

گام به گام با

اعتبارات اسنادی

چاپ چهارم

مسعود علیزاده

مشاور امور ارزی و قراردادهای بین‌المللی

انتشارات جاودانه

سرشناسه	: علیزاده، مسعود، ۱۳۴۲-
عنوان و نام پدیدآور	: گام به گام با اعتبارات اسنادی / مسعود علیزاده.
مشخصات نشر	: تهران: جاودانه، جنگل ۱۳۹۰.
مشخصات ظاهری	: ۳۰۴ ص.
شابک	: ۹۷۸-۶۰۰-۱۵۸-۱۲۶-۷
وضعیت فهرست‌نویسی	: فیپا
یادداشت	: چاپ چهارم
موضوع	: اعتبار اسنادی
موضوع	: اعتبار نامه‌ها
موضوع	: بانک و بانکداری بین‌المللی
موضوع	: بازرگانی بین‌المللی
رده‌بندی کنگره	: HG۳۷۴۶/ع۸۵۲ ۱۳۹۰ :
رده‌بندی دیویی	: ۳۳۲/۷۴۲ :
شماره کتابشناسی ملی	: ۲۵۲۹۰۳۸ :



عنوان کتاب: گام به گام با اعتبارات اسنادی

مؤلف: مسعود علیزاده

ناشر: انتشارات جاودانه، جنگل

ناظر فنی: امین لشکری

نوبت و سال چاپ: چهارم (اول از ناشر)، ۱۳۹۱

قطع و تیراژ: وزیری، ۱۰۰۰ نسخه

قیمت: ۶۵۰۰۰ ریال

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۱۵۸-۱۲۶-۷

email://Info@junglepub.org

http://www.junglepub.org

تلفن: ۰۲۱-۶۶۴۸۲۸۳۰، ۶۶۴۸۶۱۱۵-۹

۰۳۱۱-۳۲۰۵۰۶۷، ۳۲۰۳۸۰۰-۹

«حق چاپ برای ناشر محفوظ است»

فهرست مطالب

فصل اول: گشایش اعتبار اسنادی	۱
مرحله مقدماتی گشایش اعتبار اسنادی	۱
مصوبه چیست؟	۳
مرحله بررسی گشایش یک اعتبار اسنادی در بانک	۴
فصل دوم: آشنایی با قوانین اینکوترمز	۲۳
فصل سوم: چگونگی تشکیل سوئیفت	۳۱
تاریخچه	۳۱
نام موسسه و تعریف مفاهیم	۳۲
مزایای سوئیفت	۳۳
قابلیت‌های دیگر سیستم	۳۵
اعضاء	۳۵
کدهای سوئیفتی	۳۶
کد بانک	۳۶
مبادله کلید رمز	۳۷
منابع اطلاعاتی سوئیفت	۳۸
انواع پیام‌ها در سوئیفت	۳۸
فصل چهارم: انواع اعتبارات اسنادی	۵۳
۱. افتتاح اعتبار اسنادی دیداری	۵۴

۵۵	۲. افتتاح اعتبار اسنادی مدت‌دار
۵۶	۳. اعتبارات اسنادی ریفاینانس
۵۸	انواع دیگر اعتبارات اسنادی
۵۸	۱. اعتبار اسنادی وارداتی
۵۹	۲. اعتبارات اسنادی صادراتی
۵۹	۳. اعتبار اسنادی برگشت‌پذیر
۶۰	۴. اعتبار اسنادی برگشت‌ناپذیر
۶۱	۵. اعتبار اسنادی تأیید شده
۶۱	۶. اعتبار اسنادی تأیید نشده
۶۲	۷. اعتبار اسنادی قابل انتقال
۶۲	۸. اعتبار اسنادی غیر قابل انتقال
۶۲	۹. اعتبار اسنادی اصلی
۶۳	۱۰. اعتبار فرعی
۶۳	۱۱. اعتبار اسنادی اتکایی
۶۴	۱۲. اعتبار اسنادی قرمز
۶۴	۱۳. اعتبار اسنادی گردان
۶۵	۱۴. اعتبارات اسنادی یوزانس

۶۹ فصل پنجم: اسناد حمل

۶۹	تهیه اسناد بازرگانی
۷۰	۱. سیاهه تجارتی
۷۱	۲. گواهی مبدأ
۷۲	۳. لیست بسته‌بندی

۷۲	۴. سیاهه کرایه حمل
۷۳	۵. گواهی کیفیت و بازرسی
۷۳	۶. گواهی بازرسی کالا
۷۳	۷. گواهی تجزیه کالا
۷۳	۸. گواهی بهداشت و سلامت دام
۷۴	۹. گواهی ضد عفونی
۸۵	اسناد حمل
۱۰۲	اسناد فیاتا
۱۰۹	فصل ششم: اصلاحات و بانک‌های کارگزار
۱۱۰	بانک‌های کارگزار
۱۱۲	تعریف بانک‌های معامله‌کننده و ابلاغ‌کننده
۱۱۵	فصل هفتم: معامله اسناد حمل
۱۱۸	بررسی مغایرت‌ها در اسناد حمل و قوانین بانکی مرتبط با آن
۱۱۹	قبول مغایرت‌ها در بانک به سه صورت انجام می‌شود
۱۲۱	فصل هشتم: بیمه
۱۲۲	آشنایی با برخی از مفاهیم بیمه
۱۲۴	بیمه حمل و نقل کالا
۱۲۶	خسارات مشمول تعهد بیمه‌گر
۱۲۷	خسارات خارج از تعهد بیمه‌گر
۱۲۸	پوشش‌های شرایط بیمه‌ای A.B.C
۱۲۹	خسارت

فصل نهم: بازرسی ۱۳۱

بازرسی و مقررات آن در ایران ۱۳۲

بازرسی کمیت و کیفیت (سورویانس) ۱۳۴

چه اشخاصی از گواهی بازرسی سود برده و منافع خود را حفظ می‌کنند ۱۳۶

زمان و مکان بازرسی ۱۳۷

عدم تطابق کالا طبق مفاد اعتبار اسنادی ۱۳۷

الف: شرکت‌های بازرسی داخلی ۱۴۲

ب: شرکت‌های بازرسی خارجی ۱۴۵

فصل دهم: ضمانت‌نامه ارزی ۱۵۱

طرفین یک ضمانت‌نامه ارزی چه کسانی هستند؟ ۱۵۲

صدور ضمانت‌نامه در کشور به دو گونه انجام می‌شود: ۱۵۲

انواع ضمانت‌نامه‌های رایج بانکی که در تجارت بین‌المللی کاربرد دارند ۱۵۵

فصل یازدهم: مناطق آزاد تجاری ۱۶۵

تاریخچه ۱۶۵

تعریف منطقه آزاد تجاری ۱۶۶

مشخصه‌های مناطق آزاد ۱۶۶

مناطق آزاد تجاری در ایران ۱۶۷

نحوه ورود کالا و خدمات به مناطق آزاد تجاری ۱۶۸

واردات خدمات به مناطق ویژه ۱۶۹

فهرست مناطق ویژه اقتصادی / آزاد تجاری - صنعتی ۱۷۰

فصل دوازدهم: بروات ارزی	۱۷۳
اسناد وصولی	۱۷۶
انواع بروات اسنادی وصولی	۱۷۷
بروات اسنادی وصولی دیداری	۱۷۷
بروات اسنادی وصولی مدت دار	۱۷۷
فصل سیزدهم: گمرک	۱۸۵
قوانین گمرکی	۱۸۶
رویه های مختلف گمرکی (رژیم های گمرکی)	۱۸۸
شرایط مورد قبول هر یک از رویه های گمرکی	۱۹۱
تشریفات ترخیص کالا از گمرک	۱۹۴
اظهارنامه گمرکی	۱۹۷
کانتینر	۲۰۰
کالای متروکه	۲۰۱
مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی	۲۰۳
Ice Uniform Customs and Practice for Documentary Credits UCP600	243
ضمانت	۲۷۱
منابع و مأخذ	۲۸۹

مقدمه

امروزه بر همگان روشن و واضح است که تجارت بین‌الملل بدون آگاهی‌های بانکی بین‌الملل چیزی بی‌مفهوم و بی‌معنی است چرا که تجارت بدون بانکداری را نمی‌توان اصولاً تجارت صحیح بر مبنای اعتماد و اطمینان از پرداخت دانست. لذا تجارت به معنی و مفهوم کلی و بخصوص در زمینه گسترش در سطح جهان بدون توجه به بانک‌ها به عنوان مؤسسات مالی و اعتباری در ارتباط بین خریداران و فروشندگان معنا پیدا نمی‌کند. از آنجا که یکی از پیش‌نیازهای فعالیت اقتصادی - بازرگانی آشنایی با قوانین و مقررات حاکم بر آن فعالیت و شناخت مراحل و شیوه‌های کار سازمان‌ها، نظام‌ها و رویه‌های خاص آن فعالیت می‌باشد و تجارت خارجی به ویژه فرایند صادرات و واردات در جهان کنونی دارای چنان ابعاد متنوع، پیچیده و رقابتی است که عدم وجود اطلاعات لازم در مراحل مختلف می‌تواند هزینه‌های قابل ملاحظه‌ای را بر اقتصاد ملی وارد نماید. همچنین صادرات غیرنفتی به عنوان موتور محرکه اقتصاد بدون نفت هر روز نیاز جدیدی را ایجاد می‌کند، اما امروزه بانکداری بین‌المللی با استفاده از روش‌های جدید ارتباط بین خریداران و فروشندگان در نقاط مختلف دنیا دریافت‌ها و پرداخت‌های ارزی را بسیار سهل و آسان نموده است. اینجانب سعی نموده‌ام که روند یک واردات صحیح، آشنایی با قوانین و مقررات آن در داخل و ارتباط با بانکداری بین‌الملل را برای افرادی که به نحوی با این امور سروکار دارند از ابتدای شروع یک واردات از طریق سیستم بانکی (ال سی) (گشایش اعتبارات اسنادی) بطور روشن توضیح داده و مرحله به مرحله قوانین و مقررات حاضر را در این امر مشخص نمایم. تجربه چند ساله اینجانب در زمینه فعالیت‌های ارزی و بانکداری بین‌الملل و آموزش مستمر این واحد درسی زمینه مناسبی را برای کسانی که از این کتاب استفاده می‌کنند برای ورود به مراحل بعدی فراهم نماید. با توجه به اینکه کتاب چاپ دوم و با ویرایش جدید می‌باشد ولی اینجانب اذعان دارم که کتاب نمی‌تواند خالی از اشکال

باشد و خوشحال می‌شوم که از راهنمایی و نقطه‌نظرات شما خوانندگان عزیز مطلع شوم تا در رفع اشکالات احتمالی در چاپ‌های بعدی از آنها استفاده نمایم.

مسعود علیزاده

Email: alizade.masoud63@yahoo.com

www.ketab.ir