

تکنیک های بررسی اسناد حمل در بانک ها

تألیف : مهناز اکبرپور

عنوان کتاب : تکنیک های بررسی اسناد حمل در بانک ها

Techniques for Reviewing Documents in Banks

تألیف : مهناز اکبرپور

ناشر : انتشارات اکبرپور

حروف نگاری و طرح جلد : مهناز اکبرپور ، زهرا اکبرپور

ویراستار : مهناز اکبرپور

چاپ و صحافی : مرکز چاپ ایران کهن

نوبت و سال چاپ : اول - ۱۳۹۸

شمارگان : ۱۰۰ جلد

پست الکترونیک : Akbarpour.aml@gmail.com

تلفن : ۰۹۱۲۶۰۵۰۱۶۶

قیمت : ۲۲۵۰۰ تومان

حق چاپ برای ناشر محفوظ است.

شابک : ۹۷۸-۶۰۲-۱۵۷۳۳-۱-۰



|                     |                                                                  |
|---------------------|------------------------------------------------------------------|
| سرشناسه             | : اکبرپور، مهناز، ۱۳۵۵ -<br>Akbarpour, Mahnaz                    |
| عنوان و نام پدیدآور | : تکنیک‌های بررسی اسناد حمل در بانک‌ها/ تألیف مهناز اکبرپور.     |
| مشخصات نشر          | : تهران: انتشارات اکبرپور، ۱۳۹۸.                                 |
| مشخصات ظاهری        | : ۸۰ ص.                                                          |
| شابک                | : ۹۷۸-۶۲۲-۹۵۷۳۳-۱-۰                                              |
| وضعیت فهرست نویسی   | : فیبا                                                           |
| یادداشت             | : عنوان به انگلیسی: Techniques for reviewing documents in banks. |
| موضوع               | : اعتبار اسنادی -- قوانین و مقررات                               |
| موضوع               | : Documentary credit -- Law and legislation                      |
| موضوع               | : اعتبار اسنادی                                                  |
| موضوع               | : Documentary credit                                             |
| موضوع               | : اعتبار اسنادی -- تضمین‌نامه‌ها                                 |
| موضوع               | : Documentary credit -- Stand-by                                 |
| موضوع               | : اعتبار اسنادی                                                  |
| موضوع               | : Letter of credit                                               |
| رده بندی کنگره      | : K ۸۰/۸                                                         |
| رده بندی دیویی      | : ۶۱/۷۵۱                                                         |
| شماره کتابشناسی ملی | : ۵۷۱۰۷۲۷                                                        |



## فهرست مطالب

|    |                                                |
|----|------------------------------------------------|
| ۷  | مقدمه                                          |
|    | <b>فصل اول</b>                                 |
| ۹  | بیان موضوع / هدف تحقیق                         |
| ۹  | مبانی تحقیق                                    |
|    | <b>فصل دوم</b>                                 |
| ۱۴ | روش های پرداخت در تجارت بین الملل              |
| ۱۴ | پیش پرداخت                                     |
| ۱۵ | ساب ر (تسیه)                                   |
| ۱۵ | ورقی اسنادی                                    |
| ۱۶ | اعتبار اسناد                                   |
| ۱۷ | انواع روش اسناد در اعتبارات اسنادی             |
|    | <b>فصل سوم</b>                                 |
| ۱۹ | فرایند کنترل اسناد                             |
| ۲۱ | اسناد اصلی                                     |
| ۲۲ | اسناد حمل و نقل                                |
| ۲۶ | سیاهه تجاری                                    |
| ۲۸ | اسناد بیمه                                     |
|    | <b>فصل چهارم</b>                               |
| ۴۰ | سایر اسناد                                     |
| ۴۰ | گواهی مبدأ                                     |
| ۴۱ | لیست بسته بندی و مشخصات کالا                   |
| ۴۱ | گواهی وزن                                      |
| ۴۱ | گواهی بازرسی کالا                              |
| ۴۲ | گواهی تجزیه                                    |
|    | <b>فصل پنجم</b>                                |
| ۴۳ | نظریه تحقیق                                    |
| ۴۳ | نظریه اصل انطباق دقیق اسناد در اعتبارات اسنادی |
| ۴۶ | روش های تحقیق                                  |

|    |                                                                |
|----|----------------------------------------------------------------|
| ۴۶ | روش تطبیق دقیق اسناد در سیاهه تجاری                            |
| ۴۷ | روش تطبیق جزء به جزء توصیف کالا در سیاهه تجاری با شرایط اعتبار |
| ۴۹ | روش تطبیق اساسی توصیف کالا                                     |

### فصل ششم

|    |                                                  |
|----|--------------------------------------------------|
| ۵۲ | اقدامات و تکنیک های بررسی اسناد حمل              |
| ۵۲ | ثبت سوابق                                        |
| ۵۲ | نامه ضمیمه اسناد                                 |
| ۵۳ | قابلیت استفاده اعتبار اسنادی                     |
| ۵۳ | نمونه دستور پرداخت                               |
| ۵۳ | اعلام مغایرت ها توسط ارائه کننده اسناد           |
| ۵۳ | کارا بردن اسناد                                  |
| ۵۴ | تکمیل پرنده بخشی اسناد بانک                      |
| ۵۴ | بررسی اسناد بر اساس مفاد اعتبار اسنادی           |
| ۵۴ | بررسی اسناد بر اساس مقررات U.C.P.                |
| ۶۵ | بررسی اسناد بر اساس شرایط و هوای اسناد با یکدیگر |

### فصل هفتم

|    |                     |
|----|---------------------|
| ۶۶ | چک لیست بررسی اسناد |
|----|---------------------|

### فصل هشتم

|    |                                                                    |
|----|--------------------------------------------------------------------|
| ۷۲ | ارائه اسناد به صورت الکترونیکی                                     |
| ۷۲ | وجه تمایز اصل انطباق دقیق اسناد در اعتبارات اسنادی راقع الکترونیکی |

### فصل نهم

|    |                                                              |
|----|--------------------------------------------------------------|
| ۷۴ | نتیجه گیری و ارائه راهکارهای پیشنهادی برای بهبود کنترل اسناد |
| ۷۷ | فهرست منابع                                                  |

مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی قوانین و مقرراتی یگانه و همسان هستند که توسط اتاق بازرگانی بین‌المللی ICC و برای یکپارچه سازی در روند تهیه اعتبارات اسنادی تهیه می‌گردد و هم اکنون در بیش از ۱۷۵ کشور دنیا استفاده می‌گردد. اعتبارات اسنادی یکی از مهم‌ترین ابزارهای پرداخت پول به فروشنده خارجی با میانجی‌گری بانک‌های دو طرف (خریدار و فروشنده) در دو کشور بوده و از مزایای آن این است که هیچ‌کدام از دو طرف دادوستد واقعی را متحمل نخواهند شد. در سال ۱۹۳۳ و طی نشست اتاق بازرگانی بین‌الملل، اعضای آن استانداردهای گردیده و بنا شد که هر ده سال آن را با شرایط تازه اقتصادی، هماهنگ نماید. به تئیر آن یوسی‌پی ۵۰۰ از سال ۱۹۹۴ مورد اجرا قرار گرفت و از سال ۲۰۰۳ مطالعات و بررسی‌هایی برای اصلاح و تجدید نظر در آن با حضور ۴۱ عضو از بیست و شش کشور بصورت چند مرحله‌ای در پی تهیه گردید. سرانجام این جریانات به تصویب یوسی‌پی ۶۰۰ منتهی گردید، که از اول ژوئیه ۲۰۰۷ برابر با دهم تیر ماه ۱۳۸۶ به اجرا گذاشته شد. در این اتاق، کشور ایران نیز دارای یک کمیته می‌باشد.

گروه تدوین UCP ۶۰۰ در دوره بازنگری، با توجه به اعلام‌های دریافتی از کمیسیون بانکداری طی دوره عملیاتی بودن UCP ۵۰۰، به این جمع‌بندی رسید که ماده ۱۳ (ضوابط بررسی اسناد) و ماده ۱۴ (اسناد مغایر با شرایط اعتبار و اعلامیه) نیاز به شفافیت بیشتری دارد. بنابراین، در خصوص ضوابط بررسی اسناد، ساختار جدیدی را با مقرر نمودن استانداردهایی که بانک‌ها در بررسی اسناد باید آنها را ملاک عمل قرار دهند، معرفی می‌نماید و دامنه آن بطور قابل ملاحظه‌ای برای پوشش الزامات خاص قابل اعمال در تمامی یا بیشتر اسناد ارایه شده، گسترش یافته است.

در کتاب حاضر به مراحل گوناگون در چرخه اقدامات مربوط به اسناد تحت اعتبارات اسنادی با ترتیبی منطقی از قابلیت استفاده اعتبار اسنادی، تسویه یا دستور پرداخت،

اعلام مغایرت ها توسط ارائه کننده اسناد ، کارا بودن اعتبار اسنادی ، تکمیل پرونده بررسی اسناد بانک ، بررسی اسناد بر اساس مفاد اعتبار اسنادی و اصلاحیه های پذیرفته شده آن ، بررسی اسناد بر اساس مقررات UCP ، بررسی اسناد بر اساس تطبیق محتوای اسناد با یکدیگر و سایر موارد مرتبط با موضوع بررسی اسناد اشاره می کنیم. این فعالیت ها عمدتاً از دیدگاه افراد مسئول کنترل اسناد در بانک گشایش کننده یا بانک تعیین شده ، مورد بررسی قرار می گیرند. در چارچوب این تحقیق ، متخصص اعتبارات اسنادی در بانک تعیین شده باید بنا را بر این بگذارد که این بانک با پذیرش پرداخت یا معامله اسناد موافقت نموده و موافقت خود را به ذی نفع اعلام کرده است. بنابراین ، گزارش تهیه شده به بررسی ارائه اسناد تحت مقررات اسنادی مشمول مقررات UCP ۶۰۰ می پردازد. همچنین اهداف آن برای مشخص کردن عبارات اسنادی عبارت است از : درک موضوع UCP ۶۰۰ در ارتباط با ارائه و بررسی اسناد ، شناسایی متخصصان اعتبار اسنادی در خصوص ارائه اسناد تحت اعتبار اسنادی با تمرکز بر بررسی اسناد ، درک فرایندهای عملیاتی بررسی اسناد و اقدامات و تکنیک های بررسی آن ، شناسایی روش های پرداخت در تجارت بین الملل و انواع روشهای تسویه در اعتبارات اسنادی ، آشنایی از نظریه اصل انطباق دقیق اسناد در اعتبارات اسنادی و بکارگیری انواع روش های تحقیق .

بر این اساس ، امید است تا مجموعه حاضر در برآمده مطالب مهم در خصوص بررسی و کنترل اسناد در بانک ها با تأکید بر رعایت و پایبندی به مقررات UCP برای کارشناسان و متخصصان در این امر بوده باشد.

مهنار اکبریور

بهار ۱۳۹۸

پست الکترونیک : Akbarpour.aml@gmail.com

تلفن پخش : ۰۹۱۲۶۰۵۰۱۶۶