بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی

«مجموعه مقررات ارزی»

بخش ششم:

IRAN|IMPEX

عملیات ارزی شعب و واحدهای بانک‌های

مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی

و شعب و واحدهای بانک‌های ایرانی خارج از کشور

IRAN|IMPEX
www.iranimpex.com | @iranimpex (t.me/iranimpex)

«بخش ششم»

عنوان	صفحه
الف) خرید و فروش ارز	۱
ب) واردات کالا و کالا-خدمت از طریق گشایش اعتبار اسنادی، ثبت وصولی (برات) اسنادی به‌صورت دیداری و یا انتقال وجه (حواله ارزی)	۱
ج) واردات کالا و کالا-خدمت از طریق گشایش اعتبار اسنادی به صورت مدت‌دار	۲
د) رسیدگی به تعهدات ارزی ایجاد شده	۲
هـ) مقررات بازرسی و بیمه	۲

IRAN IMPEX
www.iranimpex.com | @iranimpex (t.me/iranimpex)

شعب و واحدهای بانک‌های مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی جمهوری اسلامی ایران و شعب و واحدهای بانک‌های ایرانی خارج از کشور می‌توانند نسبت به انجام عملیات ارزی و واردات کالا و خدمت با استفاده از انواع ابزارهای پرداخت بانکی از محل ارزهای تعیین شده وفق مفاد بخش اول مجموعه مقررات ارزی[1] با رعایت سایر ضوابط و مقررات به‌ویژه موازین تعیین شده در قانون مبارزه با پولشویی و ضوابط مربوط به شرح ذیل اقدام نمایند:

الف) خرید و فروش ارز

انجام معاملات ارزی با کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از ایرانی و خارجی توسط شعب مستقر در مناطق مزبور و واحدهای بانک‌های ایرانی خارج از کشور با رعایت موارد ذیل بلامانع می‌باشد:

۱) خرید و فروش ارزهای انتقالی از طریق بانک‌های خارج از کشور از جمله حواله‌های ارزی، چک‌های مسافرتی، کارت‌های اعتباری و سایر ابزارهای معتبر بانکی و موجودی حساب‌های ارزی با منشأ خارجی (به استثنای ارزهای حاصل از صادرات) بدون هیچگونه محدودیتی توسط شعب مستقر در مناطق مذکور مجاز می‌باشد.

تبصره: خرید اسکناس نیز بارعایت "قانون مبارزه با پولشویی و مقررات مربوط" مجاز می‌باشد.

۲) خرید و فروش ارز (به استثنای ارزهای تأمین شده از محل منابع بانک مرکزی و همچنین ارزهای حاصل از صادرات) توسط شعب و واحدهای مستقر در خارج از کشور آن بانک با رعایت مراتب فوق‌الذکر و تسویه ریالی آن در مناطق موصوف و داخل کشور بلامانع می‌باشد.

۳) استفاده از خدمات صرافی آن بانک صرفاً جهت انتقال ارز در راستای انجام عملیات ارزی بانک مربوطه در مقابل ارائه اسناد مثبته و با مسؤولیت آن بانک وفق مقررات بلامانع می‌باشد.

ب) واردات کالا و کالا-خدمت از طریق گشایش اعتبار اسنادی، ثبت وصولی (برات) اسنادی به صورت دیداری و یا انتقال وجه (حواله ارزی)

۱) واردات کالا و خدمت توسط واحدهای تولیدی و تجاری مستقر در مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی با استفاده از روش‌های پرداخت فوق با رعایت کلیه ضوابط، الزامات و ترتیبات مندرج در بخش اول مجموعه مقررات ارزی امکان‌پذیر می‌باشد.

۱- وفق بند (۱۲) از قسمت "کلیات" بخش مذکور(بخش اول) تحت عنوان "الزامات واردات با استفاده از روشهای پرداخت بانکی نزد مؤسسات اعتباری دارای مجوز لازم عملیات ارزی"

IRAN IMPEX
www.iranimpex.com | @iranimpex (t.me/iranimpex)

۲) تأمین ارز بابت کرایه حمل به منظور واردات کالا به مناطق فوق، از محل‌های تعیین شده وفق بخش اول مجموعه مقررات ارزی و با رعایت ضوابط، ترتیبات و الزامات لحاظ شده طی بخش دوم مجموعه مذکور امکان‌پذیر می‌باشد.
۳) استفاده از تسهیلات ارزی به منظور واردات کالا به مناطق صدرالذکر تابع مقررات، ضوابط، الزامات و ترتیبات مندرج در بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی خواهد بود.
تبصره: اعطای تسهیلات ارزی توسط شعب بانک‌های ایرانی در خارج از کشور به پشتوانه وثایق داخلی از جمله برگ سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت و یا ضمانت‌نامه‌های ریالی صادره توسط شعب داخلی بانک‌ها مجاز نبوده و تبدیل و انتقال ارز حاصل از نقد شدن وثایق ریالی مذکور نیز مجاز نمی‌باشد.

ج) واردات کالا و کالا-خدمت از طریق گشایش اعتبار اسنادی به صورت مدت‌دار

گشایش اعتبار اسنادی مدت‌دار جهت واردات کالا و خدمت توسط واحدهای تولیدی و تجاری مستقر در مناطق آزاد تجاری ـ صنعتی و ویژه اقتصادی با استفاده از روش پرداخت فوق با رعایت کلیه ضوابط، الزامات و ترتیبات مندرج در بخش اول مجموعه مقررات ارزی و با مرعی داشتن موارد ذیل امکان‌پذیر است:
۱) ارائه تأییدیه سازمان منطقه آزاد تجاری– صنعتی و ویژه اقتصادی مبنی‌بر موافقت با گشایش اعتبار اسنادی مدت‌دار جهت ورود کالا.
۲) ارائه تأییدیه سازمان منطقه آزاد تجاری– صنعتی و ویژه اقتصادی مبنی‌بر تعیین مدت اعتبارات اسنادی به‌ویژه درخصوص کالاهای تجاری.
۳) ارائه گواهی‌های بازرسی مطابق بخش دوم مجموعه مقررات ارزی به همراه سایر اسناد اعتبار اسنادی.
۴) تکمیل فرم تعهدنامه‌های مربوطه مطابق با بخش اول مجموعه مقررات ارزی.
۵) اخذ پیش‌دریافت به منظور گشایش اعتبارات اسنادی مدت‌دار مطابق با ضوابط مندرج در بخش اول مجموعه مذکور خواهد بود.
تبصره: ثبت وصولی (برات) اسنادی مدت‌دار جهت واردات کالا و خدمت به مناطق صدرالذکر امکان‌پذیر نمی‌باشد.

د) رسیدگی به تعهدات ارزی ایجاد شده

تعهدات ارزی مترتبه در چهارچوب مفاد بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی و همچنین نامه‌های عمومی صادره در این ارتباط قابل رسیدگی خواهد بود.

هـ) مقررات بازرسی و بیمه

رعایت ضوابط و مقررات بازرسی و بیمه مطابق با مفاد بخش دوم مجموعه مقررات ارزی الزامی خواهد بود.

IRAN IMPEX
www.iranimpex.com | @iranimpex (t.me/iranimpex)