

راهنمای کاربردی

سوئیفت

در پرداخت‌های بین‌الملل

(تعهد پرداخت بانکی)

(اسنادات اسنادی)

(BPC & L/C)

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

ترجمه و تألیف:

ابوذر تجاره

مشاور و مدرس امور ارزی و تجارت بین‌الملل



**راهنمای کاربردی سوئیت
در پرداخت‌های بین‌الملل**

مرکز پخش: ۰۹۱۰۵۹۴۰۰۴۲

www.BaMan_Publishers.com

BaManBook@gmail.com

Telegram: t.me/ BaMan_Publishers

@BaMan_Publishers

Tel: (+98) 21440 101

Fax: (+98) 21440 30200

ابوذر تجره

ویراستار: سید علی سیدیش

ناشر: انتشارات بامن

شمارگان: ۱۰۰۰ نسخه

نوبت چاپ: نخست

سال چاپ: ۱۳۹۶

قیمت: ۱۵۰۰۰ ریال

ISBN: 978-600-7776-86-5

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.

سرشناسه : تجاره، ابوذر، ۱۳۵۸ -

راهنمای کاربردی سوئفت در پرداخت ها بین الملل: (تعهد پرداخت بانکی) (اعتبارات اسنادی) کتاب مرجع مدیریت و حقوق بازرگانی بین الملل، متخصصان امور بانکی و عنوان و نام پدیدآور : اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین الملل = THE PRACTICAL GUIDE TO SWIFT / اس. ر. تجاره

مشخصات نشر : تهران: انتشارات بامن، ۱۳۹۵

مشخصات ظاهری : ۱۲۸ ص

شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۷۷۷۶-۸۶-۵

وضعیت فهرست نویسی : فبیا

عنوان دیگر : کتاب مرجع آزمون متخصصان امور بانکی و اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین الملل

Documentary Credit موضوع : اعتبارات اسنادی

Letters of Credit موضوع : اعتبار نامه ها

International Trade موضوع : بازرگانی بین الملل

رده بندی کنگره : ۱۳۹۵/۳۲/ت/۳۷۴۶HG

رده بندی دیویی : ۳۳۲/۷

شماره کتابشناسی ملی : ۴۶۲۷۲۰۰

فهرست

فصل اول: تکوین مفاهیم 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- انتقال‌های مؤسسه مالی
- ۴۸..... دسته‌بندی ۳- بازارهای پر ارزش (معاوضه خارجی، بازارهای پولی و مشتقات)
- ۵۱..... دسته‌بندی ۴- دریافت پول نقد و وصولی
- ۵۳..... دسته‌بندی ۵- امنیت بازارها
- ۶۱..... دسته‌بندی ۶- بازار وام‌ها - فلزات گران‌بها
- ۶۳..... دسته‌بندی ۷- اعتبارات گران‌بها مستند
- ۶۶..... دسته‌بندی ۸- چک‌های مسافرتی
- ۶۸..... دسته‌بندی ۹- مدیریت پول نقد و امنیت
- ۷۰..... دسته‌بندی n - پیام‌های معمولی گزرش
- 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 بیش‌آگاهی (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 دریافت توسط بانک معامله کننده (MT750)
۸۸	پیام پذیرش اسناد مغایر توسط بانک گشایش کننده به بانک معامله تعیین شده (MT752)
۸۹	پیام اعلام مطابقت اسناد توسط بانک معامله کننده (MT754)
۹۰	پیام اعلام پوشش یا پرداخت اعتبار اسنادی (MT756)
۹۰	پیام عمومی / متن آزاد (MT799)

فصل چهارم: بررسی فیلدهای MT700

۹۵	پیام سوئیفت اعتبار اسنادی (MT700)
۱۱۶	بررسی و تشریح یک نمونه اعتبار اسنادی بر اساس MT700
۱۲۵	منابع

پیشگفتار

عصر حاضر زمان پیشرفت علم و فنون است و صنعت بانکداری از این قاعده مستثنی نیست. تحولاتی سگبار 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 این است که با توجه به مقتضیات با این حرکت هم سو و آینده‌نگر نباشند، بالطبع مشکلات عدیدی 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 برای ارائه خدمات و تسهیلات بهتر به تجار و سرعت بخشیدن به انجام مبادلات تجاری چاره‌اندیشی و از تجهیزات جدید و پیشرفته استفاده کنند، لذا به منظور پاسخ به نیاز شبکه بانکی، ریافت 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 مورد 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