

توافقنامه سطح خدمت " گشایش اعتبار اسنادی "

اعتبار اسنادی نوعی شیوه پرداخت و خدمت بانکی در تجارت بین الملل است که بعنوان یکی از مطمئن ترین روش های پرداخت در تجارت بین المللی شناخته می شود و بانک بنا به درخواست مشتری/خریدار برای خرید یا سفارش کالا یا خدمات از یک فروشنده/ ذینفع خارجی و به نفع وی صادر می کند. بطور کلی می توان اذعان نمود این شیوه پرداخت تا اندازه ی زیادی توازن منافع را بین خریدار و فروشنده برقرار می نماید.

هدف

(۱) اعتبار اسنادی ترتیبات مالی است که برای کمک به صادرکنندگان و واردکنندگان در تسویه عملیات بازرگانی بین المللی آنها توسط بانکها بر مبنای مقررات متحد الشکل اعتبار اسنادی UCP600 ارائه میشود.

(۲) این روش جهت به حداقل رساندن ریسک برای هر دو طرف (صادرکننده جهت دریافت وجه کالا/خدمت و واردکننده جهت دریافت کالا/خدمت خریداری شده) طراحی شده است .

(۳) تکمیل کننده سبد خدمات بانک و جذب مشتریان ارزی

(۴) کسب اعتبار بین المللی

(۶) امکان تامین مالی (اعطای تسهیلات) برای فروشنده و خریدار از سوی بانکهای آنها

(۷) تسهیل واردات کالا و خدمات مورد نیاز کشور

مسئولیت

- اعتبار اسنادی تعهدی غیرقابل برگشت است که به موجب آن بانک گشایش کننده اعتبار بنا به درخواست خریدار/کارفرما (یا حتی از طرف خودش) متعهد میشود مبلغ معینی را به یک ارز توافق شده (بصورت دیداری یا در سررسید) به ذینفع /فروشنده /بیمانکار بپردازد به شرطی که ذینفع اسناد مشخص شده ای را مطابق با شرایط اعتبار مربوطه ظرف مدت پیش بینی شده به بانک مذکور ارائه نماید.

- توافق خریدار و فروشنده برای ارسال کالا و اسناد از سوی فروشنده برای خریدار از طریق اعتبار اسنادی

در صورت پرداخت مبلغ اعتبار توسط بانک و تاخیر مشتری در تامین وجه اعتبار، سود و خسارت تاخیر از تاریخ پرداخت وجه به بانک کارگزار فروشنده تا هنگام تسویه حساب و تحویل اسناد مربوطه محاسبه و از مشتری دریافت می شود.

تعهدات متقابل خدمت گیرنده و دستگاه اجرایی

الزامات مشتری:

- داشتن اعتبار لازم و حساب فعال

- عدم وجود چک برگشتی و مطالبات معوق بانک عامل و سیستم بانکی

- رعایت حدود مقرر درخصوص مانده تعهدات ارزی در سیستم بانکی کشور
- انجام ثبت سفارش نزد وزارت صنعت معدن و تجارت که هر روز بصورت الکترونیکی در سامانه جامع تجارت انجام می شود.
- تامین مبلغ اعتبار شامل پیش دریافت ، وثایق و تضامین و کارمزدها
- تکمیل و تحویل کلیه فرم ها و مدارک لازم جهت گشایش اعتبار اسنادی دیداری/مدت دار
- ترخیص کالا از گمرک و رفع تعهد ارزی

تعهدات بانک:

- صدور مصوبه رکن اعتباری مربوطه متناسب با اعتبار مشتری
- گشایش اعتبار اسنادی متناسب با درخواست مشتری و مصوبه اعتباری
- پرداخت ارز اعتبار به ذینفع در صورت ارائه اسناد مطابق
- ثبت اطلاعات در سامانه پرتال بانک مرکزی
- تحویل اسناد حمل ظهنویسی شده به خریدار در صورت انجام تعهدات مربوط توسط مشتری
- آزاد سازی وثایق و تضامین

هزینه ها و پرداخت ها

- کارمزد فروش ارز نیم در هزار
- کارمزد گشایش اعتبار اسنادی ۱ در هزار برای ۳ ماه و به ازای هرماه تمدید ۰.۵ در هزار
- کارمزد ظهنویسی اسناد ۰.۵ در هزار
- کارمزد(تمدید، اصلاح، پوشش، ابطال) به ازای هرماه تمدید ۰.۵ در هزار
- هزینه های ابطال تمبر (فرمهای جعاله ، به میزان گشایش، تعهد نامه ،ترخیص کالا)
- در صورت مدت دار بودن اعتبار اسنادی ۲ درصد مانده تعهد در سال بعنوان تقبل تعهد به مبلغ دریافت می گردد.
- هزینه سوئیفت پیام ۷۰۰ به میزان ۴ یورو به نرخ ETS روز ارائه خدمت
- هزینه سوئیفت پیام ۷۶۰ به میزان ۴ یورو به نرخ ETS روز ارائه خدمت
- هزینه سوئیفت پیام ۷۰۷ به میزان ۳ یورو به نرخ ETS روز ارائه خدمت
- هزینه سوئیفت پیام ۷۹۹ به میزان ۳ یورو به نرخ ETS روز ارائه خدمت
- هزینه سوئیفت پیام ۷۴۰ به میزان ۳ یورو به نرخ ETS روز ارائه خدمت
- هزینه سوئیفت پیام ۱۰۳ به میزان ۳ یورو به نرخ ETS روز ارائه خدمت

دوره عملکرد

اعتبار اسنادی دیداری/نقدی ۳ ماهه گشایش می یابد و قابل تمدید می باشد. تعیین سررسید اعتبار اسنادی با درخواست واردکننده با توجه به اعتبار وی حداکثر تا ۱۸ ماه از تاریخ گشایش اعتبار اسنادی بلامانع است.

در مواردی که به استناد پروفرما یا قرارداد، کالای موضوع اعتبار اسنادی نیاز به دوره ساخت دارد با تشخیص بانک گشایش کننده سررسید اعتبار اسنادی متناسب با دوره ساخت و حمل کالا مشخص خواهد شد

گشایش اعتبار اسنادی مدتدار با شرط پرداخت وجه اسناد، حداکثر ۱۲ ماه پس از تاریخ معامله اسناد یا تاریخ بارنامه (بشرط معامله اسناد) با ارایه پروفرما/قرارداد تجاری که در آن قیمت کالا براساس فروش مدت دار تنظیم شده باشد طبق شرایط مصوبه رکن اعتباری بانک بلامانع است.

خاتمه توافق نامه

پس از تامین وجه اعتبار از سوی مشتری و رفع تعهد ارزی ، وثایق و تضامین از طرف بانک آزاد شده و اعتبار خاتمه می یابد.