

طرق الدفع في الاستيراد/التصدير

خطابات الاعتماد (LC) - خطاب الاعتماد هو تعهد من قبل البنك بسداد دفعة إلى مستفيد محدد في غضون فترة زمنية معينة، مقابل تقديم المستندات التي تتوافق بشكل صارم مع شروط خطاب الاعتماد (LC). عادةً ما يكون أطراف خطاب الاعتماد هو المستفيد الذي يتسلم الأموال، والبنك المصدر الذي يكون مقدم الطلب عميلًا له، والبنك المبلغ الذي يكون المستفيد عميلًا له. تُعد جميع خطابات الاعتماد تقريبًا غير قابلة للإلغاء، ولا يمكن تعديلها أو إلغاؤها دون موافقة مسبقة من المستفيد والبنك المصدر والبنك المعزّز لخطاب الاعتماد، إن وجد. عادةً ما تتضمن المستندات التي يجب على المستفيد تقديمها لاستلام الدفعات فاتورة تجارية، ووثيقة شحن دولية من نوع ما، ووثائق تأمين. ومع ذلك، فإن قائمة المستندات وتكوينها مفتوحان للتفسير والتفاوض، وقد تكون هناك متطلبات لتقديم المستندات الصادرة عن طرف آخر محايد تثبت جودة البضائع المشحونة أو مكان منشأها.

تحويل الأموال الإلكتروني (EFT) - يشير تحويل الأموال الإلكتروني إلى الأنظمة المعتمدة على الكمبيوتر المستخدمة لإجراء المعاملات المالية إلكترونيًا. تفضل معظم الحكومات وسلطات الجمارك تحويل الأموال إلكترونيًا، وعادة ما يكون لها حساب مصرفي مخصص لجميع الإيداعات. يتمتع الحساب المصرفي الذي تديره الحكومة بميزة تمكين المراقبة الشفافة لتحويل الأموال.

الدفع النقدي - تطلب سلطات الجمارك في حالات نادرة للغاية، مدفوعات نقدية. على الرغم من أن الأمر أصبح أقل شيوعًا، إلا أنه قد تحدث المدفوعات القائمة على النقد، لا سيما في أعقاب الكوارث الطبيعية التي تحدث سريعًا. حيثما أمكن، يجب تجنب التخليص الجمركي للمدفوعات النقدية حيث يصعب تتبعها وقد تؤدي إلى حدوث عمليات احتيالية. إذا كان الدفع النقدي للجمارك مطلوبًا، يجب على المؤسسات أن تطلب إيصالًا كاملاً، يوضح بالتفصيل الغرض من كل رسم فردي والمسؤول داخل سلطة الجمارك الذي تمت معه المعاملة.

ترتيب المدفوعات والمخاطر



- **الدفع مقدّمًا** - يتم دفع جميع مستحقات الاستيراد والرسوم ومصاريف المناولة مقدّمًا. في حالة وجود تغييرات في العناصر أو الكميات أو كانت الرسوم الإجمالية المتوقعة غير صحيحة، يتحمل الكيان الذي يدفع مقدّمًا مخاطر إضافية. إذا كان الدفع مقدّمًا مطلوبًا، يجب على المستوردين محاولة استخدام خطاب اعتماد.
- **الاعتماد المستندي** - المصطلح الفني لخطاب الاعتماد.
- **التحصيلات المستندية** - تعليمات من المصدر (البائع أو المورد) إلى البنك المحول، عادةً البنك المحلي للمصدر، لتحصيل المدفوعات فورًا أو في تاريخ مستقبلي من المستورد (المشتري) مقابل تسليم المستندات التجارية ذات الصلة. تعمل التحصيلات المستندية مثل خطاب الاعتماد، بيد أن البائع/المصدر هو الذي يتحمل عبء تقديم المستندات والقيم. ولا يزال يتعين على المستوردين مراقبة هذه الاتصالات لضمان استمرار استخدام التكاليف المتفق عليها.
- **فتح حساب** - اتفاقية بين المستورد والمصدر يتم بموجبها توريد البضائع على أساس أن الدفع سيتم في تاريخ مستقبلي متفق عليه. يمكن السداد بعد استيراد البضائع. تُستخدم هذه الطريقة عندما يكون هناك مستوى عالٍ من الثقة بين المصدريين والمستوردين.