

راهنمای کاربردی

سوئیفت

در پرداخت‌های بین‌الملل

(تعهد پرداخت بانکی)

(اعتبارات اسنادی)

(BPO & L/C)

کتاب مرجع مدیریت و حقوق بازرگانی بین‌الملل، متخصصان امور ارزی و بانکی
و متخصصان اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین‌الملل

ترجمه و تألیف:

ابوذر تجاره

مشاور و مدرس امور ارزی و تجارت بین‌الملل



سرشناسه	: تجاره، ابوذر، ۱۳۵۸ -
عنوان و نام پدیدآور	: راهنمای کاربردی سویفت در پرداخت‌های بین‌الملل (تعهدات پرداخت بانکی) (اعتبارات اسنادی): کتاب مرجع آزمون متخصصان امور بانکی و اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین‌الملل -
مشخصات نشر	: ترجمه و تالیف ابوذر تجاره.
مشخصات ظاهری	: ۱۳۹۶: حامینار، ۱۳۹۶.
شابک	: ۱۳۸: ن: مصور، جدول.
وضعیت فهرست نویسی	: ۱۵۰۰ ریال: 978-600-99748-0-۰
یادداشت	: فیپا
یادداشت	: چاپ قبلی: انتشارات با من، ۱۳۹۵.
عنوان دیگر	: کتابنامه.
موضوع	: کتاب مرجع آزمون متخصصان امور بانکی و اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین‌الملل
موضوع	: اعتبار اسنادی
موضوع	: credit Documentary
موضوع	: اعتبارنامه‌ها
موضوع	: Letters of credit
موضوع	: بازرگانی بین‌المللی
موضوع	: International trade
رده بندی کنگره	: ۱۳۹۶ ۳۷۴۶/ت۳ HG۳۷۴۶
رده بندی دیویی	: ۳۳۲/۷
شماره کتابشناسی ملی	: ۵۰۴۳۵۴۳



انتشارات حامینار

راهنمای کاربردی سوئيفت
در پرداخت‌های بین‌الملل

مرکز پخش: ۰۹۲۰۳۶۹۵۵۲۰

Email: Haminarpub@gmail.com



Instagram Linked in Twitter YouTube Telegram Google+ Pinterest Facebook 500px Wikipedia

@Haminarpub

Tel: (+98) 214 000 0307

Fax: (+98) 214 000 0201

ترجمه و تألیف: ابوذر تجاره

ویراستار: ابوذر تجاره

ناشر: انتشارات حامینار

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

نوبت چاپ: نخست

سال چاپ: ۱۳۹۷

قیمت: ۱۵۰۰۰۰ ریال

ISBN: 978-600-99748-0-1

کلیه حقوق برای مؤلف محفوظ است. هر گونه چاپ، تکثیر یا باز نشر این اثر بدون مجوز مؤلف و ناشر، به هر شکل، اعم از افست، فتوکپی و انواع دیگر چاپ، بر روی هر حامل داده‌ای اعم از کاغذ، سی‌دی یا وسیله مشابه به صورت متن کامل یا خلاصه شده، تحت هر نام اعم از کتاب، جزوه یا وسیله کمک آموزشی در فضای واقعی یا مجازی و همچنین توزیع، فروش، عرضه یا ارسال اثری که بدون مجوز ناشر تولید شده، ممنوع است و پیگرد قانونی دارد.

فهرست

فصل اول: تکمین فایم سوئیفت و روش پرداخت تعهد بانکی BPO

۱۳	پیشینه
۱۵	مزایای سوئیفت
۲۰	سازمان سوئیفت
۲۲	کاربران سوئیفت
۲۲	کاربرد سوئیفت
۲۲	شرایط پذیرش عضویت در سوئیفت
۲۳	شبکه سوئیفت
۲۴	منابع اطلاعاتی سوئیفت
۲۴	مکانیزم عمل سوئیفت
۲۵	مراکز پردازش سوئیفت
۲۶	شبکه سوئیفت نت
۲۷	فاز دوم سوئیفت نت و مبادله کلید رمز
۲۸	سوئیفت رف SWIFTREF
۲۸	پست سوئیفت نت
۲۸	دستآورد نوین سوئیفت موسوم به «تعهد پرداخت بانکی (BPO)»
۳۱	مراحل عملیات روش «تعهد پرداخت بانکی» (BPO undertaking steps)
۳۲	مواد مقررات متحدالشکل تعهد پرداخت بانکی (URBPO)
۳۵	سوئیفت کد

- ۳۷..... عضویت بانک‌های ایرانی در سوئیفت
- ۳۷..... رابطه بین بانک‌ها در اعتبارات اسنادی الکترونیک
- ۳۸..... تاثیر تجارت الکترونیک بر نحوه ارائه اسناد مقرر در اعتبارات اسنادی
- ۳۹..... مفهوم و اهمیت بررسی الکترونیکی اسناد

فصل دوم: پیام‌های جامعه ارتباطی سوئیفت

- ۴۱..... انواع پیام‌های مالی سوئیفت
- ۴۴..... دسته‌بندی ۱- دستور پرداخت‌ها و چک‌ها
- ۴۶..... دسته‌بندی ۲- انتقال پول، مؤسسه مالی
- ۴۸..... دسته‌بندی ۳- برآورهای ارزش (معاوضه خارجی، بازهای پولی و مشتقات)
- ۵۱..... دسته‌بندی ۴- دریاهای نقد و وصولی
- ۵۳..... دسته‌بندی ۵- امنیت بازها
- ۶۱..... دسته‌بندی ۶- بازار جواهرات - فارت مجانبها
- ۶۳..... دسته‌بندی ۷- اعتبارات و گارانتی اسناد
- ۶۶..... دسته‌بندی ۸- چک‌های مسافرتی
- ۶۸..... دسته‌بندی ۹- مدیریت پول نقد و وضعیت مت
- ۷۰..... دسته‌بندی n - پیام‌های معمولی گروه
- ۷۱..... نمونه پیام MT101
- ۷۲..... نمودار گردش کار MT 103
- ۷۳..... نمودار گردش کار MT 103 و MT202
- ۷۴..... نمونه عملیاتی حواله وجه بانکی بر اساس پیام MT103
- ۷۶..... رایج‌ترین پیام‌های سوئیفت و محتوای آنها

فصل سوم: پیام‌های سوئیفت در اعتبارات اسنادی

- ۷۹..... بررسی انواع پیام‌های سوئیفت گروه ۷ (MT7xx)
- ۷۹..... پیام گشایش (MT700)
- ۸۰..... پیام مکمل گشایش (MT701)
- ۸۰..... پیام پیش‌آگاهی (MT705)
- ۸۱..... پیام اصلاحی (MT707)
- ۸۱..... پیام گشایش با واسطه (MT710)
- ۸۲..... پیام مکمل گشایش با واسطه (MT711)

۸۳.....	پیام انتقال اعتبار (MT720).....
۸۳.....	پیام مکمل انتقال اعتبار (MT721).....
۸۴.....	پیام تأیید اعلام وصول (MT730).....
۸۴.....	پیام قبول اسناد مغایر (MT732).....
۸۵.....	پیام عدم قبول اسناد مغایر (MT734).....
۸۵.....	پیام پوشش اعتبار (MT740).....
۸۶.....	پیام مطالبه وجه اعتبار توسط بانک معامله کننده از بانک پوشش دهنده (MT742).....
۸۶.....	پیام اصلاحیه به بانک پوششی (MT747).....
۸۷.....	پیام اعلام مغایرت توسط بانک معامله کننده (MT750).....
۸۸.....	پیام پذیرش اسناد مغایرت دار توسط بانک گشایش کننده به بانک معامله/تعیین شده (MT752).....
۸۹.....	پیام اعلام مدت بقت اسناد و پرداخت بانک معامله کننده (MT754).....
۹۰.....	پیام اعلام پوشش با پرداخت اعتبار اسنادی (MT756).....
۹۰.....	پیام عمومی/ متن آزاد (MT799).....

فصل ۷ - باره بررسی فیلدهای MT700

۹۵.....	پیام سوئیفت اعتبار اسنادی (MT700).....
۱۱۶.....	بررسی و تشریح یک نمونه اعتبار اسنادی، اسناد MT700.....
۱۲۵.....	منابع.....

پیشگفتار

عصر حاضر زمان سرعت کلیه علوم و فنون است و صنعت بانکداری از این قاعده مستثنی نیست. تحولات شگاف در صنعت بانکداری با به کارگیری فن آوری مخابراتی و رایانه‌ای، به وقوع پیوسته است که بسیاری از آنان در گذشته دور از ذهن بودند. حرکتی که در راستای توسعه علوم و فنون بانکداری ایجاد شده، پایان نیافته است و به نظر نمی‌رسد با توقف مواجه باشد. و اما آنکه با توجه به مقتضیات با این حرکت هم سو و آینده‌نگر نباشند، بالطبع مشکلات عدیده‌ای در پیش روی خواهند داشت و از آنجا که تجارت بین‌المللی روز به روز در حال گسترش است و یکی از ابزارهای درگیر در این امر، بانک‌ها هستند که همواره باید به ارائه خدمات و تسهیلات بهتر به تجار و سرعت بخشیدن به انجام مبادلات تجاری - بانکی و از تجهیزات جدید و پیشرفته استفاده کنند، لذا به منظور پاسخ به نیاز شبکه بانکی، سرزیت، به عنوان یک ابزار مفید و پاسخگو در قیاس با سایر ابزارهای مخابراتی تأسیس شد.

مطالب این مجموعه به نحوی تنظیم شده است که می‌تواند هم به استفاده دانشجویان در رشته‌های مدیریت بازرگانی، مدیریت اجرایی، بانکداری، حسابداری، اقتصاد و کلیه علاقمندان و فعالان حوزه بازرگانی بین‌الملل قرار گیرد. بدیهی است که این کتاب نیز همانند هر کتاب دیگری خالی از نقص نیست. از این رو از کلیه استادان و بزرگوارانی که در امر بازرگانی این مرز و بوم فعالیت دارند، درخواست می‌کنم به منظور اصلاح، رفع نواقص و افزودن غنای محتوایی، در صورت برخورد با هرگونه

ضعف، حقیر را از طریق ایمیل tojareh@icloud.com از نظرات اصلاحی خود بهره‌مند سازند. امید است این کتاب بتواند نقشی را که نگارنده برای آن پیش‌بینی کرده به نحو مناسب ایفا کند و جنبه علمی و کاربردی خود را عملاً به اثبات برساند.

ابوذر تجاره

www.ketab.ir