

موضوع:

روش های پرداخت وجه در
معاملات بین المللی و چگونگی
انتخاب روش بهینه



تهیه و تدوین: امیر مهدی دبیری

www.dabiritrading.com

پنج روش پرداخت متدوال در تجارت بین المللی:

□ نقدی، Cash In Advance (CIA) , Cash Against Documents(CAD)

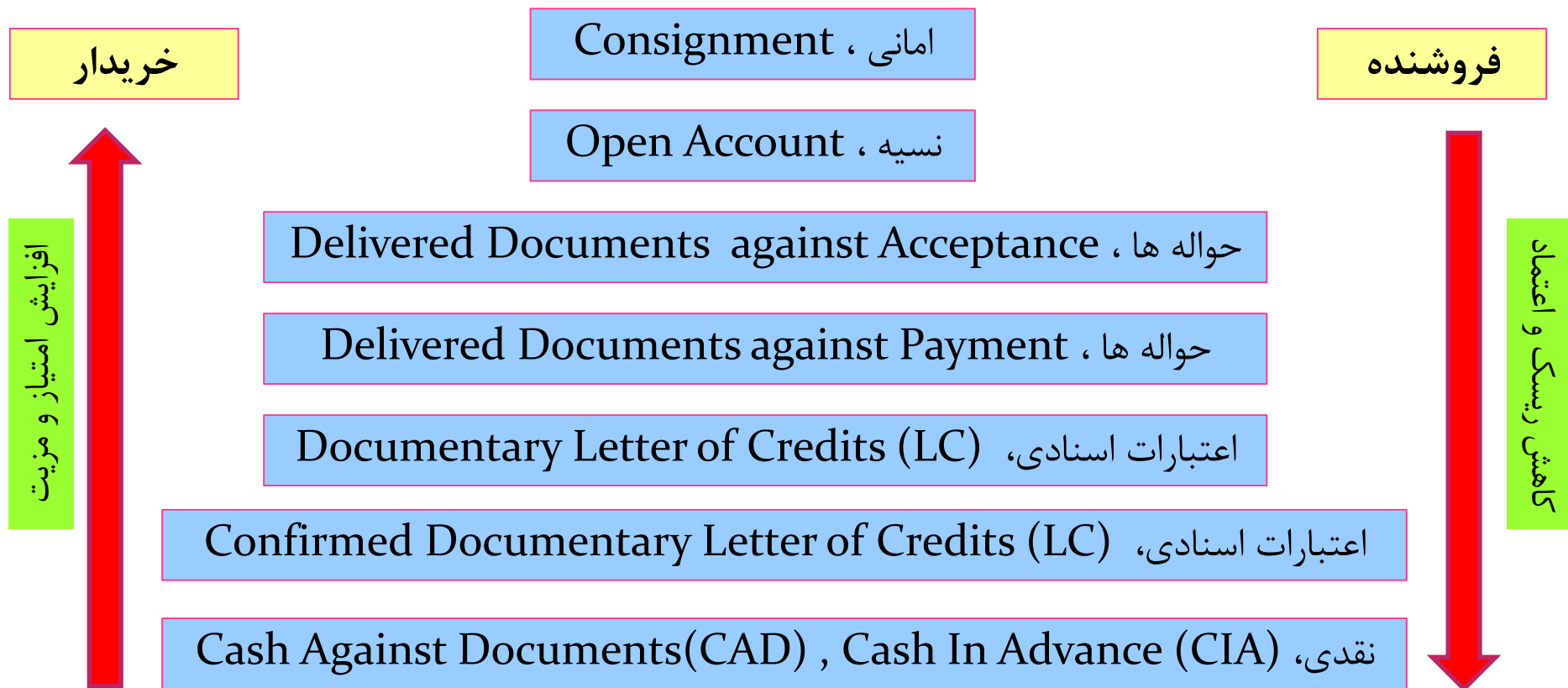
□ نسیه ، Open Account

□ امانی ، Consignment

□ حواله ها ، Drafts

□ اعتبارات اسنادی، Documentary Letter of Credits (LC)

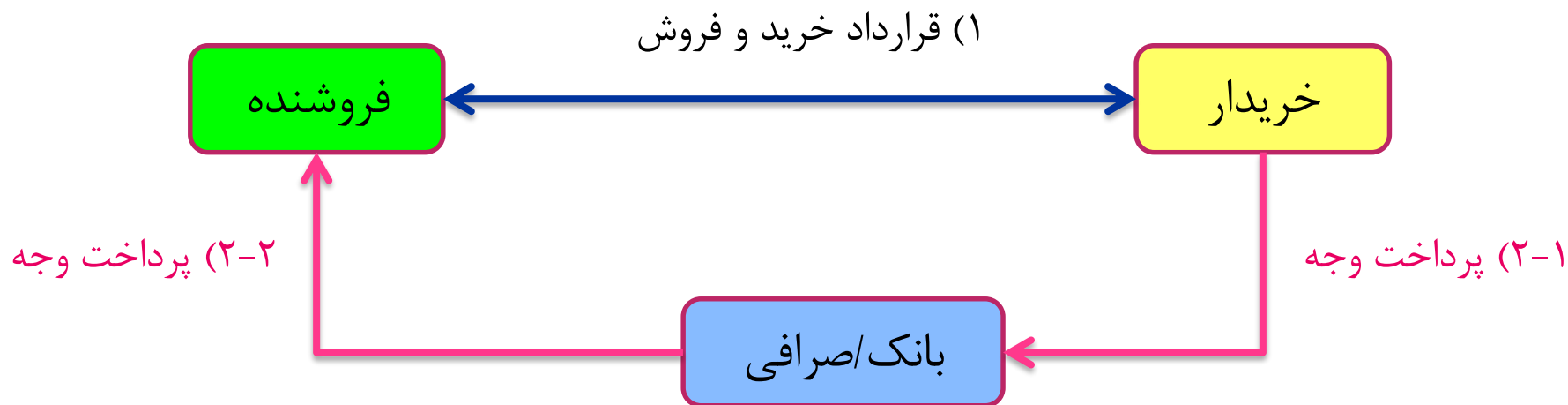
مقایسه روشهای پرداخت بین المللی:



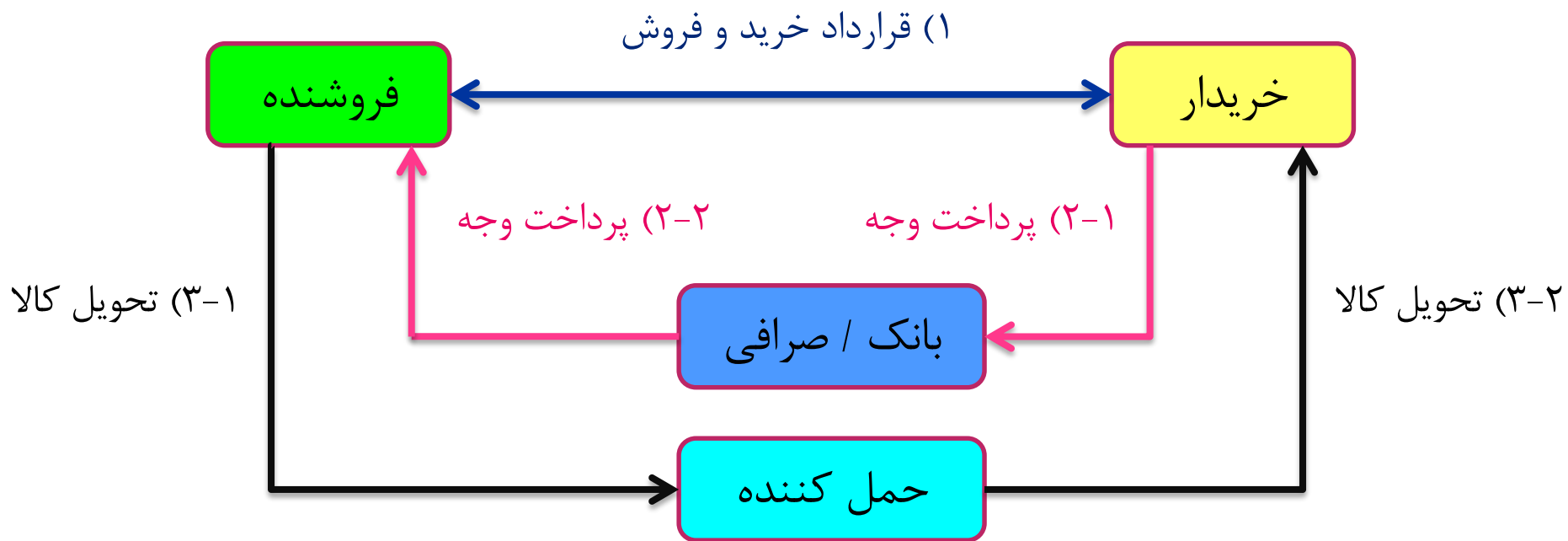
(۱) نقدی، پرداخت پیشاپیش (Cash In Advance)



(۱) ابتدا یک توافق نامه و یا قرارداد خرید و فروش کالا یا خدمات بین طرفین منعقد می گردد. این قرارداد باید **حداقل** شامل موضوع قرارداد ، اصطلاحات بین المللی بازرگانی (Incoterms 2010)، مشخصات طرفین ، اوصاف و مشخصات کالا، قیمت کالا و روش پرداخت ، بازرسی کالا (تعهدات طرفین ، استثنائات و محدودیت ها) ، تغییرات کمیت و کیفیت در موضوع قرارداد ، شرایط فورس ماژور، واگذاری حقوق و انتقال به غیر ، زبان رسمی قرارداد، قانون حاکم بر قرارداد ، نحوه حل و فصل اختلافات و دعاوی، شرایط دوران گارانتی و ضمانت باشد.



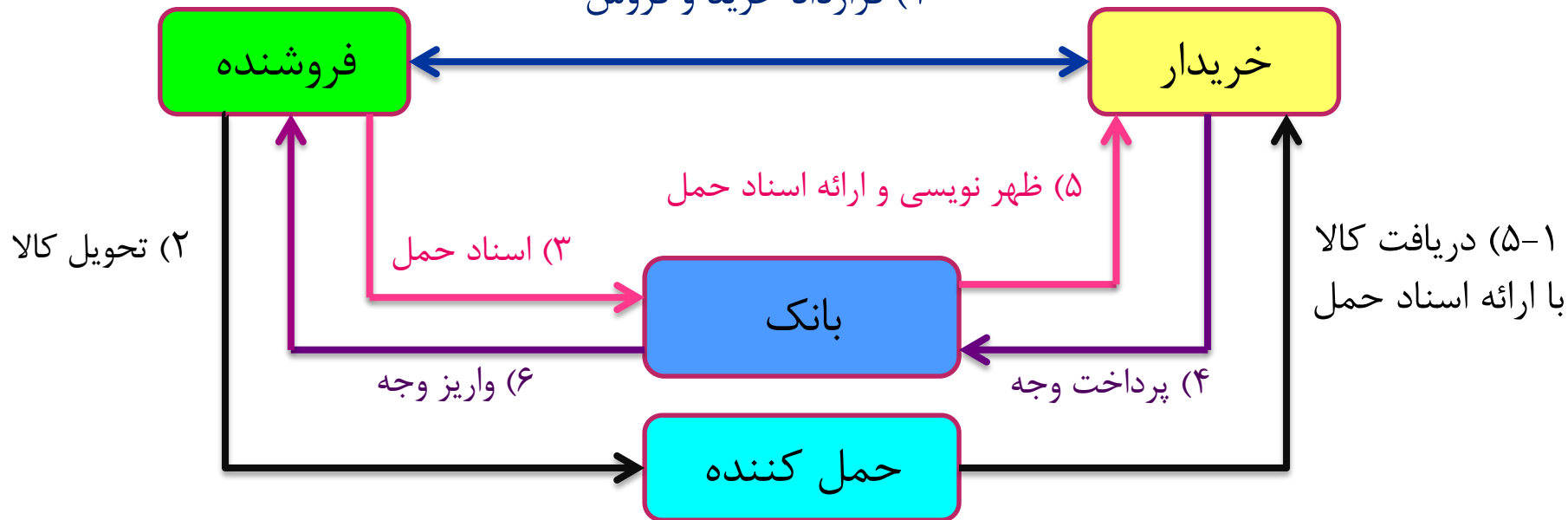
(۲) خریدار وجه کالا یا خدمات موضوع قرارداد را از طریق بانک یا صرافی به فروشنده می پردازد. عموماً بانک ها برای انتقال وجه کارمزد بیشتری نسبت به صرافی ها مطالبه می نمایند ولی انتقال وجه از طریق بانک ها از ضریب اطمینان بالاتری برخوردار می باشد.



۳) فروشنده کالای موضوع قرارداد را تحویل شرکت حمل کننده (Carrier) می دهد تا به دست خریدار برسد. در این روش، خریدار بعنوان گیرنده کالا در بارنامه معرفی شده و او یا نماینده قانونی آن می تواند به شرکت حمل کننده جهت دریافت ترخیصیه یا قبض انبار با ارائه اسناد هویتی مراجعه نمایند. نهایتاً، خریدار پس از دریافت ترخیصیه یا قبض انبار کالای مورد نظر و در دست داشتن سایر اسناد حمل (بارنامه ، گواهی مبدا ، لیست بسته بندی ، سیاهه بازرگانی ، گواهی بازرسی و) ، به گمرک جهت ترخیص کالا مراجعه می نماید.

۱-۱) پرداخت در مقابل اسناد (Cash Against Documents)

(۱) قرارداد خرید و فروش



در روش پرداخت در مقابل اسناد یا CAD ، ابتدا فروشنده بر اساس اعتماد موجود و طبق قرارداد منعقدۀ ، کالای خود را آماده نموده و آنرا برای ارسال تحويل حمل کننده می نماید. سپس اسناد مثبته حمل نظیر بارنامه (به حواله کرد بانک) ، سیاهه بازرگانی ، گواهی مبداء، لیست بسته بندی ، گواهی بازرسی و دیگر اسناد درخواستی را تهیه و تحويل بانک تعیین شده در قرارداد می نماید. بانک تعیین شده ، پس از دریافت وجه درخواست شده از خریدار، اسناد را ظهر نویسی و تحويل آن نموده و وجه را برای فروشنده ارسال می کند. خریدار با اسناد حمل دریافتی به شرکت حمل کننده و یا نماینده آن جهت دریافت ترخیصیه یا قبض انبار مراجعه و نهایتاً با اسناد موجود نسبت به ترخیص کالای خود از گمرک اقدام می نماید.

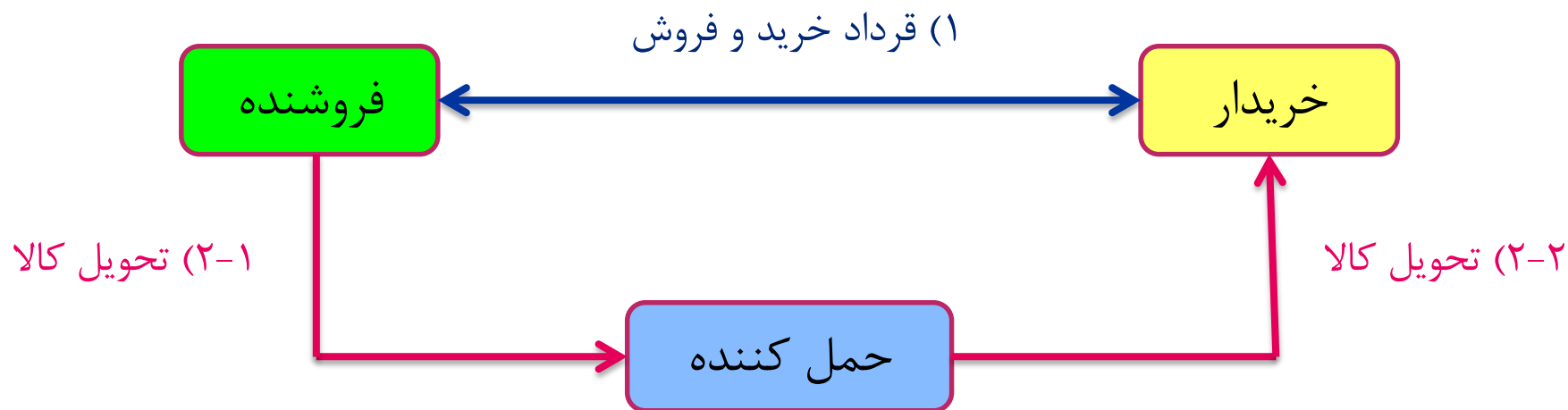
نکات:

- ❑ در خرید های نقدی بهتر است ، هر گونه نقل و انتقال وجه از سوی سیستم بانکی صورت پذیرد تا در مواقع لزوم و بروز مشکل بین طرفین قابلیت ردیابی و پیگیری حقوقی وجود داشته باشد.
- ❑ در خرید های نقدی بهتر است ، ضمانت نامه حسن انجام تعهدات و یا وجه نقد بعنوان ضمانت نامه اخذ گردد.
- ❑ موکدا توصیه می گردد، طرفین قبل از انجام معامله نسبت به تنظیم قرارداد خرید و فروش و یا توافق نامه اقدام نموده باشند.
- ❑ در این روش، مسئولیت و ریسک خریدار حداکثر و برای فروشنده حداقل می باشد.
- ❑ استفاده از این روش خرید معمولا در مواقعی که حجم خرید کم ، اعتماد طرفین معامله زیاد ، وجود نوسانات ارزی و امکان اخذ تخفیف در صورت پرداخت نقدی وجه کالا وجود داشته باشد، توصیه می گردد.
- ❑ توصیه می گردد تنها در مواردی که اهمیت کالا و نیز میزان پیچیدگی عرضه آن از درجه بالایی برخوردار بود ، از روش خرید نقدی استفاده گردد.(خانه چهار ماتریس تصمیم گیری، خرید استراتژیک)

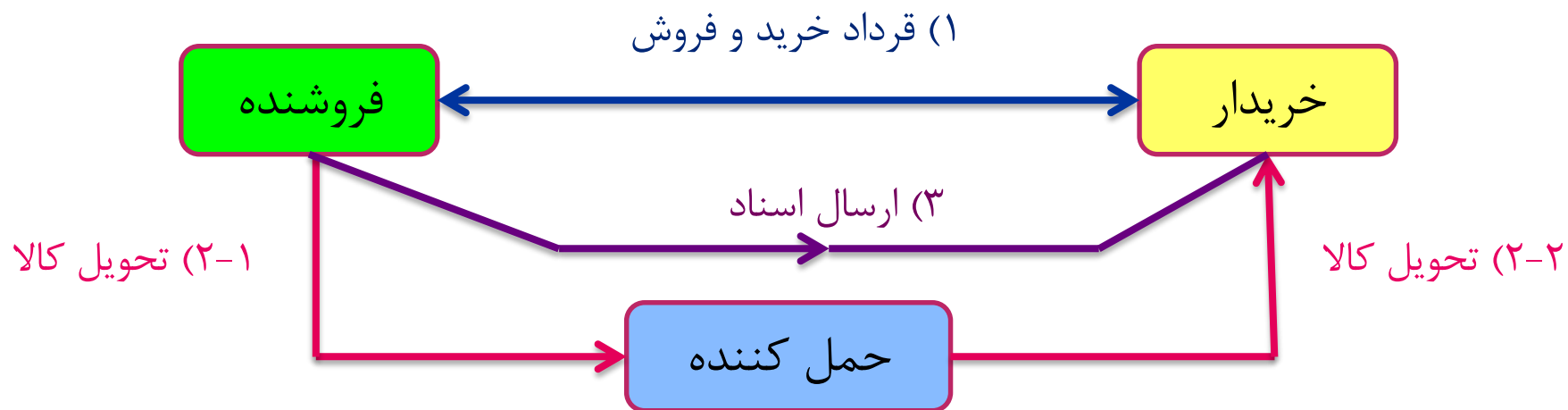
(۲) نسیه یا حساب باز (Open Account)



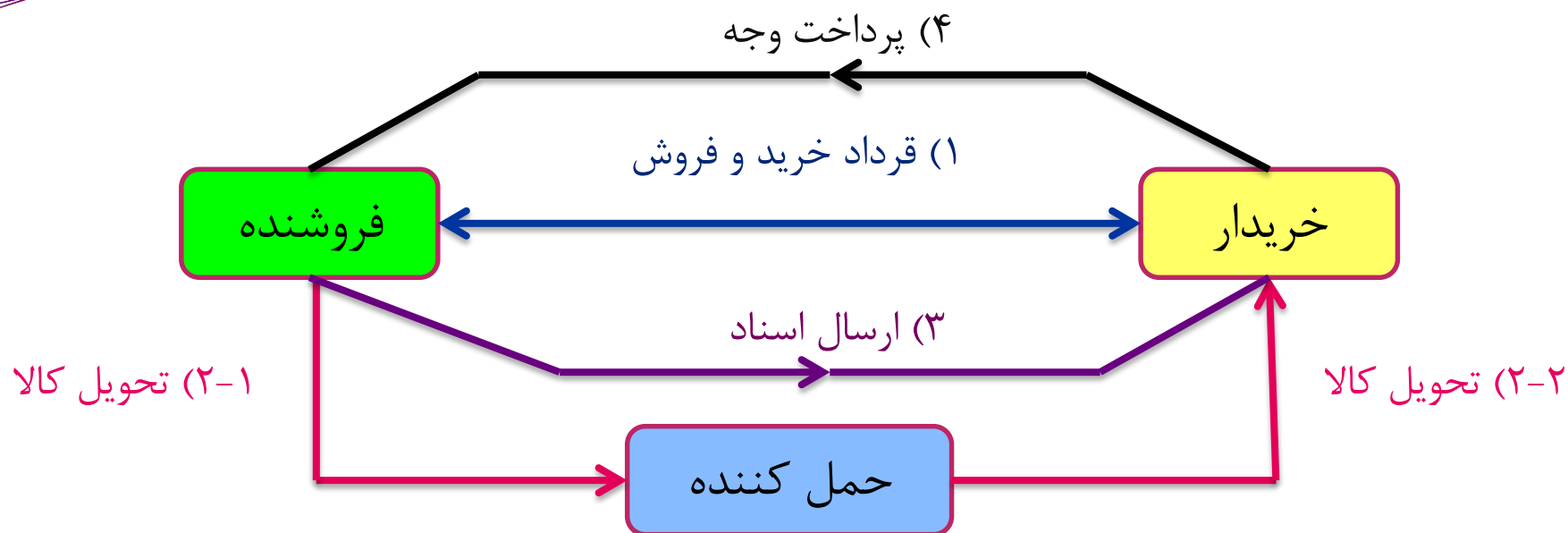
در صورتیکه طرفین معامله از یکدیگر شناخت کاملی داشته باشند و اطمینان کاملی بین آنها برقرار باشد ،
آنگاه طرفین ممکن است از روش نسیه برای خرید و فروش کالا یا خدمات خود که یک روش ارزان و
ساده در تجارت بین المللی می باشد ، استفاده نمایند.
بنابراین ابتدا یک توافق نامه و یا قرارداد خرید و فروش کالا یا خدمات بین طرفین بر اساس روش حساب
باز یا نسیه منعقد می گردد.



۲) فروشنده بر اساس سفارش خریدار کالای خود را تهیه و به حمل کننده می سپارد تا به دست خریدار برسد. معمولاً در این روش خریدار در بارنامه بعنوان گیرنده کالا معرفی شده و او یا نماینده قانونی آن می توانند با مراجعه به شرکت حمل کننده نسبت به دریافت ترخیصیه یا قبض انبار اقدام نماید.



۳) فروشنده پس از تحویل کالای خود به شرکت حمل کننده نسبت به ارسال اسناد حمل شامل سیاهه بازرگانی ، لیست بسته بندی ، بارنامه ، گواهی مبدا و ... به آدرس خریدار اقدام نموده تا نهایتاً خریدار با ارائه اسناد یاد شده و به همراه ترخیصیه یا قبض انبار دریافتی از شرکت حمل کننده نسبت به ترخیص کالای خود از گمرک اقدام می نماید.



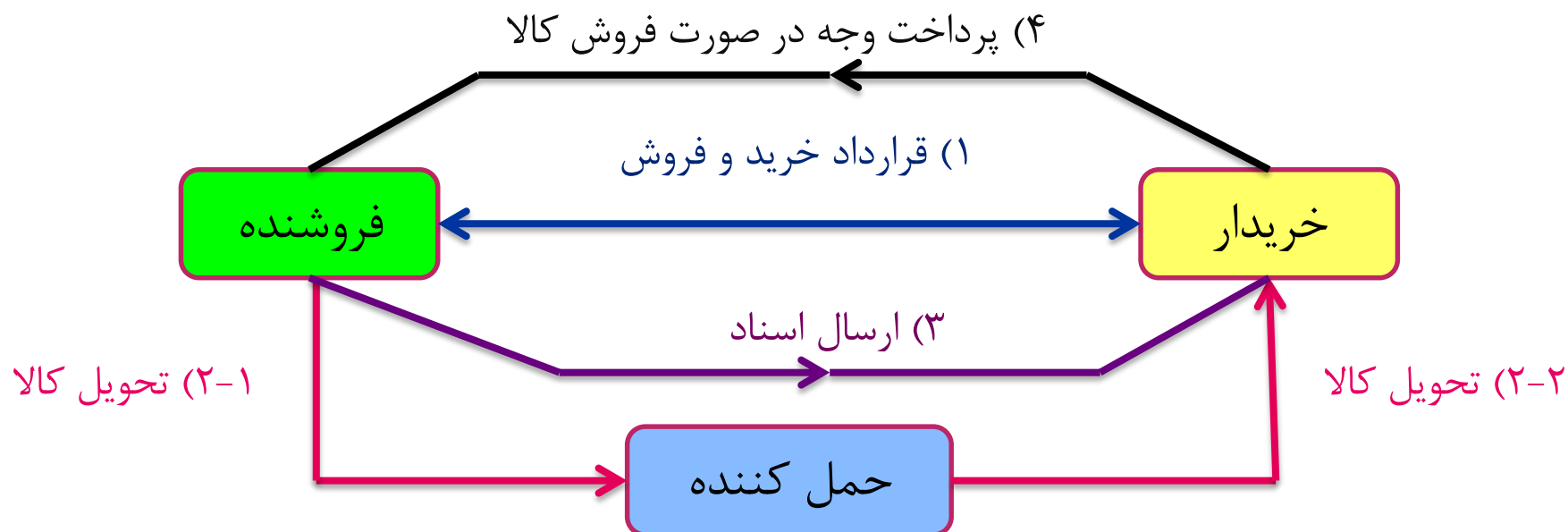
(۴) خریدار پس از دریافت کالای خود و نیز سیاهه بازرگانی فروشنده متناسب با توافق بعمل آمده در قرارداد نسبت به پرداخت وجه کالا **بصورت دیداری (فوری) و یا مدت دار (مثلاً سی یا شصت روزه)** اقدام می نماید.

نکته: این روش ، نقطه مقابل روش نقدی یا پرداخت پیشاپیش می باشد.

نکات:

- استفاده از روش پرداخت نسیه یا حساب باز معمولا در صنایع کوچک که طرفین نسبتا دارای وضعیت با ثبات بوده و از نظر مالی نیز قوی می باشند، مورد استفاده قرار می گیرد.
- موکدا توصیه می گردد تنها در صورتیکه طرفین به یکدیگر اعتماد و اطمینان کامل دارند و حمل کالا قبل از دریافت وجه آن از ریسک کمی برخوردار است ، از این روش استفاده گردد.
- موکدا توصیه می گردد، طرفین قبل از انجام معامله نسبت به تنظیم قرارداد خرید و فروش و یا توافق نامه اقدام نموده باشند.
- در این روش، مسئولیت و ریسک فروشنده حداکثر و برای خریدار حداقل می باشد.
- معمولا در این روش ، فروشنده از خریدار برخی از انواع ضمانت نامه ها را بمنظور حصول اطمینان از دریافت وجه کالای ارسالی خود درخواست می نماید.
- بهتر است این روش بیشتر در معاملات پایاپای (کالا در مقابل کالا) که در آنها عدم پرداخت وجه با فروش کالای دریافتی تا حدودی قابل جبران است ، مورد استفاده قرار گیرد.

(۳) امانی (Consignment)



این روش معمولاً در مواردی مورد استفاده قرار می‌گیرد که فروشنده بخواهد در بازار خریدار وارد شده و یا سهم خود را بیشتر کند. برای این منظور، فروشنده ابتدا کالای خود را آماده و به شرکت حمل‌کننده تحویل می‌دهد تا به دست خریدار برسد. خریدار پس از دریافت کالای یاد شده و سیاهه بازرگانی شروع به تبلیغات، بازاریابی و فروش کالا می‌نماید و در صورت فروش آنها، وجه درخواستی در سیاهه را پرداخت می‌کند.

در صورتیکه خریدار نتوانست کالاهای یاد شده را بفروشد نسبت به عودت آنها با هزینه فروشنده اقدام می‌نماید. قبل از استفاده از این روش، فروشنده بایستی تجربه، امکانات، تخصص و قدرت خریدار برای بازاریابی و فروش کالاهای مورد نظر خود را بررسی کند.

(۴) حواله ها (Drafts)

□ چک، Cheque

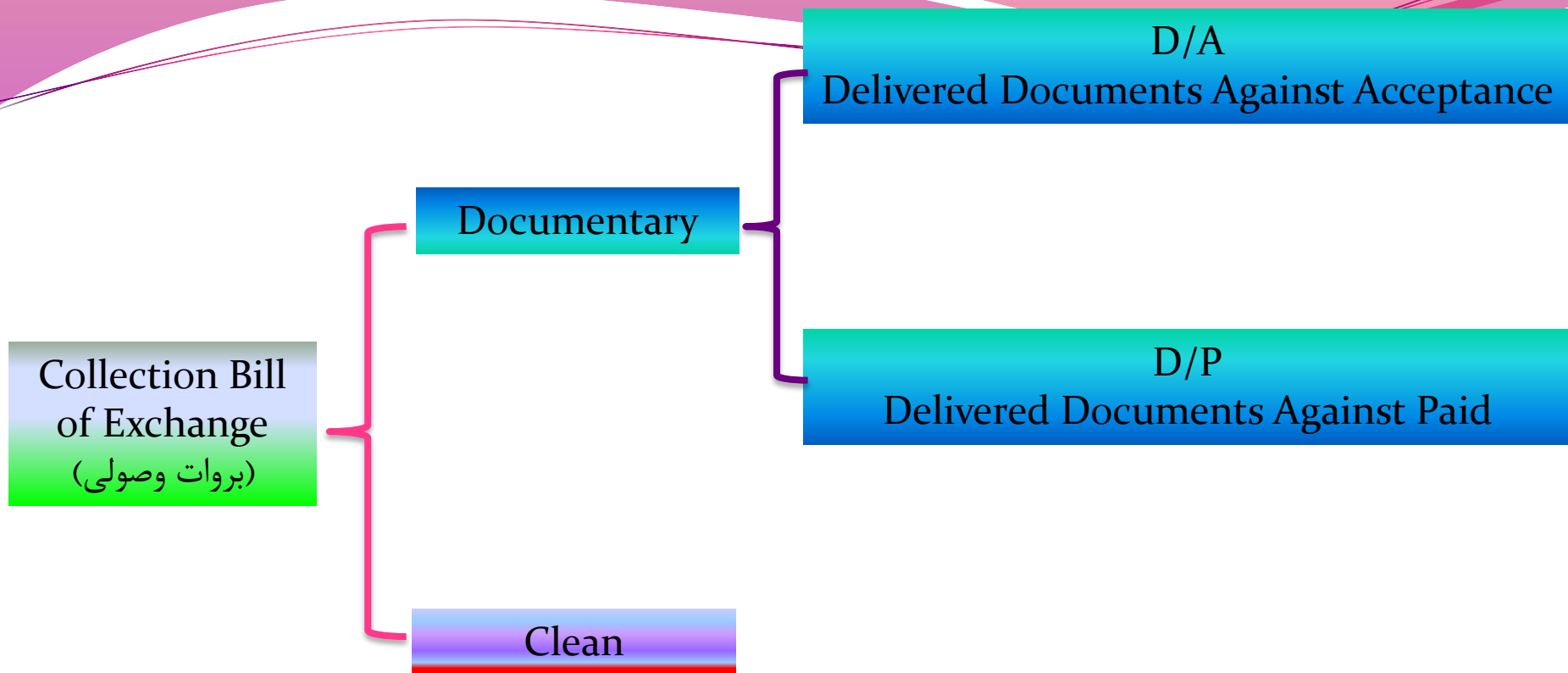
□ سفته ، Promissory Note

□ برات ، Bill of Exchange

چک: چک نوشته ای است که به موجب آن صادر کننده، وجوهی را که نزد بانک دارد را کلاً " یا بعضاً" مسترد و یا به دیگری واگذار می نماید. چک سندی لازم الاجرا است.

سفته: سندی است که به موجب آن امضا کننده تعهد می کند، مبلغی در موعد معین یا عندالمطالبه در وجه حامل ، یا شخص معین و یا به حواله کرد او کارسازی نماید.

برات: نوشته ای که به موجب آن شخصی به دیگری دستور می دهد که وجه معینی را در مدت معین یا عندالمطالبه به شخص معین و یا به حواله کرد او بپردازد.



D/A: در این روش، بانک زمانی اسناد حمل و مالکیت کالا را در اختیار خریدار قرار می دهد که نامبرده قبولی خود را بیان کند. قبولی عمل امضای برات به همراه درج تاریخ است که معمولاً در سطح عمودی روی برات انجام می شود. خریدار با این کار یک قبولی تجاری ایجاد کرده است و متعهد به پرداخت مبلغ برات **مدت دار** در موعد مقرر (مثلاً سی یا شصت روز دیگر) می شود.

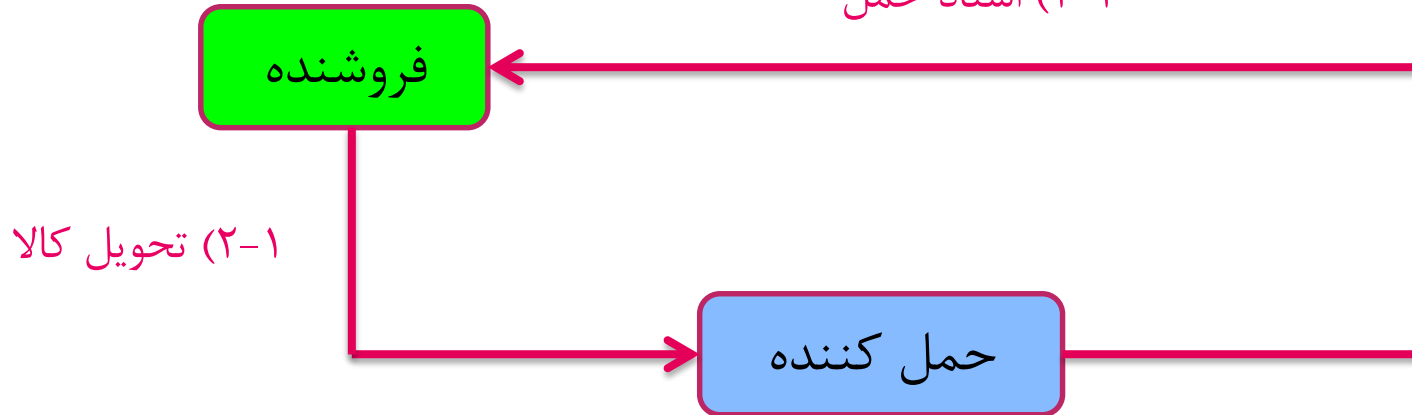
D/P: در این روش، بانک زمانی اسناد حمل و مالکیت کالا را در اختیار خریدار قرار می دهد که نامبرده مبلغ اشاره شده در برات را بپردازد. در این روش برات بصورت عندالمطالبه یا دیداری کشیده می شود.

مراحل انجام یک معامله توسط برات اسنادی:



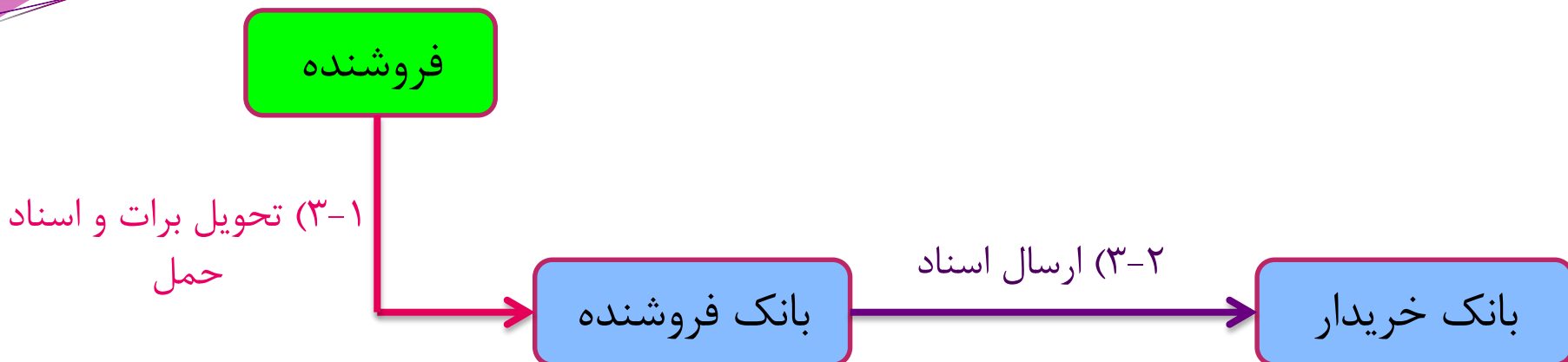
(۱) ابتدا طرفین برای انجام یک معامله بر اساس برات اسنادی با یکدیگر توافق نموده و قرارداد مرتبطه را منعقد می نمایند. در این قرارداد علاوه بر تمامی موارد ذکر شده در قبل بایستی به نحوه پرداخت برات اسنادی نیز اشاره گردد. نحوه پرداخت می تواند به دو صورت "تحویل اسناد در مقابل قبولی" (D/A) و یا "تحویل اسناد در مقابل پرداخت" (D/P) باشد. در روش D/A ، برات بصورت مدت دار یا یوزانس کشیده می شود که این برات ها نه در هنگام "دیدار" آن بلکه چند روز پس از رویت یا چند روز پس از تاریخی مشخص (مثلا سی روز پس از تاریخ بارنامه) قابل پرداخت می باشد. اما در روش D/P برات بایستی بصورت "دیداری" یا At Sight کشیده شود و خریدار پس از رویت آن، موظف به پرداخت وجه و دریافت اسناد حمل می باشد.

۲-۲) اسناد حمل

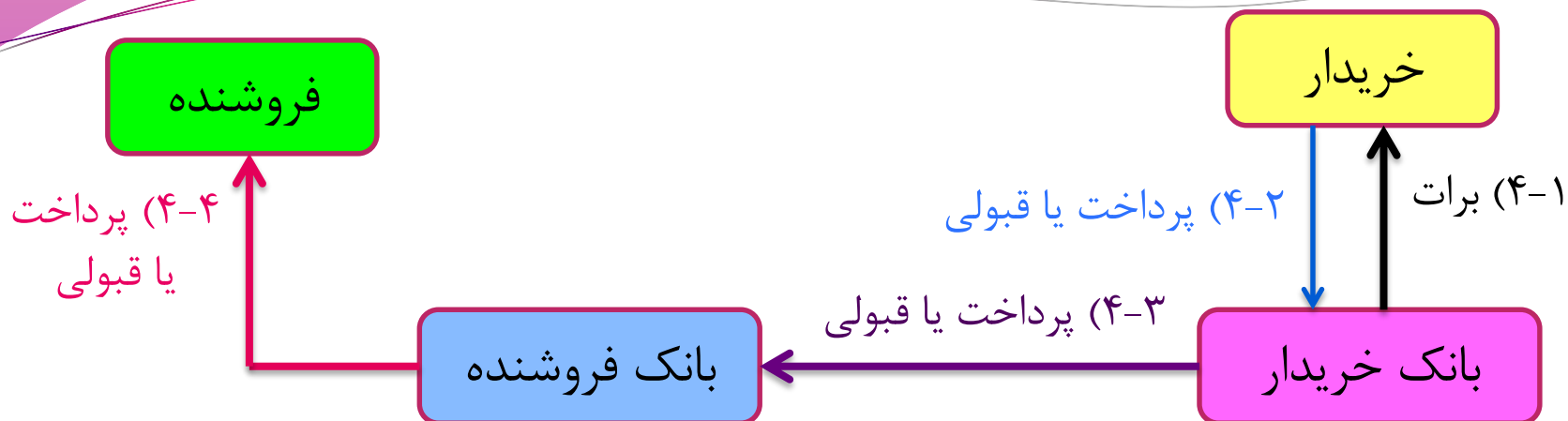


۲) فروشنده بر اساس سفارش خریدار کالای خود را تهیه و تحويل حمل کننده می نماید تا در قبال آن سند حمل قابل معامله با قابلیت کنترل مالکیت کالا در دست خود و یا بانکش دریافت نماید. چنین سندی بیان کننده این موضوع است که کالای مربوطه توسط صادر کننده سند **“به حواله کرد”** (To The Order Of) فروشنده یا بانک آن تحويل داده می شود. بنابراین مالکیت کالا با پشت نویسی و تحويل سند یا صرفاً با تحويل آن انتقال می یابد.

در این وضعیت ، هم قانون و هم طرفین تجاری اسناد را همچون کالا تلقی می کنند. از اینرو ، شرکت حمل و نقل صادر کننده سند حمل قابل معامله یا انباردار صادر کننده قبض انبار قابل معامله، بدون تسلیم اسناد، کالا را تحويل نخواهند داد.

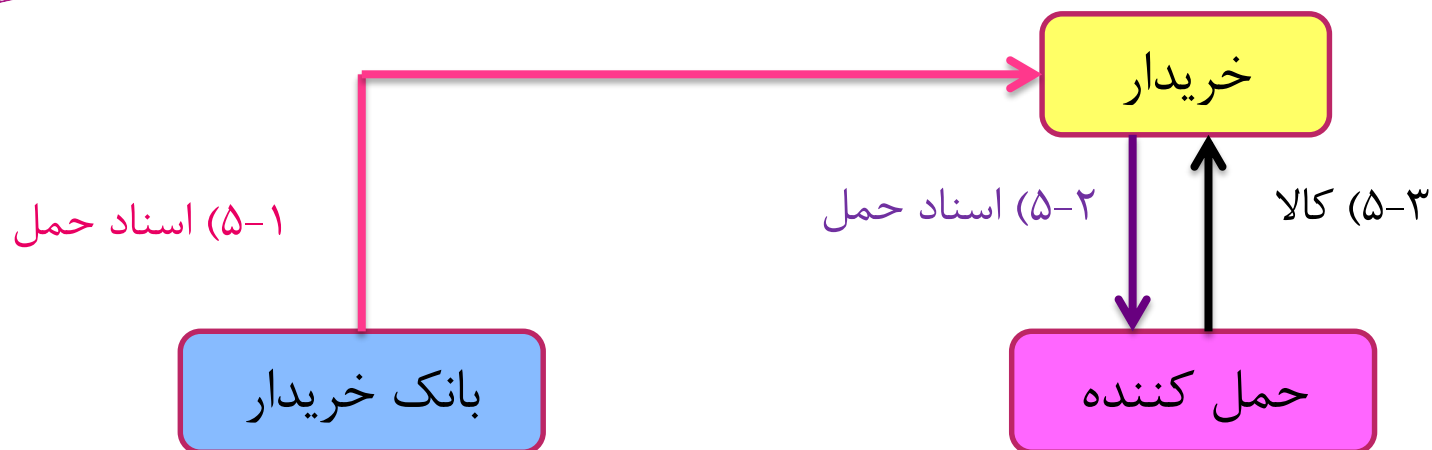


۳) در این مرحله ، فروشنده که همان برات کش (Drawer) است ، برات و سایر اسناد حمل را تحویل بانک خودش می نماید. در برات یک برات گیر (Drawee) یعنی همان خریدار که معمولاً نام و نشانی او در انتهای برات و نزدیک سمت چپ نوشته می شود نیز وجود دارد. فروشنده باید تاریخ و گیرنده وجه را در برات تعیین کند که در اغلب اوقات خودش، گیرنده وجه می باشد. بانک فروشنده از وی می خواهد که یا برات را به نام بانک فروشنده پشت نویسی کند و یا اینکه بانک را بعنوان گیرنده وجه معرفی نماید. در این صورت در برات به خریدار دستور داده می شود که وجه را به بانک فروشنده (که در زنجیره پرداخت وجود دارد) بپردازد. بانک فروشنده کلیه اسناد دریافتی از فروشنده را به بانک خریدار جهت مطالبه وجه و یا اخذ قبولی از خریدار ارسال می کند. همچنین نحوه پرداخت مبلغ برات بصورت “دیداری” و یا “مدت دار” نیز بایستی توسط فروشنده یا برات کش در برات مشخص شود.



۴) در این مرحله ابتدا بانک خریدار به وی اعلام می کند که برات و اسناد حمل رسیده است و از وی می خواهد که برات را بپذیرد. این پذیرش شامل پرداخت برات دیداری و یا قبولی برات مدت دار یا یوزانس می باشد. اگر خریدار برات را نپذیرد، بانک خریدار موضوع را به بانک فروشنده اعلام نموده و اسناد را برایش بر می گرداند.

گاهی ممکن است بانک فروشنده در قبال دریافت اسناد حمل و برات وی ، وجه برات را پیشاپیش به فروشنده با **حق رجوع یا Right of Recourse** بپردازد. این حق به این معناست که در صورت عدم انجام تعهد از سوی خریدار ، یعنی عدم پذیرش برات ، فروشنده باید هر وجهی را که بانک به وی پرداخت نموده است را برگرداند.



(۵) پس از پذیرش برات توسط خریدار ، بانک اسناد حمل را در اختیار وی قرارداده تا وی بتواند با ارائه آنها به شرکت حمل کننده جهت دریافت ترخیصیه یا قبض انبار از آنها اقدام و نهایتا با مراجعه به اداره گمرک نسبت به ترخیص کالاهای خود اقدام نماید.

نکته: گاهی ممکن است بانک فروشنده با پیش پرداخت وجه به فروشنده ، قبل از پرداخت توسط خریدار ، موافقت کند . بانکداران این عمل را **تنزیل برات یا Discount** می نامند و این یکی از ویژگی های روش برات اسنادی است چرا که فروشنده می تواند وجه خود را زودتر دریافت نماید.

□ اطلاعات مندرج در یک برات:

(۱) تاریخ صدور

(۲) محل صدور

(۳) مبلغ برات

(۴) تاریخ سررسید برات

(۵) نام و مشخصات برات گیر (Drawee)

(۶) نام و مشخصات برات کش (Drawer)

Diagram illustrating the components of a bill of exchange:

- 1: Date of issue (HONG KONG, 30 July 2013)
- 2: Place of issue (HONG KONG, 30 July 2013)
- 3: Amount (EXCHANGE of USD 100.000)
- 4: Tenor (AT (TENOR))
- 5: Drawee (TO: DRAWEE)
- 6: Drawer (FOR: SELLER/EXPORTER)

EXCHANGE of USD 100.000

AT (TENOR)

PAY THIS FIRST BILL OF EXCHANGE (SECOND UNPAID) TO THE ORDER OF OURSELVES THE SUM OF USD ONE HUNDRED THOUSAND.

TO: DRAWEE

FOR: SELLER/EXPORTER

❑ نکاتی در خصوص روش پرداخت برات اسنادی:

- با نگاه داشتن سند مالکیت توسط عاملین بانک ها ، فروشنده کالا را در اختیار خواهد داشت، تا زمانی که خریدار تعهد خود را در مقابل برات بصورت پرداخت برات دیداری یا قبول برات یوزانس ایفا کند.
- خریدار پیش از در اختیار گرفتن سند مالکیت که امکان کنترل کالا را به او می دهد ، متعهد پرداخت یا قبولی نیست و به این ترتیب در معامله مورد حمایت قرار می گیرد. (حذف ریسک پرداخت وجه و عدم ارسال کالا)
- از آنجاییکه برات یوزانس معمولاً قابل معامله است ، دارنده برات(فروشنده ، بانک فروشنده یا طرف سوم دیگر) می تواند آنرا در مقابل خریدار به اجرا بگذارد، حتی اگر خریدار از کالا رضایت نداشته باشد.
- وقتی سند مالکیت وجود دارد (کنترل مالکیت کالا در دست فروشنده و یا بانک است)، خریدار پیش از تحویل کالا باید وجه درخواستی برات را بپردازد و یا قبولی خود را اعلام نماید و همواره با این خطر روبرو است که کالای درخواستیش ، آسیب دیده ، ناقص ، کم و یا به هر صورت غیر منطبق باشد.

(۵) اعتبارات اسنادی، Documentary Letter of Credits (LC)

- لفظ اعتبار اسنادی به هر نوع معامله که بوسیله اسناد، مالکیت آن انتقال یابد اطلاق می گردد. بنا بر تعریف، اعتبار اسنادی یا L/C **تعهد کتبی بانک خریدار به بانک فروشنده** بوده که طبق درخواست و دستور خریدار برای فروشنده صادر می گردد. مطابق این تعهد، **پرداخت به فروشنده** کالا تا مبلغ معین و در خلال زمان مشخص و در ازای ارائه اسناد مثبت حمل کالا، از سوی بانک خریدار، **تضمین** می گردد.
- این روش معمولاً زمانی مورد استفاده قرار می گیرد که طرفین معامله دارای اعتماد و شناخت کافی از یکدیگر نبوده و با انتخاب این روش، طرفین معامله میزان ریسک پذیری خود را به حداقل رسانده و منافع قراردادی آنها در معامله، به طور یکسان و متعادل تامین می گردد.

قوانین و مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی:

● قوانین و مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی که آخرین ویرایش آن UCP600 می باشد، مجموعه ای از قوانین و مقررات بوده که توسط اتاق بازرگانی بین المللی در سال ۲۰۰۷ تدوین شده و هدف از تدوین آنها ، استاندارد سازی ، حذف سلايق بانک ها در بررسی اسناد و یکپارچه سازی رویه های موجود در اعتبارات اسنادی می باشد.

● این قوانین دارای **۳۹ ماده** بوده و در خصوص شرایط اسناد حمل، تعهدات بانک ها و وظایف آنها در اعتبارات اسنادی، تطبیق اسناد با شرایط اعتبار، بیمه ، تمدید اعتبار، نوسان در مبلغ ، مقدار و قیمت اعتبار، انواع اعتبار اسنادی ، مسئولیت بانک های درگیر در رویه اعتبار اسنادی و ... صحبت می کند.

Uniform Customs and Practice for Documentary Credits

مجموعه قوانین و مقررات متحد الشکل اعتبارات اسنادی

□ طرفین درگیر در یک اعتبار اسنادی معمولی :

● خریدار

(Buyer, Applicant, Orderer, Importer)

● فروشنده

(Seller, Supplier, Beneficiary, Exporter)

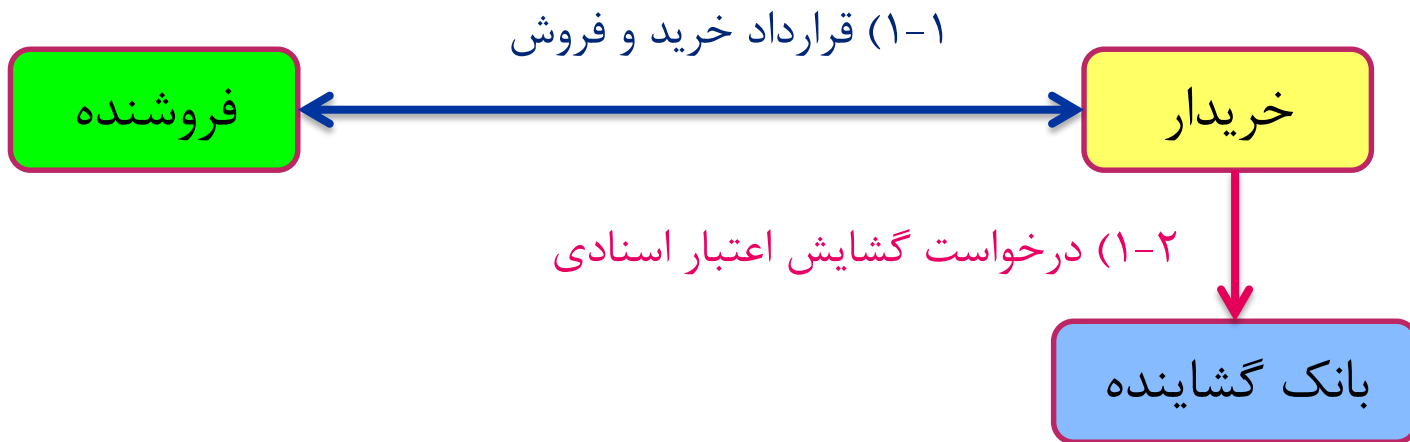
● بانک خریدار یا گشایش کننده

(Opening Bank, Issuing Bank, Buyer Bank)

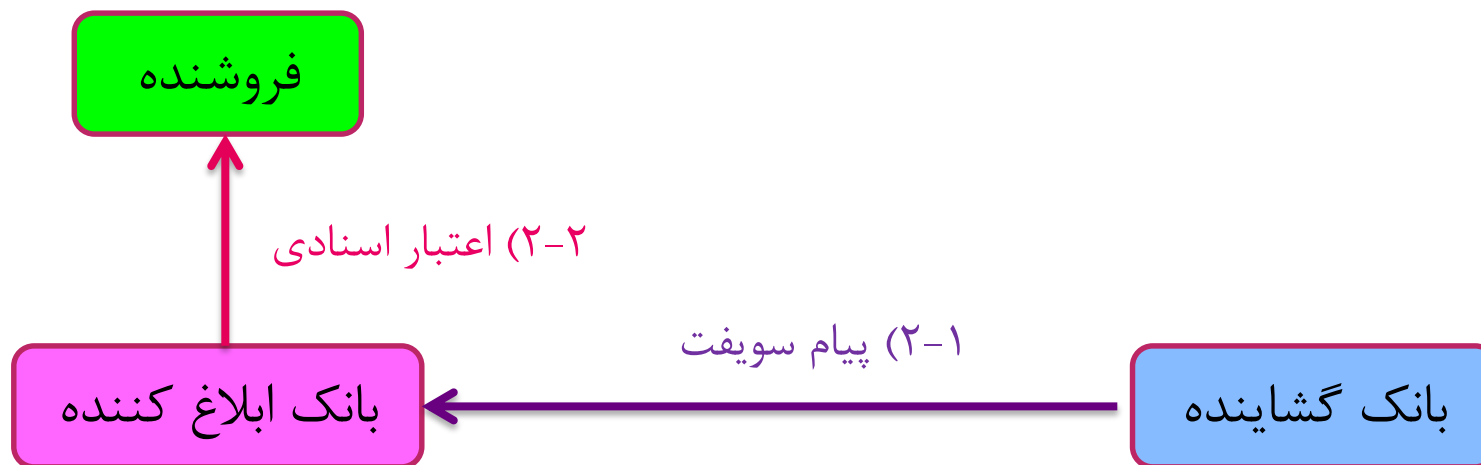
● بانک فروشنده یا ابلاغ کننده

(Confirming Bank, Beneficiary Bank, Supplier Bank,
Negotiation Bank, Reimbursing Bank, Advising Bank)

مراحل انجام یک معامله توسط اعتبار اسنادی:



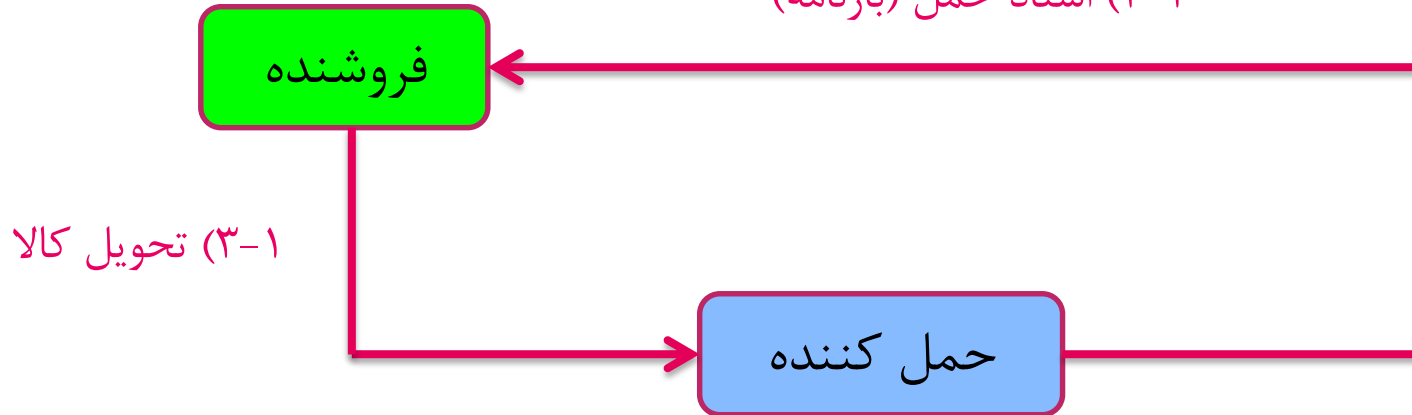
(۱) ابتدا طرفین برای انجام یک معامله بر اساس اعتبار اسنادی با یکدیگر توافق نموده و قرارداد مرتبطه را منعقد می نمایند. سپس خریدار به بانک خود جهت گشایش اعتبار مربوطه مراجعه نموده و با تکمیل فرم های **تقاضای گشایش اعتبار اسنادی**، نسبت به گشایش اقدام می نماید. این فرم ها در برگیرنده اطلاعات خریدار، فروشنده، شرکت بیمه گر، مبلغ اعتبار، تاریخ انقضای اعتبار، تاریخ سر رسید حمل، لیست اسناد حملی که فروشنده باید ارائه نماید، شرایط بارنامه، نحوه پرداخت کرایه حمل، اصطلاح بازرگانی مورد استفاده (Incoterms)، نحوه تخصیص هزینه های بازرسی و بانکی، شرح مختصر کالا، مجاز بودن حمل به دفعات و یا انتقال کالا از وسایل حمل به یکدیگر، نحوه و کیفیت تهیه اسناد حمل نظیر سیاهه بازرگانی، گواهی مبدا، صورت بسته بندی، گواهی استاندارد کالا، گواهی طبقه بندی کشتی، گواهی بهداشت، سیاهه کرایه حمل و ... می باشد.



(۲) وقتی اعتبار اسنادی گشایش یافت ، خریدار و فروشنده باید به دقت آنرا بررسی نموده تا مطمئن شوند که بانک گشاینده ، اعتبار را مطابق توافق و درخواستشان گشایش نموده است. طرفین معامله می توانند ، در صورت وجود هر گونه مغایرت در رابطه با شریط و یا اصطلاحات اعتبار سریعاً درخواست اصلاحیه بدهند.

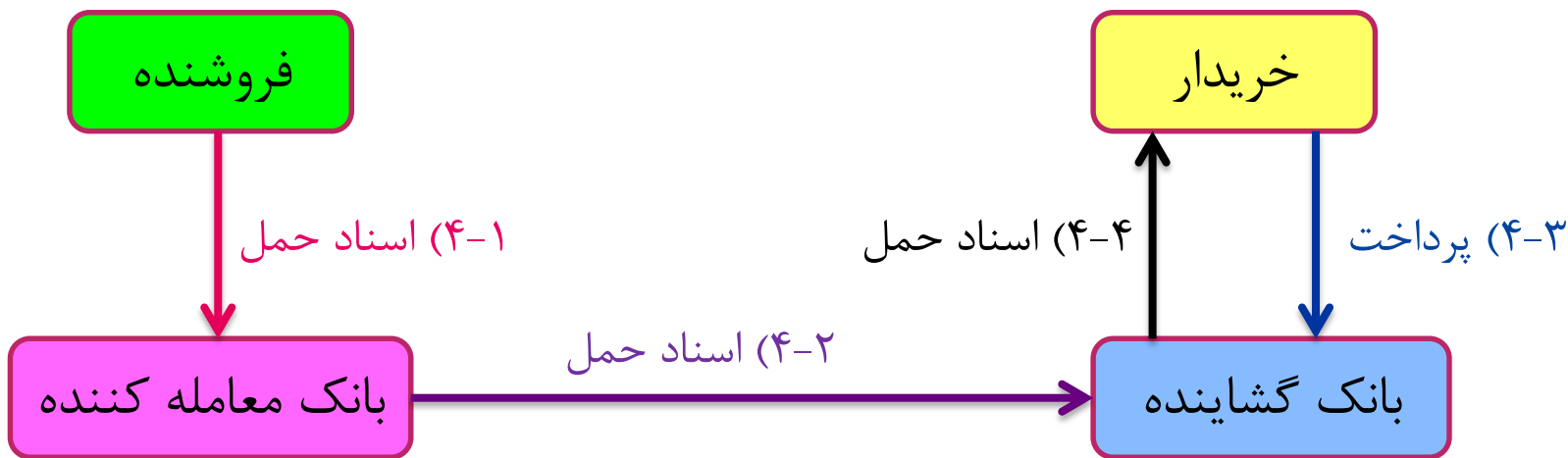
نکته: مطابق **بند الف ماده ۱۰ UCP600** ، هیچ اصلاحیه ای برای گشاینده و ذینفع تعهد آور نخواهد بود مگر آنکه ، هر دو طرف با آن موافق باشند. همچنین در صورتیکه در معامله بانک تایید کننده نیز وجود داشته باشد تنها در زمانی اصلاحیه ها برای وی تعهد آور خواهند بود که با آنها موافق باشد. (ماده ۱۰ UCP600)

۳-۲ اسناد حمل (بارنامه)



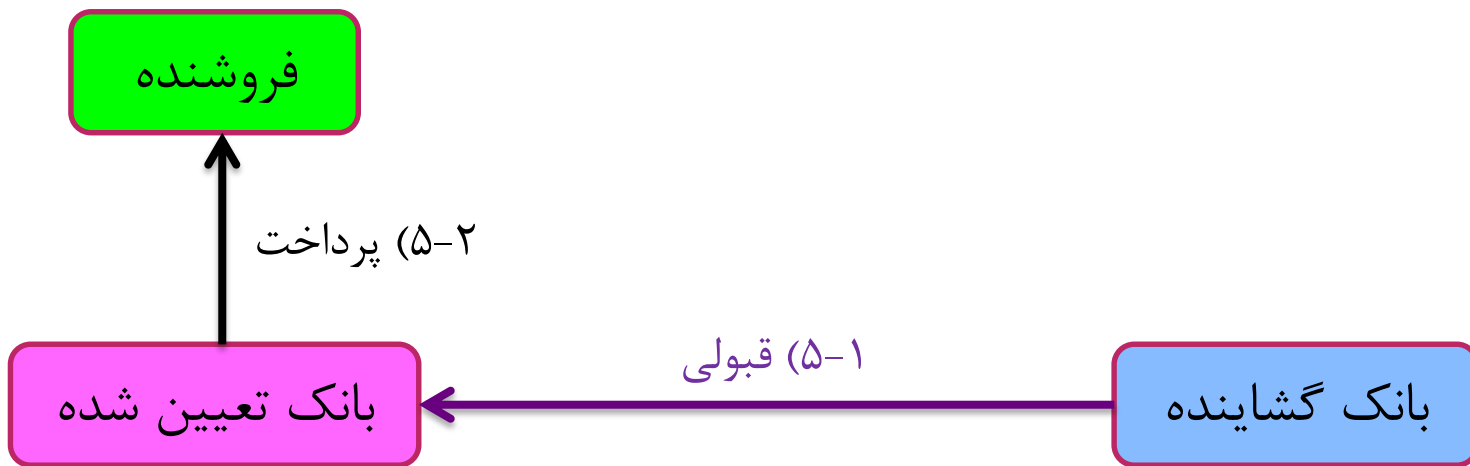
۲) فروشنده بر اساس سفارش خریدار کالای خود را تهیه و تحويل حمل کننده می نماید تا در قبال آن سند حمل قابل معامله با قابلیت کنترل مالکیت کالا در دست بانک خریدار دریافت نماید. چنین سندی بیان کننده این موضوع است که کالای مربوطه توسط صادر کننده سند “به حواله کرد” (To The Order Of) بانک خریدار تحويل داده می شود. بنابراین مالکیت کالا با پشت نویسی و تحويل سند انتقال می یابد.

Full set **Clean**, shipped **On Board** ocean B/L marked freight prepaid **to the order of Bank** Pasargad in 3 originals and 2 non-negotiable copies.



۳) فروشنده سایر اسناد حمل درخواستی در اعتبار نظیر سیاهه بازرگانی ، گواهی مبدا و ... را تهیه و به همراه بارنامه بعنوان اسناد حمل تحویل بانک معامله کننده اسناد می نماید. بانک معامله کننده ، اسناد را بررسی و در صورت عدم وجود مغایرت ، آنها را برای بانک گشاینده ارسال می نماید.

نکته: در صورت وجود هر گونه مغایرت ، فروشنده بایستی **حداکثر طی ۲۱ روز تقویمی از تاریخ حمل مشخص شده در بارنامه و قبل از تاریخ انقضای اعتبار اسنادی** ، اسناد را اصلاح و مجدداً به بانک معامله کننده تحویل دهد. بانک گشاینده نیز اسناد را با شرایط اعتبار بررسی و در صورت عدم وجود مغایرت آنها را پشت نویسی نموده و در ازای دریافت مبلغ اعتبار از خریدار ، تحویل وی بعنوان مالک کالا می نماید.

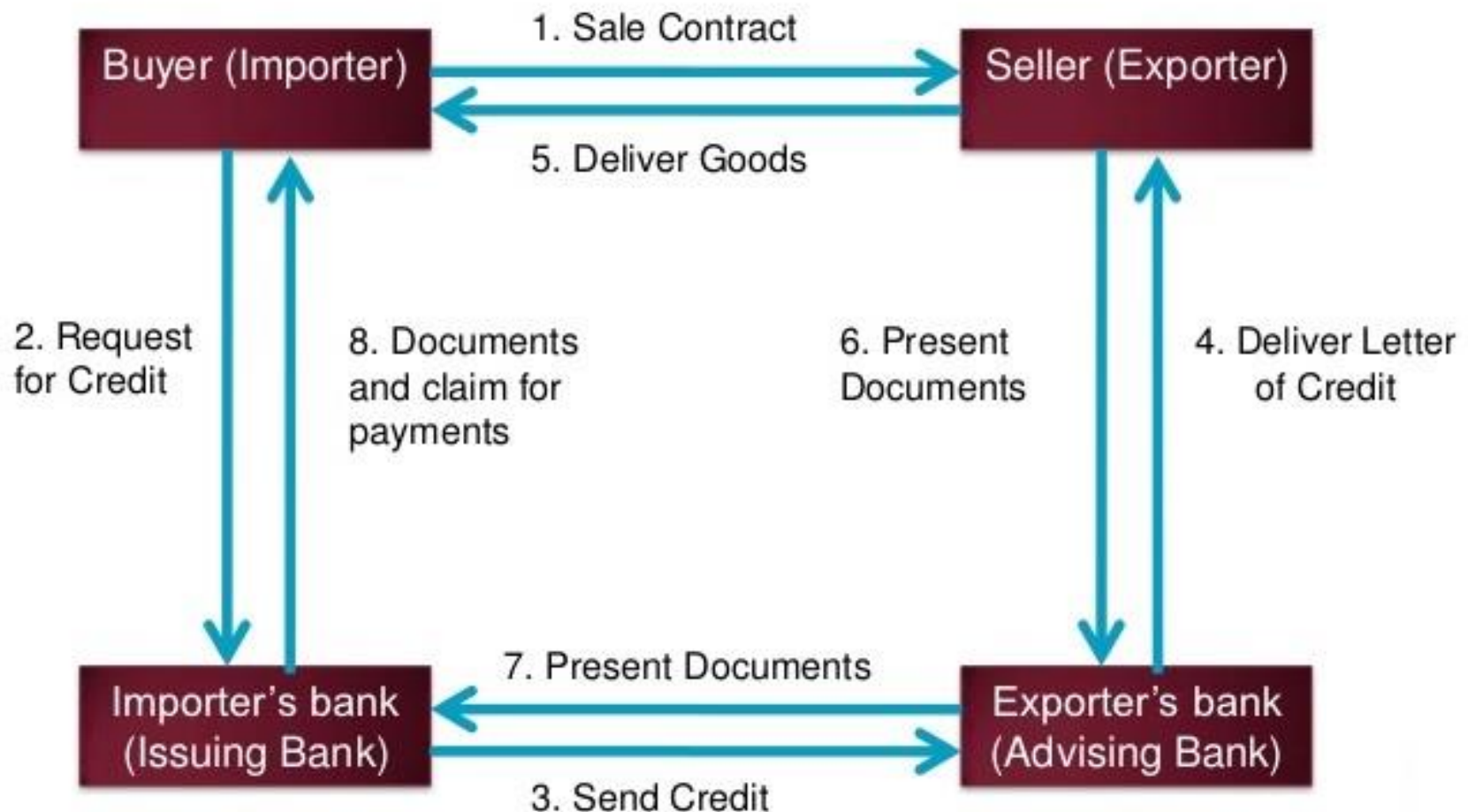


۴) در صورتیکه اسناد فاقد مغایرت بوده و خریدار نیز مبلغ اعتبار را به بانک گشاینده در ازای دریافت اسناد حمل پرداخت نموده باشد، آنگاه بانک گشاینده با ارسال پیام سويفتی به بانک تعیین شده، موافقت خود را مبنی بر پرداخت مبلغ اعتبار اسنادی به وی اعلام می دارد و نهایتاً بانک تعیین شده نیز مبلغ اعتبار را به فروشنده پرداخت می نماید.

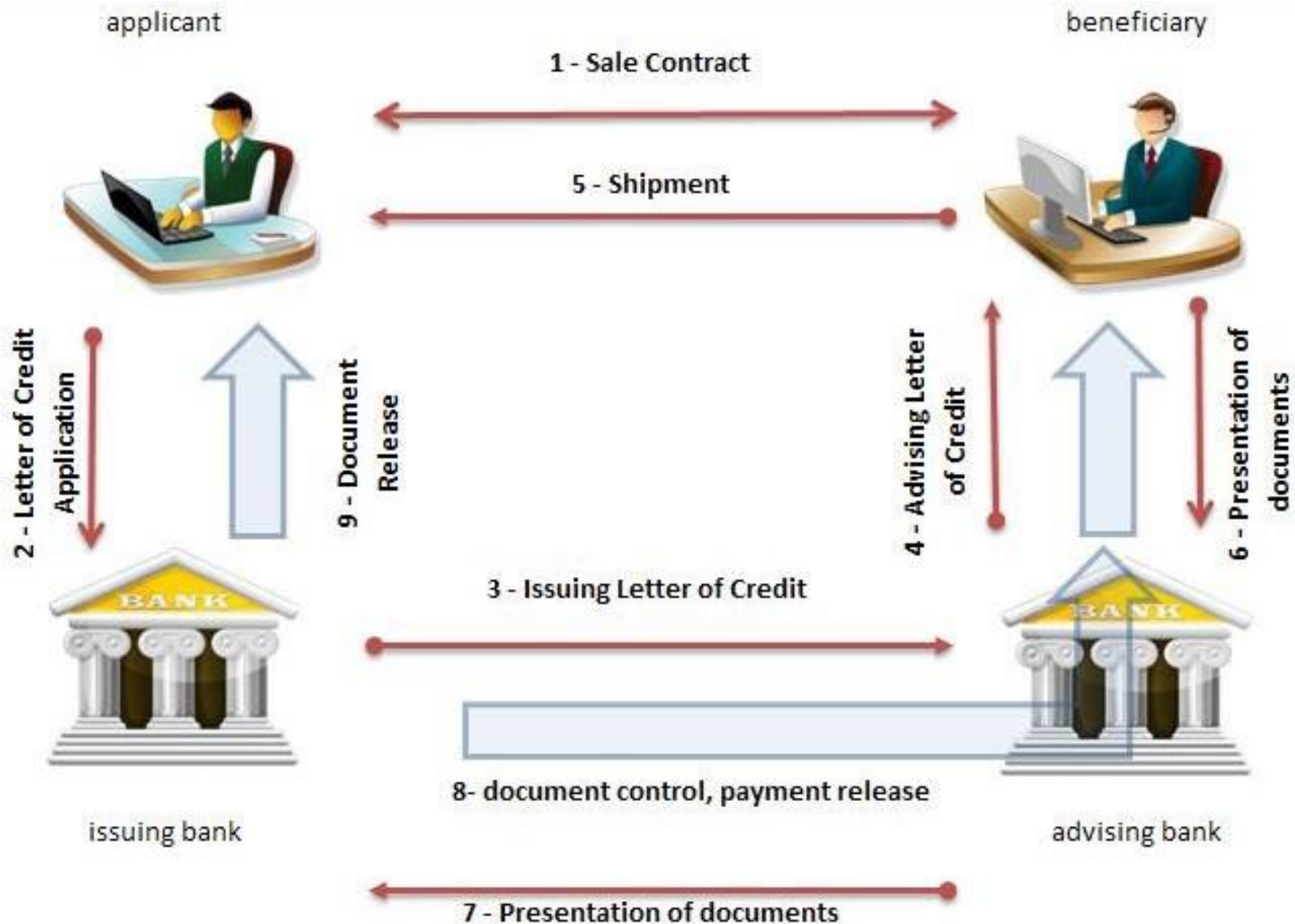
□ خلاصه گردش کار در اعتبار اسنادی:

- (۱) عقد قرارداد بین خریدار و فروشنده .
- (۲) تسلیم درخواست گشایش اعتبار توسط خریدار به بانک گشاینده.
- (۳) ابلاغ اعتبار گشایش شده به بانک ابلاغ کننده (پرداخت کننده).
- (۴) ابلاغ اعتبار به ذینفع توسط بانک ابلاغ کننده (پرداخت کننده).
- (۵) سازنده کالا پس از آماده شدن کالا آنرا تحویل شرکت حمل کننده می دهد.
- (۶) سازنده کالا بارنامه را تحویل می گیرد.
- (۷) سازنده کالا ، بارنامه را همراه سایر اسناد تحویل بانک ابلاغ کننده (پرداخت کننده) می دهد.
- (۸) بانک ابلاغ کننده ، اقدام به بررسی اسناد نموده و در صورتیکه فروشنده شرایط اعتبار را انجام داده باشد، نسبت به پرداخت، معامله اسناد و یا قبولی آنها (بر حسب شرایط اعتبار) اقدام می نماید.
- (۹) بانک ابلاغ کننده اعتبار (معامله کننده اسناد) ، پس از معامله ، اسناد را برای بانک گشایش کننده اعتبار ارسال می نماید و بر طبق توافق بین دو بانک، نسبت به دریافت وجهی که پرداخت نموده ، اقدام می نماید.
- (۱۰) بانک گشایش کننده ، اسناد را بررسی نموده و در قبال دریافت وجه آنها را تحویل خریدار می نماید.

□ مراحل انجام یک معامله توسط اعتبار اسنادی:



مراحل انجام یک معامله توسط اعتبار اسنادی:



Method	Goods Available to Buyer	Usual Time of Payment	Risk to Exporter	Risk to Importer
Cash In Advance	After payment	Before shipment	Very low	Maximum-Relies on exporter to ship goods as ordered
Open Account	Before payment	As agreed	Relies on importer to pay account as agreed- takes complete risk	Very low
Consignment	Before payment, exporter retains title until goods are sold or used	After use; inventory and warehousing costs to exporter	Substantial risk unless through foreign branch of subsidiary	Very low
Documentary Collection/ Sight Draft /Documents against Payment	After payment	On presentation or draft to importer	If draft unpaid, goods must be returned or disposed of, usually at loss	Assured of quantity, also quality, if goods are inspected before shipment
Documentary Collection/ Time Draft/ Documents against Acceptance	Before Payment	On maturity of draft	Relies as importer to pay draft	Minimal-Can check shipment for quantity and quality before payment
Letter of Credit Confirmed Unconfirmed	After Payment	When documents are available at shipment	Very low	Assured of quantity and also quality at shipment if inspection report is required

ماتریس تصمیم گیری:



اخذ امتیاز از بازار جهانی (۲)	خانه غیر حیاتی (خرید با بالاترین بهره برداری) (۱)
خرید استراتژیک (به نفع فروشنده و ضرر خریدار) (۴)	خانه تنگنایی (اطمینان از عرضه کالا) (۳)



کم

پیچیدگی های
عرضه

زیاد

عوامل موثر در انتخاب روش پرداخت:

- وضعیت اعتباری و تجاری خریدار و فروشنده (ماتریس تصمیم گیری)
- ماهیت کالا و خدمت موضوع قرارداد
- مبلغ قرارداد ، مهلت پرداخت و مدت زمان همکاری طرفین معامله با یکدیگر
- مقررات و محدودیت های ارزی، گمرکی ، سیاسی و اقتصادی کشورهای خریدار و فروشنده
- توجه به شرایط رقابتی از سوی خریدار و فروشنده در مورد قیمت، تحویل کالا، قابلیت تهیه کالا و

پیشنهادی جهت انتخاب روش بهینه پرداخت:

	<u>CASH</u>	<u>L/C</u>	<u>COLLECTION</u>	<u>O/A</u>
1. Customer Relationship	New	New	Established	Established
2. Nature of Order	Custom	Custom	Normal	Normal
3. Political Situation	Unstable	Unstable	Stable	Stable
4. Economic Situation	Unstable	Unstable	Stable	Stable
5. Competitors offer terms	No	No	Yes	Yes
6. Risk of price changes	Yes	Yes	No	No
7. Need to control cash flow	Yes	Yes	No	No

نکاتی جهت انتخاب روش پرداخت:

- با توجه به تعدد عوامل موثر در انتخاب روش پرداخت، نمی توان یک روش واحد و بهینه انتخاب و آنرا به کلیه خرید ها بسط داد.
- مسلماً روشهایی چون ، پرداخت پیشاپیش یا نقدی همواره با ریسک پرداخت وجه و عدم ارسال کالا مواجه هستند.
- هر چند روش اعتبار اسنادی ، در عمل از پیچیدگی های بیشتری برخوردار بوده و معمولاً زمانبر می باشد، ولی طرفین معامله از ریسک یکسانی در خصوص پرداخت وجه و تحویل کالای منطبق با شرایط اعتبار برخوردار خواهند بود.
- متأسفانه در عمل بسیاری از فروشندگان اروپایی با توجه به شرایط ویژه کشور ایران، دست به اقداماتی نظیر افزایش قیمت کالا، نپذیرفتن اعتبار اسنادی، پذیرفتن اعتبار اسنادی با پیش پرداخت های نامتعارف، عدم ارائه ضمانت نامه های بانکی، تعیین کرایه حمل های نامتعارف و می زنند.

پرسی و پاسخ



بازرگانی و کارگزاری گمرکی مهندس امیر مهدی دبیری

* مشاور امور بازرگانی، بانکی و گمرکی

* کارگزار رسمی گمرک ایران (واردات، صادرات و ترخیص کالا)

* تدریس کلیه دوره های بازرگانی بین المللی، بانکی و گمرکی

* راه اندازی واحد بازرگانی خارجی و تربیت کارشناسان متخصص

* تدارک مواد اولیه و تجهیزات خط تولید از کشورهای آسیایی و اروپایی

* ارائه کلیه خدمات بازرگانی بین المللی از استعلام قیمت تا ترخیص کالا



تلفکس: ۰۲۸ - ۳۳۲۴ ۲۱۹۳

تلفن همراه: ۰۹۱۲ ۳۸۱۵۸۳۹

وبسایت: www.DABIRITRADING.com

ایمیل: a.dabiri@dabiritrading.com