



چهل و هشتمین مباحثه علمی با عنوان

ریسک های تنزیل اعتبار اسنادی داخلی و نحوه مدیریت آن

موضوع مباحثه:

با توجه به مشکلات نرم افزاری و آموزشی چک های صیادی جدید که منجر به کاهش شدید سطح خرید دین شبکه بانکی گردیده است، شیفت تقاضای تنزیل اعتبار اسنادی با توجه به ریسک پائین و در حد صفر نکول آن از یک سوی و کمبود نقدینگی و عدم نظارت بر مصرف این گونه تسهیلات از سوی دیگر منجر به نفوذ سود جویان، فرصت-طلبان و مفاسد اقتصادی به این خدمات گردیده است به نحوی که تاکنون از کمبود دانش بعضی از شعب بانک ها سوءاستفاده فراوانی شده است. لذا این مباحثه در چارچوب نحوه صحیح عرضه این نوع خدمت برگزار می شود.



مسائل مورد بحث:

- اگر برداشت قسطی یا حمل نوبتی در دوره های معین در شرایط اعتبار تصریح شده باشد ولی در طول مقرر برداشت قسط مربوطه از محل اعتبار صورت نگیرد آیا شما مجاز هستید سند تعهد پرداخت مراحل بعدی تنزیل نمایند؟
- آیا مجاز هستیم سند تعهد پرداخت کمتر از مبلغ گشایش اعتبار اسنادی را تنزیل نماییم؟
- اگر در گشایش اعتبار اسنادی بنا به توافق طرفین سند بازرسی حذف شده باشد آیا شما مجاز هستید اعتبار اسنادی موضوع این گشایش اعتبار اسنادی مدت دار را تنزیل نماید؟
- آیا اهمیت و فقدان گزارش بازرسی فنی در گشایش های مدت دار با محل تحویل EXW با DDP یا DDU متفاوت است و می توانیم حذف آن را نادیده بگیریم؟
- اگر زمان تنزیل متوجه شوید بانک گشایش کننده ذینفع واحد یا مقررات تسهیلات و تعهدات کلان را رعایت نکرده باشد آیا مجاز به تنزیل آن هستید؟
- آیا می توانیم بنا به درخواست بانک تنزیل کننده وجه سند تعهد پرداخت را به حساب فروشنده واریز نماییم؟
- چگونه می توانیم آن دسته از اسناد تعهد پرداخت گشایش های اعتبار اسنادی مدت دار که به صورت حمل به دفعات و تسویه مرحله ای است را تنزیل نماییم؟
- اگر برای شما مسجل شود سپاهه تجاری ارائه شده فاقد مهر و امضا بوده و مهر گواهی بازرسی نیز متعلق به چند سال قبل می باشد که حالا تغییر یافته است آیا مجاز هستید سند تعهد پرداخت را تنزیل نمایید؟
- چنانچه فروشنده و صادرکننده پرفرما، مشتری شما که قصد تنزیل گشایش اعتبار بانک دیگر را دارید، باشد و مطمئن شوید که کالای موضوعه اصلا در رده تولیدات فروشنده نبوده است آیا مجاز به تنزیل آن هستید؟

نشانی: تهران، خیابان پاسداران، بالاتر از ایستگاه ضرابخانه،

پلاک ۱۹۵

شماره تماس: ۲۷۸۹۱

داخلی: ۲۴۹۷-۲۴۵۸

تلفن گویا: ۴۱-۲۲۸۸۱۶۴۰

ارائه کننده :

- ۳۶ سال سابقه کار در امور اعتباری، نظارت و کارشناسی بر طرحها
- کارشناس ارشد علوم اقتصادی
- مؤلف کتب متعدد در حوزه های بانکی

مخاطبان :

ارکان عالی اعتباری، مسئولین شعب، کارشناسان واحدهای اعتباری، بازرسان و حسابرسان

مدت :

۴ ساعت

زمان برگزاری :

یکشنبه ۲۴ بهمن ماه ۱۴۰۰

ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

هزینه ثبت نام به ازای هر نفر :

۴,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت خالص

(حداقل تعداد شرکت کنندگان ۳ نفر)

نحوه برگزاری به صورت آنلاین می باشد.

آنلاین

برای ثبت نام به پرتال موسسه (آموزش حرفه ای)

به آدرس ذیل مراجعه شود.

<https://ideh.ibi.ac.ir/IdeaPortal>