

بانکداری خارجی ۲

۱. اعتبار اسنادی را شرح دهید.

به عنوان یک روش دریافت ارز حاصل از صادرات یا پرداخت ارز واردات حاصل تجارت بازرگانی می باشد که هم در بازرگانی داخلی و هم در در بازرگانی خارجی کاربرد دارد هر چند در کشور ما در بازرگانی خارجی به ویژه برای پرداخت ارز واردات از آن بیشتر و عمدتاً استفاده می شود.

۲. محدودیت های اعتبار اسنادی را شرح دهید.

هزینه ی بیشتر اعتبار اسنادی در مقایسه با سایر روش ها مسئله کنترل سلیقه ای اسناد به دلیل عدم وجود وحدت رویه بین بانک های درگیر در عملیات اعتبارات اسنادی در کشورهای مختلف اعتبارات اسنادی در معاملات متقابل (Counter trade) یعنی معاملات بدون پول از جمله معاملات تهاتری یا پایانی کاربرد ندارد.

۳. اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر یا فسخ ناپذیر را شرح دهید.

در این نوع اعتبار اسنادی بانک گشاینده شخصاً در مقابل ذینفع متعهد میگردد اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر یک متعهد بانکی مستقل است که خود موجب ضمانت موثر و تضمین کافی و مستقل به حساب می آید و همچنین منفک و مستقل از روابط بین متقاضی و بانک گشاینده ی اعتبار و نیز روابط متقاضی و ذینفع اعتبار اسنادی می باشد و به جز استثناء تقلب هیچ چیز دیگری نمی تواند آن را بر هم بزند.

۴. نحوه تسویه بانک گشاینده اعتبار با ذینفع طبق مفهوم اعتبار اسنادی به چه صورت است؟

چنانچه ذینفع قبل از انقضای سر رسید. اسناد خواسته شده بدون مغایرت و منطبق با شرایط مندرج در اعتبار را ارائه دهد بانک گشاینده اعتبار باید با توجه به ترم پرداخت به رویت (SIGH) یا در سر رسید (MATURITY DATE) ایفای تعهد بنماید. در مواردی ایفای تعهد و تسویه بانک گشاینده اعتبار با ذینفع به طور مستقیم ولیکن در بیشتر موارد تسویه از طریق بانک معامله کننده اسناد (NEGOTIATING BANK) صورت می پذیرد. با ارائه اسناد توسط ذینفع به بانک معامله کننده اسناد یا بانک گشاینده اعتبار مرحله رسیدگی به اسناد آغاز می شود.

۵. بارنامه شخص ثالث را شرح دهید.

بارنامه شخص ثالث بارنامه ای است که در آن ارسال کننده (Shipper) شخصی غیر از ذینفع اعتبار می باشد. به ترتیبی که ملاحظه میشود در بارنامه شخص ثالث ارسال کننده کالا فروشنده یا فروشنندگان برای خریدار ناشناخته است لذا بانکها معمولاً از پذیرش و معامله بارنامه شخص ثالث امتناع میکنند.

۶. بارنامه پشت سفید یا ملخص را شرح دهید.

(SHORT FORM BL) بارنامه مزبور همان بارنامه معمولی است با این تفاوت که مقررات مربوطه مثلاً مقررات لاهه به صورت ریز و مفصل در ظهر آن درج نشده است لیکن در روی بارنامه شرایط و مقررات حاکم بر بارنامه نوشته شده

۷. گواهی رسید فیا تا چیست؟

گواهی رسید فیا تا (FCR) سندی است غیر قابل معامله و غیر قابل انتقال و لذا مورد پذیرش بانک ها نمیباشد. گواهی مزبور هنگامی که کالا بر اساس شرط حمل (Ex Works) فروخته شده باشد کاربرد دارد. در واقع فروشنده کالا با ارائه رسید مزبور ثابت میکند که کالای فروخته شده را تحویل داده است. نکته ای که باید به آن توجه داشت این است که فروشنده پس از تحویل کالا به فرواردر و اخذ رسید به هیچ وجه حق واگذاری کالای مربوطه را به دیگری ندارد فورواردر با صدور این گواهی تأیید

بانکداری خارجی ۲

میکنند که کالای مشخصی را با دستورات غیر قابل برگشت جهت ارسال کالا به گیرنده ای که در استاد مشخص شده است، در اختیار دارد.

۸. شرایط اصلاح اعتبار اسنادی برگشت ناپذیر را بیان نمایید.

طبق بند الف ماده ده مقررات متحد الشکل اعتبار اسنادی (UCP) اعتبار اسنادی گشایش شده نمی تواند بدون موافقت بانک گشاینده اعتبار بانک تایید کننده در صورت وجود و ذی نفع اصلاح و یا باطل شود. لذا طبق UCP در اعتبارات اسنادی گشایش شده هرگونه اصلاح منوط و موقوف به موافقت بانک گشاینده و ذینفع میباشد و در صورتی که اعتبار توسط بانک دیگری تایید شده باشد بانک تایید کننده می تواند تایید خود را به اصلاح اضافه یا اضافه ننماید .

۹. وضعیت های اصلاح اعتبار را شرح دهید.

اصلاح اعتبار یعنی انجام هرگونه تغییر در متن اعتبار اسنادی صادر شده از جمله حذف یا جایگزینی یا اضافه نمودن تلقی می شود. در واقع ذینفع پس از دریافت متن اعتبار و انطباق آن با قرارداد فروش (پروفرما اینویس) و مطالعه دقیق با یکی از دو وضعیت زیر ممکن است مواجه شود.

- وضعیت اول: اعتبار هم با قرارداد فروش انطباق دارد و هم توسط بانک توافق شده گشایش شده و هم مندرجات و شروط آن ابهامی ندارد. در ضمن شرایط بازار تغییر نکرده و ذی نفع قادر است تا سر رسید حمل نسبت به حمل کالا اقدام و اسناد را به بانک ارائه نماید. بدیهی است در این وضعیت از نقطه نظر ذینفع نیازی به اصلاح اعتبار نمی باشد.

- وضعیت دوم اعتبار با قرارداد منعقد شده با وارد کننده در مواردی انطباق ندارد یا شرایطی در اعتبار منظور شده که قبلاً روی آنها توافق نشده و با منافع ذی نفع هماهنگ نیستند یا ذینفع میبیند تا سر رسید حمل قادر به تهیه و حمل کالا نیست در این وضعیت اعتبار از نقطه نظر ذی نفع احتیاج به اصلاح دارد. باید توجه داشت که در مواردی ممکن است درخواست اصلاح اعتبار از جانب متقاضی اعتبار موضوعیت پیدا نموده و مطرح شود.