



« بخشنامه »

110/0134 -08	کد بخشنامه	ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی	موضوع
1403/02/11	تاریخ صدور	عقود و مقررات اعتباری	گروه بخشنامه
02/17681	شماره مبدا صدور	مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی	مبدا صدور
دارد	پیوست	0134	شماره موضوع

کلیه واحدهای ستادی و مدیریت شعب استان ها با احترام

نظر به اصلاح و بازنگری برخی از مفاد " دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی " (موضوع مفاد بخشنامه 1825 مورخ 1394/10/30 (تصویر پیوست)) با هدف تسهیل گری و توسعه بیشتر این ابزار در نظام اقتصادی کشور و تصویب آن در جلسه مورخ 1403/01/21 شورای محترم پول و اعتبار و ابلاغ آن طی نامه شماره 03/17681 مورخ 1403/01/30 از سوی مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا، بدینوسیله ضمن ارسال یک نسخه از دستورالعمل مذکور، اهم اصلاحات انجام شده به شرح ذیل اعلام می گردد:

1- از مهمترین اصلاحات به عمل آمده در دستورالعمل موصوف، امکان استفاده از سازوکار گشایش اعتبار اسنادی در رابطه با معاملات انجام گرفته توسط فعالان اقتصادی و تولیدکنندگان فعال در بورس های کالایی می باشد. با عنایت به این که مطابق دستورالعمل قبلی، گشایش اعتبار اسنادی داخلی براساس اسناد مورد معامله در بورس های کالایی امکان پذیر نبود با انجام اصلاحات و تمهیدات لازم به ویژه دریافت "گواهی نامه انجام معامله فیزیکی بورس کالا" به جای "سیاهه تجاری"، امکان استفاده از اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در بورس کالا فراهم شده است.

2- از دیگر موارد اصلاحی در دستورالعمل جدید، طراحی فرم یکنواخت و متحدالشکل "سند تعهد پرداخت" با قابلیت صدور در قالب یک یا چند فقره معادل وجه اسناد و همچنین امکان تجمیع یا تقسیم آن می باشد.

3- تمهید مهم پیش بینی شده دیگر در دستورالعمل، امکان پذیر شدن واگذاری "سند تعهد پرداخت" توسط ذی نفع اعتبار اسنادی داخلی بین حلقه های زنجیره تامین مالی به منظور خرید نهاده و مواد اولیه در رابطه با کالاهایی است، که براساس ضوابط و مقررات مربوط ملزم به ارائه صورت حساب الکترونیکی می باشند. این مهم موجب تعمیق و توسعه تامین مالی زنجیره تولید خواهد شد.

4- از دیگر اصلاحات به عمل آمده می توان به اتخاذ تمهید لازم به منظور امکان انتشار اوراق بهادار خرید دین به پشتوانه سند تعهد پرداخت در چارچوب ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار اشاره نمود. بر این اساس این امکان فراهم شده است که ذی نفع اعتبار اسنادی داخلی که سند تعهد پرداخت به نفع وی صادر شده است علاوه بر امکان تنزیل آن نزد بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی، نسبت به واگذاری آن در چارچوب ضوابط و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار اقدام نموده و تامین مالی مورد نظر را انجام دهد.

5- علاوه بر این تاکنون امکان انتخاب شرکت های بازرسی توسط متقاضیان گشایش اعتبار اسنادی داخلی- ریالی منحصر به فهرست شرکت های بازرسی مورد تایید مندرج در بخش دوم مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی بوده است. در حالی که در دستورالعمل جدید امکان استفاده از شرکت های بازرسی ملی صلاحیت دار نیز فراهم شده و گستره شمول شرکت های موصوف افزایش یافته است.

6- از دیگر اصلاحات مهم در دستورالعمل جدید، تدوین احکامی در رابطه با "سازوکار خاتمه اعتبار اسنادی داخلی" است که در دستورالعمل قبلی وجود نداشت و با هدف تکمیل سازوکار گشایش اعتبار اسنادی داخلی- ریالی صورت گرفته است.

7- اصلاح برخی احکام مرتبط به سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سپام) در سازوکار گشایش اعتبار اسنادی داخلی- ریالی با توجه به تثبیت جایگاه سامانه مزبور در نظام بانکی کشور و همچنین الزام بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی به ایجاد، طراحی و پیاده سازی سامانه ای در پایگاه اطلاع رسانی خود قبل از اقدام به گشایش اعتبار اسنادی داخلی از دیگر موارد اصلاحی دستورالعمل موصوف به شمار می آید.

8- تدوین سازوکار گزارش دهی توسط مدیران ارشد، رعایت قوانین و مقررات (تطبيق) به کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق) و همچنین هیئت مدیره بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی از سایر موارد اصلاحی است که با هدف ارتقای نظام

کنترل داخلی و حصول اطمینان از رعایت دقیق مفاد دستورالعمل اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در شبکه بانکی کشور با بهره گیری از سازوکارهای نظارتی داخلی در موسسات اعتباری پیش بینی شده است.

9-منحصر شدن گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی در قالب عقود مرابحه و استصناع (اعم از نقدی و نسیه) و حذف قرارداد جعاله گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی با هدف رفع برخی ابهامات و ملاحظات فقهی، اصلاح مهم دیگری است که در دستورالعمل اعمال شده است.

در همین ارتباط لازم به توضیح است بخشنامه حاضر جایگزین بخشنامه شماره 1825 مورخ 1394/10/30 شده و از تاریخ ابلاغ، مفاد این بخشنامه ملاک و مبنای عمل خواهد بود.

از اینرو مراتب به کلیه واحدهای ذیربط تابعه ابلاغ و بر رعایت و اجرای آن تاکید و نظارت دقیق صورت پذیرد. nb0801/03

اداره کل سازمان و بهبود روشها

سید عیسی سادات
۱۳۳۷۵۲

علیرضا احمدیان
۱۱۶۶۹

مرجع صدور بخشنامه : نامه شماره 03/17681 مورخ 1403 /01/30 مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی
واحد پاسخگو: مدیریت امور اعتباری تلفن 61032583 -021 - دایره بخشنامه ها تلفن: 021-27591338

رونوشت:

- اعضای محترم هیئت مدیره جهت استحضار
- معاونین محترم مدیرعامل جهت استحضار
- مدیریت امور اعتباری جهت استحضار و دستور اقدام لازم به منظور آموزش واحدهای ستادی ذیربط و واحدهای اجرایی.
- رئیس محترم اداره کل آموزش جهت استحضار و هماهنگی لازم.
- دایره بخشنامه ها - رشیدی