



موضوع 2- بخشنامه شماره 03/17681 مورخ 1403/01/30; ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی-ریالی»

موضوع

۰۳۱۷۶۸۱

۱۴۰۳/۰۱/۳۰

پوست:

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود  
با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۴۲۹۶۲۷۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ موضوع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی ریالی به استحضار میرساند؛ با سپری شدن بیش از هشت سال از اجرای دستورالعمل مذکور و تجربیات حاصل از آن و نیز حسب بازخوردهای واصله از مراجع مختلف به ویژه تولید کنندگان و فعالان اقتصادی و همچنین با امعان نظر به این که در سال جاری مقرر شده حدود ۸۰۰۰ هزار میلیارد ریال از تامین مالی فعالیت های اقتصادی و تولیدی کشور با استفاده از ابزار اعتبار اسنادی داخلی ریالی انجام پذیرد بازنگری دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی ریالی با هدف تسهیل گری و توسعه بیشتر این ابزار در نظام اقتصادی کشور مجدداً در دستور کار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفت با عنایت به اهمیت موضوع اصلاحیه پیشنهادی در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱/۲۱ شورای محترم پول و اعتبار مورد تصویب واقع شد. اهم اصلاحات انجام شده در دستورالعمل مذکور به شرح زیر است:

(۱) یکی از مهمترین اصلاحات به عمل آمده در دستورالعمل، موصوف امکان استفاده از سازوکار گشایش اعتبار اسنادی در رابطه با معاملات انجام گرفته توسط فعالان اقتصادی و تولید کنندگان فعال در بورسهای کالایی می باشد. با عنایت به این که مطابق دستورالعمل قبلی گشایش اعتبار اسنادی داخلی بر اساس اسناد مورد معامله در بورسهای کالایی امکان پذیر نبود با انجام اصلاحات و تمهیدات لازم به ویژه دریافت گواهی نامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا» و «اعلامیه» تسویه وجوه بورس کالا به جای سیاهه تجاری، امکان استفاده از اعتبار اسنادی داخلی ریالی در بورس کالا فراهم شده است.

(۲) از دیگر موارد اصلاحی در دستورالعمل جدید طراحی فرم یکنواخت و متحدالشکل سند تعهد پرداخت با قابلیت صدور در قالب یک یا چند فقره معادل وجه اسناد و همچنین امکان تجمیع یا تقسیم آن میباشد.

(۳) تمهید مهم پیش بینی شده دیگر در دستورالعمل امکان پذیر شدن واگذاری سند تعهد پرداخت توسط ذی نفع اعتبار اسنادی داخلی بین حلقه های زنجیره تامین مالی به منظور خرید نهاده و مواد اولیه در رابطه با کالاهایی که بر اساس ضوابط و مقررات مربوط ملزم به ارائه صورت حساب الکترونیکی میباشند، است. این مهم موجب تعمیق و توسعه تامین مالی زنجیره تولید خواهد شد.

(۴) از دیگر اصلاحات به عمل آمده میتوان به اتخاذ تمهید لازم به منظور امکان انتشار اوراق بهادار خرید دین به پشتوانه سند تعهد پرداخت در چارچوب ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار اشاره نمود بر این اساس این امکان فراهم شده است که ذی نفع اعتبار اسنادی داخلی که سند تعهد پرداخت به نفع وی صادر شده است.

تهران، بلوار میرداماد- پلاک ۱۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کد پستی: ۳۱۱ - ۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنت: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

حج تولید با مشارک مردمی

حج تولید با مشارک مردمی

علاوه بر امکان تنزیل آن نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی نسبت به واگذاری آن در چارچوب ضوابط و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار اقدام نموده و تامین مالی مورد نظر را انجام دهد.

ه علاوه بر این تاکنون امکان انتخاب شرکتهای بازرسی توسط متقاضیان گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی منحصر به فهرست شرکتهای بازرسی مورد تایید مندرج در بخش دوم مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی بوده است. در حالی که در دستورالعمل جدید امکان استفاده از شرکتهای بازرسی ملی صلاحیت دار نیز فراهم شده و گستره شمول شرکتهای موصوف افزایش یافته است.

(۶) از دیگر اصلاحات مهم در دستورالعمل جدید تدوین احکامی در رابطه با سازوکار خاتمه اعتبار اسنادی داخلی است که در دستورالعمل قبلی وجود نداشت و با هدف تکمیل سازوکار گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی صورت گرفته است.

اصلاح برخی احکام مرتبط با سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) در سازوکار گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی با توجه به تثبیت جایگاه سامانه مزبور در نظام بانکی کشور و همچنین الزام بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به ایجاد طراحی و پیاده سازی سامانه ای در پایگاه اطلاع رسانی خود قبل از اقدام به گشایش اعتبار اسنادی داخلی از دیگر موارد اصلاحی دستورالعمل موصوف به شمار می آید.

تدوین سازوکار گزارش دهی توسط مدیران ارشد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) و همچنین هیات مدیره بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی از سایر موارد اصلاحی است که با هدف ارتقای نظام کنترل داخلی و حصول اطمینان از رعایت دقیق مفاد دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در شبکه بانکی کشور با بهره گیری از سازوکارهای نظارتی داخلی در مؤسسات اعتباری پیش بینی شده است.

(۹) منحصر شدن گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی در قالب عقود مرابحه و استصناع اعم از نقدی و نسید و حذف قرارداد جعله گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی با هدف رفع برخی ابهامات و ملاحظات فقهی، اصلاح مهم دیگری است که در دستورالعمل اعمال شده است.

با عنایت به موارد فوق ضمن ارسال نسخه ای از اصلاحیه دستورالعمل موصوف خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۳۸۶۲۴۲

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
اداره مطالعات و مقررات بانکی  
حمیدرضا غنی آبادی  
۰۲-۳۲۱۵

تهران، جوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست 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  
دستور العمل  
اعتبار اسنادی داخلی - ریالی  
(سال ۱۴۰۳)

ق

فهرست مطالب

عنوان

صفحه

مقدمه

فصل اول: تعاریف

فصل دوم گشایش اعتبار اسنادی داخلی

فصل سوم مبنای عقدی درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی

فصل چهارم ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی

فصل پنجم اصلاح اعتبار اسنادی داخلی

۱۲

فصل ششم ارائه اسناد

۱۲

فصل هفتم تنزیل

فصل هشتم خاتمه اعتبار اسناد داخلی

۱۵

فصل نهم انتشار اوراق بهادار خرید دین به پشتوانه سند تعهد پرداخت

۱۶

فصل دهم کنترل‌های ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی

۱۶

فصل یازدهم سایر

۱۷

دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مقدمه

شورای پول و اعتبار در اجرای بند (۵) تصویب نامه شماره ۳۵۹۸۵ ت ۲۰۰۳۵ هـ مورخ ۱۳۷۷/۶/۳ هیأت محترم وزیران و به استناد بند (۶) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور و به منظور حصول اطمینان از انجام صحیح امور مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و نیز با هدف تسهیل مبادلات تجاری داخلی دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده می شود، تصویب نمود.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ در این دستورالعمل عبارات و اصطلاحات ذیل در معانی مشروح بکار میروند

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- اعتبار اسنادی هرگونه ترتیبیاتی که در برگیرنده تعهد قطعی و برگشت ناپذیر بانک گشایش کننده مبنی بر پذیرش پرداخت در قبال ارائه اسناد مطابق میباشد؛

۱-۳- اعتبار اسنادی داخلی - ریالی اعتبار اسنادی که به ریال ایران گشایش میگردد و مبدا و مقصد کالا و یا خدمت اقامتگاه بانکهای مرتبط متقاضی و ذی نفع آن در داخل مرزهای جغرافیایی جمهوری اسلامی ایران واقع است. در این دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به اختصار اعتبار اسنادی داخلی نامیده می شود؛

۱-۴- ارائه استناد مطابق عبارت از ارائه اسناد منطبق با شرایط اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده مقررات متحد النشکل اعتبار اسنادی (CP) و مفاد این دستورالعمل میباشد

۱-۵- سررسید اعتبار اسنادی داخلی روز بانکی که تا پایان وقت اداری آن روز ذی نفع اعتبار اسنادی داخلی میتواند نسبت به ارائه اسناد اقدام نماید؛

۱-۶ روز بانکی روزی که معمولاً بانک خدمات بانکی از جمله خدمات مربوط به اعتبار اسنادی داخلی ارائه می دهد؛

طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱/۲۱ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید.

۲

ق

۱ اعتبار اسنادی داخلی دیداری اعتبار اسنادی داخلی که در آن بانک گشایش کننده بانک تأیید کننده و بانک تعیین شده مجاز به پذیرش پرداخت که اسناد به آنها ارائه گردیده موظفند پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه استناد مطابق وجه استناد را پرداخت نمایند؛ ۱ اعتبار اسنادی داخلی مدت دار اعتبار اسنادی داخلی که در آن بانک گشایش کننده بانک تأیید کننده و بانک

تعیین شده مجاز به پذیرش پرداخت که اسناد به آنها ارائه گردیده موظفند پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق تعهد نمایند وجه استناد را در سررسید سند تعهد پرداخت بپردازند؛ ۹-۱- سند تعهد پرداخت سندی که پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق در اعتبار اسنادی داخلی

مدت دار توسط بانک گشایش کننده بانک تأیید کننده و بانک تعیین شده مجاز به پذیرش پرداخت صادر و در آن تعهد میشود وجه اسناد در سررسید سند مزبور پرداخت شود مطابق فرم پیوست شماره (۱) ۱۰-۱ متقاضی خریدار و یا کارفرمایی که اعتبار اسنادی داخلی بنا به درخواست وی گشایش می گردد؛ ۱۱-۱ ذی نفع فروشنده یا پیمانکار رتبه بندی شده ای که اعتبار اسنادی داخلی به نفع وی گشایش می گردد؛ ۱۲۱ بانک گشایش کننده بانکی که بنا به درخواست متقاضی یا از طرف خود اقدام به گشایش اعتبار اسنادی داخلی می نماید؛

۱۳-۱ - بانک ابلاغ کننده بانکی که اعتبار اسنادی داخلی را بنا به درخواست بانک گشایش کننده به ذی نفع ابلاغ می نماید؛

۱۴-۱ بانک تأیید کننده بانکی که بنا به درخواست و یا با اجازه بانک گشایش کننده تأیید خود را بر اعتبار اسنادی داخلی می افزایشد.

۱۵-۱ بانک تعیین شده بانکی که از سوی بانک گشایش کننده مجاز به دریافت اسناد و یا بررسی اسناد و پذیرش پرداخت به ذی نفع می گردد؛

۱۶-۱ - بانک تنزیل کننده بانکی که در چارچوب این دستورالعمل و بنا به درخواست دارنده سند تعهد پرداخت اقدام به تنزیل سند مذکور می نماید؛ ۱۷-۱ پذیرش پرداخت عبارت است از:

۱-۱۷-۱- پرداخت دیداری در صورتی که اعتبار اسنادی داخلی در مقابل پرداخت دیداری قابل استفاده باشد یا

علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

اعلی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

۱ ۲۱۷ تقبل تعهد پرداخت مدت دار و پرداخت وجه آن در سررسید پرداخت در صورتی که اعتبار

اسنادی داخلی در مقابل پرداخت مدت دار قابل استفاده باشد؛

۱۸-۱ خدمت عبارت از خدمت فنی و مهندسی و پیمانکاری میباشد.

۱۹-۱ - پیش فاکتور سندی که به منظور اعلام قیمت توسط ذی نفع و به نام متقاضی صادر میشود و در آن نوع و

مشخصات فنی کالا یا خدمت میزان یا مقدار مبدا و مقصد حمل کالا شرایط تحویل کالا و یا اجرای

خدمت بهای واحد و کل شرایط پرداخت موعد تحویل کالا یا ارائه خدمت مهلت اعتبار پیش فاکتور و سایر مفاد مورد توافق ذی نفع و متقاضی قید می گردد.

۱-۲۰- قرارداد فروش کالا ارائه خدمت توافق نامه ای که به امضای ذی نفع و متقاضی میرسد و بیانگر نوع و مشخصات فنی کالا یا خدمت میزان یا مقدار مبدا و مقصد حمل کالا شرایط تحویل کالا و یا اجرای خدمت بهای واحد و کل شرایط پرداخت موعد تحویل کالا یا ارائه خدمت مهلت اعتبار قرارداد فروش کالا ارائه خدمت و سایر مفاد مورد توافق ذی نفع و متقاضی میباشد.

۱-۲۱- سیاهه تجاری سندی که توسط ذی نفع و به نام متقاضی صادر میشود و بیانگر فروش قطعی کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی و اصلاحیه های بعدی آن توسط ذی نفع به متقاضی میباشد.

۱-۲۲- صورت وضعیت صورت حساب انجام خدمت سندی که توسط ذی نفع صادر و از سوی متقاضی و یا نماینده معتبر که از طرف وی تعیین گردیده است تأیید و دلالت بر این دارد که ذی نفع تعهدات خود را در رابطه با ارائه خدمت موضوع اعتبار اسنادی داخلی و اصلاحیه های بعدی آن انجام داده است.

۱-۲۳- بارنامه راه نامه سندی که توسط متصدی مجاز حمل و نقل داخلی یا نماینده وی پس از وصول کالا صادر می گردد و حاکی از حمل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی از یک نقطه مبدا (حمل) به نقطه ای دیگر مقصد حمل به صورت زمینی جاده ای یا ریلی هوایی یا دریایی با وسیله حمل مورد توافق در مقابل کرایه حمل معین میباشد.

۱-۲۴- شرکت بازرسی شرکتی که توسط متقاضی از فهرست شرکتهای بازرسی کننده مجاز مندرج در درگاه سازمان ملی استاندارد مشتمل بر شرکتهای بازرسی تأیید صلاحیت شده فعال در بخش واردات (سورویانس) و در امر نمونه برداری و بازرسی کالاهای تولید داخل و صادراتی (ملی) تعیین میشود تا به ا طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

ق

نیابت از طرف وی کالا را در نقطه انتقال ریسک و مسئولیت کالا از ذی نفع به متقاضی، حسب شرایط تحویل کالا اینکوترمز مورد توافق مورد بازرسی کمی و کیفی قرار دهد.

۱-۲۵- گواهی بازرسی فنی سندی که شرکت بازرسی تعیین شده پس از بازرسی کالا صادر می نماید و حاکی از تطابق با عدم تطابق کالای بازرسی شده با مشخصه های کمی و کیفی کالای مندرج در شرایط اعتبار اسنادی داخلی میباشد.

۱-۲۶- بیمه نامه گواهی بیمه سندی که توسط شرکتهای مجاز بیمه داخلی یا نمایندگان آنها برای پوشش خطرات حمل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی صادر میشود و در آن بیمه گر بیمه گذار و ذی نفع بیمه و نیز مشخصات مورد بیمه از جمله نوع کالا مقدار و ارزش کالا، مبدأ و مقصد حمل کالا، نحوه حمل دوره پوشش و موضوعات دیگری که مبین حقوق و تعهدات طرفین قرارداد بیمه حمل میباشد، قید می گردد.

۱-۲۷- سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) سامانه ای که در بانک مرکزی راه اندازی شده و امکان تبادل تمامی پیامهای مالی بین بانکی به طور متمرکز از جمله پیامهای مربوط به اعتبار اسنادی داخلی را به صورت استاندارد، فراهم می سازد.

۱-۲۸- آیین نامه وصول مطالبات آیین نامه وصول مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری ابلاغی توسط بانک مرکزی

۱-۲۹- اینکوترمز (INCOTERMS) مجموعه مقرراتی که توسط اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) به منظور تبیین نقطه انتقال ریسک نقطه تقسیم هزینه ها و وظایف خریدار و فروشنده در ارتباط با موضوع حمل و تحویل کالا تدوین گردیده است.

۳۰-۱ مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP) مجموعه روبه ها و ضوابطی که توسط اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) به منظور یکسان نمودن تعابیر و تفاسیر ذی ربط استاندارد نمودن مراحل الزامات و نحوه بررسی اسناد و تبیین حقوق و تعهدات طرفین اعتبار اسنادی تدوین گردیده است.

۱-۳۱- مؤسسه اعتباری غیربانکی مؤسسه ای که تحت همین عنوان به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی میباشد.

۱-۳۲- اعلامیه تسویه وجوه بورس کالا سندی است دال بر انجام کامل امور تسویه معامله که توسط اتاق پایاپای بورس های کالایی صادر میگردد و پس از صدور ذی نفع موظف به تحویل کالا در موعد مقرر می باشد.

علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید.

ق

۳۳-۱ گواهی نامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا سندی است مشتمل بر اطلاعات قرارداد که پس از قطعی شدن معامله توسط بورسهای کالایی صادر می شود. ۱

۱-۳۴- اوراق خرید دین اوراق بهادار با نامی است که تحت ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور خرید مطالبات مدت دار ناشی از سند تعهد پرداخت منتشر می شود.

فصل دوم - گشایش اعتبار اسنادی داخلی

ماده ۲ بانک گشایش کننده موظف به اعتبار سنجی دقیق متقاضی است به نحوی که اعتبار سنجی به عمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری وی باشد بانک گشایش کننده مجاز به گشایش اعتبار اسنادی داخلی

بیش از ظرفیت اعتباری متقاضی نمی باشد.

ماده ۳ بانک گشایش کننده مکلف است قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی وضعیت بدهی غیر جاری و چک برگشتی متقاضی را از سامانه های ذی ربط تعیین شده توسط بانک مرکزی استعلام نماید. بانک گشایش کننده مجاز به گشایش اعتبار اسنادی داخلی برای متقاضی که وفق ضوابط و مقررات مربوط دارای سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده و یا بدهی غیر جاری نزد شبکه بانکی کشور است، نمی باشد. ۲ تبصره - در خصوص اشخاص حقوقی موضوع مفاد این ماده علاوه بر شخص حقوقی شامل صاحبان امضای مجاز و اعضای هیأت مدیره آن اشخاص اعم از اشخاص حقیقی حقوقی و نمایندگان اشخاص حقوقی نیز می گردد.

ماده ۴ بانک گشایش کننده مکلف است به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی متناسب با توان و ظرفیت اعتباری متقاضی اقدام به اخذ پیش دریافت میان دریافت از وی به شرح زیر نماید  
۱-۴- در اعتبار اسنادی داخلی دیداری حداقل ۱۰ درصد مبلغ اعتبار هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی

۲۴ در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار حداقل ۱۰ درصد مبلغ اعتبار در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی به عنوان پیش دریافت و حداقل ۱۰ درصد مبلغ اسناد ارائه شده به هنگام ارائه علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید. طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید. طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار اصلاح گردید.

ق

استاد مطابق به عنوان میان دریافت در صورت عدم ارائه اسناد مطابق تاریخ پذیرش استاد از سوی متقاضی ملاک اخذ میان دریافت خواهد بود.

تبصره بانک گشایش کننده موظف است ضمن عقد خارج لازم در قرارداد بین خود و متقاضی شرط نماید که در صورت عدم ایفای به موقع تعهد مربوط به میان دریافت متقاضی ملزم به پرداخت مبلغی به عنوان وجه التزام تاخیر تادیه دین بر مبنای نرخ سود عقود غیر مشارکتی در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی به علاوه درصد مقرر در آیین نامه وصول مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری

در زمان انعقاد قرارداد متناسب با مبلغ و مدت عدم ایفای تعهد میباشد.

ماده ۵ چنان چه متقاضی اعتبار اسنادی داخلی یکی از وزارتخانه ها و یا نهادهای دولتی استفاده کننده از بودجه کل کشور باشد باید حداقل معادل مبلغ اعتبار اسنادی داخلی در بودجه سالیانه مصوب شود و ۱۰۰ درصد مبلغ اعتبار اسنادی داخلی به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی نزد بانک گشایش کننده تودیع گردد.

بانک گشایش کننده موظف میباشد از متقاضی گشایش اعتبار اسنادی داخلی موضوع این ماده تأییدیه ذی حساسی مربوط را نیز اخذ نماید.

تبصره ۱ چنان چه موضوع اعتبار اسنادی داخلی متقاضی به صورت تدریجی یا به طور یک جا در سالهای بعد از سال گشایش اعتبار انجام گیرد صرفاً اخذ مبلغ متناظر آن بخش از اعتبار اسنادی داخلی که در همان سال گشایش انجام میپذیرد الزامی میباشد. لیکن لازم است تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور مبنی بر پیش بینی اعتبار لازم برای آن بخش از موضوع اعتبار اسنادی داخلی که در سالهای بعد انجام میشود در قوانین بودجه سنواتی سالهای مربوط و پرداخت آن توسط سازمان یاد شده اخذ شود.

تبصره ۲ بانک گشایش کننده موظف است از نهادهای دولتی متقاضی اعتبار اسنادی داخلی که از بودجه کل کشور استفاده نمی نمایند مدارک و مستندات دال بر موضوع مذکور از جمله تأییدیه خزانه داری کل کشور و یا خزانه داری معین استانها را اخذ نماید.

ماده ۶ بانک گشایش کننده مکلف میباشد قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی با توجه به اهلیت و توان اعتباری متقاضی وثایق و تضمینات لازم و کافی از وی اخذ نماید و ثالثاً مأخوذه باید معتبر، سهل البیع، قابل نقل و انتقال قانونی از درجه نقد شوندگی بالا برخوردار و بلا معارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی متقاضی حقوق بانک در حداقل زمان ممکن استیفاء شود.

علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

ق

ماده ۷ مسئولیت تعیین انواع و میزان وثایق و تضمینات لازم برای گشایش اعتبار اسنادی داخلی متناسب با ریسک اعتباری هر یک از متقاضیان بر عهده هیأت مدیره بانک گشایش کننده می باشد.

ماده ۸ اعتبار اسنادی داخلی میتواند به صورت دیداری یا مدت دار گشایش شود گشایش اعتبار اسنادی داخلی مدت دار با سررسید پرداخت بیش از ۳۶۵ روز از زمان ارائه اسناد مطابق یا تاریخ حمل حسب مفاد متن اعتبار اسنادی داخلی مجاز نمی باشد.

ماده ۹ سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای خرید کالا حداکثر ۶ ماه و برای سایر موارد حداکثر ۱۸ ماه تعیین می گردد.

تبصره با تصویب ارکان اعتباری بانک گشایش کننده سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای خرید کالا حداکثر به مدت ۶ ماه و سایر موارد حداکثر به مدت ۱۸ ماه قابل تمدید میباشد تمدید سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای بیش از مدتهای مقرر در

این دستورالعمل صرفاً با تصویب هیأت عامل بانک گشایش کننده ممکن می‌باشد.

ماده ۱۰ بانک گشایش کننده موظف است به هنگام تشکیل پرونده جهت گشایش اعتبار اسنادی داخلی از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) شماره منحصر به فرد دریافت نماید.

ماده ۱۱ بانک گشایش کننده موظف است هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی علاوه بر اخذ مدارک لازم جهت شناسایی متقاضی موضوع ماده (۵۱) این دستورالعمل نسبت به اخذ مدارک زیر از وی اقدام نماید

۱۱-۱- فرم تکمیل شده درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی  
۲۱۱ پیش فاکتور یا قرارداد فروش کالا ارائه خدمت یا گواهی نامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا:

۱۱-۳- بیمه نامه گواهی بیمه حمل کالا برای اعتبار اسنادی داخلی خرید کالا

تبصره ۱ در صورتی که تهیه پوشش بیمه ای حسب اینکوترمز مورد توافق بر عهده ذی نفع باشد. ارائه بیمه نامه گواهی بیمه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی توسط متقاضی از شمول این بند مستثنی می باشد.

تبصره ۲ - چنان چه کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی در وثیقه بانک گشایش کننده باشد. بیمه نامه گواهی بیمه ارائه شده از سوی متقاضی یا ذی نفع الزامی بوده و باید به نفع بانک گشایش کننده صادر شود.

طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.  
علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید.  
علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

ق

۱۱-۴ اظهارنامه اقرارنامه واقعی بودن معامله پایه اظهارنامه مزبور باید مبین این موضوع باشد که معامله موضوع اعتبار اسنادی داخلی واقعی بوده و متقاضی با ذی نفع اعتبار اسنادی داخلی ذی نفع واحد مطابق با تعریف ارائه شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان نمی باشد.

همچنین اظهارنامه اقرارنامه فوق باید مشتمل بر این تعهد باشد که در صورت اثبات خلاف هر یک از موارد فوق بانک گشایش کننده حق خواهد داشت در هر مرحله از فرایند اعتبار اسنادی داخلی برای وصول مطالبات و خسارات احتمالی خویش اقدام نماید.

۱۱-۵- فرم تکمیل شده قرارداد گشایش اعتبار اسنادی داخلی

۱۱-۶ فرم تکمیل شده نامه پذیرش بازرسی فنی مطابق با پیوست شماره (۲) این دستورالعمل

ماده ۱۲ پیش پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذی نفع پس از تأمین وجه آن از سوی متقاضی بدون در نظر گرفتن پیش دریافت و میان دریافت موضوع ماده (ماده ۴ این دستورالعمل)، صرفاً در مقابل اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از ذی نفع مجاز می‌باشد.

تبصره ۱ - صدور ضمانت نامه موضوع این ماده توسط بانک گشایش کننده مجاز نمی باشد.

تبصره ۲ با قبول تمامی مسئولیتهای مترتبه توسط متقاضی پیش پرداخت موضوع این ماده می تواند بدون اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از ذی نفع صورت پذیرد.

فصل سوم - مبنای عقدی درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی

ماده ۱۳ بانک گشایش کننده موظف است در چارچوب مفاد این دستورالعمل و حسب توافق به عمل آمده با متقاضی از یکی از عقود مرابحه یا استصناع برای انعقاد قرارداد گشایش اعتبار اسنادی داخلی استفاده نماید. ۲

ماده ۱۴ چنان چه موضوع اعتبار اسنادی داخلی کالای موجود یا خدمت باشد بین بانک گشایش کننده و متقاضی عقد مرابحه و چنان چه موضوع اعتبار اسنادی داخلی کالایی باشد که مستلزم ساخت در آینده است بین بانک گشایش کننده و متقاضی عقد استصناع منعقد می گردد.

۱۴-۱- در حالتی که مطابق توافق فی مابین بانک گشایش کننده و متقاضی بانک گشایش کننده قصد تأمین مالی وی را نداشته باشد مکلف است از عقد مرابحه نقدی و یا استصناع نقدی

طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

ق

استفاده نماید. در این صورت سود بانک گشایش کننده وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی قابل اخذ می باشد.

۲۱۴ در صورتی که بانک گشایش کننده بر اساس درخواست متقاضی در زمان انعقاد قرارداد قصد

تأمین مالی وی را داشته باشد مکلف است حسب مورد از عقود مرابحه نسبی یا استصناع نسبی استفاده نماید. در این صورت نرخ سود معادل نرخ سود عقود غیر مشارکتی ابلاغی توسط بانک

مرکزی خواهد بود. ۱

تبصره ۱ - چنانچه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی بین بانک گشایش کننده و متقاضی قرارداد

مرابحه نقدی یا استصناع نقدی منعقد شود لیکن در زمان ارائه اسناد مطابق متقاضی درخواست تأمین مالی نماید در صورت موجود بودن کالا و موافقت بانک گشایش کننده طرفین میتوانند نسبت به اقاله قرارداد مرابحه نقدی یا استصناع نقدی اقدام و قرارداد مرابحه نسبی به ترتیب مقرر در این دستورالعمل منعقد

نماینده. ۲

تبصره ۲ - چنان چه متقاضی در مواعید مقرر به تعهدات خود طبق مفاد قرارداد مراجعه یا استصناع عمل ننماید بانک گشایش کننده میتواند در صورت درج در قرارداد به صورت شرط ضمن عقد، وجه التزام تأخیر تأدیه دین حسب مورد بر مبنای نرخ سود مراجعه نسبی یا استصناع نسبی در زمان انعقاد قرارداد به علاوه درصد مقرر در آیین نامه وصول مطالبات متناسب با مبلغ و مدت تأخیر مطالبه نماید.

تبصره ۳ در اعتبار اسنادی داخلی مدتی که بانک گشایش کننده میتواند طبق ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی مبلغی را برای مدت تعهد از تاریخ ارائه اسناد مطابق تاریخ سررسید پرداخت از متقاضی مطالبه نماید.

ماده ۱۵ سود ناشی از عقود مراجعه نسبی و استصناع نسبی و نیز وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی توسط بانک گشایش کننده در عقود مراجعه و استصناع به عنوان سود مشاع تلقی و باید در محاسبات مربوط به آن لحاظ گردد.

ماده ۱۶ بانک گشایش کننده موظف است در قرارداد مراجعه و استصناع درج نماید که تحویل کالا و یا ارائه خدمت به متقاضی منوط به انجام آن از سوی ذی نفع میباشد.

ماده ۱۷ بانک گشایش کننده باید در قرارداد مراجعه و استصناع قید نماید که متقاضی وکیل آن بانک در انعقاد قرارداد فروش کالا ارائه خدمت دریافت پیش فاکتور دریافت گواهی نامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا و علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

ق

تحویل گرفتن کالا یا دریافت خدمت از ذی نفع است و بانک گشایش کننده بانک تأیید کننده و بانک تعیین شده مجاز به پذیرش پرداخت به صرف ارائه اسناد مطابق از سوی ذی نفع نسبت به پذیرش پرداخت اقدام مینماید تحویل کالا و یا ارائه خدمت به متقاضی منوط به انجام آن از سوی ذی نفع بوده و هیچ گونه مسئولیتی در این خصوص بر عهده بانک گشایش کننده نمی باشد.

ماده ۱۸ سایر موارد ناظر بر عقود مراجعه و استصناع تابع دستورالعمل اجرایی مربوط به عقود یاد شده مصوب شورای پول و اعتبار میباشد.

ماده ۱۹ علاوه بر سود اعم از نقدی و نسبی و وجه التزام تأخیر تأدیه دین و کارمزد مذکور در این فصل اخذ هرگونه وجه دیگر تحت عنوان کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی مجاز نمی باشد.

فصل چهارم ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی

ماده ۲۰ تمامی پیام های اعتبار اسنادی داخلی از جمله پیام گشایش اصلاحیه و ابطال باید از طریق بانک ابلاغ کننده که الزاماً بانک دیگر یا سایر شعب بانک گشایش کننده است به ذی نفع ابلاغ شود.

ماده ۲۱ بانک گشایش کننده مکلف است بلافاصله پس از گشایش اعتبار اسنادی داخلی مطابق فرم پیوست شماره (۳) نسخه ای از اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده را برای اطلاع متقاضی و رونوشت آن را به شرکت بازرسی تعیین شده ارسال نماید.

تبصره - متقاضی موظف است مشخصات و اطلاعات کامل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی شرایط بسته بندی بارگیری و حمل را به صورت مکتوب به شرکت بازرسی تعیین شده ارائه نماید. بانک گشایش کننده موظف است مورد مذکور را به نحو مقتضی در قرارداد گشایش اعتبار اسنادی داخلی فی مابین خود و متقاضی درج نماید.

ماده ۲۲ شماره منحصر به فرد دریافتی موضوع ماده (۱۰) این دستورالعمل به عنوان شماره اعتبار اسنادی داخلی منظور و تمامی بانکهای ذی ربط در فرآیند اعتبار اسنادی داخلی از جمله بانک گشایش کننده موظفند؛ در ارسال تمامی پیامها و مکاتبات خود شماره مزبور را درج نمایند.

طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید.

ق

فصل پنجم - اصلاح اعتبار اسنادی داخلی

ماده ۲۳ اعتبار اسنادی داخلی میتواند حسب درخواست متقاضی پذیرش بانک گشایش کننده و موافقت ذی نفع اصلاح گردد.

ماده ۲۴ صدور هرگونه اصلاحیه از جمله تمدید سررسید اعتبار اسنادی داخلی مطابق ضوابط و مقررات زمان صدور اصلاحیه یا تمدید امکان پذیر میباشد.

ماده ۲۵ در صورت درخواست افزایش مبلغ و یا مدت اعتبار اسنادی داخلی از سوی متقاضی و موافقت بانک گشایش کننده آن بانک موظف است قبل از صدور اصلاحیه نسبت به اصلاح قرارداد و تنظیم قرارداد الحاقی و عنداللزوم تأمین وثایق و تضامین کافی اخذ الحاقیه بیمه نامه گواهی بیمه اخذ کسری پیش دریافت و اصلاح سایر موارد مربوط اقدام نماید.

ماده ۲۶ چنان چه مبلغ اعتبار اسنادی داخلی با اعمال اصلاحیه کاهش یابد و ذی نفع موافقت خود را در این خصوص اعلام نماید بانک گشایش کننده موظف است حسب درخواست متقاضی نسبت به آزادسازی مازاد وثایق و تضامین و عودت مازاد پیش دریافت متناسب با مبلغ اصلاحی اقدام نماید.

تبصره - در خصوص وثایق غیر منقول آزادسازی وثایق متناسب با کاهش اعتبار اسنادی داخلی منوط به تشخیص بانک گشایش کننده خواهد بود.

ماده ۲۷ - مفاد مواد (۲۱) و (۲۲) این دستور العمل در خصوص صدور اصلاحیه نیز نافذ می باشد.

فصل ششم - ارائه استناد

ماده ۲۸ حداقل مدارک لازم به هنگام ارائه اسناد توسط ذی نفع در اعتبار اسنادی داخلی کالایی و کالایی خدماتی سیاهه تجاری بارنامه راه نامه و گواهی بازرسی فنی و در اعتبار اسنادی داخلی خدماتی صورت وضعیت صورت حساب انجام خدمت می باشد.

تبصره ۱ در خصوص کالاهای مورد معامله در بورسهای کالایی حسب سازوکارهای موجود در بورس کالا، گواهینامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا و اعلامیه تسویه وجوه بورس کالا در حکم سیاهه تجاری موضوع این ماده قابل پذیرش است و دریافت گواهی بازرسی فنی منوط به تشخیص بانک گشایش کننده می باشد. ۲

طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید.

ق

تبصره ۲ چنان چه در اعتبار اسنادی داخلی کالایی و کالایی خدماتی تهیه پوشش بیمه حمل کالا حسب اینکوترمز مورد توافق به عهده ذی نفع باشد ارائه بیمه نامه گواهی بیمه توسط وی همراه با سایر اسناد موضوع این ماده الزامی می باشد بانک گشایش کننده موظف است؛ موضوع مزبور را به نحو مقتضی در متن اعتبار اسنادی داخلی قید نماید.

تبصره ۳ چنان چه در اعتبار اسنادی داخلی کالایی و کالایی خدماتی حسب توافقات فی مابین اینکوترمز مورد استفاده در حمل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی تحویل در محل کار فروشنده (EXW) باشد به هنگام ارائه اسناد توسط ذی نفع گواهی تحویل و تحول کالا که به امضا و تأیید ذی نفع متقاضی و شرکت بازرسی رسیده است میتواند جایگزین بارنامه راه نامه شود. تبصره ۴ شماره اعتبار اسنادی داخلی شماره منحصر به فرد موضوع ماده (۱۰) این دستورالعمل باید بر روی کلیه اسناد موضوع این ماده درج گردد.

ماده ۲۹ ارائه اسناد باید به بانک تعیین شده جهت پرداخت یا بانک تأیید کننده یا بانک گشایش کننده به روش و در محلی انجام شود که در متن اعتبار اسنادی داخلی مشخص شده است.

ماده ۳۰ بانک موظف است طی مهلت مقرر نسبت به بررسی استناد ارائه شده حسب ضوابط بررسی اسناد مندرج در مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP) اقدام نماید.

ماده ۳۱ در صورت ارائه اسناد مطابق از سوی ذی نفع

۱۳۱ بانک گشایش کننده موظف به پذیرش پرداخت می باشد

۳۱-۲ بانک تأیید کننده در صورت وجود موظف به پذیرش پرداخت و ارسال اسناد به بانک گشایش کننده می باشد؛

۳۳۱ چنان چه بانک تعیین شده حسب مجوز قبلی بانک گشایش کننده مجاز به پذیرش پرداخت باشد، قبل از ارسال استناد به بانک تأیید کننده یا بانک گشایش کننده میتواند نسبت به پذیرش پرداخت اقدام نماید در صورتی که بانک تعیین شده حسب توافقات قبلی صرفاً مجاز به دریافت استناد باشد موظف به ارسال اسناد ارائه شده از سوی ذی نفع به بانک تأیید کننده یا بانک

گشایش کننده جهت بررسی و پذیرش پرداخت می باشد.

ماده ۳۲ بانک تأیید کننده و بانک تعیین شده موظفند؛ ضمن ارسال فیزیکی استناد مطابق بر اساس مفاد ماده (۳۱) تصویر اسناد مزبور را نیز از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام)، ارسال نمایند.

همچنین در صورت ارائه مستقیم اسناد از سوی ذی نفع به بانک گشایش کننده بانک مزبور موظف است تصویر اسناد مطابق ارائه شده را از طریق سامانه یاد شده به بانک مرکزی ارسال نماید.

ق

ماده ۳۳- در صورت وجود مغایرت در اسناد ارائه شده بانک موظف است حسب ضوابط مندرج در مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی (UCP) در خصوص اسناد مغایر اقدام نماید.

فصل هفتم - تنزیل

ماده ۳۴ تنزیل سند تعهد پرداخت در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار در قالب عقد خرید دین و پس از استعلام از سامانه تسهیلات و تعهدات بانکی بانک مرکزی مبنی بر اصالت و صحت اعتبار اسنادی داخلی و اخذ تأییدیه از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) از اداره مرکزی ذی ربط بانک گشایش کننده مبنی بر عدم تنزیل قبلی آن مجاز می باشد.

ماده ۳۵ بانک تنزیل کننده موظف است قبل از تنزیل سند تعهد پرداخت ضمن اخذ موافقت ارکان اعتباری خود نسبت به دریافت شماره منحصر به فرد تنزیل از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) اقدام نماید.

ماده ۳۶ ادارات مرکزی ذی ربط بانک گشایش کننده موظف است پس از وصول استعلام موضوع ماده (۳۴) این دستورالعمل تنزیل یا عدم تنزیل قبلی سند تعهد پرداخت را بررسی و نتیجه را از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) به بانک تنزیل کننده اعلام نماید.

ماده ۳۷ بانک تنزیل کننده موظف است از طریق اداره مرکزی ذی ربط خود بلافاصله پس از تنزیل و هنگام تسویه سند تعهد پرداخت تنزیل شده مراتب را از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) به اداره مرکزی ذی ربط بانک گشایش کننده اعلام نماید.



ماده ۳۸ بانک تنزیل کننده میتواند با رعایت مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان حداکثر تا میزان ۲۰ درصد سرمایه نظارتی خود نسبت به تنزیل اسناد تعهد پرداخت صادره توسط بانک دیگر اقدام نماید مشروط بر این که مجموع اسناد تعهد پرداخت تنزیل شده از ۵ برابر سرمایه نظارتی بانک تنزیل کننده عدول ننماید.

ماده ۳۹ چنانچه بنا به دلایل قهری از جمله کاهش سرمایه و اندوخته بانک تنزیل کننده حدود مقرر در این دستور العمل نقض شود بانک تنزیل کننده موظف است ظرف مدت ۵ روز کاری موضوع را طی گزارشی با ذکر دلایل به بانک مرکزی اطلاع دهد و حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از وقوع رویداد مذکور نسبت به طی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۳۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. علی مصوبه یک هزار و سیصد و هفتاد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ شورای پول و اعتبار، اصلاح گردید. انطباق با حدود تعیین شده اقدام نماید گزارش مزبور باید حداقل شامل اطلاعات مربوط به اعتبار اسنادی داخلی که منجر به نقض حدود شده است میزان تخطی و تاریخ وقوع تخطی باشد. تبصره - چنان چه بانک تنزیل کننده پس از گذشت مهلت مزبور خود را با حدود مقرر در این دستورالعمل تطبیق ندهد، مشمول مجازاتهای ماده (۶۵) خواهد شد.

ماده ۴۰ حداکثر نرخ قابل اعمال جهت تنزیل سند تعهد پرداخت مطابق با مصوبات ابلاغی توسط بانک مرکزی میباشد.

ماده ۴۱ تنزیل سند تعهد پرداخت توسط بانک صادر کننده سند مزبور نیز امکان پذیر میباشد. ماده ۴۲ تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار صادر شده توسط بانک های مستقر در سرزمین اصلی از طریق بانکهای مستقر در سرزمین اصلی و تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار صادر شده توسط واحدهای بانکی مستقر در مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی توسط واحدهای بانکی مستقر در مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی مجاز میباشد. ۲ ۴۳ سایر موارد ناظر بر تنزیل سند تعهد پرداخت تابع دستورالعمل اجرایی عقد خرید دین و سایر مصوبات ابلاغی توسط بانک مرکزی میباشد.

ماده ۴۴ واگذاری تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار توسط ذی نفع یا دارندگان بعدی سند مزبور با اطلاع قبلی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی صادر کننده سند تعهد پرداخت با نرخ مورد توافق و منوط به ثبت در سامانه سپام و ارایه درخواست واگذاری تنزیل سند تعهد پرداخت حداقل یک ماه قبل از سررسید مندرج د

