**Documentary creditor**

* **Definition of documentary creditor:**

**Documentary credit is a written undertaking issued by a bank (called the issuer) at the request of the buyer (the applicant or the commander) in favor of the seller (beneficiary). The Bank is obliged to meet within a specified amount within a certain period, when the seller submits the documents in conformity with the provisions of the terms of the credit. The Bank's obligation may be to meet cash or to accept a bill of exchange.**

* **Importance of documentary credit**

**Lending is used to finance foreign trade, which in our time represents the framework acceptable to all other players in the field of international trade to the benefit of all those parties, both exporters and importers.**

* **Parties of documentary credit:**

**Documentary credit has four main parties:**

**1. Buyer It is the applicant who open the accreditation.**

**2. Issuing bank: The bank to which the buyer submits the application for opening the credit.**

**3. Beneficiary: The source that implements the conditions of accreditation in the period of validity.**

**4. Correspondent Bank: A bank that informs the beneficiary of the text of the letter of credit received from the issuing bank.**

**Letter of bank guarantee**

**Letter of Guarantee: A written undertaking by the bank on the basis of one of its customers to pay the value of the letter of guarantee to the beneficiary at the first request without paying attention to any conflict by the customer during the validity of the letter of guarantee.**

**Types of bank guarantee letter:**

**1. The initial letter of guarantee is issued to the customers to ensure serious entry into tenders.**

**2. The final letter of guarantee or advance payment is issued to the customers to ensure the seriousness of the business and its effect on the customer.**

**3. The letter of guarantee of the advance payment is issued with or without condition.**

**ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ**

**تابع لمحاضرة الحوالات المصرفية:**

* **List information contained on wire a bank transfering message:**

1. The amount of the transfer.
2. The date of the transfer.
3. The name of the sender or originator.
4. The routing number or the originating bank.
5. The identity of the designated beneficiary.
6. The routing number of recipient bank.

* **تعريف الاعتماد المستندي**

**الاعتماد المستندي هو تعهد مكتوب صادر من بنك (يسمى المصدر) بناء على طلب المشتري (مقدم الطلب أو الآمر) لصالح البائع (المستفيد). ويلتزم البنك بموجبه بالوفاء في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة متى قدم البائع مستندات السلعة مطابقة لتعليمات شروط الاعتماد. وقد يكون التزام البنك بالوفاء نقدا أو بقبول كمبيالة.**

* **أهمية الاعتماد المستندي**

**ويستعمل الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، وهو يمثل في عصرنا الحاضر الإطار الذي يحظى بالقبول من جانب سائر الأطراف الداخلين في ميدان التجارة الدولية بما يحفظ مصلحة هؤلاء الاطراف جميعا من مصدرين ومستوردين.**

* **أطراف الاعتماد المستندي**

**للاعتماد المستندي أربعة أطراف اساسية هي:**

1. **المشتري :هو الذي يطلب فتح الاعتماد.**
2. **البنك المصدر للاعتماد: هو البنك الذي يقدم إليه المشتري طلب فتح الاعتماد.**
3. **المستفيد: هو المصدّر الذي يقوم بتنفيذ شروط الاعتماد في مدة صلاحيته.**
4. **البنك المراسل: هو البنك الذي يقوم بإبلاغ المستفيد بنص خطاب الاعتماد الوارد إليه من البنك المصدر للاعتماد.**

**خطاب الضمان المصرفي**

خطاب الضمان: هو تعهد كتابى من البنك بناء على احد عملاؤه بدفع قيمة خطاب الضمان للجهة المستفيدة عند أول طلب منهم دون الالتفات لأي تعارض من قبل العميل خلال فترة سريان خطاب الضمان.

أنواع خطاب الضمان المصرفي:

1. خطاب الضمان الاولي يصدر للعملاء لضمان جدية الدخول فى المناقصات.
2. خطاب الضمان النهائى او الدفعة المقدمة يصدر للعملاء لضمان جدية الأعمال وسريانها على العميل.
3. خطاب ضمان الدفعة المقدمة ويصدر بشرط او بدون شرط.

**تابع لمحاضرة الحوالات المصرفية:**

اذكر المعلومات الواردة على التحويل البنكي للرسالة:

1. مقدار مبلغ التحويل.

2. تاريخ التحويل.

3. اسم المرسل أو المنشئ.

4. رقم التوجيه أو البنك الأصلي.

5. تحديد (تعيين) هوية المستفيد.

6. رقم التوجيه للبنك المستلم.