

فهرست مطالب

فصل اول: تصمیم‌گیری و عوامل موثر آن

مقدمه.....	۱۵
۱. عوامل موثر در تصمیم‌گیری:.....	۱۷
۲. انواع تصمیم‌گیری:.....	۱۷
آ) براساس سطح تصمیم‌گیری:.....	۱۷
ب) بر اساس اطلاعات موجود:.....	۱۸
۱- تصمیم‌گیری در شرایط اطمینان:.....	۱۸
۲- تصمیم‌گیری در شرایط عدم اطمینان:.....	۱۸
۳- تصمیم‌گیری در شرایط تعارض:.....	۱۹
ج) انواع تصمیم‌گیری مبتنی بر تجربه:.....	۱۹
د) تصمیم‌گیری گروهی:.....	۲۰
ح) تصمیم‌گیری در شرایط تنش روانشناختی:.....	۲۰
ط) جایگاه تصمیم‌گیری در بانک‌ها و موسسه‌های اعتباری:.....	۲۱
ف) جایگاه حاکمیت شرکتی در تصمیم‌گیری‌ها:.....	۲۳
۱- بخش‌های مختلف تصمیم‌گیری اعتباری در اکثر بانک‌ها:.....	۲۴
۲- بسترسازان / تصمیم‌سازان یا عوامل موثر در تصمیم‌گیری اعتباری:.....	۲۵
۳- عوامل موثر در تصمیم‌گیری‌ها و سیاست‌های اعتباری بانک‌ها:.....	۲۶
۴- نحوه‌ی تصمیم‌گیری اعتباری در بانک‌های دولتی:.....	۲۶
۵- نحوه‌ی تصمیم‌گیری اعتباری در بانک‌های خصوصی:.....	۲۶
۶- روش‌های رایج تصمیم‌گیری در بانک‌ها:.....	۲۷
تصمیم‌گیری درست اعتباری.....	۲۸

فصل سوم: تسهیلات بانکی ریالی

- پیش گفتار: ۳۱
۱. صدور ضمانت نامه: ۳۳
- پیشنهادهای اعتباری: ۳۴
۲. تمدید ضمانت نامه: ۳۷
- پیشنهادهای اعتباری: ۳۸
۳. مطالبه وجه ضمانت نامه: ۳۹
- پیشنهادهای اعتباری: ۴۰
۴. ابطال ضمانت نامه: ۴۱
- پیشنهادهای اعتباری: ۴۲

فصل چهارم: تسهیلات ارزی

۱. شرایط عمومی دریافت تسهیلات: ۴۳
۲. پرداخت تسهیلات در قالب عقود مبادلاتی: ۴۴
- پیشنهادهای اعتباری: ۴۵
۳. واگذاری سهم الشرکه ی بانک در قالب عقود مبادلاتی: ۴۶
- پیشنهادهای اعتباری: ۴۷
- ۳-۱. پرداخت تسهیلات در قالب عقد اجاره به شرط تملیک: ۴۷
- پیشنهادهای اعتباری: ۴۸
- ۳-۲. پرداخت تسهیلات در قالب عقد مرابحه: ۴۸
- پیشنهادهای اعتباری: ۴۹
- ۳-۳. پرداخت تسهیلات در قالب عقد خرید دین: ۵۰
- پیشنهادهای اعتباری: ۵۲
- ۳-۴. پرداخت تسهیلات در قالب عقد سلف: ۵۲
- پیشنهادهای اعتباری: ۵۳
۴. پرداخت تسهیلات در قالب عقود مشارکتی: ۵۴
- ۴-۱. مشارکت مدنی بازرگانی: ۵۴
- ۱- مشارکات قرارداد مشارکت بازرگانی: ۵۴
- پیشنهادهای اعتباری: ۵۵
۵. مشارکت مدنی طرح های ایجاد: ۵۵
- ۵-۱. تسهیلات در قالب عقد مضاربه: ۵۷
- پیشنهادهای اعتباری: ۵۸

فصل چهارم: اعتبارات اسنادی ریالی؛ وثایق و مطالبات غیر جاری ۵۹

۱. اعتبار اسنادی داخلی ریالی.....	۵۹
۱-۱- اعتبار اسنادی.....	۵۹
۱-۱-۱- اهمیت اعتبار اسنادی.....	۵۹
۱-۱-۲- مزایای اعتبارات اسنادی.....	۵۹
۱-۲- اصطلاحات رایج در اعتبار اسنادی.....	۶۰
۱-۳- انواع اعتبار اسنادی.....	۶۱
۱-۳-۱- اعتبار اسنادی وارداتی، صادراتی داخلی ریالی.....	۶۱
۱-۴- انواع اعتبار اسنادی از نظر نحوه تأیید.....	۶۱
۱-۴-۱- اعتبارات اسنادی قابل برگشت (Revocable L/C).....	۶۱
۱-۴-۲- اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت (Unconfirmed L/C).....	۶۱
۱-۴-۳- اعتبار اسنادی تأیید شده (Confirmed L/C).....	۶۲
۱-۴-۴- اعتبار اسنادی تأیید نشده (Unconfirmed L/C).....	۶۲
۱-۵- انواع اعتبار اسنادی از نظر انتقال ذینفع.....	۶۲
۱-۵-۱- اعتبار قابل انتقال (Transferable L/C).....	۶۲
۱-۵-۲- اعتبار غیرقابل انتقال (Untransferable L/C).....	۶۲
۱-۵-۳- اعتبار اسنادی غیرفعال (LC (NON Operative).....	۶۲
۱-۶- انواع اعتبار اسنادی از نوع پرداخت.....	۶۳
۱-۶-۱- اعتبار اسنادی نسبه یا مدت دار (Usance L/C).....	۶۳
۱-۶-۲- اعتبار اسنادی دیداری (Atsight).....	۶۳
۱-۶-۳- اعتبار اسنادی اتکایی (Back to Back L/C).....	۶۳
۱-۶-۴- اعتبار اسنادی داخلی ریالی.....	۶۳
۱-۶-۵- اعتبار ماده قرمز (Red Clause L/C).....	۶۳
۱-۶-۶- اعتبار گردان (Revoling L/C).....	۶۴
۱-۶-۷- فاینانس (Finance).....	۶۴
۱-۶-۸- ریفاینانس.....	۶۴
۲- ریسک‌های اعتبار اسنادی.....	۶۵
۳- اعتبار اسنادی داخلی.....	۶۵
۴- الزامات اجرایی برای پرداخت وجه اعتبار اسنادی.....	۷۱
۴-۱- ارائه اسناد.....	۷۱
۴-۲- حداقل اسناد و مدارک لازم برای واریز وجه در اعتبار اسنادی داخلی دیداری.....	۷۲
۴-۳- ارائه سیاهه تجاری.....	۷۲

۷۲	۴-۳-۱- سیاهه تجاری و موارد کنترل آن
۷۲	۴-۴- رویت بارنامه و موارد کنترلی آن
۷۳	۴-۵- گواهی بازرسی و موارد کنترلی آن
۷۳	۴-۶- قبض انبار و موارد کنترلی آن
۷۴	۴-۷- موارد کنترلی سایر اسناد
۷۴	۴-۷- اهم مغایرت‌ها و نحوه اقدام
۷۴	۴-۸- مغایرت اسناد
۷۵	۵- صدور اصلاحیه‌ها
۷۵	۵-۱- اصلاح یا جایگزینی اسناد توسط ذی‌نفع
۷۵	۵-۲- اصلاح شرایط مندرج در متن اعتبار اسنادی
۷۵	۶- اعلام مغایرت به بانک گشایش‌کننده اعتبار
۷۶	۷- نیم‌نگاهی به بخشنامه مزبور (۹۴/۲۹۶۲۷۳ مورخ ۹۴/۱۰/۱۵)
۷۷	۸- مقررات بسیار مهم اعتبار اسنادی داخلی که باید همواره در نظر قرارداد
۷۸	۸-۱- اهم مقررات متحدشکل (UCP600)
۷۸	۹- ضوابط ناظر بر تعرفه‌های بانکی
۸۰	۱۰- مروری بر نقش مقررات U.C.P600 در اعتبار اسنادی داخلی
۸۳	۱۱- گام‌های لازم برای گشایش اعتبار اسنادی داخلی
۸۶	پیشنهادهای اعتباری
۸۸	نحوه‌ی تنزیل اعتبار اسنادی داخلی
۸۸	سایر شرایط تنزیل اعتبار اسنادی مدت‌دار
۸۹	مسئولیت‌های بانک تنزیل‌کننده اعتبار اسنادی مدت‌دار
۸۹	پیشنهادهای اعتباری
۹۲	۱۲- وثایق
۹۲	۱۲-۱- وثایق نامنقول
۹۴	۱۲-۲- وثایق منقول
۹۴	- چالش‌های گرفتن این وثایق
۹۴	۱۳- روش‌های وصول مطالبات غیر جاری
۹۵	۱۳-۱- امهال
۹۵	۱۳-۲- اقاله قرارداد
۹۵	۱۳-۳- احیا
۹۶	۱۳-۴- تقسیط بدهی
۹۶	۱۳-۵- کاهش بدهی غیر جاری مشتری با استفاده از روش‌های عملیاتی

- ۱۳-۶- توصیه‌های احتیاطی: ۹۸
- ۱۳-۷- چالش‌های عقود مشارکتی: ۹۹
- ۱۳-۸- چالش‌های عقود مبادله‌ای: ۹۹
- ۱۳-۹- روش استفاده بهینه از گزارش‌های کارشناسی برای تصمیم‌گیری مناسب
اعتباری: ۱۰۱
- ۱۳-۱۰- ویژگی‌های گزارش جامع سرمایه در گردش: ۱۰۱
- پیشنهاد‌های اعتباری: ۱۰۳

فصل پنجم: تسهیلات و تعهدات ارزی ۱۰۷

۱. اعتبار اسنادی خارجی: ۱۰۷
- ۱-۱. راهکار مناسب درون سازمانی: ۱۰۷
- ۱-۲. پیشنهاد اجرایی برون سازمانی: ۱۰۸
- پیشنهاد‌های اعتباری: ۱۰۸
۲. تسهیلات کوتاه‌مدت از محل منابع بانک توسعه اسلامی (IDB): ۱۰۹
- ۱- شرایط استفاده از تسهیلات: ۱۰۹
- ۲- شرایط لازم برای افتتاح اعتبار اسنادی و صدور ضمانت‌نامه به نفع IDB: ۱۱۰
- ۳- شرایط لازم برای دریافت هم ارزی: ۱۱۰
- ۴- به‌میزان پیش‌پرداخت تعیین شده به نرخ روز گشایش اعتبار اسنادی، فروش ارز و تسویه حساب با متقاضی بصورت قطعی تلقی خواهد شد: ۱۱۱
۳. گشایش اعتبار اسنادی با استفاده از تسهیلات اعتباری بانک‌ها و موسسه‌های خارجی (فاینانس): ۱۱۱
- ۱-۳. تمدید سررسید اعتبارات اسنادی گشایش شده از محل تامین منابع خارجی: ۱۱۳
۴. صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی: ۱۱۴
- ۱-۴- شرایط عمومی دریافت ضمانت‌نامه: ۱۱۴
- ۲-۴- صدور ضمانت‌نامه خدمات فنی و مهندسی: ۱۱۴
- ۳-۴- صدور ضمانت‌نامه براساس قراردادهای داخلی: ۱۱۵
- ۴-۴- صدور دیگر ضمانت‌نامه‌های ارزی: ۱۱۵
- ۴-۵- شیوه‌ی مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی حسن انجام کار، پیش‌پرداخت و شرکت در مناقصه (فرایند ارجاع کار) به نفع طرف‌های ایرانی: ۱۱۶
- پیشنهاد‌های اعتباری: ۱۱۷
۵. تسهیلات بانک توسعه و تجارت اکو (ECO): ۱۱۷
- انواع تسهیلات: ۱۱۸

۱۱۸.....	۶. نحوه‌ی رسیدگی به تعهدات ارزی ناشی از واردات کالا
۱۱۸.....	۱-۶- تعهدنامه ارایه پروانه گمرکی ورود کالا:
۱۱۹.....	۲-۶- مهلت ارایه پروانه گمرکی ورود کالا:
۱۲۰.....	۳-۶- وصول پروانه گمرکی ورود کالا:
۱۲۱.....	۴-۶- گواهی تایید سند گمرکی ورود کالا:
۱۲۲.....	۵-۶- ورود کالای بدون انتقال ارز:
۱۲۲.....	۶-۶- بیش بود ارزش کالا (گران‌نمایی):
۱۲۲.....	۷-۶- مغایرت گمرک مقصد:
۱۲۳.....	۸-۶- رفع تعهد ارزی از اعتبارات اسنادی گشایش شده:
۱۲۴.....	پیشنهادهای اعتباری:

فصل ششم: تصمیم‌های مناسب اعتباری..... ۱۲۷

فصل هفتم: خودآزمایی..... ۱۴۹

پیوست‌ها..... ۱۷۲

۱۷۳.....	پیوست شماره ۱
۱۷۵.....	پیوست شماره ۲
۱۷۶.....	پیوست شماره ۳
۱۷۶.....	نیم‌نگاهی به اهم مقررات U.C.P.600

منابع..... ۱۸۱

۱۸۱.....	(آ) کتاب‌ها:
۱۸۱.....	(ب) بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌ها:
۱۸۳.....	(ج) منابع اینترنتی: