



## معرفی انواع خدمات ارزی بانک پاسارگاد:

- ۱- گشایش اعتبارات اسنادی برای واردات کالا و خدمات
- ۲- ثبت سفارش بروات اسنادی برای واردات کالا و خدمات
- ۳- صدور حواله ارزی برای واردات کالا و خدمات
- ۴- صدور ضمانت نامه ارزی
- ۵- اعتبار اسنادی داخلی-ریالی
- ۶- ابلاغ و انجام سایر امور اعتبارات اسنادی صادراتی ( برای صادرات کالا ها و خدمات)
- ۷- انجام امور بروات اسنادی صادراتی ( برای صادرات کالا و خدمات)
- ۸- حواله های ارزی وارده

### ۱- گشایش اعتبارات اسنادی برای واردات کالا و خدمات

اعتبار اسنادی روشی برای تضمین مشروط پرداخت بهای کالا و خدمات است که به موجب آن، بانک گشایش کننده تعهد می کند مبلغ معینی به فروشنده کالا یا خدمات پرداخت کند؛ به شرط آنکه اسنادی که نشان دهنده ارسال کالا یا انجام خدمات در موعد مقرر و مطابق با شرایط مندرج در اعتبار اسنادی باشد، توسط فروشنده ارائه گردد.

- اشخاص مشمول: همه اشخاص حقیقی و حقوقی قانونی.

- نوع کالا و خدمات: همه کالاها و خدمات مجاز برطبق مقررات صادرات و واردات و مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.

### معرفی انواع اعتبارات اسنادی وارداتی:

#### ۱-۱ - گشایش اعتبار اسنادی دیداری با استفاده از منابع تخصیصی توسط بانک مرکزی

شعبه پس از اخذ مصوبه اعتباری نسبت به ثبت اطلاعات ثبت سفارش (ایجاد گواهی ثبت آماری) در پرتال بانک مرکزی اقدام نموده و پس از تایید گواهی ثبت آماری توسط بانک مرکزی مدارک تقاضای گشایش اعتبار به مدیریت عملیات ارزی ارسال می گردد. میزان پیش دریافت حداکثر ۳۰ درصد خواهد بود و ۷۰ درصد مابقی در

زمان دریافت اسناد حمل از مشتری اخذ می گردد، که در صورتی که واردکننده با هدف پیشگیری از نوسانات نرخ ارز به صورت داوطلبانه علاقه مند به تامین معادل ریالی بیش از ۳۰ درصد و یا حتی ۱۰۰ درصد مبلغ اعتبار باشد، انجام آن بلامانع خواهد بود.

#### ۲ ۱ - گشایش اعتبار اسنادی با استفاده از تسهیلات دریافتی از کشورهای خارجی (فاینانس- بلندمدت)

گشایش اعتبار اسنادی فاینانس در صورت وجود منابع مالی مربوطه (فاینانس) و صدور مصوبه اعتباری مربوطه توسط ارکان اعتباری بانک و پس از اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می گیرد.

#### ۳ ۱ - گشایش اعتبار اسنادی مدتدار سه ماهه برای کالاهای اساسی و دارویی با استفاده از منابع تخصیصی توسط بانک مرکزی (Bcp به صورت سه ماهه)

در صورت درخواست متقاضی جهت ورود کالاهای اساسی و مواد اولیه دارویی، در شرایطی که ذینفع مربوطه جزء لیست های اعلامی بانک مرکزی مبنی بر اخذ مجوز OFAC باشد، امکان استفاده از منابع موجود نزد BCP سوئیس به ارزشهای یورو و فرانک وجود داشته و تخصیص ارز هم به صورت تسهیلات کوتاه مدت ۳ ماهه با نرخ سود ۳/۵ درصد به صورت ۲۰٪ پیش دریافت و ۸۰٪ در زمان سرسید پرداخت امکان پذیر است .

بدیهی است گشایش اعتبار پس از صدور مصوبه اعتباری توسط ارکان اعتباری و اخذ گواهی های ثبت آماری از بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می گیرد.

#### ۴ ۱ - گشایش اعتبار اسنادی وارداتی با استفاده از تسهیلات صندوق توسعه ملی

گشایش اعتبار اسنادی از محل تسهیلات صندوق توسعه ملی (جهت طرح های تولیدی و سرمایه گذاری برای توسعه ظرفیت های موجود و پرداخت هزینه های نصب و راه اندازی، خرید دانش فنی مربوط به طرح های تولیدی و سرمایه گذاری، سرمایه گذاری برای بهینه سازی مصرف انرژی) برای متقاضیان سرمایه گذاری در بخش های خصوصی و تعاونی و عمومی صورت می گیرد.

متقاضی پس از اخذ مصوبه اعتباری و در صورت تایید هیات عامل صندوق توسعه ملی و همچنین اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا برای بخش خدمات (مبالغ بیش از ۹۰۰ میلیون دلار) می تواند از تسهیلات فوق استفاده نماید.

## ۱-۵ - گشایش اعتبار اسنادی وارداتی با استفاده از منابع خود متقاضی (ارز متقاضی)

گشایش اعتبار اسنادی از محل ارز متقاضی و پس از واریز عین ارز به حساب بانک پاسارگاد در خارج از کشور و یا واریز عین ارز به صورت اسکناس (با هماهنگی مدیریت امور بین الملل این بانک) امکان پذیر بوده و پس از واریز ارز، این مدیریت نسبت به اخذ گواهی ثبت آماری از بانک مرکزی با نرخ ارز متقاضی و گشایش اعتبار اقدام می نماید.

### مراحل انجام کار جهت گشایش اعتبارات اسنادی به صورت کلی

۱. مراجعه مشتری به "وزارت صنعت، معدن و تجارت"، و اخذ مجوز ورود کالا؛ (ثبت سفارش)
۲. ارائه مدارک لازم (شماره هشت رقمی ثبت سفارش دریافت شده از "وزارت صنعت، معدن و تجارت"، پروفرما، بیمه نامه، و در صورت نیاز مجوز "سازمان حمل و نقل و پایانه های کشور") به یکی از شعبه های بانک؛
۳. بررسی اهلیت اعتباری مشتری، صدور مصوبه اعتباری، و تعیین میزان پیش دریافت مورد نیاز؛ (حداکثر ۳۰ درصد) و وثایق مربوطه توسط ارکان اعتباری بانک
۴. تخصیص ارز توسط بانک مرکزی
۵. تامین هزینه های گشایش اعتبار اسنادی، توسط مشتری؛
۶. گشایش اعتبار اسنادی، پس از خرید ارز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
۷. حمل کالا، و دریافت اسناد حمل از کارگزار
۸. تأمین تتمه وجه اعتبار توسط مشتری، ظهر نویسی و تحویل اسناد به مشتری برای ترخیص کالا
۹. ارایه پروانه سبز گمرکی در مهلت قانونی به بانک به منظور رفع تعهد ارزی

### شرایط و مدارک لازم متقاضیان گشایش اعتبار اسنادی

- ۱- اصل کارت بازرگانی برای اشخاص حقیقی و حقوقی (خصوصی)
- ۲- اصل پروفرما دارای تاریخ اعتبار
- ۳- فرم ثبت سفارش وزارت صنعت، معدن و تجارت
- ۴- گواهی ثبت آماری به منزله تایید تخصیص ارز

- ۵- تکمیل فرم تقاضای گشایش اعتبار اسنادی توسط متقاضی اعتبار
- ۶- تعهدنامه ورود و ترخیص کالا
- ۷- اصل بیمه نامه به نفع بانک پاسارگاد+ اصل رسید پرداخت حق بیمه
- ۸- تعهدنامه پذیرش نوسانات نرخ ارز و تبدیل ارز و سایر تعهدنامه ها
- ۹- تعهد نامه واقعی بودن معامله ( درخصوص اعتبارات اسنادی مدت دار)
- ۱۰- فرم پذیرش بازرسی قبل از حمل و یا ارایه درخواست حذف گواهی بازرسی + موافقت سازمان ملی استاندارد ایران با حذف آن.
- ۱۱- گواهی تایید اخذ وثایق صادره توسط شعبه

#### لیست بانک های کارگزار و انواع ارز در حال حاضر ۱۳۹۴/۰۷/۰۴

کد سویفت	بانک کارگزار		نوع ارز	کشور ذینفع
IBKOKRSE	INDUSTRIAL BANK OF KOREA	اینداستریال	وون (KRW)	کره جنوبی
HVBKKRSE	WOORI BANK	ووری		
CKLBCNBJ	BANK OF KUNLUN	کانلان	یورو (EUR)	چین
			یوان (CNY) (RMB)	
ICBCTWTP	MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK	مگا	ین ژاپن (JPY)	تایوان
UCBAINBB	UCO BANK INDIA	یوگو	روپیه (INR)	هندوستان
BPCPCHGG	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS	BCP ژنو	فرانک (CHF) یورو (EUR)	سوئیس

HFTCCHGG	**BANQUE HERITAGE	هریتج	فرانک سوئیس (CHF)	سوئیس
TRHBTR2A	HALK BANK TURKEY	هالک	لیر (TRY)	ترکیه
TRHBTR2A AREBESMM	HALK BANK TURKEY *Ares Bank	هالک آرس	یورو (EUR) یورو (EUR)	ترکیه اسپانیا

\*\*لازم به ذکر است واردات دارو و کالاهای اساسی، به صورت گشایش اعتباراسنادی دیداری از طریق BANQUEHERITAGE و BCP پس از تایید اداره بین الملل این بانک مجاز میباشد.  
\* مشروط به تأیید مدیریت امور بین الملل مبنی بر «وجود منابع کافی»

#### مزید اطلاع، جهت هدایت و پاسخگویی به مشتریان، کارمزد ها و هزینه های متعلقه به شرح ذیل می باشد:

- کارمزد گشایش (یک در هزار مبلغ گشایش اعتبار به ازاء ۳ ماه اول و یا کسر آن هر ماه اضافه ۰/۵ در هزار)
  - هزینه تمبر (هر تعهد نامه ۱۰،۰۰۰ ریال و فرم تقاضای گشایش ۲۰،۰۰۰ ریال)
  - کارمزد فروش ارز ۰/۵ در هزار
  - هزینه متفرقه (تکثیر مدارک و...) ۲۰۰،۰۰۰ ریال
  - هزینه سوئیفت گشایش ۱۲۰،۰۰۰ ریال و سوئیفت های متفرقه هر کدام ۷۰،۰۰۰ ریال
  - کارمزد کنترل اسناد (۰/۵ در هزار مبلغ اسناد واصله)
  - کارمزد وصولی و معامله در کانتر در صورت مغایرت داشتن اسناد (۱ در هزار مبلغ اسناد واصله)
- کارمزد های مربوطه توسط مدیریت امور عملیات ارزی از حساب مشتریان برداشت خواهد شد.

#### ۲ - ثبت سفارش بروات اسنادی به عهده بانک برای واردات کالا و خدمات

**مدارک مورد نیاز جهت ثبت سفارش برات اسنادی که باید توسط متقاضیان ارائه گردد:**

۲-۱- کارت بازرگانی دارای تاریخ اعتبار

۲-۲- پروفرما دارای تاریخ اعتبار (سررسید پروفرما منقضی نشده باشد)

۲-۳- ثبت سفارش وزارت صنعت، معدن و تجارت

۲-۴- مصوبه اعتباری صادره توسط ارکان اعتباری بانک

۲-۵- گواهی ثبت آماری تایید شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.

۲-۶- مدارک و تعهد نامه های تکمیل شده مورد نیاز

توضیح اینکه همزمان با ثبت سفارش برات، اسناد حسابداری مربوطه اعم از پیش دریافت و تعهدات به موجب مصوبه اعتباری صادر و کارمزدها و هزینه های متعلقه نیز از متقاضیان اخذ خواهد شد.

مزید اطلاع، کارمزدها و هزینه های متعلقه به شرح ذیل می باشد :

—کارمزد ثبت سفارش برات اسنادی (۰/۵ در هزار مبلغ ثبت سفارش - حداقل ۵ دلار)

—هزینه تمبر (هر تعهد نامه ۱۰،۰۰۰ ریال و فرم تقاضای ثبت سفارش برات ۱۰،۰۰۰ ریال )

—کارمزد فروش ارز ۰/۵ در هزار مبلغ ارز فروخته شده به مشتری

—هزینه متفرقه (تکثیر مدارک و...) ۲۰۰،۰۰۰ ریال

—کارمزد کنترل اسناد (۰/۵ در هزار مبلغ اسناد واصله)

—کارمزد وصولی و معامله در کانتر در صورت مغایرت داشتن اسناد (۱ در هزار مبلغ اسناد واصله)

—برات مشمول سه در هزار مالیات است که در زمان وصول اسناد توسط حوزه مالیاتی از مشتری اخذ می شود.

**کارمزد های مربوطه توسط مدیریت امور عملیات ارزی از حساب مشتریان برداشت خواهد شد.**

ضمناً در روش برات نیز مشتری ملزم به ارائه پروانه سبز گمرکی در مهلت قانونی به بانک به منظور رفع تعهد ارزی می باشد.

### ۳ - صدور حواله ارزی برای واردات کالا و خدمات

#### ۳ ۱ حواله ارزی واردات کالا با ارز تخصیصی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.

در این خدمت وارد کنندگان کالا پس از اخذ پروفرما اینویس از فروشنده خارجی و پس از اخذ مجوز ورود کالا از وزارت صنعت، معدن و تجارت (ثبت سفارش) نسبت به ارائه مدارک فوق و درخواست حواله ارزی به شعبه نگهدارنده حساب خود مراجعه مینمایند. پس از ورود اطلاعات ثبت سفارش در سامانه پرتال ارزی توسط شعبه و تایید کد تخصیص ارز توسط اداره نظارت از بانک مرکزی، شعبه معادل ریال ثبت سفارش را در حساب مشتری مسدود و پس از تکمیل فرم های لازمه، در خواست وارد کننده را بهمراه ثبت سفارش، پروفرما، گواهی ثبت آماری و گواهی اخذ وثایق مطابق مصوبه اعتباری و سایر فرم های تکمیل شده به مدیریت عملیات ارزی جهت خرید ارز از بانک مرکزی، (از طریق مدیریت امور بین الملل) و سایر امور ارسال می نماید. پس از دریافت تاییدیه خرید از بانک مرکزی، مدیریت عملیات ارزی نسبت به صدور حواله دستور پرداخت وجه به ذینفع از طریق کارگزار خود در خارج از کشور اقدام می نماید.

چنانچه صدور حواله ارزی و پرداخت وجه بصورت مستقیم و از طریق روابط بانکی میسر نباشد، با استفاده از خدمات کارگزاری شرکت های صرافی نسبت به پرداخت وجه به فروشنده اقدام می شود. بدیهی است در روش حواله نیز وارد کننده موظف است ظرف مهلت تعیین شده نسبت به ورود کالا به کشور اقدام و اسناد را به بانک ارائه و پس از صدور اعلامیه تامین ارز و اخذ کد رهگیری از بانک، نسبت به ترخیص کالا از گمرک اقدام و پروانه سبز گمرکی مورد نظر بانک مرکزی ج.ا.ا. را جهت رفع تعهد ارزی به بانک عامل ارائه نماید.

#### ۳ ۲ سایر حواله های ارزی صادره:

صدور حواله ارزی از محل اسکناس خارجی ارائه شده توسط مشتریان پس از هماهنگی با مدیریت محترم امور بین الملل امکانپذیر خواهد بود.

ضمناً مشتریان می توانند از محل موجودی ارزی منشا خارجی و یا منشا داخلی خود، نسبت به صدور حواله ارزی به بانکهای داخل کشور و به حساب اشخاص مورد نظر خود اقدام نمایند.

۳-۳ صدور حواله ارزی غیر بازرگانی (برای خدماتی مانند دانشجویی، معالجه و ...) در صورت تخصیص ارز توسط بانک مرکزی صورت می گیرد.

#### ۴ - ضمانت نامه های ارزی

##### تعریف ضمانت نامه

ضمانت نامه بانکی (Letter of Guarantee) تعهدی کتبی و برگشتناپذیر بانک ضامن برای پرداخت مبلغ معینی وجه نقد است که در صورت قصور یا خودداری ضمانت خواه از انجام تعهدات مندرج در قرارداد، باید بانک ضامن به ذی نفع ضمانت نامه بپردازد.

معمولاً ضمانت نامه های بانکی بر دو گونه اند:

— ضمانت نامه های مستقیم DIRECT GUARANTEES که مستقیماً توسط بانک خارجی به نفع ذینفع ایرانی صادر می شود.

— ضمانت نامه های غیر مستقیم INDIRECT GUARANTEES که بانکهای ایرانی پس از اخذ ضمانت متقابل (COUNTER GUARANTEE) از بانک خارجی به نفع ذینفع ایرانی صادر می نماید.

علاوه بر آن نوعی دسته بندی دیگر نیز وجود دارد با عنوان ضمانت نامه جهت صادرات و واردات که اصطلاحاً به آن ضمانت نامه ارزی وارداتی یا صادراتی می گویند.

##### انواع ضمانت نامه ارزی صادراتی :

- صدور کالاهای تولیدی (صنعتی، کشاورزی، معدنی)
- صدور خدمات فنی و مهندسی،
- صدور در چارچوب قراردادهای داخلی،
- سایر موارد.

##### مدارک مورد نیاز برای صدور ضمانت نامه های ارزی صادراتی

برای اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. مدارک زیر لازم است:

- تکمیل فرم مشخصات ضمانت نامه درخواست شده
- تصویر اسناد مناقصه (در مورد ضمانت نامه "شرکت در مناقصه")، و تصویر قرارداد یا ابلاغیه ارجاع کار درمورد ضمانت نامه های "حسن انجام کار" و "پیش پرداخت"، در دو برگ.



- ارائه تعهدنامه از طرف متقاضی جهت پوشش مواردی که پرداخت وجه ضمانتنامه به ذینفع موضوعیت پیدا می کند.

### **انواع ضمانتنامه وارداتی:**

- ضمانتنامه حسن انجام کار Good Performance Guarantee
- ضمانتنامه پیش پرداخت Advance Payment Guarantee
- ضمانتنامه شرکت در مناقصه Tender/Bid Bond
- ضمانتنامه کسور وجه الضمان Retention Bond
- ضمانتنامه گمرکی Temporary Import Guarantee, Custom Guarantee
- سایر ضمانتنامه

تذکر: صدور ضمانتنامه تعهد پرداخت ممنوع است مگر با مجوز خاص بانک مرکزی ج.ا.

### **تامین وثایق و نرخ کارمزد**

نوع وثایق براساس آیین نامه "صدور ضمانتنامه و ظهرونیسی از طرف بانکها" و همچنین بر مبنای مصوبه صادره توسط مدیریت امور اعتبارات بانک می باشد. همچنین با توجه به نوع، میزان، و ترکیب وثایق ماخوذه و نوع ضمانتنامه درخواست شده کارمزد مربوطه تعیین می گردد.

### **توجه:**

- صدور انواع ضمانتنامه های ارزی صادراتی در قالب قراردادهای داخلی تا مبلغ معادل ده میلیارد ریال نیاز به اخذ مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ندارد.  
- صدور انواع ضمانتنامه های ارزی مورد نیاز اشخاص حقیقی و حقوقی غیر ایرانی در داخل صرفاً در صورت توثیق ۱۰۰ درصد عین مبلغ ضمانتنامه به ارز ، بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ممکن است.

### **۵ - اعتبار اسنادی داخلی - ریالی**

تعریف: اعتبار اسنادی که به ریال ایران گشایش می گردد و مقصد کالا و یا خدمت، اقامتگاه بانک های مرتبط، متقاضی و ذینفع آن، در داخل مرزهای جغرافیایی جمهوری اسلامی ایران واقع است. این اعتبارات در چارچوب دستورالعمل شماره ۹۱/۲۴۴۷۰۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ بانک مرکزی ج.ا. گشایش می گردد.

اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به دو روش زیر انجام می شود:

۱-۵: اعتبار اسنادی داخلی دیداری: که در آن بانک گشایش کننده و یا بانک تایید کننده (در صورت وجود) موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارایه اسناد مطابق، وجه اسناد را پرداخت نماید. در این نوع اعتبار اسنادی حداقل ۱۰ درصد مبلغ در زمان گشایش اخذ می گردد.

۲-۵: اعتبار اسنادی داخلی مدت دار: که در آن بانک گشایش کننده و یا بانک تایید کننده (در صورت وجود) موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارایه اسناد مطابق، تعهد نماید وجه اسناد را در سررسید، پرداخت نماید. در این نوع اعتبار اسنادی حداقل ۱۵ درصد مبلغ در زمان گشایش و ۱۵ درصد در زمان ارایه اسناد اخذ می گردد

تمامی پیام های مربوط به اعتبار اسنادی داخلی - ریالی از طریق "سامانه پیام رسانی الکترونیکی مالی (سپام) انجام می شود.

#### ۶ - ابلاغ و انجام سایر امور اعتبارات اسنادی صادراتی ( برای صادرات کالاها و خدمات)

صادرکنندگان کالا و خدمات از جمله خدمات فنی و مهندسی که با عقد قرارداد با طرفهای خارجی خود نسبت به صدور انواع کالاها و خدمات از کشور در قبال اخذ اعتبار اسنادی از خریداران خارجی خود اقدام می کنند می توانند بانک پاسارگاد را بعنوان بانک عامل خود به طرف های خارجی معرفی نمایند. بدین ترتیب اعتبار اسنادی به نفع صادرکننده/پیمانکار ایرانی بنا به تقاضای خریدار/کارفرمای خارجی نزد یک بانک خارجی افتتاح و بانک پاسارگاد بعنوان بانک ابلاغ کننده/ابلاغ کننده و معامله کننده انتخاب می شود.

#### ۷ - انجام امور بروات اسنادی صادراتی ( برای صادرات کالا و خدمات)

صادرکننده ایرانی بر اساس قرارداد خود با خریدار خارجی پس از صدور کالا/خدمات به کشور خریدار، اسناد حمل و برات را به مدیریت عملیات ارزی بانک پاسارگاد ارایه می نماید. مدیریت عملیات ارزی اسناد را بر اساس دستور صادر کننده برای خریدار خارجی ارسال و پس از اخذ وجه برات ( و یا قبولی آن سپس اخذ وجه در سررسید) وجه دریافتی را به حساب صادر کننده واریز می نماید.

## ۸ - حواله های ارزی وارده

خریدار خارجی یا هر شخصی در خارج از کشور از طریق بانک خود در خارج از کشور اقدام به صدور حواله ارزی به نفع صادر کننده ایرانی نزد بانک پاسارگاد می نماید و وجوه دریافتی از بانک های خارجی به حساب صادر کننده یا هر شخصی که ذینفع حواله است نزد بانک واریز می شود. صادر کننده ایرانی می تواند وجوه دریافتی را مجدداً به خارج از کشور به نام خود و یا اشخاص ثالث حواله و یا نسبت به فروش آن به بانک (به نرخ روزانه بانک) و یا صرافی بانک (به نرخ ارز آزاد) به فروش برساند.