



موضوع	بخشنامه شماره مب/ 2098 مورخ 25/12/1382 ; آیین نامه اجرایی گشایش اعتبارات اسنادی اتکایی (Back to Back) و تنزیل اسناد اعتبارات اسنادی صادراتی
	شماره: مب ر ۲۰۹۸ تاریخ : ۱۳۸۲/۱۲/۲۵ «بسمه تعالی» جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانکهای دولتی و خصوصی ارسال گردید با سلام به موجب ماده ۱۹ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی و صنایع کشور و اصلاح ماده ۱۱۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی اجتماعی فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۲/۹/۱۰ مجلس شورای اسلامی بدینوسیله یک نسخه از آیین نامه اجرائی گشایش اعتبارات اسنادی اتکایی Back to Back و تنزیل اسناد اعتبارات اسنادی صادراتی موضوع ماده قانونی (فوق که در تاریخ ۱۳۸۲/۹/۲۳ به تصویب وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است جهت اطلاع و ابلاغ به کلیه واحدهای ذیربط ارسال می گردد. ص پیوست دارد. مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره مطالعات و مقررات بانکی بهرام فیض زرین قلم ۱۶-۱۶۱۵ بسمه تعالی آیین نامه اجرائی گشایش اعتبارات اسنادی اتکایی (Back to Back) و تنزیل اسناد اعتبارات اسنادی صادراتی مقدمه بر اساس مقررات جاری اعتباری و ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منجمله آیین نامه تامین مالی صادرات کالا و خدمات مصوب ۱۳۷۹/۹/۲۰ شورای پول و اعتبار و اصلاحات بعدی آن که طی بخشنامه های منتهی به بخشنامه شماره ۱۰۱۱۲۰ مورخ ۱۳۸۲/۸/۱۱ اداره سیاستها و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ گردیده و نیز بخشنامه مربوط به تنزیل اسناد صادراتی به شماره مب ر ۶۹۴ مورخ ۱۳۸۲/۴/۱۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی این آیین نامه به موجب ماده ۱۹ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور مصوب ۱۳۸۲/۹/۱۰ مجلس شورای اسلامی جهت تعیین و تبیین ضوابط و شرایط گشایش اعتبار اسنادی اتکایی و تنزیل اعتبارات اسنادی صادراتی تهیه شده است. الف - گشایش اعتبارات اسنادی اتکایی بانکها مجازند بر اساس بند ۱ از یک هزار و نهمین صورتجلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۲/۹/۱۱ با در نظر گرفتن اعتبار مشتری اعتبار اسنادی اولیه و اخذ وثایق کافی نسبت به گشایش اعتبار اسنادی اتکایی در سقف اعتبار اسنادی اولیه بر اساس مقررات موجود و ملاحظات ذیل اقدام نمایند ۱ بانک عامل اعتبار اسنادی اولیه غیر قابل برگشت از سوی بانک ر موسسه خارجی به نفع صادر کننده ایرانی را دریافت و ابلاغ نموده باشد. ۲- شرایط اعتبار اسنادی اولیه و اعتبار اتکایی مرتبط باشد. ارز دو اعتبار حتی المقدور یکی باشد در غیر اینصورت ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز به عهده متقاضی خواهد بود. نرخ سود با توجه به نرخهای متعارف بین المللی راساً توسط بانک عامل تعیین می شود. ه وجه التزام عدم ایفای تعهدات صادر کننده علاوه بر نرخ فوق بند (۴) معادل ۶ درصد در سال نسبت به مطالبات بانک خواهد بود که در قرارداد پیش بینی و وصول می گردد. در اعمال هرگونه اصلاحیه در مفاد و شرایط هر دو اعتبار اسنادی بایستی ارتباط و شرایط اجرایی آنها مدنظر قرار گیرد. مبلغ اعتبار اتکایی نباید بیشتر از مبلغ اعتبار اسنادی اولیه باشد. تاریخ انقضای اعتبار اتکایی بایستی مقدم بر تاریخ انقضای اعتبار اولیه باشد. فاصله زمانی مناسب از آخرین زمان امکان ارائه اسناد تحت اعتبار اتکایی تا تهیه و ارائه اسناد تحت اعتبار اولیه به منظور پیش گیری از هرگونه مشکلی بایستی مدنظر قرار گیرد. ۹ کالا ر خدمات موضوع اعتبار اسنادی اتکایی با تشخیص بانک عامل و براساس اسناد و مدارک ارائه شده بایستی با کالا ر خدمات اعتبار اسنادی اولیه مرتبط باشد. ۱۰ - در صورتیکه ورود کالای اعتبار اسنادی اتکایی به کشور قطعی باشد انجام ثبت سفارش و رعایت سایر مقررات ورود به

کشور الزامی است. چنانچه ورود کالا به شکل ورود موقت صورت پذیرد باید بر اساس مقررات مربوطه اقدام و اگر مبداء و مقصد آن خارج از کشور باشد نیازی به انجام ثبت سفارش نمی باشد.

۱۱- تعهد متقاضی تحت اعتبار اسنادی اتکایی به تادیه عین ارز به بانک گشاینده اعتبار خواهد بود.

۱۲ بانکها به تشخیص خود در قبال گشایش اعتبار اسنادی اتکایی و با توجه به وضعیت اعتباری مشتری وثایق کافی از صادر کننده اخذ می نمایند.

ب - تنزيل اسناد صادراتی

۱ بانکها میتوانند اسناد مدت دار اعتبارات اسنادی صادراتی و بروات ارزی مدت دار تعهد شده توسط خریدار و بانک خارجی را در چارچوب آیین نامه موقت تنزيل اسناد و اوراق تجاری خرید دین و مقررات اجرایی آن به همان ارز تنزيل نموده و به صادر کننده پرداخت نمایند.

تنزيل اسناد صادراتی براساس ماده ۴ آیین نامه یاد شده میتواند با حق رجوع یا بدون حق رجوع با توجه به اعتبار صادر کننده و اعتبار بانک گشایش کننده یا تأیید کننده نزد بانک انجام شود.

تفاوت قیمت وفق ماده ۶ آیین نامه ذیربط در مورد اسناد صادراتی بر مبنای نرخهای متعارف بین المللی صورت می گیرد. موارد زیر از رعایت سقفهای فردی تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار در مورد خرید دین موضوع بخشنامه شماره مپ ر ۸۸۶ مورخ ۱۳۸۱/۷/۹ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مستثنی میباشند (۴-۱) اعتبارات اسنادی مدت دار صادراتی که اسناد آن معامله شده و بدهی قطعی خریدار به فروشنده ایرانی تلقی میگردد مشروط بر اینکه توسط یک بانک یا موسسه اعتباری خارجی معتبر به تشخیص بانک گشایش و یا تأیید شده باشد.

(۴۲) بروات اسنادی وصولیها) که مبلغ آن در سررسید معین پرداخت میشود با قبولی خریدار و تأیید و تعهد برات توسط یکی از بانکهای معتبر خارجی به تشخیص بانک

(۴۳) اسناد صادراتی تضمین شده توسط صندوق ضمانت ایران

ج - اعطای تسهیلات موضوع این آیین نامه با رعایت آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا شامل اخذ تامین کافی به تشخیص بانک و همچنین مقررات ریالی و ارزی ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشد.

این آیین نامه در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۹/۲۳ مورد موافقت وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در کلیه بانکهای کشور قابل اجرا می باشد.

طهماسب مظاهری

رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

