



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

شماره : 60/23292
تاریخ : 1395/01/16
پیوست : دارد
آئی

جناب آقای مهندس لشکری

رئیس محترم هیئت مدیره جامعه مدیران و متخصصین کفش ایران

شماره نامه: ۸۸۹۰۲۳۵۹

آدرس: خیابان میرزای شیرازی، رویروی بانک ملی، پلاک ۱۷۴، طبقه اول

با سلام و احترام،

به پیوست تصویر نامه شماره ۶۰/۲۰۵۰۲ مورخ ۹۵/۱/۸ دفتر امور اقتصادی و سیاستهای تجاری وزارت متبوع مبنی بر تعدیل نرخ تضمین عودت برگ سبز گمرکی و نیز تعدیل آن از وجه نقد به وثایق قابل قبول جهت اطلاع رسانی به اعضای محترم ارسال می گردد.

گلنار نصراللهی

مدیر کل دفتر صنایع نساجی و پوشاک
لف

آدرس اینترنتی: [HTTP://WWW.MIM.GOV.IR](http://www.mim.gov.ir) و پست الکترونیک: INFO@MIM.GOV.IR
این نامه بدون مهر و درجست فاقد اعتبار می باشد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیت

شماره: ۸۰۰۰۰۰۰۰
تاریخ: ۱۳۹۴، ۸/۱۰
پست: ۰۰۰۰
درد:

بانک

اداره: خارجه/بین الملل

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۰۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۵/۷ به پیوست تصویر صفحه ۳۳/۱
از بخش اول مجموعه مقررات ارزی "واردات کالا و خدمات" جهت جایگزینی با صفحه متناظر
قبلی ارسال می گردد.

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

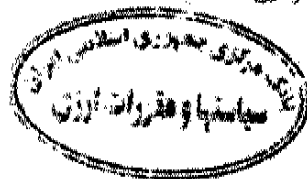
بر حسن اجرای آن نظارت نمایند. ۲۵۳۳۳۳۳۳

اداره سیاستها و مقررات ارزی

عبدالرشید شهبانی ورگی

سید محمد حسین رسول زاده

۶۰۱۵



معاونت ارزی

معاونت ارزی

معاونت ارزی

معاونت ارزی

معاونت ارزی

۹۴/۸/۱۴

۹۴/۸/۱۴

۹۴/۸/۱۴



جمهوری اسلامی ایران

وزارت صنعت، معدن و تجارت

شماره: ۶۰/۲۰۵۰۲

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۱/۰۸

پیوست: دارد

جناب آقای فاضلی - رئیس محترم اتاق اصناف ایران

جناب آقای جلال پور - رئیس محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران

رؤسای محترم سازمان های صنعت، معدن و تجارت ۳۰ استان و جنوب کرمان

موضوع: تعدیل اقدام بانک ها در ارتباط با اخذ تضمین بابت ارایه اصل پروانه ترخیص قطعی کالا

با سلام و احترام:

با عنایت به درخواست این حوزه از بانک مرکزی درخصوص اصلاح بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۷ (پیوست) مبنی بر تعدیل نرخ تضمین عودت برگ سبز گمرکی از ۳۵ درصد به ۱۰ درصد و تبدیل آن از وجه نقد به وثایق قابل قبول، به اطلاع می‌رساند؛ با توجه به هماهنگی و پیگیری های صورت گرفته توسط این وزارتخانه، نرخ تضمین برای برات اسنادی از ۳۵ به ۱۵ درصد تعدیل و درخصوص حواله ارزی به دلیل انتقال ارز قبل از بارگیری و حمل کالا و از طرفی فاصله فعلی نرخ ارز مبادله ای و بازار بدون تغییر اعمال گردیده لیکن در هر دو مورد تضمین از وجه نقد به وثایق کافی تعدیل گردیده و طی ابلاغیه شماره ۶۰/۱۰۰۸ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۰ منضم به اصلاحیه بخشنامه مذکور (تصویر پیوست)، به تمامی بانک های عامل ابلاغ گردیده است. با عنایت به مراتب فوق خواهشمند است دستور فرمایید بخشنامه مذکور برای ذینفعان از جمله تشکل های موضوعی مرتبط و ... ارسال و اطلاع رسانی لازم انجام شود تا در راستای تسهیل فضای کسب و کار و بهره گیری از اقدامات دولت در پساتحریم این مرحله بخشی از مشکلات فعالین اقتصادی مرتفع گردد. ۱۳۶۶۸۷۸

محمد رضا گلانی
مدیر کل
دفتر امور اقتصادی و سیاست های تجاری

شماره: ۶۰/۱۰۱۲

تاریخ: ۱۳۹۱/۵/۷

پیوست شماره (۱)

بسمه تعالی

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

اینجانب/اینجانبان/این شرکت : نام و نام خانوادگی:
فرزند: به شماره شناسنامه: صادره از:
مدیر/مدیران (درمورد شرکتها شماره ثبت ذکر شود):
بسمه نشانی:
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/سرات 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 نسبت به ارائه اصل پروانه سبز گمرکی مطابق ارزش اسناد به بانک اقدام نمائیم/نمائیم. در غیر اینصورت بانک محقق خواهد بود که نسبت به ضبط جریمه نقدی موضوع تبصره ۴ ذیل بند «ی» بخش اول مجموعه مقررات ارزی و همچنین تعقیب قانونی اینجانب/اینجانبان/این شرکت بمنظور استرداد ارز انتقال داده شده و یا به مبلغ کسر تخلیه و یا بیش بود ارزش کالا (گران نمایی) در مراجع ذیصلاح قضائی اقدام نماید.

محل مهر و امضاء

تاریخ

بدینوسیله صحت امضای متعهد/متعهدین گواهی می گردد.

بانک

شعبه

امضاء

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

اخذ تعهدنامه کتبی از واردکننده مبنی بر واریز و ترخیص و ارایه اصل پروانه ترخیص 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 (سپاهه 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 کشتی 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 کتی 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 بعلاوه کالای مجانی) برای رفع تعهدات ارزی خواهد بود.

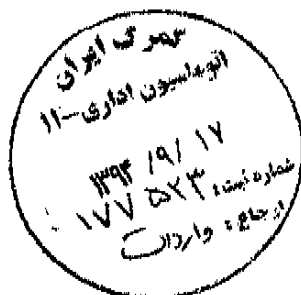
تبصره ۴: در رابطه با بخش غیردولتی، در صورت عدم ارایه پروانه ترخیص قطعی کالا در مهلت های مقرر (مندرج در بند ۲ بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی)، عدم ارایه گواهی گمرک (اشاره شده در تبصره ۲ فوق الذکر)، کسر تخلیه و بیش بود ارزش کالا، اخذ معادل ۲۵٪ جریمه نقدی به ریال برای اعتبارات و بروات اسنادی و ۳۵٪ برای حواله 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 واریز گردد. بدیهی است در رابطه با تضمین وصول جریمه نقدی مذکور، آن بانک مکلف است نسبت به اخذ وثایق کافی در موقع گشایش اعتبار / ثبت سفارش برات اسنادی و انجام حواله اقدامات لازم بعمل آورد.

تبصره ۵: در مورد اعتبارات اسنادی گشایش شده از محل حساب ذخیره ارزی به مقاصد مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی، چگونگی رفع تعهد براساس فرم پیوست بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۹ مورخ ۱۳۸۹/۸/۳ خواهد بود. ضمناً نحوه اخذ جریمه نیز در ارتباط با ورود کالا به مناطق مذکور و سرزمین اصلی براساس بند ۵-۱۳ بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی می باشد.

ردیف	انواع معامله	نوع محل تامین	نوع ثبت سفارش
1	ارز مرجع	ارز محل ارز بانک مرکزی (به نرخ فروش بانکی عامل)	اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله
2	تسهیلات ارزی	1- از محل تسهیلات بانک توسعه اسلامی (ITIB) 2- از محل وجوه سرمایه گذاری خارجی 3- از محل منابع بانکی 4- از محل تسهیلات اگو 5- از محل تسهیلات حساب ذخیره ارزی 6- از محل تسهیلات صندوق توسعه ملی 7- از محل تسهیلات بانک جهانی 8- از محل سایر وام های ارزی	- اعتبار استنادی - برات استنادی، حواله - اعتبار استنادی - برات استنادی، حواله - اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله - اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله - اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله - اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله - اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله - اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله
3	ارز غیر مرجع	- از محل ارز صادراتی - جایگزین هفتاد درصد (محبوبه هیات وزیران) - از محل ورود موقت - بدون انتقال ارز (کمسیون 5 نفره) - واردات در مقابل صادرات (با اطلاع ثانوی امکان پذیر نمی باشد) - از محل ارز متقاضی: 1- از محل تر صادرات 2- ارز حاصل از تمشیش اعتبار استنادی داخلی ارزی معنویه براساس قوانین و مقررات خاص 3- حواله های وارده از خارج از کشور و اسکناس های واریز شده به حساب ارزی مشتریان 4- حواله های بین بانکی که مشتق از آنها مشتمل بر موارد فوق خارجی بوده و به هنگام حواله، ارز متقاضی در آن درج شده باشد. 5- ارزی که بین بانکی بوده و قبلاً از بازار خارجی نیز بیه نشده باشد.	- نقدی (Cash) - نقدی (Cash) - نقدی (Cash) - نقدی (Cash) - نقدی (Cash) - اعتبار استنادی، برات استنادی، حواله



بانک ملی ایران - معاونت امور ارزی و بین الملل
بانک سپه - مدیریت امور بین الملل
بانک تجارت - مدیریت امور بین الملل
بانک ملت - مدیریت امور بین الملل
بانک صادرات ایران - مدیریت امور بین الملل
بانک کشاورزی - مدیریت امور بین الملل
بانک رفاه کارگران - مدیریت امور اعتباری و بین الملل
بانک صنعت و معدن - مدیریت امور بین الملل و تجهیز منابع
بانک توسعه صادرات ایران - مدیریت امور بین الملل
بانک مسکن - مدیریت امور بین الملل
بانک کارآفرین - مدیریت امور بین الملل
بانک پارسیان - مدیریت امور بین الملل
بانک اقتصاد نوین - مدیریت امور بین الملل
بانک سامان - مدیریت امور بانکداری بین الملل
بانک پاسارگاد - مدیریت امور بین الملل
بانک سرمایه - معاونت بین المللی و ارزی
بیت بانک - مدیریت امور بین الملل
بانک سینا - مدیریت امور بین الملل
بانک انصار - اداره کل امور بین الملل
بانک توسعه تعاون - مدیریت امور بین الملل
بانک خاورمیانه - مدیریت امور بین الملل
بانک شهر - مدیریت امور بین الملل و عملیات ارزی
بانک دی - معاونت امور بین الملل و ارزی
بانک حکمت ایرانیان - مدیریت امور بین الملل
بانک مشترک ایران و ولزولا - مدیریت امور بین الملل
بانک تجارتی ایران و اروپا - شعبه تهران
اداره عملیات ارزی



با سلام،

احتراماً، با عنایت به حذف فیزیکی پروانه سبز گمرکی و هماهنگی به عمل آمده با گمرک جمهوری اسلامی ایران درخصوص امکان دسترسی به اطلاعات مربوط به ورود و ترخیص قطعی کالا به اطلاع می‌رساند اطلاعات مزبور در قالب پروانه الکترونیکی از طریق شماره سریال مربوطه در پرتال ارزی قابل رؤیت و بررسی می‌باشد. در صورت پذیرفته شدن پروانه (الطابق مشخصات آن با ثبت سفارش و اسناد حمل) و تأیید آن در سامانه پرتال ارزی از سوی آن بانک، مشخصات پروانه در سامانه مزبور ثبت خواهد شد، لازم به ذکر است در صورت وجود هرگونه مغایرت در اطلاعات پرتال با داده های مربوط به ثبت سفارش و اسناد حمل مربوطه، آن بانک موظف خواهد بود، نسبت به استعلام از گمرک اقدام و طبق مفاد بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی و نامه های عمومی صادره موضوع را پیگیری نماید. بدیهی است در خصوص پروانه های سبز گمرکی که تاریخ آنها قبل از اجرایی شدن

تهران - اداره سرپناه پانک ۱۸۸ تلفن: ۲۲۱۵۱۰۲۲۱۱۱ کد پستی: ۷۷۲۵۸۷۲ بیت گمرکی، تهران: www.cbi.ir

سید الهام حسینی

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 ارایه 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 ارایه 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 ارزی نرخ رسمی بابت تامین کل و یا بخشی از وجه ثبت سفارش یاد شده صرفاً در قبال ارایه پروانه ترخیص قطعی کالا صادره بعد از تاریخ این بخشنامه، بلامانع است.

تبصره: تنزیل 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:

۱- شرایط اعلام شده در خصوص تغییر نوع ارز برات به سایر ارزهای قابل تبدیل، مطابق بند ۲۳-۸ قسمت «الف» این مجموعه به بروات اسنادی نیز قابل تسری می باشد.

۲- در مورد بروات اسنادی که به هر ارزی نزد آن بانک ثبت سفارش می شوند، چنانچه امکان پرداخت وجه اسناد براساس ارز موضوع ثبت سفارش میسر نباشد، پرداخت معادل آن با در نظر گرفتن روش اعلام شده در مورد اعتبارات اسنادی بلامانع است.

۱۵- اعتبار اسنادی مدت‌دار

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

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

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

۱۵-۳- تامین مابقی وجه در سررسید پرداخت.
درصدهای تعیین شده فوق حداقل دریافتی بوده و بانک می‌بایست 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 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 ۱: تنزیل اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار امکان پذیر نمی‌باشد.

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 عهده‌دار می‌گردد، (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 و 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 خواهد 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 مدت‌دار می‌باشد و یا تقاضای تغییر شرایط پرداخت اعتبار اسنادی نقدی به مدت‌دار را دارد منوط به اعلام قبضه‌ای 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 بارنامه (بشرط معامله اسناد) و با رعایت شرایط فوق امکانپذیر خواهد بود.

تبصره ۶: تغییر شرایط آن دسته از اعتبارات اسنادی که بصورت مدت‌دار گشایش گردیده و یا در مرحله گشایش می‌باشد به اعتبارات اسنادی نقدی پس از کسر ۱۰٪ (سالیانه) مبلغ اعتبار مدت‌دار با توجه به مدت زمان کاهش یافته بلامانع است.

تبصره ۷: تغییر شرایط پرداخت اعتبار اسنادی مدت‌دار گشایش یافته، بدفعات تا ۱۲ ماه با رعایت مقررات فوق بلامانع است.

تبصره ۸: گشایش اعتبار اسنادی به صورت تلفیقی از دیداری و مدت‌دار، به هر نسبت و با مدت‌های متفاوت تا ۱۲ ماه (درمورد بخش مدت‌دار) بلامانع است.

تبصره ۹: بانک موظف است تطابق ظرفیت واردکننده، با مصرف اعتبار اسنادی مدت‌دار را بررسی و کنترل نماید.

$$\frac{117 - 8}{91,67} = 0,27$$

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

۲-۱- 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- درمورد درخواست دستگاههای اجرایی موضوع ماده ۲۲۲ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران رعایت الزامات تعیین شده در بند "د" ماده ۸۲ قانون مذکور درخصوص معاملات و قراردادهای خارجی با مبلغ بیش از یک میلیون دلار بشرح پیوست شماره (۱۱) الزامی است. براین اساس لازم است مدارک مربوط به رعایت ضوابط تعیین شده از متقاضی اخذ و در سوابق نگهداری شود.

* ارز متقاضی به ارزهای یا منشأ خارجی ذیل اطلاق می گردد:

- ۱- ارز حاصل از صادرات.
- ۲- ارز حاصل از گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ارزی مفتوحه بر اساس قوانین و مقررات خاص.
- ۳- حواله های وارده از خارج از کشور و اسکناس های واریز شده به حساب ارزی مشتریان.
- ۴- حواله های بین بانکی (مستثمن بر موارد فوق) که منشأ ارز آنها خارجی بوده و به هنگام حواله، ارز متقاضی در آن درج شده باشد.
- ۵- ارزیابی که بین بانکی نبوده و قبلاً از بازار فرعی نیز تهیه نشده باشد.

۳- تامین وجه اعتبار اسنادی

گشایش اعتبار اسنادی با دریافت هم ارز ریالی و فروش ارز به نرخ رسمی، ارز متقاضی و با تلفیقی از دو روش با هر نسبتی با رعایت 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 تامین 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 صد درصد (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 پوشش کافی بمنظور حصول اطمینان از وصول بقیه وجه اعتبار اسنادی بنا به اعتبار متقاضی و به تشخیص و مسئولیت خود اقدام نماید.

۳-۴- معادل دریافت‌های ریالی از واردکننده قبل از تاریخ معامله اسناد، به نرخ روز دریافت (پیش دریافت و میان دریافتها) فروش ارز قطعی تلفیقی شده و باید عیناً به ارز در حسابهای آن بانک ثبت و نگهداری شود. تسویه حساب نهایی با واردکننده در روز ظهورنویسی به نرخ روز معامله اسناد یا سررسید پرداخت (اعتبارات اسنادی مدت دار، ریفاینانس و ...) برای بقیه مبلغ اعتبار اسنادی انجام خواهد شد.