

اعتبارات اسنادی (L/C)

با نگاهی به روش تعهد پرداخت بانکی (BPO)

نویسنده:

دکتر مجید آرین زادگان

سرشناسه : آرين زادگان، مجيد، ۱۳۵۸ -
عنوان و نام پديدآور: اعتبارات اسنادي LC/نويسنده مجيد آرين زادگان.
مشخصات نشر: تهران: فوژان كتاب، ۱۴۰۰.
مشخصات ظاهري: ۱۹۰ ص؛ ۵/۲۱×۱۴/۵ س.م.
شابک: 978-622-7121-92-6
وضعيت فهرست نويسي : فيبا
رده بندي كنگره: HG۳۷۴۶
رده بندي ديويي: ۳۳۲/۷
شماره كتابشناسي ملي: ۸۶۷۱۱۵۴
اطلاعات ركورد كتابشناسي: فيبا



نشر فوژان كتاب

اعتبارات اسنادي (LC)

نويسنده: دكتور مجيد آرين زادگان

صفحه آرا و طراح جلد: آرميتا گودرزي پور

شمارگان: ۱۰۰۰ جلد نوبت چاپ: اول (۱۴۰۰)

ليتوگرافي / چاپ / صحافي: كوه نور / عطا / كيما

تمامي حقوق اين اثر محفوظ است. تكثير يا توليد مجدد آن بطور

كلي و جزئي (چاپ، فتوكپي، فايل صوتي، تست سازي، انتشار

الكترونيكي و ...) بدون اجازه مکتوب ناشر ممنوع بوده و قابل پيگرد قانوني است.

شابک: ۹۷۸-۶۲۲-۷۱۲۱-۹۲-۶

قيمت: ۱۰۰۰۰۰ تومان

مرکز پخش: نشر فوژان كتاب

تهران، ميدان انقلاب، بين كارگر و ارديبهشت، ك درخشان، پ ۲،

طبقه اول.

www.FoozhanBook.com

Email: fozhan.pub@yahoo.com

فهرست



۹.....	مقدمه:
۱۳.....	فصل اول :
۱۳.....	سابقه تاریخی اعتبارات اسنادی
۱۵.....	مبحث اول - تاریخچه ی اعتبارات اسنادی
۱۵.....	گفتار اول - اعتبارات اسنادی در مصر و بابل
۱۶.....	گفتار دوم: اعتبارات اسنادی در اروپا
۱۹.....	گفتار سوم: اعتبارات اسنادی در ایالات متحده
۲۰.....	مبحث دوم - مفهوم و مراحل شکل گیری اعتبارات اسناد
۲۰.....	گفتار اول - مفهوم اعتبارات اسنادی
۲۴.....	بند اول - بررسی عناصر اعتبارات اسنادی
۲۷.....	بند دوم - انواع اعتبارات اسنادی از نظر تعهد
۲۸.....	ب - اعتبارات اسنادی برگشت ناپذیر یا غیر قابل برگشت
۳۴.....	گفتار سوم - قواعد لازم الرعایه در اعتبارات بانکی
۳۵.....	قاعده اول
۳۵.....	قاعده دوم
۳۵.....	قاعده سوم
۳۵.....	قاعده چهارم
۳۶.....	بند دوم - صادر کننده (فروشنده)
۳۶.....	قاعده اول
۳۶.....	قاعده دوم

۳۶.....	قاعده سوم
۳۷.....	قاعده چهارم
۳۷.....	گفتار چهارم: طرفین درگیر در عملیات اعتبار اسنادی
۳۸.....	گفتار پنجم: نحوه شکل گیری اعتبارات اسنادی در حقوق بانکی ایران
۴۰.....	مبحث سوم- عملکرد اعتبارات اسنادی در تجارت بین الملل
۴۲.....	اعتبارنامه تجاری
۴۳.....	اعتبار اسناد تضمینی
۴۴.....	تفاوت اعتبارات اسنادی تجاری و تضمینی
۴۴.....	انواع اعتبار اسناد تجاری:
۴۶.....	اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر
۴۶.....	اعتبارات برگشت ناپذیر و تأیید شده
۴۷.....	اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر و تأیید شده
۴۸.....	اعتبار اسنادی فرعی
۴۹.....	اعتبار اسناد برای داخل
۴۹.....	اعتبار اسنادی صادراتی
۴۹.....	اعتبار قابل انتقال
۵۰.....	اعتبار اسنادی متقابل
۵۱.....	تعریف اسناد تجاری
۵۲.....	خصوصیات اسناد تجاری
۵۲.....	مزایای دیگر اسناد تجاری
۵۳.....	وجه مشترک اسناد تجاری و اعتبار اسنادی
۵۴.....	ماهیت حقوقی اعتبارات اسنادی غیر قابل برگشت
۵۶.....	روابط حقوقی موجود در یک اعتبار اسنادی
۵۶.....	الف) قرارداد بین خریدار و فروشنده
۵۷.....	قرارداد بین بانک صادر کننده و خریدار
۵۷.....	شرایط صحت قراردادی اعتباری

- مراحل گشایش اعتبار اسنادی در جمهوری اسلامی ایران..... ۵۷
- نکاتی که بانک گشایش دهنده اعتبار باید مورد توجه قرار دهد. ۵۹
- ریسک‌هایی که بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی با آن مواجه است. ۶۰
- تنظیم سند و تغییرات احتمالی و گشایش اعتبار ۶۱
- ابلاغ به بانک کارگزار ۶۲
- تغییر شرایط اعتبار ۶۴
- تمدید ۶۴
- ی - اعتبارات اسنادی خدماتی گشایش شده به نرخ شناور و صادراتی ۶۷
- افزایش ۶۸
- الف - اضافه شدن کالا یا خدمات موضوعه ۶۸
- واریز اسناد تسویه حساب ۶۹
- مغایرت‌های معمولی اسناد ۷۲
- انواع واریز یا تسویه حساب ۷۳
- حق رجوع یا بازگشت ۷۴
- ب - در حالتی که اعتبار در مقابل قبول استفاده باشد در این مورد بدین طریق عمل می شود که ۷۵
- ج - اعتبار در مقابل پرداخت مدت داره قابل استفاده باشد. ۷۶
- د - در حالتی که اعتبار در مقابل معامله اسناد قابل استفاده باشد. ۷۷
- فصل دوم: ۷۹
- مزایا و آسیب های اعتبارات اسنادی ۷۹
- مبحث اول-مزایای اعتبارات اسنادی ۸۱
- گفتار اول- مزایای اعتبارات اسنادی برای خریدار ۸۱
- گفتار دوم-مزایای اعتبارات اسنادی برای فروشنده ۸۳
- مبحث دوم-آسیب شناسی اعتبارات اسنادی ۸۵
- گفتار اول-تعریف آسیب شناسی ۸۶
- گفتار دوم-انواع شناسی آسیب ها در اعتبارات اسنادی ۸۷

- بند اول - آسیب های ذاتی اعتبار اسنادی ۸۷
- الف - عدم بررسی صحت و اصالت اسناد ۸۸
- ب - اختلاف نظر در تطابق اسناد با اعتبار، به دلیل اختلافات فرهنگی و بومی ۸۹
- پ - عدم وجود مرجع یکسان در قضاوت اولیه ۹۰
- ت - تشدید فقر و توقف آزادی در اقتصادهای دولتی ۹۱
- ث - تأخیر و از دست رفتن زمان ۹۲
- ج - توانمندی ناکافی بانک ها در بحران های بین المللی ۹۳
- بند دوم - آسیب های اقتضایی اعتبارات اسنادی ۹۴
- الف - ریسک در اعتبارات قابل انتقال ۹۵
- ب - مغایرت در اسناد ۹۵
- پ - فقدان زمان در جایگزینی اسناد ۹۵
- ت - اصلاحیه ها ۹۶
- ث - انتقال اعتبار به چندین ذی نفع ثانوی ۹۶
- ج - زمان مشخص شده در مقررات برای کنترل اسناد ۹۷
- چ - محدودیت در دفعات اعلام مغایرت ۹۷
- ح - اعلام تصمیم ۹۸
- خ - تنزیل ریسک اعتبارات قابل انتقال ۹۹
- د - حق ذینفع ثانوی در یک اعتبار قابل انتقال و اعتبار اتکایی ۱۰۲
- ذ - کنترل ریسک اعتبارات اتکایی ۱۰۳
- ر - خطر ضمانت نامه های بانکی برای فروش کالا ۱۰۷
- ۱ - مبلغ ضمانت نامه ۱۰۷
- ۲ - دوره ی ضمانت نامه ۱۰۸
- بند سوم - آسیب های عملیاتی اعتبار اسنادی ۱۰۸
- ت - واگذاری عواید به معنی تأیید پرداخت نیست ۱۱۰
- ث - اثر منفی احتمالی واگذاری بر خریدار کالا ۱۱۰
- ح - محدوده های مخاطره آمیز در مقررات URR 525 ۱۱۴

مقدمه:

جهانی شدن و وابستگی متقابل اقتصادی کشورها موجب افزایش روزافزون حجم معاملات تجاری بین المللی گردیده است. به نحوی که امروزه در غالب کشورها، تجار به بازارهای داخلی بسنده نکرده و با افزایش و گسترش میزان تولید کالا و خدمات، محصولات خود را در بازارهای جهانی نیز عرضه می کنند. در این روند، طرفین قراردادهای تجاری بین المللی به منظور اجرای تعهدات خود به واسطه ی ماهیت بین المللی این قراردادها، با مشکلات متعددی روبرو هستند که یکی از مهمترین این مشکلات، سازکار پرداخت مبلغ قرارداد می باشد.

اصولاً داد و ستد بین المللی به مفهوم جریان یافتن و حرکت کالا از بازارهای فروش به بازارهای خرید می باشد که این حجم عظیم از جابجایی و داد و ستد کالا بر اساس قراردادهایی منعقد می شود و پس از تحویل کالا از سوی فروشنده به خریدار وجه کالای خریداری شده از سوی خریدار باید پرداخت گردد. در این میان از اعتبار اسنادی به عنوان رایج ترین روشهای پرداخت وجه در معاملات بین المللی نام برده شده است.

در واقع، مهمترین روش پرداختی که بانک ها نقش فعالی را در آن ایفا می کنند، روش اعتبار اسنادی یا همان (letter of credit) می باشد که می توان آن را مناسب ترین و ایمن ترین روش پرداخت در میان روش

های مرسوم محسوب نمود. با این حال، روش اعتبار اسنادی علی رغم نقاط قوت، دارای ضعف هایی نیز می باشد که در سال های اخیر موجب گرایش بازرگانان بین المللی به سایر روش های پرداخت شده است.

در سال های اخیر به رغم رشد چشم گیر حجم مبادلات تجاری بین المللی، استفاده از اعتبارات اسنادی به طور معناداری کاهش یافته و در مقابل بیش از ۸۰ درصد حجم مبادلات بین المللی به روش پرداخت "حساب باز" (open account) صورت پذیرفته است. پرداخت به روش حساب باز، به نفع شرکت های صادر کننده نیست و معمولاً ریسک قابل توجهی را به همراه دارد. از همین روی، در سال ۲۰۱۳ اتاق بازرگانی بین المللی با همکاری "سوئیفت" مبادرت به انتشار مقررات روش "تعهد پرداخت بانکی" (Bank Payment Obligation) نمود. در مقررات متحدالشکل «تعهد پرداخت بانکی» سازکارهای اجرایی تعهد پرداخت بانکی به وضوح مورد بیان قرار گرفته اند.

در تعریف روش تعهد پرداخت بانکی باید گفت: «تعهد پرداخت بانکی» تعهد غیر قابل برگشت و مستقل بانک متعهد در مقابل بانک فروشنده می باشد که در صورت مطابقت اطلاعات وارد شده در سامانه ی تطبیق الکترونیکی داده ها، تحقق می پذیرد. این تعهد ماهیتاً تعهدی مستقل، غیر قابل رجوع، مشروط و بین بانکی است که با توافق بین بانک خریدار و بانک فروشنده و ارسال پیام های استاندارد مرتبط به سامانه ی تطبیق داده ها ایجاد می شود.