

به نام خداوند بخشنده

مهربان

www.irhesabداران.ir

اعتبار اسنادی

LETTER OF CREDIT(LC)



www.irhesabداران.ir

مقدمه :

اجرا و انجام تعهدات قراردادی، بدون شک از مهمترین اهداف هر قرارداد است که طرفین و متعاقدین به منظور آن و به موجب قرارداد با همدیگر مرتبط شده اند. در روابط قراردادی ملی و داخلی یک کشور، به لحاظ وجود دستگاه قضائی و نیروهای مورد نیاز برای انجام این تصمیمات، انجام تعهدات قراردادی مسئله ساده تر و اضطراب متعاقدین کمتر است، ولی در روابط بین المللی بدلیل وجود موانع عدیده طرفین قرارداد، از همان ابتدا، در جستجوی تامین کافی هستند تا به دور از هر گونه اضطراب، در یک بستر امن تجاری فعالیت نمایند.

مهمترین این موانع عبارتند از:

۱- عدم شناخت کافی طرفین قرارداد

۲- اوضاع و احوال سیاسی و اقتصادی کشورهای متبوع طرفین قرارداد و ثبات ارزی آنها

۳- موازین و مقررات متفاوت کشورهای طرفین قرارداد مقررات ارزی، گمرکی و کنوانسیونها

۴- عدم امکان در اجرای اجباری تصمیمات قضائی در کشوری غیر از کشور متبوع محکوم له

۵- عدم امکان اجرای تصمیمات قضائی و داوری اتخاذ شده یک کشور در کشور دیگر

۶- نبود دستگاه ها و سازمان های قضائی و داوری بین الملل اجباری با قدرت

پرداخت وجه کالا در تجارت بین الملل

یکی از موارد و موضوعات مهمی که در قراردادهای تجاری منعقد بین خریدار و فروشنده باید به وضوح مشخص گردد روش و نحوه پرداخت وجه توسط خریدار به فروشنده است. در تجارت بین الملل پرداخت وجه کالا به اشکال زیر قابل اقدام است:

۱) تجارت حساب باز

۲) پیش پرداخت

۳) وصولی

۴) اعتبار اسنادی

www.irhesabداران.ir

۱) تجارت حساب باز

۲) این روش در عرف بازرگانی خارجی کشورمان با عنوان روش امانی از آن یاد می‌گردد. این روش پرداخت که در تجارت خارجی در مقایسه با سایر روش‌ها صددرصد به نفع خریدار است روشی است که در آن فروشنده کالا به خریدار اعتماد و اطمینان کامل دارد و از لحاظ وصول وجه کالای ارسالی نگرانی ندارد. لذا فروشنده کالا را برای خریدار ارسال می‌دارد تا خریدار در ترخیص کالا از گمرک با مشکلی مواجه نشود. خریدار پس از ترخیص کالا و فروش آن، ارز را به ترتیبی که فروشنده تعیین نموده واریز خواهد کرد. بدین ترتیب خریدار فرصت کافی برای فروش کالا و سپس ارسال وجه آن را به فروشنده خواهد داشت.

این روش معمولاً بین شرکت مادر و دفاتر نمایندگی آن در کشورهای مختلف که کنترل ارزی در نظام ارزی آن حاکم نیست کاربرد دارد.

(۲) پیش پرداخت

پیش پرداخت در تجارت خارجی دقیقاً نقطهٔ مقابل روش امانی یا حساب باز است.

این روش صددرصد به نفع فروشنده است و چنانچه در قراردادهای تجاری از آن استفاده گردد ریسک خریدار بسیار بالا و ریسک فروشنده از نقطه نظر وصول وجه صفر می باشد.

این روش که خریدار وجه کالا را در حال به منظور تحویل کالا در آینده پرداخت می کند در عرف تجارت کشورمان به روش بدون انتقال ارز نیز مشهور می باشد. بدیهی است اطلاق بدون انتقال ارز در این خصوص یک غلط مصطلح است.

برای اینکه در این روش ریسک خریدار پوشش داده شود پیشنهاد می گردد پرداخت وجه به فروشنده منوط و موکول به دریافت ضمانت نامه بانکی معتبر بدون قید و شرط شود.

(۳) وصول اسنادی

این روش تحت عنوان روش براتی نیز یاد می شود. در این روش فروشنده به خریدار اطمینان داشته و با ارسال کالا برای خریدار اسناد حمل و برات را نیز مستقیماً و یا از طریق بانک برای او ارسال می دارد.

روش وصولی در مقایسه با پیش پرداخت و اعتبار اسنادی بیشتر به نفع خریدار است تا فروشنده ، هر چند اگر با روش حساب باز مقایسه شود فروشنده در وضعیت بهتری قرار دارد.

برات ممکن است نقد یا مدت دار (نسیه) باشد. در برات دیداری یا نقد بانک کارگزار براساس دستورات فروشنده در فرم وصول، زمانی اسناد را در اختیار خریدار قرار می دهد که خریدار وجه آن را پرداخت نموده باشد.

در برات مدت دار بانک کارگزار وقتی اسناد را در اختیار خریدار قرار می دهد که خریدار نسبت به قبولی نویسی برات مدت دار اقدام نموده باشد.

۴) اعتبار اسنادی

اعتبار اسنادی تکنیک رد و بدل نمودن پول کالاها یا خدمات براساس اسناد توسط بانک است. دو بازرگان در دو کشور دور از یکدیگر که آشنایی با وضع و حال یکدیگر ندارند با واسطه دو بانک یکی بانک طرف واردکننده، دیگری بانک کشور صادرکننده وارد معامله می‌شوند و بانک‌های مذکور حسن جریان معامله یعنی پرداخت بهای کالاهای خریداری شده را تضمین می‌کنند.

از آنجا که در سال‌های اخیر بخش قابل ملاحظه‌ای از خرید و واردات قطعی کالا به کشورمان در قالب اعتبار اسنادی صورت پذیرفته است در این مقاله به توضیح انجام معاملات از طریق اعتبارات اسنادی می‌پردازیم.

بدون شک اعتبارات اسنادی امن ترین و مطمئن ترین شیوه پرداخت است که ضمن تأمین منافع صادر کننده ، منافع وارد کننده را نیز تأمین می کند. این روش کاملاً انعطاف پذیر، کارآمد و در سطح جهانی پذیرفته شده است. اگر چه اعتبار اسنادی را تضمین پرداخت به صورت مشروط و در قبال ارائه اسناد مطابق تعریف کرده اند، لیکن در ارزش و اهمیت آن برای صادرکننده که در تجارت خود با کشور خارجی با ریسک های مختلفی روبرو است تردیدی وجود ندارد. در اصل اعتبار اسنادی تعهد یک بانک از طرف مشتری خود است ، مبنی بر پرداخت وجه به صادرکننده مشخص در قبال ارائه اسناد مندرج در متن اعتبار که به تأمین کالا و یا خدمات مربوط می شود. اعتبار اسنادی باید سررسید مشخص داشته باشد که معمولاً از ۱۲ ماه بیشتر نیست ؛ همچنین نام بانکی که اعتبار در آن قابل استفاده است باید مشخص شده باشد. ضمناً نوع ارز تعیین شده در متن اعتبار بایستی قابل پرداخت باشد.

اعتبار اسنادی چیست؟

اعتبار اسنادی تعهد مشروط یک بانک (براساس درخواست خریدار) مبنی بر پرداخت یا تعهد پرداخت مبلغ اعتبار به ذی نفع ، در صورت ارائه اسناد حمل کالا یا انجام خدمات ، مطابق شرایط اعتبار و تحقق کامل آن شرایط می باشد.

تعهد می شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده بموقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هرگاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد. اعتبارات اسنادی اغلب در معاملات بین المللی به منظور اطمینان از دریافت مبالغ پرداختی مورد استفاده قرار می گیرد.

در هر صورت در مقایسه با روش های دیگر ، سیستم پرداخت در اعتبار اسنادی به گونه ای است که علی رغم وجود نقاط ضعف، تقریباً موازنه منافع را برقرار نموده و می تواند منافع هر دو طرف معامله را حفظ کند.

نظر به اینکه روش پرداخت با شیوه اعتبارات اسنادی در حال حاضر متداول ترین و مهم ترین شیوه پرداخت در معاملات است که در دنیا متداول می باشد ، اطلاع از نحوه اجرا و انواع و شرایط آن برای اشخاصی که مبادرت به واردات و صادرات یا داد و ستد می کنند، ضروری است، به همین منظور آگاهی از مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی UCP-600 الزامی است.

مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی UCP-600:

Uniform Customs and Practice for Documentary Credits

مقرراتی است که اگر شمول آن در اعتبار درخواست شده باشد، در مورد هر اعتبار اسنادی (تا حدی که قابل اعمال است) لازم الاجراء است. این مقررات برای همه طرف های ذیربط الزام آور است مگر اینکه صریحا "در شرایط اعتبار اصلاح یا مستثنی شده باشد.

www.irhesabداران.ir

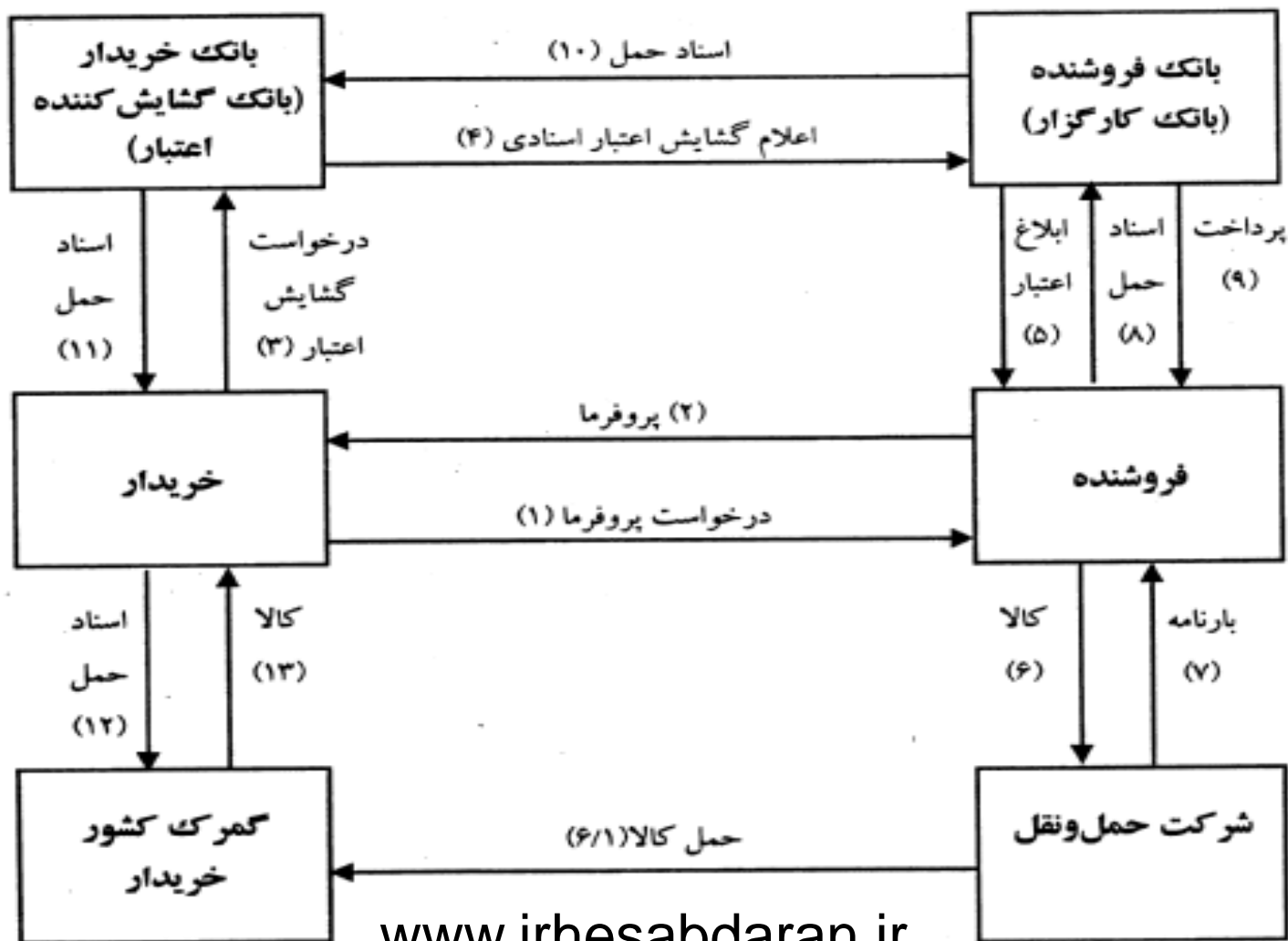
بعضی از تعاریف بر اساس مقررات متحدالشکل اعتباراسنادی :

- **گشایش کننده اعتبار (خریدار):** شخصی است که قصد واردات کالا از کشور دیگری دارد و برای گشایش اعتبار اسنادی به بانک مراجعه می کند.
- **بانک عامل :** بانکی است که به درخواست خریدار کالا، اقدام به گشایش اعتبار اسنادی می کند.
- **بانک کارگزار:** بانکی است که با بانک عامل در ارتباط بوده و از طرف خریدار و بانک عامل پرداخت وجه کالا به فروشنده را تعهد می کند.

- ذینفع اعتبار اسنادی(فروشنده کالا): شخصی است که پس از ارسال کالا و ارائه مدارک مورد توافق طبق شرایط اعتبار اسنادی وجه اعتبار را از بانک کارگزار دریافت می کند.

www.irhesabداران.ir

- **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.



www.irhesabdan.ir

مراحل گشایش (افتتاح) اعتبارات اسنادی:

۱- مرحله اول گشایش اعتبار

- درخواست خریدار از فروشنده ، متعاقباً حصول توافق مبتنی بر شرایط اعتبار
- صدور فاکتور فروش (Proforma) توسط فروشنده .
- درخواست وارد کننده از بانک گشایش کننده از داخل کشور مبنی بر افتتاح و نهایتاً ، ابلاغ اعتبار به بانک فروشنده در خارج از کشور .

۲- مرحله دوم : ابلاغ اعتبار به فروشنده

- دریافت متن L/C توسط بانک کارگزار و ابلاغ آن به فروشنده
- دریافت L/C مطابق با شرایط اعتبار توسط فروشنده از بانک ابلاغ کننده .
- اقدامات لازم جهت تولید / بسته بندی / تنظیم اسناد .
- اقدام به ارسال کالا مطابق با شرایط اعتبار طبق بارنامه مورد نظر
- مراجعه و تحویل اسناد به بانک کارگزار طبق شرایط اعتبار و باصطلاح مبادله اسناد در بانک ابلاغ / پرداخت کننده (Negotiation of Documents)

دریافت وجه اسناد توسط فروشنده همزمان با مبادله اسناد مشروط بر رعایت کامل شرایط و مطابق بودن با دستور بانک گشایش کننده .

و نهایتاً، کنترل و ارسال اسناد توسط بانک کارگزار، بانضمام صورتحسابهای صادره که اصطلاحاً به آن جدول کارگزار (Correspondent Schedule) میگویند و معمولاً اسناد یادشده در دو نوبت جداگانه از طریق پست اکسپرس در دو روز متفاوت مستقیماً به ادرس بانک گشایش کننده اعتبار ارسال میدارند .

۳- مرحله سوم : تسویه با بانک گشایش کننده و واریز اسناد

پس از تسویه حساب بانک با متقاضی اعتبار که اصطلاحاً به آن واریز اسناد (Settlement of Documents) میگویند ، اسناد واریزی (ظهر نویسی شده) به مهر های خاصی در ظهر بارنامه و اینووویس که توسط بانک ممهور وبوسیله مسئولین ذیربط امضا ، ونهایتاً تحویل گشایش کننده اعتبار می شود .

www.irhesabداران.ir

۴- مرحله چهارم ترخیص کالا از گمرکات کشور

متقاضی پس از تسویه حساب و پرداخت باقیمانده بدهی به بانک با عنایت به اسناد واریزی "پشت نویسی شده" ضمن مراجعه به گمرک که بندر مربوطه در صورت (حمل از طریق دریا) و یا فرودگاه مربوطه در صورت (حمل هوایی) ... در بارنامه درج گردیده، ضمن پرداخت عوارض و حقوق گمرکی مربوطه نسبت به ترخیص کالا از گمرک مذکور اقدام می نمایند.

www.irhesabداران.ir

انواع اعتبارات اسنادی :

اعتبارات اسنادی معمولاً از جهت صدور و امکان تغییر و ابطال آن
بر دو نوع هستند :

الف) اعتبارات اسنادی قابل برگشت Revocable Credit

ب) اعتبارات اسنادی غیر قابل برگشت Irrevocable credit

الف : اعتبارات اسنادی قابل برگشت Revocable Credit

این نوع اعتبارات پس از ابلاغ به بانک کارگزار میتواند بر اساس درخواست متقاضی از بانک خریدار و بدون اخذ مجوزی از جانب فروشنده / تولید کننده کالا قابل فسخ و ابطال باشد! روشن است اینگونه اعتبارات هیچگونه تعهد ومسئولیتی را نیز برای بانکهای گشاینده L/C بهمراه نداشته و تا زمان دریافت اسناد و پذیرش آنها توسط بانک گشاینده اعتبار قابلیت پذیری بقوت خود باقی خواهد ماند!

بدیهی است ، استفاده از اینگونه اعتبارات به هیچ وجه به فروشندگان توصیه نگردیده و معمولاً بانکهای درگیر اعتبارات نیز از قبول و ثبت سفارش یک چنین اعتباراتی عدول خواهند نمود .

• ب / اعتبارات اسنادی غیر قابل برگشت Irrevocable credit

این نوع اعتبارات درست برعکس شرایط بند الف بوده و دربردارنده تعهد بلا فسخ و بلاعزل بانک گشاینده اعتبار میباشد و بنوعی پرداخت وجه اعتبار را در قبال مبادله اسناد بدون عیب و نقص را در سررسید معین طبق شرایط و ترم اعتبار تضمین می نماید .

بدیهی است این نوع اعتبارات را بدون اخذ و موافقت فروشنده و نیز بانک ذینفع اعتبار به هیچ عنوان نمی شود یکجانبه ابطال و یا اصلاح / تغییر شرایط Amendment نمود جهت مزید استحضار معمولاً بانکها حین گشایش اعتبارات اسنادی و ابلاغ آن به بانک کارگزار موارد فوق الذکر را صراحتاً در متن L/C قید مینمایند برای مثال به متن ذیل توجه شود :

Hereby we open an irrevocable , Unconfirmed and non transfereble letter of credit in your favour ...

که حتی الامکان به شرایط فوق بایستی عنایت داشت .

یک نکته مهم

حین گشایش اعتبارات اسنادی در بانکهای عامل کشور و باصطلاح ابلاغ اعتبارات در (بندهای الف و ب) حتماً میبایستی مسئله تاییدیه اعتبارات فوق رانیز روشن نمود ، زیرا نوع L/C ها موقع گشایش و ابلاغ اعتبار به بانک کارگزار ، تأیید شده Confirmed L/C و یا اینکه بصورت تأیید نشده Unconfirmed L/C خواهد بود و همانطوریکه از معانی جملات روشن است در اعتبارات تأیید شده Confirmed Irrevocable Credit بانک گشاینده اعتبار ضمن اضافه نمودن تأییدیه خود به اعتبار متعهد میگردد تا در سررسید L/C مطابق با شرایط اعتبار پرداخت نماید که در این حالت علاوه بر اینکه ذینفع (فروشنده) از تعهد پرداخت بانک خریدار اطمینان حاصل میکند ، بلکه بانک دریافت کننده

اعتبار در خارج از کشور نیز تعهدی موازی و مستقل از بانک گشاینده اعتبار برای تعهد / پرداخت وجه در قبال فروشنده را متعهد می‌گردد ، که مسلماً برای فروشنده کالا ، مطلوبیت خاصی را ایجاد و ضرایب امنیتی را مهیا نموده و عملاً هر گونه ریسک های سیاسی و... را از بین میبرد .

بدیهی است ، بانکها برای تائید اعتبارات یادشده با عنایت به تعرفه داخلی بانکها در صدی را نیز بعنوان هزینه تائید اخذ می نمایند .

با توجه به توضیحات فوق واضح و روشن خواهد بود که بر عکس شرایط یادشده در ابلاغ اعتبارات اسنادی تأیید نشده بانکها بدون هرگونه مسئولیتی نسبت به گشایش اعتبارات اسنادی اقدام ، که مسلماً بانکهای عامل هیچگونه تعهد و مسئولیتی را در اینطور موارد متقبل نخواهند بود .

مضافاً اینکه بانکهای عامل هیچ گونه تعهدی را جهت پرداخت به مجرد ارائه اسناد از جانب بانک کارگزار ندارند .

(اینکه با توجه به وضعیت فعلی در کشورمان و به تبع اعمال تحریم های اقتصادی و... فروشندگان کالا ترجیحاً ، اعتبارات تأیید شده را درخواست مینمایند بدین معنی است که پس از ارسال کالا و نهایتاً مبادله اسناد در قبال دریافت وجه اسناد مشکلی با بانک ها نداشته باشند)

اسناد مورد نیاز در اعتبارات اسنادی

اسنادی که معمولاً حین مبادله مورد لزوم میباشد بشرح ذیل است :

- ۱- سیاهه تجاری (Proforma / Invoice)
- ۲- بارنامه (Bill Of Lading)
- ۳- گواهی مبدا (Certificate Of Origin)
- ۴- گواهی بیمه (Certificate Of Insurance)
- ۵- گواهی بازرسی کالا در مبدا (Certificate of Inspection)

انواع اعتبارات از نظر تسویه

- اعتبار اسنادی دیداری Sight L/C At
- اعتبار اسنادی مدت دار Deferred Payment L/C
- اعتبار اسنادی تضمینی Standby L/C
- اعتبار اسنادی چرخشی Revolving L/C
- اعتبار قابل انتقال Transfrable L/C
- اعتبار بند قرمز Red Clause

اعتبار اسنادی دیداری (Sight L/C At)

در این نوع اعتبارات ، پرداخت وجه اعتبار به مجرد ارائه اسناد حمل / معامله اسناد (Negotiation) مشروط بر انطباق کامل اسناد با دستور مندرج در متن L/C انجام میشود.

اعتبار اسنادی مدت دار Deffered Payment L/C

در این نوع اعتبارات وجهی هنگام ارائه اسناد پرداخت نمیگردد ، زیرا سررسید مدت دار بوده . و در آینده انجام خواهد پذیرفت ، لذا تعهد پرداخت در سررسید لازم از طریق بانک گشایش کننده اعتبار انجام و درواقع اسناد بدون اخذ وجه در قبال اخذ وثائق / سایر تضمین های کافی به تشخیص بانک عامل مربوطه جهت ترخیص کالا در اختیار متقاضی قرار میگیرد.

یادآوری مهم :

لازم به توضیح است ، نبایستی این ترم را با اعتبارات یوزانس اشتباه نمود زیرا در این نوع از اعتبارات یک / چند فقره برات به ضمیمه اسناد ارسال می شود که با توجه به قبولی آن از طریق خریدار در سررسید مربوطه قابل پرداخت خواهد بود . چنانچه پرداخت این " برات / براتها " از طریق بانک عامل تائید و گواهی گردد مسئولیت و ریسک پرداخت به بانک عامل انتقال می یابد که به اعتبارات پذیرشی یا Acceptance L/C، معروف است .

فاینانسی (اعتبار اسنادی بلند مدت):

در مواقعی که فروشنده کالا حاضر به قبول اعتبار اسنادی مدت دار نمی گردد و خریدار به خاطر فقدان نقدینگی قادر به افتتاح اعتبار اسنادی نمی باشد معمولاً خریدار از یک موسسه مالی درخواست می کند که وارد معامله شود و وجه معامله را به فروشنده نقداً پرداخت کند. معمولاً این تسهیلات بلند مدت است . قرارداد این نوع اعتبارات در صورت وجود خط اعتباری فعال، بین بانک ایرانی و خارجی (اعتبار دهنده) و تحت نظارت بانک مرکزی منعقد می شود. این تسهیلات بلند مدت بوده و بانک خارجی تا ۸۵٪ مبلغ پروفورما را به متقاضی برای پرداخت وجه اسناد گشایش یافته تخصیص می دهد. از نظر فروشنده/ذینفع، این نوع اعتبار دیداری (نقدی) می باشد.

ریفاینانس (اعتبار اسنادی کوتاه مدت):

استفاده از تسهیلات کوتاه مدت بین بانکی (معمولاً یکساله) را ریفاینانس گویند .
نوعی گشایش اعتبار اسنادی می باشد که فروشنده/ذینفع در زمان معامله اسناد طبق
شرایط اعتبار وجه اسناد را به صورت نقد از بانک کارگزار دریافت می نماید و
خریدار با توجه به قرارداد منعقد شده با بانک در زمان تعیین شده در قرارداد اقدام به
پرداخت وجه اسناد می نماید. حداکثر مهلت خریدار برای پرداخت وجه اسناد یک
سال می باشد.

اعتبار اسنادی مدت دار - یوزانس

اعتباری است که وجه اعتبار بلافاصله پس از ارائه اسناد از سوی ذینفع ، پرداخت نمیشود بلکه پرداخت وجه آن، بعد از مدت تعیین شده صورت میگیرد. در واقع فروشنده به خریدار مهلت میدهد که بهای کالا را پس از دریافت و فروش آن بپردازد. معامله یوزانس معمولاً در کشورهایی انجام میگیرد که کمبود ارز دارند. معمولاً در اعتبار اسنادی مدت دار عبارت **after Bill of Lading** ذکر می شود. مفهوم یک **L/C** مدت دار ۹۰ روزه با عبارت فوق این است که زمان شروع این ۹۰ روز همان زمان صدور بارنامه (**B/L** می باشد. البته شرایط دیگری نیز هست از جمله ، زمان صدور برگ سبز گمرکی و

اعتبارات اسنادی تضمینی (Standby L/C)

این قبیل معاملات بیشتر در ایالات متحده آمریکا متداول بوده و به اعتبارات اسنادی تضمینی مشهور است و اخیراً در کشورهای اروپائی نیز معمول گردیده است .

عملکرد اینگونه اعتبارات مشابه ضمانت نامه های ارزی Letter of Guarantee بوده که جهت تضمین پرداخت بروات ، تضمین بازپرداخت پیش پرداختها و کالاهای حمل شده و گاهی نیز جهت تضمین حسن انجام قراردادهای تامین نصب کالا و ... بکار گرفته میشود .

اعتبار اسنادی چرخشی (Revolving L/C)

در اینگونه اعتبارات ، کالا و یا خدمات موضوع این L/C بدفعات در زمانهای مشخص و با مبلغی معین مورد استفاده قرار میگیرد ، برای مثال ذکر میگردد این اعتبار برای X مبلغ گشایش لکن تا سقف Y مبلغ قابل چرخش خواهد بود ، بدین معنی که پس از استفاده ذینفع قسمتی از اعتبار ، که به نسبت زمان / مبلغ یا بصورت تجمعی یا غیر تجمعی مجدداً برای مدت زمان و یا مبلغ خاصی فعال میگردد .

اعتبارات قابل انتقال (Transfrable L/C)

که بنا بدرخواست ذینفع اعتبار ، جهت پرداخت هزینه های تولیدی / عرضه کنندگان محصول به اینگونه طرفهای تجاری انتقال می یابد .

اعتبارات بند قرمز Red Clause

در این نوع از اعتبارات تمامی و یا قسمتی از وجه اعتبار قبل از حمل و ثبت سفارش به ذینفع پرداخت می شود. بعضاً فروشندگان کالا مبالغ معینی را تحت عنوان Advance – Down Payment پیش پرداخت قبل از ایفای تعهداتش دریافت مینمایند،

مبالغ یاد شده معمولاً جهت تامین مالی / تولید و فرآوری محصول صادراتی مورد نظر درخواست، ضمناً متعهد میگردند در صورت عدم توانائی جهت تامین محصول سفارشی مبلغ دریافتی را به همراه بهره مربوطه به خریدار کالا مسترد دارند.

چون در این نوع معاملات برون مرزی فروشندگان اعتمادی به خریدار کالا ندارند بنابراین شرط معاملات را مبتنی بر پیش دریافت قسمتی از وجه کالا، قبل از حمل مینمایند که متأسفانه اخیراً نیز با عنایت به صدور بخشنامه های تحریم بر

علیه کشورمان تقاضای دریافت قسمتی از وجه L/C ها متداول گردیده که کاری بس خطر آفرین بوده و البته ریسک عدم بازپرداخت را داشته و خریداران حتی الامکان از پرداخت چنین وجوهی بایستی خودداری نمایند ، چنانچه مجبور باینکار گردیدند ابتدائاً ضمن درخواست یک فقره ضمانت نامه متقابل Counter Guarantee از فروشنده کالا ، ریسک عدم بازپرداخت وجه یاد شده را بدینوسیله پوشش دهند .

در ضمن چون در این نوع اعتبارات " اجازه پرداخت وجه پیش از سررسید " را در متن اعتبار با جمله قرمز مشخص مینمودند ، بدین جهت به اعتبار اسنادی بند قرمز معروف گردیده است

Buyer	خریدار کالا
Seller	فروشنده
Opening Bank	بانک خریدار
Advising Bank	بانک فروشنده
Covering Bank	بانک پوشش دهنده اعتبار
Negotiating Bank	بانک معامله کننده اسناد
Shipping Compny	شرکت حمل کننده کالا
Insurance Company	شرکت بیمه کننده کالا
Applicant	متقاضی اعتبار
Opener	باز کننده اعتبار
Importer	وارد کننده
Orderer	سفارش دهنده
Beneficiary	ذینفع کالا

Exporter	• صادر کننده
Importer	• وارد کننده
Manufacturer	• سازنده کالا
Supplier	• تهیه کننده کالا
Opening Bank	• بانک باز کننده اعتبار
Issuing Bank	• بانک صادر کننده اعتبار
Buyer,s Bank	• بانک خریدار
Local bank	• بانک محلی
Advising / Notifying Bank	• بانک ابلاغ کننده
Paying bank	• بانک پرداخت کننده وجه اعتبار
Confirming Bank	• بانک تائید کننده اعتبار
Forwarding Agents	• نمایندگان شرکت حمل

Invoice
Bill Of Lading
Certificate Of origin
Certificate of Insurance

Freight Invoice
Quality Certificate
Quantity Certificate
Fumigation Certificate
Certificate of Analysis
Health certificate

- اصطلاحات در اسناد اعتباری
- اسناد اصلی حمل /
- سیاهه
- بارنامه
- گواهی مبدا
- گواهی بیمه
- اسناد فرعی / درجه دوم
- صورتحساب کرایه حمل
- گواهی کیفیت کالا
- گواهی کمیت کالا
- گواهی ضد عفونی
- گواهی آنالیز
- گواهی بهداشت

Sanitary certificate	• گواهی سلامت
Inspection Certificate	• گواهی بازرسی کالا
	• اصطلاحات در بارنامه های صادره
Ocean Bill of Lading	• بارنامه دریائی
Air way Bill	• بارنامه هوائی
Rail Way bill	• بارنامه قطار / راه آهن
Combined Bill Of Lading	• بارنامه های مختلط
Received for Shipment B/L	• بارنامه های موقت
Full set Clean B/L	• بارنامه سراسری
Nakhoda Receipt / Lanch Manifest	• بارنامه متور لنچ
Negotiable Document	• اسناد قابل معامله
On Board Bill Of Lading	• بارنامه های بار زده در کشتی
Goods en Rute	• کالاهای در راه

منابع و مآخذ:

- ماهنامه علمی- ترویجی اکتشاف و تولید نفت و گاز/ شماره ۱۰۸ / دی ماه ۱۳۹۲
- مقاله نقش و کارکرد اعتبار اسنادی داخلی ریالی در تأمین مالی بنگاههای اقتصادی
- مجموعه قوانین و مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی UCP600
- روش اجرایی ثبت سفارشات و گشایش اعتبارات اسنادی شرکت نفت
- مقاله ضمانتنامه های بانکی و اعتبارات اسنادی
- مقررات بین المللی تجارت و اعتبارات اسنادی کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار
- سایت آی آر حسابداران – www.irhesabداران.ir
- سایت بانک مرکزی
- سایت بانک سپه
- سایت همشهری آنلاین
- سایت ویکی پدیا
- سایت بانکی

The background of the slide is white, decorated with clusters of colorful, semi-transparent circles in shades of yellow, orange, pink, purple, and blue, located in the top-left and bottom-right corners.

با تشکر از همراهی شما