



صندوق أبوظبي للتنمية
ABU DHABI FUND FOR DEVELOPMENT



إجراءات السحب



المحتويات

3	نموذج إجراءات السحب
5	الحالة الأولى: سحب مبالغ لسداد مبالغ سبق دفعها
8	النموذج (1.1)
9	النموذج (2.1)
10	الحالة الثانية: سحب مبالغ من القرض لمواجهة مدفوعات مطلوبة
12	النموذج (1.2)
13	النموذج (2.2)
14	الحالة الثالثة: إصدار تعهد بالدفع
14	الحالة الثالثة (أ): إصدار تعهد مع التحفظ
17	النموذج (1.أ.3)
19	النموذج (2.أ.3)
20	النموذج (3.أ.3)
21	النموذج (4.أ.3)
22	نموذج القبول
23	النموذج (5.أ.3)
24	النموذج (6.أ.3)
25	الحالة الثالثة (ب): إصدار تعهد نهائي غير قابل للرجوع فيه
27	النموذج (1.ب.3)
29	النموذج (2.ب.3)
30	النموذج (3.ب.3)
31	النموذج (4.ب.3)
32	نموذج القبول
33	النموذج (5.ب.3)
35	النموذج (6.ب.3)

نموذج اجراءات السحب

القاعدة العامة هي أن مبالغ القرض لا تدفع إلى المقترض بمجرد التوقيع على اتفاقية القرض أو بعد أن تصبح نافذة مباشرة، وإنما يتم دفع هذه المبالغ فقط لمواجهة أو تغطية مصاريف معتمدة انفتت فعلاً على المشروع أو مستحقة الدفع مؤيدة بموجب مستندات وافية، وذلك طبقاً لنصوص اتفاقية القرض

الشروط التي يجب توافرها قبل بدء السحب من القرض

1. نفاذ اتفاقية القرض

يلزم تقديم الأدلة المتعنة إلى (المقترض) على أن جميع شروط النفاذ المنصوص عليها في اتفاقية القرض قد تحققت وتعتبر الاتفاقية نافذة المفعول من التاريخ الذي يرسل فيه (المقترض) برقية إلى المقترض بقبوله الأدلة المقدمة لاثبات تحقق شروط النفاذ.

2. التفويض بالسحب

يجب أن يرسل المقترض إلى (المقترض) المستند الرسمي الدال على تفويض الشخص أو الأشخاص المفوضين بتوقيع طلبات السحب مع نماذج توقيعاتهم معتمدة من قبل ممثل المقترض حسب اتفاقية القرض على النموذج المعد لذلك (انظر الملحق)، وفي حالة تعدد المفوضين يوضح ممثل المقترض ما إذا كانوا مفوضين بالتوقيع منفردين أم مجتمعين.

قائمة البضائع التي تمول من القرض

يتم السحب من القرض لتغطية قيمة البضائع والخدمات المبينة في قائمة البضائع الملحقة باتفاقية القرض ولا يجوز ادخال تعديلات على هذه القائمة إلا باتفاق المقترض والمقترض كتابياً.

حالات سحب مبالغ القرض

يتم سحب مبالغ من القرض بأتباع إحدى الحالات التالية:

الحالة الأولى: لسداد مبالغ سبق دفعها

الحالة الثانية: لمواجهة مدفوعات مطلوبة

الحالة الثالثة: لاصدار تعهد بالدفع

أ- لاصدار تعهد مع التحفظ.

ب- لاصدار تعهد نهائي غير قابل للرجوع فيه.

يجوز في الحالات الاستثنائية عمل ترتيبات خاصة لسحب مبالغ من القرض يتم الاتفاق عليها بين المقترض

(والمقترض)

صيغة السحب

في جميع الحالات المشار إليها يجب على المقترض أن يتقدم بطلب إلى (المقرض) لسحب مبلغ من القرض على النموذج المخصصة لكل حالة وترفق بهذا الطلب المستندات المؤيدة

ترقيم طلبات السحب

كل طلب سحب يقدم إلى (المقرض) يعطى رقماً مسلسلأً بغض النظر عن الحالة التي يندرج تحتها هذا الطلب، ويجوز إضافة أرقام فرعية تبين نوع حالة السحب والرقم المسلسل للطلبات في كل حالة.

* طلبات السحب البرقية

يجوز للمقرض، بموافقة (المقرض) المسبقة، وفي الحالات التي تتطلب سرعة دفع مبالغ للمستفيد أو لاصدار تمهد أن يتقدم بطلب سحب برقي بشرط:

1. أن تكون البرقية مثبتة
2. أن تتضمن جميع المعلومات الأساسية التي يتطلبها (المقرض)
3. أن يكون لدى (المقرض) معلومات مسبقة تتيح له تدقيق المعلومات الواردة في البرقية
4. أن يشار في البرقية إلى أن طلب السحب الكتابي المستندات المؤيدة قد أرسلت بالبريد

الحالة الأولى: سحب مبالغ لسداد مبالغ سبق دفعها

اعداد طلبات السحب

يتقدم المقرض، الذي يرغب في سحب مبالغ من القرض سداداً لمبلغ أو مبالغ سبق دفعها فعلاً، إلى المقرض بطلب سحب المبلغ المطلوب متبعاً مايلي:

1. صيغة طلب السحب ومكوناته

- 1.1 يعد طلب السحب بإحدى اللغات: العربية أو الانجليزية أو الفرنسية، ويتكون الطلب ممايلي:
 - طلب رسمي على النموذج رقم (1-1) من المرفقات
 - كشف ملخص أو أكثر فيه مفردات بنود البضائع المطلوب سحب مبالغ عنها على النموذج (1-2) من المرفقات
 - المستندات المؤيدة
- 1.2 يوقع الطلب الرسمي والكشف الملخص من قبل الشخص أو الأشخاص المفوضين بالتوقيع
- 1.3 يعد طلب مستقل لكل نوع من أنواع العملة المطلوب سدادها (ما لم يوافق (المقرض) على غير ذلك)

2. تحديد البند في قائمة البضائع

يذكر في الكشف الملخص رقم واسم بند البضائع كما وردا في قائمة البضائع المحددة في اتفاقية القرض، ويراعى ذكر المفردات التفصيلية للبند في حالة وجودها ملحقة بقائمة البضائع

3. تحضير وتجميع الكشوف الملخصة

- 3.1 يتم تعبئة الكشف الملخص وفقاً للبيانات الواردة فيه
- 3.2 تجمع المبالغ الواردة في كل كشف ملخص على حدة
- 3.3 يجب أن يتساوى مجموع قيمة المبالغ الواردة في الكشوف الملخصة مع قيمة طلب السحب
- 3.4 إذا كان من المتفق عليه أن يقوم (المقرض) بسداد مدفوعات تمت قبل تاريخ نفاذ اتفاقية القرض وجب ايراد مثل هذه المدفوعات على حدة في كشف ملخص مستقل أو أكثر

4. المستندات المؤيدة لطلب السحب

تقدم المستندات الآتية مع كل طلب سحب : (ما لم يوافق (المقرض) على غير ذلك)
4.1 فاتورة صادرة من المورد بها بيان البضائع (و / أو الخدمات) الموردة أو صورة واضحة عنها

4.2 المستند الدال على سداد المبلغ المستحق للمورد

- إيصال بالاستلام من قبل المورد أو الفاتورة المختومة من المورد بما يفيد الاستلام أو
- الصك الملقى (كمبيالة أو سند أذني) أو الشيك الملقى الذي تم سداد المبلغ بموجبه، أو صورة عنه، أو
- تقرير من بنك يفيد السداد إذا كان السداد قد تم بناءً على خطاب اعتماد، أو
- أي دليل آخر يقدم (للمقرض) ويجده مقبولاً

4.3 صورة من بوليصة الشحن. وإذا تعذر ذلك لأسباب يوافق عليها (المقرض) يمكن تقديم اقرار من المورد أو من وكيل الشحن بأن البضائع قد شحنت، ويجب أن يتضمن هذا الاقرار تاريخ الشحن ووسيلة الشحن واسمها وميناء الوصول

4.4 إذا كان طلب السحب لسداد دفعات أو أقساط سبق أن دفعها المقترض بناء على عقد، فإنه يجب تقديم نسخة من العقد الذي تمت بموجبه الصفقة أو نسخة من أمر الشراء. ويتعين أن يكون (المقرض) قد وافق على العقد (إذا كانت موافقة (المقرض) لازمة وفقاً لاتفاقية القرض) وذلك حتى يتسنى دفع أي مبلغ بناء عليه. ويكفي تقديم نسخة العقد الموقع أو أمر الشراء بطبيعة الحال مرة واحدة وليس مع كل طلب سحب. وإذا كان المبلغ مستحقاً بناء على عقد على أساس اتمام أعمال معينة فإنه يلزم تقديم شهادة المهندس المسؤول عن التنفيذ أو تقرير عن تقدم الأعمال يوضح أن المبلغ المطلوب سداده قد أصبح مستحقاً

4.5 وفي حالة وجود استشاري للإشراف على تنفيذ المشروع، يلزم تقديم شهادة من هذا الاستشاري بما يفيد اتمام الأعمال المعنية بموضوع طلب السحب*

5. البنود الخاصة بمصاريف الشحن

عند تقديم طلب سحب مبالغ سداداً لفواتير الشحن والتأمين وغير ذلك من مصاريف الشحن، يلزم أن يتضمن الطلب الايضاح الكافي الذي يمكن (المقرض) من أن يربط بين كل بند من بنود مصاريف الشحن وبين البضائع الخاصة بها والتي وافق (المقرض) على تمويلها

تنفيذ طلبات السحب

1. يقوم (المقرض) بتدقيق طلب السحب والمستندات المؤيدة للتأكد من أن البيانات الواردة فيه صحيحة حسب ما جاء في اتفاقية القرض والوثائق الأخرى المرفقة بها
2. بعد موافقة (المقرض) على طلب السحب واعتماده يقوم بإصدار تعليماته لدفع المبلغ إلى المقرض أو لأذنه، ويقوم باخطار المقرض بحصول الدفع موضحاً مقدار المبلغ المدفوع والعملية التي صار بها الدفع وقيمتها (بعملة المقرض) في تاريخ الدفع
3. أما إذا لم يوافق (المقرض) لأي سبب من الأسباب على طلب السحب فإنه يقوم باخطار المقرض بذلك بموجب خطاب يوضح فيه أسباب عدم الموافقة على طلب السحب.
4. يقوم (المقرض) بتحويل المبلغ المستحق بالكامل، ويتحمل المقرض أية عمولة يتقاضاها البنك عن المبلغ المحول

نموذج رقم (1.1)

التاريخ	ا
اتفاقية قرض رقم	ا
الرقم المسلسل للطلب	ا
اسم (المقرض) وعنوانه	ا
(الإدارة المعنية)	ا

الموضوع: طلب سحب مبلغ (_____)

نوع العملة المطلوب سحب المبالغ بها لسداد مبالغ سبق دفعها

تحية طيبة وبعد،،

وفقاً لاتفاقية القرض المعقودة بتاريخ _____ بين _____ وبين _____
(اسم المقرض) يطلب الموقع على هذا سحب مبلغ _____ من حساب القرض المذكور
ويؤكد مايلي:

1. أن هذا المبلغ المطلوب سداداً لمبالغ دفعها الموقع أدناه كما هو موضح في البيان الملخص المرفق بهذا (أو الكشوف الملخصة المرفقة بهذا)

2. أنه لم يسحب من قبل أو لم يتقدم بطلب سحب، مبلغ من هذا القرض لسداد المبالغ المذكورة وأنه لم يحصل على قرض أو منحة لسداد تلك المبالغ من أية جهة أخرى، ماعدا القروض القصيرة الأجل (إن وجد منها شيء) التي اقتضت ارتقاباً لسحب المبلغ المطلوب وعلى أن تسدد من هذا المبلغ، كما هو موضح في الكشف الملخص المرفق (أو الكشوف الملخصة المرفقة)

3. أن المبالغ السالفة الذكر قد دفعت لتنفيذ المشروع المنصوص عليه في المادة من اتفاقية القرض. وأن البضائع (و/أو الخدمات) المشتراة مناسبة لأغراض المشروع وأن ثمنها وشروط شرائها مناسبة

4. أنه حتى تاريخه لم تقع أية مخالفة لنصوص اتفاقية القرض المشار إليها فيما تقدم

5. أن المبلغ المطلوب سحبه يساوي النسبة التي يمولها (المقرض) من قيمة المستندات المرفقة

والرجاء صرف المبلغ المطلوب على النحو الآتي:

بايداعه بنفس العملة، أو بما يعادله (يذكر نوع العملة)، في حساب (اسم المستفيد) لدى بنك (يذكر اسم وعنوان البنك)

المقترض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

التوقيع |

الإسم |

التوظيفة |

نموذج رقم (2.1)

كشف ملخص البنود الواردة في قائمة البضائع التي تدرج تحتها البضاعة المطلوب سحب المبالغ بموجبها

التاريخ _____
 اتفاقية قرض رقم _____
 الرقم المسلسل للمطلب _____
 كشف ملخص رقم _____

12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
ملاحظات أخرى	تمويل (اسم الممول) حسب قائمة البضائع	مقدار المبلغ المدفوع من قبل الاقترض	تاريخ الدفع	اسم المورد وعنوانه	تاريخ تسليم البضاعة أو الخدمات	تاريخ موافقة القرض على العقد	المادة والفقرة الواردة في العقد التي تم دفع المبلغ بموجبها (إن وجدت)	تاريخ العقد ورقمه أو رقم أمر الشراء	وصف البضائع أو الخدمات موضوع المطلب	وصفه حسب قائمة البضائع	رقم البند حسب قائمة البضائع
	المبلغ										

المقترض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

- _____ | التوقيع
- _____ | الاسم
- _____ | الوظيفة

الحالة الثانية: سحب مبالغ من القرض لمواجهة مدفوعات مطلوبة

اعداد طلبات السحب

يتقدم المقترض، الذي يرغب في سحب مبالغ من القرض لمواجهة مدفوعات مطلوبة ولم تدفع بعد، إلى (المقرض) بطلب سحب المبلغ المطلوب متبعاً التعليمات التالية:

1. صيغة طلب السحب ومكوناته

- 1.1 يعد طلب السحب بإحدى اللغات: العربية أو الانجليزية أو الفرنسية، ويتكون الطلب مما يلي:
 - طلب رسمي على النموذج رقم (2-1) من المرفقات
 - كشف ملخص أو أكثر فيه مفردات بنود البضائع المطلوب سحب مبالغ عنها على النموذج (2-2) من المرفقات
 - المستندات المؤيدة
- 1.2 يوقع على الطلب الرسمي والكشف الملخص من قبل الشخص أو الأشخاص المفوضين بالتوقيع
- 1.3 يعد طلب مستقل لكل نوع من أنواع العملة المطلوب سداها (ما لم يوافق (المقرض) على غير ذلك)

2. تحديد البند في قائمة البضائع

يذكر في الكشف الملخص رقم واسم بند البضائع كما وردا في قائمة البضائع المحددة في اتفاقية القرض، ويراعى ذكر المفردات التفصيلية للبند في حالة وجودها ملحقة بقائمة البضائع

3. تحضير وتجميع الكشوف الملخصة

- 3.1 يتم تعبئة الكشف الملخص وفقاً للبيانات الواردة فيه
- 3.2 تجمع المبالغ الواردة في كل كشف ملخص على حدة
- 3.3 يجب أن يتساوى مجموع قيمة المبالغ الواردة في الكشوف الملخصة مع قيمة طلب السحب

4. المستندات المؤيدة لطلب السحب

يقدم طلب السحب مؤيداً بصورة من أمر الشراء الذي استحق المبلغ بناء عليه وصورة من فاتورة المورد، وإذا كان المبلغ مستحقاً بناء على عقد على أساس اتمام أعمال معينة فإنه يلزم تقديم شهادة المهندس المسؤول عن التنفيذ أو تقرير عن تقدم الأعمال يوضح أن المبلغ المطلوب سداه قد أصبح مستحقاً، كذلك يجب التحقق من أن المقترض قد قام بتزويد الممول بنسخة موقعة من العقد العائد إليه المبلغ المطلوب، ويتعين أن يكون (المقرض) قد وافق على هذا العقد (إذا كانت موافقته لازمة وفقاً لاتفاقية القرض).

5. البنود الخاصة بمصاريف الشحن

عند تقديم طلب سحب مبالغ سداداً لفواتير الشحن والتأمين وغير ذلك من مصاريف الشحن، يلزم أن يتضمن الطلب الايضاح الكافي الذي يمكن (المقرض) من أن يربط بين كل بند من بنود مصاريف الشحن وبين البضائع الخاصة بها والتي وافق (المقرض) على تمويلها.

تنفيذ طلبات السحب

1. يقوم (المقرض) بتدقيق طلب السحب والمستندات المؤيدة للتأكد من أن البيانات الواردة فيه صحيحة حسب ما جاء في اتفاقية القرض والوثائق الأخرى المرفقة بها.
2. بعد موافقة (المقرض) على طلب السحب واعتماده يقوم بإصدار تعليماته لدفع المبلغ إلى المستفيد، ويقوم باخطاره بحصول الدفع موضعاً مقدار المبلغ المدفوع والعملة التي تم بها الدفع، ويخطر المقرض بذلك أيضاً مع تحديد قيمة المبلغ المدفوع (بعملة المقرض) في تاريخ الدفع. أما إذا لم يوافق (المقرض) لأي سبب من الأسباب على طلب السحب فإنه يقوم باخطار المقرض بذلك بموجب خطاب يوضح فيه أسباب عدم الموافقة على طلب السحب.
3. يقوم (المقرض) بدفع المبلغ المستحق بالكامل بدون أي استقطاع وتسجل عمولة البنك الذي يقوم بعملية الدفع، ان وجدت، لقاء تحويل المبلغ على حساب القرض ويتم اخطار المقرض بذلك*

نموذج رقم (2.1)

_____	التاريخ
_____	اتفاقية قرض رقم
_____	الرقم المسلسل للطلب
_____	اسم المقرض وعنوانه
_____	(الإدارة المعنية)

الموضوع: طلب سحب مبلغ (_____)
(نوع العملة المطلوب سحب المبالغ بها) لمواجهة مدفوعات مطلوبة

تحية طيبة وبعد،،

وفقاً لاتفاقية القرض المعقودة بتاريخ _____ بين _____ وبين (اسم المقرض) _____
يطلب الموقع أدناه سحب مبلغ _____ من حساب القرض المذكور ويؤكد مايلي:

1. أن هذا المبلغ مطلوب لمواجهة مدفوعات مطلوبة من المقترض كما هو موضح في الكشف الملخص أو (الكشوف الملخصة) المرفقة بهذا
2. أنه لم يسحب من قبل أو لم يتقدم بطلب سحب، مبلغ من هذا القرض لسداد المبالغ المذكورة وأنه لم يحصل على قرض أو منحة لسداد تلك المبالغ من أية جهة أخرى، (ماعدا* القروض القصيرة الأجل) إن وجد منها شيء) التي اقترضت ارتقاباً لسحب المبلغ المطلوب وعلى أن تسدد من هذا المبلغ)، كما هو موضح في الكشف الملخص المرفق (أو الكشوف الملخصة) المرفقة
3. أن المبالغ السالفة الذكر مطلوب دفعها لتنفيذ المشروع المنصوص عليه في المادة من اتفاقية القرض. وأن البضائع (و/أو الخدمات) المشتراة مناسبة لأغراض المشروع وأن ثمنها وشروط شرائها مناسبة.
4. أنه حتى تاريخه لم تقع أيه مخالفة لنصوص اتفاقية القرض المشار إليها فيما تقدم
5. أن المبلغ المطلوب سحبه يساوي النسبة التي يمولها (الممول) من قيمة المستندات المرفقة و بنفس العملة والرجاء صرف المبلغ المطلوب على النحو الآتي:
لصالح (يذكر اسم المستفيد وعنوانه بالكامل) حساب رقم _____ لدى بنك (يذكر اسم وعنوان البنك).

المقترض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

التوقيع |

الإسم |

الوظيفة |

نموذج رقم (2.2)

كشف ملخص البنود الواردة في قائمة البضائع التي تدرج تحتها البضاعة المطلوب سحب المبالغ بموجبها

التاريخ _____
 اتفاقية قرض رقم _____
 الرقم السلسل للطلب _____
 كشف ملخص رقم _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
رقم البند حسب قائمة البضائع	وصفه حسب قائمة البضائع	وصف البضائع أو الخدمات موضوع الطلب	تاريخ العقد ورقمه أو رقم أمر الشراء	المادة والفقرة الواردة في العقد التي تم دفع المبلغ بموجبها (إن وجدت)	تاريخ موافقة القرض على العقد	تاريخ تسليم البضاعة أو الخدمات	اسم المورد وعنوانه	تاريخ الدفع	مقدار المبلغ المدفوع من قبل القترض	تمويل (اسم الممول) حسب قائمة البضائع	ملاحظات أخرى

المقترض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

التوقيع |

الإسم |

الوظيفة |

الحالة الثالثة: اصدار تعهد بالدفع

في حالة قيام المقترض باستصدار خطابات الاعتماد لصالح المورد لسداد قيمة البضائع واشتراط البنك المراسل (المبلغ أو المؤيد) * حصوله على نوع من الضمان يصدره (المقرض) بشأن خطاب الاعتماد، يجوز للمقترض ان يقدم (للمقرض) طلباً لاصدار تعهد لتغطية المبالغ التي يدفعها البنك بناء على خطاب الاعتماد. وهذا التعهد اما أن يكون تعهداً مع التحفظ، أو تعهداً نهائياً غير قابل للرجوع فيه

الحالة الثالثة (أ): اصدار تعهد مع التحفظ

يقصد بالتحفظ أنه بعد الغاء القرض أو ايقاف السحب منه طبقاً لأحكام اتفاقية القرض فإن (المقرض) لا يكون ملزماً بدفع المبالغ التي يقوم البنك المراسل بدفعها بناء على خطاب الاعتماد الذي أصدره عنه (المقرض) تعهداً مع التحفظ

اعداد طلبات السحب

1. صيغة طلب السحب ومكوناته:

- 1.1 يعد طلب السحب بإحدى اللغات: العربية أو الانجليزية أو الفرنسية، ويتكون الطلب ممايلي:
 - طلب رسمي على النموذج رقم (3. أ. 2) من المرفقات
 - كشف ملخص على النموذج (3. أ. 2) من المرفقات
 - صورة واضحة عن خطاب الاعتماد الذي أصدره البنك المصدر **
 - صورة مصدقة من العقد النهائي أو أمر الشراء الذي ستدفع المبالغ طبقاً لنصوصه (إن لم يكن المقترض قد سبق وأرسل نسخة من هذا العقد (للمقرض)

1.2 يوقع الطلب الرسمي والكشف الملخص من قبل الشخص أو الأشخاص المفوضين بالتوقيع

- 1.3 يقدم البنك المراسل إلى (المقرض) طلباً مماثلاً على النموذج رقم (3. أ. 3) من المرفقات، ولهذا الغرض يزود البنك المصدر في بلد المقترض البنك المراسل بنسخ من هذا النموذج لاستعماله في تقديم الطلب المشار إليه

2. تحديد البند في قائمة البضائع

يذكر في الكشف الملخص رقم واسم بند البضائع كما ورد في قائمة البضائع المحددة في اتفاقية القرض، ويراعى ذكر المفردات التفصيلية للبند في حالة وجودها ملحقة بقائمة البضائع

تنفيذ طلبات السحب

حال استلام طلب السحب يقوم (المقرض) بتدقيقه. وفي حالة موافقة (المقرض) على الطلب، يقوم بارسال أصل وصورة من التعهد مع التحفظ إلى البنك المراسل طبقاً للنموذج رقم (3. أ. 4) من المرفقات، ويرفق بها صورة من خطاب الاعتماد المقترح. ويمكن (للمقرض) اصدار هذا التعهد مع التحفظ قبل وصول طلب البنك

* البنك المراسل هو البنك الذي يقوم بإبلاغ أو تأييد خطاب الاعتماد للمورد.

** البنك المصدر هو البنك الذي يقوم بإصدار خطاب الاعتماد وهو عادة في بلد المقترض.

المراسل المشار إليه في البند (3) من الفقرة (أولاً) أعلاه على النموذج رقم (3. أ. 3). ويرسل المقرض إلى كل من المقترض والبنك المصدر صورة من التعهد مع التخفيض بعد إعادتها إليه من البنك المراسل موقعاً عليها بالقبول.

أما إذا لم يوافق (المقرض) لأي سبب من الأسباب على طلب السحب فإنه يقوم باخطار المقترض بموجب خطاب يوضح فيه أسباب عدم الموافقة.

سحب مبالغ من الاعتمادات

1. بعد قيام البنك المراسل مباشرة بدفع أي مبلغ بناء على خطاب الاعتماد، يرسل البنك المذكور إلى (المقرض) تقريراً يفيد السداد وطلباً لتغطية المبلغ طبقاً للنموذج رقم (3. أ. 5) من المرفقات وذلك مع فاتورة المورد أو أي مستندات أخرى قد يطلبها (المقرض)

2. يقوم (المقرض) بدفع المبلغ المطلوب إلى البنك المراسل مباشرة وفي نفس الوقت يقوم (المقرض) باخطار المقترض بحصول الدفع مبيناً مقدار المبلغ، والعملية التي تم بها الدفع وتاريخ الدفع ومقدار المبلغ المعادل الذي سحب من القرض. وعملاً على اختصار الوقت ما بين تاريخ سداد المبالغ المستحقة للمورد بواسطة البنك المراسل وبين تاريخ دفع (المقرض) تلك المبالغ إلى البنك - الأمر الذي فيه مصلحة المقترض - فإن (المقرض) يقبل الطلبات التي تقدم ببرقيات مثبتة بالصيغة التي يوافق عليها (المقرض) وذلك بشرط:

- موافقة البنك المراسل مسبقاً بأن البرقية المثبتة بالصيغة المذكورة تكون بمثابة طلب موقع لسحب المبلغ المسدد بناءً على خطاب الاعتماد والوارد في البرقية
- اقرار البنك المراسل بأنه قد سدد المبلغ المطلوب وفقاً لشروط خطاب الاعتماد، وأنه قد أرسل أو بصدد إرساله بالبريد التقرير والطلب المنوه عنه في (أولاً)

3. في حالة وجود اخلال بشروط الاعتماد أو في حالة انتهاء صلاحيته فإن (المقرض) لا يقوم بالدفع إلا إذا كان قيام البنك بالوفاء قد تم وفقاً للعرف المصرفي العام أو بموافقة المقرض

تعديل خطاب الاعتماد

يمكن تعديل خطاب الاعتماد باتباع مايلي:

- يرسل المقرض طلباً إلى (المقرض) على النموذج رقم (3. أ. 6) من المرفقات مع صورة من التعديل المقترح. ويجوز في الأحوال التي تقتضي السرعة عمل ترتيبات خاصة لارسال طلب التعديل برقياً
- يقوم (المقرض) باصدار موافقته على التعديل إلى البنك المراسل كتابياً أو برقياً حسب ما تقتضي الحاجة، وذلك بعد اجراء التدقيق اللازم

نموذج رقم (1.أ.3)

طلب سحب من المقترض إلى (المقرض) لاصدار تعهد مع التحفظ لتغطية مبالغ ولسحب مبالغ من القرض لهذا الغرض

_____		التاريخ
_____		اتفاقية قرض رقم
_____		الرقم المسلسل للطلب
_____		اسم (المقرض) وعنوانه
_____		(الإدارة المعنية)

قيمة طلب السحب (المبلغ ونوع العملة)

تحية طيبة وبعد،،

وفقاً لاتفاقية القرض المعقودة بتاريخ _____ بين _____ وبين (اسم الممول) يقر الموقع أدناه ويوافق على مايلي:

1. أنه بناء على الطلب المقدم من بنك (يذكر اسم البنك المراسل)، يطلب المقترض من (المقرض) أن يصدر تعهداً مع التحفظ بأن يدفع (المقرض) إلى البنك المراسل - وفقاً للشروط والأوضاع المناسبة التي يقرها (المقرض) المبالغ التي يسدها البنك المؤيد بناء على خطاب الاعتماد المذكور بالبيان الملخص ويجوز ادخال تعديلات على خطاب الاعتماد بشرط موافقة (المقرض) كتابة
2. أن المقترض يطلب من (المقرض) ويفوضه، بموجب هذا، تفويضاً نهائياً غير قابل للرجوع فيه، أن يدفع من حين لآخر إلى البنك المراسل المتقدم الذكر، المبالغ التي يقوم البنك بسدادها بناء على خطاب الاعتماد السالف الذكر. وتعتبر المبالغ التي يقوم (المقرض) بدفعها على هذا النحو، مسحوبة من القرض. ويحق (للمقرض) أن يعتمد عند قيامه بالدفع، اعتماداً كلياً وقاطعاً ونهائياً على الاقرارات الكتابية التي يتقدم بها البنك المراسل والتي تفيد قيامه بسداد مبالغ بناء على خطاب الاعتماد وفقاً للأحكام والشروط الواردة به
3. أن هذه المبالغ مطلوبة لكي يتمكن المقترض من مواجهة مصروفات مستحقة تدفع ب(يذكر نوع العملة)، وذلك كما هو موضح بالبيان الملخص
4. أنه لم يسحب من قبل، أو لم يتقدم بطلب سحب، مبلغ من هذا القرض لسداد المبالغ المذكورة، وأنه لم يتحصل على قرض أو منحة لسداد تلك المبالغ من أية جهة أخرى
5. أن المبالغ السالفة الذكر مستحقة الدفع لتنفيذ المشروع المنصوص عليه في اتفاقية القرض، وأن البضائع (و/أو الخدمات) المشتراة مناسبة لأغراض المشروع وأن ثمنها وشروط شرائها مناسبة
6. أنه حتى تاريخه لم تقع أية مخالفة لنصوص اتفاقية القرض المشار إليها فيما تقدم

7. أن الموقع أدناه يوافق على أن أي الغاء للقرض طبقاً لاتفاقية القرض لا يكون له أثر بالنسبة للجزء من القرض الذي أصدر عنه (المقرض) تعهداً بالدفع مع التحفظ بناء على هذا الطلب

8. لا يكون (المقرض) ملزماً بأن يدفع إلى البنك المراسل المبالغ التي يقوم البنك المذكور بسدادها بناء على خطاب الاعتماد المشار إليه أنفاً في حالة قيام البنك بالسداد بعد الغاء القرض طبقاً لاتفاقية القرض أو بعد ايقاف السحب من القرض طبقاً لاحكام هذه الاتفاقية

ومع ذلك يجوز (للمقرض) حسب تقديره أن يدفع إلى البنك المراسل تلك المبالغ بعد إلغاء القرض أو ايقاف السحب، وتعتبر المبالغ المدفوعة مسحوبة من القرض بموافقة المقرض

المقرض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

التوقيع |

الإسم |

الوظيفة |

نموذج رقم (2.أ.3)

كشف ملخص عن طلب سحب الاصدار تعهد مع التحفظ من (المقرض)
بتغطية مبالغ يدفعها بنك (يذكر اسم البنك المرسل)

التاريخ _____
اتفاقية قرض رقم _____
الرقم المسلسل للطلب _____
كشف ملخص رقم _____

10	9	8	7			6		5	4	3	2	1
ملاحظات أخرى	مقدار المبلغ ونوع العملة	اسم المستفيد	البنك المرسل			البنك المصدر		تاريخ موافقة القرض على العقد	رقم تاريخ العقد أو رقم أمر الشراء	وصف البضائع و/ أو الخدمات أو البضاعة حسب قائمة البضائع	اسم البنك الذي تدرج تحته البضاعة	رقم بند البضاعة
			تاريخ انتهاء الصلاحية	رقم الاعتماد	الاسم	رقم الاعتماد	الاسم					

المقرض أو الفوض (المفوضون) بالتوقيع

- _____ | التوقيع
- _____ | الإسم
- _____ | الوظيفة

نموذج رقم (3.أ.3)

طلب مقدم من البنك المراسل لاصدار تعهد مع التحفظ من (المقرض) بتغطية مبالغ يقوم البنك بدفعها

التاريخ | _____
خطاب اعتماد رقم | _____
اتفاقية قرض رقم | _____
إلى (اسم القرض وعنوانه) | _____

تحية طيبة وبعد،،

لقد طلب إلينا من (اسم البنك المصدر) أن نقوم (بابلاغ أو تأييد) خطاب الاعتماد المستندي رقم _____
وذلك لحساب (اسم المقرض) وبمبلغ _____ ولصالح _____ (يذكر اسم المورد وعنوانه)
عن توريد (يذكر وصف البضاعة) وتنتهي مدته في _____

ونطلب اصدار تعهد مع التحفظ من (المقرض) بأن يدفع لنا المبالغ التي نقوم بسدادها بناء على خطاب الاعتماد
المذكور وعند وصول التعهد المشار إليه إلينا والتحقق من أنه واف، سنقوم (بابلاغ أو تأييد) خطاب الاعتماد
سالف الذكر

وفي انتظار وصول التعهد المشار إليه إلينا، نرسل لكم مع هذا صورة من خطاب الاعتماد المقترح

وتفضلوا بقبول التحية،،،

اسم البنك (ختم)

توقيع المعتمد

ملاحظة:

هذا التقرير يجوز تقديمه إلى (المقرض) باللغة الانجليزية طبقاً للنموذج المرفق

نموذج رقم (4.أ.3)

تعهد مع التحفظ بدفع مبالغ

_____	التاريخ
_____	رقم خطاب الاعتماد لديكم
_____	رقم خطاب اعتماد البنك المصدر
_____	اتفاقية قرض رقم
_____	الرقم المسلسل
_____	إلى (اسم البنك المراسل وعنوانه)

تحية طيبة وبعد،،

نرسل إليكم مع هذا صورة من خطاب الاعتماد الذي أديتم استعدادكم (لإبلاغه أو تأييده) ، وذلك لحساب (اسم المقترض) ولصالح (اسم المستفيد) بمبلغ _____ عن بضائع (يذكر وصف البضائع) والذي تنتهي مدته في _____

وبناء على طلب (اسم المقترض) ، وبشرط موافقتكم وتوقيعكم على صيغة الموافقة الواردة في نهاية هذا التعهد وإعادة صورة منه إلينا ، نتعهد بموجب هذا بأن ندفع لكم المبالغ التي تقومون بسدادها لأمر المستفيد أو لإذنه بناء على خطاب الاعتماد السالف الذكر وفقاً لشروطه. ويجوز تعديل أحكام الخطاب أو مد صلاحيته بعد موافقة (المقرض) كتابة على ذلك. وسيقوم (المقرض) بدفع المبلغ إليكم في الحال وعلى أقصى تقدير في ظرف ثلاثين يوماً على الأكثر من تاريخ استلام (المقرض) لطلب كتابي منكم بالدفع. وهذا التعهد من جانب (المقرض) بالدفع مشروط بما يأتي:

1. أن يقوم البنك بإبلاغ، أو تأييد خطاب الاعتماد السالف الذكر
2. أن (المقرض) غير ملزم بدفع أي مبلغ إلا إذا قام البنك بإرسال طلب كتابي إلى (المقرض) يبين بالتحديد البضائع التي دفع عنها المبلغ، وفاتورة المورد عقب دفع المبلغ مباشرة
3. أن (المقرض) غير ملزم بدفع أي فوائد أو عمولة أو مصاريف أو تكاليف تتعلق بخطاب الاعتماد
4. أنه في حالة إلغاء خطاب الاعتماد كلياً أو جزئياً ، يقوم البنك بإخطار (المقرض) بذلك فوراً وبمقدار المبلغ الذي شمله الإلغاء. وكذلك في حالة انتهاء مدة خطاب الاعتماد أو دفع قيمته بالكامل يقوم البنك بإخطار (المقرض) فوراً وبمقدار المبلغ الباقي بغير استعمال ان بقي شيء

5. إنه في حالة إلغاء القرض طبقاً لاتفاقية القرض المعقودة بين المقترض المشار إليه أعلاه وبين (المقرض) بتاريخ _____ أو في حالة إيقاف السحب من القرض طبقاً لاحكام المادة _____ الفقرة _____ من هذه الاتفاقية، لا يكون (المقرض) ملزماً بدفع أي مبلغ إلى البنك تغطية لمبالغ دفعها البنك بعد إلغاء القرض أو إيقاف السحب

ونرجو تثبيت موافقتكم على شروط هذا التعهد بالتوقيع على صيغة الموافقة أدناه واعادة صورة موقعاً عليها
إلينا

اسم المقرض |

المفوض بالتوقيع |

صيغة القبول

نقر موافقتنا على هذا التعهد وعلى جميع الشروط والأوضاع المتقدمة . وخطاب الاعتماد المشار إليه أعلاه يحمل رقم (رقم البنك المراسل)

اسم البنك (ختم)

توقيع المعتمد

ملاحظة:

هذا التعهد يجوز أن يكون باللغة الانجليزية طبقاً للنموذج المرفق

نموذج رقم (5.أ.3)

تقرير من البنك المراسل يفيد السداد وطلب إلى (المقرض) بدفع المبالغ المسددة

التاريخ |
خطاب اعتمادنا رقم |
اتفاقية القرض رقم |
(اسم المقرض وعنوانه) |
(الإدارة المعنية) |

تحية طيبة وبعد،،

نقر أننا قمنا بدفع مبلغ _____ بتاريخ _____ لأمر أو اذن (يذكر اسم
وعنوان المستفيد) وذلك بناء على خطاب الاعتماد المبين أعلاه.
وقد تم دفع هذا المبلغ مقابل استلام المستندات المبينة في خطاب الاعتماد المذكور والتي تثبت شحن البضائع
المبينة كمايلي:

من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ بتاريخ _____ أو شحن البضائع بالباخرة
من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ بتاريخ _____ أو شحن البضائع بالسيارات
من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ بتاريخ _____ أو شحن البضائع بالطائرة
من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ بتاريخ _____
أو أن البضائع قد تم تخزينها في _____ بموجب شهادة ايداع رقم _____

وصف البضائع:

وقد تم التصرف في المستندات المتقدمة على النحو التالي _____ ومرفق صورة من فاتورة المورد.
وقد تم دفع المبلغ وفقاً لشروط وأحكام خطاب الاعتماد المرفقة صورته بالتمهد النهائي غير قابل للرجوع فيه
الصادر من (المقرض) برقم _____
ونطلب من (المقرض) عملاً بتعهد المذكور ان يدفع إلينا المبلغ المبين فيما تقدم . أو لحسابنا رقم _____
لدى (يذكر اسم البنك) _____

اسم البنك (ختم)

توقيع المعتمد

ملاحظة:

هذا التقرير والطلب يجوز تقديمه إلى (المقرض) باللغة الانجليزية طبقاً للنموذج المرفق

نموذج رقم (6.أ.3)

طلب المقترض الموافقة على تعديل خطاب الاعتماد

_____	التاريخ
_____	اتفاقية قرض رقم
_____	تعهد رقم
_____	طلب سحب رقم
_____	خطاب اعتماد رقم (رقم اعتماد البنك المصدر)
_____	(اسم المقرض وعنوانه)
_____	(الإدارة المعنية)

تحية طيبة وبعد،،

لقد تم الاتفاق بيننا وبين المورد (يذكر اسم المورد) على تعديل خطاب الاعتماد المشار إليه أعلاه كما هو مبين في صورة التعديل المرفقة. وقد قمنا بالاتصال بالبنك المصدر لاجراء هذا التعديل، ونظراً إلى أن تعديل خطاب الاعتماد من قبل البنك المراسل تتطلب موافقة (المقرض) لذلك نرجو التكرم بتثبيت موافقتكم على التعديل المقترح إلى البنك (يذكر اسم البنك المراسل)

المقترض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

التوقيع |

الإسم |

الوظيفة |

الحالة الثالثة (ب) اصدار تعهد نهائي غير قابل للرجوع فيه

اعداد طلبات السحب:

1. صيغة طلب السحب ومكوناته

1.1 يعد طلب السحب بإحدى اللغات: العربية أو الانجليزية أو الفرنسية، ويتكون الطلب ممايلي:

- طلب رسمي على النموذج رقم (3. ب. 1) من المرفقات
- كشف ملخص على النموذج رقم (3. ب. 2) من المرفقات
- صورة واضحة عن خطاب الاعتماد الذي أصدره البنك المصدر
- صورة مصدقة من العقد النهائي أو أمر الشراء الذي ستدفع المبالغ طبقاً لنصوصه (إن لم يكن المقترض قد سبق وأرسل نسخة من هذا العقد (للمقرض)

1.2 يوقع الطلب الرسمي والكشف الملخص من قبل الشخص أو الأشخاص المفوضين بالتوقيع

1.3 يقدم البنك المراسل إلى (المقرض) طلباً مماثلاً على النموذج رقم (3. ب. 3) من المرفقات، ولهذا الغرض يزود البنك المصدر في بلد المقرض البنك المراسل بنسخ من هذا النموذج لاستعماله في تقديم الطلب المشار إليه

2. تحديد البند في قائمة البضائع

يذكر في الكشف الملخص رقم واسم بند البضائع كما ورد في قائمة البضائع المحددة في اتفاقية القرض، ويراعى ذكر المفردات التفصيلية للبند في حالة وجودها ملحقة بقائمة البضائع

تنفيذ طلبات السحب

حال استلام طلب السحب يقوم (المقرض) بتدقيقه. وفي حالة موافقة (المقرض) على الطلب، يقوم بارسال أصل وصورة من التعهد النهائي غير القابل للرجوع فيه إلى البنك المراسل طبقاً للنموذج رقم (3. ب. 4) من المرفقات، ويرفق بها صورة من خطاب الاعتماد المقترح. ويمكن (للمقرض) اصدار هذا التعهد غير القابل للرجوع فيه قبل وصول طلب البنك المراسل المشار إليه في البند (3) من الفقرة (أولاً) أعلاه على النموذج رقم (3. ب. 1) ويرسل المقرض إلى كل من المقرض والبنك المصدر صورة من التعهد مع إعادتها إليه من البنك المراسل موقعا عليها بالقبول

أما إذا لم يوافق (المقرض) لأي سبب من الأسباب على طلب السحب فإنه يقوم باخطار المقرض بموجب خطاب يوضح فيه أسباب عدم الموافقة

سحب مبالغ من الاعتمادات

1. بعد قيام البنك المراسل مباشرة بدفع أي مبلغ بناء على خطاب الاعتماد، يرسل البنك المذكور إلى (المقرض) تقريراً يفيد السداد وطلباً لتغطية المبلغ طبقاً للنموذج رقم (3. ب. 5) من المرفقات وذلك مع فاتورة المورد أو أي مستندات أخرى قد يطلبها (المقرض)
2. يقوم (المقرض) بدفع المبلغ المطلوب إلى البنك المراسل مباشرة وفي نفس الوقت يقوم (المقرض) باخطار المقرض بحصول الدفع مبيناً مقدار المبلغ، والعملية التي تم بها الدفع وتاريخ الدفع ومقدار المبلغ المعادل (بعملة المقرض) الذي سحب من القرض. وعملاً على اختصار الوقت ما بين تاريخ سداد المبالغ المستحقة للمورد بواسطة البنك المراسل وبين تاريخ دفع (المقرض) تلك المبالغ إلى البنك - الأمر الذي فيه مصلحة المقرض - فإن (المقرض) يقبل الطلبات التي تقدم ببرقيات مثبتة بالصيغة التي يوافق عليها (المقرض) وذلك بشرط:
 - 2.1 موافقة البنك المراسل مسبقاً بأن البرقية المثبتة بالصيغة المذكورة تكون بمثابة طلب موقع لسحب المبلغ المسدد بناءً على خطاب الاعتماد والوارد في البرقية
 - 2.2 اقرار البنك المراسل بأنه قد سدد المبلغ المطلوب وفقاً لشروط خطاب الاعتماد، وأنه قد أرسل أو بصدد إرساله بالبريد التقرير والطلب المنوه عنه في (أولاً)
3. في حالة وجود اخلال بشروط الاعتماد أو في حالة انتهاء صلاحيته فإن (المقرض) لا يقوم بالدفع إلا إذا كان قيام البنك بالفداء قد تم وفقاً للمعرف المصري العام أو بموافقة المقرض

تعديل خطاب الاعتماد

- يمكن تعديل خطاب الاعتماد باتباع مايلي:
1. يرسل المقرض طلباً إلى (المقرض) على النموذج رقم (3. ب. 6) من المرفقات مع صورة من التعديل المقترح. ويجوز في الأحوال التي تقتضي السرعة عمل ترتيبات خاصة لارسال طلب التعديل برقياً
 2. يقوم (المقرض) باصدار موافقته على التعديل إلى البنك المراسل كتابياً أو برقياً حسب ما تقتضي الحاجة، وذلك بعد اجراء التدقيق اللازم

نموذج رقم (1.ب.3)

طلب سحب من المقترض إلى (المقرض) لاصدار تعهد نهائي غير قابل للرجوع فيه لتغطية مبالغ ولسحب مبالغ من القرض لهذا الغرض قيمة طلب السحب (المبلغ ونوع العملة)

التاريخ		_____
اتفاقية قرض رقم		_____
الرقم المسلسل للطلب		_____
إلى (اسم المقرض وعنوانه)		_____
(الإدارة المعنية)		_____

تحية طيبة وبعد،،

وفقاً لاتفاقية القرض المعقودة بتاريخ _____ بين _____ وبين (اسم المقرض) _____
يقر الموقع أدناه ويوافق على مايلي:

1. أنه بناء على الطلب المقدم من بنك (يذكر اسم البنك المراسل)، يطلب المقترض من (المقرض) أن يصدر تعهداً نهائياً غير قابل للرجوع فيه بأن يدفع (المقرض) إلى البنك المراسل - وفقاً للشروط والأوضاع المناسبة التي يقررها (المقرض) المبالغ التي يسدها البنك المؤيد بناء على خطاب الاعتماد المذكور بالبيان الملخص ويجوز ادخال تعديلات على خطاب الاعتماد بشرط موافقة (المقرض) كتابة
2. أن المقترض يطلب من (المقرض) ويفوضه، بموجب هذا، تفويضاً نهائياً غير قابل للرجوع فيه، أن يدفع من حين لآخر إلى البنك المراسل المتقدم الذكر، المبالغ التي يقوم البنك بسدادها بناء على خطاب الاعتماد السالف الذكر. وتعتبر المبالغ التي يقوم (المقرض) بدفعها على هذا النحو، مسحوبة من القرض. ويحق (للمقرض) أن يعتمد عند قيامه بالدفع، اعتماداً كلياً وقاطعاً ونهائياً على القرارات الكتابية التي يتقدم بها البنك المراسل والتي تفيد قيامه بسداد مبالغ بناء على خطاب الاعتماد وفقاً للأحكام والشروط الواردة به
3. أن هذه المبالغ مطلوبة لكي يتمكن المقترض من مواجهة مصروفات مستحقة تدفع ب (يذكر نوع العملة)، وذلك كما هو موضح بالبيان الملخص
4. أنه لم يسحب من قبل، أو لم يتقدم بطلب سحب، مبلغ من هذا القرض لسداد المبالغ المذكورة، وأنه لم يتحصل على قرض أو منحة لسداد تلك المبالغ من أية جهة أخرى
5. أن المبالغ السالفة الذكر مستحقة الدفع لتنفيذ المشروع المنصوص عليه في اتفاقية القرض وأن البضائع (و/أو الخدمات) المشتراة مناسبة لأغراض المشروع وأن ثمنها وشروط شرائها مناسبة
6. أنه حتى تاريخه لم تقع أية مخالفة لنصوص اتفاقية القرض المشار إليها فيما تقدم

7. أن الموقع أدناه يوافق على أن أي الغاء للقرض طبقاً لاتفاقية القرض لا يكون له أثر بالنسبة للجزء من القرض الذي أصدر عنه (المقرض) تعهداً بالدفع بناء على هذا الطلب
8. يظل التزام (المقرض) بناء على تعهده النهائي غير قابل للرجوع قائماً وذلك :
- 8.1 إلى أن يصل (المقرض) اخطار كتابي من البنك المراسل بإلغاء خطاب الاعتماد محدد المبلغ الذي تناوله الإلغاء
- 8.2 بالنسبة للمبالغ الباقية من خطاب الاعتماد بعد انتهاء مدته أو بعد استنفاد أغراضه إلى أن يصل (للمقرض) اخطار كتابي من البنك المراسل يحدد المبالغ الباقية من خطاب الاعتماد بغير استعمال

المقترض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

التوقيع |

الإسم |

الوظيفة |

نموذج رقم (3.ب.3)

طلب مقدم من البنك المراسل لاصدار تعهد نهائي غير قابل للرجوع فيه من (المقرض) بتغطية مبالغ يقوم البنك بدفعها

_____		التاريخ
_____		خطاب اعتماد رقم
_____		اتفاقية قرض رقم
_____		إلى (اسم المقرض وعنوانه)
_____		(الإدارة المعنية)

تحية طيبة وبعد،،

لقد طلب إلينا من (اسم البنك المصدر) أن نقوم بإبلاغ أو تأييد خطاب الاعتماد المستندي رقم _____
وذلك لحساب (اسم المقرض) وبمبلغ _____ لصالح _____ (يذكر اسم المورد وعنوانه)
عن توريد (يذكر وصف البضاعة) وتنتهي مدته في _____

ونطلب اصدار تعهد نهائي غير قابل للرجوع فيه من (اسم المقرض) بأن يدفع لنا المبالغ التي نقوم بسدادها بناء
على خطاب الاعتماد المذكور وعند وصول التعهد المشار إليه إلينا والتحقق من أنه واف، سنقوم بإبلاغ أو تأييد
خطاب الاعتماد سالف الذكر

وفي انتظار وصول التعهد المشار إليه إلينا، نرسل لكم مع هذا صورة من خطاب الاعتماد المقترح

وتفضلوا بقبول فائق التحية،،،

اسم البنك (ختم)

توقيع المعتمد

ملاحظة:

هذا التقرير يجوز تقديمه إلى (المقرض) باللغة الانجليزية طبقاً للنموذج المرفق

نموذج رقم (4.ب.3)

تعهد نهائي غير قابل للرجوع فيه بدفع مبالغ

التاريخ |
رقم خطاب الاعتماد لديكم |
رقم خطاب اعتماد البنك المصدر |
اتفاقية قرض رقم |
الرقم المسلسل |
(يذكر اسم البنك المؤيد وعنوانه)
تحية طيبة وبعد ،،

نرسل إليكم مع هذا صورة من خطاب الاعتماد الذي أبدتكم استعدادكم لابلاغه أو تأييده، وذلك لحساب (اسم المقترض) ولصالح (اسم المستفيد) بمبلغ _____ عن بضائع _____ والذي تنتهي مدته في _____

وبناء على طلب (اسم المقترض)، وبشرط موافقتكم وتوقيعكم على صيغة الموافقة الواردة في نهاية هذا التعهد وإعادة صورة منه إلينا، نتعهد بموجب هذا بأن ندفع لكم المبالغ التي تقومون بسدادها لأمر المستفيد أو لاذنه بناء على خطاب الاعتماد السالف الذكر وفقاً لشروطه. ويجوز تعديل أحكام الخطاب أو مد صلاحيته بعد موافقة الممول كتابة على ذلك. وسيقوم الممول بدفع المبلغ إليكم في الحال وعلى أقصى تقدير في ظرف ثلاثين يوماً على الأكثر من تاريخ استلام (المقترض) لطلب كتابي منكم بالدفع وهذا التعهد من جانب (المقترض) بالدفع مشروط بما يأتي:

1. أن يقوم البنك بإبلاغ، أو تأييد خطاب الاعتماد السالف الذكر
2. أن (المقترض) غير ملزم بدفع أي مبلغ إلا إذا قام البنك بإرسال طلب كتابي إلى (المقترض) يبين بالتحديد البضائع التي دفع عنها المبلغ، وفاتورة المورد وذلك عقب دفع المبلغ مباشرة
3. أن (المقترض) غير ملزم بدفع أي فوائد أو عمولة أو مصاريف أو تكاليف تتعلق بخطاب الاعتماد

4. أنه في حالة إلغاء خطاب الاعتماد كلياً أو جزئياً، يقوم البنك باخطار (المقرض) بذلك فوراً وبمقدار المبلغ الذي شمله الإلغاء. وكذلك في حالة انتهاء مدة خطاب الاعتماد أو دفع قيمته بالكامل يقوم البنك باخطار (المقرض) بذلك فوراً وبمقدار المبلغ الباقي بغير استعمال ان بقي شيء

ونرجو تثبيت موافقتكم على شروط هذا التعهد بالتوقيع على صيغة الموافقة أدناه واعادة صورة موقعاً عليها
إلينا

اسم المقرض |

المفوض بالتوقيع |

صيغة القبول:

نقدر موافقتنا على هذا التعهد وعلى جميع الشروط والأوضاع المتقدمة . وخطاب الاعتماد المشار إليه أعلاه
يحمل رقم (رقم البنك المراسل)

اسم البنك (ختم)

توقيع المعتمد

ملاحظة:

هذا التعهد يجوز أن يكون باللغة الانجليزية و طبقاً للنموذج المرفق

نموذج رقم (5.ب.3)

تقرير من البنك المراسل يفيد السداد وطلب إلى (المقرض) بدفع المبالغ المسددة

التاريخ _____ |
خطاب اعتمادنا رقم _____ |
اتفاقية قرض رقم _____ |
إلى (اسم المقرض وعنوانه) _____ |
(الإدارة المعنية) _____ |

تحية طيبة وبعد،،

نقر أننا قمنا بدفع مبلغ _____ بتاريخ _____ لأمر أو اذن (يذكر اسم وعنوان المستفيد)
وذلك بناء على خطاب الاعتماد المبين أعلاه.
وقد تم دفع هذا المبلغ مقابل استلام المستندات المبينة في خطاب الاعتماد المذكور والتي تثبت شحن البضائع
المبينة كمايلي:

من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ أو شحن البضائع بالباخرة بتاريخ _____

من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ أو شحن البضائع بالسيارات بتاريخ _____

من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ أو شحن البضائع بالطائرة بتاريخ _____

من _____ إلى _____
بموجب مستند شحن رقم _____ أو أن البضائع قد تم تخزينها في _____ بتاريخ _____
بموجب شهادة ايداع رقم _____ بتاريخ _____

وصف البضائع:

وقد تم التصرف في المستندات المتقدمة على النحو التالي _____ ومرفق صورة من فاتورة المورد.
وقد تم دفع المبلغ وفقاً لشروط وأحكام خطاب الاعتماد المرفقة صورته بالتعهد مع التحفظ الصادر من
(المقرض) برقم _____

ونطلب من (المقرض) عملاً بتعهد المذکور ان يدفع إلینا المبلغ المبين فيما تقدم . أو لحسابنا لدى (يذكر اسم
البنك)

اسم البنك (ختم)

توقيع المعتمد

ملاحظة:

هذا التقرير والطلب يجوز تقديمه إلى (المقرض) باللغة الانجليزية طبقاً للنموذج المرفق

نموذج رقم (3.ب.6)

طلب المقترض الموافقة على تعديل خطاب الاعتماد

_____	التاريخ
_____	اتفاقية قرض رقم
_____	تمهد رقم
_____	طلب سحب رقم
_____	خطاب اعتماد رقم (رقم اعتماد البنك المصدر)
_____	إلى (اسم المقرض وعنوانه)
_____	(الإدارة المعنية)
	تحية طيبة وبعد،،

لقد تم الاتفاق بيننا وبين المورد (يذكر اسم المورد) على تعديل خطاب الاعتماد المشار إليه أعلاه كما هو مبين في صورة التعديل المرفقة. وقد قمنا بالاتصال بالبنك المصدر لاجراء هذا التعديل، ونظرا إلى أن تعديل خطاب الاعتماد من قبل البنك المراسل يتطلب موافقة (المقرض) لذلك نرجو التكرم بتثبيت موافقتكم على التعديل المقترح إلى البنك (يذكر اسم البنك المراسل)

المقترض أو المفوض (المفوضون) بالتوقيع

التوقيع |

الإسم |

الوظيفة |

