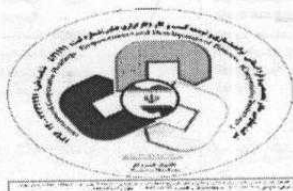


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

دست نامه:

۷- آشنایی با الگوها و تکنیک‌های کاربردی بهره‌برداری از LC و فاینانس در کسب و کارها



مؤلفین:

سید احمد قاسمی؛ عضو حیات علمی پژوهش‌های فرهنگ و هنر و معماری

مسلم خانی؛ استاد دانشگاه و مشاور کسب و کار و کاربردی

۱۳۹۸



شرکت سهامی هلدینگ کسب و کار

سرشناسه	: فاسمی، سیداحمد، ۱۳۳۷ آذر -
عنوان و نام پدیدآور	: بهره‌بردار از LC و فاینانس در کسب و کار/مؤلفین سیداحمد فاسمی، مسلم خانی : ویراستار اشرف السادات فاسمی،
مشخصات نشر	: سارک؛ انتشارات کار و دانشگاه، ۱۳۹۸.
مشخصات ظاهری	: ۱۲۰ ص.؛ مصور (رنگی). ۲۱/۵×۱۲/۵ س.م.
فروخت	: آشنایی با الگوها و تکنیک‌های کاربرد؛ دست‌نامه ۷.
شابک	: 978-622-6581-09-7: ۱۲۰۰۰۰ ریال
وضعیت فهرست نویسی	: قیما
پاداش	: کتابخانه.
EO	: اعتبار اسنادی
موضوع	: Documentary credit
موضوع	: مدیریت مالی
موضوع	: Finance -- Management*
موضوع	: بازرگانی بین‌المللی
موضوع	: International trade
شناسه افزود	: خانی، مسلم، ۱۳۵۲ -
رده بندی کنگره	: HG7۲۲/۲۳۶۹ ۱۳۹۸
رده بندی دیویی	: ۳۳۶/۱
شماره کتابشناسی ما	: ۵۴۴۱ ۱۶

ناشر: انتشارات کار و دانشگاه؛ خرد چینی و صفحه‌آرایی: حافظ روحی مله؛
شمارگان: ۱۰۰۰ جلد؛ نوبت چاپ: اول، ۱۳۹۸؛ چاپ: بصیرت؛ قیمت: ۱۲،۰۰۰
*تومان؛ شابک: 978-600-7851-56-2
انتشارات کار و دانشگاه

نشانی: تهران-بیمه-خیابان مسعود آزمون نیا (بیمه ۲) بن بست یکم-پلاک ۱-
طبقه چهارم-واحد شرقی- کد پستی ۳۹۱۹۳۳۶۱۸، تلفن: ۰۹۱۱۱۵۲۲۰۰۷ و
۰۹۱۱۲۳۳۷۶۱۸ سایت: www.imc21.ir

Email: s_a_ghasemy@Yahoo.com



Contents

۱۲.....	مقدمه
۱۳.....	تعریف
۱۴.....	کارکرد
۱۵.....	برخی از اسناد مربوط به اعتبارنامه
۱۶.....	خطرات اد نفاذه از اعتبارنامه
۱۷.....	خطر کلاه برداری
۱۷.....	ریسک محدودیت‌های حکم‌فرما
۱۷.....	بلاای طبیعی
۱۷.....	ریسک برای درخواست دهنده اعتبارنامه
۱۸.....	ریسک برای بانک صادرکننده
۱۸.....	ریسک برای شخص ذی‌نفع
۱۹.....	ریسک تجارت بین‌الملل
۱۹.....	طرفین درگیر در اعتبار اسنادی

- ۱۹..... Applicant, Buyer, Importer، خریدار یا متقاضی،
- ۱۹..... Beneficiary, Seller, Exporter، ذی‌نفع یا فروشنده،
- ۲۰..... Issuing Bank (I.B) بانک گشایش کننده
- ۲۰..... Advising Bank (A.B) بانک اطلاع کننده
- ۲۰..... Nominated Bank (N.B) بانک تعیین شده
- ۲۰..... Confirming Bank (C.P) بانک تأیید کننده
- ۲۱..... Reimbursing Bank (R.B) بانک پوشش‌دهنده
- ۲۱..... انواع اعتبار اسنادی
- ۲۸..... فاینانس (اعتبار اسنادی بلندمدت)
- ۲۸..... ریفاینانس (اعتبار اسنادی کوتاه‌مدت)
- ۳۰..... تفاوت بین تسهیلات فاینانس و ریفاینانس
- ۳۱..... اعتبار یوزانس
- ۳۳..... تفاوت روش فاینانس با روش یوزانس

- خطوط اعتباری ۳۳
- وام‌های بین‌المللی ۳۴
- تفاوت روش فاینانس با روش وام‌های بین‌المللی ۳۴
- یوزانس ۳۵
- اعتبار اسنادی نقد یا نسیه دیداری یا یوزانس ۳۷
- روش تأمین مالی پروژهای زیربنایی ۴۰
- تفاوت روش فاینانس با روش یوزانس: ۴۴
- سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی ۴۶
- انواع روش‌های سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی ۴۶
- مهم‌ترین روش‌های معاملات جبرانی: ۴۸
- یوزانس ۵۰
- یوزانس و انواع آن ۵۲
- اعتبار اسنادی نقدی و یا دیداری (At Sight L/C) ۶۰

اعتبار اسنادی با پرداخت مؤخر (مدت‌دار) (Deferred Payment)

۶۰ (L/C)

۶۱ Refinance یوزانس داخلی

۹۰ منابع

www.ketab.ir

مقدمه

اعتبارنامه یا اعتبار اسنادی یا اچ‌اچ‌سی (به انگلیسی: Letter of Credit یا LC) تعهدی از بانک است که به خریدار و فروشنده داده می‌شود و تعهد می‌شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده به‌موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. بانک همچنین به نیابت از خریدار که نگه‌دارنده اعتبارات اسنادی است تا زمان دریافت نائیدیه که کالاهای خریداری‌شده حمل شده‌اند وجه را پرداخت نخواهد کرد.

اعتبارنامه یک سند مالی صادره از بانک یا مالی و عمدتاً توسط یک بانک، در درجه اول اعتبار در امور مالی بازرگانی استفاده می‌شود که معمولاً تعهد پرداخت قطعی را فراهم می‌کند.

اعتبارنامه همچنین می‌تواند تضمین پرداخت برای یک معامله باشد، به این معنی که بازخرید نامه اعتبار صادرکننده است. اچ‌اچ‌سی در درجه اول اهریت، در معاملات تجاری بین‌المللی از ارزش قابل توجهی استفاده می‌شود، برای معاملات بین یک فروشنده در یک کشور و یک مشتری در کشور دیگری. در چنین

مواردی، اتاق بین‌المللی بازرگانی، برای اعتبارات اسنادی شامل قوانین UCP که در حال حاضر (UCP ۶۰۰ آخرین نسخه) مورد تأیید است نیز در روند توسعه زمین‌های شهری، مورد استفاده قرار می‌گیرد تا اطمینان از ساخت و ایجاد امکانات مورد تأیید عموم (خیابان‌ها، پیاده‌روها و غیره) حاصل خواهد شد.

تعریف

اعتبارنامه سندی است که غالباً توسط مؤسسات مالی صادر می‌شود و به‌طور عمده در امور پولی تجارت مورد استفاده قرار می‌گیرد. ال‌سی در واقع تعهدی (غیرقابل فسخ/قابل فسخ) برای پرداخت بقدری پول است.

اعتبارنامه در تجارت بین‌الملل، برای معاملات بین فروشنده از یک کشور و خریدار از کشوری دیگر اهمیت فراوانی دارد و شامل به‌نفع (شخص یا شرکت فروشنده)، بانک یا موسسه مالی صادرکننده (از طرف شخص خریدار)، بانک ابلاغ کننده (از طرف شخص ذی‌نفع) می‌گردد.