



شماره بخشنامه : 260818-90

تاریخ : ۱۳۹۰/۱۱/۰۱

موضوع

بخشنامه شماره 90/260818 مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۰۱؛ ابلاغ بند 2 از یک هزار و یکصد و سی و چهارمین صورت جلسه مورخ 1390/10/20 شورای پول و اعتبار در خصوص اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی (منسوخ)

۹۰۲۶۰۸۱۸

۱۳۹۰/۱۱/۰۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۰/۱۸۱۲۲۰ مورخ ۱۳۹۰/۸/۳ موضوع ابلاغ مصوبه شورای پول و اعتبار در خصوص گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی بدین وسیله به پیوست الزامات ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی ریالی که در یک هزار و یک صد و سی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است جهت اجرا ایفاد می گردد. یادآوری می نماید با ابلاغ الزامات ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی، مصوبه یک هزار و یک صد و سی و سی امین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۷/۲۶ شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه صدرالاشاره، ملغی اعلام می گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب حداکثر تا پایان وقت اداری مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۳ به کلید واحدهای ذی ربط ابلاغ و نسخه ای از بخشنامه داخلی آن بانک مؤسسه اعتباری حداکثر تا پایان وقت اداری مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۵ به این مدیریت کل ارسال شود. ر ۱۰۶۲۶۸۰

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیر حسین امین آزاد

۰۲ - ۳۲۱۵

پیوست: ۴ برگ

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الزامات ناظر

بر

فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

جیل

الزامات ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

شورای پول و اعتبار در اجرای بند ۵ تصویب نامه شماره ۳۵۹۸۵ مورخ ۱۳۷۷/۶/۳ هیأت محترم وزیران و با هدف ارتقاء مفاد مصوبه نهصد و شصتمین جلسه مورخ ۱۳۸۰/۵/۱۴ این شورا و نیز حصول اطمینان از انجام صحیح امور الزامات ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی را که به اختصار اعتبار اسنادی داخلی نامیده میشود به شرح زیر تصویب نمود.

ماده ۱ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف به طراحی ایجاد و پیاده سازی ساختار کنترل داخلی مالی و عملیاتی مؤثر و کارا مطابق با رهنمودهایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه شماره مب ۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۳/۳۱) در مراحل مختلف گشایش ابلاغ معامله و پرداخت اعتبار اسنادی داخلی می باشد.

تبصره - بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است نسبت به راه اندازی کامل نظام بانکداری متمرکز (Core Banking)

ظرف مدت ۶ ماه از ابلاغ این الزامات اقدام نماید بعد از زمان مذکور، بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که از نظام بانکداری متمرکز برخوردار نمیشوند به هیچ وجه مجاز به گشایش اعتبار اسنادی داخلی نمی باشند.

ماده ۲ هیأت مدیره بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است بر حسب میزان اعتبار و نوع وثایق معرفی شده از سوی متقاضی خریدار کارفرما نسبت به گشایش یا عدم گشایش اعتبار اسنادی داخلی از طریق ارکان اعتباری خود تصمیم گیری نماید.

ماده ۳- بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف به اعتبار سنجی دقیق متقاضی اعتبار اسنادی داخلی (خریدار کارفرما) است. این اعتبار سنجی حداقل شامل اخذ استعلام تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی از سامانه یکپارچه اطلاعاتی مشتریان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران میباشد در خصوص اشخاص حقوقی استعلام یاد شده علاوه بر شخص حقوقی شامل صاحبان امضای مجاز اعضای هیأت مدیره آن شخص و سهام داران عمده ای که قادر به تعیین حداقل یک عضو هیأت مدیره شخص حقوقی باشند نیز می گردد. بانک مجاز به گشایش اعتبار اسنادی داخلی برای متقاضی خریدار کارفرما که دارای سابقه چک برگشتی و یا تسهیلات و تعهدات غیر جاری نزد شبکه بانکی کشور است نمی باشد.

تبصره - چنانچه متقاضی دارای سابقه چک برگشتی ناشی از موارد قهری باشد هیأت مدیره بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی میتواند با رعایت سایر شرایط مندرج در ماده ۳ نسبت به گشایش اعتبار اسنادی داخلی اقدام نماید.

ماده ۴ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی، نسبت به اخذ استعلام مالیاتی در چارچوب ضوابط اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ مبادرت نماید.

ماده ۵ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی مکلف میباشد قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی با توجه به صلاحیت اهلیت و توان اعتباری متقاضی خریدار کارفرما) وثائق و تضمینات لازم و کافی از وی اخذ نماید به گونه ای که در صورت عدم ایفای تعهدات حقوق بانک در حداقل زمان استیفاء شود.

ماده ۶ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی از متقاضی (خریدار کارفرما) تعهدنامه ای اخذ نماید که طی آن وی متعهد به واقعی بودن معامله قرارداد می گردد و نیز اقرار می نماید که با ذینفع اعتبار فروشنده پیمانکار) ذینفع واحد مطابق با تعریف ارائه شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان نمی باشد. همچنین تعهد نامه مزبور باید مشتمل بر این موضوع باشد که در صورت اثبات خلاف هر یک از موارد فوق بانک حق خواهد داشت در هر مرحله از فرآیند اعتبار اسنادی داخلی برای وصول مطالبات و خسارات احتمالی خویش اقدام نماید.

ماده ۷ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی از سامانه شماره درخواست تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شماره درخواست منحصر به فرد دریافت نماید.

ماده ۸ حداقل مدارک لازم جهت ارائه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی پیش فاکتور یا قرارداد معتبر فروش کالا ارایه خدمت حسب مورد بیمه نامه معتبر کالا با توجه به شرایط تحویل کالا - اینکوترمز به نفع بانک فرم نامه پذیرش بازرسی و همچنین تعهد نامه واقعی بودن معامله قرارداد میباشد. همچنین حداقل مدارک لازم به هنگام معامله استاد سیاهه سیاهه تجاری فروش کالا یا صورت وضعیت انجام خدمت که به تأیید کارفرما یا نماینده قانونی وی رسیده باشد. سند حمل (حسب مورد بارنامه راه نامه صورت مجلس تحویل و تحول کالا حواله انبار فروشنده یا قبض انبار و گواهی بازرسی کالا میباشد.

تبصره - گواهی بازرسی کالا باید توسط شرکتهای بازرسی مستقل و معتبری که در فهرست شرکت های بازرسی مجاز بانک مرکزی مندرج در پیوست بخش دوم مجموعه مقررات ارزی قرار دارند صادر شود. انجام بازرسی کالا باید ناظر بر فرایند تحویل کالا به خریدار باشد.

ماده ۹ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی مکلف است به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی متناسب با توان و ظرفیت اعتباری متقاضی خریدار کارفرما) اقدام به اخذ پیش دریافت از وی به شرح زیر نماید

۹-۱- در اعتبار اسنادی داخلی دیداری حداقل ۱۰ هنگام گشایش اعتبار

۹-۲- در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار حداقل ۱۵ در زمان گشایش اعتبار حداقل ۱۵ به هنگام معامله استاد.

تبصره - چنانچه متقاضی خریدار کارفرما) اعتبار اسنادی داخلی یکی از وزارتخانه ها مؤسسات دولتی و شرکتهای دولتی که از بودجه عمومی استفاده مینماید باشد باید حداقل معادل مبلغ اعتبار اسنادی داخلی در بودجه سالیانه نهاد مزبور مصوب شده باشد.

ماده ۱۰ گشایش اعتبار اسنادی داخلی مدت دار برای مدت بیش از ۳۶۰ روز از زمان معامله اسناد یا تاریخ حمل مجاز نمی باشد.

تبصره گشایش اعتبار اسنادی داخلی مدت دار برای بیش از مدت مقرر در این ماده صرفاً پس از تصویب بانک مرکزی امکان پذیر است.

ماده ۱۱ پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع فروشنده پیمانکار به صورت پیش پرداخت از منابع متقاضی خریدار کارفرما) صرفاً در مقابل اخذ ضمانت نامه بدون قید و شرط معتبر بانکی مجاز میباشد.

ماده ۱۲ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است اطلاعات مربوط به اعتبار اسنادی داخلی گشایش یافته هر گونه تغییرات بعدی و ابطال آن را با شماره درخواست منحصر به فرد موضوع ماده ۷ این مقررات و در قالب فرم هایی که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین نموده است به سامانه تسهیلات و تعهدات بانکی این بانک ارسال و تأییدیه مربوط را دریافت نماید.

ماده ۱۳ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی مجاز به تنزیل اعتبار اسنادی داخلی نمی باشد.

الزامات ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ربالی در ۱۳ ماده و ۵ تبصره در یک هزار و یکصد و سی و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و از زمان ابلاغ لازم الاجرا بوده و مصوبه یک هزار و یکصد و سی و دومین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۷/۲۶ شورای پول و اعتبار در خصوص اعتبار اسنادی داخلی - ربالی ملغی می گردد.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب