

شماره: م/ب/۲۰۹۸

تاریخ: ۱۳۸۲/۱۲/۲۵

«بسمه تعالی»

### جهت اطلاع کلیه مدیران عامل بانکهای (دولتی و خصوصی) ارسال گردید

با سلام؛

به موجب ماده ۱۹ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی و صنایع کشور و اصلاح ماده ۱۱۲ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۲/۶/۱۰ مجلس شورای اسلامی، بدینوسیله یک نسخه از آئین نامه اجرائی گشایش اعتبارات اسنادی اتکایی (Back to Back) و تنزیل اسناد اعتبارات اسنادی صادراتی (موضوع ماده قانونی فوق) که در تاریخ ۱۳۸۲/۹/۲۳ به تصویب وزارت امور اقتصادی و دارائی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است جهت اطلاع و ابلاغ به کلیه واحدهای ذیربط ارسال می گردد. /ص

پیوست: دارد.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمید تهرانیفر

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶

بسمه تعالی

## آیین‌نامه اجرائی گشایش اعتبارات اسنادی اتکایی (Back to Back) و تنزیل اسناد

### اعتبارات اسنادی صادراتی

#### مقدمه:

براساس مقررات جاری اعتباری و ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منجمله آیین‌نامه تامین مالی صادرات (کالا و خدمات) مصوب ۱۳۷۹/۹/۲۰ شورای پول و اعتبار و اصلاحات بعدی آن که طی بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۶۰/۱۱۲۰ مورخ ۱۳۸۲/۸/۱۱ اداره سیاستها و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ گردیده و نیز بخشنامه مربوط به تنزیل اسناد صادراتی به شماره مب/۶۹۴ مورخ ۱۳۸۲/۴/۱۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی این آیین‌نامه به موجب ماده ۱۹ قانون تنظیم بخشی از مقررات تسهیل نوسازی صنایع کشور، مصوب ۱۳۸۲/۶/۱۰ مجلس شورای اسلامی جهت تعیین و تبیین ضوابط و شرایط گشایش اعتبار اسنادی اتکایی و تنزیل اعتبارات اسنادی صادراتی تهیه شده است.

#### الف - گشایش اعتبارات اسنادی اتکایی

بانکها مجازند براساس بند ۱ از یکهزار و نهمین صورتجلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۲/۹/۱ با در نظر گرفتن اعتبار مشتری، اعتبار اسنادی اولیه و اخذ وثایق کافی نسبت به گشایش اعتبار اسنادی اتکایی در سقف اعتبار اسنادی اولیه براساس مقررات موجود و ملاحظات ذیل اقدام نمایند:

۱- بانک عامل اعتبار اسنادی اولیه غیرقابل برگشت از سوی بانک / موسسه خارجی به نفع صادرکننده ایرانی را دریافت و ابلاغ نموده باشد.

۲- شرایط اعتبار اسنادی اولیه و اعتبار اتکایی مرتبط باشد.

۳- ارز دو اعتبار حتی المقدور یکی باشد، در غیراینصورت ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز به عهده متقاضی خواهد بود.

- ۴- نرخ سود با توجه به نرخ‌های متعارف بین‌المللی راساً توسط بانک عامل تعیین می‌شود.
- ۵- وجه التزام عدم ایفای تعهدات صادرکننده علاوه بر نرخ فوق (بند ۴) معادل ۶ درصد در سال نسبت به مطالبات بانک خواهد بود که در قرارداد پیش‌بینی و وصول می‌گردد.
- ۶- در اعمال هرگونه اصلاحیه در مفاد و شرایط هر دو اعتبار اسنادی بایستی ارتباط و شرایط اجرایی آنها مدنظر قرار گیرد.
- ۷- مبلغ اعتبار تکایی نباید بیشتر از مبلغ اعتبار اسنادی اولیه باشد.
- ۸- تاریخ انقضای اعتبار تکایی بایستی مقدم بر تاریخ انقضای اعتبار اولیه باشد. فاصله زمانی مناسب از آخرین زمان امکان ارائه اسناد تحت اعتبار تکایی تا تهیه و ارائه اسناد تحت اعتبار اولیه به منظور پیش‌گیری از هرگونه مشکلی بایستی مدنظر قرار گیرد.
- ۹- کالا / خدمات موضوع اعتبار اسنادی تکایی، با تشخیص بانک عامل و براساس اسناد و مدارک ارائه شده بایستی با کالا / خدمات اعتبار اسنادی اولیه مرتبط باشد.
- ۱۰- در صورتیکه ورود کالای اعتبار اسنادی تکایی به کشور قطعی باشد، انجام ثبت سفارش و رعایت سایر مقررات ورود به کشور الزامی است. چنانچه ورود کالا به شکل ورود موقت صورت پذیرد باید براساس مقررات مربوطه اقدام و اگر مبداء و مقصد آن خارج از کشور باشد نیازی به انجام ثبت سفارش نمی‌باشد.
- ۱۱- تعهد متقاضی تحت اعتبار اسنادی تکایی به تادیه عین ارز به بانک گشاینده اعتبار خواهد بود.
- ۱۲- بانکها به تشخیص خود در قبال گشایش اعتبار اسنادی تکایی و با توجه به وضعیت اعتباری مشتری وثایق کافی از صادرکننده اخذ می‌نمایند.

## ب- تنزیل اسناد صادراتی:

۱- بانکها می‌توانند اسناد مدت‌دار اعتبارات اسنادی صادراتی و بروات ارزی مدت‌دار تعهد شده توسط خریدار و بانک خارجی را در چارچوب آیین‌نامه موقت "تنزیل اسناد و اوراق تجاری (خرید دین) و مقررات اجرایی آن" به همان ارز تنزیل نموده و به صادرکننده پرداخت نمایند.

۲- تنزیل اسناد صادراتی براساس ماده ۴ آیین‌نامه یادشده می‌تواند با حق رجوع یا بدون حق رجوع با توجه به اعتبار صادرکننده و اعتبار بانک گشایش‌کننده یا تأییدکننده نزد بانک، انجام شود.

۳- تفاوت قیمت، وفق ماده ۶ آیین‌نامه ذیربط در مورد اسناد صادراتی بر مبنای نرخهای متعارف بین‌المللی صورت می‌گیرد.

۴- موارد زیر از رعایت سقف‌های فردی تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار در مورد خرید دین (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۸۸۶ مورخ ۱۳۸۱/۷/۹ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) مستثنی می‌باشند:

۴-۱) اعتبارات اسنادی مدت‌دار صادراتی که اسناد آن معامله شده و بدهی قطعی خریدار به فروشنده ایرانی تلقی می‌گردد مشروط بر اینکه توسط یک بانک یا موسسه اعتباری خارجی معتبر، به تشخیص بانک، گشایش و یا تأیید شده باشد.

۴-۲) بروات اسنادی (وصولیها) که مبلغ آن در سررسید معین پرداخت می‌شود با قبولی خریدار و تأیید و تعهد برات توسط یکی از بانکهای معتبر خارجی به تشخیص بانک.

۴-۳) اسناد صادراتی تضمین شده توسط صندوق ضمانت ایران.

ج- اعطای تسهیلات موضوع این آیین‌نامه با رعایت آیین‌نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا شامل اخذ تامین کافی به تشخیص بانک و همچنین مقررات ریالی و ارزی ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

این آیین نامه در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۹/۲۳ مورد موافقت وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در کلیه بانکهای کشور قابل اجرا می باشد.

**ابراهیم شیبانی**

**رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران**

**طهماسب مظاهری**

**وزیر امور اقتصادی و دارایی**