

۶۰/۱۱۰۳

۸۱/۱۰/۷

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
اداره سیاستها و مقررات ارزی

## «مجموعه مقررات ارزی»

بخش ششم:

عملیات ارزی  
شعب و واحدهای بانکهای  
مناطق آزاد تجاری و صنعتی ، اقتصادی کشور  
و  
شعب و واحدهای بانکهای ایرانی خارج از کشور

«بخش ششم»

صفحه

عنوان

۲

الف. خرید و فروش ارز

ب. واردات کالا و خدمات از طریق گشایش

۲-۵

اعتبار اسنادی / ثبت برات اسنادی و حواله وجه

۶

پیوست

## الف. خرید و فروش ارز

انجام معاملات ارزی با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از ایرانی و خارجی توسط شعب مستقر در مناطق آزاد با رعایت موارد ذیل بلامانع است:

۱- خرید ارزهای انتقالی از طریق سیستم بانکی بین‌المللی از جمله حوالجات ارزی، چکهای مسافرتی، کارتهای اعتباری و سایر ابزارهای معتبر بانکی و موجودی حسابهای ارزی بدون هیچگونه محدودیتی مجاز میباشد.

**تبصره:** خرید اسکناس بارعایت "مقررات پیشگیری از پولشویی" مجاز می‌باشد.

۲- بانکهای مستقر در مناطق آزاد می‌توانند نسبت به فروش و انتقال ارز با استفاده از ابزارهای بانکی بصورت حواله با تکمیل فرم تقاضای مشتری (به شرح پیوستهای ۱ و ۲) و احراز هویت متقاضی اقدام نمایند. ضمناً آن بانک باید بگونه‌ای عمل نماید که از فروش ارز به افراد واسطه، سوداگران ارز و همچنین صرافیهای فاقد مجوز جلوگیری بعمل آید.

**تبصره:** فروش ارز بصورت نقد در حد مقدرات بانک بلامانع است.

۳- خرید و فروش ارز توسط شعب و واحدهای مستقر در خارج از کشور آن بانک بارعایت مقررات محلی و تسویه ریالی آن در مناطق آزاد و داخل کشور بلامانع است.

۴- خرید و فروش ارز بین بانکهای مناطق آزاد و شعب خارج از کشور بانکها مجاز می‌باشد.

۵- انجام معاملات خرید و فروش ارز با صرافیهای مجاز داخل کشور، مناطق آزاد و صرافیهای حوزه خلیج فارس بلامانع است.

۶- انجام معاملات خرید و فروش ارز بانرخیهای آن بانک و سود و زیان احتمالی نیز بعهدہ آن بانک خواهد بود.

## ب. واردات کالا و خدمات از طریق گشایش اعتبار/ثبت برات اسنادی بصورت دیداری و مدتدار (حداکثر یکسال) و حواله وجه

واردات کالا، خدمات و کرایه حمل بارائه تقاضای کتبی خریدار، پروفورما و بیمه‌نامه (برای اعتبارات/بروات اسنادی) و تابع مقررات صادرات و واردات و امور گمرکی مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران و مقررات متحدالشکل اعتبارات/بروات اسنادی (UCP600 و URC522) بوده و ازمقررات صادرات و واردات کشور در رابطه با واردات کالا به داخل سرزمین اصلی مستثنی می‌باشد.

### الف) نحوه تامین پیش دریافت اعتبار/ برات اسنادی

۱- میزان پیش دریافت برای واردات کالا، خدمات و کرایه حمل در روز گشایش اعتبار اسنادی/ ثبت برات اسنادی با تشخیص، مسئولیت و ارزیابی آن بانک از واردکننده و شرایط اعتباری وی خواهد بود. باقیمانده وجه اعتبار اسنادی/ برات اسنادی بایستی با پوششهای لازم و کافی تا روز معامله اسناد یا روز پرداخت وجه به کارگزار توسط واردکننده تامین گردد.

**تیمبره:** استفاده از محل تسهیلات ارزی بمنظور واردات اعم از تسهیلات ارزی از محل منابع بانکها، بانک جهانی "W.B"، بانک توسعه اسلامی "I.D.B"، حساب ذخیره ارزی حاصل از عواید نفت و فاینانس از این نظر تابع ضوابط و مقررات مندرج در بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی (تسهیلات ارزی) خواهد بود.

۲- معادل دریافتهای ریالی از واردکننده قبل از تاریخ معامله اسناد، به نرخ روز دریافت (پیش دریافت و میان دریافتها) فروش ارز قطعی می باشد و تسویه حساب نهایی با واردکننده در روزظهنویسی به نرخ روز معامله اسناد یا روز پرداخت وجه به کارگزار برای بقیه مبلغ اعتبار انجام خواهد شد.

**تیمبره:** در صورتیکه واردکننده کتباً درخواست و تقبل نماید که کلیه مسئولیتهای مربوط به تغییرات و نوسانات نرخ ارز را عهده دار می گردد "پیش دریافت و میان دریافتهای ریالی" علی الحساب تلقی و فروش قطعی ارز و تسویه حساب نهایی با مشتری بمیزان صد درصد وجه اعتبار به نرخ روز معامله اسناد یا روز پرداخت وجه به کارگزار نیز بلامانع است.

۳- شرایط گشایش اعتبار اسنادی مدتدار (Deferred Payment):  
۳-۱- گشایش اعتبار اسنادی مدتدار صرفاً با شرط پرداخت وجه اسناد حداکثر ۱۲ ماه پس از معامله اسناد یا تاریخ بارنامه (بشرط معامله اسناد) با ارائه پروفرما/ قرارداد تجاری که در آن قیمت کالا براساس فروش مدتدار تنظیم شده باشد با رعایت موارد ذیل امکان پذیر است.

۱-۱-۳- ارائه تاییدیه سازمان منطقه آزاد تجاری - صنعتی مبنی بر موافقت با گشایش اعتبار اسنادی مدتدار جهت ورود کالا.

۲-۱-۳- ارائه تاییدیه سازمان منطقه آزاد تجاری - صنعتی مبنی بر موافقت با سررسید پرداخت اعتبار اسنادی مدتدار بویژه در خصوص کالاهای تجاری.

۳-۱-۳- اخذ تعهد از واردکننده مبنی بر حمل و ورود کالا به منطقه مورد نظر حداکثر ظرف سه ماه پس از تاریخ معامله اسناد.

۴-۱-۳- ضرورت ارائه گواهی بازرسی بهمراه سایر اسناد اعتبار اسنادی.

۲-۳- بانک موظف است مطابقت ظرفیت واردکننده با مصرف کالای موضوع اعتبار اسنادی مدتدار را بررسی و کنترل نماید.

۳-۳- تسویه حساب با واردکننده منوط به ارائه گواهی سازمان منطقه آزاد مبنی بر ورود کالا مطابق شرایط اعتبار اسنادی می باشد.

۴-۳- تکمیل فرم پیوست شماره (۳) الزامی است.

۵-۳- حداقل پیش دریافت:

- دریافت حداقل ۱۰٪ (ده درصد) مبلغ اعتبار اسنادی به هنگام گشایش اعتبار اسنادی و ۱۰٪ (ده درصد) به هنگام معامله اسناد و مابقی در سررسید پرداخت جهت اعتبارات اسنادی با سررسید سه ماه.

- دریافت حداقل ۱۵٪ (پانزده درصد) مبلغ اعتبار اسنادی به هنگام گشایش اعتبار اسنادی و ۱۵٪ (پانزده درصد) به هنگام معامله اسناد و مابقی در سررسید پرداخت جهت اعتبارات اسنادی با سررسید شش ماه.

- دریافت حداقل ۲۰٪ (بیست درصد) مبلغ اعتبار اسنادی به هنگام گشایش اعتبار اسنادی و ۲۰٪ (بیست درصد) به هنگام معامله اسناد و مابقی در سررسید پرداخت جهت اعتبارات اسنادی با سررسید دوازده ماه.

#### تبصره ۱:

درصدهای تعیین شده فوق حداقل دریافتی بوده و بانک می‌بایست در روز گشایش اعتبار اسنادی، باتوجه به صلاحیت و توان اعتباری مشتری پوششهای لازم و کافی را از واردکننده بابت تامین باقیمانده وجه اعتبار اسنادی تا روز پرداخت وجه به کارگزار اخذ نماید. لازم است وثیقه‌های 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 ۲:

متقاضی موظف است در تاریخهای تعیین شده نسبت به پرداخت ارز به مبلغ مقرر اقدام نماید. چنانچه پرداخت ارز با تأخیر صورت پذیرد بانک نسبت به دریافت خسارت تأخیر تأدیه و سایر خسارتهای احتمالی با توجه به قراردادهای منعقد شده با متقاضی اقدام خواهد نمود.

#### تبصره ۳:

چنانچه مدارک اعتبار اسنادی به صورت نقدی به بانک ارائه شده باشد، لیکن واردکننده تقاضای تغییر شرایط پرداخت اعتبار اسنادی نقدی به مدتدار را داشته باشد، در صورت اعلام قبولی فروشنده مبنی بر عدم دریافت وجه اضافی و با ارائه پروفرما/قرارداد تجاری اصلاح شده با رعایت موارد مندرج در بند (الف-۳) تغییر شرایط پرداخت بلامانع می‌باشد.

#### تبصره ۴:

در صورت اعلام کارگزار و تقاضای کتبی خریدار از بانک مبنی بر قبول برات موقع معامله اسناد، بانک موظف است قبل از تحویل اسناد در مورد بروات دیداری نسبت به دریافت ارز و در مورد بروات مدتدار قبل از تحویل اسناد، پوششهای لازم و کافی متناسب با اعتبار خریدار از وی اخذ نماید.

در غیر این صورت بانک تعهدی نسبت به قبولی و پرداخت وجه برات نخواهد داشت.

۴- شرایط قبول برات مدتدار:

۱-۴- قبول برات مدتدار با شرط پرداخت وجه اسناد حداکثر شش ماه پس از معامله اسناد امکان پذیر می‌باشد.

۲-۴- قبول برات جهت ورود مواد اولیه مورد نیاز واحدهای تولیدی مستقر در مناطق آزاد و دارای پروانه مربوطه از دستگاه ذیربط و در حد مصرف مواد فوق پس از بررسی و تایید توسط بانک، با شرط پرداخت حداکثر یکسال و نیم بلامانع است.

۳-۴- رعایت موارد مندرج در بندهای ۲-۳، ۴-۳ و تبصره های مربوطه الزامی است.

(ب) گشایش، تعیین سررسید و تمدید اعتبارات/بروات اسنادی

- ۱- تعیین سررسید، تمدید اعتبارات/بروات اسنادی (برای بروات مدتدار حداکثر به مدتهای تعیین شده در بندهای ۱-۴ و ۲-۴) با درخواست واردکننده با توجه به روابط بانک و مشتری تعیین میگردد.
- ۲- درج شرط حمل کالا باموتورلنج در شرایط اعتبار اسنادی در صورت قبول کلیه مسئولیتها توسط خریدار و داشتن پوشش بیمه‌ای مناسب بلامانع می‌باشد.
- ۳- گشایش اعتبارات اسنادی تنخواه کرایه حمل برای حمل کالاهایی که اعتبارات اسنادی آنها برمبنای ترمهای گروه F اینکوترمز مفتوح گردیده است در بانکهای متفاوت بلامانع است.

(ج) پیش‌پرداخت ارزی

- پرداخت بخشی از وجه اعتبارات اسنادی بصورت پیش‌پرداخت به ذینفع در صورت تامین وجه ارزی و ریالی توسط خریدار در مقابل اخذ ضمانتنامه بدون قید و شرط معتبر بانکی به همان میزان بادرچ در شرایط اعتبار اسنادی بلامانع است.
- تبصره:** در صورت درخواست متقاضی و قبول کلیه مسئولیت‌های مترتبه توسط وی عدم ارائه ضمانتنامه توسط ذینفع بلامانع خواهد بود.

(د) ظهورنویسی اسناد

- ظهورنویسی اسناد درمقابل دریافت و رسیدگی نسخ اصل اسناد مطابق شرایط اعتبارات اسنادی/بروات اسنادی امکانپذیر است.
- تبصره:** در موارد اضطراری بنابه درخواست واردکننده با تشخیص و موافقت آن بانک و مشروط به تامین و حفظ حقوق کلیه طرفهای مرتبط با موضوع، صدور مجوز ترخیص کالا به منطقه، بلامانع می‌باشد.

### (ه) اعتبارات اسنادی تاییدشده

در مواردیکه خریدار بنا بر تقاضای فروشنده و کارگزار درخواست افتتاح اعتبارات اسنادی تاییدشده و یا تایید اعتبارات اسنادی گشایش شده را بنماید انجام تقاضا توسط بانک گشایش کننده بلامانع است.

### (و) مقررات بازرسی

در صورت درخواست خریدار درج شرط ارائه گواهی بازرسی در شرایط اعتبار اسنادی بلامانع است.

توصیه می شود خریداران به جهت اطمینان بیشتر از صحت گواهی های بازرسی از خدمات شرکت های بازرسی معرفی شده طبق فهرست پیوست مجموعه مقررات ارزی (بخش دوم - "حمل و نقل کالا، بیمه و بازرسی") استفاده بعمل آورند. علی ایحال استفاده از خدمات سایر شرکتهای بازرسی با قبول مسئولیتهای مترتبه توسط خریدار بلامانع است.

### (ز) مقررات بیمه

کلیه مؤسسات بیمه ایرانی و مؤسسات بیمه ای که از بیمه مرکزی ایران اجازه فعالیت در مناطق آزاد تجاری را دریافت می نمایند مجاز به صدور بیمه های موضوع ماده ۷۰ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری ۱۳۵۰ در محدوده مناطق آزاد می باشند. بنابراین گشایش اعتبار اسنادی بصورت C.I.F یا C.I.P با رعایت موضوع این بند در چارچوب مقررات UCP600 در مناطق آزاد تجاری مجاز می باشد.

### (ح) نحوه تامین ارز

گشایش اعتبار اسنادی/ثبت برات اسنادی و حواله وجه به هریک از روشهای دریافت هم ارز ریالی و فروش ارز توسط آن بانک، یا معرفی ارز توسط خریدار و یا تلفیقی از دو روش با هرنسبتی امکانپذیر میباشد.

### (ط) ثبت اطلاعات آماری

اطلاعات و آمار اعتبارات اسنادی/بروات اسنادی و حوالجات و آمارهای خرید و فروش ارز میبایست توسط اداره مرکزی بانکها طبق دستورالعمل های مربوطه به اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال شود. واردات کالا و خدمات از طریق مناطق آزاد تجاری، از کلیه مبادی به کلیه مقاصد، باستثناء رژیم اشغالگر قدس بلامانع است.

در صورت انجام واردات کالا به مقصد داخل کشور مسئولیت اخذ مجوزها و رعایت مقررات ورود کالا به کشور با واردکننده می باشد.

-۲

تبدل:

«پیوستہا»

«بسمه تعالی»

فرم درخواست مربوط به اشخاص حقیقی متقاضی خرید ارز

نام و نام خانوادگی متقاضی: نام پدر: محل و تاریخ تولد:

شماره و محل صدور شناسنامه یا گذرنامه: شغل:

آدرس و شماره تلفن محل کار:

آدرس و شماره تلفن محل اقامت:

میزان و نوع ارز مورد تقاضا:

نام و مشخصات دریافت کننده ارز:

آدرس و یا شماره حساب دریافت کننده ارز:

علت درخواست خرید و انتقال ارز:

امضاء

هویت متقاضی توسط اینجانب ..... احراز گردید.

امضاء مجاز شعبه

بسمه تعالی

فرم درخواست مربوط به اشخاص حقوقی متقاضی خرید ارز

شماره ثبت:

نام شرکت / موسسه:

نوع فعالیت:

نوع مالکیت:

نام و نام خانوادگی مدیر عامل:

آدرس، شماره تلفن و شماره فاکس شرکت / موسسه:

میزان و نوع ارز مورد تقاضا:

نام و مشخصات دریافت کننده ارز:

آدرس و یا شماره حساب دریافت کننده ارز:

علت درخواست خرید و انتقال ارز:

امضاء

هویت متقاضی توسط اینجانب ..... احراز گردید.

امضاء مجاز شعبه

شماره : ۶۰/۱۰۴۴

تاریخ : ۸۴/۳/۲۱

پیوست شماره ۳

### بسمه تعالی

تعهدنامه واقعی بودن موضوع معامله مربوط به گشایش اعتبار اسنادی مدت دار

اینجانب/اینجانبان : ..... فرزند: ..... متولد: .....  
شماره شناسنامه: ..... صادره از: .....  
این شرکت: ..... بانماینده گی اشخاص  
ذیل الذکر: ..... بشماره ثبت: .....  
دارنده کارت بازرگانی شماره: ..... محل صدور: ..... که در تاریخ: .....  
با ارائه اوراق ثبت سفارش شماره: ..... اعتبار اسنادی شماره: .....  
به مبلغ ارزی: ..... بمنظور ورود: .....  
با تعرفه گمرکی: ..... از طریق شعبه: ..... بانک: ..... افتتاح گردیده است  
متعهد می گردم/می گردیم که معامله مربوطه که منجر به گشایش اعتبار اسنادی مدت دار مورد  
درخواست می گردد واقعی بوده و در صورت اثبات غیر واقعی بودن معامله، متعهد  
می گردم/می گردیم که به ازای معادل هر دلار مبلغ پانصد ریال به حساب بانک مرکزی جمهوری  
اسلامی ایران واریز نمایم/نمائیم. ضمن اینکه بانک عامل و همچنین بانک مرکزی حق دارند  
اقدامات و مجازاتهای مقرر را در مورد اینجانب/اینجانبان اعمال نمایند.

مشخصات امضاء کنندگان :

<u>نام و نام خانوادگی</u>	<u>فرزند</u>	<u>شماره شناسنامه</u>	<u>صادر از</u>
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....

محل مهر و امضاء متعهد یا متعهدین

تاریخ

صحت مهر و امضاء متعهد یا متعهدین گواهی می شود.

شعبه ..... بانک .....

در مورد اشخاص حقوقی احراز مشخصات شناسنامه ای و امضاء صاحبان امضاء مجاز الزامی است.