



شماره بخشنامه : 302950-90

تاریخ : ۱۳۹۰/۱۲/۱۴

موضوع	بخشنامه شماره 90/302950 مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴؛ تفسیر ماده (8) الزامات ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
۹۰۳۰۲۹۵۰ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ ندارد 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 سوالات مکرر مطروحه از سوی شبکه بانکی کشور در رابطه با الزام ارائه گواهی بازرسی مذکور در ماده ۸ الزامات ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی ریالی موضوع بخشنامه شماره ۹۰۳۶۰۸۱۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۳، بدین وسیله موارد زیر به اطلاع میرسد ۱ همان گونه که در فراز پایانی ماده ۸ مقررات یاد شده ذکر گردیده است؛ ارائه گواهی بازرسی کالا به هنگام معامله اسناد از جمله حداقل مدارک لازم بوده و حذف آن از شرایط اعتبار خلاف نص صریح مصوبه شورای پول و اعتبار میباشد؛ گواهی بازرسی کالا توسط شرکتهای بازرسی مستقل و معتبری که در فهرست شرکتهای بازرسی مجاز بانک مرکزی قرار دارند صادر و ذینفع اعتبار اسنادی داخلی - ریالی (فروشنده) موظف است این سند را به همراه سایر مدارک مورد نیاز از جمله سیاهه تجاری و سند حمل به بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی گشایش کننده تعیین شده ارائه نماید پرداخت وجه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی صرفاً در قبال ارائه مدارک مورد اشاره و مطابق با شرایط اعتبار امکان پذیر میباشد. با عنایت به این مهم که هدف اصلی از الزامی نمودن ارائه گواهی بازرسی کالا توسط ذینفع اعتبار اسنادی داخلی - ریالی (فروشنده) به بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی گشایش کننده تعیین شده حصول اطمینان از فروش کالا با مشخصات و ویژگیهای مذکور در متن پیش فاکتور یا قرارداد فروش کالا و شرایط اعتبار میباشد لذا عبارت پایانی تبصره ذیل ماده ۸ مبنی بر این که انجام بازرسی کالا باید ناظر بر فرآیند تحویل کالا به خریدار باشد، لزوماً به معنای بازرسی کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در مقصد حمل نمی باشد، عبارت صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی www.cbi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یاد شده به مفهوم انجام عمل بازرسی کالا در زمان انتقال ریسک و مسئولیت کالا حسب شرایط تحویل کالا (اینکوترمز از ذینفع اعتبار (فروشنده) به متقاضی اعتبار (خریدار) میباشد، بنابراین نقطه بازرسی حسب شرایط توافق شده تحویل کالا میتواند در مبدا یا مقصد حمل باشد. خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و برحسب اجرای آن نظارت گردد. ۱۱۰۸۰۰۱ اس مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی امیرحسین امین آزاد ۰۲ - ۳۲۱۵ تران بلوار میرداد، شاره ۱۳۷، تلفن: ۱۹۹۵ صندوق پستی : ۷۱۷۷، ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.cbi.ir	
https://ravihesab.com	موسسه آموزشی راوی حساب