



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران
دیریت آموزش حرفه‌ای



دوره آموزشی

ریسک های پیدای پنهان چرخه اعتبار

اسنادی داخلی

۸ ساعت

معرفی دوره

تفاوت قابل ملاحظه‌ای ۸۷ درصدی نرخ رسمی سود بانکی با نرخ تورم، از یک جهت منجر به کاهش سپرده‌گذاری و نهایتاً کاهش منابع، و از سمت دیگر منجر به افزایش تقاضا برای اخذ تسهیلات و یا نکول تسهیلات پرداخت شده گردیده و در نتیجه وضعیت منابع و مصارف شبکه را تحت تأثیر شدید خود قرار داده است. بناچار بانک‌ها برای ترمیم زیان‌های ناشی از وضعیت موجود و بدون آگاهی نسبی از ریسک‌های پیدای پنهان آن بیش از پیش به صدور تعهدات به ویژه اعتبار اسنادی داخلی تمایل پیدا نموده‌اند. مصداق موارد اشاره شده زیر نیز تأمین وجه ناخواسته آن در سرسید از محل بدهکاران داخلی، یا نهایتاً اقامه دعوای حقوقی از سوی طرفین به دادگاه‌ها است. دلیل اصلی آن نیز عدم آموزش مؤثر و کاربردی مسئولان ذی‌ربط از مقررات UCP600 و دستورالعمل‌های بانک مرکزی در چرخه‌ی کامل گشایش اعتبار اسنادی داخلی است.

طراحی شده برای یادگیری:

مخاطبین:

مسئولین شعب بانک‌ها
کارشناسان اعتباری
بازرسان
حسابرسان
ارکان مختلف اعتباری بانک

ریسک‌های پیدای پنهان زمان صدور گشایش اعتبار اسنادی داخلی

- طرفین (خریدار و فروشنده) توافق نمودند که بازرسی کالا حذف شود. تکلیف چیست پذیرش یا عدم پذیرش؟
- در متن پرفرما اشاره شده، اگر کالا در تاریخ... حمل نشود سررسید بطور خودکار دوماه تمدید گردد. تکلیف چیست پذیرش یا عدم پذیرش؟
- در متن پرفرما اشاره شده تلورانس تا ۲۰ درصد مورد قبول طرفین (خریدار و فروشنده) می باشد. تکلیف چیست پذیرش یا عدم پذیرش؟ چالش‌ها و راهکارهای تبدیل انواع قراردادهای از جمله فسخ، اقاله

ریسک‌های پیدای پنهان در زمان معامله اسناد

- اسناد با مغایرت مبلغی بیش از ۲۰ درصد گشایش ارسال شده است ولی فروشنده و خریدار کتباً درخواست پرداخت همان مبلغ گشایش را می نمایند. تکلیف چیست پذیرش یا عدم پذیرش؟
- زمان معامله اسناد نام بازرسی کالا، نام دیگری درج است ولی این شرکت نیز در لیست بانک مرکزی قرار دارد. تکلیف چیست پذیرش یا عدم پذیرش؟
- زمان معامله اسناد، صورت جلسه تحویل و تحول کالا با یک امضای شرکت خریدار تنظیم شده است تکلیف چیست پذیرش یا عدم پذیرش؟

زمان تنزیل سند تعهد پرداخت

- آیا اصولاً ریسکی متوجه بانک تنزیل کننده‌ی، سند تعهد پرداخت می باشد اگر هست کدام و اگر نیست چرا؟
- آیا مجاز به تنزیل قسمتی از وجه آن می باشیم اگر هست چگونه و اگر نیست چرا؟
- اگر زمان تنزیل متوجه شوید گشایش کننده اعتبار اسنادی (مالک سند تعهد پرداخت)، مشمول ماده ۱۴۱ یا ورشکسته است آیا مجاز به تنزیل می باشید؟

پیش نیاز:

- فاقد پیش نیاز

منابع:

- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی
- کتاب روش‌های مناسب تصمیم‌گیری اعتباری نویسنده اصغر پورمتین

حضور

تاریخ برگزاری: ۱۱ و ۱۲ بهمن ۱۴۰۴

ساعت ۸ الی ۱۲

مدرس دوره: جناب آقای اصغر پورمتین

- ۴۶ سال سابقه کار در امور اعتباری، نظارت و کارشناسی بر طرح‌ها
- کارشناس ارشد علوم اقتصادی
- مدرس مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران
- مؤلف کتب و مقالات متعدد

آدرس: خیابان پاسداران، سه راه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵

www.ibi.ac.ir

شرایط ثبت نام: برای ثبت نام به پرتال مؤسسه (آموزش حرفه‌ای) به آدرس ذیل مراجعه شود.

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

هزینه دوره به ازای هر نفر: ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت خالص

هزینه دوره شامل محتوای آموزشی، میان وعده و صدور گواهی نامه می باشد.

شماره تماس: ۲۹۹۵۹۲۷۹-۲۹۹۵۹۲۸۰

دورنگار: ۲۲۸۴۶۸۹۹

ایمیل: prof.training@ibi.ac.ir