



31- بخشنامه شماره 244700/91 مورخ 15/09/1391 ; ابلاغ بند (1) یک هزار و یکصد و پنجاه و یکمین صورتجلسه شورای پول و اعتبار در خصوص اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به شبکه بانکی کشور (منسوخ)	موضوع
۹۱۲۴۴۷۰۰ ۱۳۹۱۰۹۱۵ پیوست: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی» جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید. با سلام احتراما همان گونه که استحضار دارند؛ در حال حاضر یکی از مهمترین و عمده ترین روشهای پرداخت اعتبار اسنادی میباشد و فروشندگان و خریداران کالا یا خدمت در سراسر جهان و ایران با استفاده از این روش به عنوان یک وسیله پرداخت مطمئن و قابل انعطاف اقدام به انجام معامله می نمایند. مبادله اسناد و پرداخت وجه توسط بانکها بر اساس شرایط اعتبار اسنادی عملاً ارتباط بین خریدار و فروشنده را در دو نقطه مختلف تسهیل می نماید. بنابراین اولین و مهمترین کارکرد اعتبار اسنادی تسهیل در مبادلات تجاری به عنوان یک روش پرداخت می باشد. پس از سوء استفاده مالی سال گذشته در شبکه بانکی کشور ضمن آسیب شناسی موضوع نقاط آسیب پذیر شناسایی و بر اساس ماهیت اعتبار اسنادی و نقش و کارکرد آن در داخل کشور هدفگذاری های لازم انجام شد و با رویکرد حفظ و صیانت از منافع و حقوق سپرده گذاران بانکی دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در ۹ فصل مشتمل بر ۵۷ ماده و ۱۶ تبصره تدوین و در یک هزار و یک صد و پنجاه و یکمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۷ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید. گرچه ابلاغ اولین ضوابط ناظر بر اعتبار اسنادی داخلی - ریالی مربوط به سال ۱۳۸۰ می باشد، لیکن پس از سوء استفاده مالی سال گذشته در شبکه بانکی کشور در مقطعی کوتاه قریب ۳ ماه گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی محدود به مواردی شد که حداقل یکی از طرفین آن متقاضی و ذی نفع اعتبار اسنادی یکی از شرکتهای نهادها و سازمانهای دولتی موضوع ماده ۴ قانون محاسبات عمومی کشور باشد. پیرو آن و به منظور حمایت از بخش خصوصی و تسهیل مبادلات بازرگانی مقرراتی تحت عنوان الزامات ناظر بر فرآیند تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱ صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : www.chi.ir بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعتبار اسنادی داخلی - ریالی تهیه و ابلاغ گردید. هم اکنون نیز در راستای تحقق اهداف عالیه نظام بانکی کشور، دستور العمل جدید اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به شرح پیوست با رویکرد به حداقل رساندن آسیب ها از طریق بررسی همه جانبه موضوع کسب تجربه از رویدادهای گذشته و بهره مندی از دانش روز دنیا تدوین و تصویب گردیده است. دستورالعمل جدید دارای نقاط افتراق حائز اهمیت با ضوابط قبلی ناظر بر این موضوع بوده که مهمترین آنها به شرح زیر میباشد (۱) جامعیت مقررات تدوین در ۹ فصل جداگانه و ارائه دامنه گسترده ای از تعاریف با هدف درک بهتر مفاد دستورالعمل و جلوگیری از تفسیر به رأی عبارات مندرج در متن دستور العمل؛ (۲) الزام بانک گشایش کننده به اعتبار سنجی دقیق متقاضی و استعلام از مراجع مختلف مبنی بر عدم وجود چک برگشتی بدهی غیر جاری بدهی مالیاتی و (۳) تعیین انواع و میزان وثایق قابل قبول برای گشایش اعتبار اسنادی داخلی با استفاده از ظرفیت های بند ۶ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور (۴) الزام بانک گشایش کننده به اخذ شماره منحصر به فرد از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) (۵) تأکید بر بازرسی کالا به منظور حصول اطمینان از تطابق یا عدم تطابق کالای بازرسی شده با	

مشخصه های کمی و کیفی کالای مندرج در شرایط اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
(۶) تعیین مبنای جدید عقدی جهت گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی عقود مباحه و استصناع با رویکرد حفظ منافع سپرده گذاران
الزام بانک گشایش کننده به ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی - ریالی صرفاً از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام)
(۸) تعیین وظایف بانکهای مختلف در صورت ارائه اسناد مطابق از سوی ذینفع
(۹) الزام بانکهای ذی ربط به الصاق تصویر اسناد مطابق در سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) (۱۰) طراحی سازوکارهایی جهت حصول اطمینان از صحت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در تنزیل آن (۱۱) تعیین حدود فردی و جمعی برای تنزیل اعتبار اسنادی داخلی توسط بانک تنزیل کننده؛

۱۲

تهران - بلوار میرداد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱
صندوق پستی: ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
(۱۲) طراحی و ایجاد سازوکارهای کنترلی در مراحل گشایش ابلاغ اصلاح ارائه اسناد تنزیل و پرداخت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی
(۱۳) دخیل نمودن ادارات مرکزی بانکها در مراحل مختلف اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و تفکیک وظایف در حد مقدرات؛
(۱۴) الزام به شناسایی مشتری مطابق با قوانین آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط از جمله دستورالعمل های مبارزه با پولشویی
(۱۵) الزام بانک ها به عضویت در سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) و تبادل تمامی پیام های فی مابین از طریق سامانه مذکور
(۱۶) الزام بانک گشایش کننده به طراحی و پیاده سازی سامانه اخذ استعلام و تأیید صحت و اصالت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در پایگاه اطلاع رسانی خود

(۱۷) پیش بینی اعمال مجازاتهای مقرر در مواد ۴۳ و ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور برای بانک های متخلف.
یکی از موارد مهمی که در متن مقررات لحاظ گردیده است استفاده از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) میباشد. سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) سامانه ای است که در بانک مرکزی راه اندازی شده و امکان تبادل تمامی پیامهای مالی بین بانکی به طور متمرکز از جمله پیامهای مربوط به اعتبار اسنادی داخلی را به صورت استاندارد فراهم می سازد مهمترین مزایای استفاده از سامانه مورد اشاره ممانعت از تعدد صدور سند برای یک اعتبار اسنادی به دلیل اخذ شماره منحصر به فرد از سامانه حصول اطمینان از صحت مکاتبات و پیامهای مختلف با توجه به ایمن بودن شبکه تبادل اطلاعات جلوگیری از تنزیل مجدد استاد امکان رجوع به اسناد و پایش لحظه ای فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در هر بانک میباشد.

شایان ذکر است؛ دستور العمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به منظور فراهم گردیدن مقدمات اجرای آن از جمله عضویت در سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) طراحی و پیاده سازی سامانه استعلام صحت اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در پایگاه اطلاع رسانی بانکها موضوع ماده ۴۷ دستور العمل، طراحی ایجاد و پیاده سازی ساختار کنترل داخلی مالی و عملیاتی مؤثر و کارا در فرآیند اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و سایر

۳

تهران - بلوار میرداماد، شمار و ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱
صندوق پستی: ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
موارد لازم پس از طی یک ماه از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا میباشد و از آن تاریخ دستورالعمل جدید جایگزین مصوبات جلسات شماره نهمصد و شصت مورخ ۱۳۸۰/۵/۱۴ و شماره یک هزار و یک صد و سی و چهارم مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۰ شورای پول و اعتبار در خصوص اعتبار اسنادی داخلی - ریالی موضوع بخشنامه های شماره نت ۲۱۰۰ مورخ ۱۳۸۰/۵/۲۸ و شماره ۹۰۲۶۰۸۱۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۳ می گردد.

بدیهی است در صورت عدم فراهم نمودن مقدمات لازم در مهلت مقرر آن بانک یا مؤسسه اعتباری غیر بانکی مجاز به انجام هیچ یک از مراحل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی اعم از گشایش ابلاغ اصلاح ارائه اسناد تنزیل و نمی باشد.
با عنایت به مراتب فوق خواهشمند است دستور فرمایند ضمن تمهید مقدمات اجرای این دستورالعمل مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق گردد. ۱۳۹۷/۱۹/۵ اس
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد

۰۲-۳۲۱۵

پیوست: ۲۰ صفحه

تهران بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۹۹۵۱
صندوق پستی: ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی: www.chi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

۲

۲

۵

(3)

فصل سوم مبنای عقدی گشایش اعتبار اسنادی داخلی

فصل چهارم ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی

فصل پنجم اصلاح اعتبار اسنادی داخلی

فصل ششم ارائه اسناد

فصل هفتم: تنزیل

فصل هشتم کنترل‌های ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی

فصل نهم سایر

۹

۱۲

۱۲

۱۳

۱۵

۱۶

شورای پول و اعتبار در اجرای بند ۵ تصویب نامه شماره ۳۵۹۸۵ ت مورخ ۱۳۷۷/۶/۳ هیأت محترم وزیران و به استناد بند ۶ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور و به منظور حصول اطمینان از انجام صحیح امور مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی و نیز با هدف تسهیل مبادلات تجاری داخلی دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی را که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود، تصویب نمود.

فصل اول - تعاریف ماده ۱ در این دستورالعمل عبارات و اصطلاحات ذیل در معانی مشروح بکار میروند

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- اعتبار اسنادی هرگونه ترتیبی که در برگیرنده تعهد قطعی و برگشت ناپذیر بانک گشایش کننده مبنی بر پذیرش پرداخت در قبال ارائه اسناد مطابق میباشد.

۱-۳- اعتبار اسنادی داخلی - ریالی اعتبار اسنادی که به ریال ایران گشایش میگردد و مقصد کالا و یا خدمت اقامتگاه بانکهای مرتبط متقاضی و ذینفع آن در داخل مرزهای جغرافیایی جمهوری اسلامی ایران واقع است. در این دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به اختصار اعتبار اسنادی داخلی" نامیده می شود.

۱-۴- ارائه اسناد مطابق عبارت از ارائه اسناد منطبق با شرایط اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده مقررات متحد الشکل اعتبار اسنادی (UCP) و مفاد این دستورالعمل میباشد.

۱-۵- سررسید اعتبار اسنادی داخلی روز بانکی که تا پایان وقت اداری آن روز ذینفع اعتبار اسنادی داخلی میتواند نسبت به ارائه اسناد اقدام نماید.

۱-۶- روز بانکی روزی که معمولاً بانک خدمات بانکی از جمله خدمات مربوط به اعتبار اسنادی داخلی ارائه می دهد.

سه-

۱-۷- اعتبار اسنادی داخلی دیداری اعتبار اسنادی داخلی که در آن بانک گشایش کننده و یا بانک تأیید کننده موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، وجه اسناد را پرداخت نماید.

۱-۸- اعتبار اسنادی داخلی مدت دار اعتبار اسنادی داخلی که در آن بانک گشایش کننده و یا بانک تأیید کننده موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق تعهد نماید وجه اسناد را در سررسید پرداخت بپردازد.

۱-۹- سند تعهد پرداخت سندی که بانک گشایش کننده و یا بانک تأیید کننده پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق صادر و در آن تعهد میکند وجه اسناد را در سررسید پرداخت بپردازد.

۱-۱۰- متقاضی خریدار یا کارفرمایی که اعتبار اسنادی داخلی بنا به درخواست وی گشایش می گردد. ۱-۱۱- ذینفع فروشنده یا پیمانکار رتبه بندی شده ای که اعتبار اسنادی داخلی به نفع وی گشایش می گردد.

۱-۱۲- بانک گشایش کننده بانکی که بنا به درخواست متقاضی یا از طرف خود اقدام به گشایش اعتبار اسنادی داخلی می نماید.

۱-۱۳- بانک ابلاغ کننده بانکی که اعتبار اسنادی داخلی را بنا به درخواست بانک گشایش کننده به ذینفع ابلاغ می نماید.

۱-۱۴- بانک تأیید کننده بانکی که بنا به درخواست و یا با اجازه بانک گشایش کننده تأیید خود را بر اعتبار اسنادی داخلی می افزاید.

۱-۱۵- بانک تعیین شده بانکی که از سوی بانک گشایش کننده مجاز به دریافت و بررسی اسناد و پذیرش پرداخت به ذینفع می گردد.

۱-۱۶- بانک تنزیل کننده بانکی که در چارچوب این دستورالعمل و بنا به درخواست ذینفع اقدام به تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار می نماید.

۱-۱۷- پذیرش پرداخت عبارت است از:

۱-۱۷-۱- پرداخت دیداری در صورتی که اعتبار اسنادی داخلی در مقابل پرداخت دیداری قابل استفاده باشد یا

۱-۱۷-۲- تقبل تعهد پرداخت مدت دار و پرداخت وجه آن در سررسید پرداخت در صورتی که

اعتبار اسنادی داخلی در مقابل پرداخت مدت دار قابل استفاده باشد.

۱-۱۸- خدمت عبارت از خدمت فنی و مهندسی و پیمانکاری می باشد.

۱-۱۹- پیش فاکتور سندی که به منظور اعلام قیمت توسط ذینفع و به نام متقاضی صادر میشود و در آن نوع و مشخصات فنی کالا یا خدمت میزان یا مقدار مبدا و مقصد حمل کالا، شرایط تحویل کالا و یا اجرای خدمت بهای واحد و کل شرایط پرداخت موعد تحویل کالا یا ارائه خدمت مهلت اعتبار پیش فاکتور و سایر مفاد مورد توافق ذینفع و متقاضی قید می گردد.

۱-۲۰- قرارداد فروش کالا ارائه خدمت توافق نامه ای که به امضای ذینفع و متقاضی می رسد و بیان گر نوع و مشخصات فنی کالا یا خدمت میزان یا مقدار مبدا و مقصد حمل کالا، شرایط تحویل کالا و یا اجرای خدمت بهای واحد و کل شرایط پرداخت موعد تحویل کالا یا ارائه خدمت مهلت اعتبار قرارداد فروش کالا ارائه خدمت و سایر مفاد مورد توافق ذینفع و متقاضی می باشد.

۱-۲۱- سیاهه تجاری سندی که توسط ذینفع و به نام متقاضی صادر میشود و بیان گر فروش قطعی کالای موضوع پیش فاکتور یا قرارداد فروش کالا توسط ذینفع به متقاضی می باشد.

۱-۲۲- صورت وضعیت صورت حساب انجام خدمت سندی که توسط ذینفع صادر و از سوی متقاضی و یا نماینده معتبر که از طرف وی تعیین گردیده است تأیید و دلالت بر این دارد که ذینفع تعهدات خود را در رابطه با ارائه خدمت موضوع پیش فاکتور یا قرارداد ارائه خدمت انجام داده است.

۱-۲۳- بارنامه راه نامه سندی که توسط متصدی مجاز حمل و نقل داخلی یا نماینده وی پس از وصول کالا صادر میگردد و حاکی از حمل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی از یک نقطه (مبدأ حمل) به نقطه ای دیگر مقصد حمل) به صورت زمینی جاده ای یا ریلی هوایی یا دریایی با وسیله حمل مورد توافق در مقابل کرایه حمل معین می باشد.

۱-۲۴- شرکت بازرسی شرکتی که توسط متقاضی از فهرست شرکتهای بازرسی مورد تأیید مندرج در بخش دوم مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی تعیین میشود تا به نیابت از طرف وی کالا را در نقطه انتقال ریسک و مسئولیت کالا از ذینفع به متقاضی حسب شرایط تحویل کالا اینکوترمز مورد توافق مورد بازرسی کمی و کیفی قرار دهد.

۱-۲۵- گواهی بازرسی فنی سندی که شرکت بازرسی تعیین شده پس از بازرسی کالا صادر می نماید و حاکی از تطابق با عدم تطابق کالای بازرسی شده با مشخصه های کمی و کیفی کالای مندرج در شرایط اعتبار اسنادی داخلی می باشد.

۱-۲۶- بیمه نامه گواهی بیمه سندی که توسط شرکتهای مجاز بیمه داخلی یا نمایندگان آنها برای پوشش خطرات حمل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی صادر میشود و در آن بیمه گر بیمه گذار و ذینفع بیمه و نیز مشخصات مورد بیمه از جمله نوع کالا مقدار و ارزش کالا مبدا و مقصد حمل کالا نحوه حمل دوره پوشش و موضوعات دیگری که مبین حقوق و تعهدات طرفین قرارداد بیمه حمل می باشد، قید می گردد.

۱-۲۷- سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) سامانه ای که در بانک مرکزی راه اندازی شده و امکان تبادل تمامی پیامهای مالی بین بانکی به طور متمرکز از جمله پیامهای مربوط به اعتبار اسنادی داخلی را به صورت استاندارد فراهم می سازد.

۱-۲۸- آیین نامه وصول مطالبات آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری موضوع تصویب نامه شماره ۱۵۳۹۶۵ ر ت ۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۱۳۸۸/۸/۳ هیات محترم وزیران

۱-۲۹- اینکوترمز (INCOTERMS) مجموعه مقرراتی که توسط اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) به منظور تبیین نقطه انتقال ریسک نقطه تقسیم هزینه ها و وظایف خریدار و فروشنده در ارتباط با موضوع تحویل کالا تدوین گردیده است.

۱-۳۰- مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP) مجموعه رویه ها و ضوابطی که توسط اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) به منظور یکسان نمودن تعابیر و تفاسیر ذی ربط استاندارد نمودن مراحل الزامات و نحوه بررسی اسناد و تبیین حقوق و تعهدات طرفین اعتبار اسنادی، تدوین گردیده است.

فصل دوم - گشایش اعتبار اسنادی داخلی ماده ۲ بانک گشایش کننده موظف است؛ با توجه به ارکان اعتباری خود اقدام به اعتبار سنجی دقیق متقاضی اعتبار اسنادی داخلی نماید به نحوی که اعتبار سنجی به عمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری وی باشد. بانک گشایش کننده مجاز به گشایش اعتبار اسنادی داخلی بیش از ظرفیت اعتباری متقاضی نمی باشد.

ماده ۳ بانک گشایش کننده مکلف است قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی وضعیت تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی متقاضی را از سامانه یکپارچه اطلاعاتی مشتریان نزد بانک مرکزی استعلام نماید. در خصوص اشخاص حقوقی استعلام یاد شده علاوه بر شخص حقوقی شامل صاحبان امضای مجاز و اعضای هیات مدیره آن اشخاص نیز میگردد گشایش اعتبار اسنادی داخلی برای متقاضی که دارای

-سه

سابقه چک برگشتی رفع سوء اثر نشده و یا تسهیلات غیر جاری نزد شبکه بانکی کشور است مجاز

نمی باشد.

ماده ۴ بانک گشایش کننده 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 گشایش کننده مکلف است به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی متناسب با توان و ظرفیت اعتباری متقاضی اقدام به اخذ پیش دریافت میان دریافت از وی به شرح زیر نماید
۵-۱- در اعتبار اسنادی داخلی دیداری حداقل ۱۰ درصد هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی
۵-۲- در اعتبار اسنادی داخلی مدت دار حداقل ۱۵ درصد در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی حداقل ۱۵ درصد به هنگام ارائه استناد مطابق در صورت عدم ارائه اسناد مطابق تاریخ پذیرش استناد از سوی متقاضی ملاک اخذ میان دریافت خواهد بود.

تبصره - چنان چه متقاضی اعتبار اسنادی داخلی یکی از وزارتخانه ها و یا نهادهای دولتی استفاده کننده از بودجه عمومی باشد باید حداقل معادل مبلغ اعتبار اسنادی داخلی در بودجه سالیانه مصوب و ۱۰۰ درصد مبلغ اعتبار اسنادی داخلی به هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی نزد بانک گشایش کننده تودیع گردد بانک گشایش کننده موظف می باشد از متقاضی گشایش اعتبار اسنادی داخلی موضوع این تبصره تأییدیه ذی حساسی مربوط را نیز اخذ نماید. بانک گشایش کننده موظف است از نهادهای دولتی متقاضی اعتبار اسنادی داخلی که از بودجه

عمومی استفاده نمی نمایند مدارک و مستندات دال بر موضوع مذکور از جمله تأییدیه خزانه داری کل کشور و یا خزانه داری معین استانها را اخذ نماید.

ماده ۶ بانک گشایش کننده مکلف می باشد قبل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی با توجه به اهلیت و توان اعتباری متقاضی وثایق لازم و کافی از وی اخذ نماید وثائق مأخوذه باید معتبر سهل البیع، قابل نقل و انتقال قانونی از درجه نقد شوندگی بالا برخوردار و بلامعارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی متقاضی حقوق بانک در حداقل زمان استیفاء شود.

ماده ۷ انواع و میزان وثایق قابل قبول برای گشایش اعتبار اسنادی داخلی بر پایه مبلغ اعتبار اسنادی داخلی پس از کسر پیش دریافت نقدی اخذ شده به شرح زیر تعیین می گردد

۷-۱- اوراق مشارکت منتشر شده توسط دولت یا بانک مرکزی یا تضمین شده توسط آنها حداقل به میزان ۱۱۰ درصد

۷-۲- گواهی سپرده سرمایه گذاری ویژه عام و خاص بی نام حداقل به میزان ۱۱۰ درصد؛

۷-۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد بانک گشایش کننده حداقل به میزان ۱۱۰ درصد

۷-۴- ضمانت نامه بانکی سایر بانکها حداقل به میزان ۱۱۰ درصد

۷-۵- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد سایر بانکها حداقل به میزان ۱۱۵ درصد؛

۷-۶- اوراق مشارکت منتشره توسط بانکها و یا تضمین شده توسط آنها حداقل به میزان ۱۱۵ درصد؛

۷-۷- مسکوکات و شمش طلا حداقل به میزان ۱۲۵ درصد؛

-- اموال غیر منقول کارشناسی شده حداقل به میزان ۱۳۰ درصد

۷-۹- سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران به استثنای سهام بانک گشایش کننده شرکتهای تابعه آن و متقاضی حداقل به میزان ۱۵۰ درصد در چارچوب مقررات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه و بر مبنای میانگین قیمت ماهانه یک سال گذشته سهام معرفی شده در تابلوی بورس اوراق بهادار تهران

۷-۱۰ - سهام شرکتهای پذیرفته شده در بازار اول و دوم فرا بورس ایران به استثنای سهام بانک گشایش کننده شرکتهای تابعه آن و متقاضی حداقل به میزان ۱۷۵ درصد، در چارچوب مقررات شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه و بر مبنای میانگین قیمت ماهانه یک سال

گذشته سهام معرفی شده در سامانه معاملات مربوط به شرکتهای فرا بورس ایران تبصره ۱ بانک مرکزی میتواند حسب مقتضیات نوع و میزان وثایق را مورد بازنگری قرار داده و به بانک ها اعلام نماید.

تبصره ۲ - بانک گشایش کننده موظف است با توجه به شرایط متقاضی هر یک از وثایق مذکور در این ماده و یا ترکیبی از آنها را اخذ نماید.

تبصره ۳ بانک گشایش کننده مکلف است حسب درخواست متقاضی متناسب با وجوه دریافتی از وی نسبت به آزادسازی وثایق اخذ شده اقدام نماید در خصوص اموال غیر منقول آزادسازی وثایق منوط به تشخیص بانک گشایش کننده خواهد بود.

ماده ۸ اعتبار اسنادی داخلی میتواند به صورت دیداری یا مدت دار گشایش شود گشایش اعتبار اسنادی داخلی مدت دار با موعد پرداخت بیش از ۳۶۰ روز از زمان ارائه اسناد مطابق یا تاریخ حمل مجاز نمی باشد.

سه-

ماده ۹ سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای خرید کالا حداکثر ۶ ماه و برای سایر موارد حداکثر ۱۸ ماه تعیین می گردد.

ماده ۱۰ بانک گشایش کننده موظف است به هنگام تشکیل پرونده جهت گشایش اعتبار اسنادی داخلی از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی سپام) شماره منحصر به فرد دریافت نماید.
ماده ۱۱ بانک گشایش کننده موظف است هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی علاوه بر اخذ مدارک لازم جهت شناسایی متقاضی موضوع ماده ۴۴ این دستورالعمل نسبت به اخذ مدارک زیر از وی اقدام نماید:

۱-۱-۱- فرم تکمیل شده درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی

۱-۱-۲- پیش فاکتور یا قرارداد فروش کالا ارائه خدمت

۱-۱-۳- بیمه نامه گواهی بیمه حمل کالا برای اعتبار اسنادی داخلی خرید کالا

۱ در صورتی که تهیه پوشش بیمه ای حسب اینکوترمز بر عهده ذینفع باشد، ارائه

بیمه نامه گواهی بیمه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی توسط متقاضی از شمول این بند مستثنی می باشد.

تبصره ۲ چنان چه کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی در وثیقه بانک گشایش کننده باشد بیمه نامه گواهی بیمه ارائه شده از سوی متقاضی یا ذینفع باید به نفع بانک گشایش کننده صادر شود.

۱-۱-۴- اظهار نامه واقعی بودن معامله پایه اظهارنامه مزبور باید مبین این موضوع باشد که معامله

موضوع اعتبار اسنادی داخلی واقعی بوده و متقاضی با ذینفع اعتبار اسنادی داخلی، ذینفع واحد مطابق با تعریف ارائه شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان نمیباشد. همچنین اظهار نامه فوق باید مشتمل بر این تعهد باشد که در صورت اثبات خلاف هر یک از موارد فوق بانک گشایش کننده حق خواهد داشت در هر مرحله از فرایند اعتبار اسنادی داخلی برای وصول مطالبات و خسارات احتمالی خویش اقدام نماید.

۱-۱-۵- فرم تکمیل شده قرارداد گشایش اعتبار اسنادی داخلی

۱-۱-۶- فرم تکمیل شده نامه پذیرش بازرسی فنی مطابق با پیوست شماره ۱ این دستورالعمل

۱-۱-۷- تأییدیه مراجع ذی صلاح مبنی بر تعیین تکلیف کسورات قانونی مترتب بر قرارداد فروش

کالا ارائه خدمت مالیات حق بیمه تأمین اجتماعی حق صندوق کارآموزی و سایر موارد در خصوص اعتبار اسنادی داخلی خدماتی یا کالایی - خدماتی

ماده ۱۲ پیش پرداخت بخشی از وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع پس از تأمین وجه آن از سوی متقاضی بدون در نظر گرفتن پیش دریافت و میان دریافت موضوع ماده ۵ این دستورالعمل)، صرفاً در مقابل اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از ذینفع مجاز میباشد.

تبصره - با قبول تمامی مسئولیتهای مترتبه توسط متقاضی پیش پرداخت موضوع این ماده می تواند بدون اخذ ضمانت نامه پیش پرداخت بانکی از ذینفع صورت پذیرد.

فصل سوم - مبنای عقدی گشایش اعتبار اسنادی داخلی ماده ۱۳ بانک گشایش کننده موظف است جهت گشایش اعتبار اسنادی داخلی و نیز در صورت لزوم تأمین

مالی متقاضی حسب مورد از یکی از عقود زیر استفاده نماید

۱-۳-۱- چنان چه موضوع اعتبار اسنادی داخلی در زمان گشایش آن کالای موجود یا خدمت باشد

گشایش اعتبار اسنادی داخلی بر پایه عقد مرابحه صورت می پذیرد در این صورت بین بانک گشایش کننده و متقاضی عقد مرابحه منعقد میگردد که به موجب آن بانک گشایش کننده بهای تمام شده کالا و یا خدمت را بر اساس پیش فاکتور صادره از سوی ذینفع به اطلاع

متقاضی میرساند و با افزودن مبلغ یا درصدی اضافی به عنوان سود آن را به صورت نقدی

نسبه دفعی یا اقساطی به اقساط مساوی و یا غیر مساوی در سررسید یا سررسیدهای معین به متقاضی واگذار می کند.

۱-۳-۱-۱- در صورتی که برای گشایش اعتبار اسنادی داخلی از عقد مرابحه نقدی استفاده شود، سود مرابحه نقدی برابر با مابه التفاوت قیمت فروش با بهای تمام شده کالا و یا خدمت از متقاضی اخذ میگردد. در این صورت چنان چه متقاضی در زمان پرداخت وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع نسبت به تسویه با بانک گشایش کننده اقدام ننماید علاوه بر سود مرابحه نقدی مذکور مکلف به پرداخت وجه التزام تأخیر تأدیه دین بر مبنای نرخ سود عقد مرابحه نسبه در زمان سه-

گشایش اعتبار اسنادی داخلی به علاوه درصدهای مقرر در ماده ۱۲ آیین نامه وصول مطالبات متناسب با مبلغ و مدت تأخیر میباشد.

۱-۳-۱-۲- در صورتی که برای گشایش اعتبار اسنادی داخلی از عقد مرابحه نسبه استفاده شود سود مرابحه نسبه معادل سود مرابحه نقدی به اضافه سود تأمین مالی

خواهد بود. در این صورت چنان چه متقاضی در سررسید عقد مرابحه به تعهدات خویش عمل ننماید علاوه بر مبالغ مذکور مکلف به پرداخت وجه التزام تأخیر تأدیه دین بر مبنای نرخ سود عقد مرابحه نسبه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی به علاوه درصدهای مقرر در ماده ۱۲ آیین نامه وصول مطالبات متناسب با

مبلغ و مدت تأخیر خواهد بود.

۱-۳-۱-۳- بانک گشایش کننده موظف است در قرارداد مرابحه درج نماید؛ تحویل کالا یا

خدمت به متقاضی منوط به تحویل آن از سوی ذینفع میباشد.

۱-۴-۱۳- سایر موارد ناظر بر عقد گشایش اعتبار اسنادی داخلی کالای موجود یا خدمت تابع دستورالعمل اجرایی عقد مراحه می باشد.

۱-۴-۱۳-۲- چنان چه موضوع اعتبار اسنادی داخلی کالایی باشد که در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی نزد ذینفع موجود نبوده و مستلزم ساخت آن در آینده باشد گشایش اعتبار اسنادی داخلی بر پایه عقد استصناع صورت می پذیرد. در این صورت بین بانک گشایش کننده و متقاضی عقد استصناع منعقد میگردد که به موجب آن بانک گشایش کننده متعهد میشود در قبال دریافت مبلغ قرارداد و طبق شرایط مندرج در آن کالای مورد نظر را در دوره زمانی معین به متقاضی تحویل دهد.

۱-۴-۱۳-۱- در صورتی که هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی قصد تأمین مالی متقاضی توسط بانک گشایش کننده وجود نداشته باشد تفاوت بهای تمام شده کالای ساخته شده برای بانک گشایش کننده و قیمت فروش آن به متقاضی، سود عقد استصناع نقدی است که از متقاضی اخذ میگردد. در این صورت چنان چه متقاضی در موعد پرداخت وجه اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع نسبت به تسویه با بانک گشایش کننده اقدام ننماید علاوه بر مبالغ مذکور مکلف به پرداخت وجه التزام تأخیر تأدیه دین بر مبنای نرخ سود عقد استصناع نسبه در زمان گشایش اعتبار

استادی داخلی به علاوه درصدهای مقرر در ماده ۱۲ آیین نامه وصول مطالبات متناسب با مبلغ و مدت تأخیر می باشد.

۱-۴-۱۳-۲- در صورتی که هنگام گشایش اعتبار اسنادی داخلی بنا به تقاضای متقاضی و موافقت بانک گشایش کننده مقرر گردد متقاضی توسط بانک گشایش کننده تأمین مالی شود بانک مزبور علاوه بر سود عقد استصناع نقدی موضوع بند ۱۳-۲-۱ بابت تأمین مالی نیز سود از متقاضی مطالبه مینماید در این صورت چنان چه متقاضی در سررسید عقد استصناع به تعهدات خویش عمل ننماید علاوه بر مبالغ مذکور مکلف به پرداخت وجه التزام تأخیر تأدیه دین بر مبنای نرخ سود عقد استصناع نسبه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی به علاوه درصدهای مقرر در ماده ۱۲ آیین نامه وصول مطالبات متناسب با مبلغ و مدت تأخیر خواهد بود.

۱-۴-۱۳-۳- بانک گشایش کننده موظف است در قرارداد استصناع درج نماید: تحویل کالا اعم از مادی یا غیر مادی به متقاضی منوط به تحویل آن از سوی ذینفع میباشد.

۱-۴-۱۳-۴- سایر موارد ناظر بر گشایش اعتبار اسنادی داخلی کالای غیر موجود در زمان گشایش اعتبار استادی داخلی تابع دستورالعمل اجرایی عقد استصناع میباشد. ماده ۱۴ چنان چه در زمان گشایش اعتبار اسنادی داخلی بین بانک گشایش کننده و متقاضی قرارداد مراحه نقدی یا استصناع نقدی منعقد لیکن در زمان ارائه اسناد مطابق متقاضی درخواست دریافت تسهیلات نماید ابتدا قرارداد مراحه نقدی یا استصناع نقدی فسخ و سپس قرارداد مراحه نسبه به ترتیب مقرر در این دستورالعمل بین آنها منعقد می گردد.

ماده ۱۵ اخذ وجه التزام تأخیر تأدیه دین مقرر در این دستورالعمل از متقاضی منوط به درج آن به صورت شرط ضمن عقد در عقد مراحه و استصناع فی ما بین بانک گشایش کننده و متقاضی میباشد.

ماده ۱۶ سود ناشی از تأمین مالی و وجه التزام تأخیر تأدیه دین وصولی توسط بانک گشایش کننده در عقود مراحه و استصناع به عنوان سود مشاع تلقی و باید در محاسبات مربوط به آن لحاظ گردد.

ماده ۱۷ بانک گشایش کننده باید در عقود مراحه و استصناع قید نماید که متقاضی وکیل آن بانک در انعقاد قرارداد فروش کالا ارائه خدمت دریافت پیش فاکتور تحویل گرفتن کالا یا دریافت خدمت از ذینفع است و بانک مزبور به صرف ارائه اسناد مطابق از سوی ذینفع نسبت به پذیرش پرداخت اقدام مینماید و هیچ گونه مسئولیتی در خصوص تحویل و حمل کالا بر عهده بانک گشایش کننده نمی باشد.

سه-

ماده ۱۸ علاوه بر سود اعم از نقدی و نسبه و وجه التزام تأخیر تأدیه دین مذکور در این فصل اخذ هرگونه وجه دیگر از متقاضی تحت عنوان کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی مجاز نمی باشد.

فصل چهارم - ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی ماده ۱۹ بانک گشایش کننده مکلف است پیام گشایش اعتبار اسنادی داخلی را به ترتیب مقرر در این

دستورالعمل و صرفاً با استفاده از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) به ذینفع ابلاغ نماید.

ماده ۲۰ شماره منحصر به فرد دریافتی موضوع ماده ۱۰ این دستورالعمل به عنوان شماره اعتبار اسنادی داخلی منظور و تمامی بانکهای ذی ربط در فرآیند اعتبار اسنادی داخلی از جمله بانک گشایش کننده

موظفند در ارسال تمامی پیامها و مکاتبات خود شماره مزبور را درج نمایند.

ماده ۲۱ بانک ابلاغ کننده موظف است قبل از ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع به صورت متعارف از اصالت پیام گشایش اعتبار اسنادی داخلی دریافتی از بانک گشایش کننده مطابق با مقررات متحد الشکل

اعتبارات اسنادی (UCP) اطمینان حاصل نماید.

ماده ۲۲ بانک گشایش کننده مکلف است بلافاصله پس از گشایش اعتبار اسنادی داخلی مطابق فرم پیوست شماره ۲ نسخه ای از اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده را برای اطلاع متقاضی و رونوشت آن را به

شرکت بازرسی تعیین شده ارسال نماید.

تبصره - متقاضی موظف است مشخصات و اطلاعات کامل کالای موضوع اعتبار اسنادی داخلی شرایط بسته بندی بارگیری و حمل را به صورت مکتوب به شرکت بازرسی تعیین شده ارائه نماید.

بانک گشایش کننده موظف است مورد مذکور را به نحو مقتضی در قرارداد گشایش اعتبار

اسنادی داخلی فی مابین خود و متقاضی درج نماید.

فصل پنجم - اصلاح اعتبار اسنادی داخلی ماده ۲۳ اعتبار اسنادی داخلی میتواند حسب درخواست متقاضی پذیرش بانک گشایش کننده و موافقت ذینفع اصلاح گردد.

ماده ۲۴ صدور هرگونه اصلاحیه از جمله تمدید سررسید اعتبار اسنادی داخلی مطابق ضوابط و مقررات زمان صدور اصلاحیه یا تمدید امکان پذیر میباشد.

سه-

۱۲

ماده ۲۵ در صورت درخواست افزایش مبلغ اعتبار اسنادی داخلی از سوی متقاضی و موافقت بانک گشایش کننده آن بانک موظف است قبل از صدور اصلاحیه عنداللزوم نسبت به تأمین وثایق کافی اخذ الحاقیه بیمه نامه گواهی بیمه اخذ کسری پیش دریافت و اصلاح سایر موارد مربوط اقدام نماید.

ماده ۲۶ چنان چه مبلغ اعتبار اسنادی داخلی با اعمال اصلاحیه کاهش یابد و ذینفع موافقت خود را در این خصوص اعلام نماید بانک گشایش کننده موظف است حسب درخواست متقاضی نسبت به آزادسازی مازاد وثایق و عودت مازاد پیش دریافت متناسب با مبلغ اصلاحی اقدام نماید.

تبصره - در خصوص وثایق غیر منقول آزادسازی وثایق متناسب با کاهش اعتبار اسنادی داخلی منوط به تشخیص بانک گشایش کننده خواهد بود.

ماده ۲۷ با تصویب ارکان اعتباری بانک گشایش کننده سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای خرید کالا حداکثر به مدت ۶ ماه و سایر اعتبار اسنادی داخلی حداکثر به مدت ۱۸ ماه قابل تمدید می باشد. تمدید سررسید اعتبار اسنادی داخلی برای بیش از مدتهای مقرر در این دستور العمل، منوط به اخذ تأییدیه قبلی از بانک مرکزی میباشد.

ماده ۲۸ مفاد مواد ۱۹، ۲۰ و ۲۱ و ۲۲ این دستور العمل در خصوص صدور اصلاحیه نیز نافذ میباشد.

فصل ششم - - ارائه اسناد

ماده ۲۹ حداقل مدارک لازم به هنگام ارائه اسناد توسط ذینفع سیاهه سیاهه تجاری یا صورت وضعیت صورت حساب انجام خدمت بارنامه راه نامه و گواهی بازرسی فنی میباشد.

تبصره ۱ چنان چه تهیه پوشش بیمه حمل کالا حسب اینکوئرمز مورد توافق به عهده ذینفع باشد، ارائه بیمه نامه گواهی بیمه توسط وی همراه با سایر اسناد موضوع این ماده الزامی می باشد. بانک گشایش کننده موظف است؛ موضوع مزبور را به نحو مقتضی در متن اعتبار اسنادی داخلی قید نماید.

تبصره ۲ شماره اعتبار اسنادی داخلی شماره منحصر به فرد موضوع ماده ۱۰ این دستور العمل باید بر روی کلیه اسناد موضوع این ماده درج گردد.

ماده ۳۰ ارائه اسناد باید به بانک تعیین شده جهت پرداخت یا بانک تأیید کننده یا بانک گشایش کننده به روش و در محلی انجام شود که در متن اعتبار اسنادی داخلی مشخص شده است.

۱۳

سه-

ماده ۳۱ بانک موظف است طی مهلت مقرر نسبت به بررسی استاد ارائه شده حسب ضوابط بررسی اسناد مندرج در مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی (UCP) اقدام نماید.

ماده ۳۲ در صورت ارائه استاد مطابق از سوی ذینفع

۱-۳۲- بانک گشایش کننده موظف به پذیرش پرداخت میباشد؛

۲-۳۲- بانک تأیید کننده در صورت وجود موظف به پذیرش پرداخت و ارسال اسناد به بانک گشایش کننده میباشد؛

۳-۳۲- چنان چه بانک تعیین شده اقدام به پذیرش پرداخت نموده باشد موظف به ارسال اسناد به بانک تأیید کننده یا بانک گشایش کننده می باشد.

ماده ۳۳ بانک تأیید کننده و بانک تعیین شده موظفند؛ ضمن ارسال فیزیکی اسناد مطابق بر اساس مفاد ماده (۳۲) تصویر اسناد مزبور را نیز از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام، ارسال نمایند. همچنین در صورت ارائه مستقیم اسناد از سوی ذینفع به بانک گشایش کننده بانک مزبور موظف است تصویر اسناد مطابق ارائه شده را از طریق سامانه یاد شده به بانک مرکزی ارسال نماید. ماده ۳۴ در صورت وجود مغایرت در اسناد ارائه شده بانک موظف است حسب ضوابط مندرج در مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی (UCP) در خصوص اسناد مغایر اقدام نماید.

فصل هفتم - تنزیل

ماده ۳۵ تنزیل اعتبار اسنادی داخلی مدت دار صرفاً در چارچوب مقررات خرید دین مصوب شورای پول و اعتبار و پس از استعلام از سامانه تسهیلات و تعهدات بانکی بانک مرکزی مبنی بر اصالت و صحت اعتبار اسنادی داخلی و اخذ تأییدیه از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) از ادارات مرکزی ذی ربط بانک گشایش کننده مبنی بر عدم تنزیل قبلی آن مجاز میباشد. تبصره ۱ بانک تنزیل کننده موظف است قبل از تنزیل اعتبار اسنادی داخلی موافقت ارکان اعتباری خود را اخذ نماید.

تبصره ۲ تنزیل اعتبار اسنادی داخلی مدت دار در قالب عقد خرید دین منوط به اخذ شماره درخواست منحصر به فرد از سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) میباشد.

سه-

ماده ۳۶ ادارات مرکزی ذی ربط بانک گشایش کننده موظف است در زمان وصول استعلام موضوع ماده ۳۵ این دستورالعمل از عدم تنزیل قبلی تمام یا بخشی از اعتبار اسنادی داخلی مذکور اطمینان حاصل کند و مراتب را به بانک تنزیل کننده اعلام نماید.

ماده ۳۷ بانک تنزیل کننده موظف است از طریق ادارات مرکزی ذی ربط خود بلافاصله پس از تنزیل و همچنین به هنگام تسویه اعتبار اسنادی داخلی مدت دار مراتب را از طریق سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سیام) به ادارات مرکزی ذی ربط بانک گشایش کننده اعلام نماید.

ماده ۳۸ بانک تنزیل کننده میتواند ضمن رعایت مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان حداکثر تا میزان ۲۰ درصد سرمایه پایه خود نسبت به تنزیل اعتبارات اسنادی مدت دار گشایش شده توسط بانک دیگر اقدام نماید مشروط بر این که مجموع اعتبارات اسنادی داخلی تنزیل شده از ۵ برابر سرمایه پایه بانک تنزیل کننده عدول ننماید.

ماده ۳۹ - چنان چه بنا به دلایل قهری از جمله کاهش سرمایه و اندوخته بانک تنزیل کننده حدود مقرر در این دستورالعمل نقض شود بانک تنزیل کننده موظف است ظرف مدت ۵ روز کاری موضوع را طی گزارشی با ذکر دلایل به بانک مرکزی اطلاع دهد و حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از وقوع رویداد مذکور نسبت به انطباق با حدود تعیین شده اقدام نماید گزارش مزبور باید حداقل شامل اطلاعات مربوط به اعتبار اسنادی داخلی که منجر به نقض حدود شده است میزان تخطی و تاریخ وقوع تخطی باشد. تبصره - چنان چه بانک تنزیل کننده پس از گذشت مهلت مزبور خود را با حدود مقرر در این دستورالعمل تطبیق ندهد مشمول مجازاتهای ماده ۵۷ خواهد شد.

ماده ۴۰ حداکثر نرخ قابل اعمال جهت تنزیل اعتبار اسنادی داخلی مدت دار مطابق با مصوبات شورای پول و اعتبار می باشد.

ماده ۴۱ تنزیل اعتبار اسنادی داخلی مدت دار توسط بانک گشایش کننده نیز امکان پذیر میباشد.

ماده ۴۲ تنزیل اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده در سرزمین اصلی به نفع فعالان اقتصادی مستقر در این سرزمین توسط بانکهای مناطق آزاد تجاری - صنعتی مجاز نمی باشد.

فصل هشتم - کنترلهای ناظر بر فرآیند اعتبار اسنادی داخلی ماده ۴۳ بانک موظف به طراحی ایجاد و پیاده سازی ساختار کنترل داخلی مالی و عملیاتی مؤثر و کارا جهت

کسب اطمینان از رعایت مفاد قوانین مقررات و دستورالعمل ها تفکیک صحیح وظایف ناسازگار

سه-

تصویب درست، معاملات ثبت صحیح و به موقع رویدادها و نیز جابجایی کارکنان در مقاطع زمانی مناسب مطابق با رهنمودهایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری در مراحل گشایش ابلاغ اصلاح ارائه اسناد تنزیل و پرداخت اعتبار اسنادی داخلی میباشد.

ماده ۴۴ تمامی بانکهای موضوع این دستورالعمل مکلف میباشند؛ پس از مراجعه متقاضی ذینفع نسبت به شناسایی وی مطابق با قوانین آیین نامه ها و دستورالعملهای مربوط از جمله دستورالعمل های مبارزه با پولشویی اقدام نمایند.

ماده ۴۵ بانک گشایش کننده موظف است تمامی پیامهای اعتبار اسنادی داخلی از جمله پیام گشایش اصلاحیه و را الزاماً از طریق بانک دیگر با سایر شعب بانک گشایش

