

بسم الله الرحمن الرحيم



آليات الدفع والمصطلحات التجارية الدولية

Incoterms

الاتحاد العام للغرف التجارية

برنامج مزاولة الاستيراد Going for Import

سبتمبر ٢٠١٧

د. وائل محمود

مساعد عميد برامج كارديف لشئون الطلاب- القاهرة

الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري

(المحتوى)

آليات الدفع والمصطلحات التجارية الدولية Incoterms

- غرفة التجارة الدولية (النشأة - العضوية - الوظائف والأدوار - أهم اصدارات الغرفة)
- عقود التجارة الخارجية " عقود الاستيراد " (شروط اعداد العقد - مراحل اعداد العقد- أمثلة)
- عقود البيوع الدولية - المصطلحات التجارية الدولية Incoterms (نشأة وماهية وأهمية وتطور ال Incoterms - أهم المفاهيم المستخدمة - التصنيف الجديد ل Incoterms)
- وسائل الدفع الدولية (المدفوعات - إجراءات الاستعلام عن الشركات - الدفع المقدم - الدفع النقدي - التحصيلات المستندية - الاعتمادات المستندية - الاعتمادات التجارية - خطابات الضمان ودورها في العملية التجارية -مخاطر وسبل الأمان النقدي في التعامل التجارى الدولى)

غرفة التجارة الدولية

International Chamber of Commerce (ICC)

نشأة غرفة التجارة الدولية:

تأسست **غرفة التجارة الدولية في عام 1919** بهدف عام ما زال قائماً دون تغيير ألا وهو: خدمة قطاع الأعمال الدولي عن طريق تعزيز التجارة والاستثمار وفتح الأسواق للسلع والخدمات والتدفق الحر لرأس المال. ويعود الفضل في **قوة الدفع الأولى** لجهود الغرفة لرئيسها الأول، **إتيان كليمنتل**، وهو وزير تجارة فرنسي سابق. وبفضل ما كان يتمتع به من نفوذ تم تأسيس الأمانة العامة للغرفة في باريس، وكان دوره محورياً في إنشاء محكمة التحكيم الدولية التابعة للغرفة في عام **1923**.

وقد ذاع صيت الغرفة بحيث تخطى مرحلة الاعتراف بها منذ تلك الأيام التي أعقبت الحرب عندما اجتمع قادة قطاع الأعمال من دول الحلفاء لأول مرة في مدينة أتلانتك. وقد ضمت النواة الأولى للغرفة ممثلين من القطاع الخاص في **بلجيكا وبريطانيا وفرنسا وإيطاليا والولايات المتحدة** ثم توسعت لتصبح منظمة أعمال دولية تضم في عضويتها آلاف الشركات والهيئات في حوالي **١٣٠** بلداً. ويوجد من بين الأعضاء عدد كبير من الشركات الأكثر نفوذاً في العالم وتمثل كل القطاعات الصناعية والخدماتية.

غرفة التجارة الدولية

International Chamber of Commerce (ICC)

أدوار ووظائف غرفة التجارة الدولية:

الدفاع عن قضايا قطاع الأعمال الدولي

- التحدث نيابة عن قطاع الأعمال الدولي كلما اتخذت الحكومات قرارات ذات تأثير جوهري على استراتيجيات الشركات وأساسياتها. ولم يصل دفاع الغرفة من قبل إلى هذه الدرجة من الكفاءة لخدمة مصالح آلاف الشركات وتجمعات الأعمال الأعضاء في أي جزء من العالم.
- صياغة القواعد والمعايير التي يتفق عليها عالميا والتي تتبناها الشركات طواعية ويمكن إدخالها في العقود الملزمة. تقدم الغرفة مداخلات قطاع الأعمال للأمم المتحدة ومنظمة التجارة العالمية وغيرها من الهيئات الحكومية على الصعيدين الدولي والإقليمي.
- بفضل اتساع نطاق تأثيرها - والطبيعة المعقدة لعملها - تمكنت الغرفة من مجارة عملية العولمة التي طالت قطاعي الأعمال والتكنولوجيا. وفي عشرينات القرن الماضي ركزت الغرفة جهودها على تعويضات وديون الحرب.

غرفة التجارة الدولية

International Chamber of Commerce (ICC)

وبعد عقد من ذلك، خاضت كفاحا مريرا طوال سنوات الكساد الاقتصادي لكبح جماح موجة الإجراءات الحمائية والقطرية الاقتصادية. وبعد مجيء الحرب في عام 1939 ضمنت الغرفة بقاءها واستمراريتها عن طريق نقل عملياتها إلى الدولة المحايدة السويد.

وخلال سنوات ما بعد الحرب ظلت الغرفة مدافعا مخلصا عن النظام الحر للتبادل التجاري متعدد الأطراف. ومع تنامي أعداد أعضائها لتشمل المزيد والمزيد من بلدان العالم النامي، صعدت الغرفة من مطالبها بفتح الأسواق العالمية لمنتجات الدول النامية. وما زالت الغرفة مصرة على شعارها القائل بأن التجارة أفضل من المساعدات.

وفي الثمانينات وأوائل التسعينات من القرن الماضي قاومت الغرفة عودة الإجراءات الحمائية إلى البروز بأشكال مختلفة مثل الترتيبات التجارية التبادلية وقيود التصدير التطوعية التي تم ابتداعها تحت المسمى الجميل "التجارة المدارة."

غرفة التجارة الدولية

International Chamber of Commerce (ICC)

عضوية الغرفة :

تجمع الغرفة في عضويتها الآلاف من الشركات مختلفة الأحجام موزعة على أكثر من 130 بلدا في مختلف أنحاء العالم. وتمثل هذه الشركات نطاقا واسعا من نشاطات قطاع الأعمال بما في ذلك التصنيع والتجارة والخدمات والمهن. ومن خلال عضوية الغرفة تساهم الشركات في صياغة القواعد والسياسات التي تشجع التجارة والاستثمار على صعيد دولي. وتعتمد هذه الشركات على المركز المرموق للغرفة وما تتمتع به من خبرة لإيصال وجهات نظرها إلى الحكومات والهيئات الحكومية الدولية، التي تؤثر قراراتها في الأوضاع المالية للشركات وعملياتها في كافة أنحاء العالم

بعض الإصدارات الهامة لغرفة التجارة الدولية ICC

موضوع الإصدار	المصطلح	رقم الإصدار السابق	رقم الإصدار الجديد	سنة الإصدار	بدء السريان
الأعراف الموحدة للإعتمادات المستندية	UCPDC	400	500	1993	يناير 1994
التقديم الإلكتروني	eUCP	New	1/500	2002	ابريل 2002
القواعد الموحدة للتخصيلات	URC	322	522	1995	يناير 1996
القواعد الموحدة للتغطية بين المصارف	URR	New	525	1995	يوليو 1996
قواعد فض المنازعات بين أطراف الإعتماد	DOCDEX	New	577	1997	يناير 1998
المعيار الدولي لفحص المستندات	ISBP	New	645	2003	يناير 2003
المصطلحات التجارية	Incoterms	460	560	1999	يناير 2000
القواعد الموحدة لخطابات الضمان تحت الطلب	URDG	325	458	1992	يناير 1993
القواعد الموحدة لضمانات العقود	URCB	New	524	1993	يناير 1994
التطبيقات الدولية لخطابات الإعتماد الضامنة	ISP	New	590	1998	يناير 1999

عقود البيوع الدولية

تمهيد: يعتبر العقد أهم صور التصرف القانوني ، وهو التعبير القانوني لإجراء المعاملات سواء على المستوى الداخلى أو على المستوى الدولى لذلك يمكن القول أن العقد إما أن يكون داخليا وإما أن يكون دولياً .

ولم تهتم الهيئات والمنظمات الدولية بموضوع العقود الدولية إلا بمناسبة المعاملات التجارية . قد بذلت هذه الهيئات جهوداً كبيرة لتوحيد أحكام التجارة الدولية ، حتى برزت ملامح فرع جديد من فروع القانون هو " قانون التجارة الدولية " الذى يتضمن الاتفاقيات الدولية التى تم إنجازها فى مجال التجارة الدولية والعقود النموذجية والشروط العامة التى وضعت فى هذا المجال

نشأة البيوع الدولية: بدأت البيوع الدولية فى الظهور فى أوروبا منذ قرن ونصف من الزمان وكانت فى معظمها بيوعاً بحرية يبرمها التجار فى مختلف الدول، على أن يجرى نقل البضاعة المباعه إلى المشتري بطريق البحر ، وترجع البيوع الدولية فى نشأتها وتطورها إلى العرف والعادات التجارية وليس إلى التشريع ، هذا وبالنظر لحاجة التجارة الدولية إلى اليقين والثقة فى المعاملات، فقد دأب التجار عند إبرام عقودهم الدولية إلى تضمينها كافة التفاصيل المتعلقة بحقوق والتزامات كل طرف، خاصة ما يتعلق منها بالثمن ومشمولاته ومكان ووقت التسليم ومكان ووقت إنتقال المخاطر والملكية وما يتعلق بإبرام التأمين وتوزيع النفقات وغيرها.

عقود البيوع الدولية

وسعيًا لتجنب ما قد ينشب من نزاعات في شأن تفسير نصوص عقود البيوع البحرية، فقد بادرت غرفة التجارة الدولية (ICC) عام ١٩٥٣ إلى وضع قواعد لأنماط المصطلحات المستخدمة في التجارة الخارجية، وشرحت معناها بشكل محدد وواضح ليتمكن إستعمالها وفقاً لهذا المعنى المحدد. وجعلت كل مصطلح يتضمن مجموعة من الحقوق والإلتزامات التي تنظم العلاقة القانونية بين طرفي عقد البيع البحري، ومن ثم يمكن تحقيق قدر كبير من الإستقرار في المعاملات التجارية، وتجنب ما قد يثور من خلافات حول تفسير النصوص العقدية، وما تحويه من إصطلاحات تجارية. وسميت تلك القواعد "بقواعد المصطلحات التجارية الدولية لسنة ١٩٥٣" (Incoterms).

دور العقود الدولية في توحيد قانون التجارة الدولية : قانون التجارة الدولية هو مجموعة القواعد التي تسرى على العقود التجارية المتصلة بالقانون الخاص والتي تجرى بين دولتين أو أكثر.

وقد جاء هذا التعريف في تقرير أعدته الأمانة العامة لهيئة الأمم المتحدة لتعرض على الجمعية العامة سنة ١٩٦٥ بمناسبة البحث في إنشاء لجنة لتوحيد أحكام قانون التجارة الدولية .

عقود البيوع الدولية

ومن هذا التعريف نرى أن **قانون التجارة الدولية** يحتوي على **قواعد موضوعية لحكم العلاقات التجارية الدولية** ولا يعد مجرد توحيد لقواعد الإسناد الوطنية بحيث يعين بقاعدة موحدة القانون الوطني الواجب التطبيق كقانون دولة محل إبرام العقد مثلاً.. أو قانون دولة تنفيذ العقد .

وكذلك يتضح أن **هذا الفرع لا يهتم إلا بعلاقات القانون الخاص** وبغض النظر عن صفة أطراف العلاقة إذ تطبق أحكامه سواء كانت العلاقة التجارية بين أشخاص عامة أو بين أشخاص خاصة أو كان أحد طرفي العلاقة شخصاً عاماً والآخر من أشخاص القانون الخاص .

وقد **حاولت بعض الدول وضع تقنين للتجارة الدولية** ، فوجد مثلاً أن تشيكوسلوفاكيا قد أصدرت هذا التقنين سنة ١٩٦٣ وينطبق التقنين المذكور عندما يكون القانون التشيكوسلوفاكي هو القانون الواجب التطبيق وفقاً لقواعد القانون الدولي الخاص بشأن تنازع القوانين .

ان المحاولات الوطنية لتوحيد قانون التجارة الدولية محاولات محدودة حتى الآن، لذلك برزت أهمية التوحيد الدولي

عقود البيع الدولية

قانون التجارة الدولية ، ويتم هذا التوحيد بأساليب مختلفة فإما أن يتحقق ذلك عن طريق :

(أ) **تجميع العادات والأعراف التجارية المتداولة في العمل وتلعب غرفة التجارة الدولية** “ I.C.C. دوراً هاماً فأصدرت سنة ١٩٥٣ **مجموعة يطلق عليها** “ **Incoterms** جمعت الأعراف المستقرة في البيع البحرية كالبيع “ **F.O.B.** والبيع “ **C.I .F.** كما وضعت مجموعة أخرى سنة ١٩٦٤ تسمى “ القواعد والعادات المتعلقة بالاعتماد المستندي ” وقد احتوت تقنيا للأعراف المصرفية المستقرة في هذا المجال .

(ب) إبرام اتفاقيات دولية بين عدد من الدول **إما بقصد توحيد قواعد تنازع القوانين** ، من ذلك اتفاقية لاهاي سنة ١٩٥٥ ، بشأن تعيين القانون الواجب التطبيق على البيع التجاري الدولي . أو بهدف وضع قواعد موضوعية موحدة تسرى على المعاملات الدولية ، ومن ذلك اتفاقية لاهاي سنة ١٩٦٤ م بشأن توحيد بعض الأحكام الموضوعية المتعلقة بالبيع الدولي ، واتفاقية الأمم المتحدة المبرمة في فيينا سنة ١٩٨٠ بشأن عقد البيع الدولي للبضائع (ج) **وضع شروط عامة للعقود الدولية ، فيتفق تجار سلعة معينة أو مجموعة سلع متشابهة في منطقة جغرافية معينة**

عقود البيوع الدولية

على وضع شروط عامة “ general conditions ” يتفق المتعاقدان على إتباعها أو قد تقوم بوضع هذه الشروط هيئة من الهيئات الدولية المهمة بتوحيد قانون التجارة الدولية .

ويقتصر التوحيد على وضع الشروط العامة للتعاقد مع ترك التفاصيل للاتفاقيات الخاصة في كل حالة على حدة ولحاولة مواجهة الظروف المختلفة للتعاقدات الدولية ، فإن هذه الشروط تحرر في شكل نماذج مختلفة بحيث يكون للمتعاقدين اختيار النموذج الملائم منها ولذلك تسمى أحياناً بالعقود النموذجية “ Standard Contracts ” وقد أصبح لهذه الشروط أهمية كبيرة في المعاملات الدولية واتسع نطاقها حتى شمل مناطق جغرافية عديدة . فهناك مثلاً الشروط العامة التي وضعتها في شكل نماذج متعددة اللجنة الاقتصادية الأوروبية للأمم المتحدة بشأن توريد الأدوات والآلات اللازمة لتجهيز المصانع وقد انتشرت هذه الشروط في مختلف دول العالم ، كذلك هناك الشروط العامة التي وضعتها جمعية لندن لتجارة الغلال وأصبحت شروطاً لبيوع الغلال في أغلب دول العالم . كما وضع مجلس المعونة الاقتصادية المتبادلة والمعروف باسم “ Comecon ” والذي كان يضم تسعاً من دول أوروبا الشرقية الاشتراكية شروطاً عامة لتبادل السلع بينها.

عقود البيوع الدولية

وعلى الرغم من أن اتباع هذه الشروط أمر اختياري من الناحية النظرية ، إلا أنها لعبت عملياً الدور الأول في توحيد القواعد التي تحكم المعاملات الدولية ، لأنها تتفق وحاجات التجارة الدولية ، ومع ذلك كان اتباع الشروط العامة التي وضعها الكوميكون أمراً إلزامياً ولا يجوز مخالفتها إلا لضرورة قصوى عندما تقتضى طبيعة السلعة شروطاً خاصة أو جدت بعض الظروف التي تبرر مثل هذه المخالفة .

عقود الاستيراد : بعد استيفاء المراحل التمهيدية **للتعاقد** بين المستورد والمصدر يصدر عادة من المشتري ما يسمى بأمر التوريد أو عقد بيع بين الطرفين وموآداها نية الطرفين على عقد الصفقة التجارية ووضعها موضع التنفيذ . ويفضل ان تفرغ ارادة الطرفين في عقد مكتوب .

ولا يتطلب القانون شكلا خاصا لهذا العقد بل يخضع لارادة الطرفين وان كان المتفق عليه عملا في مجال التجارة الدولية وجود نماذج كأطار عام مثل نموذج **عقد الجافتا** الخاص بتجارة الحبوب والمواد الغذائية ، حيث يقوم الطرفان بتحرير عقد موجز يفرغ فيه مضمون المراسلات التي جرى من خلالها الاتفاق بينهما على الكميات والسعر والمواصفات ومواعيد التوريد وشروط الدفع والتعبئة والتغليف.... الخ ثم **يحيل العقد فيما خلا ذلك الى النموذج العام أو شروط البيوع الدولية** الصادرة من غرفة التجارة الدولية نشرة رقم ٥٦٠ (الانكوتيرمز ٢٠٠٠).

عقود البيوع الدولية

ماهية العقد الدولي: هو عقد يستمد هذه الصفة من طبيعة العلاقة التي يحكمها ويتخذ عادة شكل شروط عامة أو عقد نموذجي وبناء على ذلك فإن الشكل النموذجي للعقد وان كان من خصائص العقد الدولي إلا أنه ليس من مستلزماته .

شروط العقد الصحيح

- ١- الضبط - التوازن- العدل- الشفافية
- ٢- التجانس
- ٣- توحيد المفاهيم
- ٤- عكس الأدوار
- ٥- وضع أقل حد من الشروط والمتطلبات
- ٦- إيجاد الحلول للمشاكل المتوقعة
- ٧- تحديد وقت التنفيذ

مراحل اعداد عقد البيع الدولي

- ١- أطراف العقد .
- ٢- لغة العقد .
- ٣- بنود العقد .
- ٤- القانون الخاضع له .

البنود الأساسية لعقد الاستيراد :

- ١- تاريخ ومكان تحرير العقد وعنوانه ورقمه ان وجد (وعنوان العقد هو الذى يحدد موضوعه مثل عقد توريد)
- ٢- أسماء المتعاقدين وصفاتهم والشكل القانوني لهم ومحلهم : وقد يوكل الطرفان أو أى منهما جهة أخرى فى التعاقد ، كأن يعهد المورد لوكيله التجارى بذلك نيابة عنه ، ويذكر اسم الوكيل وصفته .

عقود البيوع الدولية

٣- تمهيد للعقد : ويشار فيه عادة الى الاتصالات التي تمت بين الطرفين سابقة على التعاقد والغرض من التعاقد والكتب المتبادلة والملاحق ويعتبر هذا التمهيد جزءاً لا يتجزأ من العقد .

٤- بنود العقد :

١- تذكر كافة البيانات الخاصة بموضوع التعاقد (الصنف ، الكمية ، المواصفات ، العبوات ، العلامات التجارية) وتراجع بدقة تامة .

ب- الاسعار وطريقة السداد(وسيلة الدفع) وميعاد الدفع وسعر الوحدة وطريقة التسليم(شرط التسليم فوب – سيف) والائتمان المتفق عليه ومدى ضمان البنوك لهذا الائتمان (سواء من خلال اعتماد مستندى معزز موجدل السداد أو بكمبيالات مضمونة من البنك او من خلال خطاب اعتماد ضامن او من خلال نظام التحصيلات المستندية) . وكذا المستندات المطلوبة .

عقود البيوع الدولية

- ج- التامين ويحدد في العقد الطرف المسئول عن التعاقد على التامين وتحمل الرسوم التأمينية درأ لأية مخاطر قد تتعرض لها البضاعة المصدرة .
- د- فحص البضاعة (التفتيش قبل الشحن أو في ميناء الوصول) وعادة ما يتحمل المستورد مصاريف التفتيش طبقا لما جاء بشروط الانكوتيرمز ، مع الأخذ في الاعتبار ان بعض السلع تخضع دوليا للفحص في ميناء الوصول للتأكد من تطابق الاشتراطات الصحية والبيئية .
- هـ - برنامج الشحن (بيان الشحنات وموعد التوريد) .
- و- ضرورة النص على ان هذا العقد يخضع لشروط البيوع الدولية نشرة غرفة التجارة الدولية رقم ٥٦٠ لسنة ١٩٩٩ . وكذا اسلوب الشحن وطريقة الشحن ومدى قبول الشحن على سطح الباخرة أو الشحن داخل حاويات أو من خلال سفن مؤجرة أو سفن تعمل على خطوط منتظمة .

عقود البيع الدولية

٥- الشروط الجزائية :

أ- قد يطلب من المورد (المصدر) تقديم ضمان نهائى لضمان التوريد وقد يكون فى صورة حجز جزء من القيمة لايسدد الا بعد استلام البضاعة ومطابقتها للمواصفات أو لمواجهه العيوب الخفيه فى حالة عقود الأعمال والسلع الرأسمالية .

ب- وقد يكون الشرط الجزائى يسمح بدفع نسبة من القيمة فى شكل زيادة فى الاسعار حال استلام بضاعة بمواصفات تعلوا المواصفات المتعاقد عليها.

ج- وقد ينص بالعقد على ان القوة القاهرة تعفى الطرف الذى تحققت فى شأنه من تنفيذ التزاماته خلال احداث القوة القاهرة وفى حالة استمرارها يجوز انهاء العقد بالتراضى بين الطرفين ودون منازعة .

٦- حسم المنازعات :

يتضمن العقد الخاص بالتعاملات التجارية الدولية عادة نصا ينظم اسلوب حسم أى نزاع قد ينشأ عن تنفيذه أو عن تفسير أى بند من بنوده على ماسلف الاشارة اليه فى الاطار العام للعقود .

أضواء على المصطلحات التجارية الدولية

INCOTERMS

أهمية الإنكوتيرمز: هي مجموعة من المصطلحات التي أصدرتها غرفة التجارة الدولية بباريس ، ويمثل كل مصطلح منها عقداً من عقود البيع الدولي ، مثل العقود : EXW- FAS – FOB – CFR – CIF وكلمة " الإنكوتيرمز " INCOTERMS " هي اختصار للمصطلح التالي باللغة الإنجليزية : International Commercial Terms ، وقد أخضعت غرفة التجارة الدولية هذه القواعد إلى التعديلات المضطربة لكي تتواءم بشكل دائم مع الطفرات السريعة لمقتضيات التجارة الدولية. وجاءت التعديلات في السنوات ١٩٦٧ ، ١٩٧٦ ، ١٩٨٠ ، ١٩٩٠ ، ٢٠٠٠ ، وأخيراً ٢٠١٠ أى بمعدل كل عشر سنوات تقريباً.

أهمية الإنكوتيرمز: تكمن أهمية الإنكوتيرمز في أنها الأداة المثلى لإنجاح تنفيذ عقود البيع التجارية بدون صعوبات حيث إنها :-

- ١- تقدم مجموعة من القواعد الدولية لتفسير المصطلحات التجارية الأكثر شيوعاً في التجارة الخارجية .
- ٢- تسمح لطرفي العقد أن يتعارفاً إلى الممارسات التجارية المختلفة السائدة في بلد الطرف الآخر .

أضواء على المصطلحات التجارية الدولية INCOTERMS

٣- تتدخل على المستوى الأساسي للعقد ، وبالتالي تنظم العمليات اللاحقة فيما يتعلق بعمليات التغليف ، النقل ، التأمين ، التخليص ، التسليم وتسديد قيمة البضاعة .

٤- تمثل مشيئة أطراف العقد ، ولا تمثل قانوناً دولياً يلزم الأطراف المتعاقدة علي العمل به

موجبات أطراف التعاقد " Partner's obligations " : صممت الإنكوتيرمز على جعل قراءة موجبات

الطرفين في العقد ، ضمن كل مصطلح تجارى معين، سهلا ومتسلسلا بإسلوب منطقي وواقعي ، لذا اتبعت

الأسلوب والنهج نفسه بشكل يسمح للقارئ المقارنة بين مصطلح ومصطلح في الباب نفسه حيث حدد في كل

مصطلح عشرة بنود للموجبات المتبادلة لكل من طرفي العقد . فللبائع خصصت البنود (A) من A 1

إلى A 10 وللمشتري خصصت البنود (B) من B 1 إلى B10 مع التقابل فيما بينها . ونورد فيما يلي

عناوين الموجبات المتبادلة لكل مصطلح من الإنكوتيرمز

أضواء على المصطلحات التجارية الدولية

INCOTERMS

B- يجب على المشتري:

- ١ - دفع الثمن .
- ٢ - الإجازات، التراخيص، والمعاملات والإجراءات .
- ٣ - عقد النقل والتأمين .
- ٤ - الاستلام .
- ٥ - نقل المخاطر .
- ٦ - توزيع النفقات .
- ٧ - إخطار البائع .
- ٨ - إثبات التسليم أو مستند النقل، أو الوثائق الإلكترونية المماثلة .
- ٩ - التفتيش علي البضاعة .
- ١٠- الالتزامات الأخرى .

A- يجب على البائع:

- ١ - تقديم البضاعة طبقا للعقد .
- ٢ - الإجازات، التراخيص، والمعاملات والإجراءات .
- ٣ - عقد النقل والتأمين .
- ٤ - التسليم .
- ٥ - نقل المخاطر .
- ٦ - توزيع النفقات .
- ٧ - إخطار المشتري .
- ٨ - إثبات التسليم أو مستند النقل، أو الوثائق الإلكترونية المماثلة .
- ٩ - المعاينة ، التغليف ، التأشير .
- ١٠- الالتزامات الأخرى .

أضواء على المصطلحات التجارية الدولية

INCOTERMS

تطور الانكوتيرمز: نظرا لانهايار سور السفينة وظهر ما يسمي بالنقل متعدد الوسائط حيث لم يعد البائع مطالباً بتسليم البضاعة المباعة على السفينة الناقلة أو إلى جانبها في ميناء الشحن، ولكن في الموقع المختار الذي يرضيه طرفا عقد البيع تحقيقاً لمصالحهما وهكذا برزت المشكلة، وهي تتمثل في قصور البيوع التقليدية عن مجارة مقتضيات النقل المتعدد الوسائط.

ولا أدل على حجم هذه المشكلة من أن ما يقرب من ٧٠% من قيمة التجارة المتبادلة بين إنجلترا والاتحاد الأوروبي تنقل بواسطة الشاحنات والعبارات، فلم تعد البيوع "سيف" أو "فوب" أو "فاس" تلائم التطور الحديث في أنماط التجارة الدولية، لذلك أصبح من الضروري إستحداث قواعد جديدة تلائم طبيعة البيوع الحديثة إلى جوار ما تعرفه التجارة الدولية من قواعد للبيوع البحرية التقليدية. ومن ثم ظهرت إلى الوجود قواعد المصطلحات التجارية لسنة ٢٠٠٠ (Incoterms 2000) والتي تتكون من ١٣ قاعدة يتم نوضيحها فيما يلي :-

قواعد INCOTERMS 2000

(١) التسليم في مرافق البائع EXW (... مكان مسمى): (ex works (... named place) ويعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما تصبح البضاعة جاهزة في مرافق البائع (أي في مصنع أو مستودعات البائع، إلخ) لتسليمها للمشتري. وبموجب هذا الشرط لا يكون البائع مسؤولاً عن تحميل البضاعة على واسطة النقل أو عن تخليص البضاعة للتصدير ما لم يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ذلك. ويتحمل المشتري جميع أعباء ومخاطر نقل البضاعة من مرافق البائع إلى نقطة الوجهة. ويمثل هذا الشرط أدنى حدود التزام البائع تجاه المشتري. ويجب أن لا يقبل المشتري بهذا الشرط إذا لم يكن قادرًا على ترتيب النقل من مرافق البائع وإنهاء إجراءات التصدير في ميناء التصدير.

(٢) تسليم مرافق الشركة الناقلة FCA (... مكان مسمى): (free carrier (... named place) ويعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما ينهي إجراءات التصدير وتسليم البضاعة للشركة الناقلة التي يسميها المشتري في المكان الذي يسميه المشتري. وفي حالة عدم تسمية المشتري لمكان معين أو نقطة تسليم محددة، يجوز للبائع اختيار المكان الذي تتسلم فيه الشركة الناقلة البضاعة. وإذا احتاج المشتري إلى مساعدة من البائع للتعاقد مع الشركة الناقلة، يجوز للبائع بمقتضى الأعراف التجارية أن يقدم المساعدة ولكن على حساب ومسؤولية المشتري. ويمكن اعتماد هذا الشرط للشحن بأي وسيلة برًا أو بحرًا أو جواً، بما في ذلك الشحن بوسائل متعددة. multimodal transport.

قواعد INCOTERMS 2000

٣) التسليم بمحاذاة السفينة FAS (... ميناء شحن مسمّى) free alongside ship (...name port of shipment):
الرصيف quay ، أو في صنادل lighters في ميناء الشحن المسمى. وهذا يعني أن المشتري يتحمل كافة أعباء ومخاطر نقل البضاعة منذ تلك اللحظة. ويستوجب هذا الشرط أن يقوم المشتري بإجراءات تخليص البضاعة للتصدير. لذا يجب أن لا يقبل المشتري بهذا الشرط إذا لم يكن قادرًا على ترتيب إنهاء إجراءات التصدير. ولا يمكن اعتماد هذا الشرط إلا في النقل البحري أو عبر الممرات المائية الداخلية.

٤) التسليم على سطح السفينة FOB (... ميناء شحن مسمّى) free on board (... named port of shipment):
في ميناء الشحن الذي يسميه المشتري. وهذا يعني أن المشتري يتحمل كافة أعباء ومخاطر نقل البضاعة منذ تلك اللحظة. وينص هذا الشرط على أن يقوم البائع بإنهاء إجراءات تخليص البضاعة للتصدير. ولا يمكن اعتماد هذا الشرط إلا في النقل البحري أو عبر الممرات المائية الداخلية. فإذا كان تحميل البضاعة يتم بالدرجة على سفينة دحرجة vessel (roll-on/roll-off (RORO) ، أو في حاوية container ، يكون من الأجدى اختيار شرط التسليم في مرافق الشركة الناقلة (... مكان مسمى). free carrier (...named place).

قواعد INCOTERMS 2000

٥) التكلفة وأجور الشحن CFR (... ميناء الوجهة المسمى) cost and freight (... named port of destination):
البيع يعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما يقوم بدفع التكاليف وأجور الشحن لتسليم البضاعة في ميناء الوجهة الذي يسميه المشتري، ولكن يتحمل المشتري كافة مخاطر الخسارة أو الضرر الذي يمكن أن يلحق بالبضاعة وأي تكاليف إضافية يمكن أن تنشأ بعد لحظة تسليم البائع للبضاعة على سطح السفينة. ويملي هذا الشرط أن يقوم البائع بإنهاء إجراءات تخليص البضاعة للتصدير. ولا يمكن اعتماد هذا الشرط إلا في النقل البحري والنقل عبر الممرات المائية الداخلية. فإذا كان تحميل البضاعة يتم بالدرجة على سفينة درجة roll-on/roll-off (RORO) vessel، أو في حاوية container، يكون من الأجدى اختيار الشرط "أجور الشحن مدفوعة إلى (... مكان الوجهة المسمى) carriage paid to (...named place of destination)".

٦) أجور الشحن مدفوعة إلى CPT (... مكان الوجهة المسمى) carriage paid to (...named place of destination):
البيع يعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما يقوم بدفع أجور الشحن لتسليم البضاعة في ميناء الوجهة الذي يسميه المشتري، ولكن يتحمل المشتري كافة مخاطر الخسارة أو الضرر الذي يمكن أن يلحق بالبضاعة، وأي تكاليف إضافية يمكن أن تنشأ بعد لحظة تسليم البضاعة للشركة الناقلة. ويمكن اعتماد هذا الشرط للشحن بأي وسيلة نقل بما في ذلك النقل متعدد الوسائل multimodal transport.

قواعد INCOTERMS 2000

٧) التكلفة والتأمين والشحن CIF (... ميناء الوجهة المسمى) cost, insurance and freight (named port of destination): يعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما يقوم بدفع التكاليف وأجور الشحن لتسليم البضاعة في ميناء الوجهة الذي يسميه المشتري، والتأمين البحري marine insurance عليها لتغطية المشتري ضد مخاطر الخسارة والضرر التي يمكن أن تتعرض لها البضاعة أثناء النقل. ويقوم البائع بالتعاقد مع شركة التأمين ودفع قيمة التأمين، ولكن لا يتوجب على البائع بموجب هذا الشرط سوى الحصول على الحد الأدنى لتغطية التأمين. ويملي هذا الشرط أن يقوم البائع بإنهاء إجراءات تخليص البضاعة للتصدير. ولا يمكن اعتماد هذا الشرط إلا في النقل البحري والنقل عبر الممرات المائية. فإذا كان تحميل البضاعة يتم بالدرجة على سفينة دحرجة (roll-on/roll-off (RORO) vessel، أو في حاوية container، يكون من الأجدى اختيار الشرط "أجور الشحن والتأمين مدفوعة إلى (... ميناء الوجهة المسمى) carriage and insurance paid (... named place of destination).

٨) أجور الشحن والتأمين مدفوعة إلى CIP (... مكان الوجهة المسمى) carriage and insurance paid (... named place of destination): يعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما يقوم بدفع أجور الشحن والتأمين ضد مخاطر خسارة أو ضرر البضاعة أثناء الشحن. ويقوم البائع بالتعاقد مع شركة التأمين وبدفع رسوم التأمين. ولكن لا يتوجب على البائع بموجب هذا الشرط سوى الحصول على الحد الأدنى لتغطية التأمين. كما يملي هذا الشرط على البائع إنهاء إجراءات تخليص البضاعة للتصدير. ويمكن اعتماد هذا الشرط للشحن بأي وسيلة نقل، بما في ذلك النقل متعدد الوسائل.

قواعد INCOTERMS 2000

٩) التسليم على الحدود (DAF... مكان مسمّى): delivered at frontier (... named place) (يعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما يقوم بتسليم البضاعة بعد إنهاء إجراءات التصدير عند النقطة الحدودية المسماة والمكان المسمى ولكن قبل الوصول إلى المركز الجمركي الحدودي للدولة المحاذية. وكلمة "الحدود" لأغراض هذا الشرط تعني حدود أي دولة، بما في ذلك دولة التصدير. ومن المهم جدًا لأغراض هذا الشرط تسمية النقطة الحدودية بدقة ووضوح. ويتم اعتماد هذا الشرط للنقل بالسكة الحديد أو بالشاحنة، ولكن يمكن اعتماده لأي وسيلة نقل أخرى.

١٠) التسليم على سطح السفينة (DES (... ميناء الوجهة المسمّى)) delivered ex ship (... named port of destination) (يعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما تصبح البضاعة جاهزة لتسليمها للمشتري على سطح السفينة دون فسحها وتخليصها من الجمارك في ميناء الوجهة المسمّى. ويتحمل البائع كافة تكاليف ومخاطر إيصال البضاعة إلى ميناء الوجهة المسمى. ولا يمكن اعتماد هذا الشرط إلا في النقل البحري أو عبر الممرات المائية الداخلية

قواعد INCOTERMS 2000

(١١) التسليم على الرصيف DEQ (مع دفع الرسوم) (... ميناء الوجهة المسمى (delivered ex quay) (duty paid) (...named port of destination): يعني أن البائع يعتبر قد أوفى بالتزاماته عندما تصبح البضاعة جاهزة لتسليمها للمشتري على رصيف ميناء الوجهة المسمى بعد فسحها وتخليصها للاستيراد ودفع الرسوم الجمركية عليها. ويتحمل البائع كافة المخاطر والتكاليف بما في ذلك الرسوم الجمركية والضرائب والرسوم الأخرى. لذلك يجب أن لا يقبل البائع بهذا الشرط إذا لم يكن قادرًا على الحصول على رخصة الاستيراد بشكل مباشر أو غير مباشر. فإذا اتفق الطرفان على أن يقوم المشتري بتخليص البضاعة وفسحها للاستيراد ودفع الرسوم الجمركية عليها، يجب أن تكتب عبارة "بدون دفع الرسوم" duty unpaid بدلاً من عبارة "مع دفع الرسوم". أما إذا اتفق الطرفان على استبعاد بعض مصاريف الاستيراد من التزامات البائع (مثل ضريبة القيمة المضافة (VAT) value added tax) يجب كتابة العبارة "التسليم على الرصيف بدون دفع ضريبة القيمة المضافة (... ميناء الوجهة المسمى) (... named port of destination) delivered ex quay, VAT unpaid" ولا يمكن اعتماد هذا الشرط إلا في النقل البحري وعبر الممرات المائية الداخلية.

قواعد INCOTERMS 2000

١٢) التسليم بدون دفع الرسوم DDU (... مكان الوجهة المسمى) delivered duty unpaid (place of destination): المسمى في بلد الاستيراد. ويتحمل البائع تكاليف ومخاطر نقل البضاعة (باستثناء الرسوم الجمركية والضرائب والرسوم الحكومية الأخرى واجبة السداد عند الاستيراد) بالإضافة إلى تكاليف ومخاطر تخليص الإجراءات الجمركية. ويتوجب على المشتري أن يدفع أي تكاليف إضافية وأن يتحمل أي مخاطر تنشأ عن عدم تمكنه من فسح البضاعة للاستيراد في الموعد المطلوب. فإذا رغب الطرفان في أن يقوم البائع بإنهاء إجراءات التخليص الجمركي وتحمل التكاليف والمخاطر المترتبة على ذلك، وجب عليهما تضمين عبارات واضحة تنص على ذلك. فإذا اتفق الطرفان على سبيل المثال على أن يتحمل البائع بعض التكاليف التي تدفع عند الاستيراد، مثل ضريبة القيمة المضافة (VAT) value added tax ، وجب عليهما كتابة عبارة واضحة كما يلي "التسليم بدون دفع الرسوم، مع دفع ضريبة القيمة المضافة (... مكان الوجهة المسمى delivered duty unpaid, VAT paid (... named place of destination)). ويمكن اعتماد هذا الشرط مهما كانت وسيلة النقل.

قواعد INCOTERMS 2000

١٣) التسليم مع دفع الرسوم DDP (... مكان الوجهة المسمى) delivered duty paid (... named place of destination):
المسمى في بلد الاستيراد. ويتحمل البائع تكاليف ومخاطر نقل البضاعة، بما في ذلك الرسوم الجمركية والضرائب والرسوم الأخرى لتسليم البضاعة بعد فسحها من الجمارك. وبالمقارنة مع شرط التسليم في مرافق البائع ex works (EXW)، والذي يمثل الحد الأدنى للالتزام من جانب البائع، فإن هذا الشرط يمثل الحد الأقصى للالتزامات البائع. ويجب أن لا يتم اعتماد هذا الشرط إذا كان البائع غير قادر على الحصول على ترخيص الاستيراد بشكل مباشر أو غير مباشر. فإذا رغب الطرفان في أن يقوم المشتري بفسح البضاعة للاستيراد ودفع الرسوم الجمركية، وجب عليهما اعتماد الشرط "التسليم بدون دفع الرسوم (... مكان الوجهة المسمى) delivered duty unpaid (... named place of destination)".
بعض المصاريف التي تدفع عند الاستيراد من التزامات البائع، مثل ضريبة القيمة المضافة value added tax (VAT) وجب عليهما إضافة عبارة صريحة وواضحة بذلك كما يلي: "التسليم مع دفع الرسوم، بدون دفع ضريبة القيمة المضافة (... مكان الوجهة المسمى) delivered duty paid, VAT unpaid (... named place of destination).
ويمكن اعتماد هذا الشرط مهما كانت وسيلة النقل.

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

أهم المفاهيم المستحدثة في قواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠:

أولاً: القواعد المستحدثة والقواعد الملغاه:

أدخلت القواعد الجديدة قاعدتين مستحدثتين هما:

- التسليم في المحطة الطرفية و DAT, Delivered at Terminal
- التسليم في المكان DAP, Delivered at Place

وتعتبر هاتان القاعدتان بديلتان للقواعد الأربعة الواردة في "قواعد 2000" والتي تم إلغاؤها وهي:

- DAF – Delivered at Frontier,
- DES – Delivered EX Ship,
- DEQ – Delivered EX Quay,
- DDU – Delivered Duty Unpaid.

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

وفي أعقاب صدور قواعد المصطلحات التجارية لسنة ٢٠٠٠ صدر تقرير هام لمنظمة UNCTAD تعليقاً على أن غالبية الممارسات التجارية التي تتم في الدول النامية، من حيث دأب التجار على إستخدام المصطلحات البحرية مثل FOB, cif من الميناء إلى الميناء، لإنجاز عمليات النقل متعدد الوسائط والنقل المشترك من الباب إلى الباب. وأن هذا يحدث لعدم إلمام التجار بهذه المصطلحات. وأشار تقرير UNCTAD إلى أن نتائج عدم إلمام التجار بالمصطلحات التجارية المستحدثة يمكن أن يؤدي إلى ضياع الوقت والنفقات وضعف الأرباح على المستوى الفردي وإلى عدم إنتظام التجارة الدولية.

منذ مطلع القرن الحادي والعشرين أدى تطور الإقتصاد العالمي إلى التوسع الكبير في المعاملات التجارية بين الأمم، مما ترتب عليه ارتفاع معدل احتمالات حدوث النزاعات بين أطراف عقود البيوع الدولية بسبب عدم صياغة هذه العقود بالدقة الكافية

وفي واقع الأمر لم تتخلف غرفة التجارة الدولية - على عاداتها - عن مساندة ركب التقدم. فقامت بمراجعة قواعد المصطلحات التجارية لسنة ٢٠٠٠ وإجراء التعديلات والإضافات اللازمة عليها.

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

ومن ثم فقد أصدرت غرفة التجارة الدولية قواعد مصطلحات التجارة المحلية والدولية (Incoterms ® 2010)،
أخذة في الحسبان ما استجد على الساحة الدولية من تطورات في مجال المعاملات التجارية خلال السنوات
العشر الماضية ولقد راعت قواعد المصطلحات الجديدة :

- ظروف الإلتشار المستمر لمناطق التجارة الحرة في كثير من الدول، كذا التوسع في إستخدام التجارة
الإلكترونية وتبادل البيانات إلكترونياً بالإضافة إلى تزايد الإهتمام بتوفير مقومات الأمن والسلامة للحركة
الدولية للبضائع.

- كذلك فقد أجرت قواعد مصطلحات التجارة المحلية والدولية لسنة ٢٠١٠ عملية تحديث وضم القواعد المتعلقة
"بالتسليم" (Delivered)، بالإضافة إلى إختصار العدد الكلي للقواعد من ١٣ قاعدة في ظل قواعد سنة
٢٠٠٠ إلى ١١ قاعدة فقط في ظل قواعد ٢٠١٠. كما حرصت قواعد ٢٠١٠ على أن تكون على صورة
أكثر يسراً ووضوحاً

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

- فيكفي الإشارة إلى أحد قواعد (Incoterms® 2010) في عقد من عقود بيع البضائع سواء الدولية أو المحلية، حتى تتحدد بجلاء الإلتزامات المتعلقة بأطراف العقد، كما تقلل من احتمالات وقوع المنازعات القانونية بين الأطراف المتعاقدة على عملية البيع وهذه القواعد الجديدة لا تهم فقط كل المتعاملين في بيع وشراء البضائع، وخاصة شركات التجارة، والمصدرين والمستوردين، بل أنها تهم أيضاً كل الذين يؤدون الخدمات المصاحبة للعمليات التجارية مثل:
 - الناقلون البحريون * والوكلاء الملاحيين * ومتعهدى النقل متعدد الوسائط * ومرحلي البضائع * ومقدمى خدمات اللوجستيات * وشركات التأمين * والبنوك، بالإضافة إلى سائر المهتمين بالمعاملات التجارية مثل * أساتذة الجامعة * ورجال القضاء * والمحامين وغيرهم

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

- وبموجب القاعدتين الجديدتين DAT and DAP، يتم التسليم في مكان الوصول المسمى على النحو التالي:
- في حالة القاعدة DAT يكون البائع قد أوفى بالتزامه بالتسليم عندما يضع البضاعة المنقولة تحت تصرف المشتري بعد تفريغها من المركبة الواصلة في المحطة المسماة سواء أكانت في ميناء أو مكان الوصول المتفق عليه (كما كان عليه الحال في ظل القاعدة الملغاه DEQ).
- أما في حالة القاعدة DAP، فيكون البائع قد أوفى بالتزامه بالتسليم، عندما يضع البضاعة المنقولة تحت تصرف المشتري في المكان المسمى، جاهزة للتفريغ من المركبة الواصلة (كما كان الحال في ظل القواعد الملغاه DAF, DES, and DDU).
- والجدير بالذكر أن المحطة الطرفية (Terminal) المسماة في القاعدة DAT يمكن أن تكون ببساطة واقعة في ميناء من الموانئ سواء أكان هذا الميناء بحرياً أو جوياً أو جافاً، أو نهرياً. كذلك يمكن أن تكون المحطة الطرفية مخازن أو محطة حاويات أو محطة سكة حديد أو محطة شاحنات إلخ. كذلك فإنه من الجائز أن تكون المركبة الناقلة في حالة القاعدة DAP ليست إلا سفينة، وأن مكان الوصول المسمى هو ميناء بحري.

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

توسيع نطاق تطبيق قواعد ٢٠١٠ :

- كذلك فقد تضمنت قواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية (Incoterms® 2010) مفهوماً موسعاً لنطاق تطبيقها. فبعد أن ظل هذا النطاق يقتصر لسنوات طويلة على عقود البيع الدولي فحسب، مدّت القواعد الجديدة لسنة ٢٠١٠ نطاق تطبيقها ليشمل إلى جانب النطاق الدولي، النطاق الوطني لسائر الدول. بمعنى أن القواعد الجديدة سوف يمكن العمل بمقتضاها بين التجار الوطنيين وداخل الدولة الواحدة وعبر المناطق الحرة مثل القواعد EXW, DAP وهذا هو أحد المفاهيم الهامة المستحدثة للقواعد الجديدة.

مزيد من الاهتمام بالأمن:

- تزايد الوعي الأمني منذ سبتمبر ٢٠٠١، حتى أصبح هاجس الأمن بالنسبة لنقل البضائع والأشخاص يحتل مركزاً هاماً من العناية والتنظيم على كافة المستويات ومن ثم فقد راعت قواعد Incoterms 2010 المتطلبات الأمنية المستجدة، فالزمت أطراف البيع وهم البائعون والمشترون بأن يزود كل طرف منهما الطرف الآخر بإحتياجاته من المعلومات التي تفيد خاصة في المجال الأمني. وهذه الدرجة من التآزر والتعاون بين الأطراف لم تكن مطلوبة من قبل.

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

شروط التأمين على البضاعة تعكس صورة المستندات الحديثة:

- عندما يلزم شرط ما في قاعدة Incoterms 2010، أحد أطراف عقد البيع بأن يرتب تأميناً معيناً مثل CIP, CIF، فإن الفقرتان A3, B3 من نفس هذه القاعدة تنظمان الاحتياجات التأمينية التي تعكس أحدث المستندات في Institute Cargo Clauses.
- ويتعين ملاحظة أن البائع ليس ملزماً بأكثر من الحصول على الحد الأدنى للغطاء التأميني على النحو الوارد في "الشرط C، من Institute Cargo Clauses، أو ما يمثّلها. وكما هو واضح فإن هذا التأمين يعتبر منخفض المستوى، لذلك فإن المشتري لبضائع تامة الصنع، يسعون عادة للحصول على مستوى أعلى للتأمين.

تحديد المسئول عن سداد تكاليف تداول البضائع في المحطات الطرفية:

- مع الإرتفاع العالمي في أسعار الخدمات، تزايدت أيضاً تكاليف تداول البضائع في نطاق المحطات الطرفية

إستحداث تطوير يتواءم مع مقتضيات القرن الحادى والعشرين:

كانت قواعد Incoterms 2000 تشير إلى الوثائق الإلكترونية بشكل غير واضح يكتنفه الغموض، أما قواعد

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

٢٠١٠ فقد تلافت هذا العيب، فبينت أن أى وثيقة ورقية يمكن إستبدالها بسجل أو إجراء إلكترونى مساوٍ لها، فى حالة إذا ما وافق الأطراف على ذلك أو جرت به عادات سارية. وهذا يعطى لوسائل الإتصال الإلكترونية نفس الصلاحية التى للمستندات الورقية.

- وفى حالة البيوع بإستخدام القواعد: FCA, CPT, CIP, FAS, FOB, CFR, CIF فإن إلتزام البائع بالتعاقد على نقل البضائع، قد جرى تعديله للسماح للبائع بأن يرتب (Procure) عقد نقل. وقد جاء هذا التعديل إعتراضاً بأنه فى حالات معينة فإن البضائع – وخاصة الخام – قد تباع عدة مرات طبقاً لترتيبات متسلسلة، ولكن قد يكون البائع الأصيل هو الذى تعاقد لنقل البضائع إلى المشتري النهائى. وهذا التطور سوف يجعل من قواعد Incoterms 2010 أكثر جاذبية للمشتغلين فى تجارة المواد الخام .
- وحسب النظام التقليدى، فإن القواعد FOB, CFR, CIF تشير إلى أن التسليم يتم بمجرد عبور البضاعة سور السفينة وهى الفكرة التى تم تجاوزها فى ظل قواعد Incoterms 2010، لتحل محلها فكرة التسليم عند شحن البضاعة على ظهر السفينة.

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

- إضافة مزيد من التفاصيل إلى المذكرات الإرشادية لكل قاعدة من قواعد Incoterms 2010، بحيث يسهل معها للمتعاقدين تقرير ما إذا كانت قاعدة ما تصلح أو لا تصلح للإستخدام لغرض معين
- يوجد في صدر المذكرة الإرشادية لكل قاعدة من قواعد Incoterms 2010، رسم توضيحي يمكن من خلاله تلخيص مضمون القاعدة بلمحة واحدة
- قسمت قواعد Incoterms 2010 إلى قسمين من حيث الصلاحية للإستخدام مع وسائل النقل المختلفة

المجموعة الأولى

قواعد تصلح للنقل البحري والنقل عبر الممرات الملاحية الداخلية:

Rules for Sea and Inland Waterway Transport

- | | |
|--------------------------------|-------------------------------|
| — FAS Free Alongside Ship | خالص إلى جانب السفينة |
| — FOB Free on Board | خالص على ظهر السفينة |
| — CFR Cost and Freight | ثمن البضاعة والنولون |
| — CIF Cost Insurance & Freight | ثمن البضاعة والتأمين والنولون |

التصنيف الجديد لقواعد المصطلحات التجارية المحلية والدولية ٢٠١٠

Classification of Incoterms ®2010 Rules

Rules for any Mode or Modes of Transport

- **EXW** Ex Works تسليم المصانع
- **FCA** Free Carrier التسليم خالص للناقل
- **CPT** Carriage Paid to النقل مدفوع حتى....
- **CIP** Carriage and Insurance paid to النقل والتأمين مدفوع حتى .
- **DAT** Delivered at Terminal التسليم فى المحطة الطرفية
- **DAP** Delivered at Place التسليم فى المكان
- **DDP** Delivered Duty Paid التسليم مع دفع الرسوم

بوليصة الشحن Bill of Landing

بوليصة شحن (B/L) bill of lading

هي وثيقة تصدرها شركة النقل للمرسل (الشاحن)، وتشتمل على بيان وصف البضاعة وقيمتها، وكيفية توضيبها، واسم واسطة النقل، ومعلومات المرسل، ومعلومات المرسل إليه، وشروط النقل والتسليم. وتعتبر بوليصة الشحن بمثابة إيصال يثبت استلام الشحنة وعقد لتسليم الشحنة إلى المرسل إليه. وهناك عدة أنواع من بوالص الشحن، منها:

أ- بوليصة شحن محيطي ocean bill of lading ، وهي بوليصة تصدرها شركة النقل البحري تشكل إيصالاً يثبت استلام الشحنة وعقدًا مبرمًا بين الشاحن وبين شركة النقل البحري لنقل الشحنة إلى المرسل إليه في ميناء الوجهة. وتكون بوليصة الشحن المحيطي موقعة من قبطان أو مالك الباخرة أو وكيل الخط الملاحي، وتشتمل على بيان وصف البضاعة وقيمتها وكيفية توضيبها، واسم الباخرة الناقلة، ومعلومات المرسل، ومعلومات المرسل إليه، وشروط النقل والتسليم.

بوليصة الشحن Bill of Landing

ب- بوليصة شحن داخلي inland bill of lading ، وهي بوليصة شحن تستخدم لنقل البضائع برًا وعبر الأجسام المائية الداخلية وصولاً إلى مرافق الشركة الناقلة الدولية في حالة الرغبة في تصدير البضائع وشحنها إلى مستورد في بلد آخر. ويكون لزاماً في هذه الحالة إصدار بوليصة شحن محيطي أو بوليصة شحن جوي لنقل البضائع بحرًا أو جواً إلى المرسل إليه. كما يمكن الاستعاضة عن بوليصة الشحن الداخلي وبوليصة الشحن المحيطي أو الجوي ببوليصة شحن شاملة تغطي شحن البضاعة من نقطة مصدر التحميل ونقلها داخلياً ثم شحنها بالباخرة أو بالطائرة وصولاً إلى وجهتها النهائية.

ج- بوليصة شحن جوي (AWB) air way bill ، وهي بوليصة شحن غير قابلة للتحويل تصدرها شركة الطيران للإرساليات المشحونة بالجو. وهي عبارة عن عقد يتضمن معلومات المرسل، ومعلومات المرسل إليه، ومعلومات عن الإرسالية، وشروط الشحن، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مسؤولية الشركة الناقلة والإجراءات الواجب اتباعها لتقديم المطالبات في حالة وقوع خسارة.

د- بوليصة شحن اسمية straight bill of lading وهي بوليصة شحن غير قابلة للتحويل non-negotiable تنص على قيام الشاحن shipper بتسليم البضاعة المشحونة إلى المرسل إليه المسمى في البوليصة شرط أن يثبت المرسل إليه هويته. ويستخدم هذا النوع من بوالص الشحن عادة عندما تكون قيمة البضاعة مسددة سلفاً.

بوليصة الشحن Bill of Landing

هـ - بوليصة شحن لأمر order bill of lading وهي بوليصة شحن قابلة للتحويل negotiable تصدر عادة لأمر الشاحن، وهي تعتبر بمثابة إثبات لملكية البضاعة المشحونة. ويمكن للشاحن أو للشخص الذي تكون البوليصة صادرة لأمره تظهير البوليصة لتحويلها إلى شخص آخر. ويمكن تداول بوليصة الشحن لأمر بالبيع والشراء. ويحتاج المشتري إلى إبراز أصل أو صورة بوليصة الشحن لإثبات ملكية البضاعة. ويستخدم هذا النوع من بوالص الشحن عادة عند السداد بموجب خطاب اعتماد. letter of credit

و- بوليصة شحن غير نظيفة clause bill of lading وهي بوليصة شحن تدون عليها ملاحظات تبين عيوب أو نواقص البضاعة المشحونة و/أو وجود عيوب في توبييها.

ي- بوليصة شحن نظيفة clean bill of lading ، وهي بوليصة شحن تقر الشركة الناقلة carrier فيها بأنها قد استلمت البضاعة المشحونة بحالة جيدة ظاهرياً، أي بدون أضرار أو عيوب ظاهرة أو نواقص. ولا تضع على البوليصة أي ملاحظات بأن الشركة الناقلة مسؤولة عن عدد أو حالة البضاعة المشحونة. أنظر shipper's load and count.

بوليصة الشحن Bill of Landing

س- بوليصة شحن مستأجر السفينة charter party bill of lading وهي بوليصة شحن يصدرها مستأجر السفينة. ولا تقبل البنوك هذا النوع من بوالص الشحن لأغراض خطابات الاعتماد ما لم ينص خطاب الاعتماد على ذلك تحديداً وصراحة.

ص - بوليصة شحن شاملة through bill of lading وهي بوليصة شحن واحدة تشمل استلام البضاعة في نقطة مصدر التحميل وتغطي نقل البضاعة بواسطة نوعين أو أكثر من أنواع النقل وصولاً إلى الوجهة النهائية. على سبيل المثال، بوليصة شحن تشمل نقل بضاعة بالباخرة من ميناء ليفربول إلى ميناء الاسكندرية ثم نقلها بالسكة الحديد إلى أسوان.

ع- بوليصة استلام البضاعة للشحن received for shipment bill of lading ، وهي بوليصة شحن تؤكد استلام الشركة الناقلة للبضاعة ولكنها لا تؤكد تحميلها فعلياً على ظهر السفينة. ولا تقبل البنوك هذا النوع من بوالص الشحن لأغراض خطابات الاعتماد ما لم ينص خطاب الاعتماد على ذلك صراحة وتحديداً، أو ما لم تسمح شروط الاعتماد بنقل البضاعة بواسطة نوعين أو أكثر من وسائط النقل، كالنقل بحرًا وبالسكة الحديد مثلاً، وفيما عدا ذلك لا تقبل البنوك بهذا النوع من بوالص الشحن ما لم تدون الشركة الناقلة عبارة "على السفينة on board" على البوليصة لإثبات تحميل البضاعة على ظهر السفينة.

وسائل الدفع في التجارة الدولية

مقدمة

نظرا لأهمية نظام التحصيلات بإعتباره أحد وسائل الدفع الهامة في التجارة الدولية فقد إهتمت به غرفة التجارة الدولية وأصدرت نشرتها الأولى عام ١٩٥٦ محددة لمفاهيم واضحة للتحصيلات و مسؤوليات المتعاملين فيها وعدلتها بالنشرة رقم ٢٥٤ لعام ١٩٦٧ ثم تبعتها بإصدار جديد تحت مسمى جديد وهو (القواعد الموحدة للتحصيلات) بنشرتها رقم ٣٢٢ لعام ١٩٧٨ **والتي تم تعديلها بالنشرة رقم ٥٢٢ الصادرة في يونيو ١٩٩٥ والتي دخلت حيز التنفيذ اعتبارا من ١/١/١٩٩٦** لتساير روح العصر وتضع قواعد واضحة وثابتة للتعامل تركز على التجارة الدولية والتجارة الالكترونية في استخدام التحصيل كأحد وسائل الدفع ، هذا **وتطبق هذه القواعد على جميع التحصيلات وتلتزم جميع الأطراف المعنية إذا ما نصت تعليمات التحصيل على ذلك .**

متى تتم المدفوعات؟

قبل الشحن.....

عند الاستلام

بعد الاستلام

وسائل الدفع في التجارة الدولية

كيف تتم المدفوعات ؟ تتم المدفوعات في التجارة الخارجية من خلال أحد وسائل الدفع التالية :

- الدفع المقدم .
- بضاعة الأمانة .
- فتح حساب
- التحصيلات المستندية .
- الاعتمادات المستندية .
- خطاب الاعتماد الضامن

أين تتم المدفوعات ؟

- في بلد المستورد : (لدى البنك فاتح الاعتماد) حال التنفيذ من خلال اعتماد مستندي غير معزز .
- في بلد المصدر : (لدى البنك المعزز / المتداول) حال التنفيذ من خلال اعتماد مستندي معزز / قابل للتداول .

ما هي وسائل الدفع المستخدمة في التجارة الدولية ؟

- ١- الدفع المقدم
- ٢- الدفع نقداً
- ٣- الاعتمادات التجارية
- ٤- الدفع مقابل المستندات (التحصيلات المستندية)
- ٤- الاعتماد المستندي

وسائل الدفع في التجارة الدولية



وسائل الدفع في التجارة الدولية

أولاً الدفع المقدم Pre Payment : وهذه الطريقة تعنى سداد قيمة البضاعة مقدماً كشرط أساسي لشحنها و هذا الأسلوب في الدفع لا يستعمل كثيراً إلا بالنسبة للطلبات الصغيرة و لها عيوب كثيرة فقد لا يقوم المصدر بشحن الرسالة او لا يلتزم بالموصفات المطلوبة في السلع .

ثانياً : الدفع نقداً Cash Payment ويتم سداد قيمة الواردات نقداً ومقدماً بواسطة المستورد و يتم ذلك في حالات منها:

- تكون قيمة الصفقة صغيرة لا تتحمل نفقات الاعتمادات المستندية
- عدم معرفة المصدر بأحوال المستورد أو لعدم توافر الثقة
- عندما تكون الظروف الاقتصادية او السياسية في بلد المستورد غير مستقره
- عندما تكون السلعة منتجاً خصباً للمستورد و لا يستطيع المصدر بيعها لغيره.

ثالثاً : الاعتمادات التجارية Trade Credit: وهي شكل من أشكال المقايضة و تستخدم لتنفيذ عمليات المبادله و ينص فيها على ان يتم تسليم مستندات الصادرات مقابل مستندات الواردات او ان تودع حصيلة الصادرات تحت تصرف البنك لاستخدامها في سداد قيمة الواردات .

وسائل الدفع في التجارة الدولية

رابعاً: الدفع مقابل المستندات "CAD" Cash Against Documents : وبمقتضى هذه الطريقة يتم الاتفاق بين الطرفين على كافة الشروط من حيث الاسعار الخ وعندما ينتهى المصدر من اجراءات تصدير البضاعة فأنه يقوم بأرسال المستندات عن طريق المصرف الذى يتعامل معه الذى يتولى الاتصال بالمصرف المراسل فى بلد المستورد مقرونه بتعليمات التى تقضى تسليم تلك المستندات الى المستورد مقابل سداد قيمتها نقدا و بموجب هذه المستندات يقوم المستورد بسحب البضاعة من الشاحن (الناقل) الى الميناء.

نظام التحصيلات ومدى قبول العمل به فى جمهورية مصر العربية

قبل عام ١٩٨٠ كانت الأنظمة الاقتصادية تسمح بالتعامل بنظام التحصيلات تصديرا واستيرادا ، وبصدور القرار الوزارى رقم ١٥ لسنة ١٩٨٠ ، أوقف العمل بهذا النظام بالنسبة للاستيراد حيث تضمن القرار عدم جواز شحن البضاعة إلا بعد فتح الاعتماد وسداد التأمين النقدى، وذلك لأسباب متعددة منها التكدس الذى حدث بالموانى المصرية من جراء البضائع التى وردت بكميات هائلة تحت هذا النظام ، ثم أعيد العمل بهذا النظام بالنسبة للاستيراد بصدور

نظام التحصيلات ومدى قبول العمل به في جمهورية مصر العربية

القرار الوزاري رقم ٢٧٥ لسنة ١٩٩١ حيث لم يشترط فتح اعتماد مستندي لاتمام عمليات الاستيراد، وأعتبر كافة وسائل الدفع مقبولة سواء بموجب اعتماد مستندي أو مستندات بنظام التحصيلات أو خلافة. ولعلنا بقبولنا من الناحية القانونية لنظام التحصيلات ، فاننا نري ضرورة انضمام مصر إلى البلاد التي وافقت على القواعد الموحدة للتحصيلات نشرة ٥٢٢ لسنة ١٩٩٥ وإخاطر غرفة التجارة الدولية بباريس بذلك عن طريق غرفة التجارة الدولية بمصر حتى يتاح لها الاشتراك في مناقشة التعديلات اللاحقة لهذه اللائحة واللوائح الأخرى مستقبلا باعتبار مصر رائدة الكيانات الاقتصادية ذات الحجم المؤثر في المنطقة العربية والأفريقية.

أولاً : تعريف التحصيل من المنظور الأكاديمي : التحصيل هو أحد وسائل الدفع في التجارة الدولية.

ثانياً : من المنظور التطبيقي : التحصيل يعنى تحصيل مبلغ مستحق من المشتري عن طريق مصرف

مقابل تسليم مستندات محددة .

تعريف التحصيل المستندي

ثالثاً : من منظور القواعد الموحدة للتحصيلات نشرة غرفة التجارة الدولية رقم ٥٢٢ لسنة ١٩٩٥ :

التحصيلات في مجال الأحكام والتعاريف تعنى تداول المصارف بناء على تعليمات واردة لها لمستندات وذلك بغرض :

- ١- الحصول على القبول أو الدفع .
- ٢- تسليم المستندات التجارية مقابل القبول أو الدفع حسب الحالة
- ٣- تسليم المستندات بأحكام وشروط أخرى .

وعلى **ضوء هذا التعريف** فان المصرف يعمل كقيم (Trustee) وكوسيط (Intermediary) بين المصدر والمستورد ، ويقوم بتقديم مستندات ، بناء على تعليمات المصدر ، تؤيد تسليم بضائع أو أداء خدمة مقابل استلامه القيمة Payment أو حصوله على قبول كميالة (Acceptance) أو أى مستندات أخرى (Letter of Undertaking).

مزايا نظام التحصيلات

أولا - بالنسبة للمصدر :

- أ - وسيلة سهلة غير مكلفة . ب - يضمن المقدم مقابل الدفع أو القبول طبقا لتعليمات التحصيل .
- ج - يضمن إسترداد البضاعة Retrieving محل التحصيل المستندى حال عدم الدفع أو القبول ، كما يمكن تسليمها لمستورد آخر حال عدم موافقة المستورد على قبول المستندات .
- د - يمكن للمصدر الحصول على ائتمان وتمويل مصرفى سواء بخصم المستندات Discount أو الحصول على ائتمان مصرفى credit بضمان هذه المستندات أو بيع هذه المستندات للمصرف المرسل Remitting Bank ذاته حيث تتعامل معظم المصارف فى الخارج بهذه الانظمة .
- هـ - يمكن للمصدر طلب ضمان للدفع الأجل - حال تقديمه لتسهيلات فى الدفع - سواء بضمان دفع الكمبيالات فى تاريخ استحقاقها أو ضمان الدفع المؤجل فى تاريخ الاستحقاق .

مزايا نظام التحصيلات

ثانيا- بالنسبة للمستورد :

- أ - عادة ما يقوم بسحب مستندات التحصيل وسداد قيمتها للمصرف المقدم بعد وصول الباخرة – الناقلة للبضاعة محل التحصيل المستندى – إلى ميناء الوصول .
- ب- التعامل بنظام التحصيلات لا يحتاج إلى الحصول على ائتمان مسبق من المصرف كما هو الحال في نظام الاعتمادات المستندية .
- ج - وسيلة سهلة وآمنة للتعامل حيث يقوم المصدر بشحن البضاعة محل التعاقد دون أى إجراءات مسبقة من قبل المستورد .
- د - وسيلة غير مكلفة بالمقارنة بالاعتمادات المستندية التي تصل تكلفتها حاليا إلى مايقرب من ٢% من قيمة البضاعة محل التعاقد ما بين عمولات فتح وتعزيز ودمغات وخلافه .
- هـ - لا يقوم المستورد بسداد تأمينات للمصرف مقدما كما هو الحال في الاعتمادات المستندية وبذلك

أنواع التحصيل وأشكاله

تحدد أنواع التحصيل في الأنواع التالية :

١- التحصيل النظيف (Clean Collection) : و هو التحصيل البسيط ويعنى تحصيل المستندات المالية غير المصحوبة بمستندات تجارية .

٢- التحصيل المستندى (Documentary Collection) ويعنى تحصيل :

أ - المستندات المالية المصحوبة بمستندات تجارية.

ب- المستندات التجارية غير المصحوبة بمستندات مالية .

أشكال التحصيل :تعدد أشكال التحصيل خاصة التحصيل المستندى وتختلف باختلاف شروط

الإفراج عن المستندات (Release Documents) للمستورد الواردة بتعليقات التحصيل وشروط التعاقد وتخلص في الأشكال التالية :

١- تسليم المستندات مقابل الدفع : (C.A.D)Cash against Document.....

أشكال التحصيل وأطرافه

٢- تسليم المستندات مقابل القبول : Documents against acceptance (D.A.A).....

٣- الإفراج عن المستندات مقابل خطاب تعهد :

Release document against Letter of Undertaking

٤- التحصيل مع القبول والإفراج عن المستندات مقابل الدفع فقط : Collection with

Acceptance/ Release documents only against (Payment)

أطراف التحصيل Parties of a collection

تحدد أطراف التحصيل طبقا لما جاء بالمادة ٣ من لائحة القواعد الموحدة للتحصيلات نشرة غرفة التجارة الدولية رقم ٥٢٢ لسنة ١٩٩٥ - في الأطراف الرئيسية التالية :

- أ- صاحب الشأن (العميل) The Principal هو الطرف الذي يعهد بعملية التحصيل إلى المصرف .
- المصرف المرسل The Remitting Bank هو المصرف الذي يعهد إليه صاحب الشأن بعملية التحصيل .

أطراف التحصيل

- المصرف المحصل The Collecting Bank هو أى مصرف بخلاف المصرف المرسل ويكون قد تدخل فى عملية التحصيل .
- المصرف المقدم The Presenting Bank هو القائم بالتحصيل الذى يقوم بالتقديم للمسحوب عليه .
- ب- المسحوب عليه The Drawee هو الشخص الذى يتم التقديم إليه طبقا لتعليمات التحصيل.

المستندات Documents

١ المستندات (DOCUMENTS):

وتختلف المستندات موضوع التحصيل باختلاف الغرض الذي من أجله ، صدرت هذه المستندات سواء كانت لتغطية التسليمات بضائع (مستندات تجارية) أو أداء خدمة أو سداددين مستحق / أو مستحق مستقبلا" (مستندات مالية) أو كلاهما معا وعليه فإن المستندات في مفهومها الواسع تعنى المستندات المالية و / أو المستندات التجارية .

- المستندات المالية Financial Documents : وتعنى الكمبيالات ، والسندات الأذنية والشيكات أو المستندات المماثلة الأخرى المستخدمة للحصول على الدفع بالنقود .

٢- المستندات التجارية Commercial Documents : وتعنى الفواتير ، مستندات النقل / بوالص شحن أو مستندات أخرى مشابهة لاتعتبر مستندات مالية. والمستندات أيا كانت مالية أو تجارية غالبا ما ترد من مراسلى البنك أو من المصدرين مباشرة دون توسط بنك أجنبي رفق أوامر تحصيل بسيطة أو مستندية .

آليات نظام التحصيلات

يعتمد نظام التحصيلات أساساً على مدى توافر الثقة المتبادلة بين كل من المصدر والمستورد، و توجد علاقة عكسية بين مدى توافر هذه الثقة وبين تعدد الأطراف المتعاملة في هذا النظام، كما يتضح من الحالات الموضحة بعد (تداول مستندات تجارية / مستندات شحن) :

الحالة الأولى:

توافر الثقة بين المصدر والمستورد ...
يتم التعامل المباشر على الوجه التالي بوهذه الحالة تتناسب مع التجارة الالكترونية بين دول التكتلات الاقتصادية التي أصبحت من سمات عصرنا الحالي :



آليات نظام التحصيلات

الحالة الثانية

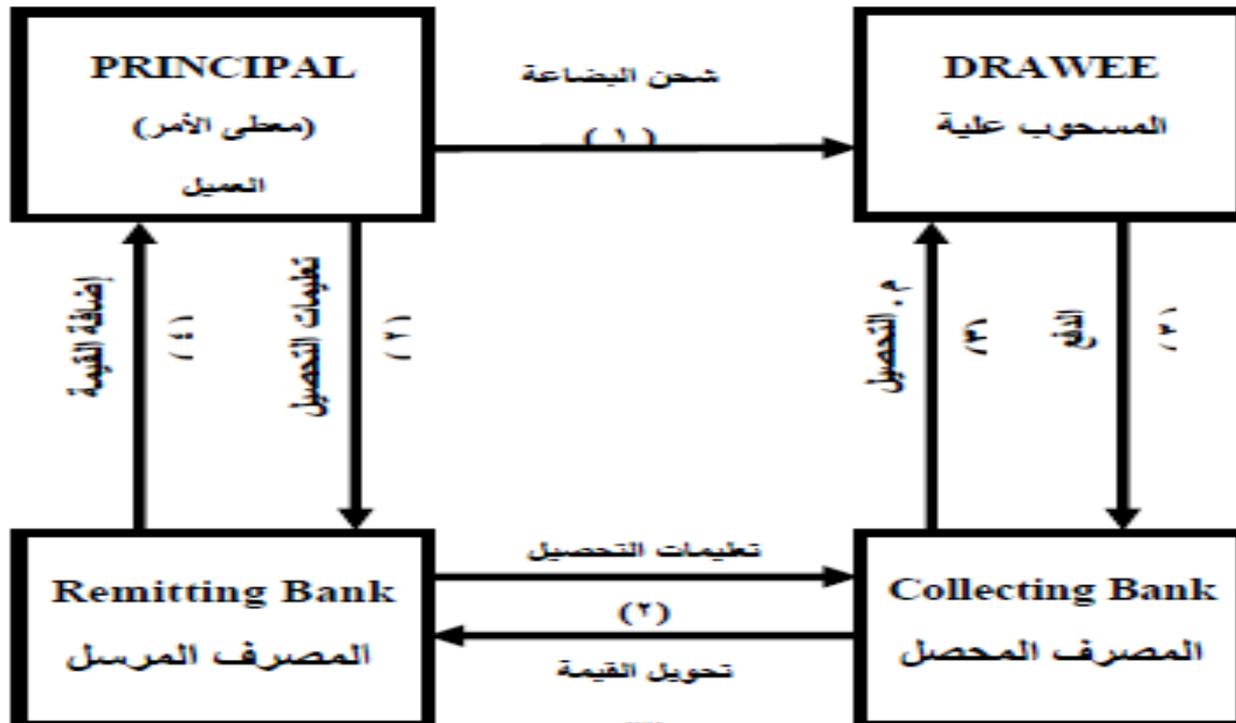
عند توافر التركة بين المصدر والمستورد وعدم معرفة كل منهما للآخر ويتم التعامل من خلال نظام التحصيلات على الوجه التالي :



آليات نظام التحصيلات

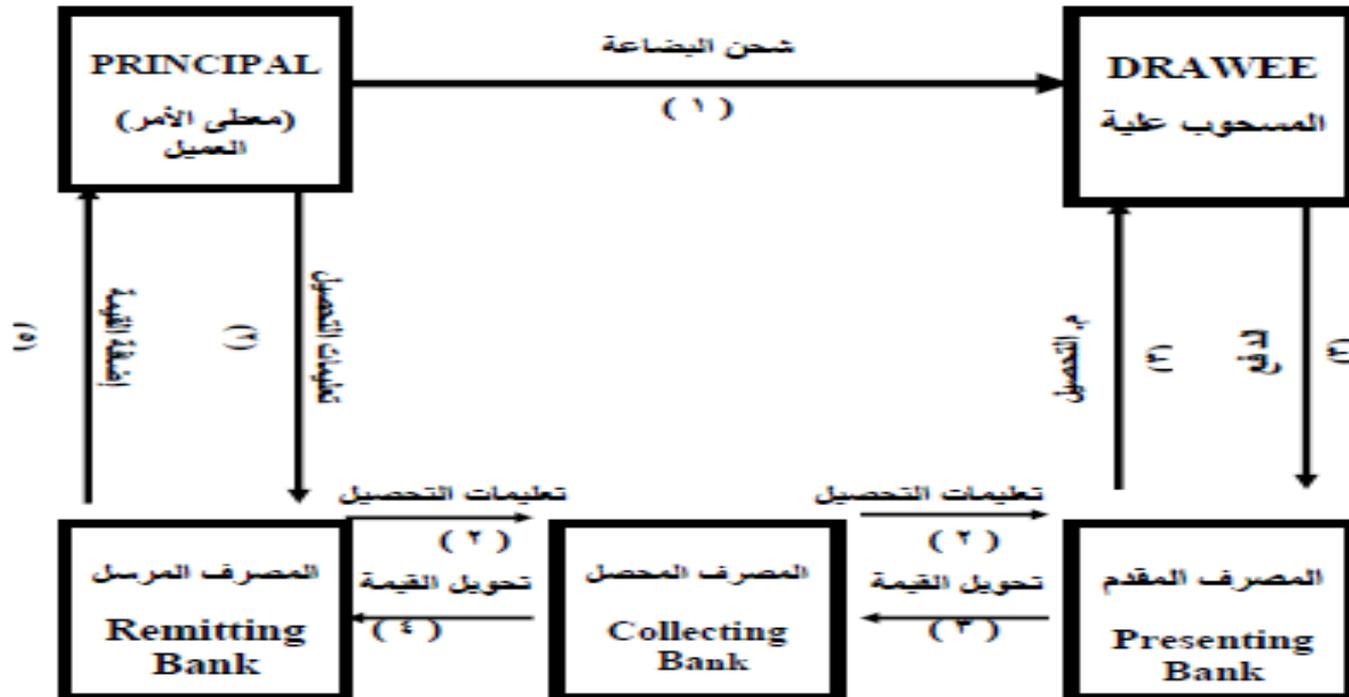
الحالة الثالثة

عدم توافق الثقة بين المصدر والبلد الذي يتواجد فيه المستورد ويتم التعامل من خلال نظام التحصيلات على الوجه التالي :



آليات نظام التحصيلات

وقد تتضمن تعليمات التحصيل أن يتم التقديم عن طريق مصرف آخر بخلاف المصرف المحصل أو بناء على تعليمات المسحوب عليه ، فيتم التعامل من خلال نظام التحصيلات على الوجه التالي :



آليات نظام التحصيلات

وعليه تنحصر آليات التحصيل المستندى في ثلاثة خطوات هي :

- ١ - إصدار تعليمات التحصيل عن طريق البائع (المصدر) للمصرف .
- ٢ - إرسال تعليمات التحصيل إلى المصرف المحصل عن طريق المصرف المرسل .
- ٣ - تحصيل القيمة أو الحصول على القبول حسب الحالة من المشتري (المستورد) عن طريق المصرف المحصل أو المصرف المقدم كما يمكن أن تتضمن تعليمات طلب ضمان للدفع المؤجل من المصرف المقدم حال التعامل بنظام الدفع المؤجل أو منح فترة للسداد مع طلب ضمان الدفع في تاريخ الاستحقاق .

اشتراطات هامة للعمل بنظام التحصيلات

النقاط الهامة التي يجب أن يضعها المشتري " المستورد " في اعتباره عند التعامل بنظام التحصيلات المستندية :

طبقا لآليات نظام التحصيلات فإن المصرف المحصل يقوم - فور استلامه لمستندات تحصيل من الخارج - بإخطار المستورد بها في حينه ، وهذا الإخطار يتضمن شروط التحصيل ، تفاصيل البضاعة ، نوع المستندات وخلافه وهنا يثار جدلا بشأن النقاط التالية :

- هل يمكن للمستورد فحص المستندات الواردة لدى المصرف المحصل قبل قيامه بالدفع أو القبول؟

- مدى امكانية التفتيش وفحص البضاعة بميناء الوصول دون تصريح من " المصدر " ؟

وإذا علمنا بأن المصارف غير مصرح لها الإفراج عن المستندات الواردة إلا بعد استيفاء شروط وتعليقات التحصيل " الدفع / القبول " ، كما أنه في حالة عدم الدفع أو القبول فإنه:

* يجب على المصرف " المحصل / المقدم " أن يخطر المصرف المرسل بذلك ، وعلى المصرف الأخير - خلال فترة معقولة

- أن يخطر المصرف " المحصل / المقدم " بتعليقاته بشأن التصرف في المستندات ، وفي حالة عدم استلام

اشتراطات هامة للعمل بنظام التحصيلات

مثل هذه التعليمات خلال ٦٠ يوما من تاريخ إخطاره بعدم الدفع أو عدم القبول، فيمكن إعادة المستندات للمصرف المرسل دون أى مسؤولية على المصرف " المحصل / المقدم".

* وإذا علمنا أن المصرف المحصل ليس عليه أى التزام عن مراجعة المستندات التي تسلمها بل عليه فقط أن يسلمها بحالتها الى المستورد ، كما انه غير مسئول عن حالة البضاعة حتى في حالة إرسالها لأمره أو على عنوانه ، فإن أى شكوى بشأن حالة البضاعة يجب أن تقدم الى المصدر مباشرة ، وعلى ضوء ما تقدم يتضح جليا أن التعامل بنظام التحصيلات بالنسبة للمستورد يجب أن يؤسس على الثقة الكاملة في المصدر ، حيث أن المستورد لا يستطيع فحص المستندات الواردة قبل سدادها لقيمتها ، كما لا يستطيع التفتيش أو فحص البضاعة بميناء الوصول مالم يتم سدادها للقيمة أو القبول واستلام المستندات محل هذه البضاعة ، وعليه مسؤولية إجراء التأمين عليها - يراجع التزامات الأطراف المتعاقدة في شروط البيوع التجارية الدولية نشرة رقم ٥٦٠ لسنة ١٩٩٩ - كما عليه مسؤولية اختيار الطرف الذي يتعامل معه ، كما يجب عليه أيضا - قبل إتمام التعاقد - دراسة إمكانية التعامل بنظام التحصيلات من عدمه من الناحية القانونية السارية في بلده " قوانين الاستيراد

اشتراطات هامة للعمل بنظام التحصيلات

وخلافه " وكذا موقف التحويلات بالعملات الأجنبية للخارج " قوانين النقد وخلافه " حتى يمكنه تنفيذ التزاماته قبل المصدر.

- مراعاة استلامه للمستندات قبل وصول البضاعة الى ميناء الوصول حتى يمكن سحب البضاعة دون تأخير ، حيث أن المصارف المصرية تمتنع عن إصدار ضمانات ملاحية في مثل هذه الحالات ويمكن ذلك من خلال النص في التعاقد على ضرورة وصول المستندات قبل وصول البضاعة الى ميناء الوصول بفترة معقولة .
- أو المصرف المقدم كما يمكن أن تتضمن تعليمات طلب ضمان للدفع المؤجل من المصرف المقدم حال التعامل بنظام الدفع المؤجل أو منح فترة للسداد مع طلب ضمان الدفع في تاريخ الاستحقاق .

خامسا : الاعتمادات المستندية

لمحة عامة

إذا أردت أن تشحن بضاعة من البائع إلى المشتري فمن الواضح انك تريد أن تأتي بالنقود من هذا المشتري إلى ذلك البائع فالاعتمادات المستندية هي السبيل لتحقيق ذلك.

فالاعتماد المستندي يمثل تعهدا من البنك لبائع البضاعة / الخدمات بدفع مبلغ معين من المال شريطة تقديمه (البائع منفذ الخدمة) مستندات معينة توضح شحن البضاعة / أو حسن تنفيذ الخدمة – ضمن فترة زمنية محددة.

وعليه فان الاعتماد المستندي هو:

- أية ترتيبات تتخذها البنوك لتسوية العمليات التجارية الدولية.
- يقدم صيغة من الضمان (التامين) للفرقاء المعنيين.
- يؤمن دفع القيمة للمصدرين شريطة مطابقة شروط ونصوص الاعتماد.
- هو وسيلة دفع مرتبطة على أساس التعامل بالمستندات فقط (المادة ٤ من الأصول و الأعراف الموحدة رقم ٥٠٠).

خامسا : الاعتمادات المستندية

فما هي هذه المستندات؟

- ١- السحوبات / الإيصالات. Drafts / Receipts : السحب هو سند يثبت وجود المطالبة بالمبلغ، وعادة ما يكون مسحوبا من المستفيد (المصدر) على البنك المبلغ أو على أي طرف آخر يذكر في شروط الاعتماد و السحوبات نوعان:
 - بالاطلاع At Sight
 - آجله. Time Draft
- ٢- الفاتورة التجارية Commercial Invoice: وهي عبارة من بيان وصفي تصدر من المستفيد / المصدر وتحتوي على تفاصيل البضاعة المباعة بالكمية وسعر الوحدة و القيمة الإجمالية ... الخ (المادة ٣٧)

خامسا : الاعتمادات المستندية

- ٣- وثيقة النقل Transport Document : وهي الوثيقة التي تبين التحميل في العنابر / الإرسال / الاستلام بالعهددة (انظر من ٢٣-٣٠) ولوثيقة النقل أنواع عديدة:
- أ- بوليصة الشحن البحري (من الميناء إلى الميناء) Marine/ Ocean/ Port-to-Port (المادة ٢٣ B/L)
- ب- بوليصة الشحن البحري غير القابلة للتداول Non- Negotiable Sea Waybill (المادة ٢٤)
- ت- بوليصة عقد استئجار السفينة (بوليصة الشارطة) Charter Party B/L المادة ٢٥
- ث- وثيقة النقل المتعدد (المختلط) Multimodal Transport Document المادة (٢٦)
- ج- وثيقة النقل الجوي Air Transport Document (المادة ٢٧)
- ح- وثائق النقل البري / السكة الحديدية/ الطرق المائية الداخلية Road, Rail or Inland (المادة ٢٨) Watery Transport Document
- خ- إيصالات البريد العادي و الناقل السريع (البريد الممتاز) Courier and Post Receipts (المادة ٢٩)
- د- وثائق النقل الصادرة عن وكلاء الشحن و Freight Forwarders (المادة ٣٠)

خامسا : الاعتمادات المستندية

- ٤- شهادة المنشأ Certificate of Origin : وتصدر هذه الشهادة على الأغلب عن هيئات رسمية ذات اختصاص مثل الغرف التجارية ام الصناعية تبين منشأ البضاعة.
- ٥- قائمة التعبئة Packing List : هي قائمة تتضمن أرقام الطرود المشحونة وأوزانها وأحجامها وتفاصيل أخرى من محتوياتها.
- ٦- بوليصة التأمين Insurance policy (المادة ٣٤) : هي وثيقة تصدرها شركات التأمين تلتزم بموجبها بتعويض المؤمن – ضمن شروط معينة- قيمة الأضرار أو التلف الذي قد يصيب البضاعة من لحظة تحميلها حتى تفريغها في ميناء الوصول.
- ٧- شهادة وزن Certificate of Weight
- ٨- شهادة تحليل Certificate of Analysis
- ٩- شهادة صحية Certificate of Health الخ

خامسا : الاعتمادات المستندية

- تحكم الاعتمادات المستندية الأصول و الأعراف الموحدة الصادرة من غرفة التجارة الدولية و التي جرى نشرها للمرة الأولى سنة ١٩٣٢ ثم عدلت في السنوات ١٩٥١، ١٩٦٢، ١٩٧٤، ١٩٨٣، ١٩٩٣ و آخر تعديل كان في عام ٢٠٠٧ لتتمشى مع التطور المستمر في وسائل النقل للرحلة الواحدة فضلا من زيادة انتشار التسهيلات التجارية مما أدى إلى تطوير أنواع جديدة من المستندات واستحداث أساليب متطورة لإنشائها ... الخ.
- القاعدة الذهبية : ما يجب على فاتح الاعتماد أن يدركه جيدا هو التقييد بنص المادة الخامسة من الأصول و الأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية، إذ عليه أن تكون تعليماته لمصرفه واضحة و كاملة ... تجنباً لأي التباس قد يقع فيه مصرفه مصدر الاعتماد أو البنك المبلغ للاعتماد في بلد المصدر... الخ و عليه أن يلم بشروط التسليم. **Terms of Delivery**
- الاعتمادات المستندية عند التطبيق نوعان :
 - اعتمادات صادرة: وهي الاعتمادات التي يصدرها بنك المشتري بهدف استيراد البضائع الأجنبية.
 - اعتمادات واردة: وهي الاعتمادات التي تطلب البنوك الخارجية فتحها لصالح مستفيدين محليين لتصدير بضائعهم مقابلها.

خامسا : الاعتمادات المستندية

أنواع الاعتمادات:

- ١- إما أن يكون اعتمادا قابلا للنقض Revocable L/C وهو الاعتماد الذي يمكن تعديله أو إلغاؤه من قبل البنك فاتح الاعتماد في أي وقت دون إخطار مسبق للمستفيد (المادة ٦).
- ٢- إما أن يكون اعتمادا غير قابل للنقض Irrevocable L/C لأنه بشكل تعهدا ثابتا على البنك فاتح الاعتماد شريطة تقديمه المستندات المطلوبة بحيث تكون مطابقة لشروط الاعتماد ويأتي على إحدى الصيغتين التاليتين من حيث قوة التزامه بالدفع:

أ. اعتماد غير قابل للنقض – غير معزز Irrevocable Unconfirmed

ب. اعتماد غير قابل للنقض – معزز Irrevocable Confirmed إذ يتمتع المستفيد بحصانيتين مستقلتين إحداهما من البنك فاتح الاعتماد والأخرى من البنك المعزز (المادة ٩). هذا ولا بد أن تتوفر شروط هامة للاعتماد المعزز:

☒ يجب أن يكون الاعتماد غير قابل للنقض، بمعنى التأكيد بالتزام بنك المشتري عند إصداره.
☒ يجب أن يوضح الاعتماد بشمل لا لبس فيه الطلب من البنك المراسل إضافة تعزيزه للاعتماد.

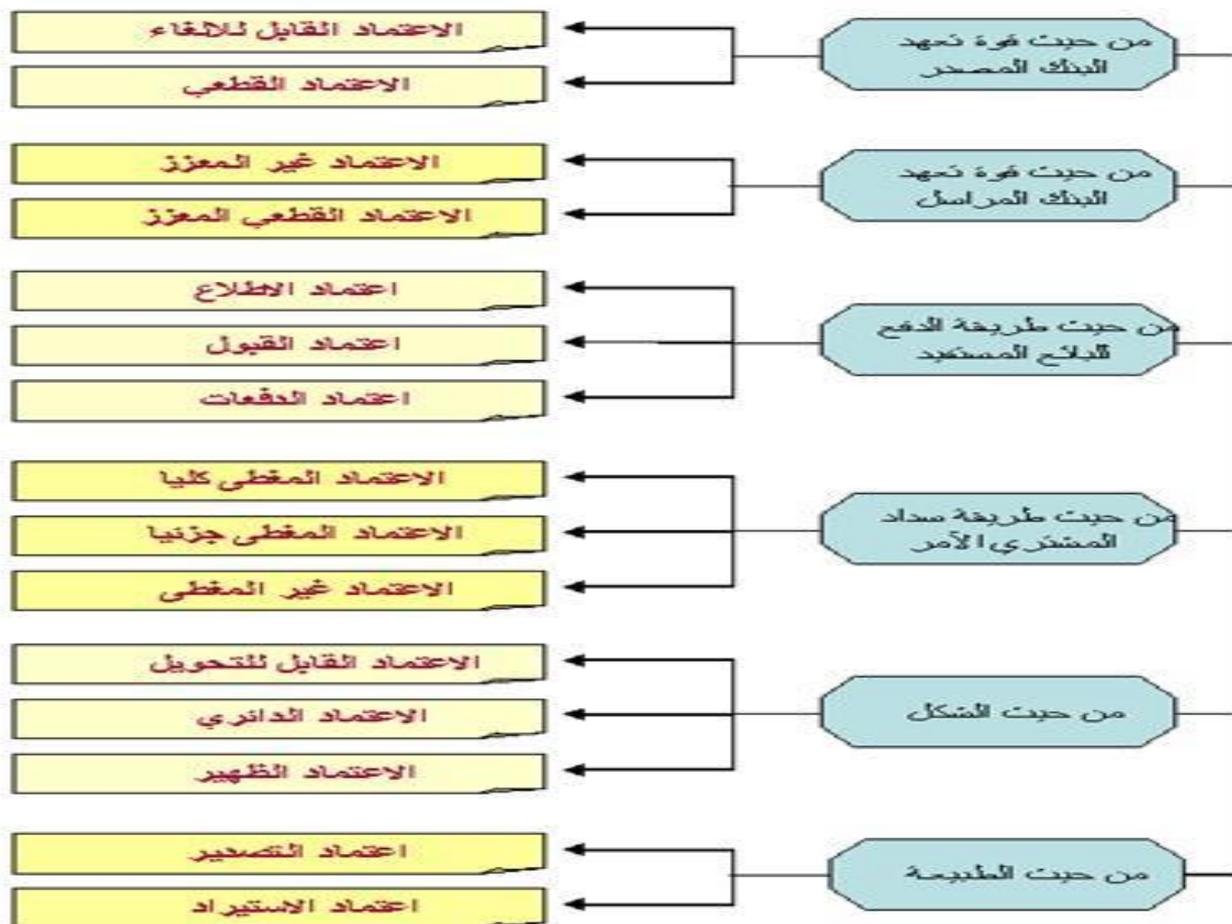
☒ يجب أن تناط عملية الدفع بالبنك المعزز.

☒ يجب أن تكون محتويات الاعتماد واضحة جلية بحيث لا تنطوي على شروط تسمح للمشتري أن يعطل شروطه بعد أن تنجز (كشروط التوقيف مثلا). (Stop Clauses)

☒ على كل بنك أن يزن بكل حرص و عناية العوامل المحيطة بمركز البنك الفاتح للاعتماد

ومخاطر السيادة النقدية في بلد هذا البنك Credit Risk Del Credere Bank

خامسا : الاعتمادات المستندية



أنواع الاعتمادات المستندية

أنواع الاعتمادات المستندية



أنواع الاعتمادات المستندية



خامسا : الاعتمادات المستندية

أطراف الاعتماد المستندي :-

- ✓ المشتري (المستورد) : ويطلق عليه اسم فاتح الاعتماد Applicant وهو المستورد الذي يطلب البضاعة من المصدرين في الخارج بموجب عقد بيع مستقل.
- ✓ المصدر: ويطلق عليه اسم المستفيد Beneficiary وهو البائع الذي يلتزم بتصدير البضاعة للمستورد وفق شروط عقد البيع المبرم بينهما.
- ✓ البنك ففاتح الاعتماد Issuing Bank : وهو بنك العميل المحلي الذي يفتح الاعتماد بناء تعليماته.
- ✓ البنك المبلغ للاعتماد Advising Bank وهو البنك الذي يتولى تبليغ الاعتماد وغالبا ما يتم عن طريقه (أي عن طريق البنك المبلغ) دفع قيمة المستندات المطلوبة للمستفيد وفق شروط الاعتماد.

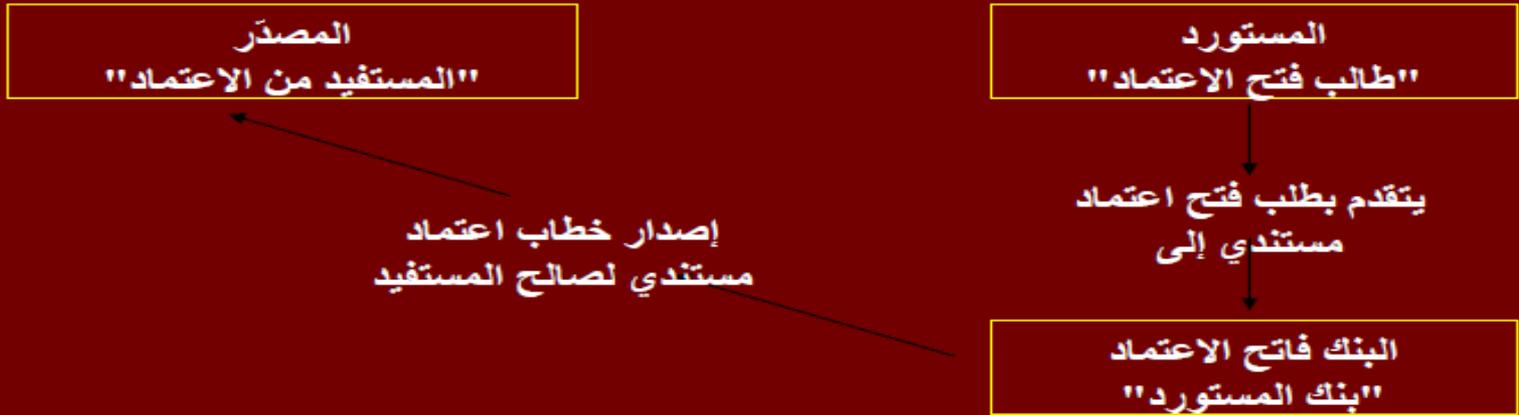
العلاقات التي تنشأ بين أطراف الاعتمادات المستندية



أطراف الاعتمادات المستندية

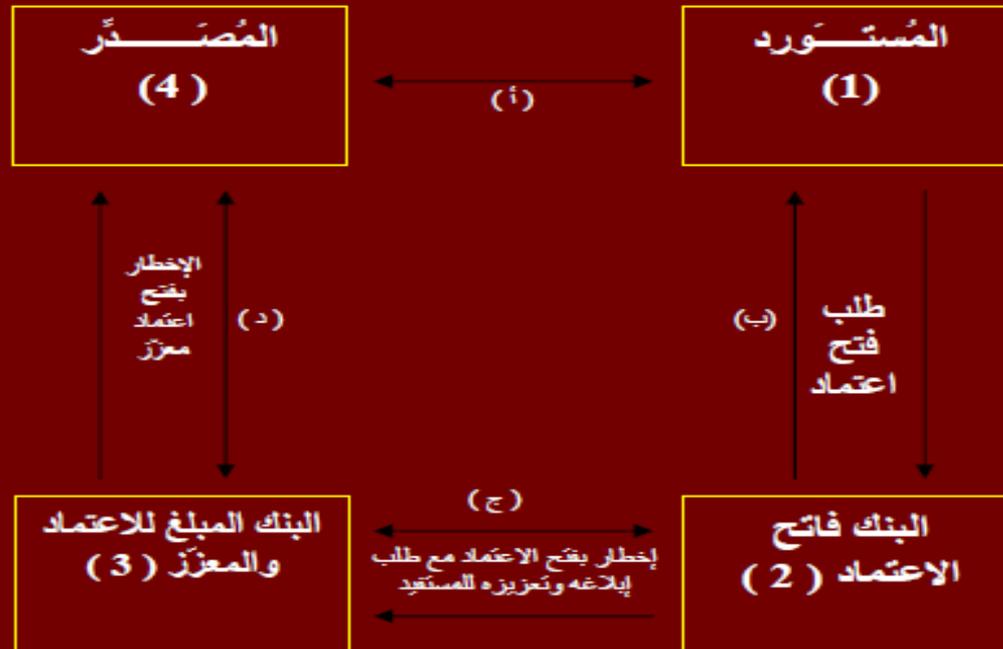
أطراف الاعتماد المستندي المباشر

يمكن حصر الأطراف المتعاملة في الاعتماد المستندي المباشر في ثلاثة أطراف رئيسية على النحو التالي:



أطراف الاعتمادات المستندية

أطراف الاعتماد المعزز



خامسا : الاعتمادات المستندية

المستندات المطلوبة لفتح الاعتماد المستندي في ضوء القرار الوزاري رقم ٧٧٠ لسنة ٢٠٠٥ والعرف المصرفي :

- الفاتورة المبدئية .
- نموذج رقم ٤ (نموذج تمويل واردات للتجار أو الإنتاج). ويحرر من أصلين يحتفظ البنك بنسخة وتسلم نسخة للمستورد لتقديمها للجمارك كمستند إفراج .
- نموذج رقم ٥ (نموذج إقرار عن مستلزمات الإنتاج أو مكوناته الواردة للمشروعات الإنتاجية / الخدمية). ويحرر من أصلين ويصدق عليها من البنك بصحة التوقيع وتسلم للمستورد لتسليمها للجمارك عند التخليص على أن يقوم الجمرک بحفظ أحدهما وترسل الأخرى بمعرفتهم إلى وزارة التجارة الخارجية .
- نموذج رقم ٦ (نموذج إقرار عن السلع الواردة للاستخدام الخاص). ويحرر من أصلين ويصدق عليها من البنك فاتح الاعتماد بصحة التوقيع وتسلم للمستورد لتقديمها للجمارك عند التخليص على الرسالة .
- طلب فتح اعتماد مستندي .
- صورة من البطاقة الاستيرادية (للتجار) .
- صورة من بطاقة الاحتياجات (للمصانع) .

خامسا : الاعتمادات المستندية

صور الاعتمادات المستندية:

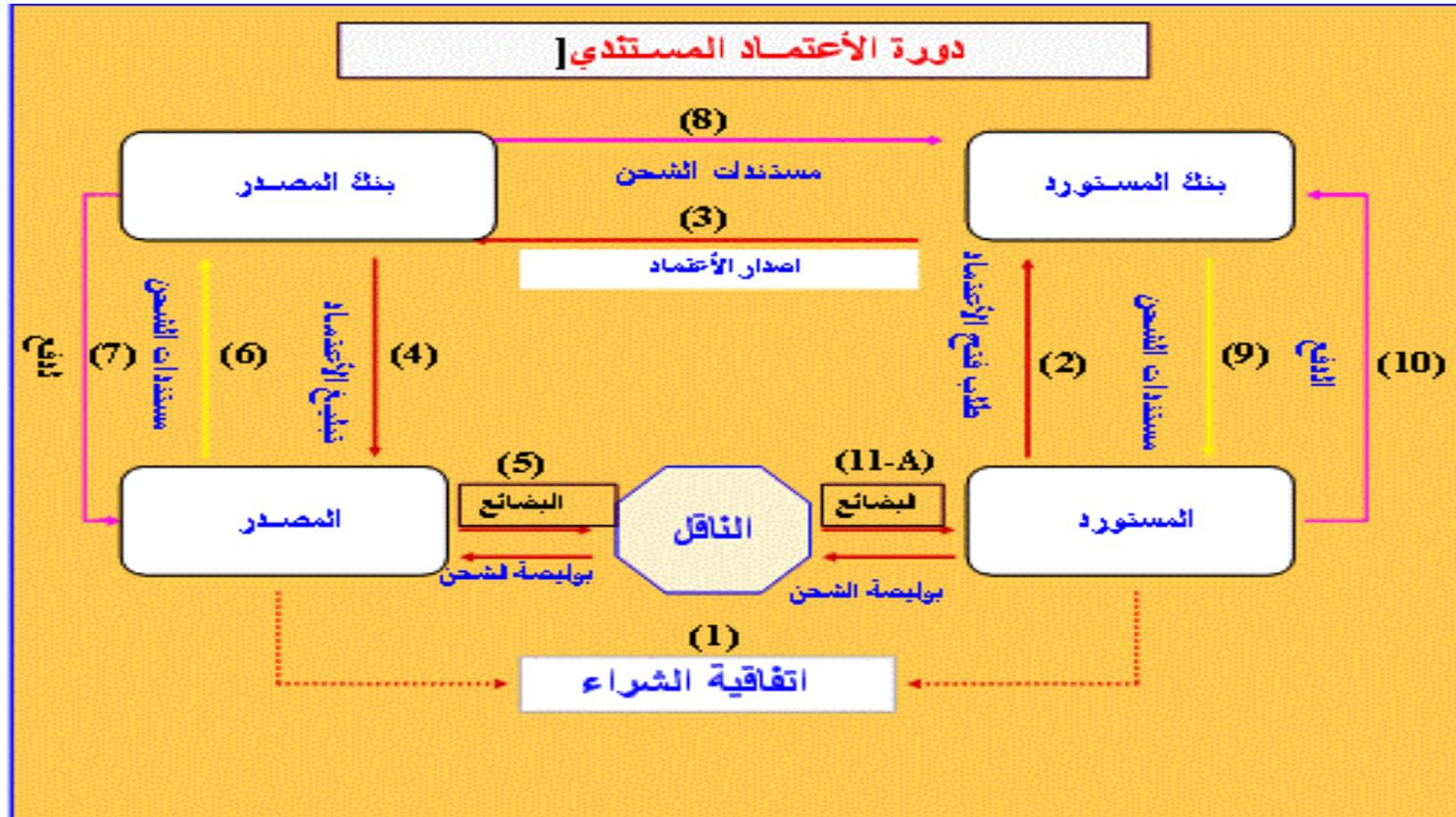
اعتماد الاطلاع	Payment L/C	١
اعتماد الدفع	At Sight L/C	٢
اعتماد شراء المستندات	Negotiation L/C	٣
اعتماد القبول / مقابل سحبوات زمنية	Acceptance / Time Drafts L/C	٤
الاعتماد المؤجل الدفع	Deferred Payment	٥
اعتماد الشرط الأحمر	Red Clause L/C	٦
الاعتماد الدوار	Revolving L/C	٧
اعتماد الضمان	Stand-By-L/C	٨
الاعتماد القابل للتحويل	Transferable L/C	٩
اعتماد الباطن	Back-to-Back L/C	١٠
الاعتماد المباشر	Straight L/C	١١

خامسا : الاعتمادات المستندية

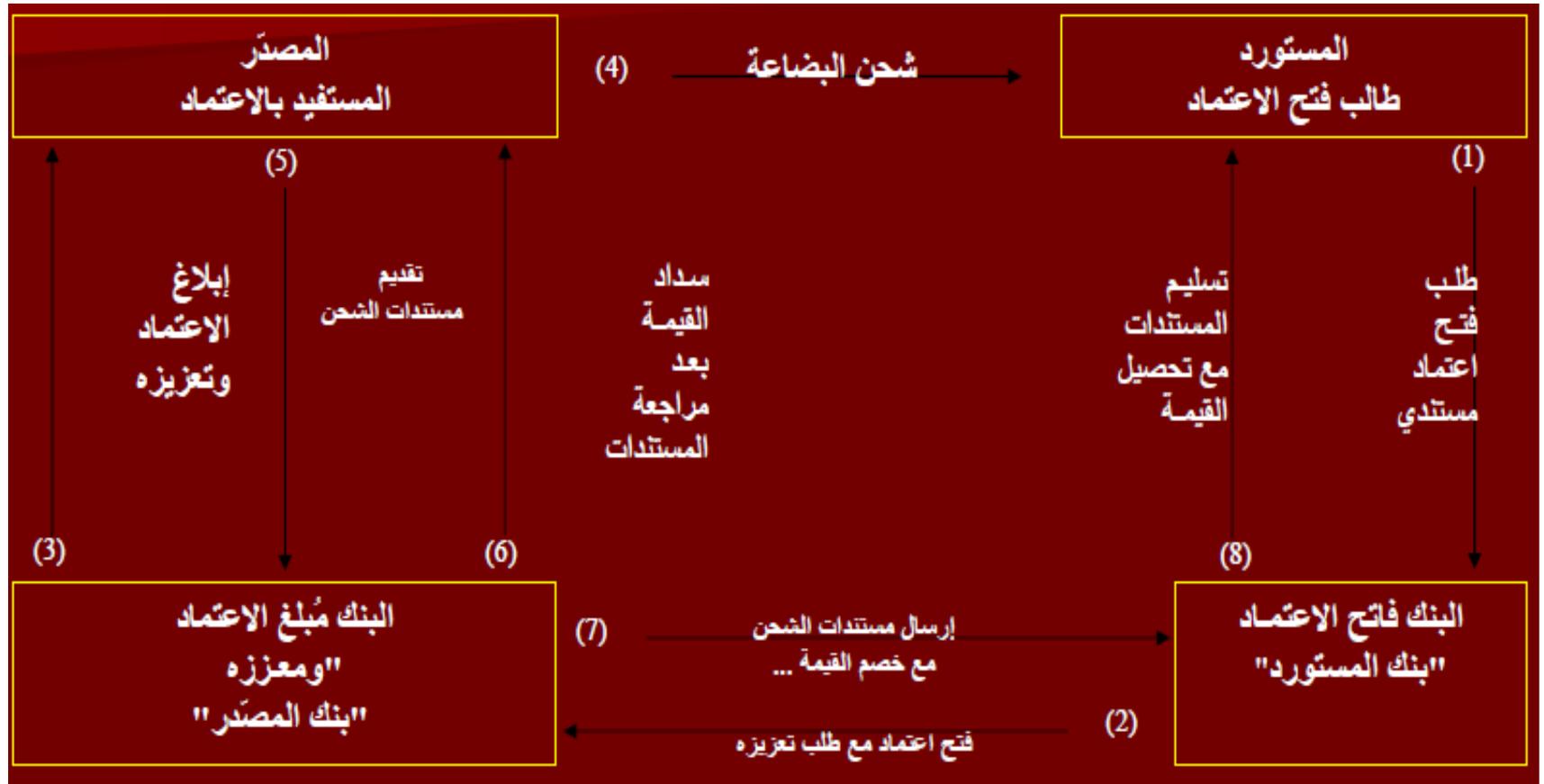
دورة الاعتماد المستندي من خلال الفرق فيه

- ١- اتفاق البائع و المشتري عقد البيع Sales Contract المبرم بينهما وتسوية الدفع من طريق الاعتماد المستندي.
- ٢- يتقدم المشتري رقم (١) إلى مصرفه مصدر الاعتماد رقم (٢) بتعليمات محددة بفتح الاعتماد المستندي لصالح المستفيدين رقم.(4)
- ٣- يطلب المصرف مصدر الاعتماد رقم (٢) من مراسل آخر في بلد المستفيد رقم (٣) أن يبلغ و/ أو يعزز الاعتماد.
- ٤- يقوم البنك المبلغ / المعزز رقم (٣) بتبليغ الاعتماد للمصدر / المستفيد رقم.(4)
- ٥- حالما يتسلم المستفيد رقم (٤) الاعتماد و يقتنع بأنه يمكنه تنفيذ شروطه فسيكون في وضع يمكنه من تحميل البضاعة وتجهيزها للشحن.
- ٦- يقوم البائع / المستفيد بعد ذلك بإرسال المستندات التي تثبت شحن البضاعة إلى البنك المبلغ.
- ٧- يقوم البنك المبلغ يفحص هذه المستندات بدقة، فإن كانت مطابقة لشروط الاعتماد يقوم البنك بدفع قيمتها أم قبول السحب أم بتداول / شراء المستندات حسب شروط الدفع التي ينص عليها الاعتماد.
- ٨- يرسل البنك المبلغ بعد ذلك هذه المستندات للبنك فاتح الاعتماد ويقيد القيمة حسب تعليماته.
- ٩- يقوم البنك فاتح الاعتماد بفحص المستندات ثانية فإذا وجدها مطابقة لشروط الاعتماد أرسلها لفاتح الاعتماد (المشتري) مقابل دفع القيمة بعد أن يكون قد ظهر وثيقة الشحن للمشتري أم لشركة التخليص المعتمدة التي تقوم باستلام البضاعة من ميناء الوصول.

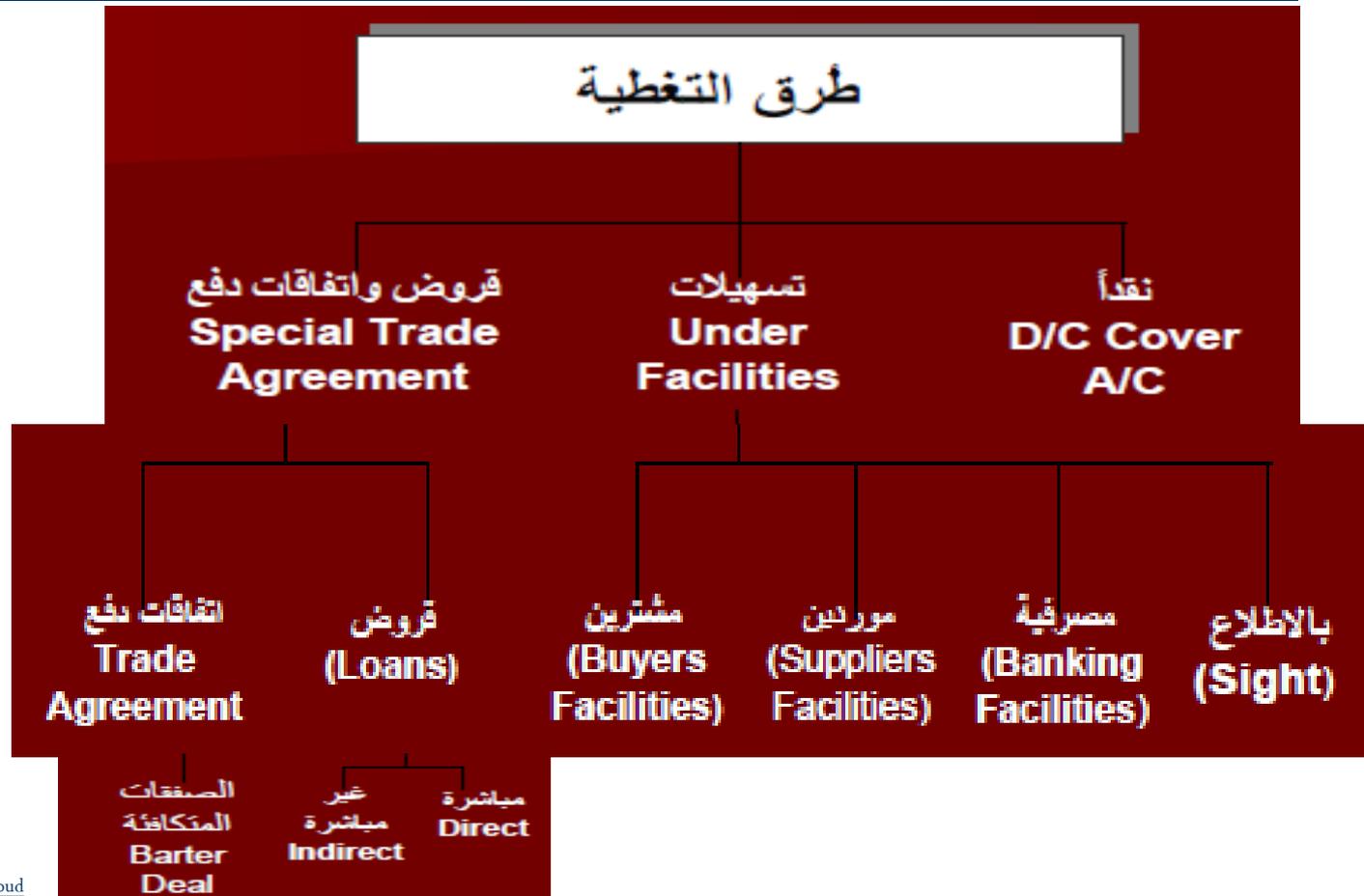
دورة الاعتمادات المستندية



آليات تنفيذ الاعتمادات المستندية المعززة (بالاطلاع)



أنواع الاعتمادات المستندية



نموذج خطاب اعتماد مستندي

تلفر افيا!-----
س.ت:-----

الاعتمادات المستندية

تليفون:-----
ص.ب:-----

الفاخرة في.....

السادة..... (اسم المستفيد والعنوان)

الموضوع : الاعتماد المستندي غير قابل للإلغاء رقم..... مرجعنا.....
يبلغ.....
مفروح لصالحكم من بنك.....
بعد التحية:

نتشرف بأن نرفق لكم طيه صورة الخطاب الوارد لنا من مرسلنا المذكور . ونرجو في حالة اعتراضكم على
اى نص أو شرط من نصوص أو شروط هذا الاعتماد المستندي التكرم بالاتصـد . ال بالمستشفى رأس . ا لطلب
إجراء التعديل في الوقت المناسب .

ومن المعلوم أن جميع المستندات المقدمة يجب أن تكون مطابقة تماما لشروط الاعتماد وفي حدود صلاحيته ،
كما نرجو مرافقتنا بصورة إضافية من الفاتورة .

علما بأن هذا الاعتماد (مع ز م ن جانب ا
(مبلغ لكم دون أى مسئولية أو ارتباط من جانبنا
رجاء الإفادة بالاستلام .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ؛

مرفق.....ات :

بنك الله ااهرة

فرع-----

ملحوظة : هذا الاعتماد يخضع في تفسيره للقواعد والعادات
الموحدة للاعتمادات المستندية الصادرة من الغرفة
التجارية الدولية ، حسب التعديل الأخير لس . ثة
١٩٩٣ (مجموعة رقم ٥٠٠)

البنك العربي الافريقي الدولي

Arab African international bank

Cairo, 24/09/2003

M/S CONTRADE EGYPT GENERAL AND
PARTNER GENERAL ESTABLISHMENT
FOR TRADE AND CHEMICALS
SHERIF STREET- CAIRO

Egypt.

.....

Ref: COMMERCIAL BANK OF SYRIA
DAMASCUS L/G NO: 111152203 FOR
USD629754.50 AND CONFIRMED BY
UBAF-PARIS- OURS L/C NO. A/667

.....

Dear Sirs,

Please find enclosed herewith copy of above mentioned correspondent L/C advised by us without any responsibility or engagement on our part. Please examine all terms and conditions carefully taking in consideration that all documents to be issued in English Language being L/C Language. Lances of any amendments required, please contact openers directly .

Meantime, please provide us with your check for USS 23.00 or its Equivalent in Egyptian pounds being our advising commission and charges .

Yours Faithfully

Arab African international bank

DOC CENTER

نموذج خطاب اعتماد مستندي

نموذج خطاب اعتماد مستندي

Commercial International Bank (Egypt) S.A.E

Branch: C.I.B Main Branch

Date : 22-7-2003

Messrs. ABB AUTOMATION EGYPT.

CAIRO – EGYPT.

Subject: Notification of Irrevocable Letter of Credit.

Issuing Bank : National Societe General Bank – Cairo.

Issuing Bank Ref. No. : EGP LCA301434

Our Ref. No. : EICCO01/02192/03

For : EUR 1020692,00

Dear Sirs,

We have been informed by the above correspondent that they have issued in your favour their Letter of Credit, Copy of which we enclose.

Please check the letter of credit terms carefully, in the event that you do not agree with any of the terms and conditions or if you feel unable to comply with it, please arrange for an amendment of the credit through your contracting party (the applicant for the credit).

This notification and the enclosed advice are sent to you without any responsibility or engagement on our part.

We look forward to receive from you within the validity of the letter of credit

The required – duly stamped- documents strictly in compliance with terms and conditions of the letter of credit. Please also forward an extra copy of

The shipping documents.

This letter is to be considered as part of the subject credit and must be presented with all drafts drawn under the attached letter of credit and all

Amounts negotiated should be endorsed on the reverse of said letter of Credit.

Kindly quote our above – mentioned reference number in all your

Correspondence with us regarding this letter of credit.

Kindly acknowledge receipt and please do not hesitate to contact us

For any inquiry in this respect.

This letter of credit is subject to the uniform customs and practice for

Documentary credit (1993 revision, publication No.500) international chamber of commerce.

Yours truly,

Authorized signature

Encl. Copy of SWIFT Message.

هذا وسوف تقوم بدراسة إضافة تميزنا للاعتقاد في حالة طلبكم وذلك بعد استيفاء بعض الإجراءات.

ARAB BANK plc
Central operations unit

Advising of Irrevocable Documentary Credit

Date 08-08-2004 Our Reference 5001EXI200400973	
To: NATIONALE BANK OF ABUBHABI 6 october city F/O PYRAMIDS PAPER MILLS S.A.E P.O.BOX 17 /Egypt	Issuing Bank: ARABE BANK PLC, (LEBANON BRANCHES CENTRE)BEURUT
Ref: No .of Issuing Bank 03381ML200400879	Amount: ABOUT-10%+10% US\$. 14820.-

We have been informed by our aforementioned correspondent that the above mentioned Documentary Credit has been issued in your favour. Please find enclosed the advice intended for you in original/copy/photocopy.

Please check the credit terms carefully. In the event that you do not agree with the terms and conditions or if you feel unable to comply with any of the terms and conditions, Please arrange an amendment of the Credit through your contracting party (the applicant for the Credit).

As Requested by our correspondent , We hereby confirm the above mentioned Credit.

We look forward to receive from you within the validity of the D/C, the required Documents strictly in compliance with terms and conditions of the Credit.]

Kindly quote our reference number mentioned above in all your correspondence With us regarding this D/C.

(X) Please send your Cheque for the following charges and commissions:
Advising commission US\$ 20,-
Confirmation commission US\$ 33,-
Communication Charges US\$45,-

This credit is subject to Uniform Customs & Practice for Documentary (1993 Revision. Publication No. 500 International Chambers of Commerce, Paris.)

Encl/

CC/ARABE BANK PLC-Lebanon
CC/ARABE BANK PLC- Cairo

ARAB BANK plc
Signature

نموذج خطاب اعتماد مستندي

حالة عملية

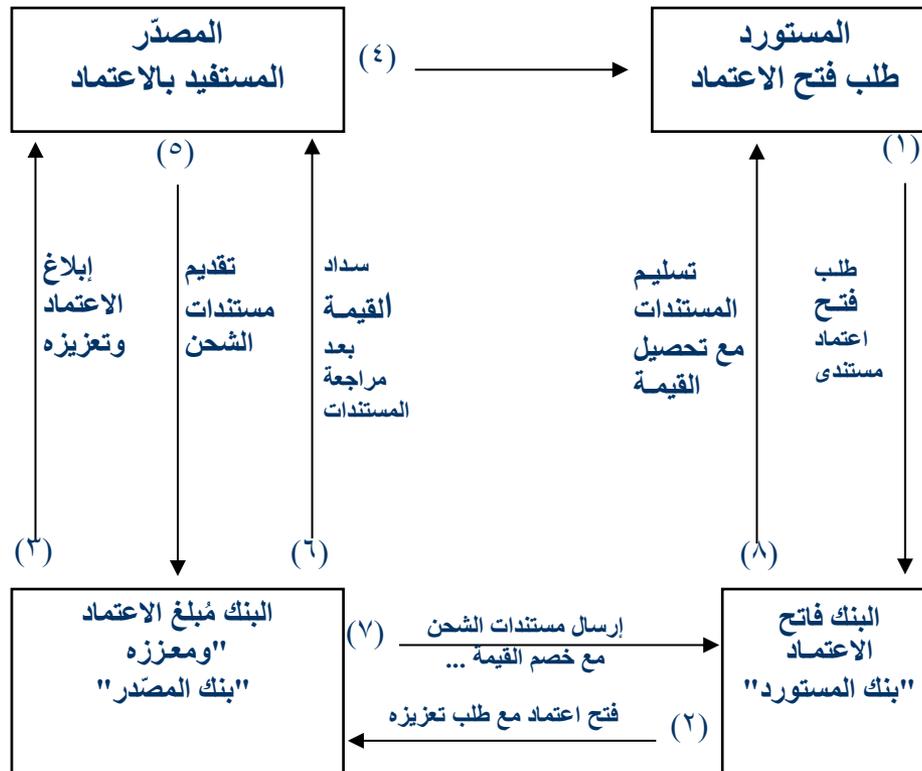
حالة عملية : لدراسة حالات تداول مستندات شحن مزورة "FALSE DOCUMENTS" على قوة الاعتمادات المستندية، ومسئوليات الأطراف المتداخلة في تنفيذها .

قامت شركتكم بطرح مناقصة عالمية لتوريد أجهزة ، وقد تم الاسناد الى المورد الايطالى باعتباره أرخص العطاءات المقدمة بالمناقصة على أساس شرط التسليم CFR Alex. وقد تم الآتي :-

- تقديم خطاب ضمان نهائى لصالح الشركة بواقع ١٠% لضمان التوريد .
- إصدار أمر توريد للمورد الايطالى .
- قامت الشركة بفتح اعتماد مستندى بالإطلاع لصالح المورد الايطالى ، معزز غير قابل للإلغاء طرف بنك الاسكندرية خاضعا _____ للأئحة الأعراف الدولية (UCP600).
- تم التقديم والوفاء على قوة الاعتماد طبقا للبيان التالى :

حالة عملية

آليات تنفيذ الاعتماد المستندي



حالة عملية

- قامت الشركة باستلام مستندات الشحن من البنك فاتح الاعتماد .
- أرسلت المستندات الى مندوب الشركة بالإسكندرية للتخليص على البضاعة الواردة .
- بالتقدم للتوكيل الملاحي أفاد بأنه لا توجد باخرة تحمل اسم الباخرة الموضح في بوليصة الشحن .

الخلاصة :

- وقعت الشركة في عملية نصب من قبل المورد الايطالى حيث قدم مستندات شحن مزورة مقابل تحصيل قيمة الاعتماد من قبل البنك المعزز .
- تم تحويل ملف العملية الى إدارة الشئون القانونية بالشركة ، وقد خلصت الأسباب التي أوقعت الشركة في هذه الحالة (FALSE DOCUMENTS) الى :
- أ- خطأ في اجراءات الشراء .
- ب- خطأ في عملية تنفيذ الاعتماد .
- ج- تقصير البنك المعزز والبنك الفاتح بالوفاء بالتزاماتهم قبل فحص المستندات المقدمة على قوة الاعتماد المستندى .

حالة عملية

الاجراءات المقترحة للحل

١ - تسيليل الضمان النهائي لصالح الشركة .

٢ - اعادة المستندات للبنك الفاتح مع طلب إعادة إضافة القيمة لحساب الشركة طرفه .

٣- المطالبة التعويضية بكامل قيمة وثيقة التأمين التي تم إبرامها مع شركة مصر للتأمين لتغطية جميع المخاطر على البضاعة موضوع الاعتماد المستندى .

باعتباركم مستشارا للشركة : ما هو الرأى القانونى ؟ وماذا تقترحون من اجراءات على ضوء ما سبق توضيحه ؟ وماذا تقترحون لتفادى حدوث ذلك مستقبلا ؟
ما انتهت اليه هذه الحالة : إبلاغ النيابة العامة:-

- حيث تبين أن الضمان النهائي المقدم فى المناقصة مزور أيضا ، وهناك عوار فى إجراءات الشراء .
- رفض البنك الفاتح للاعتماد اعادة إضافة القيمة لحساب الشركة ، نظرا لعدم وجود أى مسؤولية على المصارف حال تداول مستندات مزورة طبقا لما جاء بالمادة ٣٤ من لائحة الأعراف الدولية رقم ٦٠٠ المفتوح فى نطاقها الاعتماد المستندى .
- رفضت شركة التأمين صرف أية تعويضات عن هذه الرسالة لاعتبارات الغش والتزوير .

حالة عملية

كيفية تجنب مثل هذه الحالة :

- ١ - اللجوء ما أمكن الى الشراء عن طريق المناقصة المحدودة وليس المناقصة العامة ، خاصة عند شراء الخامات ذات القيمة المرتفعة .
- ٢ - الاسناد الى أنسب العروض المقدمة وليس الى أرخصها .
- ٣ - تفادى التعامل بخطابات ضمان مزورة وذلك بالحصول على تعزيز كتابي بالإصدار من البنك المصدر أو المعزز قبل فتح الاعتماد .
- ٤ - حالة التعامل مع مورد لم يسبق التعامل معه . يلزم التعامل من خلال الدفع باعتمادات مستندية آجلة السداد (ACCEPTANCE) وليس بالإطلاع (SIGHT).
- ٥ - التفيتش على البضاعة عند الشحن (INSPECTION ON BOARD) عن طريق طرف ثالث وذلك لتفادى تقديم بوالص شحن مزورة .
- ٦ - التعاقد على أساس شرط التسليم FOB بدلا من شرط التسليم CFR موضوع هذا العقد ، حيث يتم التعاقد على الشحن بمعرفة المستورد وليس المصدر .

حالة عملية

المادة ٣٤

عدم المسؤولية عن فعالية المستندات (Disclaimer on effectiveness of documents)

لا يتحمل المصرف أي التزام أو مسؤولية عن الشكل أو الكفاية أو الدقة أو الزيف أو الأثر القانوني لأي مستند أو عن الشروط العامة و/أو الخاصة المنصوص عليها في المستند أو المضافة عليه ولا أي التزام أو مسؤولية عن الوصف أو الكمية أو الوزن أو النوعية أو الحالة أو التعبئة/التغليف أو التسليم أو القيمة أو وجود البضاعة أو الخدمات التي يمثلها أي مستند أو عن حسن النية أو الأفعال و/أو الإغفال أو الملاءة أو التنفيذ أو مكانة المرسلين أو الناقلين أو وكلاء الشحن أو المرسل إليهم أو مؤمني البضاعة أو أي شخص آخر.

وسائل الدفع والمخاطر النسبية لكل منها



Open Account	فتح حساب	◆
Collection Draft	كمبيالة للتحويل	◆
Collection Documentary Sight or Acceptance	مستندات للتحويل	◆
Revocable L/C	إعتماد قابل للإلغاء	◆
Irrevocable Sight L/C	إعتماد معزز غير قابل للإلغاء	◆
Cash in Advance	الدفع مقدماً	◆

تحليل معدلات المخاطرة لوسائل الدفع في التجارة الدولية

مسلسل	وسيلة الدفع	نسبة المخاطرة للمستورد	نسبة المخاطرة للمصدر
١	الدفع المقدم	١٠٠%	٠%
٢	فتح حساب	٠%	١٠٠%
٣	التحصيلات المستندية	٢٠%	٨٠%
٤	الاعتمادات الغير معززة	٠%	٢٠%
٥	الاعتمادات المعززة	٠%	٠%

تحليل معدلات المخاطرة لوسائل الدفع في التجارة الدولية

من البيان السابق والخاص بتحليل المخاطرة لوسائل الدفع في التجارة الدولية يتضح الأتي :

- أن الدفع المقدم يمثل أعلى نسبة مخاطرة بالنسبة للمستورد .
- أن فتح حساب يمثل أعلى نسبة مخاطرة بالنسبة للمصدر .
- أن الاعتماد المستندي يحقق أعلى معدلات الأمان لكل من المصدر والمستورد – ولن يتحقق ذلك إذا لم تتوافر الشفافيه التامة بين أطراف العقد موضوع الاعتماد .

دور وسائل الدفع في تجنب مخاطر التجارة الخارجية

الكمبيالات المصرفية	خطاب الاعتماد الضامن المعزز	الاعتمادات المعززة	الاعتمادات الغير معززة	التحصيلات الآجلة مضمونة السداد	التحصيلات الآجلة	التحصيلات	الدفع المقدم	المخاطر التي قد يتعرض لها للمصدر
X	X	X	X				X	المخاطر التجارية
X	X	X					X	المخاطر السياسية
X	X	X					X	مخاطر عدم التحويل
X	X	X		X			X	مخاطر الائتمان
X	X	X					X	مخاطر البريد (الفقد)

*مزايا التعامل بالاعتمادات المعززة للمصدر ، أنه يمكن للمصدر الحصول على ائتمان من البنك المعزز على قوتها قبل الشحن بنسب متفاوتة ، وهذه الميزة لا تتوافر في التعامل بنظام خطابات الاعتمادات الضامنة.

* مزايا التعامل بنظام الكمبيالات المصرفية أنها تحقق تمويلا للمصدر قبل الشحن بواقع ١٠٠ %