

# دوره آموزشی صادرات خدمات فنی مهندسی سطح یک

امور بانکی، ضمانت نامه ها، انتقال ارز، اعتبار اسنادی  
و مراحل آن ، آشنایی با مدیریت ریسک ارز

خرداد 1401

## ریسکهای تجارت بین الملل

- هرگونه رویداد نامطلوب ممکن و محتمل
- اعتباری - بازار - عملیاتی
- هرگونه قصور در ایفای تعهدات طرفهای قرارداد
- نوسانات ( ناخوشایند ) قیمت کالاها، نرخ ارز و بهره
- فقدان یا کاهش منابع لازم برای تداوم فعالیت
- تغییرات ناخوشایند محیط زیست و آب و هوا
- 
- ...

## شیوه های پرداخت در تجارت بین الملل

- پیش پرداخت
- اوراق تجاری : سفته و برات ( Promissary Note & Bill of Exchange )
- حواله ارزی تجاری
- اعتبار اسنادی
- تعهد پرداخت بانکی ( Bank Payment Obligation )
- حساب باز

# BILL OF EXCHANGE

[www.maxfreights.com](http://www.maxfreights.com)



**A) Drawer Issues a Bill of Exchange for Cargo Shipped**

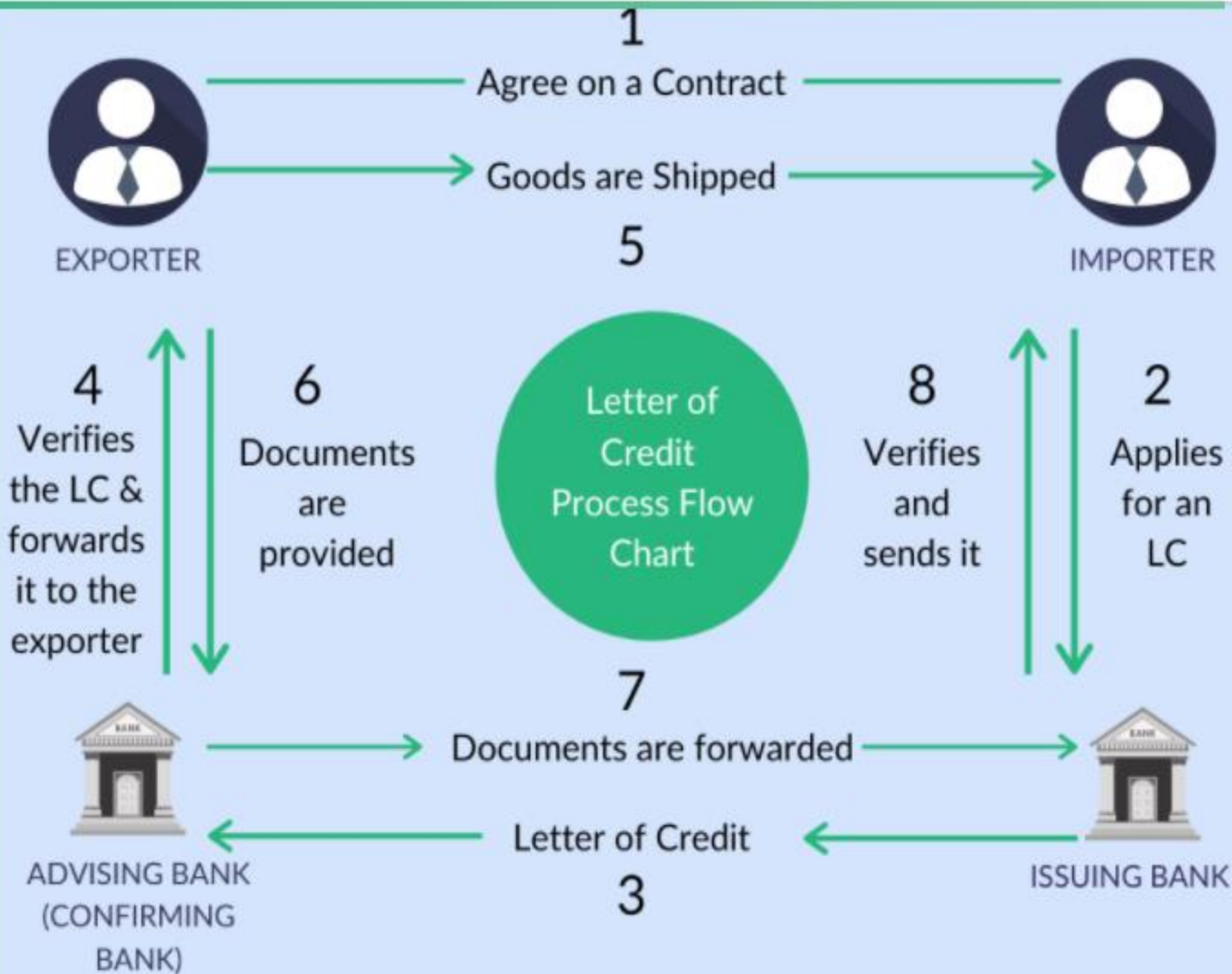
**B) Bank Participates as a Payee or Endorsee of the Bill of Exchange**

**C) Drawee Receives the Cargo and Bill of Exchange**

**D) Bank makes payment to the Seller as per the Bill of Exchange**

**E) Bank waits for the Bill of Exchange to Mature to collect money**

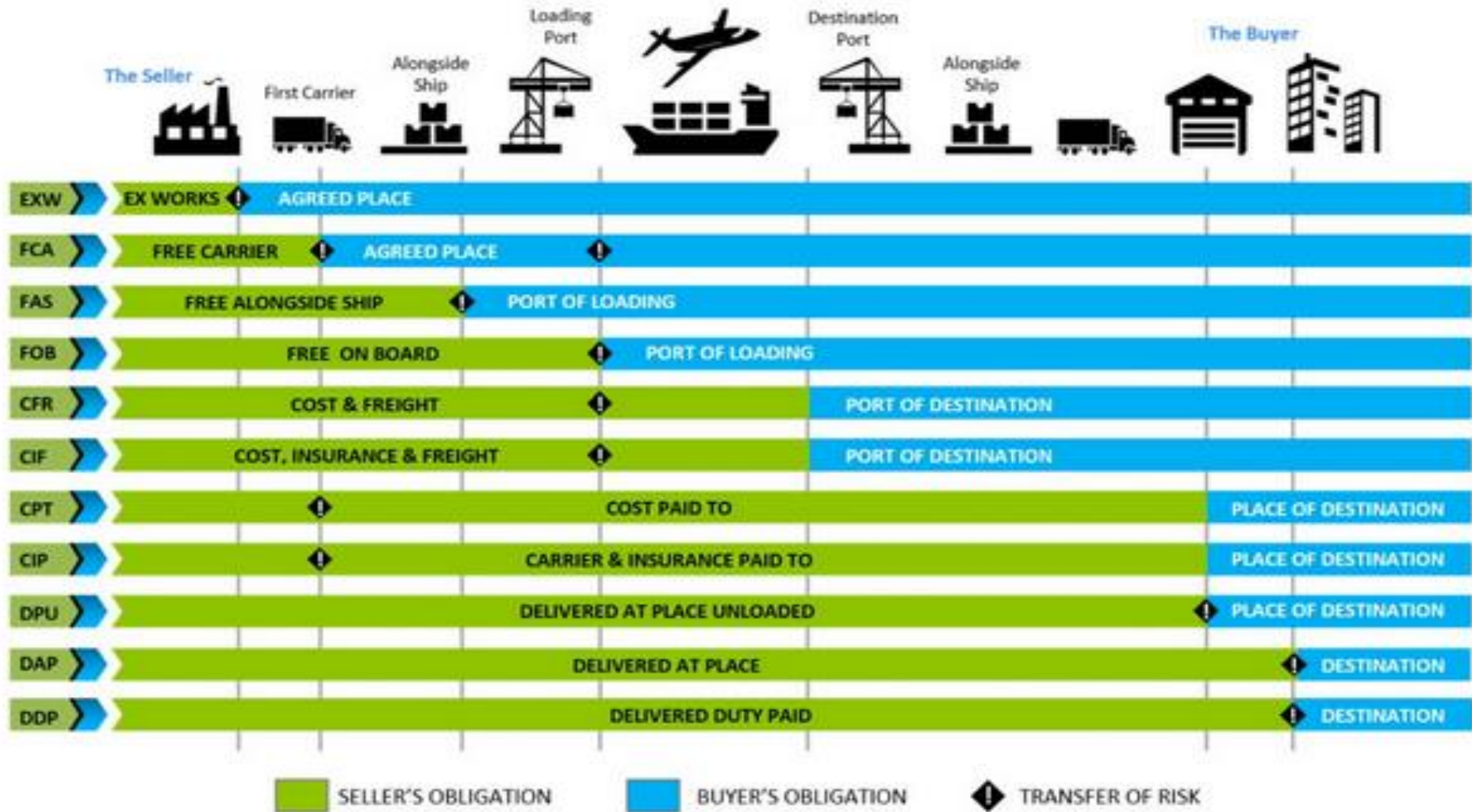
**F) Once the Bill of Exchange matured, the buyer pays the bank with interest**





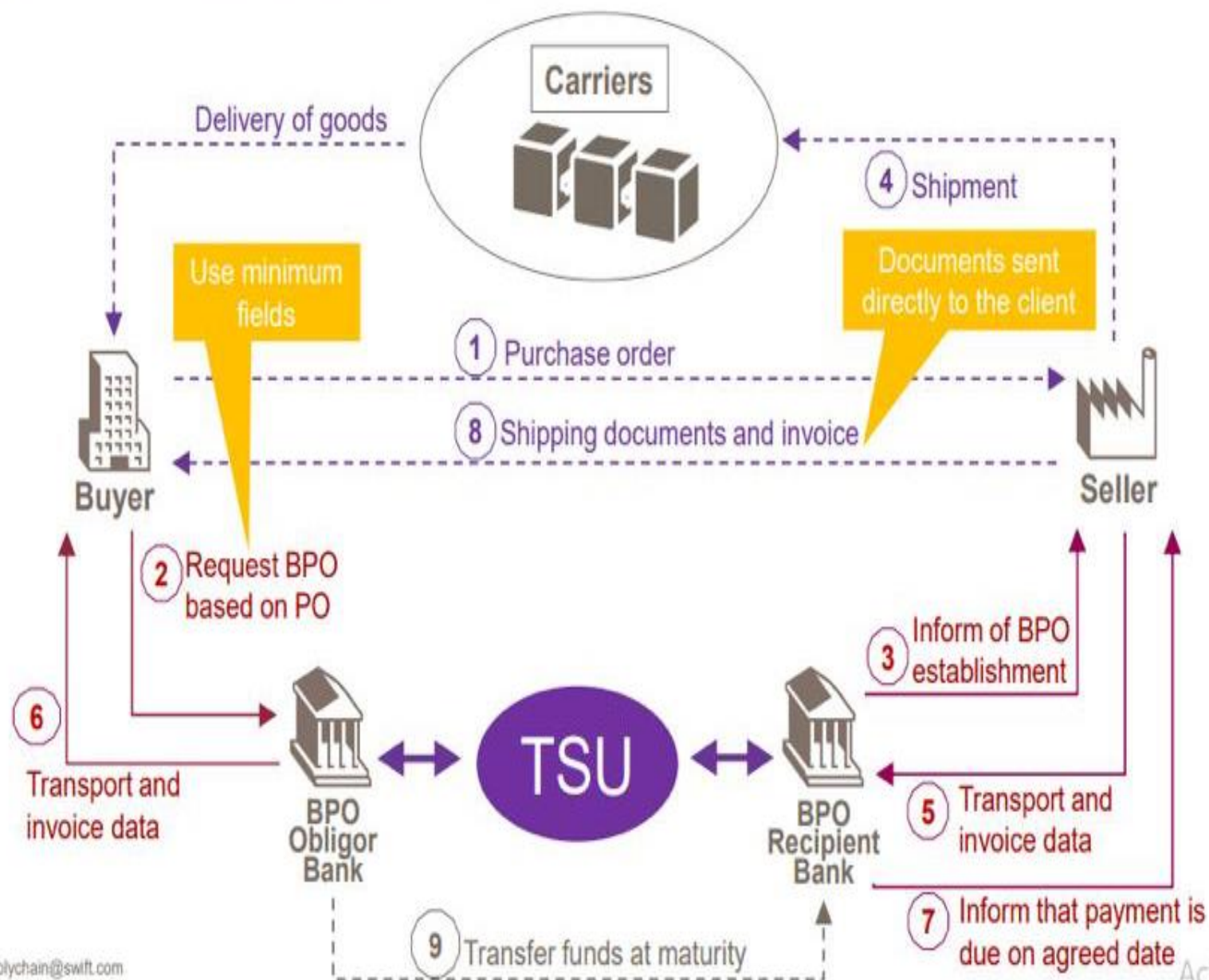
# INCOTERMS 2020

## Point of Delivery and Transfer of Risk



Source: <https://voltransvn.com/incoterms-2020-major-changes/>

# BPO flows for data, documents and goods



# Example of how a BPO transaction could work

1. A buyer and a seller would agree the BPO as the payment term upon agreeing a contract. The buyer would send a Purchase Order (PO) to the seller.
2. The buyer would provide data (see below) from the purchase order and payment conditions to their bank (buyers bank).
3. The seller would confirm that the data from the PO is correct and send these on to their recipient bank (sellers bank). In this case, if the documents match (and the banks agree this), then the seller can ship the goods or services as agreed on the initial sales contract.
4. Seller presents the data to its bank, which is then cross-checked by the buyer. Any data mismatches are resolved where possible.
5. If matched by both parties, the sellers bank is informed and the seller sends the trade documents directly to the buyer. Buyer will clear goods from the customs with these documents.
6. On the due date agreed in the contract, the buyers bank debits the proceeds from buyer's account.

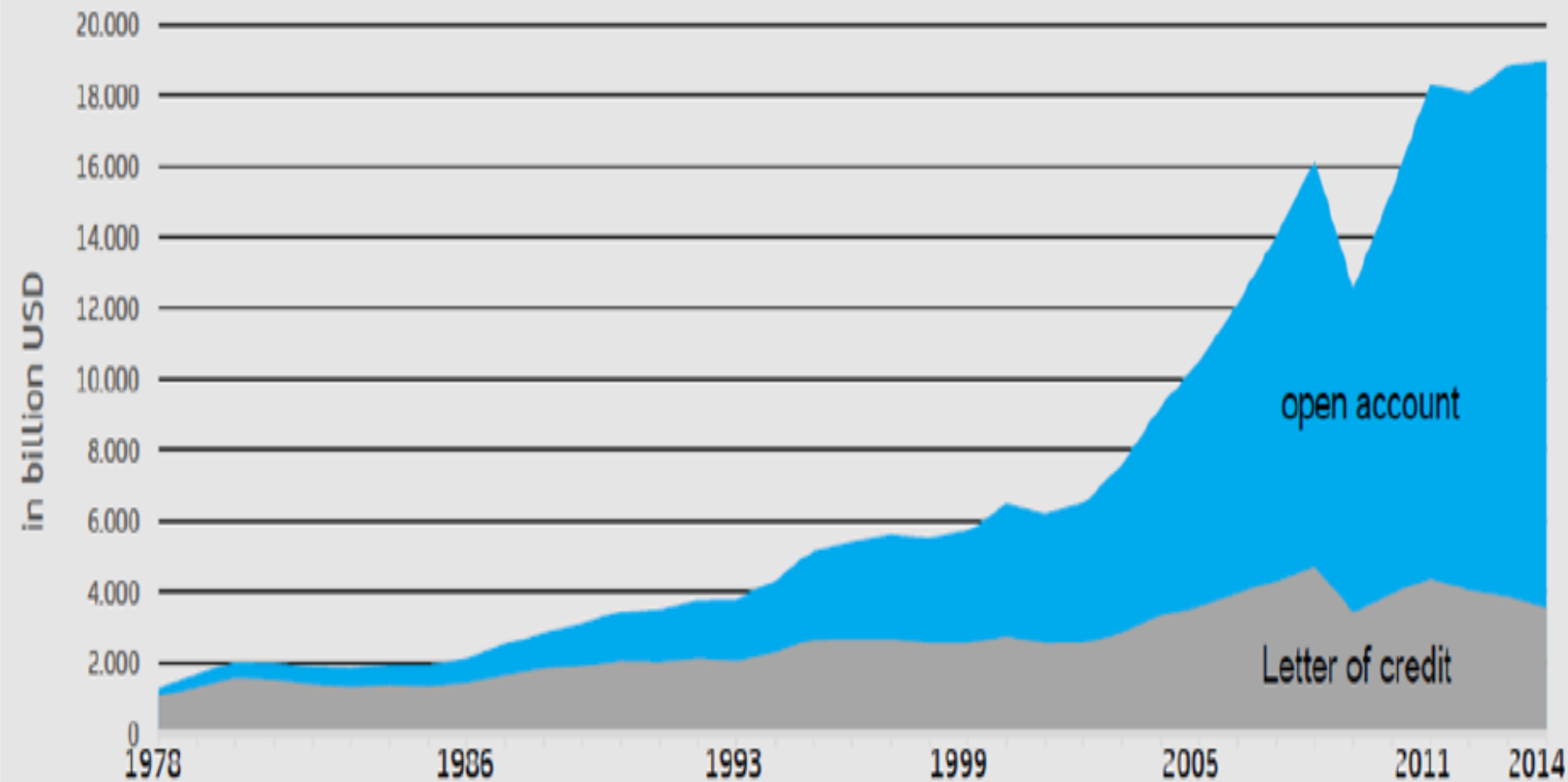


# Data Fields, BPO and URBPO

★ Banks will often expect the following when verifying data points:

- Transaction reference
- PO Reference
- Buyer name and country
- Buyer Bank BIC
- Seller name and country
- Seller Bank BIC
- Obligor Bank
- Recipient Bank
- Amount / currency
- Goods and quantity
- Payment terms
- Data required (commercial, transport, insurance, certificate, other certificate)
- Expiry date
- Contact person
- Law applicable to the BPO
- Charges

## Development Foreign Trade (Exports) from 1978 until 2014

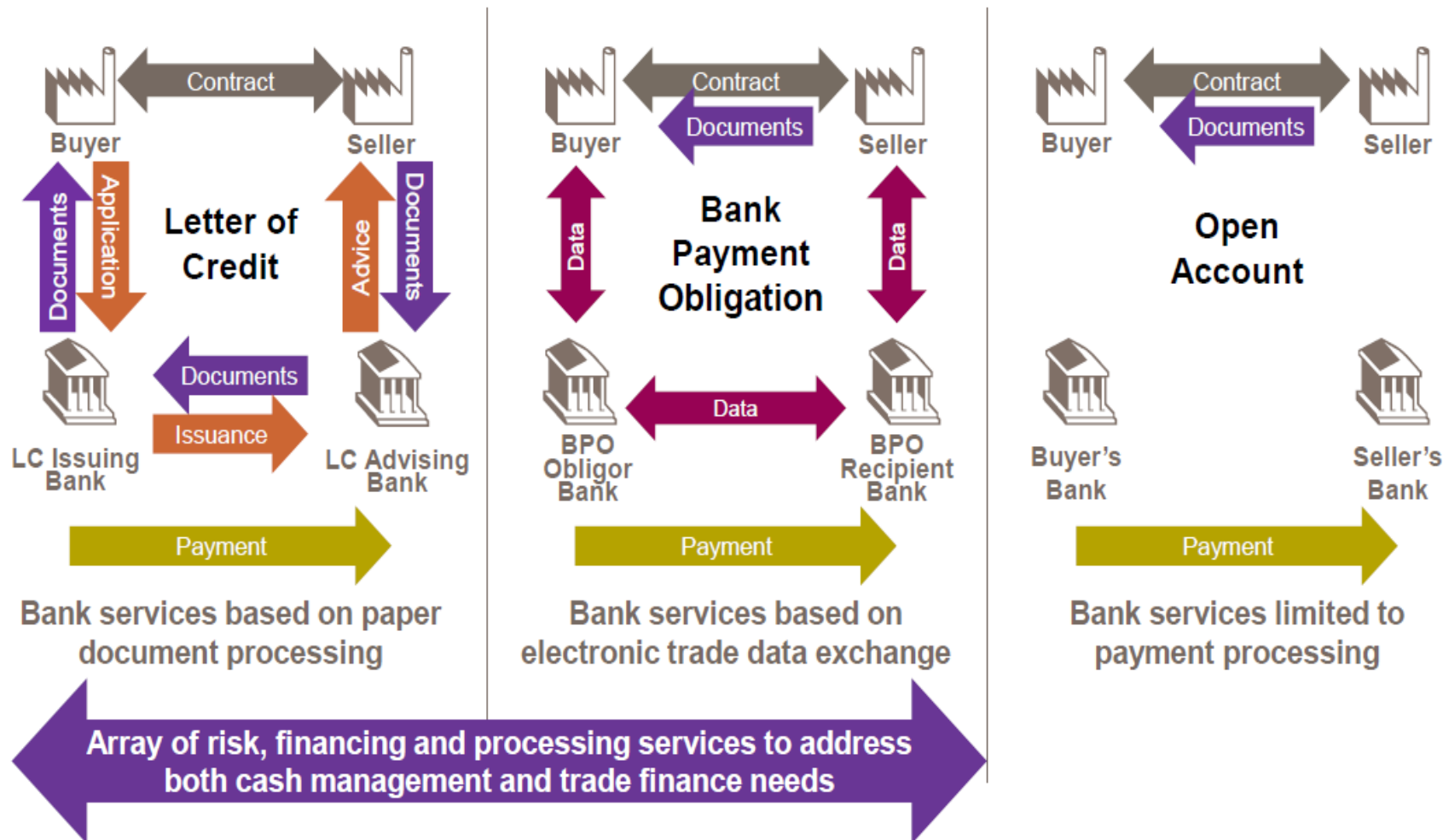


■ Volume short term export credit insurance 2013: USD 1.640 bn.; (end of year 2013: USD 1.092 bn.)

■ Volume Factoring 2013: USD 440 bn. (thereof domestic USD 2.667 bn.)\*\*

# The Bank Payment Obligation

A new payment method between L/C and open account



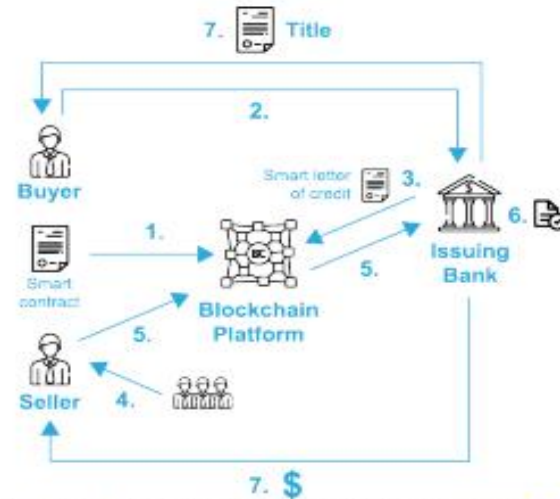
supplychain@swift.com

Source: Swift 's Bank Payment Obligation A new payment method

### 3.3.4.2 Process under Blockchain

The Process regarding the documentary Letter of Credit could be simplified through the Blockchain using Smart Contracts. In this case, the process can be described as follows:

Figure 20: Documentary Credit Process under Blockchain



Icons from Freepik [pseudonym] and available from: [www.flaticon.com](http://www.flaticon.com)

- 1) The buyer and seller enter into a sale contract (smart contract) on a platform using the Blockchain's technology.
- 2) The buyer request a Smart Letter of Credit to the issuing bank.
- 3) The bank will review the smart Letter of Credit, issue and confirm it on the Blockchain.
- 4) The different parties involved in the transaction (agents, inspectors...) will issue the different documents required, such as the Bill of Lading, the certificates of quality and quantity, certificates of origins, etc.
- 5) The seller present those documents to the bank electronically (using the Blockchain).
- 6) The checking is done automatically in order to confirm the compliance of the documents with the Letter of Credit's conditions and highlight any discrepancies.
- 7) If everything is compliant and correct, the bank will sign off everything. Thus, the title to the assets is automatically transferred to the buyer and payment is made simultaneously to the seller. (Lotto Persio, 2016) (<https://www.gtreview.com/news/asia/banks-blockchain-innovation-letters-of-credit/>)

# گونه ها و کاربرد تضمین در تجارت بین الملل

- پشت نویسی یا تضمین اوراق تجاری ( Avalization - Endorsement )
- تایید پرداخت وجه اعتبار اسنادی ( Confirmation )
- ضمانت نامه شرکتی ( Corporate Guarantee )
- ضمانت نامه بانکی ( Bank Guarantee )
- ویژگیهای ضمانت نامه ( بانکی )
- کاربردهای ضمانت نامه در چرخه کار و تجارت

Tender Guarantee

Advanced Payment Guarantee

Good Performance Guarantee

Rentention Guarantee

Customs Guarantee



## شیوه ها و ابزارهای پرداخت و جابجایی وجوه

- زنجیره روابط بین بانکی ( سويفت - سپام - تلکس - فاکس رمزدار )
- شبکه صرافى و کارگزاران ایشان و شرکتهای تجارى امین وابسته / کارگزار
- شبکه صادرکنندگان - مدیران وجوه - شرکتهای تجارى امین وابسته
- اجبار و مخاطرات

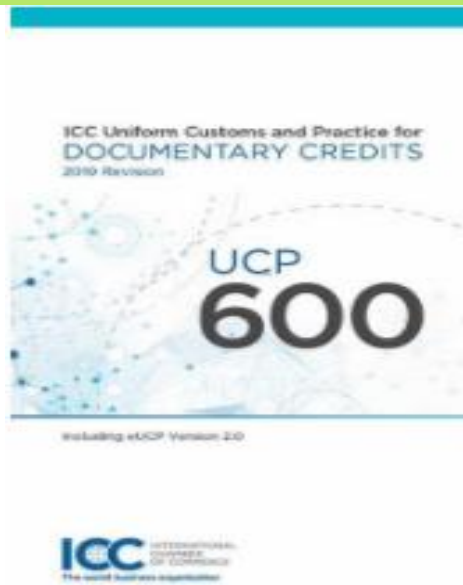
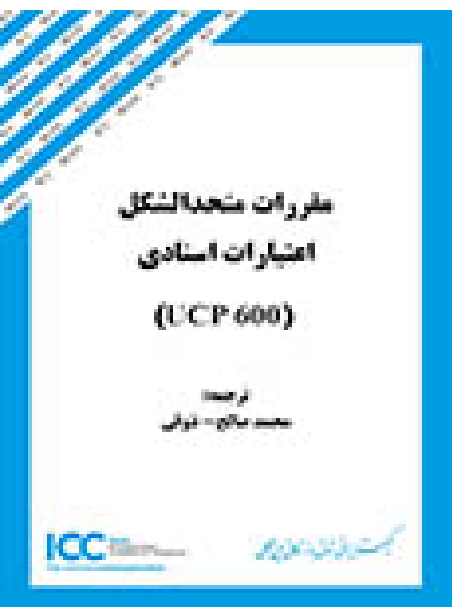
# مدیریت ریسک

- ریسک: هرگونه رخداد احتمالی ناخوشایند
- عامل بروز ریسک بازار و یا نقدینگی: عدم تطابق نوع ارز، مبلغ، سررسید، نرخ بهره
- ریسک نرخ ارز: نوسانات احتمالی ناخوشایند در نرخ برابری ارزها
- ریسک نرخ بهره : عدم تطابق نرخ بهره ارزهای مورد استفاده در تراکنشها
- ریسک عدم تطابق سررسید : عامل ایجاد کمبود نقدینگی و نیاز به استقراض
- ریسک نرخ بهره : عدم تطابق نرخ بهره ارزهای مورد استفاده در تراکنشها و نیاز به استقراض
- پیشنهادات برای مهار ریسک:
- پیش نیاز: شناسایی و سنجش روزآمد تاثیر ریسک بر عملیات
- دسترسی به منابع شرکت و یا حد اعتباری ارزی و ریالی

## جمع بندی و نتیجه گیری

- ✓ انسجام در دیدگاه ، رویکرد ، اجرا و پیگیری
- ✓ لزوم داشتن تصویر کلی و جزئیات و مخاطرات مربوطه پیش از آغاز هر تراکنش بانکی تا نقطه پایانی
- ✓ در صورت امکان تعیین شیوه (های) جایگزین ( Plan B ) از پیش
- ✓ شناسایی ، سنجش و مدیریت ریسک
- ✓ مستند سازی دقیق و کامل شیوه های استفاده شده و نتایج بدست آمده برای استفاده در موارد آتی ( عدم اتکا به حافظه کارکنان با توجه به احتمال جدایی ایشان از شرکت در آینده )
- ✓ ایجاد آمادگی برای دگرگونی های پر شتاب در اقتصاد و تجارت بین الملل

# Certain ICC Publications



Commentary on  
eUCP VERSION 2.0  
eURC VERSION 1.0  
Article-by-Article Analysis  
By David Meynell

