

راهنمای نحوه گشایش اعتبارات اسنادی خارجی - ارزی

مشتری گرامی؛

بانک صنعت و معدن افتخار دارد بنا به درخواست شما، برای خرید یا سفارش کالا یا خدمات از فروشندگان خارجی اقدام به گشایش اعتبارات اسنادی خارجی / ارزی نماید. این اعتبار می تواند به صورت نقد (دیداری) یا مدت دار (نسیه) ریفاینانس و... گشایش شود.

این راهنما با هدف تشریح ضوابط، مقررات و نحوه گشایش اعتبار اسنادی خارجی - ارزی تهیه شده و امید است که بتواند نکات مناسبی را در این راستا به شما ارائه نماید.

۱- مهم ترین اعتبارات اسنادی قابل گشایش توسط بانک



- اعتبارات اسنادی نقدی (SIGHT PAYMENT L/C).
- اعتبارات اسنادی مدت دار / مؤخر (DEFERRED PAYMENT L/C).
- اعتبار اسنادی از محل صندوق ذخیره ارزی .
- اعتبار اسنادی به نفع بانک توسعه اسلامی .
- اعتبار اسنادی با استفاده از خطوط اعتباری کوتاه مدت (ریفاینانس) .
- اعتبار اسنادی با استفاده از خطوط اعتباری بلندمدت (فاینانس).

۲- ضوابط گشایش اعتبار اسنادی خارجی - ارزی




- مشتریان باید در هنگام ارائه درخواست گشایش اعتبارات اسنادی، دارای حساب جاری قرض الحسنه نزد شعب بانک باشند و یا اقدام به افتتاح این حساب نمایند.
- برای مشتریانی اعتبارات اسنادی گشایش می شود که نتیجه ارزیابی اعتباری و اعتبار سنجی آنها مورد تأیید بانک باشد و فاقد هر گونه بدهی سر رسید گذشته و معوق باشند.
- بانک جهت تضمین اعتبار گشایش شده، اقدام به دریافت یک یا تلفیقی از تضمین های مورد قبول خود می نماید. نوع، میزان و ارزش وثایق، توسط بانک تعیین و به مشتری اعلام می شود. فهرست وثایق مورد قبول در پیوست (د) آمده است.
- میزان سپرده قابل دریافت جهت گشایش اعتبار اسنادی ارزی، توسط بانک تعیین می گردد. این میزان به کل مبلغ پرفرما، میزان اعتبار و مدت همکاری مشتری با بانک بستگی دارد و در هر مورد متفاوت است.
- ارائه پیش پرداخت به فروشنده (طبق قرارداد یا پرفرما)، به مبلغ پیش دریافت از خریدار بستگی دارد و پرداخت آن منوط به تضمین بانک کارگزار فروشنده، جهت تامین وجه پرداختی با سودی معادل سود ارائه تسهیلات، در صورت عدم حمل کالا و ابطال اعتبار می باشد.
- در صورت پرداخت مبلغ اعتبار توسط بانک و تأخیر مشتری در تأمین وجه اعتبار، سود و خسارت تأخیر از تاریخ پرداخت وجه به بانک کارگزار فروشنده تا هنگام تسویه حساب و تحویل اسناد مربوطه، محاسبه و از مشتری دریافت می شود.
- گشایش آن دسته از اعتباراتی که مشتریان با ارائه گزارش توجیهی و موافقت بانک، مصوبه دریافت تسهیلات طرحی را اخذ نموده اند، باید متناسب با شرایط مصوبه تسهیلات اعطایی باشد .

- اموال مورد معامله و اموالی که به عنوان وثیقه از سوی بانک پذیرفته می‌شوند، حسب مورد باید در مدت اجرای قرارداد، حداقل به میزانی که منافع بانک را پوشش دهند، نزد یکی از شرکت‌های بیمه به نفع بانک و به هزینه مشتری بیمه شوند.
- بانک می‌تواند به منظور جلوگیری از تکرار انعقاد قراردادهای رسمی در دفترخانه و پرداخت هزینه‌های ذریبط، با مشتریانی که به صورت مستمر اقدام به دریافت تسهیلات و ایجاد تعهدات با بانک می‌نمایند، قرارداد پشتوانه تنظیم و در دفترخانه منعقد نماید. در این صورت مشتری می‌تواند به پشتوانه این قرارداد، در معاملات خود با بانک، تنها اقدام به امضای قرارداد عادی نمایند.

توجه:

مراحلی که سمت راست آنها با نشان  مشخص شده توسط "مشتری" و مراحلی که سمت راست آنها با نشان  مشخص گردیده توسط "بانک" انجام می‌گیرد.

۳- مراحل گشایش اعتبار اسنادی خارجی - ارزی

-  مراجعه مشتری به یکی از شعب بانک و تکمیل فرم‌های ذکر شده در پیوست (الف).
تبصره ۱: در صورتی که مشتری قبلاً از تسهیلات بانک استفاده نموده باشد، نیازی به تکمیل فرم‌های فوق الذکر ندارد و تنها می‌باید کمبود اطلاعات و مدارک را تکمیل نماید.
- تبصره ۲: مشتری می‌تواند از طریق رایانه و آدرس اینترنتی www.bim.ir اطلاعات و فرم‌های مورد نیاز خود را دریافت نماید.
-  تکمیل و ممهور نمودن فرم‌ها به مهر و امضای مجاز و ارائه آنها به بانک به همراه مدارک ذکر شده در پیوست (ب).
-  بررسی تقاضای مشتری و اعتبار سنجی او با توجه به اطلاعات دریافتی از منابع مختلف و تصمیم‌گیری جهت گشایش اعتبار درخواستی.
-  در صورت تصویب گشایش اعتبار اسنادی درخواستی، اعلام نوع و میزان وثایق مورد نیاز به مشتری.
-  انعقاد قرارداد رسمی (دفترخانه) یا عادی (بانک) با مشتری، پس از تامین وثایق و ارائه مدارک ذکر شده در پیوست (ج) از سوی مشتری

۴- تعاریف

- ۱-۴ **پرفرما (Proforma Invoice):** منظور سندی است که توسط فروشنده/ذینفع و به نام خریدار/مشتري صادر شده و در آن نوع کالا یا خدمات، مشخصات فنی آن، میزان یا مقدار آن، شرایط تحویل کالا و یا اجرای خدمات، مبلغ جزء و کل، شرایط پرداخت، شرایط حمل و بسته بندی کالا، شرایط بازرسی، زمان و مراحل بازرسی، زمان تحویل و سایر مفاد مورد توافق فروشنده/ذینفع و خریدار به روشنی قید شده است. پرفرما باید دارای زمان اعتبار کافی باشد و مفاد آن مورد قبول خریدار قرار گیرد و خریدار بر اساس شرایط آن عمل کند.
- ۲-۴ **اعتبارات اسنادی خارجی - ارزی:** اعتبار اسنادی خارجی/ارزی نوعی شیوه پرداخت و خدمتی است که بانک بنا به درخواست مشتری/خریدار برای خرید یا سفارش کالا یا خدمات از یک فروشنده/ذینفع خارجی و به نفع وی برقرار می‌نماید. بانک می‌تواند با گشایش اعتبار اسنادی خارجی - ارزی تمام و یا بخشی از تسهیلات تصویب شده طرحی را برای خرید یا سفارش کالا و یا خدمات به یک فروشنده/ذینفع خارجی معرفی شده از سوی مشتری و به نفع وی کارسازی نماید.
- ۳-۴ **اعتبارات اسنادی نقدی (SIGHT PAYMENT L/C):** نوعی گشایش اعتبار اسنادی است که در صورت رعایت مفاد و شرایط اعتبار از سوی فروشنده/ذینفع، حمل کالا و ارایه اسناد مطابق شرایط L/C، وجه اسناد به صورت نقدی و بلافاصله توسط بانک گشایش کننده اعتبار فروشنده پرداخت شود.
- ۴-۴ **اعتبارات اسنادی مدت‌دار / مؤخر (DEFERRED PAYMENT L/C):** نوعی گشایش اعتبار اسنادی می‌باشد که فروشنده/ذینفع در زمان مبادله اسناد، وجهی دریافت نمی‌دارد و مهلت معینی را جهت دریافت وجه اسناد خود از خریدار (در آینده) تعیین می‌نماید. در حال حاضر بانک حداکثر تأخیر یک ساله را برای گشایش این نوع اعتبارات می‌پذیرد.
- ۵-۴ **اعتبارات اسنادی قبولی (ACCEPTANCE L/C):** نوعی اعتبار اسنادی است که در آن ذینفع اعتبار به همراه اسناد معامله، برات/بروات مدت‌داری را نیز برای بانک تعیین شده ارسال می‌نماید که در صورت قبولی نویسی بروات مزبور، نسبت به ظهرنویسی اسناد حمل و انتقال مالکیت کالا عمل شود.
- ۶-۴ **اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت (IRREVOCABLE L/C):** عبارت است از تعهد قطعی بانک گشایش کننده اعتبار به نحوی که نتوان اعتبار گشایش یافته را بدون موافقت ذینفع اعتبار اصلاح و یا ابطال نمود. اغلب اعتبارات گشایش یافته به درخواست ذینفع اعتبار، به صورت غیر قابل برگشت گشایش می‌شوند.
- ۷-۴ **اعتبار اسنادی کوتاه مدت (ریفاینانس):** نوعی گشایش اعتبار اسنادی می‌باشد که فروشنده در زمان معامله اسناد طبق شرایط اعتبار وجه اسناد را به صورت نقد از بانک کارگزار دریافت می‌نماید و خریدار با توجه به قرارداد منعقد با بانک در زمان تعیین شده در قرارداد اقدام به پرداخت وجه اسناد نماید. حداکثر مهلت خریدار جهت پرداخت وجه اسناد از زمان مبادله اسناد حمل مورد تأیید بانک کارگزار خریداریک سال می‌باشد.
- ۸-۴ **اعتبار اسنادی با استفاده از خطوط اعتباری بلندمدت (فاینانس):** قرارداد این نوع اعتبارات در صورت وجود خط اعتباری فعال، بین بانک ایرانی و خارجی (اعتباردهنده) و تحت نظارت بانک مرکزی منعقد می‌شود. این تسهیلات بلندمدت بوده و بانک خارجی تا ۸۵٪ مبلغ پرفرما را به متقاضی برای پرداخت وجه اسناد گشایش یافته تخصیص می‌دهد. از نظر فروشنده/ذینفع، این نوع اعتبار دیداری (نقدی) است.

پیوست الف - فرم های مورد نیاز برای تکمیل در زمان مراجعه مشتری به بانک

- ۱- فرم درج مشخصات مشتریان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری برای اشخاص حقیقی / حقوقی.
- ۲- فرم تقاضای گشایش اعتبار اسنادی خارجی - ارزی
- ۳- فرم تعهد نامه ورود و ترخیص کالای خریداری شده ۰
- ۴- فرم مشتریان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری (برای مشتریانی که در بدو بهره‌برداری و شروع به کار می‌باشند).
- ۵- فرم درخواست استفاده از تسهیلات کوتاه‌مدت ریفاینانس (برای مشتریان متقاضی استفاده از تسهیلات ریفاینانس).
- ۶- فرم تعهدنامه قبول نوسانات و تغییرات نرخ ارز در سررسید پرداخت اعتبار.
- ۷- گواهی مشخصات کامل نمایندگی فروشنده خارجی در ایران.

پیوست ب - فرمست مدارک مورد نیاز در زمان پذیرش

اشخاص حقوقی

۱. اساسنامه مصدق ثبت شرکت‌های مشتری.
۲. آخرین نسخه روزنامه رسمی آگهی تأسیس که متضمن شماره ثبت شرکت باشد.
۳. روزنامه رسمی آگهی آخرین اقامتگاه قانونی شرکت.
۴. آگهی آخرین اعضای هیأت مدیره اعم از حقیقی و حقوقی و صاحبان امضای مجاز.
۵. صورتجلسه هیأت مدیره شرکت مبنی بر موافقت با اخذ اعتبارات و تسهیلات از بانک بر حسب مورد.
۶. آخرین گزارش حسابرس و بازرس قانونی شرکت که توسط حسابدار رسمی عضو جامعه حسابداران رسمی تهیه شده باشد و قرارداد با حسابرس و مدرکی که نشان دهد حسابدار عضو جامعه حسابداران رسمی می‌باشد، مانند روزنامه رسمی شرکت (برای مشتریانی که جمع درآمد فروش یا خدمات آنها بیش از ۸ میلیارد ریال یا جمع ارزش دارایی آنها بیش از ۱۶ میلیارد ریال می‌باشد) به انضمام صورت‌های مالی شرکت.
۷. تصویر پروانه بهره‌برداری و یا هرگونه مجوز فعالیت از مراجع ذی‌صلاح بر حسب مورد.
۸. ترازنامه آزمایشی دوره مورد تقاضا (برای طرح‌های فعال).
۹. آمار تولید و فروش به تفکیک محصول حتی المقدور در ۳ سال گذشته همراه با عملکرد سال جاری و پیش بینی آن تا پایان سال.

اشخاص حقیقی

۱. جواز کسب و یا هرگونه مجوز فعالیت از مراجع ذی‌صلاح.
۲. اظهارنامه مالیاتی.
۳. صورت‌حساب سود و زیان و ترازنامه در حداکثر ۳ سال گذشته.
۴. آمار میزان تولیدات و فروش در حداکثر ۳ سال گذشته.
۵. فرم ثبت سفارش از وزارت بازرگانی.
۶. بیمه‌نامه کالا که توسط یکی از شرکت‌های بیمه و به‌نفع بانک بیمه شده باشد و به‌جز گشایش اعتبار کرایه حمل، باید شامل کل مبلغ کالا باشد.

۷. پرفرمای دریافتی متقاضی از فروشنده/ ذینفع اعتبار که در آن تمامی شرایط قید شده باشد .
۸. برگ ترخیص کالاهای خریداری شده از خارج .
۹. گواهی انجام مناقصه در مورد واردات کالا توسط واردکنندگان دولتی .
۱۰. کارت بازرگانی و سایر مجوزهای لازم .
۱۱. برنامه توجیهی دریافت تسهیلات .
۱۲. آمار تولید و فروش به تفکیک محصول حتی المقدور در ۳ سال گذشته همراه با عملکرد سال جاری و پیش بینی آن تا پایان سال .
۱۳. گزارش بودجه عملیاتی سال جاری و برنامه عملیاتی مرتبط با آن .

پیوست ج - فهرست مدارک مورد نیاز در زمان انعقاد قرارداد

اشخاص حقوقی

۱. گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم .
۲. تصویر تمامی اسناد مالکیت محل اجرای طرح و یا وثیقه خارج از طرح و در صورت امکان تضمینات .
۳. گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک از وثایق بر حسب مورد .
۴. تصویر کامل شناسنامه (یا روزنامه رسمی) متعهد/ متعهدین، راهن/ راهنین و ضامن/ ضامنین .

اشخاص حقیقی

۱. گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم بر حسب مورد .
۲. تصویر تمامی اسناد مالکیت و وثایق و تصویر شناسنامه (یا روزنامه رسمی) متعهد/ متعهدین، راهن/ راهنین و ضامن/ ضامنین .
۳. گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک از وثایق بر حسب مورد .

پیوست د- فهرست وثایق مورد قبول بانک

وثایق قابل قبول به سه دسته زیر تقسیم می‌شوند:

گروه اول:

- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت یا گواهی سپرده سرمایه گذاری بلندمدت (معادل ۱۰۰ درصد مبلغ سپرده)
- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و قرض الحسنه پس انداز (معادل ۱۰۰ درصد مبلغ سپرده)
- اوراق مشارکت دولتی (معادل قیمت اسمی اوراق)
- ضمانت نامه بانک‌های معتبر داخلی و خارجی (معادل مبلغ ضمانت نامه)

گروه دوم:

- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس (تابلو الف) به قیمت میانگین قیمت اسمی و قیمت تابلو.
- اموال غیرمنقول شامل مسکونی، اداری و تجاری (به قیمت کارشناسی پس از کسر ارزش سرقفلی حسب مورد)

گروه سوم:

ماشین آلات خطوط تولید به هم پیوسته (معادل ۷۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به اینکه این گونه ماشین آلات بابت تسهیلات پرداختی بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)

ماشین آلات خطوط تولید ناپیوسته (معادل ۵۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به اینکه این گونه ماشین آلات بابت تسهیلات پرداختی به بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)

سفته امضاء شده توسط متقاضی و سفته ظهرنویسی شده توسط ضامن / ضامنین معتبر با توجه به نتیجه ارزیابی ضامن (معادل مبلغ سفته)

تبصره: سایر وثایق، حسب تشخیص بانک قابل دریافت می باشد.