



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
سبقت‌گامی

شماره: ۹۱/۲۷۷۱۰۲  
تاریخ: ۱۳۹۱/۱۰/۱۷  
پوست: دارد

« سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی »

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، به پیوست «ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» که به تصویب مراجع ذی‌ربط رسیده است ارسال می‌گردد؛ تعرفه‌های یاد شده جایگزین "کارمزد- هزینه" اعتبار اسنادی داخلی - ریالی، موضوع ذیل بند ششم فصل اول بخشنامه شماره نب/۶۴۰۹ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۴ می‌شود. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به کلیه واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت

گردد. ۱۴۳۲۴۷۶/.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها

علی اکبر عابدینی

مهناز بهرامی

۲۷۱۶

۱۶ - ۳۲۱۵

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)



**بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران**

**مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی**

**اداره مطالعات و مقررات بانکی**

**ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی**

**اعتبار اسنادی داخلی - ریالی**

# بیت

## «ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی»

کمیسیون مقررات و نظارت بانک مرکزی به استناد بند (۴) مصوبه نهمصد و سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۷۷/۱۲/۲ شورای محترم پول و اعتبار و در راستای اجرای مفاد بندهای (۵۶) و (۱۸) «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی»، موضوع یک‌هزار و یک‌صد و پنجاه و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۹/۷ شورای پول و اعتبار، «ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می‌شود، تصویب نمود.

**ماده ۱-** تعاریف عبارات و اصطلاحات مندرج در «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» بر این ضوابط نیز نافذ می‌باشد.

**ماده ۲-** نرخ سود مرابحه نقدی و استصناع نقدی اعتبار اسنادی داخلی، بر مبنای مدت اعتبار اسنادی داخلی (از تاریخ گشایش تا تاریخ سررسید اعتبار اسنادی داخلی) و مبلغ بهای تمام شده کالا/خدمت پس از کسر پیش‌دریافت موضوع ماده (۵) «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی»، حداکثر یک در هزار برای سه ماه اول یا کسر سه ماه، و نیم در هزار برای هر ماه بعدی یا کسر ماه تعیین می‌گردد. در هر صورت این مبلغ نباید از ۴۰۰,۰۰۰ ریال کمتر باشد.

**تبصره ۱-** در صورت تغییر در سررسید یا مبلغ اعتبار اسنادی داخلی، بانک گشایش‌کننده موظف است حسب مورد، مبلغ سود مرابحه نقدی یا استصناع نقدی را متناسب با مدت و مبلغ اصلاحی، تعدیل نماید.

**تبصره ۲-** در اعتبار اسنادی داخلی مدت‌دار، حداکثر دو درصد مبلغ اسناد پس از کسر پیش‌دریافت و میان‌دریافت، به صورت سالیانه از تاریخ ارائه اسناد مطابق یا تاریخ حمل تا تاریخ سررسید پرداخت، به مبلغ سود تعیین شده در این ماده اضافه می‌گردد.

**تبصره ۳-** مبالغ دریافتی در این ماده جایگزین کارمزد گشایش و اصلاح اعتبار اسنادی داخلی بابت تغییر در مدت و مبلغ بوده و دریافت هرگونه وجه دیگری تحت این عناوین توسط بانک گشایش‌کننده ممنوع می‌باشد.

**ماده ۳-** بانک گشایش‌کننده موظف است در قرارداد فی‌مابین خود و متقاضی درج نماید که چنان‌چه به دلایلی نظیر عدم استفاده ذینفع از اعتبار اسنادی داخلی یا ابطال اعتبار اسنادی داخلی قبل از سررسید آن، کالا/خدمت موضوع اعتبار اسنادی داخلی معامله نگردد، بانک گشایش‌کننده مکلف می‌باشد مبلغ سود مرابحه نقدی یا استصناع نقدی موضوع ماده (۲) این ضوابط را پس از کسر حداکثر ۹۰ درصد به عنوان جبران هزینه‌های عملیاتی بانک، به متقاضی عودت دهد.

**ماده ۴-** چنانچه پیام ابلاغ گشایش/اصلاح اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع از طریق بانک دیگری به غیر از بانک گشایش کننده صورت پذیرد، بانک ابلاغ کننده می تواند حداکثر ۱۵۰,۰۰۰ ریال بابت پیام ابلاغ گشایش/اصلاح اعتبار اسنادی داخلی دریافت نماید.

**ماده ۵-** بانک تأییدکننده می تواند به عنوان کارمزد تأیید اعتبار اسنادی داخلی، حداکثر ۰/۷۵ در هزار برای سه ماه اول یا کسر سه ماه، و نیم در هزار برای هر ماه بعدی یا کسر ماه بر مبنای مبلغ (بهای تمام شده) و مدت اعتبار اسنادی داخلی (از تاریخ گشایش تا تاریخ سررسید اعتبار اسنادی داخلی)، دریافت دارد.

**تبصره -** در صورت تغییر در سررسید یا مبلغ اعتبار اسنادی داخلی و موافقت بانک تأییدکننده با آن، بانک مزبور موظف است حسب مورد، مبلغ کارمزد موضوع این ماده را متناسب با مدت و مبلغ اصلاحی، تعدیل نماید.

**ماده ۶-** بانک گشایش کننده می تواند بابت بررسی اسناد و یا پذیرش پرداخت، حداکثر نیم در هزار بر مبنای مبلغ اسناد به عنوان کارمزد پذیرش پرداخت، مطالبه نماید.

**تبصره -** در صورت ارائه اسناد به بانک تأییدکننده یا بانک تعیین شده جهت بررسی اسناد و یا پذیرش پرداخت، علاوه بر بانک گشایش کننده، هر یک از بانک های مزبور نیز می توانند، حداکثر نیم در هزار بر مبنای مبلغ اسناد به عنوان کارمزد پذیرش پرداخت، مطالبه نمایند.

**ماده ۷-** کارمزدهای موضوع مواد (۴)، (۵) و (۶) این ضوابط می تواند حسب مفاد قرارداد گشایش اعتبار اسنادی داخلی، از متقاضی و یا ذینفع مطالبه گردد.

**ماده ۸-** سود تأمین مالی مرابحه نسبی و استصناع نسبی و نیز وجه التزام تأخیر تأدیه دین، تابع مفاد "دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی" بوده و از شمول این ضوابط خارج می باشد.

**ماده ۹-** مطالبه و دریافت هرگونه وجه دیگری تحت هر عنوان بابت اعتبار اسنادی داخلی از متقاضی و یا ذینفع ممنوع می باشد.

**تبصره -** کارمزد ارزیابی وثایق مأخوذه بابت گشایش اعتبار اسنادی داخلی، مطابق با نرخ های اعلامی از سوی بانک مرکزی، موضوع ردیف (۷) جدول پیوست بخشنامه شماره ۹۱/۸۵۳۳۱ مورخ ۱۳۹۱/۴/۵ بوده و از شمول این بند مستثنی می باشد.

"ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی" در ۹ ماده و ۶ تبصره در بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۵ لازم الاجرا بوده و این مصوبه جایگزین "کارمزد - هزینه" اعتبار اسنادی داخلی - ریالی، موضوع ذیل بند ششم فصل اول بخشنامه شماره نب/۶۴۰۹ مورخ ۱۳۸۶/۷/۱۴ می گردد.