



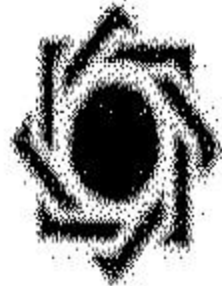
2016/03/27 01:59:56 PM From:

Fax ID:

Page 2/12

Attn.: ĘáĆá İćN

To: ĆĖĆĤ RŌĆćNĭ ŐăĆĭŬ ě äŬĎăĭ



بانك مرکزی اسلامی ایران

بیت

شماره حساب: ۱۳۹۴
کمیته حساب: ۱۳۹۴
دارد

بانک

اداره: اداره بین المللی

احتراماً به پیوسته شماره ۱۳۹۴/۱۳۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۷ به پیوست تصویر ضمیمه ۲۲۱

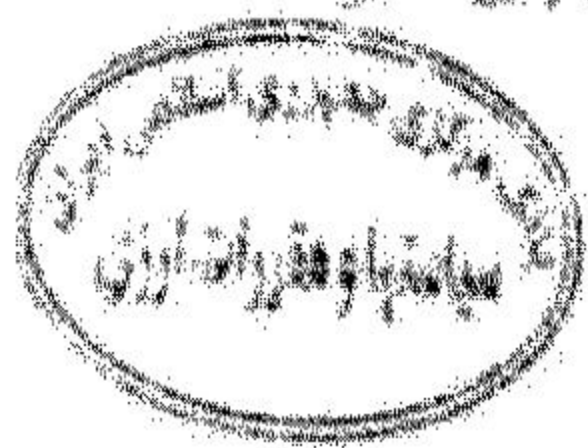
از بخش اول مجموعه مقررات ارزی "قانون کلا و کسب" جهت بازگویی با صفحه متناظر

فنی ارسال می گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ابلاغ مراتب به کلیه شعب بانکهای ارزی ذیربط

بر حسن اجرای آن نظارت نمایند. ۲۲۲۲۲۲/۲

اداره سیاستها و مقررات ارزی
سید محمد حسین رسول زاده
۲۰۱۶
[Handwritten signature]



محمد باقر صدیقی
علیرضا نورمحمدی
علیرضا نورمحمدی
محمد باقر صدیقی

با احترام و سپاس
محمد باقر صدیقی



2016/03/27 02:01:12 PM From:
Attn.: ĒáÇá İčŃ

Fax ID:

Page 4/ 12

To: ÇEÇT BÖÇCŃİ ÖäÇİÜ é äÜĐäi

شماره: ۶۰/۱۰۱۲

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۵/۷

الف - واردات کالا از طریق گشایش اعتبار اسنادی

۱- واردکننده کالا، تقاضای گشایش اعتبار اسنادی به همراه فرم ثبت سفارش را که به تایید اداره کل مقررات صادرات و واردات - دفتر ثبت سفارشات در استان تهران و سازمان بازرگانی استان در استانهای کشور رسیده و دارای اعتبار باشد، به بانک مورد نظر خود در داخل کشور ارایه می نماید.
بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه اقدامات زیر را بعمل خواهد آورد:

۲- کنترل مفاد تقاضای واردکننده و اعتبار ثبت سفارش وزارت صنعت، معدن و

تجارت

۱-۲- کنترل درخواست گشایش اعتبار اسنادی متقاضی و سایر موارد از جمله مهلت اعتبار اوراق ثبت سفارش وزارت صنعت، معدن و تجارت.

توضیح: انجام ثبت سفارش نزد وزارت صنعت، معدن و تجارت مجوز ورود کالا به کشور تلقی می گردد. در مواردی که در ثبت سفارش صادره در قسمت "نوع معامله"، ارز سیستم بانکی و یا ارز مرجع به نرخ فروش بانکهای عامل درج شده باشد، تأمین ارز آنها از طریق خرید ارز از بانک به نرخ رسمی، ارز متقاضی* و همچنین استفاده از تسهیلات ارزی شامل بانک توسعه اسلامی، وجوه سرمایه گذاری خارجی، منابع بانک، اکو، حساب ذخیره ارزی، صندوق توسعه ملی، بانک جهانی و سایر تسهیلات ارزی و یا ترکیبی از آنها با رعایت مقررات مربوطه بلامانع می باشد.

۲-۲- در مورد درخواست دستگاههای اجرایی موضوع ماده ۲۲۲ قانون برنامه پنجم توسعه

اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران رعایت الزامات تعیین شده در

۱- جوازهای بین بانکی (مستعمل بر موارد فوق) که منشأ ارز آنها خارجی بوده و به هنگام خواندن، ارز متقاضی در آن درج شده باشد. ۱۰۰٪
۵- ارزیابی که بین بانکی نبوده و قبلاً از بازار فرعی نیز تهیه نشده باشد.

2016/03/27 02:01:36 PM From:
Attn.: ԷձՉԱ ԼԵՆ

Fax ID:

Page 5/ 12

To: ՇԷՉԻ ԲՕՉՇՆԻ ՕՁՉԻՍ Ե՝ ԱՍԴԱԻ

شماره: ۶۰/۱۰۱۲

تاریخ: ۱۳۹۱/۵/۷

۳- تأمین وجه اعتبار اسنادی

گشایش اعتبار اسنادی با دریافت هم ارز ریالی و فروش ارز به نرخ رسمی، ارز متقاضی و یا تلفیقی از دوروش یا هر نسبتی باز عایت مقررات زیر امکان پذیر است:

۳-۱- میزان پیش دریافت برای واردات کلیه کالاها و خدمات در روز گشایش اعتبار اسنادی با تشخیص، مسئولیت و ارزیابی آن بانک از واردکننده و شرایط اعتباری وی خواهد بود. باقیمانده وجه اعتبار اسنادی بایستی تا روز معامله اسناد توسط واردکننده تأمین گردد.

تبصره: با توجه به جزء ۶-۷ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ گشایش اعتبار اسنادی به منظور واردات مواد اولیه و کالاهای سرمایه‌ای واسطه‌ای مبلغ ۱۰٪ به صورت نقد و مابقی پس از حمل کالا و تحویل اسناد دریافت نمایند. بدیهی است مفاد این تبصره تا پایان سال جاری معتبر می‌باشد.

۳-۲- میزان پیش دریافت برای واردات کلیه کالاها و خدمات توسط وزارتخانه‌ها و نهادهای دولتی که از بودجه عمومی استفاده می‌نمایند و از طریق گشایش اعتبار اسنادی وارد می‌گردند معادل صددرصد (۱۰۰٪) مبلغ اعتبار اسنادی در روز گشایش اعتبار اسنادی خواهد بود. ضمناً، وزارتخانه‌ها و نهادهای دولتی که درخواست استفاده از تسهیلات ماده ۶۲ قانون محاسبات عمومی را دارند لازم است قبل از افتتاح اعتبار اسنادی هماهنگی لازم را با اداره اعتبارات این بانک بعمل آورند.

تبصره: شرکت‌ها و سازمان‌های وابسته به دولت، موضوع ماده ۴ قانون محاسبات عمومی که با تایید معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری یا ذیحساب دستگاه ذیربط (صرفنظر از اینکه دارای ردیف بودجه باشند یا نباشند)، از منابع بودجه عمومی کشور به طور کلی و یا برای ثبت سفارش خاصی استفاده نمی‌کنند، از شمول این بند مستثنی بوده و می‌توانند طبق بند ۱-۳ فوق و پس از اخذ مجوز ماده ۲۲ قانون عملیات بانکی بدون ربا از اداره اعتبارات این بانک نسبت به گشایش اعتبار اسنادی اقدام نمایند.

۳-۳- نظر به نحوه وصول پیش دریافت، آن‌بانک موظف است به هنگام گشایش اعتبار اسنادی، نسبت به دریافت، کفایت ارزیابی پرونده اعتبار اسنادی مدت دار، ریفاینانس و ... برای بقیه مبلغ اعتبار اسنادی انجام خواهد شد.

2016/03/27 02:02:04 PM From:
Attn.: ĒáÇá ĩĒŃ

Fax ID:

Page 6/12

To: ÇĒÇŦ BŦÇĒŦŦŦ ŦŦÇŦŦŦ Ē ŦŦŦŦŦŦ

شماره: ۶۰/۱۰۱۲

تاریخ: ۱۳۹۱/۵/۷

۱۵- اعتبار اسنادی مدت دار

گشایش اعتبار اسنادی مدت دار (Deferred Payment) با شرط پرداخت وجه اسناد حداکثر ۱۲ ماه پس از تاریخ معامله اسناد یا تاریخ بازنامه (بشرط معامله اسناد) با ارایه پروفرما/قرارداد تجاری که در آن قیمت کالا براساس فروش مدت دار تنظیم شده باشد با دریافت فرم تعهد نامه طبق فرم پیوست شماره ۱۰ با رعایت موارد ذیل بلامانع می باشد:

۱-۱۵- تامین حداقل ۱۰٪ (ده درصد) وجه اعتبار اسنادی (ریالی یا ارزی) به هنگام گشایش اعتبار اسنادی.

۲-۱۵- تامین حداقل ۱۰٪ (ده درصد) وجه اعتبار اسنادی (ریالی یا ارزی) به هنگام معامله اسناد.

۳-۱۵- تامین مابقی وجه در سررسید پرداخت.

درصدهای تعیین شده فوق حداقل دریافتی بوده و بانک می بایست در روز گشایش اعتبار اسنادی، با توجه به صلاحیت و توان اعتباری مشتری پوششهای لازم و کافی را از واردکننده بابت تامین باقیمانده وجه اعتبار اسنادی تا روز پرداخت وجه به بانک کارگزار اخذ نماید. لازم است وثیقه های مأخوذه از مشتریان از درجه نقدینگی بالایی برخوردار بوده و بلامعارض باشد تا در صورت عدم ایفاء تعهدات حقوق بانک در حداقل زمان استیفاء گردد.

تبصره ۱: تنزیل اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار امکان پذیر نمی باشد.

تبصره ۲: نرخ فروش ارز به واردکننده جهت پرداخت هر یک از موارد فوق به نرخ رسمی تامین وجه ریالی توسط وی خواهد بود.

تبصره ۳: در صورتیکه واردکننده درخواست و تقبل نماید که کلیه مسئولیتهای مربوط به تغییرات و نوسانات نرخ ارز را عهده دار می گردد، (با وجود پرداختهای قبلی بصورت فوق)، تسویه حساب قطعی بامتقاضی بمیزان صدد درصد وجه پرداختها (در سررسیدها) به نرخ رسمی بازپرداخت نیز بلامانع خواهد بود.

تبصره ۴: متقاضی موظف است بمیزانهای مقرر در تاریخهای تعیین شده نسبت به تامین پرداخت ارز/ریال اقدام نماید و چنانچه تامین وجه با تاخیر صورت پذیرد، آنبانک نسبت به تامین هزینه یا خسارتهای احتمالی و دیرکرد با توجه به قراردادهای منعقد و رابطه بانک و متقاضی، اقدام خواهند نمود.

تبصره ۵: اعتبار اسنادی که مدارک و اوراق ثبت سفارش آن بصورت نقدی به بانک ارایه گردیده و واردکننده خواهان استفاده از تسهیلات اعتبار اسنادی مدت دار می باشد و یا تقاضای تغییر شرایط پرداخت اعتبار اسنادی نقدی به مدت دار را دارد منوط به اعلام قبولی فروشنده مبنی بر عدم دریافت هرگونه وجه اضافی ناشی از تغییر شرایط پرداخت و با ارایه پروفرما/قرارداد تجاری اصلاح شده مبنی بر پرداخت وجه اسناد حداکثر ۱۲ ماه بعد از معامله اسناد/تاریخ بازنامه (بشرط معامله اسناد) و با رعایت شرایط فوق امکانپذیر خواهد بود.

تبصره ۶: تفهیم و تطبیق اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار با اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار را بانک موظف است تطابق ظرفیت واردکننده، با مصرف اعتبار اسنادی مدت دار را بررسی و کنترل نماید.

۶۰/۱۰۱۲ - ۱۱۲
۹۱,۴۰۷



2016/03/27 02:02:36 PM From:
Attn.: ĒáÇá İcN

Fax ID:

Page 7/ 12

To: ÇEÇT BÖÇcNİ ÖäÇİÜ é äÜDäi

شماره: ۶۰/۱۰۱۲

تاریخ: ۱۳۹۱/۵/۷

۲- در صورتیکه دستور کارگزار ابلاغ برات و تحویل اسناد به خریدار، بدون دریافت وجه اسناد باشد و یا فروشنده اسناد را مستقیماً به آن بانک آرایه نماید بانک ثبت سفارش کننده، اسناد را با شرایط فوق تحویل وارد کننده می نماید و تعهدی نسبت به پرداخت وجه برات اسنادی ندارد.

ج-۲: برات اسنادی مدت دار:

۱- در صورتیکه آن بانک به دستور کارگزار و تقاضای وارد کننده موظف به پذیره نویسی و یا تعهد پرداخت وجه برات در سررسید گردد یا فروشنده اسناد را مستقیماً به آن بانک آرایه نماید، اخذ وثایق لازم و کافی علاوه بر وثایق موضوع بند "ی" متناسب با اعتبار وارد کننده قبل از تحویل اسناد و پذیره نویسی الزامی است.

۲- چنانچه دستور بانک کارگزار، تحویل اسناد در قبال اخذ قبولی برات گیر بدون تعهد آن بانک باشد، اسناد با این شرط تحویل وارد کننده می گردد. در صورت درخواست خریدار و موافقت آن بانک، فروش ارز به نرخ رسمی بابت تامین کل و یا بخشی از وجه ثبت سفارش یاد شده صرفاً در قبال آرایه پروانه ترخیص قطعی کالا صادره بعد از تاریخ این بخشنامه، بلامانع است.

توضیح: تمزیل اسناد بروات اسنادی مدت دار امکان پذیر نمی باشد.

۳- تعیین سررسید بروات مدت دار ثبت سفارش شده به تقاضای خریدار بدفعات و تا ۱۸ ماه از تاریخ قبولی، در مواردی که اسناد با قبولی خریدار تحویل می شود و در موارد پذیره نویسی توسط آن بانک از تاریخ پذیره نویسی بلامانع است. ضمناً در صورت درخواست خریدار پرداخت وجه برات اسنادی مدت دار پیش از موعد سررسید با نظر بانک مرکزی بلامانع است.

ج-۳: امکان پرداخت به سایر ارزها:

2016/03/27 02:02:59 PM From:
Attn.: ĒÁÇÁ ĩĒŃ

Fax ID:

Page 8/ 12

To: ÇĒÇŦ BŦÇĒŦŦŦ ŐĀÇŦŦŦ ě ĄŦŦĀŦŦ

شماره: ٦٠/١٠١٢

مورخ ١٣٩١/٥/٧

ی) اخذ تعهد از واردکننده جهت ارائه اصل پروانه ترخیص قطعی کالا و همچنین وصول جریمه عدم ارائه پروانه مذکور.

اخذ تعهدنامه کتبی از واردکننده مبنی بر واريز و ترخيص و ارائه اصل پروانه ترخيص قطعی کالا در مورد اعتبارات اسنادی مطابق با شرایط کمی و کیفی اعتبار و در مورد وصولی های اسنادی و حوالجات ارزی مطابق با اسناد حمل رسیده (سیاهه تجاری و بارنامه) و ثبت سفارش مورد تایید وزارت صنعت، معدن و تجارت، طبق فرم پیوست (۱) الزامی است.

تبصره ۱: اصل پروانه ترخیص قطعی کالا پس از انطباق با اسناد اعلام شده با توجه به روشهای پرداخت فوق و ممهور به مهر بانک می بایست به واردکننده مسترد شده و تصویر آن در سوابق اعتبار اسنادی، ثبت سفارش براتی و حواله مربوطه در آن بانک ضبط گردد.

تبصره ۲: ورود کالاهای سرمایه ای و یا کالاهای مورد نیاز جهت اجرای پروژه ها، به مناطق ویژه اقتصادی انرژی پارس، پتروشیمی بندر امام و گشني سازی خلیج فارس از طریق اعتبار اسنادی با تایید وزارتخانه ذیربط و بدون انجام ثبت سفارش بلامانع بوده و رفع تعهد ارزی براساس بند (۲-۱۱) بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی (نحوه رسیدگی به تعهدات ارزی ناشی از واردات کالا) انجام می پذیرد.

تبصره ۳: واردکنندگانی که نسبت به واردات کالا با شرط ورود کالای مجانی اقدام می نمایند می بایست نسبت به اظهار کالا به گمرکات کشور بر مبنای کالای موضوع پروفرما همراه با کالای مجانی اقدام نمایند و هرگونه مغایرت کمی و کیفی کالای مجانی نیز کسر تخلیه محسوب خواهد شد. سیستم بانکی کشور ملزم به وصول پروانه ترخیص قطعی کالا حاکی از ورود و ترخیص کل محموله (اصل کالا بغلاوه کالای مجانی) برای رفع تعهدات ارزی خواهد بود.

تبصره ۴: در رابطه با بخش غیردولتی، در صورت عدم ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا در مهلت های مقرر (مندرج در بند ۲ بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی)، عدم ارائه گواهی گمرک (اشاره شده در تبصره ۲ فوق الذکر)، کسر تخلیه و بیش بود ارزش کالا، اخذ معادل ۲۵٪ جریمه نقدی به ریال برای اعتبارات و پروات اسنادی و ۲۵٪ برای حواله های ارزی، به میزان تعهد ارزی ایفاء نشده به نرخ روز تسویه الزامی بوده که پس از دریافت و نگهداری آن بمدت یکسال نزد آن بانک، پس از کسر هزینه های مرتبط با وصول جریمه مورد بحث می بایست به حساب خزانه واريز گردد. بدیهی است در رابطه با تضمین وصول جریمه نقدی مذکور، آن بانک مکلف است نسبت به اخذ وثایق کافی در موقع گشایش



2016/03/27 02:03:30 PM From:

Fax ID:

Page 9/ 12

Attn.: ĖáÇá İcN

To: ÇEÇT BÖÇcNİ ÖäÇİÜ é äÜDāī

شماره: ۶۰/۱۰۱۲

تاریخ: ۱۳۹۱/۵/۷

بیومت شماره (۱)

بسمه تعالی

تعهدنامه ورود، ترخیص و ارائه برگ ترخیص کالاهای خریداری شده از خارج کشور

اینجانب/اینجانبنان/این شرکت: نام و نام خانوادگی:

فرزند: به شماره شناسنامه: صادره از:

مدیر/مدیران (در مورد شرکتها شماره ثبت ذکر شود):

پسه نسبتانی:

دارنده کارت بازرگانی شماره: صادره از:

بمنظور تعهد و تضمین ورود و ترخیص:

مشمول تعرفه گمرکی شماره: به ارزش (به ارز):

که در تاریخ: تحت اعتبار/برات اسنادی/حواله ارزی شماره:

از طریق بانک: شعبه: گشایش و یا انتقال داده شده است.

بدینوسیله متعهد می گردم/می گردیم که حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از اعلام بانک مبنی بر وصول اسناد حمل، اسناد را واریز/ظهرنویسی و نسبت به ترخیص کالا طی مهلت قانونی از گمرک اقدام و ظرف ۳ ماه مهلت مقرر از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از تاریخ واریز/ظهرنویسی اسناد منتهی به تاریخ: در تاریخ:

بدینوسیله صحت امضای متعهد/متعهدین گواهی می گردد.

بانک

شعبه

امضاء



2016/03/27 02:03:50 PM

From:

Fax ID:

Page 10/ 12

Attn.: ĖáÇá İcŃ

To: ÇEÇŤ RŖÇŃŃŃ ŖăÇŃŤ ŃăŤŤăĖ

نوع ثبت سفارش	نوع محل تامین
اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله	محل ارز بانک مرکزی (به نرخ فروش بانکیهای شامل)
<ul style="list-style-type: none"> - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله 	<ul style="list-style-type: none"> - محل تسهیلات بانک توسعه اسلامی (IDB) - از محل وجوه سرمایه گذاری خارجی - از محل منابع بانکیها - از محل تسهیلات اگو - از محل تسهیلات حساب ذخیره ارزی - از محل تسهیلات صندوق توسعه ملی - از محل تسهیلات بانک جهانی - از محل سایر وامهای ارزی
<ul style="list-style-type: none"> - نقدی (Cash) - نقدی (Cash) - نقدی (Cash) - نقدی (Cash) - اعتبار اسنادی - برات اسنادی - حواله 	<ul style="list-style-type: none"> - محل ارز صادراتی - بازاران هفتاد درصد (مجموعه هیات وزیران) - محل ورود موقت - ون انتقال ارز (کمپسیون ۵ نفره) - دات در مقابل صادرات (با اطلاع ثانوی امکان پذیر نمی باشد) - محل ارز متقاضی: - حاصل از صادرات <p>از حاصل از گشایش اعتبار اسنادی داخلی ارزی مفتوحه بر اساس قوانین و مقررات گامین و بانکهای واریزه از خارج از کشور وامکناس های وزیر شده به حساب ارزی مشتریان بانکهای ملی و بانک که متعلقه ارز آنها مشمول بر موارد فوق جاری بوده و به هنگام حواله بانکی در آن خارج شده باشد.</p> <p>رهایی که بین بانکی بوده و قبلاً از بازار فرعی نیز تهیه نشده باشد.</p>