

راه‌های گشایش اعتبار اسنادی

تهیه کننده: مهدیه ابراهیمی

سرشناسه	: ابراهیمی، مهدیه، ۱۳۵۷ -
عنوان و نام پدیدآور	: راهنمای گشایش اعتبار اسنادی / مولف مهدیه ابراهیمی.
مشخصات نشر	: تهران: جامعه پژوهان برنا، ۱۳۹۹.
مشخصات ظاهری	: ۱۵۷ ص.: مصور(رنگی)، جدول، نمودار.
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۹۹۴۴۹۸-۱
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
یادداشت	: کتابنامه: ص، ۱۴۵.
موضوع	: اعتبار اسنادی -- ایران
موضوع	: -- IranDocumentary credit
موضوع	: اعتبار اسنادی -- قوانین و مقررات -- ایران
موضوع	: -- Law and legislation -- IranDocumentary credit
موضوع	: اعتبار اسنادی -- ایران -- تضمین نامه ها
موضوع	: Documentary credit -- Standby -- Iran
رده بندی کنگره	: HG۳۷۴۶
رده بندی دیویی	: ۳۳۰.۲۲۲
شماره کتابشناسی ملی	: ۶۱۰۲۶۲



این کتاب با حمایت مالی بانک توسعه تعاون منتشر شده است

راهنمای گشایش اعتبار اسنادی

مولف:

مهدیه ابراهیمی

ناشر: جامعه پژوهان برنا

صفحه آرای: منیره امیری مقدم

طراح جلد: محمد کرکه آبادی

چاپ اول: ۱۳۹۹

تیراژ: ۱۰۰۰

قیمت: ۳۵۰۰۰ تومان

نشانی: تهران - خیابان انقلاب - پاساژ فروزنده طبقه اول - شماره ۴۲۴ تلفن: ۶۶۹۶۱۷۳۰

پیشگفتار

صنعت بانکداری در هزاره سوم با تجربه بحران‌های سال‌های ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸ به سمت مدل‌های جدید کسب و کار مبتنی بر فناوری‌های نوین گرایش پیدا کرده است؛ پویایی و قابلیت‌های پایدار و توجه به متغیرهای سودآوری و توسعه پایدار، از اصول اساسی مدیریت مدل‌های کسب و کار نوین بانکی شده است. در چنین مدلی از کسب و کار بانکی همه مولفه‌های بانکداری از اهمیت ویژه‌ای برخوردار می‌باشد و عدم توجه به هریک از مولفه‌ها می‌تواند مسیر سودآوری و توسعه صنعت را متاثر نماید که حوزه بانکداری بین‌الملل و ارزی یکی از مهمترین مولفه‌ها به شمار می‌رود.

در صنعت بانکداری ایران به ویژه در سال‌های اخیر بانکداری بین‌الملل و حوزه ارزی به دلیل وضعیت اقتصادی کشور اهمیت بی‌نظیری پیدا کرده است. بنابراین پرداختن به مولفه‌های بانکداری بین‌الملل و ارزی می‌تواند مسیر توسعه و سودآوری پایدار صنعت بانکداری را هموارتر کرده و عده‌ی حوجه و سیاست‌گذاری جدی در این زمینه می‌تواند جبران‌ناپذیر باشد.

در بانک توسعه تعاون بانکداری بین‌الملل از فرآیندهای اصلی بانک محسوب می‌شود و ابعاد مختلف مدیریت بانکداری بین‌الملل از سیاست‌گذاری، عملیات‌ها و آموزش کارکنان حوزه‌های ارزی و توسعه کمی و کیفی واحدهای ارزی از دغدغه‌های جدی در بانک بوده است. کتاب حاضر از محصرات آموزش محور مرکز آموزش و پژوهش می‌باشد که با هدف پوشش دادن بخشی از نیازهای مذکور و مدیریت دانش، مهارت و بینش کارکنان واحدهای ارزی در زمینه موضوع اعتبارات اسنادی تهیه و تدوین شده است. امید است این محصول آموزش محور بتواند سهم و نقش مناسبی در مسیر توسعه بانکداری بین‌الملل و حوزه ارزی بانک ایفا نماید.

سیدباقر فتاحی

عضو هیات مدیره بانک توسعه تعاون

مقدمه

بدلیل ماهیت معاملات بین‌المللی که ناشی از عواملی همچون مسافت و تفاوت قوانین کشورها و... می‌باشد اعتبارات اسنادی به یک جنبه بسیار مهم در تجارت بین‌المللی تبدیل شده است.

عموماً انتخاب یک روش پرداخت توسط طرفین معامله تجاری به صورت توافقی انجام می‌شود و به عوامل متعددی بستگی دارد. این عوامل عبارتند از مدت زمان همکاری بین طرفین و میزان اعتماد بین آنها؛ موقعیت سیاسی، اقتصادی و موانع قانونی در کشورهای خریدار و فروشنده؛ میزان ریسک کشورها؛ موقعیت مالی طرفین و بویژه خریدار؛ فاصله جغرافیایی بین خریدار و فروشنده؛ تعداد دفعات معامله؛ مهلت پرداخت؛ مبلغ معامله و هزینه‌های مربوطه. با توجه به مطالب عنوان شده روشی که کاملاً منافع یکطرف را در نظر گیرنده شود و با توجه به توافق قرار نخواهد گرفت و روشی کارآمد تر خواهد بود که نیازهای طرفین قرارداد را بر طرف سازد.

در این بخش ضمن معرفی شیوه‌های متداول پرداخت، توجه به آنکه در شرایط کنونی روش اعتبار اسنادی بعنوان روشی که در مقایسه با سایر انواع روش‌های پرداخت توانسته است برای طرفین معامله حصول اطمینان بالاتری ایجاد نماید مورد بررسی قرار گرفته و تلاش نموده‌ایم تا همکاران بخش ارزی بتوانند با استفاده از این راهنمای آموزشی و با استفاده از مقررات بین‌المللی ناظر بر نحوه گشایش اعتبار اسنادی نظیر UCP 600، ISBP و... با نحوه گشایش اعتبار اسنادی خارجی آشنا گردند. با توجه به تنوع انواع اعتبارات اسنادی در این راهنمای آموزشی صرفاً به بررسی نوع اعتبار اسنادی دیداری پرداخته و نظر به تغییرات مداوم بخشنامه‌های ارزی ضروریست ملاک عمل همکاران مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.؛ بخشنامه‌های جاری دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های صادره توسط بانک

قرار گیرد. خاطر نشان می‌سازد این راهنما صرفاً "آموزشی بوده و فاقد جنبه الزام آور می‌باشد.

ضمن تشکر و قدردانی از تلاش همکاران واحد ارزی خانم‌ها اصلی و حسین آبادی و آقای شوکت در تهیه این راهنمای آموزشی؛ امید است با پیشنهادات سازنده همکاران سایر انواع روش‌های اعتبار در مراحل آتی تهیه و در اختیار همکاران قرار گیرد.

فهرست

بخش اول

آشنایی با ابزارهای پرداخت در بازرگانی بین المللی ۱۱

بخش دوم

مراحل تشکیل پرونده اعتبار اسنادی ۲۱

بخش سوم

تنظیم متن پیام سوئیفت گشایش اعتبار ۵۳

بخش چهارم

اصلاح شرایط اعتبار ۸۱

بخش پنجم

آشنایی با اسناد حمل و نحوه رسیدگی به اسناد ۹۱

بخش ششم

واریز و تسویه اعتبار ۱۱۷

مراحل اجرایی واریز و تسویه اسناد ۱۱۹

بخش هفتم

نحوه رفع تعهد در سامانه رفع تعهد ارزی ۱۳۷

منابع ۱۵۷