

به نام خدا

فِي سَبِيْلِ

اعتبارات اسنادی

LETTER OF CREDIT

(LC)

مدرس : دکتر محمدرضا ساربانها

محقق: سید مصطفی علوی

کارشناسی ارشد دانشگاه بین المللی امام خمینی (ره)

فهرست مطالب:

- ۱ - مقدمه
- ۲-تعریف اعتبارات اسنادی
- ۳-مزایای اعتبارات اسنادی
- ۴-طرفین اعتبارات اسنادی
- ۵-فرآیند خرید کالا از طریق اعتبارات اسنادی
- ۶- انواع اعتبارات اسنادی از نظر تعهد وثبات
- ۷-تقسیم بندی اعتبارات اسنادی از نظر پرداخت
- ۸-انواع اعتبار از نظر تکنیک های بانکی
- 9-INCOTERMS چیست؟
- 10-SWIFT چیست؟
- ۱۱-حسابداری اعتبارات اسنادی

۱- مقدمه :

فرض کنید می خواهید کالایی را در داخل کشور بخرید، چگونه عمل می کنید؟

اکنون حالتی را در نظر بگیرید که کالایی را از یک شرکت خارجی بخرید، با چه موانعی روبرو هستید؟

وجود مخاطراتی گه در بازرگانی بین المللی می باشد از قبیل:

۱- عدم اعتماد طرفین معامله

۲- تفاوت قوانین و مقررات تجاری

۳- دوری مسافت و.....

باعث شد تا سیستمی به نام LC در بانگداری بین المللی به وجود آید

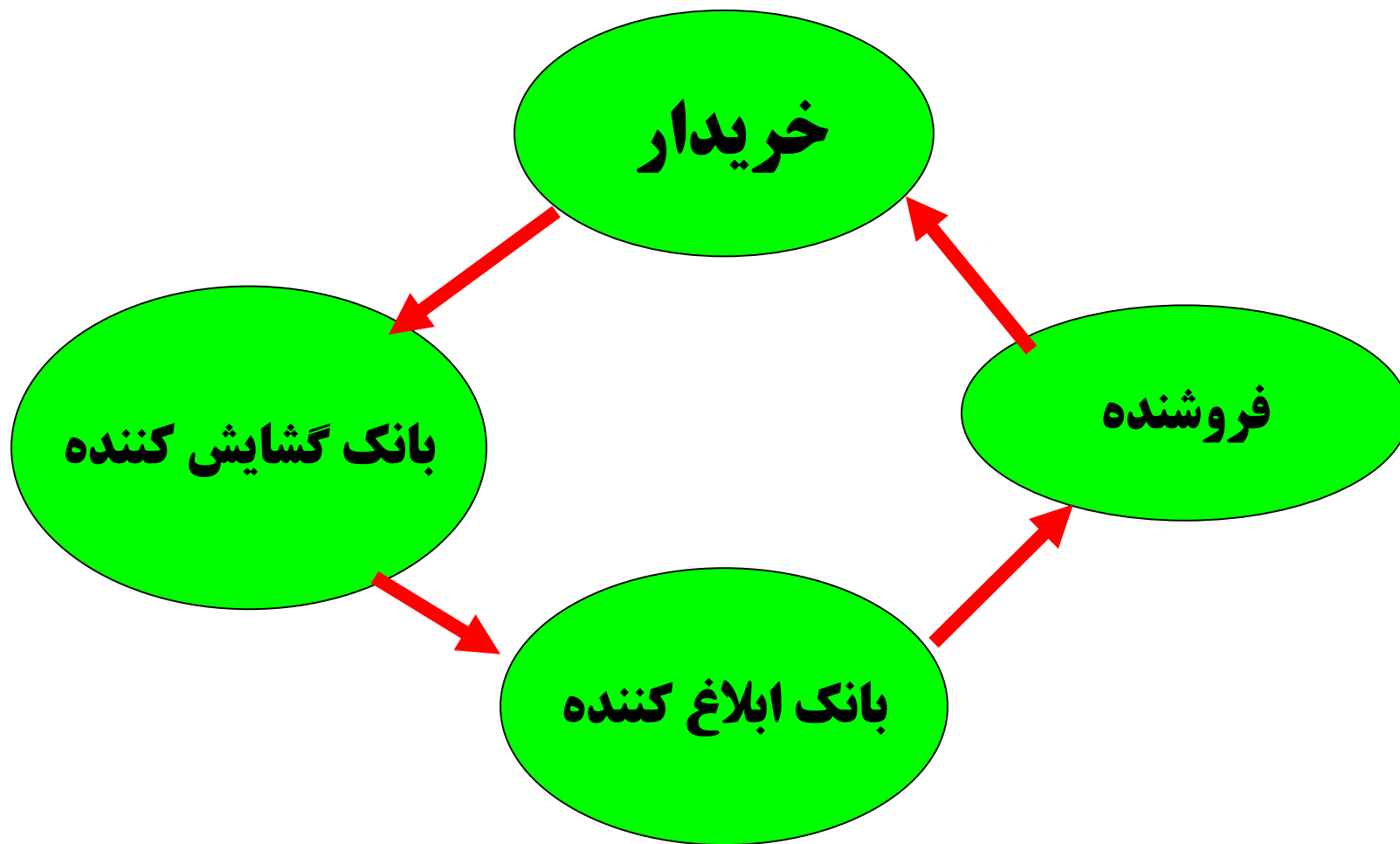
۲- تعریف اعتبارات اسنادی :

اعتبار اسنادی تعهد بانکی است به خریدار و فروشنده، مشروط به اینکه خریدار کالای خود را با همان کیفیت و تعداد درخواستی دریافت کند و فروشنده در قبال تحویل کالای خود به شرکت مبلغ تعیین شده را دریافت کند

۳- مزایای اعتبارات اسنادی :

- ۱- اطمینان فروشنده از اینکه پس از ارایه اسناد حمل و جهاعتبار را مطابق شرایط اعتبار از بانک کار گزار یا تایید کننده دریافت میکند
- ۲- امکان کنترل تاریخ حمل و تحویل نهایی کالا
- ۳- تحصیل اسناد حمل مطابق با مفاد موافقت اولیه تحت شرایط قرارداد میان طرفین
- ۴- اطمینان از اینکه پرداخت وجه اعتبار به فروشنده فقط بعد از انتقال و فک مالکیت کالا از وی صورت میگیرد
- ۵- امکان کسب تسهیلات بیشتر برای فروشنده در مقابل اعتبار گشایش یافته برای تهیه کالای سفارش شده
- ۶- تعهد بانک برای پرداخت بها در معاملات بجای فرد فروشنده-

۴- طرفین اعتبارات اسنادی



۱- خریدار یا متقاضی: شخص حقیقی یا حقوقی که درخواست گشایش اعتبار به نفع فروشنده می کند

۲- فروشنده یا ذی نفع

۳- بانک گشایش کننده (ISSUING BANK):
بانکی است که در کشور خریدار واقع شده و به درخواست خریدار به نفع فروشنده اعتبار باز می کند

۴- بانک ابلاغ کننده (ADVISING BANK)
این بانک از سوی بانک گشاینده اعتبار تعیین شده تا متن اعتبار را به ذی نفع اعلام کند که به نفع وی اعتبار گشایش یافته است. این بانک در کشور ذینفع واقع شده و می تواند شعبه ای از بانک گشایش کننده باشد .

۵- فرآیند خرید کالا از طریق اعتبارات اسنادی

۱- پس از حصول توافق بین خریدار و فروشنده، درخواست افتتاح اعتبار و گشایش اعتبار توسط خریدار به بانک گشاینده اعتبار ارائه می شود

۲- بانک خریدار پس از حصول اطمینان از نحوه صحیح تنظیم مدارک، اعتبار را افتتاح نموده، آن را جهت ابلاغ به فروشنده به بانک کارگزار فروشنده ابلاغ می کند.

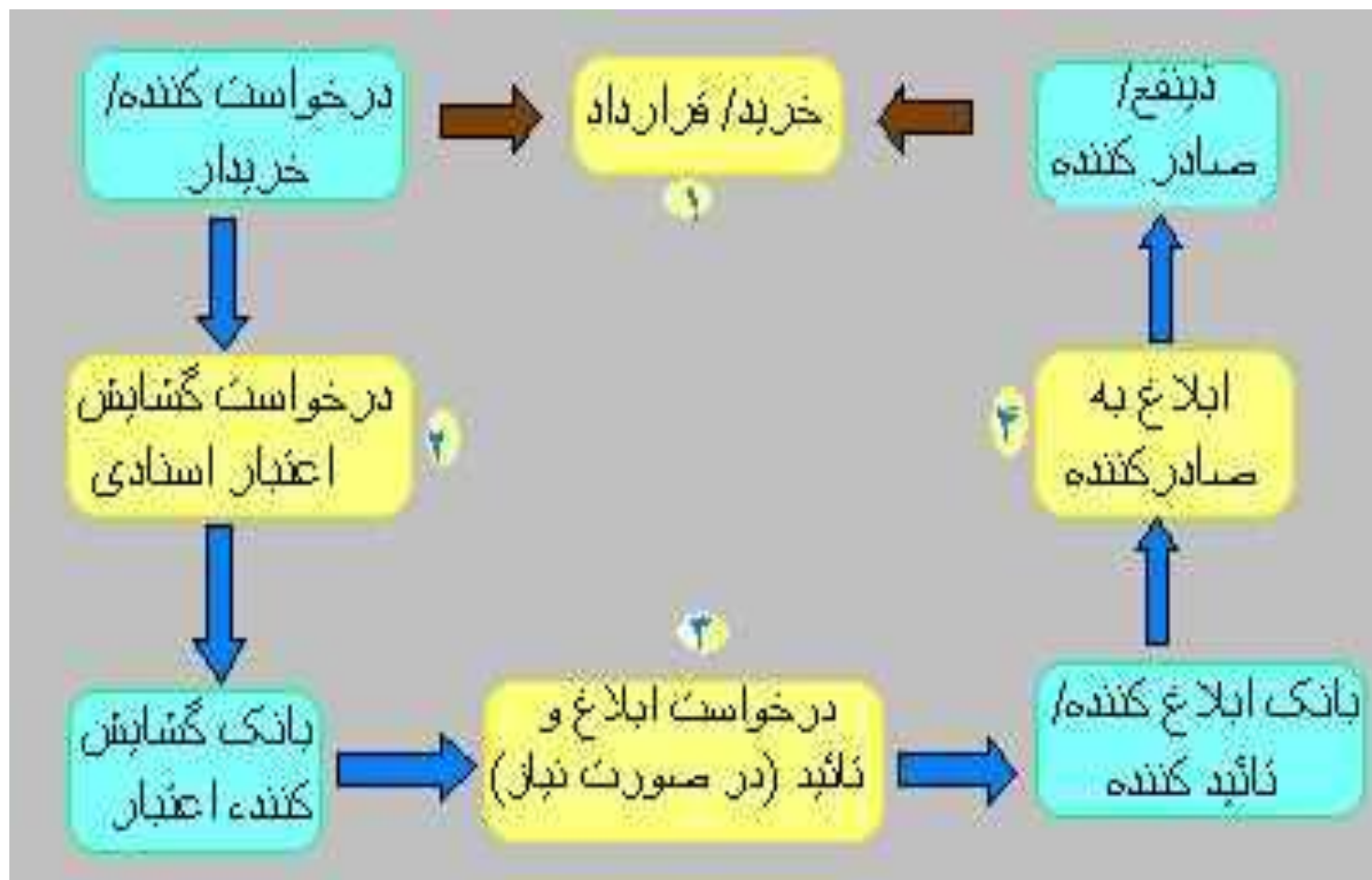
۳- بانک ابلاغ کننده پس از دریافت پیام و حصول اطمینان خاطر اعتبار را به ذی نفع ابلاغ می نماید.

۴- ذی نفع (فروشنده) اعتبار دریافتی را با توجه به توافق به عمل آمده قبلی رسیدگی می نماید و در صورت تطابق با توافق های به عمل آمده، آن را می پذیرد

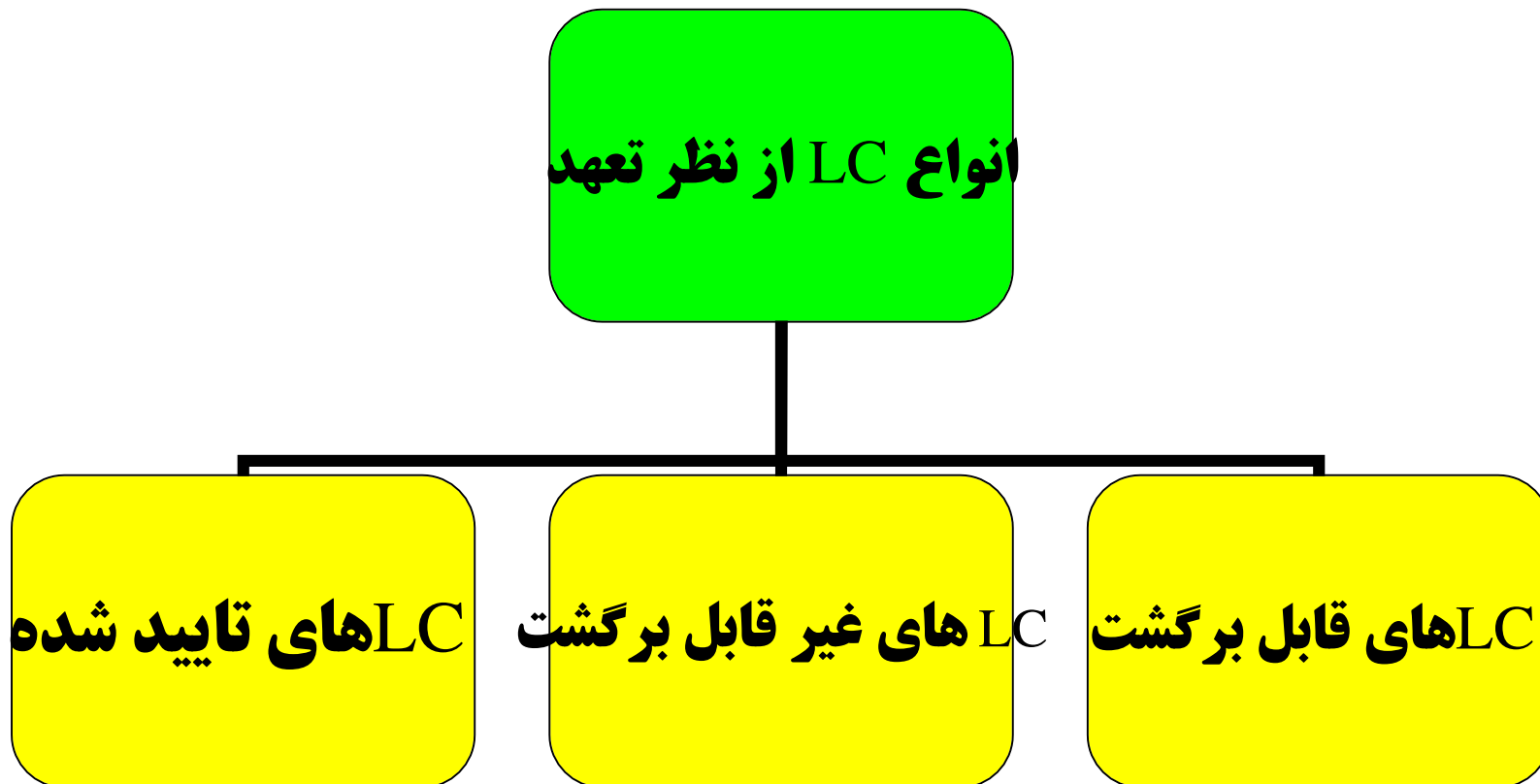
۵- کالا ارسال می گردد و فروشنده اسناد مورد لزوم را آماده و به بانک ابلاغ کننده اعلام می نماید

۶- بانک کارگزار پس از حصول اطمینان از تطابق اسناد واصله با شرایط افتتاح شده، اسناد را به بانک گشایش کننده ارسال می دارد و چنانچه اعتبار به صورت دیداری باشد بهای اسناد را به ذی نفع پرداخت و با توجه به شرایط اعتبار نسبت به وصول وجه پرداختی اقدام خواهد نمود

۷- بانک گشایش کننده اسناد واصله را پس از رسیدگی اسناد واصله با شرایط اعتبار، حساب خریدار را بدهکار نموده و اسناد را در اختیار خریدار قرار میدهد.



۶- انواع اعتبارات اسنادی از نظر تعهد و ثبات



الف) LC های قابل برگشت

در این نوع اعتبار ، خریدار و یا بانک گشایش کننده اعتبار میتواند بدون اطلاع ذینفع ، هرگونه تغییر یا اصلاحی در شرایط اعتبار بوجود آورد(بدون اجازه فروشنده)
واضح است از این نوع اعتبار استفاده چندانی نمیشود زیرا فروشنده اطمینان لازم را نسبت به پایدار ماندن اعتبار و انجام تعهدات خریدار ندارد.

ب) LC های غیر قابل برگشت

در اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت هرگونه تغییر شرایط اعتبار از جانب خریدار یا بانک گشایش کننده اعتبار موقوف به موافقت و رضایت فروشنده بوده. فروشندگان معمولاً از این گونه اعتبار استقبال بیشتری میکنند.
براساس آخرین مقررات اتاق بازرگانی بین الملل در صورت عدم تصریح و سکوت در اعتبار اسنادی مبنی بر قابل برگشت یا غیر قابل برگشت بودن آن ، اعتبار غیر قابل برگشت خواهد بود.

ج) (Confirmed L/C) LC های تایید شده

اعتباری است که خریدار ملزم میشود تا اعتبار صادره از سوی بانک خود را به تایید هر بانک معتبر دیگر که مورد نظر فروشنده است، برساند. تایید در مواقعی خواسته می شود که:

۱- کشور گشایش کننده اعتبار دچار بحران سیاسی یا اقتصادی باشد

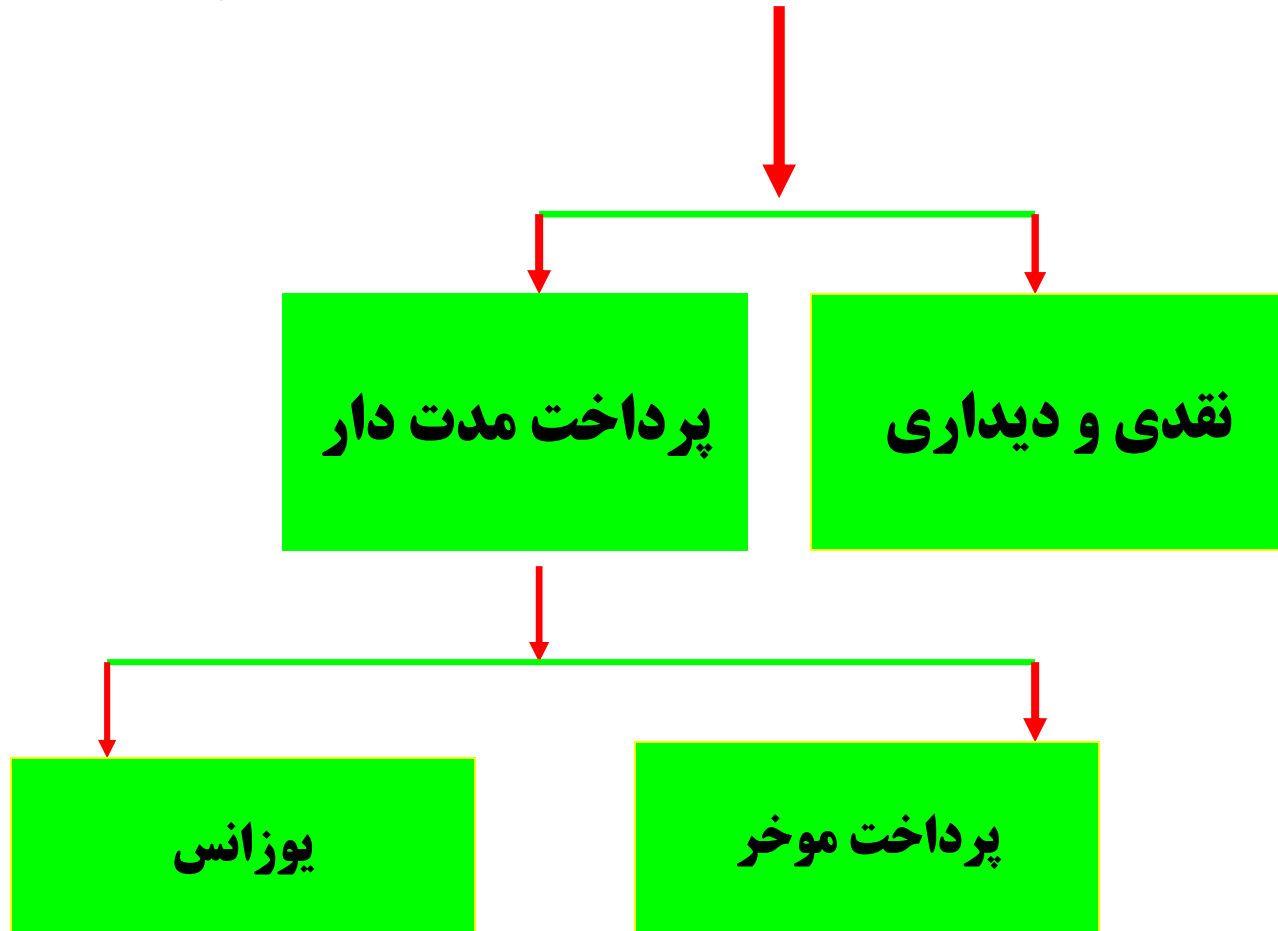
۲- بانک گشایش کننده اعتبار خوبی نداشته باشد

هم اکنون بسیاری از فروشندگان خارجی تقاضای اعتبارات تایید شده از خریداران ایرانی میکنند که این مسئله به دو دلیل میباشد اولاً وضعیت سیاسی و اقتصادی متزلزل ثانیاً در سالهای پس از جنگ ایران و عراق بدلیل کمبود ارز در سیستم بانکی کشور، بانک مرکزی خریداران را به به گشایش اعتبارات یوزانس (نسیه) ترغیب کرد در حالیکه بانک مرکزی در زمان سررسید اعتبارات توانایی پرداخت مبلغ اعتبار را نداشت که باعث تاخیرهای بلند مدت در پرداخت مبلغ اعتبارات به فروشندگان شد که باعث بی اعتمادی فروشندگان به بانکهای ایرانی شد.

Silent Confirmation چیست؟

بعضی مواقع بانک گشایش کننده قبول نمی کند (به خاطر اعتبار بین بانکها) که مورد تأیید قرار گیرد و همچنین فروشنده خریدار را ملزم به گرفتن اعتبار کرده است. در این گونه موارد خریدار به بانک ثالث معتبر بین المللی که معمولاً اعتبار می دهد مراجعه می کند و با پرداخت حق تأیید درخواست اعتبار تأیید شده را می کند. و این بانک مستقل از بانک گشاینده ضمن تأیید بانک گشاینده متعهد به پرداخت می گردد

۷- تقسیم بندی اعتبارات اسنادی از نظر پرداخت



۱- نقدی و دیداری

در صورت نقدی بودن بانک پس از وصول اسناد و عدم مغایرت اسناد ملزم به پرداخت مبلغ اعتبار است.

۲- پرداخت موخر

:

ذینفع پس از ارائه اسناد بدون مغایرت به بانک در زمانی معین در آینده مبلغ اعتبار را دریافت خواهد کرد. مثلاً اگر موخر ۹۰ روزه باشد ذینفع ۹۰ روز بعد از ارائه اسناد مبلغ را دریافت می کند در این روش برات رد و بدل نمی شود. بنابراین روش بسیار خوبی برای خریدار است.

۳- یوزانس

یوزانس یعنی فرجه و مهلت،

یوزانس فرجه یا مهلتی است که فروشنده (صادر کننده) در قبال دریافت بهره بعلاوه مبلغ معامله به خریدار میدهد.

(فایننسر) نامیده می شود وارد معامله می گردد و مبلغ معامله را در روز معامله اسناد به Financer در یوزانس یک شرکت ثالث که شرکت تامین کننده مالی فروشنده پرداخت می کند و در زمان سررسید اصل و بهره یوزانس را از خریدار اخذ می کند.

اعتبارات یوزانس معمولاً ۶، ۹، ۱۲، ۱۸، و یا دو ساله قابل گشایش می باشد. چنانچه شرکت الف اعتبار اسنادی یوزانس یک ساله به نفع شرکت ب گشایش کرده باشد و شرکت ب اسناد حمل بدون مغایرت را مثلاً در تاریخ ۱/۵/۸۵ به بانک معامله کننده ارائه کرده باشد درست یکسال بعد از این تاریخ مبلغ اعتبار را دریافت خواهد کرد.

بهره یوزانس کشور خریدار توسط فاکتورهای مختلف سیاسی - اقتصادی در بازار جهانی تعیین می گردد.

۸- انواع اعتبار از نظر تکنیک های بانکی

انواع اعتبار از نظر
تکنیک های بانکی

اعتبار اسنادی
با
شرط قرمز

اعتبار اسنادی
گردان یا
چرخشی

اعتبار اسنادی
بدون واسطه
یا
مستقیم

اعتبار اسنادی
سبد خرید

اعتبار اسنادی
پوششی

اعتبار اسنادی
ترانزیت

اعتبار اسنادی
انگایی

۱- اعتبار اسنادی با شرط قرمز RED CLAUSE L/C

اعتباری است که در آن مبلغی بابت پیش پرداخت تعیین شده و به فروشنده اجازه می دهد پیش از حمل و یا ارائه مدارک حمل در قبال ارائه رسید مبلغی را دریافت دارد. در گذشته این مجوز در متن اعتبار با **رنگ قرمز** مشخص می گردید. و بر دو نوع است :

۱- چنانچه بانک فقط یک رسید ساده بگیرد و پیش پرداخت اعتبار را به فروشنده بپردازد به آن

CLEAN RED CLOUS

۲- چنانچه بانک تضمین و تعهد بگیرد (ضمانت نامه یا سند)

DOCUMENTARY CLEAN RED CLOUS

۲- اعتبار چرخشی یا گردان

اعتباری است که بدون نیاز به به اصلاحیه و با توجه به شرایطی خاص که در اعتبار در نظر گرفته شده خود به خود تجدید می شود. زمانی که خریدار کالایی را به طور مداوم مصرف می کند از این نوع اعتبار استفاده می نماید.

مثال: شرکت کالای نفت ایران برای خرید خود از شرکت انگلیسی یک اعتبار به نفع دفتر خود در لندن به ارزش ۱۰ میلیون دلار گشایش می کند و طبق متن اعتبار به دفتر خود اجازه می دهد به تعداد مثلا ۱۰ بار تا همین سقف کالا خریداری کرده و به ایران بفرستد و به ازای تحویل اسناد به بانک مبلغ خود را دریافت کند.

در ایران چند شرکت وابسته به وزارت نفت و نیرو از این نوع اعتبار استفاده می کنند *

۳- اعتبار اسنادی مستقیم یا بدون واسطه

در این مورد بانک گشاینده اعتبار، عملیات ابلاغ و پرداخت به ذی نفع را نیز به عهده دارد و فروشنده با ارسال اسناد حمل به همین بانک گشایش کننده مبلغ درخواستی را دریافت می کند. این روش زمانی به کار می رود که فروشنده به بانک گشایش کننده اعتماد دارد.
(این نوع اعتبار قابل انتقال به شخص ثالث نیست)
این اعتبار روش خوبی برای استفاده در گشایش اعتبارات ریالی داخل کشور می باشد. در حال حاضر اعتبار ریالی در داخل ایران رو به افزایش است.

۴- اعتبار اسنادی سبد خرید SHOPPING BAG

این نوع اعتبار، اعتباری است گردان که معمولاً خریداران برای نمایندگان خود در کشور فروشنده افتتاح می نمایند. به عبارت دیگر نماینده از هر کسی که می خواهد جنس می خرد و بخشی از LC را به او واگذار می نماید. همانند کسی که با یک سبد در دست به هر جایی که می رود مبلغی را منتقل کرده و جنسی می خرد

۵- اعتبار اسنادی پوششی

چنانچه بانک گشایش کننده نزد بانک ابلاغ کننده، حساب به ارز اعتبار نداشته باشد، مثلاً بخواهیم اعتباری به نفع یک ذی نفع در سوئیس و برحسب دلار افتتاح نماییم، اما در بانک سوئیسی اعتبار نداشته باشیم می توانیم اعتبار را از طریق بانک سوئیسی ابلاغ و از او بخواهیم اسناد را پس از دریافت و قبولی، وجه اسناد را از طریق بانک ثالثی (که حساب به ارز اعتبار نزد او وجود دارد مطالبه نماید)

۶- اعتبار ترانزیت

صادر کنندگان و وارد کنندگانی که خواهان خرید از کشور هایی می باشند که با کشور مطبوعشان دارای روابط بانکی نیستند می توانند از مزایای اعتبار ترانزیت استفاده کنند.

مثلا چنانچه اعتباری را از ایران برای ویتنام گشایش کنیم و کارگزاری در ویتنام نداشته باشیم اعتبار به شعبه یک بانک مثلا در لندن داده و از او درخواست می نماییم تا LC را به ذی نفع در ویتنام ابلاغ نماید .

۷- اعتبار اتکایی (پشت به پشت) BACK TO BACK

این اعتبار زمانی است که فروشنده بخواهد به پشتیبانی اعتبار باز شده توسط خریدار اعتبار دیگری گشایش کند (اعتبار اول وثیقه اعتبار دوم می باشد). این اعتبار به دلایلی مثل:

۱- فروشنده توانایی ساخت و ارسال محموله را در زمان سررسید را ندارد

۲- فروشنده وجه کافی برای پرداخت به پیمانکاران ندارد

در این روش بانک منتخب برای اعتبار دوم بانک گشایش کننده می شود و فروشنده به باز کننده اعتبار تبدیل می شود. فروشنده اول از (خریدار دوم) از فروشنده دوم می خواهد که محموله را به بندر مورد نظر خریدار حمل کند.

فرآیند اعتبارات اسنادی اتکایی



tinypic

This image is no longer available.
Visit tinypic.com for more information.

9-INCOTERMS چیست؟

INTERNATIONAL COMMERCIAL TERMS

اصطلاحات بازرگانی بین المللی

وجود مشکلاتی که در تجارت بین المللی بود باعث شد تا اتاق بازرگانی بین المللی در سال ۱۹۲۰ در پاریس تاسیس شود و در سال ۱۹۹۳ طی اجلاسی در وین مقررات یکسانی را چاپ و تدوین نموده است که به INCOTERMS معروف شده و در سال ۲۰۰۰ مورد تجدید نظر قرار گرفته است و ملاک عمل بانک ها است . لازم به ذکر است که مسایلی از قبیل شرایط تحویل کالا از قبیل: FOB-CIF و مقررات اعتبارات اسنادی در INCOTERMS آمده است.

SWIFT-10 چیست؟

SOCIETY FOR WORLD WIED INTERBANKIING FINANTIAL TELECOMMUNICATION

جامعه جهانی ارتباطات مالی بین بانکی

بانک ها جهت ابلاغ یا درخواست گشایش اعتبار واصولا هر عملیات بانکی از سیستم منحصر به فرد بین بانکی استفاده

می کنند. که جانشین تلکس شده است و دارای مزایایی از قبیل :

۱- سرعت بالا

۲- امنیت بالا

می باشد

شبکه جهانی سوئیت کدهایی را برای رجوع آسانتر مشخص کرده که هر کد مشخص کننده عملیات خاص بانکی می باشد مثلا : درج کد ۷۰۰ مشخص می کند سوئیت مربوط به گشایش اعتبار است .

۱۱- حسابداری اعتبارات اسنادی

با گشایش اعتبار اسنادی توسط بانک شماره مخصوصی به اعتبار اسنادی تعلق می‌گیرد که خریدار در دفاتر خود حسابی با عنوان حساب اعتبار اسنادی با شماره مذکور افتتاح و عملیات حسابداری را به شرح زیر انجام می‌دهد:

(الف)

اعتبار اسنادی شماره ۲۴۸/۵۰۸/۴۵۰ *****

سپرده ثبت سفارش ****

کارمزد ثبت سفارش ***

کامزد بانک بازکننده اعتبار ***

***** بانک

ثبت بابت برداشت بانک از حساب

(ب)

اعتبار اسنادی شماره ۲۴۸/۵۰۸/۴۵۰ *****

حق بیمه *****

***** بانک

ثبت بابت پرداخت حق بیمه

(ج)

اعتبار اسنادی شماره ۴۵۰ / ۲۴۸ / ۵۰۸
کرایه ***

هزینه ترخیص ***

بانک

ثبت بابت مخارج ترخیص کالا و کرایه

(د)

بانک

اعتبار اسنادی شماره ۴۵۰ / ۲۴۸ / ۵۰۸

ثبت بابت برگشت قسمتس از سفارش که انجام نشده است



ن

موجودی کالا

xxxxxxxx

اعتبار اسنادی شماره 450 /248/508

xxxxxxxx

ثبت بابت دریافت سفارش (موجودی کالا) و بستن اعتبار شماره 450 /248/508



فَيْسَلُو