



Namatek
True Education

www.namatek.com

LC Opening

گشایش اعتبار

فهرست مطالب

۱. تعریف گشایش اعتبار
۲. بررسی مراحل اجرایی گشایش اعتبار اسنادی
۳. مزایای گشایش اعتبار اسنادی

از دستیابی به رایج ترین روش های پرداخت قراردادهای بین المللی می توان گشایش اعتبار را نام برد. همچنین به منظور ایجاد تضمین بیشتر برای طرفین معامله و کاهش ریسک فراوان معاملات بین المللی از این روش استفاده می شود. در صورتی که از یک بانک معتبر اسنادی ارائه گردد، فروشنده کالا و خدمات خود را با اطمینان بالا ارائه می دهد. در نتیجه برای درک بیشتر و بهتر این موضوع پیشنهاد می کنیم در ادامه با ما همراه باشید تا به توضیح جامعی در این مورد بپردازیم.

#۱ تعریف گشایش اعتبار

به دریافت سندی صادر شده توسط بانک که بر اساس آن تعهد می شود که به خریدار یا فروشنده مبلغ معین پرداخت گردد به شرط آن که خریدار یا صادرکننده دارای شرایط و ضوابط خاصی باشد، گشایش اعتبار (LC Opening یا Letter of credit Opening) می گویند. به بیان ساده تر گشایش اعتبار در یک سیستم مالی مثل بانک به معنای دریافت اعتبار اسنادی برای انجام یک پروژه است. در این روش بانک خریدار به ازای دریافت اسنادی مشخص و از پیش اعلام شده متعهد می شود که وجه کالا را به فروشنده پرداخت کند. در این روش فروشنده اطمینان می یابد که در صورت تهیه کالا و ارسال اسناد برای بانک به پول خود دست پیدا می کند و همچنین خریدار مطمئن می باشد که تا زمانی که کالا طبق توافق، تولید و ارسال نشده، به فروشنده پولی پرداخت نمی شود. لازم به

ذکر است که روش وصولی با فرآیند اجرایی پرداخت به وسیله اعتبار اسنادی شباهت های زیادی دارد؛ ولی باید در نظر داشت که در اعتبار اسنادی بانک ها نقش پررنگ تری دارند. به بانک گشایش کننده اعتبار بانک خریدار می گویند که دارای بیشترین مسئولیت می باشد. در نتیجه می توان گفت اعتبارات اسنادی به دلیل امنیت بیشتر دارای هزینه های بالاتری نیز می باشند.



#۲ بررسی مراحل اجرایی گشایش اعتبار اسنادی

بعد از تعریف موضوع، حال می خواهیم گام های لازم برای اجرا و استفاده از آن را بررسی کنیم.

۱. عقد قرارداد
۲. درخواست گشایش اعتبار
۳. اطلاع بانک فروشنده از گشایش اعتبار در بانک خریدار

۴. ابلاغ اعتبار بانک به فروشنده
۵. تحویل کالا به حمل کننده و دریافت اسناد از وی
۶. حمل کالا
۷. تحویل اسناد به بانک و دریافت وجه
۸. ارسال اسناد کنترل شده به بانک خریدار
۹. کنترل اسناد توسط بانک و دریافت وجه از خریدار
۱۰. تحویل اسناد به خریدار
۱۱. ارائه اسناد به حمل کننده و دریافت کالا



#۱-۲ عقد قرارداد

نهایی کردن قرارداد فروش بین طرفین معامله، اولین قدم برای شروع فرآیند پرداخت می باشد. قرارداد مذکور می تواند پیش فاکتور تایید شده و یا قراردادی جداگانه باشد. روش پرداخت یکی از مواردی می باشد که در خصوص آن تعیین تکلیف شده است؛ در نتیجه معرفی روش پرداخت اعتبار اسنادی در قرارداد الزامی می باشد.

#۲-۲ درخواست گشایش اعتبار

با انتخاب اعتبار اسنادی به عنوان روش پرداخت و با نهایی شدن قرارداد، خریدار باید با مراجعه به بانک، درخواست گشایش اعتبار نماید. لازم به ذکر است که انعقاد قرارداد اعتبار اسنادی بین بانک گشایش کننده و خریدار بوده و می توان گفت قرارداد مذکور مستقل از قرارداد فروش و یا هر قرارداد دیگری است و بر مبنای گشایش اعتبار تعیین می گردد.

اسناد لازم جهت گشایش اعتبار عبارتند از:

- فرم تقاضای گشایش اعتبار که باید تکمیل شود.
- فرم ثبت سفارش که باید توسط وزارت بازرگانی مهر و شماره گذاری شده باشد.
- بیمه نامه باربری که توسط شرکت های ایرانی صادر شده است.
- به منظور گشایش اعتبار اسنادی وارداتی باید فرم ارائه تسهیلات تکمیل گردد.
- تعهدنامه نوسانات نرخ ارز باید ارائه گردد.
- باید برگه ای که در آن ورود و ترخیص کالا طبق توافق ها تعهد شده، ارائه گردد؛ همچنین در مواردی که کالا از خارج ترخیص شده باشد، ارائه برگ ترخیص آن ضروری می باشد.
- در صورتی که کالا مشمول استاندارد اجباری نباشد و واردکننده تقاضای بازرسی نکند، تعهدنامه حذف بازرسی الزامی می باشد.

#۲-۳ اطلاع بانک فروشنده از گشایش اعتبار در بانک

خریدار

در صورتی که بانک خریدار با گشایش اعتبار برای خریدار موافقت کند، موضوع به بانکی که توسط خود فروشنده تعیین می شود، اعلام می گردد. بانک نیز به بررسی های لازم در زمینه اعتبارسنجی متقاضی پرداخته و سپس اقدام به گشایش اعتبار اسنادی می نماید. در واقع بانک به ارزیابی ریسک خود در خصوص گشایش اعتبار می پردازد. لازم به ذکر است که متقاضی گشایش اعتبار اسنادی باید در بانک دارای حساب جاری باشد و وضعیت اعتباری متقاضی توسط اداره اطلاعات اعتباری بانک بررسی شده و گزارش مثبت در مورد متقاضی به شعبه ارائه می شود.

پس از اطمینان یافتن بانک در خصوص کامل بودن مدارک، اعتبار اسنادی دارای یک شماره ۸ رقمی شده و متن آن به بانک تعیین شده ارسال می گردد. در نتیجه بانک پس از این که از اصالت اعتبار اسنادی اطمینان یافت، اقدام به ابلاغ آن به ذی نفع اعتبار اسنادی می نماید. در واقع می توان گفت که متن اعتبار اسنادی ترجمه فرم درخواست گشایش اعتبار می باشد که به وسیله خریدار تکمیل شده است.

#۲-۴ ابلاغ اعتبار بانک به فروشنده

بانک فروشنده پس از این که از باز شدن اعتبار آگاهی یافت موضوع را به فروشنده اطلاع می دهد.

#۲-۵ تحویل کالا به حمل کننده و دریافت اسناد از وی

فروشنده بعد از این که از گشایش اعتبار آگاه شد، اقدام به تحویل کالای تولید شده به منظور حمل، به شرکت حمل کننده می نماید. در نتیجه فروشنده به ازای تحویل کالا به شرکت حمل کننده، اسناد مربوطه را دریافت می کند.

#۲-۶ حمل کالا

می توان گفت که شرکت حمل کننده بعد از دریافت کالا و صدور اسناد حمل، کالا را به کشور مقصد حمل می نماید. لازم به ذکر است که گاهی اوقات صدور سند حمل پس از آغاز حمل انجام می گیرد.

#۲-۷ تحویل اسناد به بانک و دریافت وجه

فروشنده بعد از این که اسناد حمل را دریافت نمود و پس از تهیه سایر اسناد که در زیر به چند نمونه از آن ها اشاره خواهیم کرد، به تحویل این اسناد به بانک خود اقدام می نماید:

- فاکتور فروش
- گواهی مبدا
- گواهی بازرسی

پس از دریافت اسناد توسط بانک فروشنده و تطبیق آن ها با شرایط اعتبار اسنادی، بانک به پرداخت وجه کالا به فروشنده اقدام می نماید. لازم به

ذکر است که بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی در ۵ روز بانکی فرصت دارد که به بررسی اسناد اقدام نماید.

#۲-۸ ارسال اسناد کنترل شده به بانک خریدار

پس از کنترل اسناد و اطمینان از انطباق آن ها توسط بانک فروشنده یا همان بانک تعیین شده، اسناد مذکور به بانک گشایش کننده اعتبار یا همان بانک خریدار ارسال می گردد.

#۲-۹ کنترل اسناد توسط بانک و دریافت وجه از خریدار

در صورت انطباق اسناد، بانک گشایش کننده اعتبار به مدت ۵ روز فرصت دارد که اسناد را کنترل کند و از خریدار درخواست تسویه وجه معامله را نماید.

#۲-۱۰ تحویل اسناد به خریدار

هنگامی که وجه معامله تسویه شد، بانک نیز اسناد را به خریدار تحویل می دهد. به دلیل تعهد در روش اعتبار اسنادی، اسناد به نام بانک گشایش کننده اعتبار می باشد.

#۲-۱۱ ارائه اسناد به حمل کننده و دریافت کالا

در این مرحله اسناد دریافتی از بانک توسط خریدار به حمل کننده تحویل داده می شود. در نتیجه حمل کننده اسناد را مشاهده کرده و کالا را به

خریدار تحویل می دهد. لازم به ذکر است که معامله بانک ها براساس اسناد صورت می گیرد نه بر اساس کالا. پس در صورت وجود ایراد در کالا، خریدار به هیچ عنوان نمی تواند به بانک اعتراض کند.

#۳ مزایای گشایش اعتبار اسنادی

گشایش اعتبار اسنادی دارای مزیت هایی می باشد که در ادامه به آن ها اشاره خواهیم کرد.



- ایجاد اطمینان در فروشنده به منظور دریافت وجه اعتبار از بانک پس از تحویل کالا به خریدار
- استفاده خریدار از تسهیلات اکثر بانک ها به منظور خریداری کالای مورد نظر مشخص بودن و ثبت تاریخ حمل و تحویل نهایی کالا و تحویل آن در تاریخ مقرر به خریدار

- کاهش ریسک در معاملات در اسناد اعتباری با تعهد بانک به منظور پرداخت بها به جای خریدار
- سرعت بخشیدن به معاملات و فعال تر کردن اقتصاد