



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی

اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

(سال ۱۳۹۴)

سبعالی

«ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی»

کمیسیون مقررات و نظارت بانک مرکزی به استناد بند (۴) مصوبه نهمصد و سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۷۷/۱۲/۲ شورای محترم پول و اعتبار و در راستای اجرای مفاد تبصره ذیل ماده (۱۴)، تبصره (۲) ماده (۱۵) و مواد (۲۰) و (۵۷) «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی»، موضوع یک‌هزار و دویست و یازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۹/۱۷ شورای پول و اعتبار، «ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می‌شود را تصویب نمود.

ماده ۱- تعاریف عبارات و اصطلاحات مندرج در «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» در این ضوابط نیز نافذ می‌باشد.

ماده ۲- بانک گشایش‌کننده می‌تواند در چارچوب مفاد این ضوابط، بابت گشایش اعتبار اسنادی داخلی حسب مورد مبالغی را تحت یکی از عناوین ذیل مطالبه نماید:

۱-۲- کارمزد گشایش اعتبار در اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده بر مبنای جعاله؛

۲-۲- سود مرابحه نقدی در اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده بر مبنای عقد مرابحه؛

۳-۲- سود استصناع نقدی در اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده بر مبنای عقد استصناع.

ماده ۳- نرخ کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده بر مبنای جعاله و نرخ سود مرابحه نقدی و استصناع نقدی در اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده بر مبنای عقود مرابحه و استصناع، بر مبنای مدت اعتبار اسنادی داخلی (از تاریخ گشایش تا تاریخ سررسید اعتبار اسنادی داخلی) و مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده یا بهای تمام شده کالا/خدمت، پس از کسر پیش‌دریافت موضوع ماده (۴) «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی»، حداکثر یک در هزار برای سه ماه اول یا کسر سه ماه، و نیم در هزار برای هر ماه بعدی یا کسر ماه تعیین می‌گردد. در هر صورت بانک می‌تواند حداقل مبلغ ۰۰۰،۰۰۰ ریال بابت موضوع این ماده مطالبه نماید.

تبصره ۱- در صورت تغییر در سررسید یا مبلغ اعتبار اسنادی داخلی، بانک گشایش‌کننده موظف است حسب مورد، مبلغ کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی، سود مرابحه نقدی یا سود استصناع نقدی را متناسب با مدت و مبلغ اصلاحی، تعدیل نماید.

مصوب بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری

تبصره ۲- در اعتبار اسنادی داخلی مدت‌دار، حداکثر دو درصد مبلغ اسناد پس از کسر پیش‌دریافت و میان‌دریافت، به صورت سالیانه از تاریخ ارائه اسناد مطابق تا تاریخ سررسید پرداخت، به مبلغ کارمزد یا سود تعیین شده در این ماده اضافه می‌گردد.

ماده ۴- بانک گشایش‌کننده موظف است در قرارداد فی‌مابین خود و متقاضی درج نماید که چنان‌چه به دلایلی نظیر عدم استفاده ذینفع از اعتبار اسنادی داخلی یا ابطال اعتبار اسنادی داخلی قبل از سررسید آن، کالا/خدمت موضوع اعتبار اسنادی داخلی معامله نگردد، بانک گشایش‌کننده مکلف می‌باشد حسب مورد مبلغ کارمزد گشایش اعتبار اسنادی داخلی، سود مراحله نقدی یا سود استصناع نقدی موضوع ماده (۳) این ضوابط را پس از کسر حداکثر ۹۰ درصد به عنوان جبران هزینه‌های عملیاتی بانک، به متقاضی عودت دهد.

ماده ۵- چنان‌چه پیام ابلاغ گشایش/اصلاح اعتبار اسنادی داخلی به ذینفع از طریق بانک دیگری به غیر از بانک گشایش‌کننده صورت پذیرد، بانک ابلاغ‌کننده می‌تواند حداکثر ۰۰۰،۰۰۰ ریال بابت پیام ابلاغ گشایش/اصلاح اعتبار اسنادی داخلی دریافت نماید.

ماده ۶- بانک تأییدکننده می‌تواند به عنوان کارمزد تأیید اعتبار اسنادی داخلی، حداکثر ۰/۷۵٪ در هزار برای سه ماه اول یا کسر سه ماه، و نیم در هزار برای هر ماه بعدی یا کسر ماه بر مبنای مبلغ اعتبار اسنادی داخلی گشایش شده و مدت اعتبار اسنادی داخلی (از تاریخ گشایش تا تاریخ سررسید اعتبار اسنادی داخلی)، دریافت دارد.

تبصره - در صورت تغییر در سررسید یا مبلغ اعتبار اسنادی داخلی و موافقت بانک تأییدکننده با آن، بانک مزبور موظف است حسب مورد، مبلغ کارمزد موضوع این ماده را متناسب با مدت و مبلغ اصلاحی، تعدیل نماید.

ماده ۷- بانک گشایش‌کننده می‌تواند بابت پذیرش پرداخت، حداکثر نیم در هزار بر مبنای مبلغ اسناد به عنوان کارمزد پذیرش پرداخت، مطالبه نماید. چنان‌چه بررسی اسناد منتج به پذیرش پرداخت نگردد، کارمزد موضوع این ماده تحت عنوان کارمزد بررسی اسناد قابل مطالبه می‌باشد.

تبصره - در صورت ارائه اسناد به بانک تأییدکننده یا بانک تعیین‌شده جهت بررسی اسناد و پذیرش پرداخت، علاوه بر بانک گشایش‌کننده، هر یک از بانک‌های مزبور نیز می‌توانند، حداکثر نیم در هزار بر مبنای مبلغ اسناد به عنوان کارمزد پذیرش پرداخت یا کارمزد بررسی اسناد، مطالبه نمایند.

مصوب بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری

ماده ۸- کارمزدهای موضوع مواد (۵)، (۶) و (۷) این ضوابط می تواند حسب مفاد قرارداد گشایش اعتبار اسنادی داخلی، از متقاضی و یا ذینفع مطالبه گردد.

ماده ۹- کارمزدها و سودهای مذکور در این ضوابط، حداکثر مبالغ قابل مطالبه از متقاضی و یا ذینفع بوده و بانکهای ذی ربط می توانند مبالغ کمتری را نیز اخذ نمایند.

ماده ۱۰- سود تأمین مالی مراحله نسبی، سود تأمین مالی استصناع نسبی، سود تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبار اسنادی داخلی مدت دار و نیز وجه التزام تأخیر تأدیه دین، تابع مفاد «دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» بوده و از شمول این ضوابط خارج می باشد.

ماده ۱۱- مطالبه و دریافت هرگونه وجه دیگری تحت هر عنوان بابت اعتبار اسنادی داخلی از متقاضی و یا ذینفع ممنوع می باشد.

تبصره - کارمزد ارزیابی و تایید مأخوذه بابت گشایش اعتبار اسنادی داخلی، مطابق با نرخهای اعلامی از سوی بانک مرکزی، موضوع ردیف (۷) جدول پیوست بخشنامه شماره ۹۱/۸۵۳۳۱ مورخ ۱۳۹۱/۴/۵ بوده و از شمول این بند مستثنی می باشد.

«ضوابط ناظر بر تعرفه های بانکی اعتبار اسنادی داخلی - ریالی» در (۱۱) ماده و (۵) تبصره در بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری به تصویب رسید و از تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۵ لازم الاجرا است. از تاریخ مزبور، این مصوبه جایگزین مصوبه بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری، موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۷۷۱۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۷ می گردد.