

بيان الحقائق الرئيسية الخاص بالتحصيل المستندي الصادر للتصدير

يزود بيان الحقائق الرئيسية العملاء بمعلومات حول الجوانب والخصائص الرئيسية للتحصيل المستندي الصادر للتصدير (منتج تمويل تجاري).

ويهدف البيان بشكل رئيسي إلى مساعدتك بصفتك عميلاً على الفهم وأخذ فكره موضوعية عن ما يقدمه لك البنك التجاري الدولي لمقارنتها مع البنوك الأخرى التي تقدم نفس المنتج في السوق.

بيان الحقائق الرئيسية

يعدّ التحصيل المستندي إحدى طرق الدفع المستخدمة في التعاملات التجارية الدولية حيث يقوم البائع (المصدّر / الساحب) بإصدار تعليمات للبنك الذي يتعامل معه (البنك المرسل) لتقديم المستندات (المستندات التجارية المرفقة/غير المرفقة بمستندات مالية) المتعلقة بصفقة تجارية تخص البنك الذي يرتبط به المشتري (البنك المحصل) لتقديم المستندات أو إصدارها للمشتري (المستورد / المسحوب عليه) وفقاً لشروط محددة.

تخضع التحصيلات المستندية للقواعد الموحدة للتحصيلات (الإصدار الأحدث المطبق تنقيح عام 1995، رقم 522 الصادر عن غرفة التجارة الدولية (URC522)).

وتعتبر القواعد إلزامية لجميع أطراف التحصيل المستندي، ما لم يتم صراحة إستثناء أو تعديل شروطها وأحكامها.

ويعد بيان الحقائق الرئيسي للتحصيل المستندي كأحدى طرق الدفع التجارية المتفق عليها بين الأطراف التجارية المعنية (البائع / المصدّر / الساحب) و (المشتري / المستورد / المسحوب عليه) لتسليم المستندات المتعلقة بالعملية التجارية ذات الصلة من خلال بنك البائع (البنك المرسل) إلى بنك المشتري (البنك المحصل) مع توجيهات الدفع المحددة كالتالي:

- تسليم المستندات مقابل الدفع، (D/P أو DP) أو (CAD).
- تسليم المستندات مقابل القبول، (D/A أو DA).
- تسليم المستندات بموجب شروط وأحكام أخرى.

يتوفر هذا المنتج للعملاء بدون أي التزام أو تعهد من قبلنا، حيث يتلخص دور البنوك كوكلاء للتحصيل المستندي فقط.

قد يكون خصم المستندات متاحاً للعملاء الذين لديهم الموافقة على تسهيلات ائتمانية و التي يتم منحها وفقاً لسياسة البنك الائتمانية والتقييم الائتماني طرفنا.

وصف المنتج

التحصيل المستندي الصادر للتصدير هو منتج تمويل تجاري شائع يتم توفيره لعملاء البنك التجاري الدولي (المُصدّر / الساحب). وهنا يقوم البنك التجاري الدولي بدور البنك المرسل ويقوم باتباع تعليمات العميل لإرسال المستندات التجارية إلى البنك المحصل/ المقدم للمستندات مع تعليمات تسليم معينة للحصول على المدفوعات.

يتمثل دورنا الأساسي في كوننا وكلاء عن عملائنا، حيث نمكّن عملاء البنك التجاري الدولي (المصدرين/الساحبين) من بيع السلع و/أو الخدمات للمشتريين (المستوردين/المسحوب عليهم)، من خلال إرسال المستندات ذات الصلة بالعلاقة التجارية وبالتالي تسهيل حصولهم على مستحقاتهم لقاء الخدمات أو السلع التي يقدمونها.

المنتجات الثانوية ذات الصلة

- التعدادات الخاصة بعملية التحصيل المستندي الصادر للتصدير.
- الخصم (إن وجد).

المدة

قد يكون الاستحقاق نقداً مقابل المستندات (CAD) أو المستندات مقابل القبول.

الضمانات

ضمانات التسهيلات الائتمانية والمستندات على النحو المعتمد في البنك والمحددة بشكل صريح في خطاب عرض التسهيلات إلى جانب الشروط والأحكام الأخرى فقط في حالة تسهيلات الخصم.

الشروط والأحكام

يرجى الرجوع إلى طلبات الإخطار الخاصة بالمستندات الصادرة برسم التحصيل للتصدير، ولطلب الخصم يرجى زيارة [الرابط](#) التالي. يجب قراءة الشروط والأحكام (بما في ذلك جميع الطلبات والمستندات ذات الصلة) وعبارة جزء لا يتجزأ من بيان الحقائق الرئيسية هذا.

التعرفة (العمولة، والأجور، والرسوم)

يرجى الرجوع إلى التعرّف التجارية الخاصة بالخدمات المصرفية للشركات* - [العربية](#) / [الإنجليزية](#) بالإضافة إلى ما تم تسليط الضوء عليه بشكل صريح في خطاب عرض التسهيلات حسب مقتضيات الحالة. *يحتفظ البنك التجاري الدولي بحق تغيير التعرّف التجارية من وقت لآخر، وسيتم تحديثها على موقعنا الإلكتروني.

تحذيرات عامة

1. يجوز للبنك، دون الرجوع إلى العميل، خصم أي أجور أو نفقات أو عمولات مستحقة الدفع من حسابات العميل مقابل الخدمات المصرفية المقدمة وفقاً للرسوم والعمولات المصرفية المعتمدة والمعلن عنها.

2. يجوز للبنك من وقت لآخر، ووفقاً لتقديره الخاص، إجراء تغييرات على الشروط والأحكام المتعلقة بهذا المنتج، دون المساس بطبيعة المنتج [لناحية كونه عند الطلب/غير ملزم].
3. يجب قراءة الشروط والأحكام (بما في ذلك جميع الطلبات والمستندات ذات الصلة) وتطبيقها بما يتوافق مع بيان الحقائق الرئيسية هذا.
4. هذه الوثيقة مجرد بيان حقائق رئيسية. مما يعني أن المستندات المقدمة لا تعد عرضاً من البنك لتقديم الخدمات. ويحق للبنك رفض تقديم أي خدمات في أي وقت كان دون أي مسؤولية أو عقوبة.
5. يحتفظ البنك بالحق، وفقاً لتقديره الخاص، في تعديل الشروط والأحكام وحيثما يقتضي القانون المعمول به، وسيقوم بإخطار العميل قبل 60 يوماً من إجراء هذه التغييرات و/أو على النحو المتفق عليه في خطاب التسهيل الموقع من قبلك.

خصائص المنتج والبيانات التحذيرية

- يجب أن تكون على دراية كافية ببعض خصائص المستندات الصادرة برسم التحصيل للتصدير التالية:
1. البنوك لا تتعهد ولا ملزمة بسداد المدفوعات المقررة بموجب التحصيل المستندي.
 2. تتبع البنوك المحصلة تعليمات جدول التحصيل للبنك المرسل لتسليم المستندات التجارية بدون أي مسؤولية أو التزام من جانبها.
 3. تتعامل البنوك مع المستندات المقدمة وليس مع السلع أو الخدمات و / أو الأداء و / أو جودته التي قد يتعلق بها التحصيل المستندي.
 4. يجب على العميل الاستفادة من هذا المنتج إدراك ومواكبة لائحة القواعد الموحدة للتحصيلات باعتبارها قاعدة منظمة للتحصيل المستندي للتصدير.
 5. يجب على العميل الالتزام بالشروط والأحكام المتفق عليها من قبل البنك لضمان المعالجة السلسة لهذا المنتج. وقد يتسبب عدم التقيد بشروط سياسة البنك في تأخير معالجة المعاملة أو اتخاذ إجراءات أخرى من قبل البنك الذي يمارس حقه في سداد المديونية بغرامة في حال تأخير سداد المستحقات عند استحقاقها.
 6. يجب على العميل تزويد البنك بأي مستندات ومعلومات محدثة قد تؤثر على حسابه والمستندات الصادرة برسم التحصيل للصادرات ذات الصلة.

المزايا (الدفع مقابل مخاطر الأداء)

في المعاملات التجارية الدولية، يعدّ عدم دفع ثمن السلع المصدّرة أكبر المخاطر على المصدّر، في حين أن أكبر مخاطر المستوردين يتمثل بدفع ثمن السلع التي لم يتم شحنها في الوقت المطلوب أو وفقاً للشروط / الجودة المطلوبة.

ويمثل التحصيل المستندي الصادر للتصدير إحدى طرق الدفع الشائعة المقدمة من قبل البنوك لمساعدة المصدر (الساحب) والمستورد (المسحوب عليه) في تسوية معاملاتهم التجارية الدولية. وقد صمّم التحصيل المستندي إلى سد الفجوة بين الاعتماد المستندي والحساب المفتوح عن طريق توفير مستوى أعلى من الأمان من الحساب المفتوح، حيث تتحكم البنوك في المستندات. ولكن على عكس الاعتمادات المستندية، فإن البنوك المعنية لا تضمن أو تؤمن الدفع. ولكن في نفس الوقت فإنه يوجد خيار للحد من المخاطر عن طريق تسليم المستندات مقابل الدفع أو الحصول على تعزيز قبول سند القبض من البنك المَحْضَل في حال المستندات آجلة السداد.

كما يوفر التحصيل المستندي تكاليف مصرفية أقل للمستوردين والمصدرين مقارنة بالاعتماد المستندي.

إقرار

بتوقيعك على هذا المستند، فإنك تقرّ باستلام وفهم بيان الحقائق الرئيسية الذي يبين الخصائص الرئيسية والوصف الخاص بهذا المنتج / هذه الخدمة، وبأنك حصلت على فكرة عن الشروط والأحكام، والتعرفة (العمولة، والأجور، والرسوم) التي قد تطرأ نتيجة التقدم بطلب للحصول على هذا المنتج. يتم تقديم أي منتج مصرفي / خدمة مصرفية وفقاً لتقدير البنك التجاري الدولي الخاص، ويخضع لجميع الشروط والأحكام السارية الخاصة بالشروط والأحكام العامة للبنك التجاري الدولي المتعلقة بالحسابات والخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وغيرها من الكيانات القانونية، والتي قد تخضع للمراجعة من حين لآخر.

اسم العميل:	
توقيع العميل:	
تاريخ التوقيع:	

إخلاء مسؤولية

المعلومات الواردة في بيان الحقائق الرئيسية هذا لا تشمل جميع شروط العقد، والتي ترد في الشروط النهائية للحساب إلى جانب المستندات المطلوبة للحصول على المنتج المذكور.

لمزيد من المعلومات والحصول على المساعدة أو تقديم شكوى، يرجى التواصل مع مديري العلاقات المخصصين أو فريق التمويل التجاري الخاص بنا من خلال زيارة موقعنا الإلكتروني www.cbiuae.com. كما يمكنك التواصل معنا على الرقم 600544440 (من داخل دولة الإمارات) و971 45039000 + (من خارج دولة الإمارات).