



أسئلة متكررة حول الاعتماد المستندي

س ١ - ما هو الاعتماد المستندي؟

الاعتماد المستندي هو خطاب من البنك يتم إصداره بناءً على طلب المتقدم، ويقضي بأن يقوم البنك بدفع مبلغ معين لصالح طرف ثالث (المستفيد) مقابل بعض المستندات التي تتطابق مع الشروط المتفق عليها بين البنك والعملاء فيما يخص هذا الاعتماد.

ملحوظة: إن التزام البنك بالدفع مشروط فقط بامتثال البائع للشروط والأحكام الخاصة بالاعتماد المستندي، كما أن نشاط البنوك فيما يتعلق بمعاملات الاعتماد المستندي يقتصر على المستندات، ولا يشمل البضائع.

س ٢ - من هم أطراف الاعتماد المستندي؟

- مقدم الطلب: هو الشخص أو الشركة التي طلب إصدار الاعتماد المستندي، وهو عادة ما يكون المشتري أو المستورد
- المستفيد: هو الشخص أو الشركة الذي سيتم الدفع له بموجب الاعتماد المستندي، وهو عادة البائع أو المورد أو المُصدّر
- البنك المُصدر للاعتماد: هو البنك الذي يصدر الاعتماد المستندي، وعادة يتم ذلك بناءً على طلب المشتري أو المستورد
- البنك المُبلغ للاعتماد: هو البنك الذي يقوم بتبليغ المستفيد أو البنك الخاص به بالاعتماد المستندي، ويرسل الاعتماد المستندي الأصلي إلى المستفيد أو البنك الخاص به، ويزوّد المستفيد أو البنك الخاص به بأي تعديلات على خطاب الاعتماد
- البنك المعزز للاعتماد: هو بنك آخر غير البنك المُصدر، وهو بمثابة إضافة تعزيزية تتعهد بالدفع للمستفيد، وذلك عند تفويض أو طلب البنك المُصدر.
- البنك المشتري/ المفاوض على الشراء: هو البنك الذي يقوم بشراء الاعتمادات من المستفيد ويدفع قيمتها له، إما بسبب قرار من البنك المُصدر للاعتماد أو بسبب قرار تطوعي، وفي تلك الحالة يعتبر البنك المشتري/المفاوض هو مالك الاعتماد وهو المسؤول عن الدفع إلى المستفيد

ملحوظة: قد تزيد أطراف الاعتماد المستندي عن عن الموضح أعلاه، وذلك وفقاً لشروط الاعتماد المستندي.

س ٣ - ما هي الأنواع الشائعة للاعتمادات المستندية؟

اعتماد مستندي قابل للإلغاء

هو الذي يمكن إلغائه أو تعديله في أي وقت من قبل المشتري أو البنك المصدر دون أي إشعار رسمي. الجدير بالذكر أنه في أحدث نسخة من UCP 600، تم إزالة الاعتمادات المستندية القابلة للنقص لأي معاملة تتم في نطاق اختصاصهم.

اعتماد مستندي قابل للإلغاء

طالما لم يوافق الأطراف الثلاثة وهما المشتري، والبائع، والبنك المُصدر على الشروط، فلا يمكن إلغاء الاعتماد المستندي أو تعديله.

اعتماد مستندي معزز

في هذه الحالة، يصبح الاعتماد المستندي معزز بمجرد أن يضيف بنك المستفيد التزامه "تعزيزه" إلى التعهد الصادر من البنك المُصدر للاعتماد المستندي.

اعتماد مستندي غير معزز

لا يتم ضمان خطاب الاعتماد غير المعزز إلا من قبل البنك المُصدر للاعتماد المستندي، مما يعني عدم وجود تعزيز من بنك المستفيد.

الاعتماد المستندي القابل للتحويل

في السيناريوهات التي يكون فيها المستفيد وسيط عن الموديين الفعليين، يتم تحويل الدفعة لهم، وبموجب هذا النوع من الاعتمادات، يمكن تحويل الدفعات إلى مورد آخر في صفقات تالية.

الاعتماد المستندي الغير قابل للتحويل

يُمنع تحويل المدفوعات التي تتم عن طريق الاعتماد إلى للمستفيد ولا يمكن تحويلها إلى أي طرف ثالث.

الاعتماد المستندي بالأجل

في هذه الحالة، يتم تأجيل المدفوعات بموجب اعتماد مؤقت، مما يمنح المشتري فترة زمنية كافية لفحص البضائع أو بيعها. يتعهد البنك المُصدر بالدفع عند تاريخ الاستحقاق بعد تفقد المستندات المقدمة، والتأكد من مطابقتها لشروط الاعتماد.

اعتماد مستندي بالاطلاع

لا يتم دفعه إلا بعد أن يتم تقديم المستندات المطلوبة والتحقق منها من جانب البنك المراسل.

س ٤ - ما هي دورة إجراءات فتح الاعتماد المستندي؟

تشمل دورة الإجراءات أربع خطوات أساسية:

الخطوة الأولى: إصدار الاعتماد المستندي

بعد اتفاق أطراف العملية التجارية على العقد واستخدام خطاب الاعتماد، يتقدم المستورد إلى البنك المُصدر ليتم إصدار اعتماد مستندي لصالح المصدر، ثم يتم إرسال الاعتماد المستندي من قبل البنك المُصدر إلى البنك المعزز /البنك المُبلغ للاعتماد، وبعدها يتحقق البنك المعزز /البنك المُبلغ للاعتماد من صحة الاعتماد المستندي ويرسله إلى المصدر.

الخطوة الثانية: شحن البضائع

بعد استلام الاعتماد المستندي، يتحقق المصدر من شروط الاعتماد وفقاً تم الاتفاق عليه ويبدأ عملية الشحن.

الخطوة الثالثة: تقديم المستندات

يقوم المصدر بتقديم مستندات الشحن الي البنك المعزز /البنك المُبلغ للاعتماد.

الخطوة الرابعة: تسوية المدفوعات من المستورد ونقل حيازة البضاعة

يقوم البنك المعزز للاعتماد بدوره بإرسالها إلى البنك المصدر للاعتماد، ويتم دفع مبلغ المستندات أو التعهد بالسداد في تاريخ الاستحقاق طبقاً لشروط الاعتماد المستندي، وذلك بعد أن يتحقق البنك المُصدر للاعتماد من مطابقة المستندات لشروط الاعتماد، ويتم إرسال المستندات بعد تظهيرها- إذا لزم الأمر " إلى المستورد/المشتري الذي يستخدمها للحصول على البضائع المشحونة.

س ٥ - ما هي شروط ومصطلحات التجارة الدولية؟

هي مجموعة من القواعد الذي تم وضعها من قبل غرفة التجارة العالمية لتصبح معيار عام يهدف تسهيل حركة التجارة الدولية.

س ٦ - ما هي شروط التجارة الدولية "INCOTERM" التي يمكن استخدامها لأي وسيلة نقل بحري/جوي/بري؟

- EXW:** توصيل باب المصنع
- FCA:** تسليم إلى المكان المحدد في بلد المنشأ
- CPT:** تسليم ودفع أجرة النقل إلى
- CIP:** التسليم من دفع رسوم الشحن والتأمين إلى
- DAT:** سلمت في مكان التفريغ
- DAP:** سلمت في المكان
- DDP:** التسليم إلى مخازن المستورد مع دفع الرسوم الجمركية والضرائب

س ٧ - ما هي مصطلحات التجارة الدولية الخاصة بالنقل البحري؟

- FAS:** خالص المصاريف حتى رصيف الشحن
- FOB:** تسليم على ظهر السفينة
- CFR:** التكلفة والشحن
- CIF:** التكلفة والتأمين وأجرة الشحن

س ٨ - ما هو الفرق بين الاعتمادات المستندية ومستندات التحصيل؟

مستندات التحصيل	الاعتمادات المستندية	
متوسطة	مرتفعة	الرسوم المصرفية
غير متغيرة	دفع مبلغ المستندات ضمنه البنك المصدر للاعتماد بشرط تقديم مستندات مطابقة	مخاطر الدفع
متوسطة يقوم المصدر/المستفيد بتجنب المخاطر المرتبطة ببلد المستورد عن طريق اللجوء للنظام المصرفي للاحتفاظ بالسيطرة على البضائع من خلال الاحتفاظ بمستندات الملكية	مرتفعة يطلب المصدر/المستفيد من البنك المعزز إضافة تعزيزه لتجنب لمخاطر المرتبطة ببلد المستورد	المخاطر المرتبطة ببلد المستورد
غير مطلوبة	مطلوبة	التسهيلات الائتمانية
القواعد الموحدة للتحصيل URC522	القواعد والأعراف الدولية للاعتمادات المستندية UCP 600, ISBP 745	القواعد الحاكمة
لا تتحمل البنوك مسؤوليات فعلية تجاه المصدرين	تلعب البنوك دوراً رئيسياً في معاملات الاعتمادات المستندية ولديها مسؤوليات جادة تجاه المصدرين	مسؤوليات البنوك
أسهل بكثير وفقاً للمنظور التشغيلي	عالية	درجه التعقيد



دورة إجراءات الاعتماد المستندي

س ٩ - هل يتم إيقاف التحويلات الخارجية كدفعات مقدمة لعمليات استيرادية؟

نعم، ويتم فقط عن طريق الاعتمادات المستندية.

س ١٠ - هل يمكن تنفيذ دفعات مقدمة - على اعتمادات مستندية سيتم فتحها - لاحقاً؟

يتم التعامل من خلال الاعتمادات المستندية فقط.

س ١١ - هل يتم معاملة مستندات التحصيل المعززة من البنك على أنها ماثلة للاعتمادات المستندية أم مستندات تحصيل خصوصاً أنها تحمل نفس طبيعة الالتزام بصفة عامة؟

لا، يتم معاملة مستندات التحصيل المعززة من البنك معاملة الاعتمادات المستندية ويتم التعامل فقط من خلال فتح الاعتمادات المستندية.

س ١٢ - ما هو موقف الشركات الحكومية والجهات السيادية والشركات والجهات التابعة لها خصوصاً في حالة الدفع المقدم والتي تشمل على سبيل المثال الشركات الأجنبية التي تملك فروع/مثل تكافل وكرامة، مشروعات الطاقة الجديدة والمتجددة، والمدن الجديدة؟

يتم التعامل من خلال اعتمادات مستندية فقط.

س ١٣ - في حالات الاستيراد لخطوط الإنتاج وقطع الغيار وما شابه وذلك للاستخدام الخاص والإفراج باستخدام نموذج ٦ وحيث لا يتم الإفراج؟

يتم التعامل من خلال اعتمادات مستندية فقط.

س ١٤ - هل القرار يشمل عمليات التجارة المسجلة على منظومة التسجيل المبكر للشحنات حتى لو كانت عن طريق مستندات تحصيل؟

نعم، ويتم التعامل من خلال اعتمادات مستندية فقط.

س ١٥ - في حالة العمليات الاستيرادية التي تتم تحت نظام الحسابات المفتوحة بين الشركات المصرية وفروعها الخارجية (شركات مصرية تملك فروع في دول أجنبية) هل يتم قبول المعاملات بمستندات/تحويلات مباشرة (أسوة بالشركات الأجنبية التي تملك فروع/شركات تابعة داخل جمهورية مصر العربية) أم يتم العمل بالاعتمادات المستندية؟

يتم التعامل من خلال اعتمادات مستندية فقط.