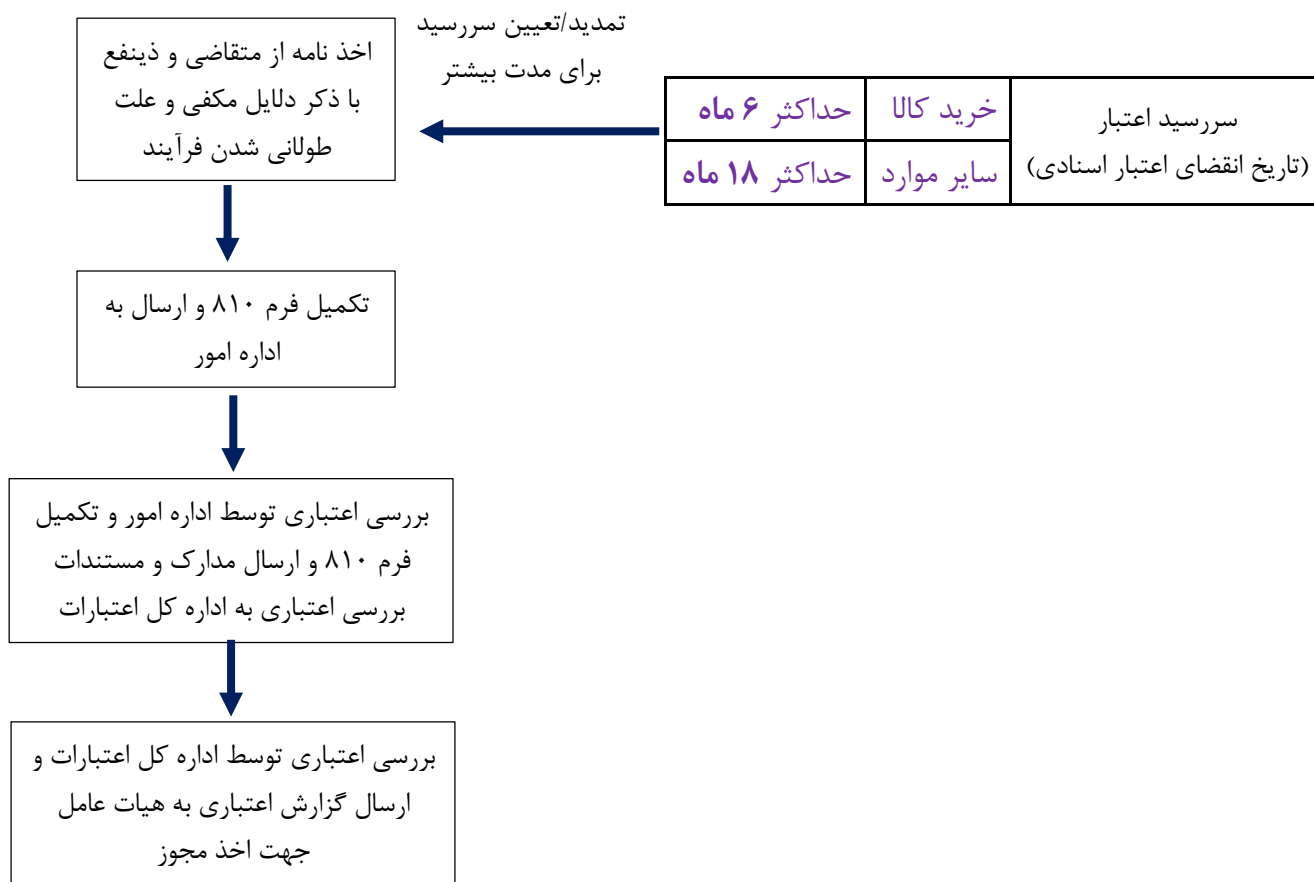
چنانچه در قرارداد فی مابین خریدار و فروشنده مقرر شده که بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذی‌نفع پیش پرداخت شود، این امر پس از تأمین وجه آن از سوی متقاضی (بدون در نظر گرفتن حداقل پیش دریافت و میان دریافت تعیین شده) صرفاً در مقابل اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از ذی‌نفع مجاز می‌باشد.

- ❖ نکته: صدور ضمانت نامه پیش پرداخت توسط بانک گشایش‌کننده و یا بانک تأییدکننده مجاز نمی‌باشد.
- ❖ نکته: با قبول تمامی مسئولیت‌های مترتبه توسط متقاضی، پیش پرداخت می‌تواند بدون اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از ذی‌نفع، صورت پذیرد.

۴- تعیین سررسید اعتبار اسنادی

سررسید اعتبار (تاریخ انقضای اعتبار اسنادی): روز بانکی که تا پایان وقت اداری آن ، ذینفع اعتبار اسنادی می تواند نسبت به ارائه اسناد اقدام نماید.

سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای خرید کالا حداکثر ۶ ماه و برای سایر موارد حداکثر ۱۸ ماه تعیین می شود. تمدید سررسید بیش از مدت تعیین شده صرفاً با تصویب هیأت عامل امکان پذیر خواهد بود. لذا در مواردیکه تمدید یا تعیین سررسید برای مدتی بیش از موارد فوق مدنظر می باشد ادارات امور/شعب مستقل می بایست درخواست خود را جهت طرح در هیات عامل ، با ذکر دلایل کافی طولانی شدن فرایند اعتبار اسنادی و افزایش مهلت سررسید بیش از مهلت مقرر به همراه مدارک و مستندات مورد نیاز بررسی اعتباری و فرم ۸۱۰ به اداره کل اعتبارات ارسال نمایند.



۵- شرایط خاص گشایش اعتبار اسنادی داخلی

۱- متقاضیان دولتی (وزارتخانه ها یا نهادهای دولتی): چنانچه متقاضی از بودجه عمومی استفاده می نماید، باید حداقل معادل مبلغ اعتبار اسنادی، در بودجه سالیانه مصوب شود و ۱۰۰ درصد مبلغ اعتبار اسنادی داخلی، به هنگام گشایش، نزد بانک گشایش کننده تودیع و تاییدیه ذی حسابداری مربوطه اخذ گردد.

۲- تامین هزینه های ثابت طرح : چنانچه موضوع اعتبار اسنادی دیداری بمنظور تامین هزینه ثابت طرح ها باشد در صورت درخواست مشتری و تایید بانک ، برای اعطای تسهیلات و تقسیط، رعایت حدود اختیارات تعیین شده در سقف معاملات الزامی است.

۳- اعتبار اسنادی داخلی جهت ورود کالا و خدمات از مبدا مناطق آزاد تجاری- صنعتی و ویژه اقتصادی به سرزمین اصلی: تابع بند «ز» بخش اول مجموعه مقررات ارزی بوده و از شمول مقررات اعتبار اسنادی داخلی ریالی خارج است.

۴- گشایش اعتبار اسنادی داخلی که بر اساس آن معامله اعتبار اسنادی داخلی قبل از ارائه اسناد مطابق یا قبل از احراز مطابقت آن با شرایط اعتبار امکان پذیر باشد، مجاز نمی باشد. (گشایش اعتبار اسنادی داخلی قابل معامله مجاز نمی باشد).

۶- آشنایی با کارمزدهای مترتب بر گشایش اعتبار اسنادی

نوع کارمزد یا تعرفه	توضیحات (نحوه محاسبه، مبلغ)
کارمزدهای بانک گشایش کننده	کارمزد گشایش اعتبار حداکثر یک در هزار برای سه ماه اول یا کسر سه ماه، و نیم در هزار برای هر ماه بعدی یا کسر ماه پس از کسر پیش دریافت؛ حداقل مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ ریال نکته ۱: در صورت تغییر در سررسید یا مبلغ (اصلاح اعتبار اسنادی)، بانک گشایش کننده موظف است حسب مورد، مبلغ کارمزد گشایش را متناسب با مدت و مبلغ اصلاحی، تعدیل نماید. نکته ۲: در صورت عدم استفاده کامل از اعتبار حداقل ۱۰٪ از مبلغ کارمزد گشایش به مشتری عودت شود.
	کارمزد اصلاحیه (به غیر از تغییر در سررسید و مبلغ) معادل ریالی ۱۰ دلار
	کارمزد پذیرش پرداخت / بررسی اسناد حداکثر نیم در هزار بر مبنای مبلغ اسناد
	کارمزد تعهد (فقط در مورد اعتبارات اسنادی مدتدار) در اعتبار اسنادی داخلی مدتدار، حداکثر دو درصد مبلغ اسناد پس از کسر پیش دریافت و میان دریافت به صورت سالیانه از تاریخ ارائه اسناد مطابق تا تاریخ سررسید پرداخت.
کارمزد بانک ابلاغ کننده	کارمزد ابلاغ حداکثر ۲۰۰,۰۰۰ ریال .

توجه:

۱- کارمزدهای مزبور، می تواند حسب مفاد قرارداد گشایش اعتبار اسنادی داخلی، از متقاضی و یا ذینفع مطالبه گردد.

۲- در صورت ارائه اسناد به بانک تأیید کننده یا بانک تعیین شده جهت بررسی اسناد و پذیرش پرداخت، علاوه بر بانک گشایش کننده، هر یک از بانک های مزبور نیز می توانند، حداکثر نیم در هزار بر مبنای مبلغ اسناد به عنوان کارمزد پذیرش پرداخت یا کارمزد بررسی اسناد، مطالبه نماید.

۷- صدور و ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی

شعبه پس از اخذ تقاضای مشتری و موافقت کمیته معاملات و در صورت نیاز اخذ مصوبه ارکان اعتباری، تعیین نوع عقد گشایش اعتبار اسنادی، و اخذ وثایق و تضمینات درخواست متقاضی را در سامانه اعتبار اسنادی درج می‌نماید.

در اولین مرحله با ایجاد پیام ۷۹۹ سپامی شماره منحصر به فرد اعتبار اسنادی از بانک مرکزی اخذ می‌گردد. (منوی درخواست شماره اعتبار سامانه اعتبار اسنادی)

❖ شماره منحصر به فرد بعنوان شماره اعتبار اسنادی در کل فرآیند اعتبار اسنادی داخلی تلقی شده و کلیه طرفین اعتبار اسنادی (بانک گشایش کننده، بانک کارگزار، متقاضی و ذینفع) باید در ارسال تمامی پیام‌ها و مکاتبات آن را درج نمایند.

پس از اخذ شماره اعتبار اسنادی، مرحله گشایش اعتبار صورت می‌پذیرد. اخذ پیش دریافت، کارمزدها، صدور اسناد حسابداری و صدور پیام ۷۰۰ سپامی در سامانه در این مرحله انجام می‌گردد.

❖ پیام ۷۰۰ سپام: در واقع متن اصلی اعتبار اسنادی است که از طریق سامانه سپام توسط بانک گشایش کننده به بانک کارگزار (تعیین شده) ارسال می‌گردد و کلیه مفاد مورد توافق طرفین و شرایط اعتبار و جزئیات از قبیل مشخصات طرفین اعتبار، مقررات حاکم بر اعتبار، وظایف طرفین، سررسید و... را شامل می‌گردد.

توضیح: سامانه پیام‌رسانی الکترونیکی مالی (سپام): سامانه‌ای که در بانک مرکزی راه‌اندازی شده و امکان تبادل تمامی پیام‌های مالی بین بانکی به‌طور متمرکز، از جمله پیام‌های مربوط به اعتبار اسنادی داخلی را به‌صورت استاندارد، فراهم می‌سازد. این سامانه در سامانه اعتبار اسنادی داخلی بانک ادغام شده و پیام‌های مربوطه در هر مرحله به صورت خودکار صادر می‌گردد. در مواردیکه شعب نیاز به صدور پیام سپامی به غیر از موارد تعریف شده در سامانه دارند می‌توانند از پیام ۷۹۹ آزاد استفاده نمایند.

بانک گشایش کننده می‌بایست بلافاصله پس از گشایش اعتبار اسنادی داخلی، نسخه‌ای از اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده را برای اطلاع متقاضی و رونوشت آن را به شرکت بازرسی تعیین شده، ارسال نماید.

شرکت بازرسی: شرکتی که توسط متقاضی از فهرست شرکت‌های بازرسی کننده مجاز مندرج در درگاه سازمان ملی

استاندارد مشتمل بر شرکت‌های بازرسی تأیید صلاحیت شده فعال در بخش واردات و در امر نمونه‌برداری و بازرسی

کالاهای تولید داخل و صادراتی (ملی) تعیین می‌شود تا به نیابت از طرف وی، کالا را در نقطه انتقال ریسک و مسئولیت کالا

از ذی‌نفع به متقاضی، حسب شرایط تحویل کالا (اینکوترمز مورد توافق) مورد بازرسی کمی و کیفی قرار دهد.

با توجه به اینکه ارائه گواهی بازرسی فنی حسب دستورالعمل بانک مرکزی الزامی می باشد ، درج نام شرکت بازرسی در متن اعتبار اسنادی ضروری بوده و متقاضی می بایست شرکت بازرسی مجاز مورد نظر خود را در هنگام گشایش تعیین نماید.

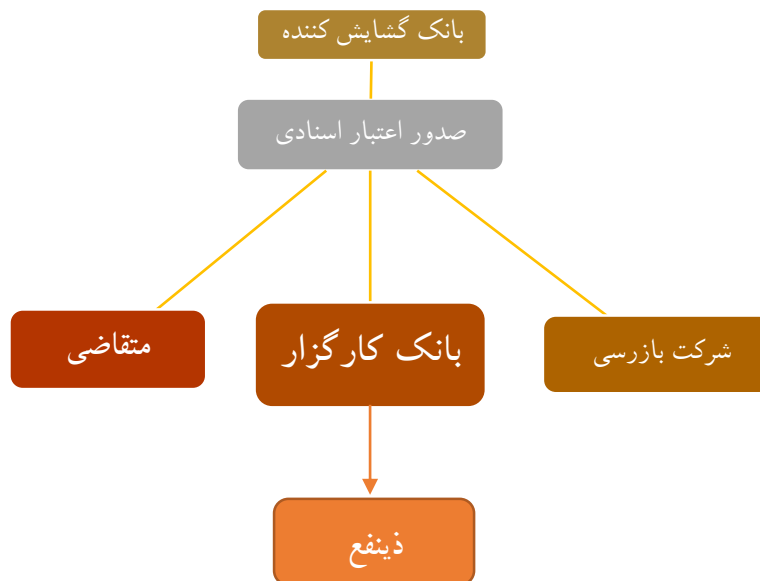
❖ نکته: صرفاً در خصوص کالاهای مورد معامله در **بورس های کالایی**، با توجه به سازوکارهای نظارتی موجود در بورس کالا، می توان اعتبار را بدون تعیین شرکت بازرسی و اخذ گواهی بازرسی فنی صادر کرد.

بانک کارگزار پس از دریافت پیام ۷۰۰ و متن اعتبار اسنادی باید آن را به ذینفع **ابلاغ** نماید.

نکته مهم :

حسب دستورالعمل بانک مرکزی تمامی پیام های اعتبار اسنادی داخلی، از جمله پیام گشایش، اصلاحیه و ابطال، باید از طریق **بانک ابلاغ کننده** که الزاماً **بانک دیگر** یا **سایر شعب بانک گشایش کننده** است به ذی نفع ابلاغ شود.

فرآیند ابلاغ اعتبار اسنادی



راهنمای جامع اعتبارات اسنادی داخلی ریالی

اهم مندرجات پیام ۷۰۰ گشایش اعتبار اسنادی:

متن پیام ۷۰۰ براساس درخواست مشتری، مفاد پیش فاکتور و دستورالعمل های مرتبط با اعتبار اسنادی داخلی تکمیل می گردد.

مشخصات طرفین اعتبار اسنادی		بانک گشایش کننده بانک کارگزار/ ابلغ کننده	متقاضی اعتبار ذینفع اعتبار
شماره منحصر به فرد اعتبار اسنادی		شماره ۱۶ رقمی (۵ رقم اول کد شعبه گشایش کننده می باشد)	
تاریخ گشایش		تاریخ روز صدور اعتبار اسنادی	
مقررات حاکم بر اعتبار اسنادی (باتوجه به اینکه بانک مرکزی آخرین نسخه مقررات بین المللی متحدالشکل اعتبار اسنادی UCP را حاکم بر اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دانسته، در این فیلد به آن اشاره می گردد)		UCP LATEST VERSION ^۱	
سررسید اعتبار (تاریخ انقضای اعتبار اسنادی: روز بانکی که تا پایان وقت اداری آن، ذینفع اعتبار اسنادی می تواند نسبت به ارائه اسناد اقدام نماید)		خرید کالا	حداکثر ۶ ماه
		سایر موارد	حداکثر ۱۸ ماه
محل انقضای اعتبار		محل بانکی است که ذینفع اعتبار حداکثر تا سررسید اعتبار می تواند اسناد را به آن ارائه نماید	
مبلغ اعتبار اسنادی		پس از درج کد IRR (کد سه رقمی ریال ایران) مبلغ ریالی درج می گردد	
میزان مجاز نوسان (تلورانس) مبلغ (در صورت درخواست متقاضی)		حداکثر تا ۱۰٪ +/- مبلغ گشایش	
قابل استفاده نزد بانک (بانک معامله کننده) شکل پرداخت		وقتی اعتبار اسنادی نزد یک بانک قابل استفاده است یعنی ذینفع می تواند اسناد را تا سررسید انقضا به آن بانک ارائه نماید و آن بانک می تواند در صورت بررسی اسناد کارمزد آن را اخذ کند. در این فیلد معمولاً محل بانک گشایش کننده یا بانک کارگزار درج می گردد. انواع پرداخت: اعتبار اسنادی دیداری BY PAYMENT اعتبار اسنادی مدتدار BY DEF PAYMENT	
جزئیات پرداخت مدت دار (صرفاً برای اعتبارات مدت دار)		سررسید پرداخت (موعد پرداخت مدت دار) حداکثر تا ۳۶۵ روز از زمان ارائه اسناد مطابق و یا تاریخ حمل می تواند تعیین گردد.	
حمل به دفعات		می تواند حسب درخواست متقاضی مجاز یا غیرمجاز باشد. در صورتی که به دلایل مختلف فروشنده نتواند کالا را در یک مرحله حمل نماید درخواست می کند که حمل کالا در چند پارت انجام شود. در هر پارت اسناد که ارائه می شود مبلغ قابل پرداخت به میزان مبلغ همان اسناد می باشد، بطوریکه کل مبلغ پرداختی برای همه پارتها از مبلغ اعتبار اسنادی تجاوز ننماید.	
تخلیه از یک وسیله نقلیه و بارگیری روی وسیله نقلیه دیگر		انتقال کالا در مسیر حمل از یک وسیله حمل به وسیله حمل دیگر را می گویند، مثلاً وقتی یک محموله از کشتی به یک کامیون ترانزیتی یا به کشتی دیگر منتقل می شود.	

^۱ Uniform Customs and Practice for Documentary Credits

راهنمای جامع اعتبارات اسنادی داخلی ریالی

آخرین مهلت تحویل کالا/خدمات که براساس توافق خریدار و فروشنده و حداکثر تا سررسید انقضای اعتبار می تواند تعیین شود.	آخرین تاریخ حمل
مشخصات کالا براساس پروفرما(پیش فاکتور)	شرح کالا یا خدمات و مشخصات پیش فاکتور
سیاهه تجاری (حاوی:شماره و تاریخ پیش فاکتور – نام خریدار و فروشنده و بانک گشاینده اعتبار- مقدار ، مبلغ و شرح کالا) / اعلامیه تسویه وجوه بورس کالا و گواهی نامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا	<p style="text-align: center;">حداقل اسناد مورد نیاز و الزامات آنها</p> <p style="text-align: center;">- <u>درج شماره منحصر به فرد</u> اعتبار اسنادی داخلی بر روی کلیه اسناد <u>الزامی</u> است.</p>
تاییدیه تحویل کالا	
تحویلی در محل کارفروشنده ^۱	
تحویلی به حمل کننده در محل تعیین شده ^۲ – کرایه حمل تا مقصد پرداخت شده ^۳ – کرایه حمل حمل و بیمه تا مقصد پرداخت شده ^۴	
گواهی بازرسی فنی و نام شرکت بازرسی کننده ^۵	
صورت وضعیت/صورتحساب انجام خدمت	اعتبار اسنادی خدماتی
براساس مقررات و توافق طرفین	سایر شرایط
پرداخت هزینه های بانک گشایش کننده و بانک کارگزار برعهده خریدار/فروشنده	هزینه های اعتبار اسنادی

^۱ (EX WORKS)

^۲ FCA

^۳ CPT

^۴ CIP

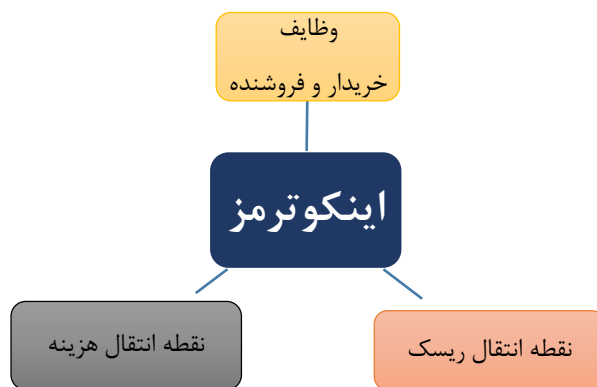
^۵ اخذ گواهی بازرسی در اعتبارات اسنادی گشایش شده برای معاملات بورس های کالایی اختیاری و بنا به تشخیص بانک گشایش کننده می باشد.

نکاتی از مقررات اینکوترمز ۲۰۲۰ اتاق بازرگانی بین المللی مرتبط با اعتبار اسنادی داخلی:

برداشت های گوناگون از وظایف و مسئولیت های طرفین یک قرارداد تجاری و روشن نبودن وظایف و مسئولیت های خریدار و فروشنده ، و همچنین تفاسیر چندگانه از اصطلاحات رایج در امور بازرگانی ، اتاق بازرگانی بین المللی را بر آن داشت تا با تدوین مقررات استاندارد در سطح بین المللی ، روش مناسبی برای کاهش ناهماهنگی های مذکور بیابد. براین اساس ، مقررات اینکوترمز از سال ۱۹۳۶ توسط آن نهاد منتشر شده و با توجه به شرایط روز بارها مورد بازنگری قرار گرفته است. آخرین نسخه مقررات اینکوترمز در سال ۲۰۲۰ منتشر شده است ، لیکن خریدار و فروشنده می توانند باتوافق فی مابین از سایر نسخه های قبلی نیز استفاده نمایند.

در مقررات اینکوترمز ۲۰۲۰ در مجموع ۱۱ اصطلاح ۳ حرفی^۱ مرتبط با وظایف خریدار و فروشنده در خصوص نحوه و محل تحویل کالا و نقطه انتقال ریسک محموله از فروشنده به خریدار و مسئولیت پرداخت هزینه حمل آن تعریف شده که به آنها اصطلاح اینکوترمز یا ترم حمل می گویند. لیکن اکثر موارد مرتبط با بازرگانی بین المللی بوده و در اعتبار اسنادی داخلی بیش از همه، اصطلاح EX WORKS (EXW) "تحویل در محل کار فروشنده" استفاده می شود.

"مقررات اینکوترمز عبارت از اصطلاحاتی سه حرفی است که بیانگر روش های روزمره تجاری در قراردادهای فروش کالا است و به تشریح عمده ترین وظایف، هزینه ها و ریسک های درگیر در جریان تحویل کالا از فروشنده به خریدار می پردازد."



مقررات برای حمل دریایی و آبراه داخلی	مقررات حمل برای هر نوع روش حمل
تحویل در کنار کشتی FAS	تحویل در محل کار فروشنده EXW
تحویل روی کشتی FOB	تحویل به حمل کننده FCA
هزینه و کرایه حمل CFR	کرایه حمل تا مقصد پرداخت شده CPT
هزینه، بیمه و کرایه حمل CIF	کرایه حمل و بیمه تا مقصد پرداخت شده CIP
	تحویل در محل DAP
	تحویل در محل ، تخلیه شده DPU
	تحویل، عوارض پرداخت شده DDP

از آنجاییکه مقررات اینکوترمز در بازرگانی داخلی نیز کاربرد دارد، مواردی از آن که در گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی ممکن است مورد استفاده قرار گیرد، به صورت خلاصه در ادامه مطالب، بیان شده است.

تحویل در محل کار فروشنده (EXW):^۱

این اصطلاح می تواند بدون توجه به روش حمل (دریایی، هوایی، زمینی) و همچنین در مواردی که بیش از یک روش حمل استفاده شده است، بکار رود. از آنجاییکه تحویل در محل کار فروشنده اصطلاحی مناسب تجارت داخلی است، نسبت به سایر اصطلاحات بیشترین کاربرد را در گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی دارد.

در این روش فروشنده کالا را در محل کار خود و یا محل تعیین شده دیگری (مثل کارگاه، کارخانه، انبار و ...) در اختیار خریدار قرار می دهد و مسئولیت بارگیری و حمل بر عهده خریدار می باشد. طرفین بایستی محل تحویل را به روشن ترین شکل ممکن مشخص نمایند، زیرا همه هزینه ها و ریسک ها صرفاً تا آن نقطه بعهده فروشنده است.

مثال: در اعتبار اسنادی داخلی ریالی که بر اساس ترم حمل EXW گشایش شده و فروشنده کالا را در انبار خود به خریدار تحویل می دهد، کالا در حین بارگیری دچار آسیب می شود، با توجه به اینکه کالا هنوز در انبار فروشنده بوده، آیا فروشنده مسئولیت جبران خسارت وارده را دارد؟

پاسخ: خیر. با توجه به اینکه در ترم حمل EXW فروشنده صرفاً وظیفه تحویل کالا را در محل کار خود داشته و وظیفه ای در خصوص بارگیری ندارد بنابراین به طور کامل به تعهدات خود عمل کرده و تامین خسارت برعهده خریدار بوده که می تواند از طریق بیمه کالا آن را تامین نماید.

^۱ EXW (EX WORKS)

تحویل به حمل کننده (FCA):^۱

این اصطلاح می تواند بدون توجه به روش حمل (دریایی، هوایی، زمینی) و همچنین در مواردی که بیش از یک روش حمل استفاده شده است، بکار رود.

در این روش فروشنده باید کالا را در محل کار خویش یا محل تعیین شده دیگری، به حمل کننده یا شخص دیگری که از سوی خریدار تعیین شده، تحویل دهد. در این ترم حمل فروشنده می تواند کالا را به یکی از دو روش زیر به خریدار تحویل می دهد:

۱- هنگامی که نقطه تعیین شده برای تحویل کالا، محل کار فروشنده است. تحویل از سوی فروشنده زمانی تکمیل و مسئولیت و ریسک محموله از فروشنده به خریدار منتقل می شود که کالا روی وسیله حمل ارسال شده از سوی خریدار، توسط فروشنده بارگیری شود.

۲- هنگامی که نقطه تعیین شده محلی به جز محل کار فروشنده است، تحویل از سوی فروشنده زمانی تکمیل و مسئولیت و ریسک محموله از فروشنده به خریدار منتقل می شود که فروشنده کالا را روی وسیله نقلیه تعیین شده از طرف خود بارگیری و تا نقطه تعیین شده حمل نماید. در واقع فروشنده کالا را در نقطه تعیین شده و آماده تخلیه از وسیله حمل فروشنده به خریدار تحویل می دهد. در این حالت وظیفه تخلیه کالا از وسیله حمل فروشنده و بارگیری بر وسیله نقلیه خریدار بر عهده خود خریدار می باشد.

کرایه حمل تا مقصد پرداخت شده (CPT):^۲

این اصطلاح می تواند بدون توجه به روش حمل (دریایی، هوایی، زمینی) و همچنین در مواردی که بیش از یک روش حمل استفاده شده است، بکار رود.

در این روش فروشنده کالا را در محل تعیین شده، به حمل کننده یا شخص دیگری که توسط خودش تعیین شده، تحویل می دهد. عقد قرارداد حمل برعهده فروشنده است و هزینه حمل برای رسیدن کالا به محل تعیین شده در مقصد را قبلاً در پیش فاکتور به خریدار اعلام نموده است.

این اصطلاح دارای دو نقطه مهم است زیرا که ریسک و هزینه در دونقطه مختلف منتقل می شود. انتقال ریسک از فروشنده به خریدار در زمانی است که کالا به حمل کننده تحویل شده است. یعنی علیرغم اینکه طبق توافق،

^۱ FCA (FREE CARRIER)

^۲ CPT (CARRIAGE PAID TO)

فروشنده هزینه حمل را به شرکت باربری می پردازد ، لیکن مسئولیت وی تا زمان تحویل کالا به شرکت باربری بوده و در صورتیکه در حین حمل تصادفی رخ دهد مسئولیت خسارت وارده متوجه خریدار می باشد.

کرایه حمل و بیمه تا مقصد پرداخت شده (CIP):^۱

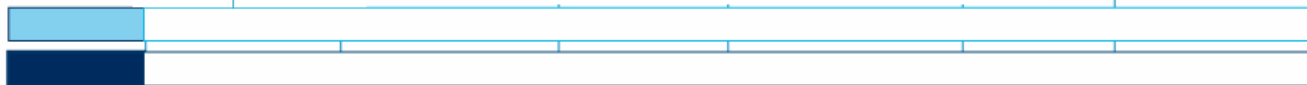
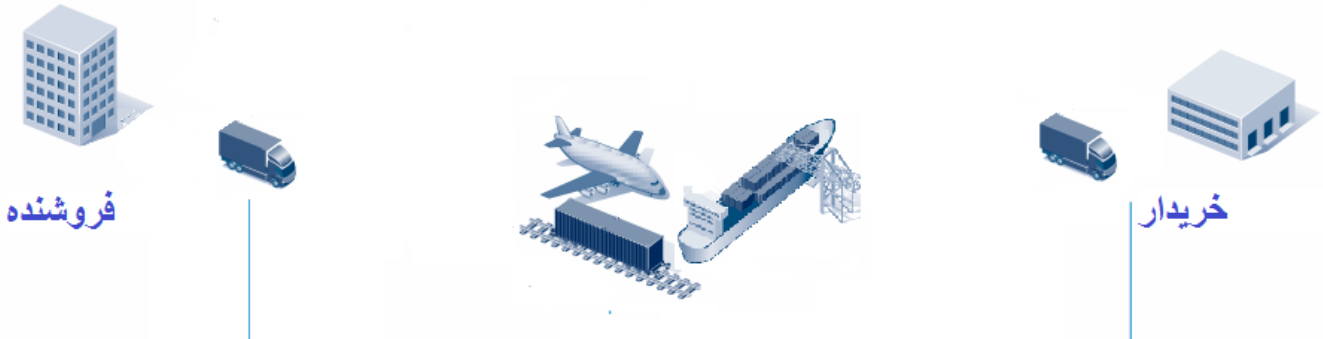
این اصطلاح می تواند بدون توجه به روش حمل و همچنین در مواردی که بیش از یک روش حمل استفاده شده است، بکار رود.

در این روش فروشنده کالا را در محل توافق شده، به حمل کننده یا شخص دیگری که توسط خودش تعیین شده، تحویل می دهد. عقد قرارداد حمل و قرارداد بیمه برای پوشش ریسک خریدار نسبت به فقدان یا خسارت وارده به کالا در جریان حمل، برعهده فروشنده است و هزینه حمل و بیمه برای رسیدن کالا به محل تعیین شده در مقصد را قبلاً در پیش فاکتور به خریدار اعلام نموده است. خریدار بایستی توجه نماید که فروشنده صرفاً ملزم به اخذ حداقل پوشش بیمه است.

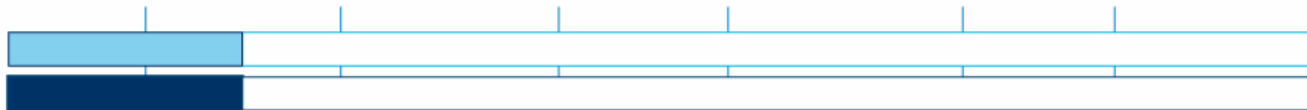
این اصطلاح دارای دو نقطه مهم است زیرا که **ریسک و هزینه** در دونقطه مختلف منتقل می شود. انتقال ریسک از فروشنده به خریدار در زمانی است که کالا به حمل کننده تحویل شده است.

این اصطلاح دارای دو نقطه مهم است زیرا که **ریسک و هزینه** در دونقطه مختلف منتقل می شود. انتقال ریسک از فروشنده به خریدار در زمانی است که کالا به حمل کننده تحویل شده است. یعنی علیرغم اینکه طبق توافق ، فروشنده هزینه حمل را به شرکت باربری می پردازد و قرارداد بیمه را منعقد و هزینه آن را می پردازد ، لیکن مسئولیت وی تا زمان تحویل کالا به شرکت باربری بوده و در صورتیکه در حین حمل تصادفی رخ دهد مسئولیت خسارت وارده متوجه خریدار می باشد.

^۱ CIP (CARRIAGE AND INSURANCE PAID TO)



EXW (EX WORKS) تحویل در محل کار فروشنده



FCA (FREE CARRIER) تحویل به حمل کننده



CPT (CARRIAGE PAID TO) کرایه حمل تا مقصد پرداخت شده



CIP (CARRIAGE AND INSURANCE PAID TO) کرایه حمل و بیمه تا مقصد پرداخت شده

ریسک فروشنده
 کرایه حمل برعهده فروشنده
 بیمه باربری برعهده فروشنده

۸- مراحل اصلاح اعتبار اسنادی داخلی ریالی

در بسیاری موارد از جمله افزایش/کاهش مبلغ، تمدید سررسید انقضای اعتبار، تغییر شرایط اعتبار از سوی طرفین، اشتباهات تایپی و ... ممکن است نیاز به اصلاح اعتبار اسنادی باشد. اعتبار اسنادی می تواند حسب درخواست متقاضی، پذیرش بانک گشایش کننده و موافقت ذی نفع اصلاح گردد.

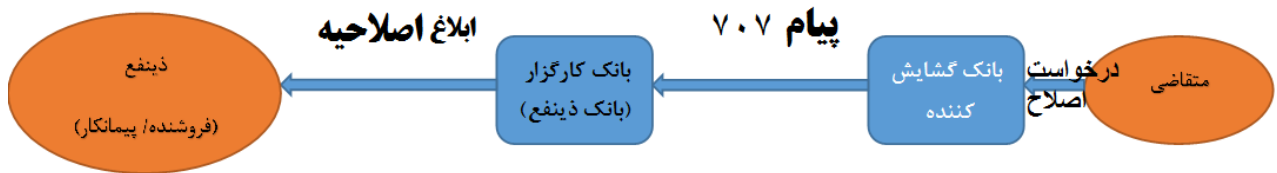
پیش از صدور اصلاحیه اعتبار، درخواست کتبی متقاضی در این خصوص اخذ می گردد. رعایت دقیق مقررات و محدودیت های مربوطه از جمله رعایت مفاد کمیته و مصوبات اعتباری، در هنگام صدور اصلاحیه می بایست مدنظر قرار گرفته و در صورت لزوم نسبت به صدور مصوبه اعتباری جدید اقدام گردد.

- ❖ در صورت درخواست افزایش مبلغ و یا مدت اعتبار اسنادی داخلی از سوی متقاضی و موافقت بانک گشایش کننده، قبل از صدور اصلاحیه، نسبت به اصلاح قرارداد و تنظیم قرارداد الحاقی و عنداللزوم تأمین وثایق و تضامین کافی، اخذ الحاقیه بیمه نامه، اخذ کسری پیش دریافت و ... اقدام گردد.
- ❖ چنانچه مبلغ اعتبار اسنادی داخلی با اعمال اصلاحیه کاهش یابد و ذی نفع موافقت خود را در این خصوص اعلام نماید، بانک گشایش کننده می تواند حسب درخواست متقاضی، نسبت به آزادسازی مازاد وثایق و تضامین و عودت مازاد پیش دریافت متناسب با مبلغ اصلاحی اقدام نماید.
- ❖ تامین کارمزد صدور اصلاحیه، تمدید و افزایش اعتبار حسب مورد، توسط متقاضی پیش از صدور اصلاحیه الزامیست.

پیام سپامی که جهت صدور اصلاحیه صادر می گردد پیام ۷۰۷ نام دارد که در بخش صدور اصلاحیه سامانه صادر و به بانک کارگزار ارسال می گردد.

باتوجه به اینکه اصلاحیه اعتبار در واقع تغییر شرایط مندرج در اعتبار اسنادی می باشد، باید نسخه ای از آن همانند اعتبار اسنادی به متقاضی، شرکت بازرسی و بانک کارگزار ارسال گردد. بانک کارگزار پس از دریافت متن اصلاحیه و پیام ۷۰۷ باید آن را به ذینفع ابلاغ نماید.

❖ نکته: حسب مفاد UCP600 ذینفع در پذیرش یا عدم پذیرش اصلاحیه مختار است. اما الزامی به تایید کتبی آن ندارد و صرفاً صدور اسناد براساس متن اصلاحیه در واقع پذیرش آن محسوب می گردد. در صورت عدم پذیرش اصلاحیه، ذینفع می بایست حسب مفاد متن اولیه اعتبار اسنادی (یا اصلاحیه های قبلی) که پیشتر دریافت کرده عمل نماید.



۹- مقطع ارائه و معامله اسناد

اسناد در اعتبار اسنادی داخلی در واقع مستنداتی هستند که نشان می دهند معامله بصورت صحیح و واقعی بین خریدار و فروشنده / کارفرما و پیمانکار انجام شده و ذینفع اعتبار براساس این اسناد ، از بانک گشایش کننده مطالبه وجه می نماید. در واقع تا قبل از ارائه اسناد مطابق با شرایط درخواستی در اعتبار، تعهد بانک به پرداخت وجه به ذینفع مشروط است. لیکن در این مقطع و با ارائه اسناد مطابق تعهد بانک بالفعل می گردد. چنانچه اعتبار اسنادی دیداری باشد بانک گشایش کننده باید حداکثر ظرف ۵ روز بانکی وجه اسناد مطابق را بپردازد. در صورتیکه اعتبار اسنادی مدت دار باشد تعهد بانک در این مقطع تبدیل به بدهی قطعی شده و به بالای خط ترازنامه انتقال می یابد، تا در سررسید پرداخت مدت دار توسط بانک گشایش کننده پرداخت گردد.

ذینفع اعتبار تا سررسید انقضای اعتبار می تواند اسناد را به بانک کارگزار تعیین شده و یا مستقیماً به بانک گشایش کننده ارائه نماید. بانک کارگزار در صورتیکه بعنوان بررسی کننده اسناد تعیین شده باشد حداکثر ظرف مهلت ۵ روز بانکی پس از روز ارائه اسنادی می بایست اسناد را بررسی و آن را به بانک گشایش کننده ارسال نماید. بانک گشایش کننده پس از دریافت اسناد ارائه شده توسط ذینفع (بصورت مستقیم یا از طریق بانک کارگزار) می بایستی حداکثر ظرف مهلت **۵ روز بانکی پس از روز ارائه^۱**، اسناد را بررسی و در صورت مطابقت با شرایط اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده و دستورالعمل اعتبارات اسنادی داخلی وجه اسناد دیداری را پرداخت یا نسبت به صدور سند تعهد پرداخت مدت دار اقدام نماید. چنانچه بانک گشایش کننده تشخیص دهد اسناد دارای **مغایرت** می باشد باید مراتب را بطور کتبی ظرف مهلت مزبور از طریق بانک تعیین شده (کارگزار) به اطلاع ذینفع برساند. همچنین می بایست به محض بررسی اسناد و احراز مطابقت/مغایرت آن، مراتب را با صدور "نامه ابلاغیه" طبق نمونه مربوطه به متقاضی اعتبار جهت تأمین تتمه وجه اعتبار تحت اعتبار اسنادی دیداری یا میان دریافت اعتبار اسنادی مدت دار ابلاغ نماید.

ارائه اسناد مطابق: عبارت از ارائه اسناد، منطبق با شرایط اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده ، مقررات متحدالشکل اعتبار اسنادی و دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی می باشد. همچنین اسناد ارائه شده نباید با هم مغایرت داشته باشند. بعنوان مثال شماره فاکتور در کلیه اسناد یکسان باشد.

^۱ این مدت تمدید نمی شود و روز انقضاء اعتبار و یا آخرین روز ارائه اسناد بر آن تاثیر ندارد. یعنی اگر حتی در آخرین روز انقضای اعتبار اسناد ارائه شود بانک گشایش کننده ۵ روز بانکی برای بررسی آن مهلت خواهد داشت.

حداقل مدارک لازم به هنگام ارائه اسناد توسط ذینفع:

حداقل مدارک لازم به هنگام ارائه اسناد توسط ذینفع؛ در اعتبار اسنادی داخلی کالایی و کالایی خدماتی؛ سیاهه تجاری، بارنامه/راهنما و گواهی بازرسی فنی و در اعتبار اسنادی داخلی خدماتی؛ صورت وضعیت/صورت حساب انجام خدمت می باشد.

چنانچه در اعتبار اسنادی داخلی کالایی و کالایی خدماتی، تهیه پوشش بیمه حمل کالا حسب اینکوترمز مورد توافق به عهده ذینفع باشد ارائه بیمه نامه / گواهی بیمه توسط وی همراه سایر اسناد اشاره شده الزامی است.

❖ در خصوص کالاهای مورد معامله در بورس های کالایی، حسب سازوکارهای موجود در بورس کالا، گواهینامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا و اعلامیه تسویه وجوه بورس کالا در حکم سیاهه تجاری موضوع این بند قابل پذیرش است و دریافت گواهی بازرسی فنی منوط به تشخیص بانک گشایش کننده می باشد.

❖ چنانچه در اعتبار اسنادی داخلی کالایی و کالایی خدماتی، حسب توافقات فی مابین، اینکوترمز مورد استفاده در حمل کالای موضوع اعتبار، تحویل در محل کار فروشنده^۱ باشد، به هنگام ارائه اسناد توسط ذینفع، گواهی تحویل و تحول کالا که به امضا و تأیید ذی نفع، متقاضی و شرکت بازرسی رسیده است، می تواند جایگزین بارنامه/راه نامه شود.

❖ شماره منحصر به فرد اعتبار اسنادی داخلی باید بر روی کلیه اسناد درج گردد.

محل ارائه اسناد:

ارائه اسناد باید به بانک تعیین شده (کارگزار) یا بانک تأییدکننده یا بانک گشایش کننده، به روش و در محلی انجام شود که در متن اعتبار اسنادی داخلی مشخص شده است.

اقدامات بانک گشایش کننده پس از بررسی اسناد:

۱- شعبه گشایش کننده اعتبار اسنادی در صورت مطابق بودن اسناد حمل چنانچه اعتبار اسنادی مربوطه دیداری باشد، نسبت به پرداخت و در صورتیکه اعتبار اسنادی مدت دار باشد نسبت به تعیین سررسید پرداخت و اعلام مراتب به بانک تعیین شده مربوطه اقدام نمایند.

توجه: بانک تأییدکننده و بانک تعیین شده موظفند ضمن ارسال فیزیکی اسناد مطابق، تصویر اسناد مزبور را نیز از "طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی سپام"، ارسال نمایند. همچنین در صورت ارائه مستقیم اسناد از سوی ذینفع به بانک گشایش کننده، بانک مزبور موظف است، تصویر اسناد مطابق ارائه شده را از طریق سامانه یادشده به بانک مرکزی ارسال نماید.

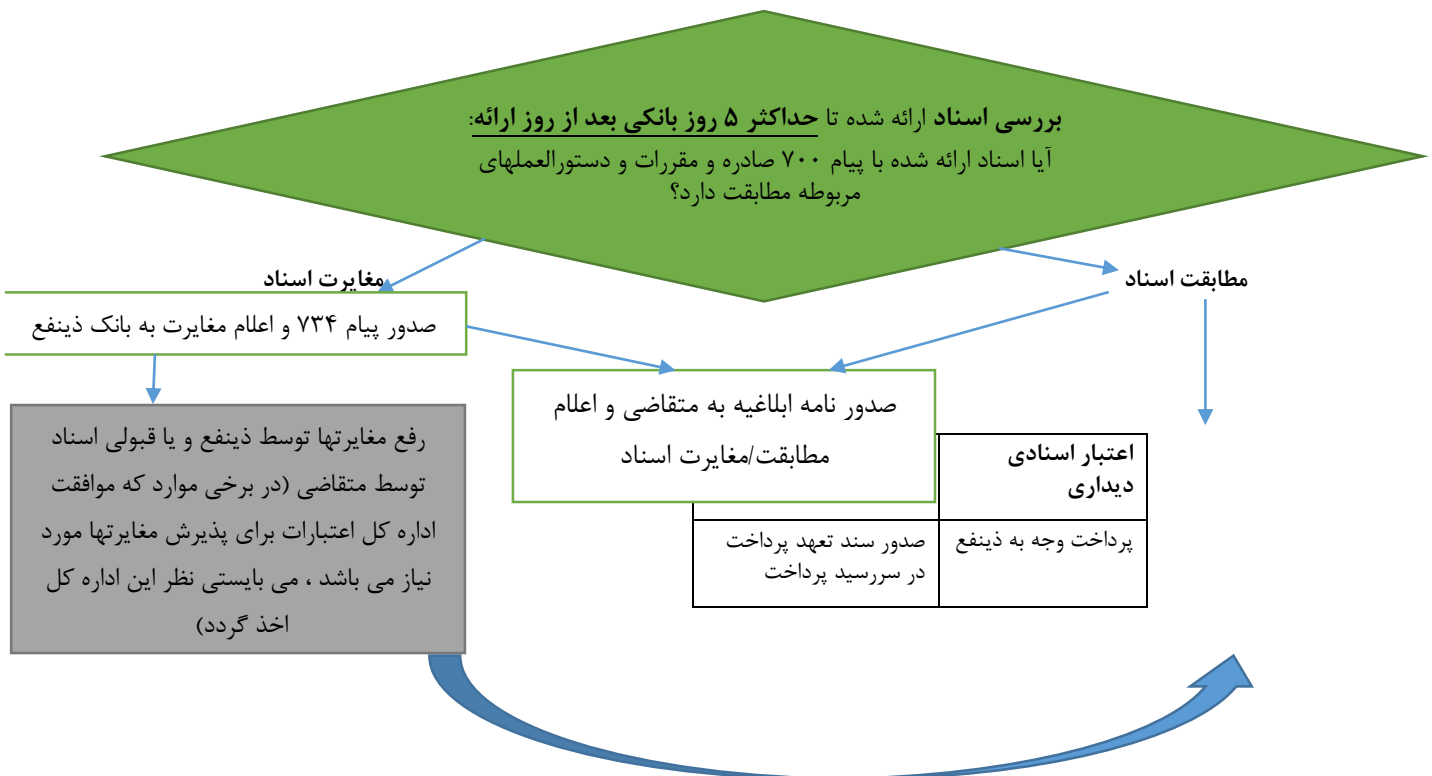
۲- در صورتیکه اسناد حمل با شرایط اعتبار مغایر باشد، واحدهای ذیربط باید مراتب را به متقاضی اعتبار اسنادی ابلاغ و قبل از پایان وقت اداری پنجمین روز بانکی پس از وصول اسناد، با صدور پیام سپامی " ۷۳۴ " مغایرت های موجود در اسناد را به بانک معامله کننده اسناد اعلام و تا زمان پذیرش مسئولیت مغایرتها توسط متقاضی و

^۱ EXW

موافقت بانک یا رفع مغایرت ها توسط ذینفع ، از صدور دستور پرداخت تحت اعتبارات اسنادی دیداری یا تعیین سررسید تحت اعتبارات اسنادی مدت دار خودداری نمایند.

❖ نکته : در سامانه اعتبار اسنادی اسناد مطابق در بخش "اسناد غیروصولی" و اسناد مغایر در بخش "اسناد وصولی"^۱ ثبت می گردند که در این بخش پیام سپام ۷۳۴ صادر می گردد.

نمودار اقدامات بانک گشایش کننده پس از دریافت اسناد (بررسی اسناد)



^۱ به این علت اسناد وصولی نامیده می شود که اسناد صرفاً توسط بانک وصول گردیده لیکن از نظر بانک مغایر است.

اهم مغایرت ها و نحوه اقدام آنها

الف- مواردی که پذیرش اسناد مغایر با قبول مسئولیت توسط خریدار و پذیرش کلیه مسئولیت های مترتبه توسط وی و موافقت بانک گشاینده امکان پذیر می باشد:

- ۱- اسناد توسط بانکی غیر از بانک تعیین شده در شرایط اعتبار ارائه شده است. (در این حالت اخذ موافقت بانک تعیین شده اولیه طبق شرایط اعتبار اسنادی داخلی الزامی می باشد)
- ۲- ارائه اسناد پس از انقضاء سررسید اعتبار (تا یک ماه)
- ۳- حمل کالا پس از آخرین تاریخ حمل تعیین شده در اعتبار (تا ۶۰ روز)
- ۴- ارائه اسناد حمل پس از انقضاء "مهلت ارائه اسناد تا ۶۰ روز" تعیین شده در شرایط اعتبار
- ۵- مغایرت در درج صحیح نشانی خریدار و یا فروشنده
- ۶- عدم ارائه اسناد به غیر از اسناد مندرج در بند ج- ۱ درخواست شده در شرایط اعتبار اسنادی
- ۷- مغایرت شماره و تاریخ پیش فاکتور ، در سیاهه تجاری یا سایر اسناد درخواست شده در شرایط اعتبار اسنادی
- ۸- عدم وصول اسناد به مبلغ کل اعتبار در مواردی که " حمل به دفعات" طبق شرایط اعتبار اسنادی مجاز نمی باشد.
- ۹- عدم درج شماره اعتبار اسنادی و نام بانک در اسناد حمل ارائه شده

ب- مواردی که پذیرش اسناد مغایر با قبول مسئولیت توسط خریدار و پذیرش کلیه مسئولیت های مترتبه توسط وی و منوط به اخذ نظر اداره کل اعتبارات می باشد.

- ۱- ارائه اسناد پس از انقضاء سررسید اعتبار (بیش از یک ماه)
- ۲- حمل کالا پس از آخرین تاریخ حمل تعیین شده در اعتبار (بیش از ۶۰ روز)
- ۳- مغایرت شرح کالا، نوع بسته بندی ، مقدار، تعداد و مبلغ اعتبار اسنادی در اسناد ارائه شده
- ۴- عدم صدور سیاهه تجاری توسط ذینفع اعتبار اسنادی
- ۵- نوسان مبلغ اعتبار بیشتر از درصد افزایش یا کاهش تعیین شده در شرایط اعتبار اسنادی

ج- مواردی که پذیرش اسناد مغایر و تسلیم آن به متقاضی امکان پذیر نمی باشد.

- ۱- عدم ارائه حداقل اسناد الزامی درخواست شده در شرایط اعتبار اسنادی
- ۲- عدم صدور گواهی بازرسی فنی توسط شرکت بازرسی تعیین شده در شرایط اعتبار اسنادی
- ۳- ارائه گواهی بازرسی حاکی از عدم تطابق کالای بازرسی شده با مشخصه های کمی و کیفی کالای مندرج در شرایط اعتبار اسنادی داخلی

توجه: اتخاذ تصمیم، پذیرش و انجام هر گونه اقدام در خصوص مغایرت های اشاره نشده در بندهای فوق پس از اخذ نظر اداره کل اعتبارات امکانپذیر می باشد.

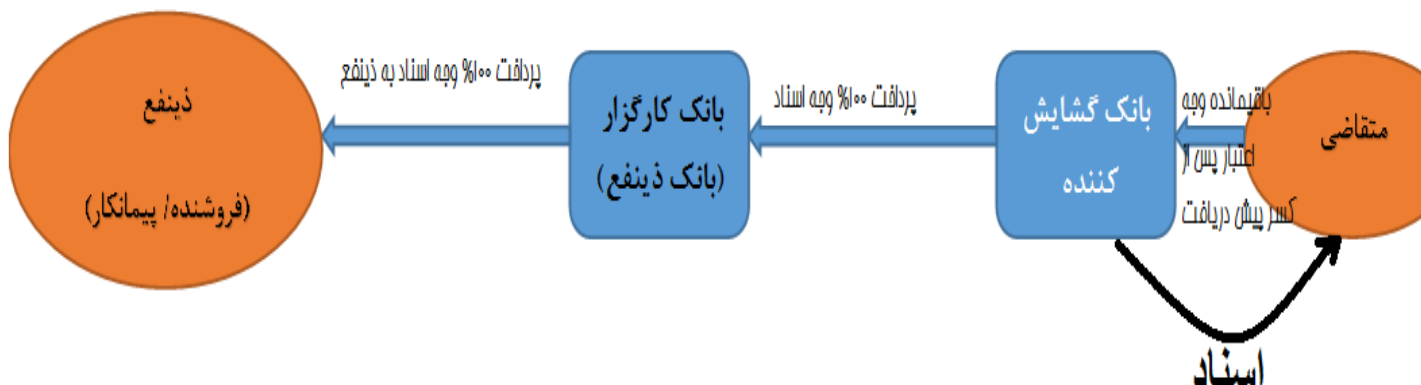
۱۰- پرداخت وجه به ذینفع

در صورتیکه بانک گشایش کننده مطابقت اسناد را احراز نماید :

- ۱- در اعتبار اسنادی **دیداری** ملزم به پرداخت وجه اسناد در هنگام معامله اسناد می باشد.
- ۲- در اعتبار اسنادی **مدتدار** می بایستی نسبت به صدور سند تعهد پرداخت مدت دار، در سررسید پرداخت اقدام نماید.

بدیهی است در صورت عدم تامین به موقع وجه توسط متقاضی بانک باید وجه اعتبار را ظرف مهلت مقرر از محل منابع خود تامین نماید. در این صورت از تاریخ پرداخت ، وجه التزام تأخیر تأدیه دین، حسب مورد بر مبنای نرخ سود مراهجه نسبه یا استصناع نسبه در زمان انعقاد قرارداد، به علاوه درصد مقرر در آیین نامه وصول مطالبات، متناسب با مبلغ و مدت تأخیر محاسبه می گردد.

• اعتبار اسنادی دیداری:



• اعتبار اسنادی مدت دار: (در سررسید پرداخت)



۱۱- تنزیل

تنزیل اسناد اعتبار داخلی مدت دار پس از اخذ مجوز اداره کل اعتبارات ، صرفاً در قالب عقد خرید دین و همچنین منوط به اخذ شماره درخواست منحصر به فرد از سامانه پیام رسان الکترونیکی مالی (سپام) می باشد.

نکات:

- تنزیل سند تعهد پرداخت در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار در قالب عقد خرید دین و پس از استعلام از «سامانه تسهیلات و تعهدات بانکی» بانک مرکزی مبنی بر اصالت و صحت اعتبار اسنادی داخلی و اخذ تأییدیه از طریق «سامانه پیام‌رسانی الکترونیکی مالی (سپام)» از اداره مرکزی بانک گشایش‌کننده، مبنی بر عدم تنزیل قبلی آن، مجاز می‌باشد.
- تنزیل سند تعهد پرداخت، توسط بانک صادرکننده سند مزبور نیز امکان‌پذیر می‌باشد.
- تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار صادر شده توسط بانک‌های مستقر در سرزمین اصلی از طریق بانک‌های مستقر در سرزمین اصلی و تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار صادر شده توسط واحدهای بانکی مستقر در مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی توسط واحدهای بانکی مستقر در مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی مجاز می‌باشد.
- سایر موارد ناظر بر تنزیل اعتبار اسنادی داخلی تابع دستورالعمل اجرایی عقد خرید دین مصوب شورای پول و اعتبار می باشد.
- واگذاری/تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار توسط ذی‌نفع یا دارندگان بعدی سند مزبور، با اطلاع قبلی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی صادرکننده سند تعهد پرداخت با نرخ مورد توافق و منوط به ثبت در سامانه سپام و ارایه درخواست واگذاری/تنزیل سند تعهد پرداخت حداقل یک ماه قبل از سررسید مندرج در آن از سوی ذی‌نفع یا دارندگان بعدی سند مزبور به بانک صادرکننده سند تعهد پرداخت، در ازای دریافت کارمزد مجاز می‌باشد.
 - تبصره- واگذاری سند تعهد پرداخت موضوع این ماده بین حلقه‌های زنجیره تأمین به منظور خرید نهاده و مواد اولیه در رابطه با کالاهایی که بر اساس ضوابط و مقررات مربوط ملزم به ارائه صورت حساب الکترونیکی می‌باشند، صرفاً در چارچوب ساز و کار مربوط به استفاده از صورت حساب مذکور امکان‌پذیر می‌باشد.

۱۲- خاتمه اعتبار

اعتبار اسنادی داخلی در موارد زیر خاتمه می‌یابد:

- سررسید اعتبار اسنادی داخلی و یا تاریخ ارائه اسناد مطابق، هر کدام که زودتر واقع شوند؛
 - اعلام کتبی توافق متقاضی و ذی‌نفع مبنی بر انصراف از موضوع اعتبار اسنادی داخلی قبل از سررسید اعتبار اسنادی داخلی؛
 - صفر شدن مبلغ اعتبار اسنادی داخلی در اثر صدور «اصلاحیه‌های کاهش اعتبار اسنادی داخلی» یا پذیرش پرداخت؛
- ❖ خاتمه اعتبار اسنادی داخلی باید در سامانه سپام ثبت شود.

در زمان خاتمه اعتبار توجه به نکات ذیل الزامی است:

الف) چنانچه بنا به دلایلی نظیر عدم استفاده ذینفع از اعتبار اسنادی داخلی ریالی یا ابطال اعتبار اسنادی داخلی قبل از سررسید آن، کالا/خدمت موضوع اعتبار اسنادی داخلی معامله نگردد، بانک گشایش کننده مکلف می‌باشد حسب مورد مبلغ کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی را پس از کسر حداکثر ۹۰ درصد به عنوان جبران هزینه‌های عملیاتی بانک به متقاضی عودت دهد. ضمناً خروج اسناد انتظامی قراردادها و تعهدات بانک و مشتریان صادر خواهد شد.

ب) چنانچه مبلغ اسناد معامله شده طی پارت/پارتهای متوالی کمتر از کل مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده اولیه باشد، می‌بایستی خروج اسناد انتظامی، تعهدات بانک و مشتریان بابت مانده اعتبار صادر و مانده کارمزد گشایش ماخوذه پس از کسر حداکثر ۹۰ درصد به عنوان جبران هزینه‌های عملیاتی بانک به متقاضی عودت گردد.

د- نمونه اسناد صادره گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی

مثال: شرکتی درخواست گشایش اعتبار اسنادی در تاریخ ۱۴۰۳/۷/۲۰ به شعبه مرکزی ارائه نموده است.

مبلغ اعتبار اسنادی: ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال پیش دریافت: ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

وثیقه: غیر منقول ۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی، براساس مفاد ماده (۳) «ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی- ریالی»، کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی محاسبه و با توجه به اینکه در این مقطع شرایط تحقق درآمد مزبور کامل نشده است، در صورت دریافت وجه، رویداد مالی یادشده به شرح ذیل در حسابها ثبت می گردد. برای سررسید گشایش اعتبار اسنادی تا ۳ ماه یا کمتر از آن کارمزد گشایش معادل ۱ در هزار می باشد و در صورتی که سررسید اعتبار اسنادی بیش از ۳ ماه باشد برای هر ماه ۰,۵ در هزار اضافه می گردد. حداقل کارمزد ۵۰۰,۰۰۰ ریال می باشد. کارمزد گشایش پس از کسر پیش دریافت ماخوذه قابل محاسبه خواهد بود.

بعنوان مثال تاریخ گشایش: ۱۴۰۳/۷/۲۰ سررسید ۵ ماهه

$$90.000.000 * \left(\frac{1}{1000} + \frac{0.5}{1000} + \frac{0.5}{1000} \right) = 180.000$$

با توجه به اینکه کارمزد محاسبه شده کمتر از حداقل تعیین شده می باشد ۵۰۰,۰۰۰ ریال دریافت میشود.

به عنوان مثال تعداد ۲ فقره تمبر مالیاتی (هر فقره ۱۰,۰۰۰ ریال) روی فرمها ابطال می شود.

۱۰,۵۲۰,۰۰۰ ریال	بد: صندوق یا حساب متقاضی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بس: پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی/غیردولتی)
۵۰۰,۰۰۰ ریال	بس: سود و کارمزدسالیهای آینده - کارمزد گشایش اعتبار اسنادی
۲۰,۰۰۰ ریال	بس: تمبر مالیاتی

تبصره ۱- چنانچه تاریخ گشایش اعتبار اسنادی داخلی در یک دوره مالی و سررسید آن در دوره دیگری باشد، بانک گشایش کننده باید در مقطع تهیه صورت های مالی ثبت حسابداری لازم را در خصوص تعدیل درآمد کارمزد گشایش در دفاتر خود بابت مدت زمان سپری شده از گشایش اعتبار اسنادی اعمال نماید.

تبصره ۲- در صورت تغییر در سررسید یا مبلغ اعتبار اسنادی داخلی، بانک گشایش کننده موظف است حسب مورد، مبلغ کارمزد گشایش را متناسب با مدت و مبلغ اصلاحی، تعدیل نماید.

تبصره ۳- در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار، حداکثر دو درصد (۲٪) مبلغ اسناد پس از کسر پیش دریافت و میان دریافت، به صورت سالیانه از تاریخ ارائه اسناد مطابق تا تاریخ سررسید پرداخت، به مبلغ کارمزد مزبور اضافه می گردد.

۲- ثبت انتظامی وثایق و قراردادهای:

۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بد: حسابهای انتظامی - وثایق اعتبار اسنادی داخلی - ریالی بس: طرف حسابهای انتظامی
------------------------------------	--

تعداد برگ های اوراق بهادار و قطعه های اشیاء قیمتی اخذ شده بعنوان وثایق و تضمینات به ازای هر برگ و یا قطعه، یک ریال به شرح ذیل در حسابها ثبت می شود:

به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	بد: حسابهای انتظامی - برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی بس: طرف حسابهای انتظامی
--	--

ثبت های حسابداری انعقاد قرارداد با متقاضی:

یک ریال یک ریال	بد: حسابهای انتظامی - قرارداد مراحه نقدی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی بس: طرف حسابهای انتظامی
--------------------	---

۳- ثبت حسابداری ورود تعهد گشایش اعتبار اسنادی داخلی:

بابت تعهدات بانک گشایش کننده به ذینفع، سند حسابداری زیر به مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده صادر می گردد:

۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بد: حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده بس: حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده - دیداری / مدت دار
--------------------------------------	---

از آنجایی که در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی، متقاضی نیز در خصوص تأمین مبلغ اعتبار اسنادی گشایش شده، در قبال بانک گشایش کننده متعهد می گردد لذا تعهدات وی به مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده پس از کسر پیش دریافت ماخوذه از متقاضی به شرح ذیل ثبت می شود:

۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بد: تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی بس: طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی
------------------------------------	--

ثبتهای مورد نیاز در هنگام معامله اسناد در بانک گشایش کننده:

۱- ورود انتظامی اسناد

به محض وصول اسناد: (بعنوان مثال کل مبلغ اعتبار اسنادی در یک پارت اسناد ارائه میشود)

بد: حساب های انتظامی - اسناد واصله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی ۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

بس: طرف حسابهای انتظامی ۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

ثبت تعداد برگ های اسناد واصله :

بد: حسابهای انتظامی - اسناد واصله اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به ازای هر برگ یک ریال

بس: طرف حسابهای انتظامی به ازای هر برگ یک ریال

تبصره: چنان چه پس از بررسی اسناد ارائه شده از سوی ذینفع، مشخص گردد اسناد مزبور مغایر بوده و به ذینفع عودت شود ثبت های حسابداری فوق عیناً برگشت می شود.

۲- ثبت حسابداری محاسبه و مطالبه کارمزد بررسی اسناد یا پذیرش پرداخت:

نیم درهزار نسبت به مبلغ اسناد کارمزد بررسی اسناد:

$$\frac{0.5}{1000} * 100.000.000 = 50.000$$

بد: صندوق / حساب متقاضی ۵۰,۰۰۰ ریال

بس: حساب کارمزد دریافتی ۵۰,۰۰۰ ریال

۳- پس از ارائه اسناد مطابق کارمزد گشایش تحقق یافته محسوب می شود:

بد: سود و کارمزدسالهای آینده - کارمزد گشایش اعتبار اسنادی ۵۰۰,۰۰۰ ریال

بس: کارمزد دریافتی ۵۰۰,۰۰۰ ریال

۴- خروج تعهد:

چنان چه اسناد ارائه شده از سوی ذینفع، پس از بررسی حسب ضوابط بررسی اسناد، مطابق باشد و یا در صورت مغایرت در اسناد، متقاضی مغایرت را قبول نماید بانک گشایش کننده باید ثبت های حسابداری زیر را در دفاتر خود اعمال نماید.

- ثبت سند برگشت تعهدات بانک نسبت به ذینفع :

بد: حساب تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده- دیداری / مدت دار ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 بس: حساب طرف تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

- ثبت سند برگشت تعهدات مشتریان در قبال بانک گشایش کننده :

بد: طرف تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی ۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 بس: تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی ۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

ثبت حسابداری پرداخت به ذینفع:

۱- اعتبار اسنادی داخلی دیداری

در صورت کسری وجه تامین شده توسط متقاضی وجه مزبور از سرفصل بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده تامین می شود.

به مبلغ بهای تمام شده اموال/مبلغ اسناد ارائه شده	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بد: اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی/غیردولتی)
به مبلغ پیش پرداخت شده به ذینفع بابت اسناد مذکور	صفر	بس: حساب بدهکاران موقت/ریال - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
به مبلغ پرداخت شده	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بس: حساب ذینفع/حساب انواع چک های بانکی فروخته شده /حساب واسطه

راهنمای جامع اعتبارات اسنادی داخلی ریالی

چنانچه اعتبار اسنادی داخلی، دیداری و بر پایه عقد مرابحه نقدی باشد، باید هم‌زمان با پذیرش پرداخت توسط بانک گشایش‌کننده، ثبت‌های حسابداری زیر در دفاتر وی اعمال شود:

– ثبت حسابداری تحویل اموال/خدمات موضوع اعتبار اسنادی داخلی به متقاضی:

مبلغ تسهیلات اعطایی	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	بد: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی
به مبلغ پیش‌دریافت مأخوذه از متقاضی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بد: پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی/غیردولتی)
به مبلغ بهای تمام‌شده اموال	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بس: اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی/غیردولتی)

– ثبت دریافت وجه از متقاضی:

به مبلغ تسهیلات اعطایی	۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بد: صندوق یا حساب متقاضی
به مبلغ تسهیلات اعطایی	۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی

بدیهی است در صورت عدم تامین وجه توسط متقاضی **وجه التزام** با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار (در حال حاضر ۲۳٪) بعلاوه ۶٪ مازاد محاسبه می‌گردد. (در حال حاضر در مجموع ۲۹٪)

۲- اعتبار اسنادی داخلی مدت‌دار

- هنگام معامله اسناد (بمبلغ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال):

اخذ میان دریافت از متقاضی به عنوان مثال به میزان ۱۰٪:

بد: صندوق یا حساب متقاضی ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 بس: پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی / غیردولتی) ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

تبصره: در صورت استنکاف متقاضی از پرداخت میان دریافت به بانک گشایش کننده، بانک مزبور موظف می‌باشد در مقطع تهیه صورت های مالی وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلقه را محاسبه و به شرح زیر در حساب ها ثبت نماید:

بد: وجه التزام دریافتی - اعتبار اسنادی داخلی ریالی به میزان وجه التزام تاخیر دین متعلقه
 بس: وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات بانک به میزان وجه التزام تاخیر دین متعلقه

محاسبه کارمزد تعهد ۲٪ در سال پس از کسر پیش دریافت و میان دریافت:

$$80.000.000 * \frac{2}{100} * \frac{6}{12} = 800.000$$

بعنوان مثال سررسید پرداخت اعتبار اسنادی مدت‌دار ۶ ماهه

بد: صندوق / حساب متقاضی ۸۰۰,۰۰۰ ریال
 بس: حساب کارمزد دریافتی ۸۰۰,۰۰۰ ریال

در اعتبار اسنادی داخلی مدت‌دار، ثبت حسابداری صدور سند تعهد پرداخت در هنگام معامله اسناد به شرح ذیل می‌باشد:

- هنگام معامله اسناد (صدور سند تعهد پرداخت):

بد: اموال / خدمات خریداری شده برای مراجه (دولتی / غیردولتی) ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 به مبلغ بهای تمام شده اموال / مبلغ اسناد ارائه شده

بس: حساب بدهکاران موقت / ریال - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی صفر
 به مبلغ پیش پرداخت شده به ذینفع بابت اسناد مذکور

بس: حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و پروات ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال
 ریالی مدت‌دار (دولتی / غیردولتی) - سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
 به مبلغ باقیمانده وجه اسناد که باید در سررسید، پرداخت گردد

ثبت تحویل اموال/خدمات موضوع اعتبار اسنادی داخلی به متقاضی در زمان صدور سند پذیرش پرداخت:

بد: بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار به ریال (دولتی)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	به مبلغ قابل دریافت
/غیردولتی) - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت‌دار		
بد: پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی (دولتی/غیردولتی)	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	به مبلغ پیش دریافت و میان دریافت مأخوذه از متقاضی
بس: اموال/خدمات خریداری شده برای مرابحه (دولتی/غیردولتی)	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	به مبلغ بهای تمام شده اموال

- در سررسید پرداخت وجه به ذینفع:

در اعتبار اسنادی داخلی مدت‌دار، در سررسید پرداخت، هم‌زمان با پرداخت وجه به ذینفع و تسویه حساب با وی، باید ثبت حسابداری زیر در دفاتر اعمال شود:

بد: حساب بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ریالی مدت‌دار (دولتی/غیردولتی) - سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	به مبلغ پرداخت شده
بس: حساب ذینفع/حساب انواع چک‌های بانکی فروخته شده/ حساب واسطه	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	به مبلغ پرداخت شده

چنانچه اعتبار اسنادی داخلی، مدت‌دار و بر پایه عقد مرابحه نقدی باشد، باید ثبت‌های حسابداری زیر در دفاتر بانک گشایش‌کننده اعمال شود:

- ثبت انتقال به سرفصل تسهیلات مرابحه در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی:

بد: تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مرابحه/دولتی/غیردولتی	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	به مبلغ قابل دریافت
بس: بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار به ریال (دولتی/غیردولتی) - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مدت‌دار	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	به مبلغ قابل دریافت

– ثبت دریافت وجه از متقاضی در سررسید پرداخت اعتبار اسنادی داخلی:

	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	بد: صندوق یا حساب متقاضی
به مبلغ دریافت شده		
به مبلغ دریافت شده	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	بس: تسهیلات اعطایی تبصره‌های مرابحه/دولتی/غیردولتی

بدیهی است در صورت عدم تامین وجه توسط متقاضی **وجه التزام** با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار (در حال حاضر ۲۳٪) بعلاوه ۶٪ مازاد محاسبه می گردد. (در حال حاضر در مجموع ۲۹٪)

– تسویه قرارداد مرابحه نقدی:

خروج انتظامی قرارداد پس از تسویه کامل قرارداد مرابحه نقدی:

	به مبلغ یک ریال	بد: طرف حساب‌های انتظامی
به مبلغ یک ریال	ریالی –	بس: حساب‌های انتظامی – قراردادهای مرابحه اعتبار اسنادی داخلی –
		خروج انتظامی وثایق و قراردادها:

	۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	بد: طرف حساب‌های انتظامی
۹۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال		بس: حساب‌های انتظامی – وثایق اعتبار اسنادی داخلی – ریالی

تعداد برگ های اوراق بهادار و قطعه های اشیاء قیمتی اخذ شده بعنوان وثایق و تضمینات به ازای هر برگ و یا قطعه، یک ریال به شرح ذیل در حسابها ثبت می شود:

	به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال	بد: طرف حساب‌های انتظامی
به ازای هر برگ و یا قطعه یک ریال		بس: حساب‌های انتظامی – برگهای اوراق بهادار و اشیاء قیمتی

- ثبتهای حسابداری اصلاح اعتبار اسنادی داخلی:

چنانچه اعتبار اسنادی داخلی اصلاح گردد ، به عنوان مثال ؛ سررسید یا مبلغ اعتبار اسنادی داخلی تغییر یابد، بانک باید ثبتهای حسابداری تعدیل وثایق ، کارمزد و تعهدات را به شرح مندرج در این دستورالعمل اعمال نمایند.

- ثبتهای حسابداری درخواست ابطال یا انقضای مدت اعتبار اسنادی داخلی و عدم ارائه اسناد مطابق از سوی ذینفع:

در صورتی که قبل از سررسید ، اعتبار اسنادی داخلی ابطال گردد و یا مدت اعتبار اسنادی داخلی به اتمام رسیده باشد و در طی این مدت ، ذینفع اسناد مطابق را ارائه ننموده باشد بانک باید ثبتهای حسابداری مربوط به برگشت پیش دریافت ، تعهدات ، وثایق ، قراردادهای ... را در دفاتر خود اعمال نماید. همچنین بانک گشایش کننده موظف می باشد مبلغ کارمزد گشایش اعتبار اسناد داخلی را پس از کسر حداکثر ۹۰٪ به عنوان جبران هزینه های عملیاتی بانک ، به متقاضی عودت دهد.

بد: سود و کارمزد سالهای آینده - کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی	به مبلغ مانده حساب
بس: صندوق / حساب متقاضی	به مبلغ برگشت شده به متقاضی
بس: حساب کارمزد دریافتی	به میزان جبران هزینه های عملیاتی

ه- بندهایی از مجموعه مقررات متحد الشكل اعتبارات اسنادی UCP600

ماده ۱- کاربرد مقررات:

مقررات متحدالشکل اعتباراسنادی ، تجدید نظر سال ۲۰۰۷ ، نشریه شماره ۶۰۰ اتاق بازرگانی بین المللی مقرراتی است که اگر شمول آن در اعتبار درخواست شده باشد، درمورد هر اعتبار اسنادی (اعتبار) لازم الاجراء است . این مقررات برای همه طرف های ذیربط الزام آور است مگر اینکه صریحاً " در شرایط اعتبار اصلاح یا مستثنی شده باشد.

ماده ۲- تعاریف :

از نظر این مقررات :

بانک ابلاغ کننده: یعنی بانکی که اعتبار را بنا به درخواست بانک گشاینده ابلاغ می کند.

درخواست کننده: یعنی طرفی که اعتبار بنا به درخواست وی گشایش شده است .

روز بانکی : یعنی روزی که در آن روز، بانک معمولاً برای انجام عملیات بانکی تحت این مقررات باز است .

ذی نفع: یعنی طرفی که اعتبار به نفع وی گشایش شده است .

ارائه مطابق : یعنی ارائه ای که با مفاد شرایط اعتبار، مواد معمول این مقررات و استانداردهای بین المللی عملیات بانکی مطابقت دارد. تأیید: یعنی تعهد قطعی بانک تأییدکننده ، افزون بر تعهد بانک گشاینده ، برای پذیرش پرداخت یا معامله اسنادی که مطابق با شرایط اعتبار ارائه شده باشد.

بانک تأیید کننده: یعنی بانکی که بنابه درخواست یا مجوز بانک گشاینده تأیید خود را بر اعتبار می افزاید.

اعتبار: یعنی هرگونه ترتیباتی ، به هرنام یا توصیفی ، که در بر گیرنده تعهد قطعی و برگشت ناپذیر بانک گشاینده نسبت به پذیرش پرداخت اسناد ارائه شده طبق شرایط اعتبار است .

پذیرش پرداخت : یعنی

الف) پرداخت دیداری اگر اعتبار در مقابل پرداخت دیداری قابل استفاده است .

ب) ایجاد تعهد پرداخت مدت دار و پرداخت وجه اعتبار در سررسید اگر اعتبار درمقابل پرداخت مدت دارقابل استفاده است.

ج) پذیره نویسی برات صادره توسط ذی نفع و پرداخت وجه آن در سررسید اگر اعتبار درمقابل پذیره نویسی قابل استفاده است.

بانک گشاینده : یعنی بانکی که بنابه تقاضای درخواست کننده یا از طرف خود اعتبار را می گشاید.

معامله اسناد: یعنی خرید برات (صادره به عهده بانک دیگری به غیر از بانک مقرر) و یا اسناد ارایه شده مطابق شرایط اعتبار توسط بانک مقرر، اعم از اینکه پرداخت به موقع به ذی نفع انجام یا پیش ازروز بانکی تعیین شده در پوشش وجه ، واقع شود.

بانک تعیین شده : یعنی بانکی که اعتبار نزد آن بانک یا هربانکی قابل استفاده است .

ارائه: یعنی تحویل اسناد تحت شرایط یک اعتبار به بانک گشاینده اعتبار یا بانک تعیین شده یا اسناد ارائه شده می باشد.

ارائه کننده : یعنی ذی نفع ، بانک یا طرف دیگری که اسناد را ارائه می کند.

ماده ۳- تفاسیر / مفاهیم:

از نظر این مقررات :

واژه های مفرد می تواند شامل حالت جمع و واژه های جمع شامل حالت مفرد آن نیز می گردد.
"اعتبار" برگشت ناپذیر تلقی می گردد حتی اگر اشاره ای به این موضوع نشده باشد.
امضاء اسناد می تواند به صورت دستنویس ، فاکس ، پرفراژ شده ، مهر، نشانه یا هرگونه روش تصدیق الکترونیکی و مکانیکی دیگری باشد.

درخواست سند تصدیق ، بازبینی یا گواهی شده یا نظایر آن ، با امضاء علامت یا الصاق برچسب بر روی سند اجابت شده تلقی می گردد.

شعبه های یک بانک در کشورهای مختلف بعنوان بانکهای مجزا تلقی می شود.
اصطلاحاتی از قبیل "درجه یک" ، "مشهور" ، "واجد شرایط" ، "مستقل" ، "رسمی" ، "ذیصلاح" یا "محلی" که برای توصیف صادرکننده یک سند بکار می رود امکان صدور سند توسط هرکسی به غیر از ذی نفع اعتبار را مجاز می کند.
به لغاتی نظیر "فوری" ، "بلادرنگ" یا "هرچه زودتر" ترتیب اثر داده نخواهد شد مگر اینکه کاربرد آن در سند خاصی الزامی باشد.
واژه "در یا حدود" یا نظایر آن چنین تفسیر می شود که واقعه ای ظرف مدت ۵ روز تقویمی قبل تا ۵ روز تقویمی بعد از تاریخ مورد نظر، شامل تاریخ شروع و خاتمه عملیات ، رخ دهد.

واژگان "به" ، "تااینکه" ، "تا" ، "از" و "بین" اگر بعنوان "دوره حمل" بکار رود شامل تاریخ ذکر شده می گردد "و" لغات "قبل از" و "بعداز" شامل تاریخ ذکر شده نمی گردد.

واژگان "از" و "بعداز" هنگامیکه برای تعیین تاریخ سررسید بکار رود شامل تاریخ ذکر شده نمی گردد .
واژگان "نیمه اول" و "نیمه دوم" یک ماه به ترتیب به عنوان "روز اول تا پانزدهم" و "روز شانزدهم تا پایان ماه" تلقی می شود.

واژگان "آغاز" ، "نیمه" ، "پایان ماه" به ترتیب به عنوان "روزاول تا دهم" ، "روزپانزدهم تا بیستم" و "روز بیست و یکم تا پایان ماه" شامل کلیه تاریخ های ذکر شده تلقی می شود.

ماده ۴- اعتبارات در مقابل قراردادهای:

اعتبار بنا به ماهیت خود معامله ای جدا از قرارداد فروش یا سایر قراردادهایی که مبنای گشایش اعتبار قرار می گیرند.
قراردادهای مبنای اعتبار به هیچ وجه ارتباطی به بانکها نداشته و تعهدی برای آنها ایجاد نمی کند، حتی اگر در اعتبار هرگونه اشاره ای به اینگونه قراردادها شده باشد . در نتیجه تعهد بانک نسبت به پذیرش پرداخت ، معامله یا انجام هر تعهد دیگری تحت اعتبار تابع ادعاها یا دفاعیات درخواست کننده اعتبار که ناشی از روابط وی با بانک گشاینده یا ذی نفع است نخواهد بود.
ذی نفع اعتبار تحت هیچگونه شرایطی نمی تواند از روابط قراردادی موجود بین بانکها یا بین بانک گشاینده و درخواست کننده اعتبار بهره مند شود.

بانک گشاینده باید درخواست کننده اعتبار را از الحاق نسخه ای از قرارداد، پروفرا یا اسنادی شبیه به آن بعنوان جزء تفکیک ناپذیر اعتبار منصرف کند.

ماده ۵- اسناد در مقابل کالا / خدمات / عملکردها:

بانکها براساس اسناد عمل می کنند و نه کالا ، خدمات یا عملکرد مرتبط با اسناد

ماده ۶- قابل استفاده بودن اعتبار، تاریخ انقضاء و محل ارائه اسناد:

الف) اعتبار باید مشخص کند که نزد کدام بانک قابل استفاده است یا حاکی از آن باشد که اعتبار نزد هر بانکی قابل استفاده است .
اعتباری که نزد بانک تعیین شده قابل استفاده است نزد بانک گشاینده نیز قابل استفاده است .

ب) اعتبار باید مشخص کند که آیا در مقابل پرداخت دیداری ، پرداخت مدت دار، قبولی یا معامله قابل استفاده است .

ج) اعتبار نباید به نحوی گشایش شود که در مقابل برات صادره بعهدده درخواست کننده اعتبار قابل استفاده باشد.
د) ۱- اعتبار باید دارای تاریخ انقضاء جهت ارائه اسناد باشد. تاریخ انقضاء اعتبار برای پذیرش یا معامله اسناد به معنای تاریخ انقضاء جهت ارائه اسناد تلقی می گردد.

۲- محل بانکی که اعتبار نزد آن قابل استفاده است محل ارائه اسناد نیز تلقی می گردد. محل ارائه اسناد تحت اعتباری که نزد هر بانکی قابل استفاده است محل هر بانک است. محل ارائه اسناد در بانکی غیر از بانک گشاینده اضافه بر محل بانک گشاینده است.

ه) به جزء آنچه که در بند الف ماده ۲۹ درج شده، ارائه اسناد بوسیله ذی نفع یا از طرف ذی نفع باید قبل از تاریخ انقضاء اعتبار باشد.

ماده ۷- تعهدات بانک گشاینده:

الف) به شرط اینکه اسناد مقرر به بانک تعیین شده یا بانک گشاینده ارائه شود و اسناد مذکور مطابق با شرایط اعتبار باشد، بانک گشاینده در صورتی ملزم به پذیرش پرداخت است که:

۱. اعتبار در مقابل پرداخت دیداری، مدت دار یا قبولی اسناد قابل استفاده باشد.
۲. اعتبار در مقابل پرداخت دیداری نزد بانک تعیین شده قابل استفاده باشد و بانک مذکور از پرداخت وجه خودداری کند
۳. اعتبار در مقابل پرداخت مدت دار نزد بانک تعیین شده قابل استفاده باشد و بانک مذکور از تعهد پرداخت مدت دار و یا علیرغم تعهد پرداخت از پرداخت وجه در سررسید مقرر خودداری کند.
۴. اعتبار در مقابل قبولی نزد بانک تعیین شده قابل استفاده باشد و بانک تعیین شده از قبولی برات صادره بعهدده خویش خودداری و یا علیرغم قبولی برات از پرداخت وجه در سررسید مقرر خودداری کند.
۵. اعتبار در مقابل معامله نزد بانک تعیین شده قابل استفاده باشد و بانک تعیین شده از معامله خودداری کند.

ب) بانک گشاینده از تاریخ گشایش اعتبار تعهد برگشت ناپذیر پذیرش پرداخت را دارد.

ج) بانک گشاینده متعهد به پوشش وجه به بانک تعیین شده ای است که نسبت به پذیرش پرداخت یا معامله اسناد ارائه شده طبق شرایط اعتبار اقدام و اسناد مذکور را به بانک گشاینده ارسال نموده است.

پوشش وجه اسناد ارائه شده مطابق با شرایط اعتبار تحت اعتباری که در مقابل قبولی یا پرداخت مدت دار قابل استفاده است، در سررسید الزامی است، اعم از اینکه بانک تعیین شده قبل از سررسید نسبت به پیش پرداخت یا خرید اسناد تعیین شده مستقل از تعهد بانک گشاینده در مقابل ذی نفع است. اقدام نموده باشد. تعهد بانک گشاینده نسبت به پوشش وجه اعتبار نزد بانک

ماده ۹- ابلاغ اعتبارات و اصلاحیه های مربوط:

الف) اعتبار هرگونه اصلاحیه اعتبار ممکن است بوسیله بانک ابلاغ کننده به ذی نفع ابلاغ شود. بانک ابلاغ کننده ای که بانک تأیید کننده نباشد، اعتبار هرگونه اصلاحیه را بدون اینکه تعهدی در پذیرش پرداخت یا معامله اسناد داشته باشد ابلاغ می کند.

ب) بانک ابلاغ کننده با ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه، اصالت ظاهری اعتبار یا اصلاحیه را احراز کرده و اذعان دارد که ابلاغیه بدرستی منعکس کننده مواد و شرایط اعتبار یا اصلاحیه دریافت شده است.

ج) بانک ابلاغ کننده ممکن است از خدمات بانک دیگری (بانک ابلاغ کننده دوم) برای ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه به ذی نفع استفاده کند. بانک ابلاغ کننده دوم با ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه اصالت ظاهری اعتبار را احراز کرده و اذعان دارد که ابلاغیه به درستی منعکس کننده مواد و شرایط اعتبار یا اصلاحیه دریافت شده است.

د) بانکی که از خدمات یک بانک ابلاغ کننده یا بانک ابلاغ کننده دوم برای اعتبار استفاده می کند باید از خدمات همان بانک برای ابلاغ هرگونه اصلاحیه نیز استفاده کند.

ه) اگر بانکی که از وی درخواست شده نسبت به ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه ای اقدام کند تصمیم به عدم ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه بگیرد باید بدون تاخیر مراتب را به بانکی که دستورات اعتبار، اصلاحیه یا ابلاغیه را از آن دریافت کرده اعلام نماید. و) اگر بانکی که از وی درخواست ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه ای شده نتواند اصالت ظاهری اعتبار، اصلاحیه یا ابلاغیه را اثبات کند باید بدون تاخیر مراتب را به بانکی که دستورات مذکور را از آن دریافت کرده اطلاع دهد. به هر حال اگر بانک ابلاغ کننده یا بانک ابلاغ کننده دوم تصمیم به ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه بگیرد، باید به ذی نفع یا بانک ابلاغ کننده دوم اطلاع دهد که قادر به تشخیص اصالت ظاهری اعتبار، اصلاحیه یا ابلاغیه نبوده است.

ماده ۱۰- اصلاحیه ها :

الف) به جزء در مواردی که در ماده ۳۸ تصریح شده اعتبار نمی تواند بدون موافقت بانک گشاینده، بانک تأیید کننده (در صورت وجود) و ذی نفع اصلاح و یا باطل شود.

ب) بانک گشاینده از زمان صدور اصلاحیه نسبت به اصلاحیه های صادره تعهد برگشت ناپذیر دارد. بانک تأیید کننده ممکن است تأیید خود را به اصلاحیه اعتبار نیز تعمیم دهد و در این صورت از زمان ابلاغ اصلاحیه تعهد برگشت ناپذیر دارد. به هر حال بانک تأیید کننده می تواند از افزودن تأیید خود به اصلاحیه ای خودداری کند که در این صورت باید مراتب را بدون تاخیر به بانک گشاینده و ذی نفع اطلاع دهد.

ج) مواد و شرایط اعتبار اصلی (یا اعتباری که شامل اصلاحیه های پذیرفته شده پیشین است) تا زمانی که ذی نفع پذیرش خود را به بانکی که اصلاحیه مذکور را ابلاغ کرده اعلام کند به قوت خود برای وی باقی خواهد ماند. ذی نفع باید مراتب پذیرش یا رد اصلاحیه ای را اعلام کند. در صورت کوتاهی ذی نفع از ابلاغ چنین اعلامیه ای، ارائه اسنادی که شرایط آن با اعتبار و اصلاحیه ای که هنوز پذیرفته نشده انطباق داشته باشد به معنای اعلام پذیرش اصلاحیه مذکور توسط ذی نفع است و اعتبار از این زمان اصلاح شده تلقی خواهد شد.

د) بانکی که اصلاحیه اعتبار را ابلاغ می کند باید به بانک دریافت کننده اصلاحیه اطلاع دهد که مراتب پذیرش یا رد اصلاحیه را اعلام نماید.

ه) پذیرش بخشی از اصلاحیه مجاز نیست و به منزله رد اصلاحیه تلقی خواهد شد

و) درج شرطی در اصلاحیه مبنی بر اینکه اصلاحیه مذکور لازم الاجراء خواهد بود مگر اینکه ظرف مدت زمان مشخصی توسط ذی نفع رد شود نادیده انگاشته می شود.

تبصره: قبول یا عدم قبول اصلاحیه توسط فروشنده از نظر زمانی، تا زمان آخرین حمل مقرر شده می باشد.

ماده ۱۱- اعتبارات و اصلاحیه های مخابره شده از راه دور و پیش آگهی:

الف) مخابره رمزدار متن اعتبار یا اصلاحیه به منزله اعتبار یا اصلاحیه موثر است و هر گونه تأییدیه کتبی پیرو آن نادیده انگاشته می شود.

اگر متن مخابره شده بیانگر عبارت "جزئیات متعاقبا" ارسال خواهد شد" (یا عبارتی شبیه آن) باشد یا قید کند که شرایط پادار شدن اعتبار یا اصلاحیه، تأییدیه کتبی است در این صورت متن مخابره شده به عنوان مدرک موثر اعتبار یا اصلاحیه تلقی نخواهد شد. بانک گشاینده باید بدون تاخیر نسبت به گشایش اعتبار یا اصلاحیه پادار که تناقضی با متن مخابره شده نداشته باشد اقدام کند.

ب) ابلاغ مقدماتی گشایش اعتبار یا صدور اصلاحیه (پیش آگهی) فقط زمانی توسط بانک گشاینده ارسال خواهد شد که بانک گشاینده حاضر به صدور اعتبار یا اصلاحیه پادار مربوط باشد. بانک گشاینده با ارسال پیش آگهی به نحوی برگشت ناپذیر ملزم به گشایش اعتبار یا اصلاحیه پادار، بدون تاخیر و بدون مغایرت با متن پیش آگهی است.

ماده ۱۲- تعیین بانک:

الف) به جزء در مواردی که بانک کارگزار تعیین شده همان بانک تأیید کننده است، مجوز انجام معامله یا قبولی اسناد هیچگونه الزام و تعهدی برای بانک تعیین شده نسبت به پذیرش پرداخت یا معامله اسناد ایجاد نمی کند، مگر مواردی که به روشنی توسط بانک کارگزار تعیین شده پذیرفته و در مکاتبات با ذی نفع صریح شده باشد.

ب) بانک گشاینده با تعیین یک بانک دیگر جهت قبولی برات یا پذیرش تعهد پرداخت مدت دار، این بانک را مجاز به پیش پرداخت یا خرید برات قبول شده یا پذیرش تعهد پرداخت مدت دار می نماید.

ج) دریافت یا بررسی و ارسال اسناد توسط بانک تعیین شده که بانک تأیید کننده اعتبار نباشد، بانک مذکور را متعهد به قبولی یا معامله یا پذیرش پرداخت نمی کند.

ماده ۱۳- ترتیبات پوشش پرداخت بین بانکی:

الف) اگر در اعتباری درخواست پوشش وجه توسط بانک تعیین شده (بانک مطالبه کننده) از طرف دیگر (بانک پوشش دهنده) مقرر گردد، باید در شرایط اعتبار قید شود که این ترتیبات تابع مقررات معتبر پوشش پرداخت بین بانکی اتاق بازرگانی بین در تاریخ صدور اعتبار است.

ب) اگر در اعتبار اشاره ای به مقررات پوشش پرداخت بین بانکی اتاق بازرگانی بین المللی نشده باشد روش زیر قابل اعمال است:

۱- بانک گشاینده باید اجازه پوشش پرداخت را، مطابق نحوه قابل استفاده بودن اعتبار، به بانک پوشش دهنده اعلام کند. اجازه پوشش نباید دارای تاریخ انقضاء باشد.

۲- بانک مطالبه کننده وجه، ملزم به ارائه گواهی مطابقت اسناد با شرایط اعتبار به بانک پوشش دهنده نیست.

۳- هر گونه بهره و هزینه ناشی از عدم پوشش اولین مطالبه مطابق مواد و شرایط اعتبار از بانک پوشش دهنده به عهده بانک گشایش کننده اعتبار خواهد بود.

۴- هزینه های بانک پوشش دهنده به حساب بانک گشاینده است. به هر حال اگر هزینه های پوشش پرداخت به عهده ذی نفع باشد بانک گشاینده مسئول درج این موضوع در اجازه پوشش و شرایط اعتبار است. در صورتی که هزینه های بانک پوشش دهنده به حساب ذی نفع باشد، این هزینه ها از مبلغ مطالبه شده توسط بانک مطالبه کننده به هنگام پوشش کسر خواهد شد. اگر پرداخت پوشش داده نشود، هزینه های بانک پوشش دهنده به عهده بانک گشاینده است.

ج) در مواقعی که بانک مطالبه کننده وجه اسناد را از بانک پوشش دهنده دریافت نکرده باشد بانک گشاینده اعتبار از هیچیک از تعهدات خود نسبت به پوشش وجه مبری نخواهد شد.

ماده ۱۴- ضوابط بررسی اسناد:

الف) بانک کارگزار و یا تعیین شده بانک تأیید کننده، در صورت وجود، هم چنین بانک گشاینده باید اسناد ارایه شده را بررسی و صرفاً براساس صورت ظاهر اسناد مشخص کنند که آیا اسناد ارائه شده مطابق با شرایط اعتبار به نظر می رسند یا خیر.

ب) بانک کارگزار و یا تعیین شده، بانک تأیید کننده، در صورت وجود، هم چنین بانک گشاینده هر یک حداکثر به مدت ۵ روز بانکی بعد از روز ارائه اسناد فرصت دارند تا مشخص کنند که اسناد ارائه شده مطابق با شرایط اعتبار است. این مدت تمدید نمی شود یا تحت تاثیر اتفاقات روزانه اسناد یا روز بعد از آن و روز انقضاء اعتبار و یا آخرین روز ارائه اسناد قرا نمی گیرد.

ج) ارائه اسنادی که براساس مواد ۱۹، ۲۰، ۲۱، ۲۲، ۲۳، ۲۴ یا ۲۵ شامل یک یا چند نسخه اصل از سند حمل است باید توسط ذی نفع یا از طرف وی صورت گرفته و نباید دیرتر از ۲۱ روز تقویمی بعد از تاریخ حمل کالا، به شرحی که در این مقررات آمده باشد. به هر حال اسناد نباید یتر از تاریخ انقضاء اعتبار ارائه شود.

د) اطلاعات مندرج در اسناد هنگام تطبیق با متن اعتبار، خود اسناد و ضوابط بین المللی عملکرد بانکی نیازی به تطبیق بند به بند ندارد، ولی نباید تناقضی هم با خود اسناد، سایر اسناد تصریح شده در اعتبار یا اعتبار داشته باشد.

ه) در اسنادی به جزء سیاهه بازرگانی شرح کالا، خدمات یا عملکرد، در صورت درج، می تواند به صورت کلی بیان شود به نحوی که تناقضی با شرح آنها در اعتبار نداشته باشد.

و) اگر در اعتبار ارائه اسنادی به جزء سند حمل، سند بیمه یا سیاهه بازرگانی درخواست شده و صادر کننده یا متن آن مشخص نشده باشد، بانک ها اینگونه اسناد را به همان صورتی که ارائه شود خواهند پذیرفت به شرط اینکه محتویات سند حاکی از انجام وظایف مندرج در سند بوده و شود با مفاد بند "و" ماده ۱۴ تطبیق کند.

ز) سند ارائه شده به بانک که در شرایط اعتبار صدور آن درخواست نشده باشد نادیده انگاشته و ممکن است ره ارائه کننده سند مسترد شود.

ح) اگر اعتبار شامل شرطی باشد، بدون اینکه سند قابل ارائه ای برای تطبیق با این شرط درخواست شده باشد، بانکها فرض می کنند که چنین شرطی در اعتبار درج نشده و این شرط را ندیده می گیرند.

ط) تاریخ صدور سند می تواند پیش از تاریخ گشایش اعتبار باشد اما نباید به تاریخی پس از تاریخ ارائه اسناد صادر شود.

ی) درج آدرس ذی نفع و درخواست کننده اعتبار در هر یک از اسناد تصریح شده نیازی به همخوانی با آدرس های ذکر شده در شرایط اعتبار یا اسناد دیگر مقرر در اعتبار ندارد اما باید در همان کشور ذکر شده در شرایط اعتبار باشد. جزئیات تماس (فاکس، تلفن، آدرس پستی نظایر آن) ذکر شده به عنوان بخشی از آدرس ذی نفع یا درخواست کننده ندیده گرفته خواهد شد.

به هر حال هنگامی که آدرس و جزئیات تماس درخواست کننده به عنوان بخشی از جزئیات گیرنده کالا یا طرف ابلاغ شونده مندرج در سند حمل طبق مواد ۱۹، ۲۰، ۲۱، ۲۲، ۲۳، ۲۴ یا ۲۵ مطرح است باید با آنچه که در شرایط اعتبار درج شده تطبیق نماید.

ک) لازم نیست فرستنده یا ارسال کننده کالا مندرج در هر یک از اسناد ذی نفع اعتبار باشد.

ل) سند حمل می تواند توسط هر شخصی به جزء حمل کننده، مالک، فرمانده یا اجاره کننده صادر شود. به شرط آنکه سند حمل با الزامات مندرج در مواد ۱۹، ۲۰، ۲۱، ۲۲، ۲۳ یا ۲۴ این مقررات تطبیق نماید.

ماده ۱۵- تطبیق اسناد با شرایط اعتبار:

الف) هنگامی که بانک گشاینده اسناد ارائه شده را منطبق با شرایط اعتبار تشخیص دهد باید اسناد را بپذیرد.

ب) هنگامی که بانک تائید کننده اسناد ارائه شده را منطبق با شرایط اعتبار تشخیص دهد باید اسناد را پرداخت یا معامله نموده و آنها را به بانک گشاینده ارسال نماید.

ج) هنگامیکه بانک تعیین شده اسناد ارائه شده را منطبق با شرایط اعتبار تشخیص دهد باید اسناد را پذیرفته یا معامله نموده و آنها را به بانک گشاینده یا تائید کننده ارسال نماید.

ماده ۱۶- اسناد مغایر با شرایط اعتبار، قبول مغایرت و اطلاع به طرف مقابل:

الف) هنگامی که بانک کارگزار تعیین شده، بانک تائید کننده، در صورت وجود یا بانک گشاینده تشخیص دهد که اسناد ارائه شده مغایر با شرایط اعتبار است می تواند از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کند.

ب) هنگامی که بانک گشاینده اعتبار تشخیص دهد که اسناد با شرایط اعتبار است می تواند صرفاً "بر اساس صلاحدید خود به درخواست کننده اعتبار در مورد قبول مغایرت مراجعه کند به هر حال این موضوع نمی تواند موجب طولانی تر شدن مدت ذکر شده در بند ب ماده ۱۴ باشد.

ج) هنگامی که بانک کارگزار تعیین شده، بانک تائید کننده، در صورت وجود، یا بانک گشاینده تصمیم به رد اسناد بگیرد باید مراتب را طی یک اطلاعیه (یعنی ظرف ۵ روز کاری تعیین شده در قالب یک پیام عدم پذیرش اعلام شود و تمامی مغایرتها یک جا اعلام شود) به ارائه کننده اسناد اطلاع دهد.

اطلاعیه مذکور باید حاوی این مطالب باشد:

- ۱- عدم پذیرش یا معامله اسناد توسط بانک ، و
- ۲- مغایرتهایی که بانک به استناد آنها از پذیرش یا معامله اسناد خودداری کرده، و
- ۳- بانک اسناد را تا دریافت دستورات بعدی ارائه کننده نزد خود نگهداری می کند، یا
- ۴- ۱- بانک گشاینده اسناد را تا دریافت اعلام موافقت درخواست کننده مبنی بر قبولی اسناد یا دریافت دستورات بعدی از ارائه کننده اسناد قبل از موافقت با قبول اسناد، یا
- ۲- بانک نسبت به استرداد اسناد اقدام می کند، یا
- بانک طبق دستورات قبلی رسیده از سوی ارائه کننده اقدام می کند.
- د (اطلاعیه درخواست شده در ماده (۱۶- ج) باید از طریق مخابرات راه دور یا در صورت عدم امکان، از طریق دیگر وسایل مخابراتی سریع ، به نحوی که دیرتر از پایان پنجمین روز بانکی بعد از ارائه اسناد نباشد، ارسال شود.(منظور خروج پیام از بانک می باشد)
- ه (بانک کارگزار تعیین شده ، بانک تأیید کننده ، در صورت وجود، یا بانک گشاینده می توانند پس از ارسال اطلاعیه مندرج در بند ج ماده ۱۶ نسبت به استرداد اسناد به ارائه کننده آن اقدام نمایند.(یعنی بانک هر زمان بخواهد می تواند اسناد را به ارائه کننده عودت دهد)
- و (بانک گشاینده یا تأیید کننده در صورت عدم رعایت مفاد این ماده از ادعای عدم تطبیق اسناد با شرایط اعتبار محروم خواهند شد.(یعنی اجرای مراحل فوق حداکثر ظرف ۵ روز)
- ز (هنگامی که بانک گشاینده از پذیرش اسناد یا بانک تأیید کننده از قبول یا معامله اسناد خودداری کند و با رعایت مفاد این ماده مراتب را اعلام نمایند، حق استرداد وجه پرداخت شده به علاوه بهره مربوطه را خواهند داشت .

ماده ۱۷- اسناد اصل و رونوشت:

- الف (حداقل یک نسخه اصل از هر سندی که در شرایط اعتبار درج شده باید ارائه شود.
- ب (بانک سندی را بعنوان نسخه اصل تلقی می کند که ظاهراً دارای امضاء علامت ، مهر یا نشانه ای از صادرکننده آن به صورت اصل باشد ، مگر اینکه در سند تصریح شده باشد که نسخه اصل نیست .
- ج (به جزء در مواردی که در سند به نحو دیگری تصریح شده باشد، بانک سندی را به عنوان اصل تلقی می کند که :
 - ۱- ظاهر آن حاکی از دستنویس ، تایپ ، پرفراژ یا مهر صادرکننده سند باشد، یا
 - ۲- ظاهر آن حاکی از صدور سند بر روی سربرگ اصلی صادرکننده سند باشد، یا
 - ۳- تصریح کند که نسخه اصل است ، مگر اینکه تصریح مذکور حاکی از اشاره بر سند ارایه شده نباشد.
- د (اگر اعتبار، ارائه نسخ رونوشت درخواست شده باشد، ارائه نسخ اصل یا رونوشت مجاز است .
- ه (اگر در اعتبار ارائه اسنادی چند نسخه ای با استفاده از عباراتی مثل " نسخه دوم " در " دو نسخه " یا " در دو نسخه رونوشت " درخواست شده باشد ، ارایه حداقل یک نسخه اصل و بقیه آن به صورت رونوشت کافی است مگر آنکه در سند به نحو دیگری تصریح شده باشد.

ماده ۱۸- سیاهه بازرگانی:

الف (سیاهه بازرگانی :

- ۱- باید ظاهراً حاکی از صدور آن توسط ذی نفع باشد (به جزء آنچه که در ماده ۳۸ درج شده)
- ۲- باید به نام درخواست کننده اعتبار صادر شود (به جزء آنچه در بند ز ماده ۳۸ درج شده)
- ۳- باید به همان ارزی صادر شود که در شرایط اعتبار درج شده ، و
- ۴- نیازی به امضاء ندارد.

ب) بانک کارگزار تعیین شده، بانک تائید کننده در صورت وجود، یا بانک گشاینده می تواند سیاهه صادره به مبلغی بیش از مبلغ مندرج در اعتبار بپذیرد و تصمیم بانک مذکور توسط کلیه طرفین لازم الاجراء باشد، به شرط اینکه بانک مذکور مبلغی بیش از مبلغ مجاز ذکر شده در شرایط اعتبار پرداخت یا معامله نکرده باشد.

ج) شرح کالا، خدمات یا عملکرد مذکور در سیاهه بازرگانی باید با آنچه که در شرایط اعتبار درج شده مطابقت داشته باشد.

ماده ۲۷- سند حمل بدون نقص:

بانک فقط سند حمل بدون نقص را می پذیرد. سند حمل بدون نقص سندی است که هیچگونه شرط یا یادداشتی مبنی بر معیوب بودن کالا یا بسته بندی در آن درج نشده باشد.

ماده ۲۸- سند و پوشش بیمه ای:

الف) سند بیمه از قبیل بیمه نامه، گواهی بیمه یا اظهار نامه صادره تحت پوشش بیمه ای باز باید حاکی از صدور و امضاء آن توسط یک شرکت بیمه، بیمه گر یا نمایندگان و کارگزاران آنها باشد.

هرگونه امضاء توسط نماینده یا کارگزار باید مشخص کند که آیا نماینده یا کارگزار "برای" یا "از طرف" شرکت بیمه یا بیمه گر امضاء نموده است.

ب) اگر سند بیمه در بیش از یک نسخه اصل صادر شده باشد، کلیه نسخه اصل باید ارائه شود.

ج) بیمه نامه های موقت قابل قبول نیست.

تبصره:

در یادداشت بیمه، صادر کننده می گوید پول را گرفته ام تا کالائی را بیمه کنم ولی موید بیمه شدن کالا نیست. اما بیمه نامه در حکم بیمه شدن قطعی کالا است.

تاریخ پوشش بیمه نامه باید مشخص باشد لذا نمی تواند تاریخ آن بعد از تاریخ حمل باشد مگر اظهار کند که بیمه نامه، پوشش خطر کالا را از زمان حمل پوشش می دهد.

بیمه نامه تا قبل از برداشت حق بیمه آن نافذ نخواهد بود.

د) بیمه نامه به جای گواهی بیمه یا اظهار نامه بیمه به جای پوشش بیمه ای باز قابل قبول است.

ه) تاریخ سند بیمه نباید بعد از تاریخ حمل باشد مگر آنکه صورت ظاهر سند بیمه حاکی از آن باشد که پوشش بیمه ای قبل از تاریخ حمل نافذ است.

و) ۱- سند بیمه باید مبلغ پوشش بیمه ای را درج و به همان ارز اعتبار باشد.

۲- درج پوشش بیمه ای در شرایط اعتبار به صورت درصدی از ارزش کالا، ارزش سیاهه یا نظایر آن به معنای حداقل پوشش بیمه ای مورد نیاز تلقی خواهد شد.

اگر در اعتبار اشاره ای به مبلغ پوشش بیمه ای مورد نیاز نشود، حداقل پوشش بیمه ای مورد نیاز ۱۱۰٪ ارزش سی آی اف یا سی آی پی کالا خواهد بود.

هنگامی که ارزش سی آی اف یا سی آی پی کالا از روی اسناد قابل تشخیص نباشد ارزش پوشش بیمه ای باید براساس مبلغ اسنادی که درخواست معامله یا پرداخت وجه شده یا ارزش ناخالص کالا به میزانی که در سیاهه نشان داده شده، هر کدام که بیشتر باشد، محاسبه شود.

۳- سند بیمه باید حاکی از این باشد که خطرات احتمالی حداقل از محل در اختیار گرفتن یا حمل کالا تا محل تخلیه یا مقصد نهایی به نحوی که در شرایط اعتبار درج شده تحت پوشش بیمه ای قراردارند.

ز) اعتبار باید نوع پوشش بیمه ای مورد نیاز و در صورت لزوم خطرات اضافی دیگری را که باید تحت پوشش قرارگیرد در بر گیرد. در صورت استفاده از اصطلاحاتی از قبیل "خطرات عادی" یا "خطرات متعارف" سند بیمه بدون توجه به خطراتی که پوشش ندارد پذیرفته خواهد شد.

ح) اگر طبق شرایط اعتبار "بیمه در مقابل تمام خطرات" مقرر شود و سند بیمه ای ارائه شده حاوی یادداشت یا شرط "در مقابل تمام خطرات" باشد اعم از اینکه عنوان سند بیمه "تمام خطر" باشد یا خیر پذیرفته خواهد شد، حتی اگر برخی از خطرات را مستثنی کرده باشد.

ط) سند بیمه می تواند به شرایط مستثنی شده اشاره کند.

ی) سند بیمه می تواند به درصد معافیت بیمه گر از پرداخت خسارت (فرانشیز) یا عدم پوشش مبلغ معینی از خسارت وارده (مازاد) اشاره کند.

ماده ۲۹- تمدید تاریخ انقضاء یا آخرین روز ارائه اسناد:

الف) اگر تاریخ انقضاء اعتبار یا آخرین روز جهت ارائه اسناد مصادف با روزی شود که بانکی که اسناد باید به آن بانک ارائه شود بنابه دلالی غیر از آنچه که در ماده ۳۶ اشاره شده تعطیل باشد، تاریخ انقضاء یا آخرین روز ارائه اسناد، بنابه مورد تا اولین روز بانکی بعد از تعطیل تمدید خواهد شد.

ب) اگر اسناد در اولین روز بانکی بعد از تعطیل ارائه شود بانک تعیین شده باید طی بیانیه ای در نامه ضمیمه اسناد به بانک گشاینده یا تأیید کننده اعلام نماید که اسناد پیرو تمدید مهلت مقرر مطابق بند الف ماده ۲۹ به بانک ارائه شده است.

ج) تمدید تاریخ انقضاء اعتبار یا آخرین روز ارائه اسناد طبق بند الف ماده ۲۹ موجب آن نخواهد شد که آخرین تاریخ حمل نیز تمدید گردد.

ماده ۳۰- نوسان در مبلغ اعتبار، مقدار و قیمت واحد:

الف) لغات "در حدود" یا "تقریباً" که در ارتباط با مبلغ اعتبار یا مقدار یا قیمت واحد کالا در اعتبار به کار می رود به معنی مجاز بودن حداکثر ۱۰ درصد تفاوت، بیشتر یا کمتر، از مبلغ، مقدار یا قیمت واحد کالای مورد اشاره است.

ب) نوسان ۵ درصدی بیشتر یا کمتر مقدار کالا در اعتبار مجاز است به شرط آنکه مقدار کالا براساس تعداد واحدهای بسته بندی یا قلم به قلم مشخص نشده باشد و جمع مبالغ برداشت شده بیشتر از مبلغ اعتبار نباشد.

تبصره: (فقط کالای وزنی یا فله ای) ۵٪ فقط برای مقدار کالا است (یعنی مبلغ قابل پرداخت همان سقف اعتبار است)

ج) حتی در مواردی که حمل تدریجی غیر مجاز است، نوسان ۵ درصد کمتر از مبلغ اعتبار مجاز است به شرط آنکه مقدار کالا، اگر در اعتبار درج شده کلاً حمل شده باشد و قیمت واحد کالا، اگر کاهش نیافته و یا مفاد بند ب ماده ۳۰ قابل اعمال نباشد.

این نوسان در مواردی که میزان مشخصی از نوسان در اعتبار تصریح شده و یا از اصطلاحات ذکر شده در بند الف ماده ۳۰ استفاده شود قابل اعمال نیست.

ماده ۳۱- حمل تدریجی یا برداشت های تدریجی:

الف) حمل بدفعات یا برداشت به دفعات از اعتبار مجاز است.

ب) اسناد ارائه شده در بیش از یک سری اسناد حمل که حاکی از حمل توسط وسایل نقلیه واحد و طی سند واحد باشد به شرط آنکه دارای مقصد واحد باشند حمل به دفعات تلقی نمی شود حتی اگر بارگیری کالادر تاریخ های متفاوت یا در بنادر مختلف، محل دریافت، در اختیار گرفتن و ارسال در نقاط مختلف باشد.

اگر اسناد ارائه شده بیش از یک سری اسناد حمل باشد، آخرین تاریخ حمل به نحوی که در هر یک از سری اسناد درج شده به عنوان تاریخ حمل تلقی خواهد شد.

اگر اسناد ارائه شده شامل یک یا چند سری اسناد حمل حاکی از حمل کالا توسط چند وسیله نقلیه تحت یک نوع روش حمل باشد به عنوان حمل تدریجی (حمل بدفعات) تلقی خواهد شد، حتی اگر وسایل نقلیه مذکور به مقصد واحد و در یک روز عزیمت نمایند.

ج) اسناد ارائه شده که شامل چند رسید پیک ، رسید پست یا گواهی پست است اگر رسیده‌های پیک ، رسیده‌های پستی یا گواهی های پستی ظاهراً در یک تاریخ صادر شده و در همان محلی که در شرایط اعتبار به عنوان محل ارسال کالا مشخص شده ممه‌ور ، امضاء یا به طرق دیگر گواهی شده باشند به عنوان حمل تدریجی تلقی نخواهند شد.

ماده ۳۳- ساعات ارائه اسناد:

بانک موظف به قبول اسنادی که خارج از ساعات کار بانک ارائه شود نیست .

ماده ۳۴- عدم مسئولیت نسبت به اصالت اسناد:

بانک هیچگونه تعهد یا مسئولیتی نسبت به شکل ، کفایت ، صحت ، اصالت ، جعل یا درستی هرگونه سند یا نسبت به شرایط عمومی و خصوصی تصریح شده در یک سند یا الحاق شده بر آن ندارد. همچنین بانک هیچگونه تعهد یا مسئولیتی نسبت به شرح ، مقدار ، وزن ، کیفیت ، شرایط ، بسته بندی ، تحویل ، ارزش یا وجود کالا ، خدمات یا سایر عملکردهای مرتبط به اسناد یا نسبت به حسن نیت ، فعل یا ترک فعل ، تصفیه مالی عملکرد یا اعتبار فرستنده ، حمل کننده ، گیرنده یا بیمه گر کالا یا هر شخص دیگری به عهده ندارد.

ماده ۳۵- عدم مسئولیت نسبت به مخبره و ترجمه پیام:

بانک هیچگونه تعهد یا مسئولیتی نسبت به پیامدهای ناشی از تاخیر ، مفقود شدن ، مغلوب بودن یا سایر اشتباهات پیش آمده در جریان ارسال هرگونه پیام یا تحویل نامه ها و اسناد در صورتی که پیام ها ، نامه ها و اسناد مذکور طبق دستورات مندرج در شرایط اعتبار ارسال شده باشند و یا در غیاب وجود دستور مشخص در شرایط اعتبار و ارسال نسبت به ارسال و تحویل سند ، نامه و پیام اقدام نموده باشد به عهده ندارد.

اگر بانک تعیین شده مطابقت اسناد ارائه شده با شرایط اعتبار را احراز و اسناد را به بانک گشاینده یا تأیید کننده ارسال کند ، اعم از اینکه بانک تعیین شده نسبت به پرداخت یا معامله اسناد اقدام نموده یا خیر ، بانک گشاینده یا بانک تأیید کننده باید نسبت به پرداخت ، معامله یا پوشش وجه به بانک تعیین شده اقدام نماید حتی اگر اسناد حمل در جریان ارسال بین بانک تعیین شده و بانک گشاینده یا بانک تأیید کننده یا بین بانک تأیید کننده و بانک گشاینده مفقود شده باشد.

بانک هیچگونه تعهد و مسئولیتی نسبت به اشتباهات در ترجمه یا تفسیر اصطلاحات فنی به عهده نمی گیرد و می تواند شرایط اعتبار را بدون ترجمه مخبره نماید.

ماده ۳۶- فورس ماژور (قوه قهریه):

بانک هیچگونه تعهد یا مسئولیتی نسبت به پیامدهای ناشی از قطع فعالیت بانک به علت مشیات الهی ، شورش ، ناآرامی های مدنی ، اغتشاشات ، جنگ یا عملیات تروریستی و نیز اعتصابات یا دست کشیدن از کار یا هرگونه دلایل دیگری که خارج از کنترل بانک است به عهده ندارد.

بانک پس از شروع فعالیت مجدد اقدامی در مورد پرداخت یا معامله اسنادی که سررسید اعتبار مذکور در دوره توقف بانک منقضی شده به عمل نخواهد آورد.

ماده ۳۷- عدم مسئولیت نسبت به عملکرد بانکهای کارگزار:

الف) بانکی که به منظور اجرای دستورات درخواست کننده اعتبار از خدمات بانک دیگری استفاده می کند این عمل را به حساب و مسئولیت درخواست کننده اعتبار انجام می دهد.

ب) بانک گشاینده یا ابلاغ کننده هیچگونه تعهد یا مسئولیتی نسبت به عدم اجرای دستوراتی که داده است به عهده نمی گیرد حتی اگر خود ، بانک های مذکور را انتخاب کرده باشد

ج) بانکی که دستور انجام خدماتی را به بانک دیگر می دهد مسئول پرداخت هرگونه کارمزد ، حق الزحمه ، هزینه ها یا مخارج انجام شده توسط بانک مذکور در ارتباط با دستورات داده شده است .

اگر در اعتبار تصریح شده باشد که هزینه ها به عهده ذی نفع اعتبار است و هزینه های مذکور قابل وصول یا کسر کردن از وجه پرداخت شده نباشد، بانک گشاینده مسئول پرداخت هزینه های مذکور است .
ابلاغ اعتبار یا اصلاحیه به ذی نفع نباید منوط به وصول هزینه ها و مخارج مربوط توسط بانک ابلاغ کننده یا ابلاغ کننده ثانوی شود.
د) متقاضی اعتبار مکلف و متعهد به جبران خسارت بانک در قبال کلیه تعهدات و مسئولیت های ناشی از عرف و قوانین خارجی خواهد بود.

ماده ۳۸- اعتبارات قابل انتقال:

- الف) بانک هیچگونه تعهدی به انتقال اعتبار ندارد مگر به ترتیب و حدودی که صریحاً با آن موافقت کرده باشد.
ب) از نظر این ماده :
اعتبار قابل انتقال : یعنی اعتباری که " قابل انتقال " بودن آن مشخصاً در اعتبار ذکر شود. اعتبار قابل انتقال ممکن است بنابه درخواست ذی نفع (ذی نفع اول) کلاً یا جزاً " در اختیار ذی نفع دیگر (ذی نفع دوم) قرار گیرد.
بانک انتقال دهنده : یعنی بانک تعیین شده که اقدام به انتقال اعتبار نموده یا در صورت قابل استفاده بودن اعتبار توسط هر بانکی، بانکی است که از طرف بانک گشاینده اعتبار مشخصاً " مجاز به انتقال اعتبار شده و اعتبار را منتقل کند. بانک گشاینده می تواند بانک انتقال دهنده نیز باشد.
اعتبار منتقل شده : یعنی اعتباری که توسط بانک انتقال دهنده در اختیار ذی نفع دوم قرار گرفته است .
ج) کلیه هزینه های انجام شده (از قبیل کارمزد، حق الزحمه ها، هزینه ها یا مخارج) در ارتباط با انتقال اعتبار باید توسط ذی نفع پرداخت شود مگر آنکه توافق دیگری در زمان انتقال اعتبار به عمل آمده باشد.
یا
به غیر از مواردی که توافق دیگری در زمان اعتبار به عمل آمده ، کلیه هزینه های انجام شده (از قبیل کارمزد، حق الزحمه ها ، هزینه ها یا مخارج) در ارتباط با انتقال اعتبار باید توسط ذی نفع پرداخت شود.
د) اعتبار می تواند به بیش از یک ذی نفع دوم منتقل شود مشروط بر اینکه حمل یا برداشت تدریجی از اعتبار مجاز باشد.
اعتبار منتقل شده نمی تواند به تقاضای ذی نفع دوم به ذی نفع های بعدی منتقل گردد. ذینفع اول بعنوان ذینفع های بعدی تلقی نمی شود.
ه) هرگونه درخواست انتقال اعتبار باید قید کند که اصلاحیه های اعتبار تحت چه شرایطی می تواند به ذی نفع دوم ابلاغ شود
و) اگر یک اعتبار به بیش از یک ذی نفع دوم منتقل شده باشد، عدم قبول یک اصلاحیه به وسیله یک یا چند ذی نفع دوم تاثیری در معتبر بودن اصلاحیه های پذیرفته شده توسط سایر ذی نفع های اعتبار نخواهد داشت و اعتبار منتقل شده بدین ترتیب اصلاح شده تلقی خواهد شد. در ارتباط با ذی نفع های دومی که اصلاحیه مربوطه را نپذیرفته اند، شرایط اعتبار بدون تغییر باقی خواهد ماند.
ز) اعتبار منتقل شده باید به نحو درستی کلیه شرایط اعتبار از جمله تأیید اعتبار را منعکس کند به استثناء موارد زیر:
- مبلغ اعتبار
 - هر گونه بهای واحد ذکر شده در اعتبار
 - تاریخ انقضاء
 - مهلت ارائه اسناد
 - آخرین تاریخ حمل یا دوره حمل
- که هر یک از آنها یا همه آنها می تواند کاهش یافته یا محدود شود.

درصدی که پوشش بیمه ای باید اخذ شود می تواند به ترتیبی افزایش یابد که پوشش بیمه ای تصریح شده در اعتبار یا این مواد را تامین نماید.

نام ذی نفع می تواند جایگزین درخواست کننده اعتبار گردد.

اما اگر در اعتبار تصریح شده باشد که نام درخواست کننده باید در هر سندی به جزء سیاهه ، درج شود این الزام باید رعایت گردد. (ح) ذی نفع اول حق دارد سیاهه و برات خود را جایگزین سیاهه و برات ذی نفع دوم نماید. به شرط آنکه مبلغ آن بیش از مبلغ تصریح شده در شرایط اعتبار نباشد، و در صورت جایگزینی سیاهه و برات بترتیب فوق ذی نفع اول می تواند نسبت به برداشت مابه التفاوت سیاهه خود و سیاهه ذی نفع دوم، در صورت وجود اقدام کند.

(ت) ذی نفع اول می تواند در درخواست انتقال اعتبار قید کند که پرداخت یا معامله اسناد به ذی نفع دوم در محل انتقال اعتبار و تا تاریخ انقضاء اعتبار صورت می گیرد. این موضوع تأثیری در حق ذی نفع اول جهت جایگزینی سیاهه و برات خود با سیاهه و برات ذی نفع دوم و مطالبه مابه التفاوت مربوط در وجه ذی نفع اول نخواهد داشت .

اگر ذی نفع اول که باید سیاهه و برات خود را جایگزین سیاهه و برات ذی نفع دوم نماید از انجام این کار با اولین درخواست خودداری کند یا اگر سیاهه های ارائه شده توسط ذینفع اول دارای مغایرتهایی باشند که در اسناد ارائه شده توسط ذینفع دوم وجود نداشته باشند و ذینفع اول از اصلاح این مغایرتها با اولین درخواست خودداری نماید ، بانک انتقال دهنده حق خواهد داشت اسناد رسیده از ذی نفع دوم را بدون اینکه مسئولیت بیشتری در مقابل ذی نفع اول داشته باشد به بانک گشاینده اعتبار تسلیم نماید. (ی) ارائه اسناد به بانک انتقال دهنده باید توسط ذی نفع دوم یا از طرف وی صورت گیرد.

و- نمونه ای از مستندات موجود در پرونده اعتبار اسنادی داخلی شعبه:

نمونه درخواست کتبی گشایش اعتبار اسنادی مشتری:

<p>تاریخ: ۹۴/۱/۳۱ شماره: ۲۰۳۹۲ پیوست: _____</p>	<h1>تلازکت الف</h1>	
<p>ریاست محترم بانک ملی شعبه فردوسی</p>		
<p><u>موضوع: گشایش اعتبار اسنادی</u></p>		
<p>با سلام احتراماً به استحضار می رساند، شرکت الف درخواست گشایش اعتبار اسنادی ریالی از بانک ملی به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت خرید مواد اولیه از شرکت ب طبق پیش فاکتور ۹۶۲۱۰۲۱۳ را می نماید. لذا خواهشمند است اقدامات لازم را مبذول فرمائید.</p>		
<p>شرکت الف (سهامی خاص)</p>		
<p>خ حسابی غربی خ صباي دوم - کدپستی ۳۱۸۸۱۱۵۶۹۱ فکس: ۰۲۶۳۷۷۷۰۰۰۰ - ۰۲۱۸۸۷۱۰۰۰۰</p>		

نمونه پیش فاکتور صادره فروشنده به نام خریدار:

شماره ۰۱۲۱۰۲۱۳	شرکت ب (سهامی عام)
مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۰	
شرکت الف	
<p>موضوع: ارسال پیش فاکتور جهت گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به نفع شرکت ب</p> <p>با سلام و احترام، بدینوسیله اطلاعات پیش فاکتور شماره ۰۱۲۱۰۲۱۳ که تا تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اعتبار دارد ارسال می گردد. خواهشمند است دستورفرمائید با عنایت به کلیه موارد ذکر شده، در صورت تایید مراتب نسبت به گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی اقدام و یا اصلاحات مورد نظر را در اسرع وقت از طریق نمابر اعلام فرمایند.</p>	
<p>۱- اعتبار پیش فاکتور: ۱۴۰۱/۱۱/۱۰</p> <p>۲- نام مشتری: شرکت الف</p> <p>۳- آدرس مشتری: خ حسابی غربی خ صبای دوم - کدپستی ۳۱۸۸۱۱۵۶۹۱</p> <p>۴- نوع اعتبار: برگشت ناپذیر - مدت دار ۹۰ روزه</p> <p>۵- شرایط پرداخت: پرداخت وجه از طریق اعتبار اسنادی ریالی حداکثر ۹۰ روز پس از ارائه اسناد به بانک معامله کننده</p> <p>۶- مبلغ کل اعتبار به ریال بعلاوه عوارض و مالیات: ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</p> <p>به حروف ده میلیارد ریال</p> <p>۷- مشخصات کالا: انواع محصولات تولیدی شرکت ب طبق مندرجات صورتحساب های ارسالی به بانک معامله کننده</p> <p>۸- تاریخ سررسید حمل: ۱۴۰۱/۱۲/۲۸</p> <p>۹- تاریخ سررسید اعتبار: یک ماه پس از سررسید حمل</p> <p>در صورت حمل تمام یا بخشی از مقدار گشایش شده اعتبار پس از تاریخ سررسید حمل، تاریخ سررسید اعتباری و تاریخ سررسید حمل تا سه ماه به صورت ماهیانه بدون درخواست خریدار و فروشنده توسط بانک گشایش کننده تمدید می گردد. در صورت نیاز به تمدید بیشتر از سه ماه مراتب با درخواست فروشنده و توافق خریدار صورت می گیرد.</p> <p>۱۰- تلورانس مقدار و مبلغ کل اعتبار: ده درصد منفی و ده درصد مثبت قابل قبول می باشد.</p> <p>موارد ذیل جهت اطلاع بیشتر از نحوه گشایش اعتبار اسنادی "داخلی-ریالی" به نفع شرکت ب اقدام نماید، میبایستی طبق فرم الف- در صورتیکه هر بانکی نسبت به گشایش اعتبار اسنادی "داخلی-ریالی" به نفع شرکت ب اقدام نماید، میبایستی طبق فرم پیوست " متن اعتبار اسنادی داخلی ریالی" انجام و در اسرع وقت به بانک معامله کننده ارسال نماید.</p> <p>ب- اعتبارات گشایش شده که از طریق بانک معامله کننده اسناد به شرکت ب ابلاغ شود قابل اقدام میباشد.</p> <p>ج- بانک های معامله کننده و شماره حساب جاری شرکت ب جهت پرداخت وجه اعتبار برای هر بانک طبق لیست پیوست در نظر گرفته شود.</p> <p>د- کالای موضوع پیش فاکتور صرفاً برای استفاده و تولید محصولات نهایی در داخل کشور میباشد.</p> <p>ه- قیمت محصول مطابق قیمت های پایه کشف شده در بورس کالا و هزینه های اضافی، در زمان ثبت سفارش در متن تاییدیه سفارش درج خواهد شد.</p>	
<p>رئیس اداره فروش</p> 	

رسید حق بیمه:

تاریخ گزارش: ۱۳۹۶/۰۲/۰۴

شرکت بیمه سامان

رسید وصول حق بیمه

کد رایانه: ۳۵۰۹۶۷۰۶	واحد صدور: شعبه تهران
تاریخ ثبت: ۱۳۹۶/۰۱/۳۰	نماینده: شعبه تهران کد ۵۰۰۰۰۰
واحد پول: ریال	رشته: باربری - داخلی
	بیمه گذار: شرکت الف

لیست بیمه نامه ها

ردیف	شماره بیمه نامه شماره الحاقیه	تاریخ صدور کد رایانه صدور	حق بیمه صادره	حق بیمه دریافتی
۱	۱۳۹۶/۵۰۰۰۰۰-۵۰۰۰۰۰/۱۵۰/۲۰	۱۳۹۶/۰۱/۳۰ ۶۷۲۲	۵,۴۵۰,۰۰۰	۵,۴۵۰,۰۰۰

جمع ۵,۴۵۰,۰۰۰

لیست دریافتی ها

ردیف	کد رایانه	منبع	شرح	مبلغ اصلی	مبلغ رسید
۱	۳۵۰۹۶۷۲۴	سند دریافتی	فیش نقدی شماره ۱۴۷۷۶۰۳۵ سامان شعبه ۸۲۶ واریز به ب: بانک سامان ش: آفریقا ح: ۸۰۱-۸۱۰-۹۹۸۰۰-۶ تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۳۰	۵,۴۵۰,۰۰۰	۵,۴۵۰,۰۰۰

جمع ۵,۴۵۰,۰۰۰

مسئول صدور:



اخذ قراردادها و تعهدنامه های مورد نیاز حسب مورد:

(طبق پیوست بخشنامه های شماره ۴۲۱۲۴ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۹ و ۴۷۸۴۸ مورخ ۱۴۰۲/۷/۹)


- مراجعه نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۴۲۲۸
- مراجعه نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۴۲۲۹
- تعهدنامه واقعی بودن معامله پایه نمونه ۸۵۷
- وکالتنامه ۸۵۹
- قرارداد استصناع نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۳۷
- قرارداد استصناع نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۳۸
- قرارداد متمم استصناع اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۳۹
- قرارداد متمم استصناع اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۴۰
- قرارداد استصناع نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۴۱
- قرارداد استصناع نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۴۲
- قرارداد استصناع نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۴۳
- قرارداد استصناع نقدی اعتبار اسنادی نمونه ۳۹۴۴

نمونه فرم درخواست گشایش اعتبار اسنادی :

بسمه تعالی  بانک ملی ایران		محل الصاق تمبر
فرم درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی-ریالی		
متقاضی: شرکت/خانم/آقای: الف شماره کارت بازرگانی: شناسه حقوقی شرکت / شماره کارت ملی: ۱۰۱۰۲۸۳۱۱۱۱ تاریخ انقضاء:	این اعتبار علاوه بر مقررات داخل کشور، مشمول بند های خاصی از آخرین نسخه شرایط و دستورعمل های مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی که توسط اتاق بازرگانی بین المللی تدوین شده است نیز می باشد. (مگر در مواردی که صراحتاً دستوری غیر از آن داده شده باشد).	
مبلغ اعتبار: ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به حروف: ده میلیارد ریال شماره اعتبار اسنادی: ۰۰۱۳۷۹۶۵۰۹۵۷۲۵۵۹ تاریخ گشایش: ۱۳۹۶/۲/۴ تاریخ سررسید اعتبار: ۱۳۹۶/۴/۳۱ نوع اعتبار: <input type="checkbox"/> دیداری / <input checked="" type="checkbox"/> مدت دار	شماره و تاریخ مصوبه اداره / شعبه: میزان درصد پیش دریافت:	
بانک معامله کننده : بانک ملی فولاد مبارکه اصفهان بانک ابلاغ کننده : بانک ملی فولاد مبارکه اصفهان بانک تأیید کننده (در صورت وجود):		
اطلاعات فوق با مدارک ارائه شده توسط مشتری، پروفرما، مندرجات این فرم مطابقت کامل دارد.		
محل مهر و امضاء شعبه		

خواهشمند است دستور فرمایید در خصوص گشایش اعتبار اسنادی با سررسید ماهه به درخواست و هزینه این شرکت/اینجانب با درج مشخصات زیر در متن گشایش اعتبار اسنادی، پس از طی مراحل دریافت کد تخصیص ارز از بانک مرکزی و تأمین وجه آن، طبق ضوابط و مقررات اقدام نمایند.

نام و امضاء متقاضی


 باتشکر
 مدیرعامل

الف - مشخصات قابل درج متقاضی در متن اعتبار اسنادی :

نام متقاضی به فارسی: شرکت الف

نام متقاضی به لاتین:

نشانی کامل متقاضی به فارسی:

خ حسابی غربی خ صباي دوم فکس: ۰۲۱-۸۸۷۱۰۰۰۰-۰۲۳۳-۷۷۰۰۰۰۰ کدپستی ۳۱۸۸۱۱۵۶۹۱

نشانی کامل متقاضی به لاتین:

کد پستی ۱۰ رقمی:

شماره حساب ریالی متقاضی: شماره حساب ارزی متقاضی:

نوع ارز حساب: نزد شعبه:

تلفن/دورنگار: آدرس پست الکترونیک رسمی متقاضی:

شماره تلفن همراه جهت اعلام کد رهگیری توسط بانک مرکزی به منظور ترخیص کالا:

ب (مشخصات ذینفع :

نام لاتین ذینفع: شرکت ب

نشانی کامل ذینفع: اصفهان-شرکت ب- صندوق پستی ۱۱۱-۸۴۸۱۵

شماره حساب ذینفع: نزد بانک: ملی شعبه: فولاد مبارکه

تلفن: کد کشور:

دورنگار: کد کشور:

آدرس پست الکترونیکی رسمی ذینفع:

ضمناً آگاهی کامل دارم که مقررات UCP600 و اینکوترمز 2010 به عنوان شرایط الحاقی و جزء لاینفک قرارداد می باشد.

نام و امضاء متقاضی

باتشکر
محمد طاهری

h-94

الف) مشخصات اعتبار:

- ۱- غیر قابل برگشت بدون تأیید باتأیید دیداری مدت دار به مدت حداکثر ۹۰ روز پس از ارائه اسناد به بانک معامله کننده.....
- ۲- مبلغ..... ریال (به حروف..... ریال).....
شامل: ارزش کالا..... ریال کرایه حمل..... ریال سایر
هزینه ها..... ریال
- ۳- سررسید...../...../..... معتبر در محل ذینفع.....
- ۴- شرط (ترم) فروش:.....
- ۵- شرح کالا..... (نام و مشخصات کامل به فارسی به طور واضح نوشته شود)
.....
.....
- ۶- نوع بسته بندی (باتوجه به نوع کالا، شرایط حمل، وسیله حمل و بیمه نامه دقیقاً ذکر شود).....
.....
.....
- ۷- کالا حداکثر تا پایان روز..... حمل شود.
- ۸- حمل کالا به دفعات در مقابل دریافت مبلغ اعتبار به دفعات مجاز باشد مجاز نباشد
- ۱۰- حمل از یک وسیله به وسیله دیگر (ترانس شپمنت) مجاز باشد مجاز نباشد
- ۱۱- مهلت ارائه اسناد حمل کالا به بانک..... روز پس از تاریخ حمل و حداکثر تا سررسید اعتبار.
- ۱۲- حمل کالا قبل از افتتاح این اعتبار مجاز نیست.

نام و امضاء متقاضی

باتشکر
مدیرعامل



ب- اسنادی که باید فروشنده در مقابل دریافت وجه تسلیم نماید:

h-94

۱- راهنما (بارنامه) حمل زمینی راه آهن مرکب رسید پستی در نسخه اصل و نسخه رونوشت که بدون شرط تنظیم شده و به نام یا حواله کرد صادر شده باشد و کرایه آن تا مقصد پرداخت شده باشد در مقصد پرداخت شود و دلالت بر حمل فوری کالا از به از طریق بوسیله توسط (نام شرکت حمل و نقل)
.....
..... بنماید.

۲- سیاهه امضا شده، سیاهه تجاری یا صورت وضعیت / صورتحساب انجام خدمت در نسخه اصل، بعلاوه نسخه رونوشت.

۳- گواهی بازرسی فنی صادره توسط موسسه در نسخه اصل
ضمناً هزینه بازرسی مربوطه به عهده فروشنده / خریدار خواهد بود.
-۴
-۵
-۶

پ- سایر شرایط:

۱- هزینه های کارگزاران بانک ملی ایران عهده ذینفع اعتبار است اینجانب / این شرکت است:
-۲
.....

-۳
.....
-۴
.....

ت- اسناد مشروحه ذیل به پیوست ارسال می گردد:

۱- تعداد برگ پیشنهاد فروشنده (پیش فاکتور) شماره مورخ

۲- بیمه نامه / گواهی بیمه شماره صادره شرکت بیمه به
مبلغ ریال

-۳
.....
-۴
.....
-۵
.....

نام و امضاء متقاضی

باتشکر
بدرعامل



h-94

اعتبار فوق و کلیه مشخصات و امور مربوطه به آن مشمول شرایط گشایش اعتبارات اسنادی است که اینجانب / این شرکت.....قبلاً امضا و در اختیار آن بانک قرار داده ام/ قرار داده ایم. صحت کلیه مندرجات این دوبرگ مورد تأیید اینجانب / این شرکت.....الف..... می باشد.

نام و امضاء متقاضی

باتشکر
پدیرکامل

صحت امضای آقای / خانم / شرکت گواهی می شود.

بانک ملی ایران - شعبه

خواهشمنداست برای افتتاح این اعتبار پیش پرداخت ، هزینه ها، حق بیمه و سایر وجوه متعلقه همچنین پس از وصول اسناد مطابق با شرایط کلیه هزینه های ابلاغ و واریز اسناد را از حساب سپرده قرض الحسنه جاری / پس انداز/ سپرده کوتاه مدت شماره ۰۱۰۱۹۲۰۱۳۳۴۵۶ اینجانب / این شرکت. الف..... نزد شعبه برداشت فرمایید.

نام و امضاء متقاضی

باتشکر
پدیرکامل

صحت امضای آقای / خانم / شرکت گواهی می شود.

بانک ملی ایران - شعبه

نمونه پیام ۷۹۹ اخذ شماره اختصاصی اعتبار اسنادی از بانک مرکزی:



فرم شماره ۷۹۹

فرستند: MELIIRTH137

گیرنده: BMJIIRTHSHB

نوع درخواست: اعتبار اسنادی

کد شعبه: ۰۰۱۳۷

متقاضی: حقوقی

نام: شرکت الف

شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۸۳۱۱۱۱

شماره شناسنامه / شماره ثبت: ۲۴۲۴۰۱

تاریخ تولد/ تاریخ ثبت: ۱۳۸۳/۱۲/۱۱

شهر محل تولد/ شهر محل ثبت: تهران

مبلغ: ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سال جاری: ۱۳۹۶

شماره اعتبار اسنادی: ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

نمونه پیام ۷۰۰ بانک گشایش کننده:



فرم شماره ۷۰۰	
فرستنده:	MELIIRTH137
گیرنده:	MELIIRTHMSC
نوع اعتبار اسنادی:	برگشت ناپذیر
شماره اعتبار:	۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹
نام متقاضی:	شرکت الف
شناسه ملی:	۱۰۱۰۲۸۳۱۱۱۱
آدرس:	خ حسابی غربی خ صبای دوم فکس: ۰۲۱-۸۸۷۱۰۰۰۰-۰۲۶۳-۷۷۷۰۰۰۰ کدپستی ۳۱۸۸۱۱۵۶۹۱
مقررات حاکم بر اعتبار اسنادی:	UCP LATEST VERSION
تاریخ گشایش اعتبار:	۱۳۹۶/۰۲/۰۴
تاریخ انقضای اعتبار اسنادی:	۱۳۹۶/۰۴/۳۱
محل انقضای اعتبار اسنادی:	مبارکه اصفهان
اطلاعات بانک متقاضی (مستری):	شعبه ۱۳۷
نوع ذینفع اعتبار:	حقوقی
شماره شبای ذینفع:	۷۵۰۱۷۰۰۰۰۰۰۰۱۰۵۱۸۰۵۱۸۰۰۰
نام ذینفع:	شرکت ب
شناسه ملی ذینفع:	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۰
آدرس ذینفع:	اصفهان-شرکت ب- صندوق پستی ۱۱۱-۸۴۸۱۵
مبلغ:	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
نوسان مبلغ:	درصد افزایش / کاهش
درصد افزایش:	۱۰
درصد کاهش:	۱۰
انتخاب کد سپامی بانک واسط:	کد سپامی دارد
کد سپامی:	MELIIRTHMSC
نوع پرداخت:	مدت دار
جزئیات پرداخت مدت دار:	حداکثر ۹۰ روز پس از ارائه اسناد به بانک معامله کننده
حمل به دفعات:	مجاز
تخلیه از یک وسیله نقلیه و بارگیری بر روی وسیله دیگر:	غیر مجاز
محل توزیع یا بارگیری:	درب کارخانه شرکت ب
مقصد نهایی / محل تخلیه یا تحویل:	انبار / کارخانه فروشنده

۱۳۹۶/۰۳/۳۱

آخرین تاریخ حمل کالا:

انواع محصولات تولیدی شرکت ب طبق مندرجات صورتجساب ارسالی به بانک معامله کننده هزینه های گشایش و اصلاح اعتبار به عهده خریدار و هزینه های ابلاغ اعتبار و معامله اسناد به عهده شرکت ب میباشد

شرح کالا و خدمات:

جزئیات هزینه ها:

سایر شرایط:

۱- پیش فاکتور به شماره ۹۶۲۱۰۲۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۹- مبلغ کل اعتبار بعلاوه عوارض ومالیات :ده میلیاردریال
 ۳- بانک گشایش کننده: شعبه فردوسی کد ۱۳۷ ۴- نام بانک ابلاغ کننده: بانک ملی شعبه فولاد مبارکه اصفهان
 ۵- نام بانک معامله کننده اسناد: بانک ملی شعبه فولاد مبارکه اصفهان (کد ۳۲۳۵) ۶- ترم حمل EXWORKS مطابق با اینکوترمز ۲۰۲۰. ۷- روش حمل از طریق جاده/ راه آهن ۸- در صورت حمل تمام یا بخشی از کالای موضوع اعتبار از تاریخ سررسید حمل ، تاریخ سررسید اعتبار و سررسید حمل تا ۳ ماه به صورت ماهانه بدون درخواست خریدار و فروشنده توسط بانک گشایش کننده تمدید می گردد. در صورت نیاز به تمدید بیشتر از سه ماه ، مراتب با درخواست فروشنده و توافق خریدار صورت میگیرد ۱- سیاهه تجاری ذینفع در سه نسخه اصل با درج نام خریدار، شرح کالا، شماره اعتبار، نام گشاینده، مقدار و مبلغ کالا، شماره و تاریخ پیش فاکتور، توزیع -نسخه سیاهه: بانک معامله کننده، بانک گشاینده اعتبار و خریدار هر کدام یک نسخه ۲- تأییدیه تحویل و تحویل کالا توسط شرکت ب حاکی از حمل کالا طبق مشخصات پیش فاکتور مبنی بر تحویل کالا به خریدار مطابق با شماره بارنامه های داخلی مندرج در سیاهه ۳- گواهی بازرسی کالا صادره توسط شرکت SGS

مهلت ارائه اسناد اطلاعات بانک: ظرف مدت ۲۱ روز پس از تاریخ حمل

کد سپامی دارد

پوشش دهنده اعتبار:

MELIRTHMSC

کد سپامی:

WITHOUT

دستورات تأیید:

دستورات به بانک تعیین شده: ۱- در هر مرحله، پس از دریافت اسناد به بانک معامله کننده ، وجه اسناد توسط بانک معامله کننده به حساب جاری

شماره ۰۱۰۵۱۸۰۵۱۸۰۰۰ بنام شرکت ب واریز خواهد شد. بدیهی است در هر مرحله معامله اسناد، حساب بانک گشاینده بابت وجه اسناد توسط بانک معامله کننده در سررسید تعیین شده بدهکار می گردد. ۲- متن اعتبار اسنادی داخلی کلیه اصلاحات و ابلاغیه های مربوطه می بایست از طریق بانک معامله کننده به اطلاع فروشنده برسد. ۳- در هر مرحله، اسناد از طریق بانک معامله کننده برای بانک گشاینده ارسال خواهد شد کد مشتری در پیش فاکتور ۱۳۴۵۳ می باشد.

کد سپامی دارد

بانک ابلاغ کننده:

MELIIRTHMSC

کد سپامی :

نمونه نامه ابلاغ پیام ۷۰۰ به شرکت بازرسی:



تاریخ: ۹۶/۲/۴

شماره: ۴۹۴۹۱۵

پیوست: دارد

شرکت الف

موضوع: گشایش/اصلاح اعتبار اسنادی داخلی ریالی ۱۳۷/۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹ به مبلغ ۱۰ میلیارد ریال

با سلام و احترام،

به پیوست متن اعتبار اسنادی داخلی ریالی گشایش شده /اصلاحیه اعتبار اسنادی داخلی ریالی فوق جهت استحضار ارسال می گردد. شایان ذکر است بموجب مقررات موجود شرکت ب موظف می باشد مشخصات و اطلاعات کامل کالای موضوع اعتبار اسنادی یاد شده، شرایط بسته بندی، بارگیری و حمل آن را بصورت مکتوب به شرکت بازرسی تعیین شده که ذیلاً نام و آدرس آن درج می گردد، ارائه نماید. ضمناً تاکید دارد، مسئولیت بروز هرگونه خسارت ناشی از عدم ارائه به موقع اطلاعات لازم در این خصوص با آن شرکت خواهد بود.

نام شرکت بازرسی تعیین شد ه: اس جی اس

آدرس شرکت بازرسی تعیین شده: تهران- خ احمد قصیر صندوق پستی ۱۴۱۵۵۰۰۰۰۰

شعبه فردوسی

رونوشت: شرکت بازرسی اس جی اس جهت اطلاع و تماس با متقاضی بمنظور اخذ اطلاعات و مدارک لازم

انجام بازرسی کالا.

نمونه نامه پذیرش بازرسی:

SGS

تاریخ ۹۶/۲/۵

بسمه تعالی

نامه پذیرش بازرسی قبل از حمل

ریاست محترم بانک ملی شعبه فردوسی

احتراماً ، بدینوسیله این شرکت (اس جی اس) آمادگی خود را نسبت به انجام بازرسی فنی کالای (انواع محصولات تولیدی شرکت ب) متعلق به شرکت الف موضوع پیش فاکتور / قرارداد فروش شماره ۹۶۲۱۰۲۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۹ اعلام می نماید.

بدینوسیله تایید می گردد قرارداد بازرسی طبق ضوابط ابلاغی از سوی سازمان ملی استاندارد ایران منعقد شده و بازرسی فنی و صدور گواهی بازرسی براساس قرارداد بازرسی و ضوابط مربوطه انجام می شود.



تهران - خ احمد قصیر صندوق پستی ۱۴۱۵۵۰۰۰۰

تلفن ۰۲۱۸۸۵۴۲۴۰۰

نمونه پیام ۷۳۰ تایید دریافت اعتبار اسنادی توسط بانک تعیین شده:



فرم شماره ۷۳۰

فرستنده: MELIIRTHMSC

گیرنده: MELIIRTH137

کد پیگیری فرستنده: ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

کد پیگیری گیرنده: ۰۰۱۳۷۹۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

تاریخ پیام اولیه: ۱۳۹۶/۰۲/۰۴

اطلاعات فرستنده: با احترام به اطلاع می‌رساند اعتبار اسنادی فوق دریافت و به شرکت ب ابلغ گردید.

تاریخ پاسخ بانک مرکزی: ۱۳۹۶/۰۲/۰۴

نمونه درخواست کتبی اصلاح اعتبار اسنادی:

تاریخ: ۹۴/۱/۳۱

شماره: ۲۰۳۹۲

پیوست: _____

لئالزکت الف



ریاست محترم بانک ملی شعبه فردوسی

موضوع: اصلاح اعتبار اسنادی شماره ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

با سلام احتراماً خواهشمند است دستور فرمایید نسبت به اصلاح موارد زیر در اعتبار اسنادی فوق اقدام نمایند.

- ۱-فیلد شناسه ملی متقاضی (شرکت الف) به شماره ۱۰۸۶۱۶۷۹۴۴۱
- ۲-فیلد مهلت ارائه اسناد به ظرف مدت ۳۰ روز پس از تاریخ حمل
- ۳-فیلد دستورات به بانک تعیین شده بند ۱ به حداکثر ظرف مدت ۹۰ روز پس از ارائه اسناد به بانک معامله کننده
- ۴- فیلد پوشش دهنده اعتبار حذف گردد.

شرکت الف (سهامی خاص)

باتشکر
مدیرعامل

نمونه پیام ۷۰۷ اصلاحیه اعتبار اسنادی صادره بانک گشایش کننده:



فرم شماره ۷۰۷

فرستنده: MELIIRTH137

گیرنده: MELIIRTHMSC

شماره اعتبار اسنادی: ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

شماره مرجع فرستنده پیام: ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

شماره مرجع گیرنده پیام: ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

تاریخ اصلاحیه: ۱۳۹۶/۰۲/۰۹

تاریخ گشایش اعتبار: ۱۳۹۶/۰۲/۰۴

تعداد پیام‌های اصلاحیه صادر شده: ۱

تاریخ جدید انقضای اعتبار اسنادی: ۱۳۹۶/۰۴/۳۱

نوع ذینفع اعتبار: حقوقی

شماره شبای ذینفع: ۷۵۰۱۷۰۰۰۰۰۰۰۱۰۵۱۸۰۵۱۸۰۰۰

نام ذینفع: شرکت ب

شناسه ملی ذینفع: ۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴

آدرس ذینفع: اصفهان-شرکت ب-صندوق پستی ۱۱۱-۸۴۸۱۵

شرح: خواهشمند است نسبت به اصلاح ۱-فیلد شناسه ملی متقاضی (شرکت الف) به شماره ۱۰۸۶۱۶۷۹۴۴۱ و ۲-فیلد مهلت ارائه اسناد به ظرف مدت ۳۰

روز پس از تاریخ حمل و ۳- فیلد دستورات به بانک تعیین شده بند ۱ به حداکثر ظرف مدت ۹۰ روز پس از ارائه اسناد به بانک معامله کننده و همچنین

حذف فیلد پوشش دهنده اعتبار اقدام فرمائید.

نمونه پیام ۷۵۴ بانک تعیین شده جهت اعلام مطابقت اسناد به بانک گشایش کننده:



فرم شماره ۷۵۴

فرستنده : MELIIRTHMSC

گیرنده : MELIIRTH۱۳۷

شماره اعتبار اسنادی : ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

شماره مرجع بانک تعیین شده : ۰۱۲/۹۶

اصل مبلغ پذیرش پرداخت شده : ۴,۱۵۸,۳۶۲,۵۵۱

تاریخ اصل مبلغ پذیرش پرداخت شده : ۹۶/۳/۳

سایر مبالغ :

هزینه های کسر شده :

هزینه های اضافه شده :

مبلغ کل مطالبه شده : ۴,۱۵۸,۳۶۲,۵۵۱

تاریخ مبلغ کل مطالبه شده : ۹۶/۵/۳۱

کد سپامی بانک ذینفع : MELIIRTHMSC

اطلاعات بانک فرستنده : اسناد درخواست شده تحت اعتبار فوق شامل تاییدیه به تحویل و تحول کالا و صورت حسابهای دریافتی و گواهی بازرسی مربوطه منضم به پرینت این پیام ، به

شعبه گشایش کننده ارسال می گردد.

نظر به مطابقت اسناد ارائه شده با شرایط و مفاد اعتبار اسناد در تاریخ ۹۶/۳/۳

شرح : معامله گردیده و این شعبه در سررسید ۹۶/۵/۳۱ براساس شرایط اعتبار نسبت به

صدور سند بدهکار عهده شعبه گشایش کننده به مبلغ فوق اقدام می نماید.

شماره حساب : ۷۵۰۱۷۰۰۰۰۰۰۱۰۵۱۸۰۵۱۸۰۰۰

تاریخ پاسخ بانک مرکزی : ۱۳۹۶/۳/۳

نمونه اسناد حمل ارائه شده توسط ذینفع:

شماره ۹۶۲۱۰۲۱۳-الف

شرکت ب (سهامی عام)



مورخ ۱۳۹۶/۲/۳۱

تاییدیه تحویل و تحول کالا

به : بانک ملی شعبه فولاد مبارکه

بانک گشایش کننده اعتبار : بانک ملی شعبه فردوسی

موضوع : ارسال صورتحساب اعتبار اسناد داخلی - ریالی به شماره ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

نام مشتری : الف شناسه ملی مشتری : ۱۰۸۶۱۶۷۹۴۴۱

پرداخت وجه از طریق اعتبار اسنادی ریالی حداکثر ۹۰ روز پس از ارائه اسناد به بانک معامله کننده با سلام ، به پیوست صورتحساب های مربوطه به کالاهای حمل شده طبق شماره بارنامه های داخلی مندرج در سیاهه حاکی از حمل کالای اعتبار اسنادی فوق الذکر (هر یک در سه نسخه) به شرح ذیل ارسال می گردد.

ردیف	شماره صورتحساب	تاریخ صورتحساب	مبلغ صورتحساب ریال
۱	۱۳۹۶۱۱۰۱۴۹۶۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۹	۲,۰۹۱,۵۳۸,۹۵۶
۲	۱۳۹۶۱۱۰۱۵۱۶۸	۱۳۹۶/۰۲/۳۰	۱,۵۴۳,۴۳۴,۰۸۶
۳	۱۳۹۶۱۱۰۱۵۳۸۳	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۵۲۳,۳۸۹,۵۰۹
جمع کل صورتحسابها به ریال :			۴,۱۵۸,۳۶۲,۵۵۱

خواهشمند است دستور فرمایید مبلغ صورت حسابهای یاد شده را به حساب جاری ۰۱۰۵۱۸۰۵۱۸۰۰۰ نزد بانک ملی شعبه فولاد مبارکه به نام این شرکت واریز و نتیجه را به این واحد اعلام فرمایند.

شرکت ب



رئیس اداره فروش

(Handwritten signature)

کارخانه و دفتر مرکزی: اصفهان شرکت ب

تلفن ۸۴۸۰۰

SGS

تاریخ ۹۶/۲/۵

گواهی بازرسی کالا

اعتبار اسنادی داخلی - ریالی : ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹ شماره : ۴۸/۹۶/۴/۰۱۰

بانک گشایش کننده اعتبار : بانک ملی شعبه فردوسی تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۲

بانک معامله کننده : بانک ملی شعبه فولاد مبارکه

فروشنده : شرکت ب

خریدار : الف شناسه ملی مشتری : ۱۰۸۶۱۶۷۹۴۴۱

شماره پیش فاکتور : ۹۶۱۰۲۱۳ تاریخ پیش فاکتور : ۱۳۹۶/۰۱/۲۹

شماره فاکتور : ۹۶۲۱۰۲۱۳-الف تاریخ فاکتور : ۱۳۹۶/۰۲/۳۱

بدینوسیله گواهی میشود کالای صورتحسابهای مشروحه ذیل طبق شرایط تحویل مندرج در اعتبار اسنادی ریالی و پیش فاکتور صادره شرکت ب تحویل خریدار گردید.

ردیف	شماره صورتحساب	تاریخ صورتحساب	وزن - کیلوگرم
۱	۱۳۹۶۱۱۰۱۴۹۶۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۹	۹۳,۲۳۰
۲	۱۳۹۶۱۱۰۱۵۱۶۸	۱۳۹۶/۰۲/۳۰	۶۸,۸۵۰
۳	۱۳۹۶۱۱۰۱۵۳۸۳	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۲۳,۳۳۰
جمع کل صورتحسابها به کیلوگرم:			۱۸۵,۴۱۰



تهران - خ احمد قصیر صندوق پستی ۱۴۱۵۵۰۰۰۰۰

تلفن ۰۲۱۸۸۵۴۲۴۰۰



تاریخ: ۹۶/۳/۹
شماره: ۴۰۲۳۹

ابلاغیه اسناد حمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

آقای / شرکت: الف

موضوع: اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به شماره ۹۵۴۰۵۴۴۲۸۶۴/۴۸/۰۱۰ (۹۶۰۰۰۱) مبلغ اعتبار ۱۰ میلیارد ریال بیمه نامه شماره ۵۰۰۰۰۰/۱۵۰/۲۰ - ۱۳۹۶/۵۰۰۰۰۰ صادره شرکت بیمه سامان

بدینوسیله اطلاع می دهد که اسناد زیر مربوط به اعتبار بالا به این بانک رسیده است:

- ۱- راهننامه/زمینی/راه آهن/مرکب رسید پستی شماره ۵۴۴۲۰/۴۸/۰۱۰ مورخ ۹۶/۳/۲ حاکی از حمل ۱۸۵۴۱۰ کیلوگرم کویل گرم (کلاف گرم) به وسیله کامیون از شرکت ب به مقصد انبار خریدار
 - ۲- سیاهه به مبلغ ۴۱۵۸۳۶۲۵۵۱ ریال به سررسید ۱۳۹۶/۵/۳۱
 - ۳- گواهی بازرسی فنی: SGS
- خواهشمند است ضمن تایید وصول این نامه به طوری که تعهد نموده اید فوراً در پرداخت میان دریافت اسناد بالا به مبلغ ۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و هزینه های مربوطه اقدام فرمایید در غیر اینصورت میزان خسارت تاخیر تادیه از تاریخ معامله اسناد، بابت الباقی وجه اعتبار محاسبه و اخذ خواهد شد.

شعبه فردوسی

نمونه پیام ۷۹۹ بانک تعیین شده جهت مطالبه وجه:



فرم شماره ۷۹۹ آزاد

فرستنده : MELIIRTHMSC

گیرنده : MELIIRTH۱۳۷

شماره مرجع فرستنده پیام : ۹۶۰۱۲

شماره مرجع گیرنده پیام : ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹

شرح : عملیات انتقالی - سند صادره بدهکار - طرح مکانیزه حساب مرکز تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۱ ، سرفصل حسابهای شعبه مبداء : بدهکار ۱۲۱۰۰۶۰۲
بستانکار ۲۶۴۰۱۱۰۸ ، سرفصل حسابهای شعبه مقصد : بدهکار _____ بستانکار ۱۲۱۰۰۶۰۱ ، شماره ردیف : ۷۱۴۳۹۴ ، شماره سند : ۹۶۴۵۷۵ ، مبلغ به
عدد : ۴,۱۵۸,۳۶۲,۵۵۱ ریال ، شرح سند : بابت وصول وجه اسناد مربوط به حمل کالا تحت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی فوق الذکر ، بانک ملی ایران -
شعبه مجتمع فولاد مبارکه کد ۳۲۳۵
تاریخ پاسخ بانک مرکزی : ۱۳۹۶/۵/۳۱

نمونه پیام ۷۹۹ اعلام خاتمه اعتبار:



فرم شماره ۷۹۹ آزاد

فرستنده : MELIIRTHMSC

گیرنده : MELIIRTH۱۳۷

شماره مرجع فرستنده پیام : ۹۶۰۱۲

شماره مرجع گیرنده پیام : ۰۰۱۳۷۹۶۴۵۹۴۷۲۵۵۹



شرح : با احترام ، نظر به اعلام نظر شرکت ب مبنی بر عدم استفاده از مانده اعتبار اسنادی فوق الذکر به میزان ۵۵۸,۱۱۵,۹۰۵ ریال ، خواهشمند است حداکثر ظرف مدت پنج روز کاری از تاریخ این نامه نظر آن بانک محترم را درخصوص ابطال مانده مذکور اعلام تا نسبت به مختومه نمودن پرونده اعتبار اقدام گردد. عدم دریافت پاسخ ظرف مهلت مقرر ، موافقت با ابطال اعتبار تلقی می گردد.

تاریخ پاسخ بانک مرکزی : ۱۳۹۶/۰۷/۱۲

ز- استعلام شماره ۱۶ رقمی اعتبار اسنادی داخلی ریالی

استعلام اصالت شماره منحصر بفرده ۱۶ رقمی اعتبار اسنادی داخلی سپام در وبسایت بانک ملی ایران به آدرسی که در زیر مشاهده می شود، امکانپذیر می باشد.

<https://www.bmi.ir/SepamInquery/Inquery/LCInquery>

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://www.bmi.ir/SepamInquery/Inquery/LCInquery>. The page title is "سامانه استعلام ضمانت نامه / اعتبار اسنادی ریالی سپام بانک ملی ایران". The main heading is "شماره 16 رقمی اعتبار اسنادی". There are two input fields: the first is labeled "مقدار شماره 16 رقمی اعتبار اسنادی را وارد کنید" and the second is labeled "شناسه/کد ملی (ذینفع)". Below these is a third input field labeled "مقدار شناسه/کد ملی (ذینفع) را وارد کنید" and "اعداد نمایش داده شده در تصویر را وارد کنید". To the right of the third field is a refresh icon and a CAPTCHA image showing the number "51169". At the bottom, there are three buttons: "استعلام" (green), "راهنما" (blue), and "صفحه اصلی" (white with a house icon). At the very bottom, there is a footer with the text: "مرورگر پیشنهادی برای استفاده از سامانه :   دقت داشته باشید که آدرس مرورگر شما حتماً با <https://www.bmi.ir/sepaminquery> شروع شود. © تمامی حقوق مادی و معنوی این سایت متعلق به شرکت داده ورزی سداد می باشد".

ح- نمودار مراحل اعتبار اسنادی داخلی ریالی

راهنمای جامع اعتبارات اسنادی داخلی ریالی

اخذ تقاضای مشتری و بررسی آن (انجام مراحل اعتبارسنجی - تشکیل کمیته اعتباری)

انعقاد قرارداد مراحله نقدی و اخذ تعهدنامه ، وکالتنامه و... از متقاضی

اخذ حداقل ۱۰٪ پیش دریافت و وثایق و تضامین براساس کمیته اعتباری

اخذ پیش فاکتور، بیمه نامه و فرم تکمیل شده تقاضای گشایش

اخذ شماره منحصر به فرد اعتبار اسنادی از سامانه سپام بانک مرکزی

صدور اعتبار اسنادی در سامانه اعتبار اسنادی و اخذ کارمزد گشایش اعتبار اسنادی

ارسال نسخه ای از اعتبار اسنادی به متقاضی و شرکت بازرسی و ابلاغ آن از طریق بانک کارگزار به ذینفع اعتبار

تهیه اسناد الزامی حسب مفاد اعتبار اسنادی توسط ذینفع و ارسال آن به بانک گشایش کننده بطور مستقیم یا از طریق بانک کارگزار

بررسی اسناد طی مهلت مقرر (۵ روز بانکی پس از روز ارائه اسناد) توسط بانک گشایش کننده

چنانچه اسناد مغایر شرایط اعتبار باشد

چنانچه اسناد مطابق شرایط اعتبار باشد

ثبت اسناد بصورت وصولی

اعتبار اسنادی
مدتدار

اعتبار اسنادی
دیداری

صدور ابلاغیه به متقاضی حاوی مغایرت ها

صدور پیام ۷۳۴ به بانک کارگزار

صدور ابلاغیه به متقاضی جهت تامین میان دریافت به همراه کارمزد بررسی اسناد و کارمزد تعهد پذیرش اسناد مدتدار

صدور ابلاغیه به متقاضی جهت تامین مابقی وجه اسناد پس از کسر پیش دریافت مآخوذه به همراه کارمزد بررسی اسناد

عدم پذیرش مغایرتها

پذیرش مغایرت ها از سوی متقاضی و موافقت بانک گشایش کننده با قبولی اسناد

صدور سند تعهد پرداخت

واریز وجه به حساب ذینفع

در صورت عدم ارائه اسناد مطابق تا سررسید انقضای اعتبار مراتب به کارگزار اعلام و پرونده مختومه می گردد.

همانند اسناد مطابق اقدام می گردد

اخذ مابقی وجه اعتبار از متقاضی در سررسید اعتبار

خاتمه اعتبار پس از تسویه کامل وجه اعتبار و عنداللزوم جرائم تاخیر توسط متقاضی

واریز وجه اعتبار در سررسید پرداخت به حساب ذینفع (در صورتیکه اعتبار اسنادی تنزیل شده باشد بحساب بانک تنزیل کننده)

خاتمه اعتبار پس از تسویه کامل وجه اعتبار و عنداللزوم جرائم تاخیر توسط متقاضی