



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت مالی

شماره: ۹۰/۳۰۲۹۵۰

تاریخ: ۱۳۹۰/۱۲/۱۴

یوست: ندارد

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام؛

احتراماً، پیرو سؤالات 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 ۹۰/۲۶۰۸۱۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱، بدین وسیله موارد زیر به اطلاع می‌رسد:

۱. همان گونه که در فراز پایانی ماده ۸ مقررات یادشده 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؛

۲. 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 گشایش‌کننده/تعیین‌شده ارائه نماید. پرداخت وجه اعتبار اسنادی داخلی - ریالی، صرفاً در قبال ارائه مدارک مورد اشاره و مطابق با شرایط اعتبار امکان‌پذیر می‌باشد.

۳. 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 گشایش‌کننده/تعیین‌شده، حصول اطمینان از فروش کالا با مشخصات و ویژگی‌های مذکور در متن پیش‌فاکتور 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 نمی‌باشد. عبارت



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

یادشده 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) می باشد. بنابراین نقطه بازرسی، حسب شرایط توافق شده تحویل کالا می تواند در مبدأ یا مقصد حمل باشد. خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع به کلیه واحدهای ذی ربط ابلاغ و برحسب

اجرای آن نظارت گردد. ۱۱۰۸۰۰۱/۵۵/س

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرقزی ستاک

۳۸۱۶

امیر حسین امین آزاد

۳۲۱۵ - ۰۲