

اعتبارات اسنادی، تعاریف و چگونگی انجام کار

مقدمه و تعاریف

قبل از آنکه به تعریف اعتبارات استادی بپردازیم بهتر است بررسی نمائیم که خریدار و فروشنده هنگام عقد یک قرارداد فروش بین المللی چه نگرانیهایی داشته و چگونه میخواهند این نظرات خود را ملحوظ دارند.

الف) خریدار مایل است کالاهای خریداری شده را در زمان معین و مقرر شده در قرارداد صحیح و سالم دریافت داشته و در ضمن ترجیح میدهد قبل از انتقال مالکیت کالا به او و حمل آن، قیمت آن را پرداخت ننماید.

ب) فروشنده از طرف دیگر تمایل دارد مطمئن شود قبل از فروش کالا حتما وجه آن را دریافت دارد و به خصوص در قراردادهای بین المللی ترجیح می دهد حتی قبل از آن که کالا از کنترل او خارج شود وجه آن را دریافت دارد.

این تضاد منافع و عدم آشنائی و اطمینان خریدار و فروشنده با یکدیگر باعث آن شده که طرح یا مکانیسمی به نام اعتبار اسنادی ایجاد گردد که منافع خریدار و فروشنده را در نظر داشته باشد و تا حدودی ریسکهای طرفین قرارداد را پوشش دهد، بدین صورت که ارائه اسناد حاکی از حمل کالا (طبق شرایط مورد

قبول طرفین) به یک موسسه ثالث (بانک)، نشانگر حمل کالا تلقی گردیده و بر

اساس آن پرداخت از طریق بانک انجام میپذیرد.

تعریف اعتبار اسنادی

ساده ترین تعریفی که می توان برای اعتبار اسنادی ارائه داد آن است که اعتبار اسنادی تعهد مشروط یک بانک (بنا به درخواست خریدار) میباشد مبنی براین که در مقابل ارائه اسناد مشخص شده و طبق شرایط اعتبار از طرف فروشنده، در مدت معین اقدام به پرداخت یا تعهد به او بنماید.

اعتبار اسنادی به گونه ای طرح ریزی شده است که معمولاً بیشتر حافظ منافع فروشنده می باشد چون که غالباً قبل از آن که خریدار کالا را ببیند فروشنده با ارائه اسناد وجه کالا را دریافت می دارد.

بر اساس مقررات اعتبارات اسنادی، بانک بازکننده اعتبار متعهد است که در مقابل ارائه اسناد ذکر شده در شرایط اعتبار اسنادی، نسبت به پرداخت وجه اعتبار در زمان مقرر اقدام نماید.

بنابراین چنانچه اسناد در صورت ظاهر صحیح به نظر برسد بانک اقدام به پرداخت خواهد کرد. (طبق ماده ۴ مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی نشریه ۵۰۰ icc). در اعتبار اسنادی تمام طرفین قرار داد، اسنادی را مورد معامله قرار می دهند، نه کالا را و بنابراین بانک کاری به این که کالا در چه وضعیتی است ندارد. میزان اطمینانی که خریدار از طریق اعتبار اسنادی برای

دریافت کالای مورد قرارداد به دست می آورد تا حد زیادی بستگی به اسنادی دارد که آنها را در شرایط اعتبار درخواست می کند.

بنابراین لازم و ضروری است که خریدار در مورد وضعیت مالی و حسن شهرت تجاری فروشنده تحقیق بنماید تا نسبت به توانائی او در تحویل کالای مورد قرارداد مطمئن شود.

Parties concerned with documentarcredit طرفین اعتبار اسنادی

به طور معمول گروه هائی که در یک اعتبار از آنها نام برده می شود به قرار زیر می باشند:

۱- خریدار یا متقاضی گشایش اعتبار importer- applizant-byuer- orderer

۲- فروشنده یا ذینفع اعتبار beneficiary- seller- exporter

۳- بانک گشایش کننده opening bank- issuing bank

۴- بانک ابلاغ کننده advising bank

reimbursing

۵- بانک پوشش دهنده

bank

negotiating bank

۶- بانک معامله کننده

معمولا بانک ابلاغ کننده ، معامله کننده اسناد نیز می باشد و بعضی مواقع ممکن است بانک گشایش کننده اعتبار درخواست نماید که اعتبار از طریق

بانک دیگری به فروشنده ابلاغ گردد.

مراحل انجام کار در یک اعتبار اسنادی

۱- خریدار و فروشنده نسبت به عقد قرارداد که بر اساس آن اعتبار اسنادی

باید گشایش شود اقدام می نماید.

۲- خریدار از بانک خود در خواست می کند که یک اعتبار اسنادی بر اساس شرایط مورد در خواست، به نفع فروشنده گشایش نماید.

۳- بانک گشایش کننده اعتبار *issuing bank* ، اعتبار را گشایش نموده و برای بانک کارگزارش در کشور فروشنده *advising bank* ارسال می دارد تا آن بانک این اعتبار را به ذینفع اعتبار (فروشنده) ابلاغ کند.

۴- ذینفع اعتبار پس از دریافت اعتبار آن را به دقت با قرارداد منعقد کنترل نموده و در صورتی که آن را مطابق قرارداد یافت نسبت به تهیه مقدمات صدور کالا اقدام می کند. در غیر این صورت موارد اختلاف را بلافاصله به اطلاع خریدار می رساند، تا نامبرده نسبت به اصلاح آن اقدام نماید.

۵- فروشنده کالا را حمل نموده و اسناد حمل را به بانک ابلاغ کننده اعتبار ارائه می دهد. (بانک ابلاغ کننده می تواند هر بانک دیگری باشد که طبق شرایط قرارداد، اعتبار نزد او قابل پرداخت یا معامله یا قبولی است که در اکثر موارد همان بانک ابلاغ کننده اعتبار می باشد).

۶- این بانک (بانک ابلاغ کننده یا معامله کننده) اقدام به بررسی اسناد نموده و در صورتی که فروشنده شرایط اعتبار را انجام داده باشد نسبت به پرداخت، معامله اسناد یا قبول آنها (بر حسب شرایط اعتبار) اقدام می نماید.

۷- بانک ابلاغ کننده (معامله کننده اسناد) پس از معامله، اسناد آن را برای بانک گشایش کننده اعتبار ارسال می دارد و بر طبق توافق بین دو بانک، نسبت به دریافت وجهی که پرداخت نموده اقدام می نماید.

۸- بانک گشایش کننده اسناد را بررسی نموده آنها را برای خریدار ارسال می دارد. چنانچه اسناد دارای ایراد یا اشکالی باشد که بانک گشایش کننده نسبت به آن اعتراض داشته باشد. باید مراتب عدم تطابق اسناد با شرایط اعتبار را ظرف مدت معقولی که بیش از هفت روز کاری نباید باشد به بانک معامله کننده اسناد اطلاع دهد و در صورت قصور در انجام این عمل، این حق از او سلب خواهد شد (طبق ماده ۱۳ بند الف و ب مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی نشریه ۵۰۰)

انواع اعتبارات از نظر تعهد

اعتبارات اسنادی از نقطه نظر تعهد بانک گشایش کننده اعتبار، ممکن است به دو صورت باشد:

الف- اعتبار اسنادی برگشت پذیر

ب- اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر

revocable

الف - اعتبار اسنادی برگشت پذیر

letter of credit

در این نوع اعتبارات بانک بازکننده اعتبار می تواند به طور یک جانبه اعتبار را

باطل نموده و یا در شرایط آن تغییر بدهد. این کار در صورتی مورد قبول و

پذیرفته خواهد بود که ابطال اعتبار با تغییر در شرایط آن قبل از معامله قبول

، و یا پرداخت اسناد توسط بانک مامور به این کار، انجام شده باشد.

بانک بازکننده اعتبار ممکن است بنا به درخواست خریدار و یا به علت اینکه

خریدار قادر به پرداخت وجه آن نیست و یا قیمت کالا در بازار محلی به خاطر

عرضه بیش از اندازه آن تنزل نموده و ممکن است ضرر و زیان به او برسد.

اعتبار را باطل و یا اصلاح نماید. (طبق ماده ۸ متحدالشکل اعتبار اسنادی

نشریه ۵۰۰ icc) اعتبار قابل برگشت بندرت مورد استفاده قرار می گیرد.

ب- اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر یا غیر قابل برگشت

irrevocable L/C در این نوع اعتبار بدون توافق طرفین اعتبار (خریدار و

فروشنده) نمی توان آن را باطل و یا اصلاح نموده و لذا اعتبار غیر قابل

برگشت تعهدی است غیر قابل فسخ بر عهده بانک گشایش کننده اعتبار،

مشروط بر آنکه اسناد معین شده، در اعتبار به بانک مشخص شده یا بانک

گشایش کننده طبق شرایط ارائه شوند. (طبق ماده ۹ مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی ICC 500).

همان طور که از تفاوت بین اعتبار برگشت و غیر برگشت مشخص است، اعتبار قابل برگشت بیشتر به نفع خریدار بوده و منافع فروشنده را تا حد کمتری تامین می سازد زیرا در هر لحظه قبل از معامله اسناد، خریدار و بانک گشایش کننده اعتبار این اختیار را دارند که اعتبار را باطل و یا در شرایط آن تغییری بدهند.

اعتبار اسنادی تأیید شده confirmed letter of credit

اعتبار اسنادی است که بانک دیگری علاوه بر بانک گشایش کننده اعتبار پرداخت وجه اعتبار را در صورتی که مورد لزوم طبق شرایط اعتبار را ارائه شده باشد، تعهد می نماید. بانک تأیید کننده اعتبار می تواند همان بانک ابلاغ

کننده و یا بانک دیگری باشد. لزوم و یا نیاز به اعتبار تأیید شده در مواردی پیش می آید که فروشنده کالا حداقل به یکی از علل زیر از دریافت وجه اعتبار

مطمئن نباشد:

۱- بنیه مالی

۲- وضعیت اقتصادی کشور خریدار

۳- وضعیت سیاسی کشور خریدار

اعتبارات اسنادی به این صورت نیز طبقه بندی می شوند :

transferable letter

۱- اعتبارات اسنادی قابل انتقال

of credit

back to back letter of credit

۲- اعتبارات اسنادی اتکایی

negotiable letter

۳- اعتبارات اسنادی قابل معامله

of credit

trans letter of credit

۴- اعتبارات اسنادی ترانزیت

clean reimbursement letter

۵- اعتبارات اسنادی پوششی

of credit

revolving letter of credit

۶- اعتبارات اسنادی گردان

red clause letter

۷- اعتبارات اسنادی با عبارت قرمز

of credit

۸- اعتبارات اسنادی بدون واسطه یا مستقیم hand on letter of credit

۹- اعتبارات اسنادی سبد خرید shopping bag letter of credit

۱۰- اعتبارات اسنادی ضمانتی stand by letter of credit

credit

مراحل گشایش اعتباری اسنادی در جمهوری اسلامی ایران

الف- اسناد مورد لزوم برای گشایش اعتبار اسنادی- در حال حاضر

(۱۳۸۱)، مراحل و مدارک لازم برای گشایش اعتبار اسنادی در ایران، به شرح

زیر است، متقاضی باید اسناد زیر را تهیه و به بانک گشایش کننده اعتبار ارائه

دهد:

۱- برگ ثبت سفارش- متقاضی باید پس از تکمیل فرم مذکور آن را به تأیید

وزارت ذیربط رساند و سپس به وزارت ذیربط این برگ را همراه پروفورما

PROFORMA INVOICE پس از ثبت و تأیید جهت گشایش اعتبار به بانک

بازکننده ارسال می گردد.

۲- پروفورمای کالای مورد خرید : پروفورما باید به تأیید وزارتخانه ذیربط و

معمولا مرکز تهیه توزیع مربوطه حسب مورد رسیده باشد.

۳- بیمه نامه حاکی از بیمه کالا نزد یکی از شرکت های بیمه داخلی.

۴- فرم درخواست گشایش اعتبار را از بانک گشایش کننده اعتبار (بانک خود)

دریافت نموده و به دقت مطالعه و پر نماید و همراه بقیه اسناد به بانک گشایش کننده ارائه نماید.

ب- نکات عمده که باید در فرم در خواست گشایش اعتبار وجود داشته باشد عبارت است از:

۱- نام سازمان یا شخص متقاضی (خریدار) ، در صورتی که متقاضی از بخش خصوصی باشد شماره کارت بازرگانی باید در فرم قید شود.

۲- مبلغ اعتبار به ارز (به عدد و حروف) و نوع ارز.

۳- سر رسید اعتبار.

۴- سر رسید حمل.

۵- مشخص نمودن این که آیا اعتبار باید به وسیله پست و تلگرام و یا تلکس ابلاغ گردد.

۶- مشخص نمودن نوع اعتبار، قابل برگشت، غیر قابل برگشت، قابل انتقال و این که آیا اعتبار باید توسط بانک ابلاغ کننده یا بانک دیگری تأیید شود یا خیر.

۷- نام و آدرس ذینفع اعتبار.

۸- شماره تعرفه کالا.

۹- شرح اسناد مورد لزوم.

۱۰- شرح کالا و مقدار و مبلغ واحد آن.

۱۱- اسم مبدا و مقصد حمل.

۱۲- مشخص نمودن فاصله زمانی از تاریخ صدور اسناد حمل که طی آن مدت باید اسناد جهت معامله به بانک ارائه شود.

۱۳- مشخص نمودن مبنای قرارداد حمل، مثل فوب، سی اف آر و غیره.

۱۴- مشخص نمودن اینکه آیا حمل کالا به دفعات مجاز است یا خیر؟ (partial shipment)

۱۵- مشخص نمودن اینکه آیا حمل و انتقال از یک وسیله به وسیله نقلیه دیگر مجاز است یا خیر؟

ج- نکاتی که بانک گشایش کننده اعتبار باید مورد توجه قرار دهد عبارت است

از:

۱- وضعیت مالی، حسن شهرت و درستکاری مشتری

۲- بانک باید شرایط گشایش اعتبار مشتری را به دقت مورد بررسی قرار دهد

تا شرایط مورد درخواست متقاضی به ضرر او نباشد و در این زمینه حتی المقدور راهنمایی های لازم را به خریدار ارائه دهد.

۳- بانک گشایش کننده باید دقت کند که پوشش بیمه انجام شده باشد. این

بانک باید تقاضای خریدار و متقاضی اعتبار را با همان دقتی که هنگام اعطای

وام معمول می دارد، مورد بررسی قرار دهد، زیرا گشایش اعتبار اسنادی

برای یک مشتری تجاری و خصوصی تا هنگام واریز آن، در صورتی که

معادل کل هم ارزیابی آن هم به صورت پیش پرداخت اخذ نگردیده باشد،

مانند اعطای وام به او باشد. اگر به هنگام واریز، خریدار از پرداخت مانده

وجه اعتبار خود عاجز باشد بانک گشایش کننده اعتبار که وجه اسناد را قبلاً

پرداخت نموده است دچار زیان خواهد گردید. به همین دلیل است که بانک ها

هنگام گشایش اعتبار تعهد نامه ای از خریدار به نفع خود می گیرند که به

وسیله آن کلیه حقوق و اجازه فروش کالا و برداشت از دیگر حسابهای

مشتری به بانک داده شده است تا بانک بتواند در صورت قصور مشتری و یا عدم امکان پرداخت از طرف او به طرق ممکن از بروز ضرر در این زمینه جلوگیری نماید.

تنظیم سند و تغییرات احتمالی در گشایش اعتبار

در تنظیم سند گشایش اعتبار محاسبات لازم انجام و معادل ریالی ارقام زیر از حساب خریدار یا متقاضی گشایش اعتبار برداشت می گردد:

۱- معادل ریالی هم ارز مبلغ با نرخ روز محاسبه و به عنوان ودیعه پیش پرداخت از حساب مشتری برداشت می گردد .

۲- بر اساس تبصره شماره ۱۴ قانون بودجه سال ۸۱ مصوب مجلس شورای اسلامی ، معادل هر دلار ۱۷۵ ریال برای کالاهای عمومی (ارزش سیف کالا)

به عنوان حق ثبت سفارش کالا برداشت و به حساب خزانه داری کل نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز می گردد. کالاهای اساسی ، کاغذ و خدمات معاف از پرداخت ثبت سفارش می باشند.

۳- حق بیمه بر اساس برگ بیمه نامه و نیز الحاقیه های مربوطه برداشت و به حساب شرکت بیمه مورد نظر واریز می شود .

۴- مبلغ ۱۰/۰۰۰ ریال بابت تمبر برداشت و تمبر خریداری شده بر روی سند تقاضای گشایش اعتبار الصاق می شود .

۵- کارمزد گشایش بر اساس تعرفه بانک گشایش کننده اعتبار دریافت می گردد.

۶- هزینه پست یا تلگراف و یا تلکس بر اساس ضوابط بانک گشایش کننده اعتبار بر مبنای میزان صفحات تلکس و یا تلگراف اعتبار مربوطه کسر می شود.

۷- از بعضی گروههای کالایی نیز مبلغی به عنوان ودیعه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برداشت می شود و این ودیعه پس از رسیدن کالا به حساب مشتری برگشت داده می شود .

۸- موضوع دیگری که در رابطه با تنظیم سند گشایش اعتبار وجود دارد و بیشتر اهمیت آن از نظر حسابداری داخلی بانک و میزان تعهدات آن مطرح است مسئله صدور سند انتظامی تعهد است. بدین ترتیب که معادل هم ارز گشایش یافته مبلغ اعتبار با نرخ معینی که برای هر ارز مشخص گردیده است تسعیر می گردد. این نرخ در طول زمان برای هر ارز ثابت بوده و با نوسانات بازار تغییر نمی یابد.

ابلاغ اعتبار به بانک کارگزار

پس از تنظیم سند گشایش اعتبار این سند به همراه شرایط اعتبار تایپ و

آماده ابلاغ می گردد ابلاغ اعتبار بنا به تقاضای خریدار ممکن است به دو

صورت انجام گیرد :

الف) به صورت کتبی و از طریق پست هوایی

ب) به صورت تلکس یا تلگرام

مزایای استفاده از اعتبارات اسنادی

الف- از نقطه نظر خریدار

۱- فروشنده موقعی وجه اعتبار را از کارگزار دریافت می کند که اسناد حمل

را تحویل دهد و این اسناد مطابق شرایط مندرج در اعتبار باشد.

۲- امکان نظارت بر تاریخ حمل کالا و تاریخ نهایی پرداخت وجه اعتبار

۳- دریافت اسناد حمل طبق مفاد توافق نامه

۴- اطمینان از اینکه پرداخت وجه اعتبار به فروشنده پس از حمل کالا و انتقال

مالکیت آن به خریدار، صورت می گیرد.

۵- امکان تحصیل تسهیلات اعتباری در مقابل اعتبار گشایش یافته از بانک گشایش کننده اعتبار.

ب- از نقطه نظر فروشنده

۱- اطمینان از اینکه با رعایت شرایط مندرج در اعتبار و پس از حمل کالا و ارائه اسناد مربوط وجه را دریافت خواهد نمود.

۲- در دست داشتن تعهد بانک به جای اعتبار شخص خریدار

۳- امکان تحصیل تسهیلات اعتباری در مقابل اعتبار گشایش یافته از بانک خریدار برای تهیه کالای مورد سفارش

شرایط حمل کالا

یکی از عوامل موثر در قیمت کالای مورد معامله که در اوراق پیش فاکتور و مورد محاسبه قرار می گیرد. هزینه های مربوط به حمل کالا است که بستگی

به شرایط حمل و وسیله حمل از مبدا تا مقصد را دارد، شرایط حمل حدود

مسئولیت خریدار و فروشنده را در حمل و انتقال کالا مشخص می سازد و

مسئولیت پذیری هر یک، در مبلغ درخواستی فروشنده برای بهای کالای

مورد معامله اثر بسزایی دارد. در زیر به سه مورد از شرایط حمل که از سایر

موارد متداولتر است به اختصار اشاره می شود.

الف) شرط فوب (free on

FOB board)

فوب شرایط است در قرارداد فروش بین المللی که طبق آن فروشنده، کالا را در روی عرشه کشتی در بندر مبدا تحویل می دهد.

طبق این شرایط فروشنده متعهد است کالا را در بندر بارگیری مقرر در قرارداد فروش، روی عرشه کشتی تعیین شده از طرف خریدار، تحویل دهد. از

اینرو ضرورت است که خریدار با یک واحد حمل و نقل (حمل کننده) دریایی

قراردادی جهت حمل کالا به مقصد منعقد و فروشنده را از نام کشتی، محل

بارگیری و همچنین تاریخ بارگیری مطلع سازد. فروشنده باید تا عبور کالا از

(نرده) کشتی، تمامی هزینه های مربوط به کالا و خطرهای احتمالی متوجه به

آن را تقبل نماید. مخارج بسته بندی، بررسی و اخذ مجوز صدور و همچنین

هزینه های بارگیری کالا روی کشتی در صورتیکه جزء کرایه حمل نباشد از

جمله هزینه های مذکور محسوب می شوند. فروشنده موظف است پس از

تحویل کالا روی عرشه کشتی، سند متداول و بدون نقصی مانند رسید افسر

ارشد کشتی را که مبین تحویل کالا روی عرشه کشتی مقرر باشد، تهیه نموده،

آن را همراه با سیاهه تجاری (فاکتور) و دیگر اسناد مرسوم، تسلیم خریدار نماید.

قیمت فروش کالا در معاملات مبتنی بر فوب که در سیاهه تجاری منعکس می شود، علاوه بر قیمت کالا، شامل تمام هزینه های می گردد که فروشنده برای آن تا هنگام تحویل کالا روی عرشه کشتی، به عمل می آورد. پس از عبور کالا از لبه کشتی، مسئولیت خطرات احتمالی متوجه کالا، از فروشنده به خریدار منتقل می گردد. همچنین از این لحظه به بعد خریدار باید کلیه مخارج کالا را تا رسیدن آن به مقصد، از جمله کرایه حمل و نقل، حق بیمه، هزینه تخلیه و حقوق و عوارض گمرکی از بابت ورود کالا را تقبل نماید.

(ب) شرط سیف (cost insurance and CIF freight)

شرایطی است در قرار داد فروش بین المللی که طبق آن فروشنده، کالا را روی عرشه کشتی در بندر بارگیری تحویل می دهد و حق بیمه و کرایه حمل آن را تا بندر مقصد تعیین شده می پردازد.

طبق شرایط سیف، فروشنده کالا را روی عرشه کشتی در بندر بارگیری تحویل می دهد و ترتیبات حمل و نقل و بیمه آن را تا بندر و مقصد فراهم می

آورد. از این رو ضروری است که نام بندر مقصد در قرار دادهای مبتنی بر سیف مشخص باشد. در شرایط سیف مسئولیت فروشنده در قبال کالا هنگامی خاتمه می پذیرد که آن را به صورت بیمه شده در روی عرشه کشتی در اختیار متصدی حمل و نقل (شرکت کشتیرانی) قرار دهد. از این لحظه به بعد مسئولیت کالا با خریدار خواهد بود. به عبارت دیگر، کالا به مسئولیت خریدار حمل می شود. منتهی فروشنده مسئول پرداخت کرایه حمل و حق بیمه دریایی آن است.

قیمت فروش کالا در معاملات مبتنی بر سیف علاوه بر قیمت خود کالا، شامل حق بیمه و کرایه حمل دریایی آن تا بندر مقصد مقرر در قرارداد فروش است.

C & F (ج) شرایط سی اند اف

قرارداد مبتنی بر سی اند اف شامل قیمت و کرایه بوده و به موجب آن فروشنده موظف است به هزینه خود، ترتیبات حمل و نقل کالا را تا بندر مقصد مقرر در قرارداد فروش، فراهم آورد، بدون آنکه خطرهای احتمالی متوجه کالا را پس از قرار گرفتن آن در روی عرشه کشتی تقبل نماید. در واقع خطر از میان رفتن یا آسیب دیدن کالا و همچنین هر گونه افزایش هزینه، با عبور

نسبت به بیمه حمل و نقل دریایی کالا نداشته و این امر بر عهده خریدار است .
در صورتیکه خریدار پرداخت نماید.

بطور معمول وقتی که فروشنده ، قیمت سی اند اف را برای فروش کالای خود پیشنهاد می کند. کرایه حمل، شامل هزینه های بارگیری نیز می شود و خریدار تنها مخارج تخلیه را پرداخت خواهد کرد.

انواع تخصیص ارز

اعتبارات اسنادی معمولاً با استفاده از یکی از ارزشهای مشروح زیر گشایش می یابند:

الف- ارز دولتی: نیاز به اخذ مجوز از وزارت صنایع، مراکز تهیه و توزیع و بانک ها دارد.

ب- در مقابل صادرات: نیاز به اخذ مجوز از وزارت صنایع، مراکز تهیه توزیع و بانک ها دارد.

ج- ارز صادراتی (با استفاده از واریز) نیاز به مجوز از وزارت صنایع، مراکز تهیه و توزیع و بانک ها دارد.

د- ارز رقابتی : نیاز به اخذ مجوز از وزارت صنایع، مراکز تهیه و توزیع و بانک ها دارد.

ه- ارز شناور: نیاز به مجوز از مراکز تهیه و توزیع و بانک ها دارد.

و- بدون انتقال ارز: نیاز به هیچ کدام از مجوزهای فوق نداشته و ممکن است وجوه لازم، خارج از سیستم بانکی تهیه و پرداخت شود.

تضمین های اعتبارات اسنادی

در خریدهای خارجی جهت حصول اطمینان از اینکه فروشنده به تعهدات خود

عمل نماید تضمیناتی به شرح زیر وجود دارد:

- ضمانت نامه پیش پرداخت

- ضمانت نامه حسن انجام کار

- بیمه کالا

- گواهی بازرسی

- شرایط غیر مترقبه

پیش پرداخت لازم برای گشایش اعتبار اسنادی

الف) درصد های پیش پرداخت برای گشایش اعتباری اسنادی

۱- گشایش اعتبار اسنادی برای وزارتخانه ها و سازمان های دولتی که

از بودجه عمومی استفاده می کند . ۱۰۰٪

۲- مواد اولیه، قطعات و ماشین آلات مربوطه به تولید به ترتیب زیر :

- اعتبارات اسنادی دیداری برای حمل کالا و یا انجام خدمات تا سه ماه بعد از

تاریخ گشایش اعتبار

۱۰۰٪

- اعتبارات اسنادی دیداری برای حمل کالا و یا انجام خدمات ظرف مدت سه

ماه تا ۶ ماه بعد از تاریخ گشایش اعتبار

۶۵٪

- اعتبارات اسنادی دیداری برای حمل کالا و یا انجام خدمات ظرف مدت ۶ ماه

تا یکسال بعد از تاریخ گشایش اعتبار

۵۰٪

اعتبارات اسنادی مدت داریـوزانس، ۶ ماهه
۴۰٪

اعتبارات اسنادی مدت داریـوزانس، یکساله
۳۵٪

اعتبارات اسنادی مدت داریـوزانس، ۱۸ ماهه
۳۰٪

اعتبارات اسنادی مدت داریـوزانس، ۲ ساله
۲۰٪

اعتبارات اسنادی مدت داریـوزانس، ۳۰ ماهه و به بالا
۱۵٪

و ما به التفاوت تا میزان ۱۰۰٪ معادل ریالی وجه اعتبار متناسب با وضعیت

اعتباری مشتری با تشخیص و مسئولیت آن بانک تامین اعتبار خواهد گردید.

استفاده از اعتبارات اسنادی خدماتی موکول به ارائه صورت وضعیت و یا

صورت حساب انجام کار طبق قرارداد و یا پروفورم با تایید کار فرما خواهد

بود.

۳- برای کالاهای ساخته شده و غیر ضروری و سایر کالاها ۱۰۰٪.

جدول میزان اخذ ودیعه ثبت سفارش به تفکیک گروه های کالایی

ردیف	گروه های کالائی	میزان ودیعه ثبت سفارش	نوع ارز
۱	ماشین آلات سرمایه گذاری جهت واحدهای تولیدی دارای موافقت اصولی	۱۰٪	ارز شناور
۲	کالاهای ضروری	۲۰٪	ارز شناور
۳	مواد اولیه و قطعات یدکی صنایع	۲۰٪	ارز حاصل از صادرات غیر نفتی

ارز حاصل از صادرات غیر نفتی	۱۰۰٪	کالاهای مصرفی	۴

حسابداری اعتبارات اسنادی

با گشایش اعتبار اسنادی توسط بانک شماره مخصوصی به اعتبار اسنادی تعلق می گیرد که خریدار در دفاتر خود حسابی با عنوان حساب اعتبار

اسنادی با شماره مذکور افتتاح و عملیات حسابداری را بشرح زیر انجام می

دهد.

شرح عملیات حسابداری اعتبارات اسنادی

مبلغ بس	مبلغ بد	مبلغ جزء	شرح
	*****		اعتبار اسنادی شماره ← A
		*	سپرده ثبت سفارش
		*	پیش پرداخت
		*	کامزد ثبت سفارش
		*	هزینه پست و تلگراف و تلکس و فکس
		*	هزینه تاخیر
*****			بانک

			بابت برداشت بانک از حساب اعتبار اسنادی شماره ← A
	**		حق بیمه
**		**	بانک
			بابت پرداخت حق بیمه کالای خریداری شده
	**		اعتبار اسنادی شماره ← A
**		**	کارمزد تغییر شرائط
			بانک
			بابت پرداخت هزینه کارمزد تغییر شرائط
***	***		اعتبار اسنادی شماره ← A
			بانک

			<p>بابت واریز هم ارز ریالی فاکتور فروشنده</p> <p>پس از کسر پیش پرداخت</p> <p>اعتبار اسنادی شماره ← A</p> <p>بانک بابت کامزد واریز اعتبار و بهره</p> <p>واریزی نسبت به بدهی مشتری</p> <p>اعتبار اسنادی شماره ← A</p> <p>هزینه ترخیص</p> <p>پس کرایه</p> <p>بهره اعتبار موقت</p> <p>بانک</p> <p>بابت مخارج ترخیص کالا و پس کرایه و</p> <p>بهره اعتبار موقت</p>
	**	**	

		**	
		**	
		**	

		بانک
		اعتبار اسنادی
	**	شماره ← A
**		بابت دریافت خسارت قسمتی از مواد که
		آسیب یده از شرکت بیمه
		بانک
	***	اعتبار اسنادی
***		شماره ← A
		بابت برگشت قسمتس از سفارش که انجام
		نشده است.
	***	بانک
***		اعتبار اسنادی شماره
		← A
	***	بابت برگشت سپرده ثبت سفارش - پس از
		ارائه مدارک ترخیص کالا از گمرک

***			<p>خرید کالا</p> <p>اعتبار اسنادی</p> <p>شماره ← A</p> <p>بابت بستن حساب اعتبار اسنادی شماره</p> <p>← A</p> <p>دارائی ثابت</p> <p>اعتبار اسنادی شماره ← A</p> <p>بابت بستن حساب اعتبار اسنادی شماره</p> <p>← A به حساب دارائی</p>
-----	--	--	---