



موضوع	الزامات واردات با استفاده از روشهای پرداخت بانکی نزد مؤسسات اعتباری دارای مجوز لازم عملیات ارزی
شماره : ۰۱۱۷۱۳۲/ر تاریخ : ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ «بسمه تعالی» الزامات واردات با استفاده از روشهای پرداخت بانکی نزد مؤسسات اعتباری دارای مجوز لازم عملیات ارزی (۱) انجام ثبت سفارش ثبت آماری ثبت خدمت به عنوان مجوز ورود کالا خدمت در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه (۲) رعایت قانون مقررات صادرات و واردات و آیین نامه اجرایی آن و قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی (۳) رعایت الزامات قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور قوانین برنامه های توسعه و بودجه سنواتی کشور قانون مبارزه با پولشویی قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز قانون اصلاح قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز و سایر قوانین مربوطه (۴) اخذ مجوزهای قانونی لازم از وزارتخانه ها و مراجع ذی ربط جهت واردات کالا یا خدمت (۵) انجام تشریفات مناقصه یا اخذ و ارائه مجوز ترک تشریفات مناقصه برای خریدهای دولتی بیش از معادل ده میلیون دلار پیوست شماره (۱) بر همین اساس ضروری است تأییدیه وزیر یا بالاترین مقام دستگاه اجرایی مبنی بر رعایت مفاد این ماده اخذ و در سوابق نگهداری شود. تبصره چنانچه طرح و یا پروژه با مشارکت شرکت ایرانی و خارجی انجام میشود پرداخت هزینه های ارزی در چارچوب افتتاح اعتبار اسنادی به نفع شرکت خارجی و با رعایت مراتب فوق امکان پذیر میباشد. بر این اساس آن مؤسسه اعتباری میبایست در اینگونه موارد بدو در متن اعتبارات اسنادی به نفع شرکت خارجی شرایط پرداخت بخش داخلی اعتبار به شرکت ایرانی را در مقابل ارائه اسناد داخلی شامل سیاهه تجاری صورت مجلس تحویل کالا لیست بسته بندی و گواهی بازرسی برای بخش کالایی و صورت وضعیت انجام خدمات صورتحساب قطعی انجام کار برای بخش خدماتی درج نماید. (۶) در قراردادهای بخش دولتی افزایش مبلغ کل قرارداد حداکثر تا ۲۵ درصد مبلغ اولیه قرارداد پیش فاکتور به شرط اصلاح ثبت سفارش انجام ثبت خدمت مربوطه و دقیقاً به میزان تغییر حجم کالا خدمت مربوطه امکان پذیر خواهد بود. (۷) رعایت بخش دوم مجموعه مقررات ارزی حمل و نقل بیمه و بازرسی کالاهای وارداتی جهت اخذ بیمه نامه و اخذ مجوز از سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای (۸) معتبر بودن کارت بازرگانی متقاضی در زمان گشایش اعتبار اسنادی ثبت وصولی (برات) استادی و انجام حواله ارزی و در زمان تمدید سررسید اعتبار اسنادی وصولی (برات) استادی مطابق با آخرین دستورالعمل نحوه صدور اجازه نامه عملیات ارزی مؤسسات اعتباری ابلاغی از سوی مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی تبصره استفاده از کارت بازرگانی شخص ثالث در سیستم بانکی کشور جهت واردات کالا و خدمت حتی به صورت وکالتی امکان پذیر نمی باشد. (۹) اخذ تعهدنامه مربوطه از متقاضی در زمان مطالبه خدمت از آن مؤسسه اعتباری و نگهداری آن در سوابق مربوطه طبق فرم پیوست شماره (۲) ضمن رعایت الزامات بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی در تکمیل تعهدنامه تبصره مسئولیت مالی حقوقی کیفری عدم اخذ فقدان تعهد نامه فوق الذکر بر عهده آن مؤسسه اعتباری خواهد بود. (۱۰) کارمزد عملیات بانکی بابت اعتبارات اسنادی بروات اسنادی و حواله های ارزی به صلاحدید و تشخیص آن مؤسسه اعتباری و حداکثر در سقف درصدهای تعیین شده در ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی و به نرخ فروش حواله ارز مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در روز اخذ کارمزد مربوطه خواهد بود. (۱۱) ثبت گواهی ثبت آماری و اخذ تأییدیه کد تخصیص ارز بر اساس نوع پرداخت دیداری (نقدی) مدت دار (اعتباری از بانک مرکزی تبصره اخذ تأییدیه کد تخصیص ارز و پرداخت مسدود نمودن وجه ربالی به نزد مؤسسه اعتباری تعهدی برای بانک مرکزی جهت تأمین ارز ایجاد نخواهد کرد. (۱۲) تأمین ارز بابت اعتبارات اسنادی بروات اسنادی و حواله های ارزی از محل منابع در دسترس با دریافت ارز با معادل ربانی ارز مربوطه حسب گروه کالایی مندرج در ثبت سفارش یا از طریق تسهیلات ارزی شامل منابع ارزی داخلی مؤسسه اعتباری بانک توسعه اسلامی بانک تجارت و توسعه اکو بانک جهانی حساب ذخیره ارزی صندوق توسعه ملی و سایر تسهیلات ارزی و یا ترکیبی از آنها وفق مندرجات ثبت سفارش صادره با لحاظ نمودن نوع تأمین ارز و با رعایت مقررات مربوطه به ویژه بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی امکان پذیر میباشد. ۱-۱۲) تأمین ارز به منظور واردات کالا و کالا خدمت از خارج از کشور به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی توسط	

واحدهای تولیدی مستقر در مناطق مذکور از محل ارزهای در دسترس به استثنای منابع بانک مرکزی امکان پذیر میباشد. (۲-۱۲) تأمین ارز به منظور واردات کالا و کالا خدمت از خارج از کشور به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی توسط واحدهای غیر تولیدی مستقر در مناطق مذکور از محل ارزهای در دسترس به استثنای منابع بانک مرکزی و نظام یکپارچه معاملات ارزی (نیما) امکان پذیر میباشد. ارزهای در دسترس به موارد ذیل اطلاق می گردد.

منابع بانک مرکزی ج.ا.ا.

ارز حاصل از صادرات خود

ارز حاصل از صادرات دیگران

تهاتر

منابع ارزی وارد کننده

منابع ارزی دیگران

نظام یکپارچه معاملات ارزی (نیما)

منابع مؤسسه اعتباری

(۳-۱۲) انجام واردات از مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی به سرزمین اصلی صرفاً با انجام ثبت سفارش و به صورت ریالی امکان پذیر میباشد.

(۴-۱۲) ضمن الزام مؤسسه اعتباری به اخذ تعهد نامه از متقاضی مطابق با فرم پیوست شماره (۳) و فرم پیوست شماره (۱۶) در زمان مطالبه خدمت و قبل از زمان درخواست اخذ ر تمدید گواهی ثبت آماری از این بانک و درج کد بخشنامه (۶۲۳۸۳۳۳) در گواهی ثبت آماری مربوط و رعایت آیین نامه ورود و صدور فلزات گران بها و ضوابط اجرایی مربوط تأمین ارز جهت واردات طلا به صورت شمش استاندارد به مقصد سرزمین اصلی از محل ارز حاصل از صادرات خود وارد کننده، بدون نیاز به ارائه بارنامه راهنما و گواهی بازرسی تأیید به انطباق سازمان ملی استاندارد ایران و گواهی میدا با ارائه سیاهه تجاری و قبض انبار معتبر به نام وارد کننده و یا ظهر نویسی شده به نام وارد کننده منوط به تحویل و فروش آن به بانک مرکزی ج.ا.ا. با هماهنگی اداره خزانه داری ارزی و یا تحویل عرضه و فروش آن در بستر مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان پذیر میباشد. رفع تعهد ارزی صادراتی از کونناژهای صادراتی مندرج در سامانه تأمین ارز و رفع تعهد ارزی وارداتی از طلای وارده و آزادسازی و ثابق مأخوذه علاوه بر لزوم ارائه پروانه گمرکی مطابق حاکی از ترخیص قطعی کالا به مقصد سرزمین اصلی حسب مورد منوط به اخذ تأیید به تحویل، عرضه و فروش طلای وارده از مرکز مبادله ارز و طلای ایران و یا اداره خزانه داری ارزی بانک مرکزی ظرف حداکثر ۶۰ روز تقویمی از تاریخ ترخیص رسید مالی خواهد بود.

تبصره ضمن تأکید بر لزوم پیگیری ایفای تعهدات ارزی در چهارچوب بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی در صورت ارائه پروانه گمرکی مطابق حاکی از ترخیص قطعی کالا به مقصد سرزمین اصلی مؤسسه اعتباری میتواند نسبت به ثبت پروانه گمرکی مزبور و صرفاً انجام عملیات تطبیق در سامانه رفع تعهد ارزی اقدام نماید. لیکن در صورت عدم ارائه تأییدیه تحویل عرضه و فروش از مرکز مبادله ارز و طلای ایران و یا عدم ارائه تأییدیه تحویل و فروش به اداره خزانه داری ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. طرف مهلت مقرر مؤسسه اعتباری میبایست مبادرت به لغو تطبیق نماید و ظرف ۷ روز تقویمی از پایان مهلت تعیین شده مکلف به شکایت وفق ماده (۱۰) قانون تعزیرات حکومتی تحت عنوان عدم اجرای ایفای تعهد ارزی در سازمان تعزیرات حکومتی میباشد. همچنین لازم است مراتب را به ادارات تخصیص ارز و اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی این بانک نیز منعکس نموده تا از تخصیص و تأمین ارز برای موارد آتی جلوگیری گردد.

(۵-۱۲) تأمین ارز جهت واردات فلزات گران بها طلا، نقره و پلاتین به صورت شمش استاندارد از محل منابع ارزی وارد کننده و دیگران بدون نیاز به ارائه بارنامه راهنما و گواهی بازرسی تأییدیه انطباق سازمان ملی استاندارد ایران و گواهی میدا با ارائه سیاهه تجاری و قبض انبار معتبر به نام وارد کننده و یا ظهر نویسی شده به نام وارد کننده با رعایت آیین نامه ورود و صدور فلزات گران بها و ضوابط اجرایی مربوط بوط و بدون رعایت سایر الزامات مندرج در بند (۱۳۴) فوق امکان پذیر می باشد.

تبصره ۱ واردات فلزات گرانبها طلا، نقره و پلاتین از محل ارز حاصل صادرات محصولات پتروشیمی پالایشی فولادی فلزات اساسی رنگین و فرآورده های نفتی امکان پذیر نمی باشد.

تبصره ۳ به جز مواردی که در این بند و بند (۱۲۴) ذکر شد؛ تأمین ارز جهت واردات فلزات گران بها طلا، نقره و پلاتین از سایر محلهای تأمین ارز بالاخص ارز حاصل از صادرات دیگران امکان پذیر نیست.

(۶-۱۲) جهت واردات فلزات گران بها طلا، نقره و پلاتین مهلت ارائه اسناد حمل از تاریخ گشایش اعتبار اسنادی و صدور حواله ارزی حداکثر ۹۰ روز تقویمی تعیین می شود. همچنین مهلت ثبت وصولی اسنادی با وجود برات یا بدون برات و به تبع آن ارائه اسناد به همراه دستور وصولی حداکثر ۹۰ روز تقویمی از تاریخ صدور اولین گواهی ثبت آماری در سامانه سمناک تعیین می شود.

(۷-۱۲) تأمین ارز به منظور واردات مواد اولیه تحت روبه ورود موقت برای پردازش توسط شرکتهای تولیدی با انجام ثبت سفارش و یا ثبت آماری هر کدام قوانین و مقررات الزام نماید و از محل منابع ارزی وارد کننده نزد شبکه بانکی کشور در صورت تودیع ارز و انتقال ارز مربوطه در قالب اعتبار اسنادی برات اسنادی یا حواله ارزی از طریق آن مؤسسه اعتباری امکانپذیر میباشد.

(۸-۱۲) تأمین ارز بابت گشایش اعتبار اسنادی ثبت وصولی (برات) اسنادی و حواله ارزی به منظور خرید و فروش کالا و خدمت از هر کشور به کشور دیگر و ترانزیت کالا امکان پذیر نمی باشد.

(۹-۱۲) در اجرای بند (ب) ماده (۱۱) قانون تشویق و حمایت سرمایه گذاری خارجی و بند (۱۴) از ابلاغیه شماره ۳۳۹۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۷ معاون وقت اقتصادی رئیس جمهور واردات ماشین آلات و مواد اولیه موضوع سرمایه گذاری خارجی از طریق ثبت سفارش از محل منابع ارزی سرمایه گذار خارجی با مجوز سازمان سرمایه گذاری و کمک های اقتصادی و فنی ایران با

رعایت مجموعه مقررات ارزی و مرعی داشتن سایر ضوابط و مقررات امکان پذیر میباشد.

۱۲-۱۰) تمامی وجوه دریافتی از متقاضی و ارزشهای تأمین شده تا انجام تسویه نهایی یا متقاضی و رفع کامل تعهدات ارزی علی الحساب تلقی شده و کلیه مسئولیت های مربوط به تغییرات نوع ارز و نوسانات نرخ ارز بر عهده متقاضی میباشد.

۱۲-۱۱) کلیه هزینه های نقل و انتقال و تبدیل ارز بر عهده متقاضی میباشد. این بانک صرفاً تا سقف مشخص در مقررات مجاز به تخصیص ارز بابت تأمین ارز هزینه های مذکور می باشد.

۱۲-۱۲) مطالبه هزینه های نقل و انتقال و تبدیل ارز به صورت اسکناس ارز از متقاضیان ممنوع بوده و مورد تأیید و پذیرش این بانک نمی باشد.

۱۳) متقاضی به منظور ایفای تعهدات موظف است در زمانهای مقرر نسبت به تأمین ارز مربوطه در چارچوب قرارداد منعقد فی مابین اقدام نماید. چنانچه تأمین ارز از سوی متقاضی با تأخیر صورت پذیرد آن مؤسسه اعتباری محق خواهد بود تا نسبت به وصول وجه التزام تأخیر تأدیه دین و خسارتهای احتمالی با توجه به قرارداد منعقد و در چارچوب دستورالعملهای صادره از سوی ادارات ذی ربط بانک مرکزی اقدام نماید.

۱۴) در رابطه با بخش غیر دولتی لازم است آن مؤسسه اعتباری بابت تضمین ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا ورود به سرزمین اصلی گواهی ورود کالا به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی و گواهی ورود موقت کالا در زمان گشایش اعتبار اسنادی ثبت وصولی (برات) اسنادی و یا انجام حواله ارزی نسبت به اخذ وثایق و تضامین کافی معادل ۱۵ درصد وجه اعتبار اسنادی وصولی (برات) اسنادی و ۳۵ درصد وجه حواله ارزی به ریال به نرخ فروش حواله ارز مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در زمان گشایش اعتبار اسنادی ثبت وصولی (برات) اسنادی و یا حواله ارزی اقدام نماید. اخذ تضمین ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا ورود به سرزمین اصلی گواهی ورود کالا به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی و گواهی ورود موقت کالا لزوماً به مفهوم اخذ سپرده ریالی به میزان مقرر نمیشود. لذا آن مؤسسه اعتباری میتواند متناسب با وضعیت اعتباری (حسب اعتبار سنجی) نسبت به اخذ سایر وثایق و تضامین مناسب با قابلیت نقد شوندگی بالا اقدام نماید.

تبصره: اخذ ضمانت نامه ریالی بانکی بدون قید و شرط به عنوان وثیقه بابت وجه التزام تضمین ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا ورود به سرزمین اصلی گواهی ورود کالا به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی و گواهی ورود موقت کالا با رعایت سایر ضوابط و مقررات امکان پذیر میباشد.

۱۵) ثبت اطلاعات در سامانه های مربوطه و رعایت الزامات مندرج در پیوست شماره (۳) و اختصاص شناسه رهگیری معتبر و مجوز انجام فرآیند ترخیص کالا

۱۵-۱) بر اساس تبصره (۳) ذیل ماده (۱۳) قانون اصلاح قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز اختصاص شناسه رهگیری معتبر و صدور مجوز جهت انجام فرآیند ترخیص کالا پس از ارائه اسناد حمل و دریافت اطلاعات منشأ ارز و انجام بررسی لازم منوط به صحت اطلاعات ابرازی بلافاصله الزامی میباشد در خصوص کالاهای سریع الفساد سریع الاشتعال یا مورد نیاز فوری اختصاص شناسه رهگیری معتبر صرف نظر از ارائه اسناد حمل با دریافت اطلاعات منشأ ارز ظرف بیست و چهار ساعت الزامی میباشد در خصوص کالاهای سریع الفساد، سریع الاشتعال یا مورد نیاز فوری ارائه اصل اسناد حمل به منظور صدور مجوز جهت انجام فرآیند ترخیص کالا ظرف ۷ روز تقویمی از اختصاص شناسه رهگیری الزامی است.

۱۵-۲) مؤسسات اعتباری مجازند پس از اخذ اصل قبض انبار معتبر اصل ترخیصیه به اضافه رونوشت اسناد حمل یا تصویر پیش فاکتور اولیه و تصویر بارنامه ضمن اخذ تعهد از متقاضی مبنی بر ارائه اصل اسناد ظرف ۷ روز تقویمی از تاریخ تعهد بابت اعتبارات اسنادی منوط به درخواست متقاضی و قبول کارگزار مبنی بر دریافت وجه اسناد پس از ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا ورود به سرزمین اصلی) گواهی ورود کالا به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی و گواهی ورود موقت کالا مطابق با شرایط اعتبار اسنادی ثبت سفارش و سایر اسناد و مدارک مربوطه همچنین بابت بروات اسنادی منوط به درخواست متقاضی و پرداخت پس از ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا ورود به سرزمین اصلی گواهی ورود کالا به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی و گواهی ورود موقت کالا مطابق با ثبت سفارش و اسناد حمل و سایر مدارک مربوطه و نیز بابت حواله های ارزی به شرط تطابق حداقل اسناد ارائه شده با ثبت سفارش و اسناد حمل و سایر مدارک مربوطه و قبول کلیه مسئولیتهای مترتبه توسط متقاضی نسبت به اختصاص شناسه رهگیری معتبر و مجوز انجام فرآیند ترخیص کالاهای سریع الفساد، سریع الاشتعال یا مورد نیاز فوری اقدام نمایند.

۱۶) آن مؤسسه اعتباری موظف است قبل از گشایش اعتبار اسنادی و یا ثبت وصولی (برات) اسنادی و یا انجام حواله ارزی با تشخیص و مسئولیت خود و با توجه به اهلیت و توان اعتباری متقاضی و حسب اعتبار سنجی صورت پذیرفته وثایق و تضامین کافی از وی اخذ نماید وثایق مأخوذه باید معتبر سهل البیع، قابل انتقال قانونی از درجه نقد شوندگی بالا برخوردار و بلا معارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات حقوق بانک مرکزی و آن مؤسسه اعتباری در حداقل زمان ممکن استیفاء شود.

۱۷) مهلت ارائه سند ترخیص پروانه ترخیص قطعی کالا ورود به سرزمین اصلی گواهی ورود کالا به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی تأیید شده توسط شورای عالی مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی گواهی ورود موقت کالا بابت اعتبارات اسنادی مطابق با شرایط کمی و کیفی اعتبار ثبت سفارش اسناد حمل و سایر مدارک مربوطه بروات اسنادی مطابق با ثبت سفارش اسناد حمل و سایر مدارک مربوطه از تاریخ واریز ظهورنویسی اسناد حمل هر کدام مقدم باشد و بابت حواله های ارزی مطابق با ثبت سفارش اسناد حمل و سایر مدارک مربوطه از تاریخ صدور مجوز جهت انجام فرآیند ترخیص کالا حداکثر به مدت یک ماه خواهد بود.

تبصره چنانچه کالا مستند به تاریخ رسید مالی یا ارائه قبض انبار معتبر به اماکن گمرکی وارد شده باشد. مهلت ارائه سند ترخیص مطابق حداکثر به مدت یک ماه دیگر مجموعاً دو ماه افزایش می یابد. در صورت تأخیر در ارائه سند ترخیص منوط به تأیید گمرک جمهوری اسلامی ایران مبنی بر موجه بودن تأخیر بابت صدور سند ترخیص مهلت ارائه سند ترخیص مطابق حداکثر به مدت یک ماه دیگر مجموعاً سه ماه افزایش می یابد. بهره گیری از مفاد این بند باعث افزایش در مجموع مهلت

مقرر بابت واردات کالا موضوع پیوست شماره (۸) و معافیت از پرداخت مابه التفاوت بابت تأخیر در ترخیص کالا نخواهد بود.

(۱۸) وارد کنندگانی که نسبت به واردات کالا با شرط ورود کالای مجانی اقدام مینمایند مشروط به آنکه فروشنده در پیش فاکتور نسبت به فروش کالا همراه با ارسال درصدی از کالای مجانی اشاره نماید و پیش فاکتور مورد بحث توسط سازمان توسعه تجارت ایران تأیید شده و کالای مجانی علاوه بر اصل کالا در ثبت سفارش به صراحت قید گردد می بایست نسبت به اظهار کالا به گمرکات کشور بر مبنای کالای موضوع پیش فاکتور 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 ورود به سرزمین اصلی گواهی ورود کالا به مناطق آزاد تجاری صنعتی و ویژه اقتصادی و گواهی ورود موقت کالا حاکی از ورود و ترخیص کل محموله اصل کالا به علاوه کالای مجانی برای رفع تعهدات ارزی خواهد بود.

(۱۹) مؤسسه اعتباری و متقاضی مکلف است بر اساس مهلت‌های تعیین شده جهت انتقال ارز ارائه اسناد حمل و ارائه سند ترخیص، بلافاصله نسبت به برگشت ارزهای انتقال نیافته به حساب‌های عملیاتی بانک مرکزی و پیگیری ایفای تعهدات ارزی واردکنندگان در چارچوب مفاد بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی و سایر ضوابط مربوطه اقدامات لازم را به عمل آورد.

(۲۰) در صورت قطعیت احکام صادره از سوی مراجع قضایی مبنی بر استرداد عین ارز پذیرش اسناد حمل ارائه شده پس از صدور حکم مربوطه فاقد موضوعیت بوده و صرفاً در صورت صدور حکم مرجع قضایی ذیصلاح امکان پذیر میباشد.

(۲۱) در مکاتبات موردی با بانک مرکزی لازم است اطلاعات مندرج در فرم پیوست شماره (۶) نیز تکمیل و ارسال شود.



<https://ravihesab.com>

مؤسسه آموزشی راوی حساب