



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

«بسمه تعالی»

دستورالعمل اجرایی ترتیبات بانکی و پرداخت (BPA) بین بانک مرکزی و هالک بانک ترکیه

بر اساس بند (ب) ماده (۱۰) قانون پولی و بانکی با هدف تسهیل مبادلات بازرگانی و با توجه به امضای قرارداد "ترتیبات بانکی و پرداخت" بین بانک مرکزی ج.ا. ایران و هالک بانک ترکیه، آن بانک می‌تواند جهت تسویه وجوه اعتبارات اسنادی وارداتی / صادراتی و همچنین صدور ضمانت‌نامه‌های متقابل ارزی در چارچوب این دستورالعمل با هماهنگی این بانک به شرح ذیل اقدام نماید:

الف) کلیات

- ۱- پرداخت‌های مربوط به اعتبارات اسنادی وارداتی / صادراتی و ضمانت‌نامه متقابل ارزی از محل خط اعتباری بین این بانک و هالک بانک ترکیه و از طریق حساب مخصوص یورویی انجام خواهد پذیرفت.
- ۲- عاملیت کارگزاری با هالک بانک ترکیه به آدرس زیر می‌باشد:

Türkiye Halk Bankası
Head Office
Barbaros Mah. Sebboy Soc.
No.4 kat: 21 34746 Bati Atesehir
Istanbul- Turkey
Telephone: +90 216 5035909
Fax: +90 212 3400907

- ۳- کلیه اعتبارات اسنادی وارداتی می‌باید از طریق بانک یاد شده به ذینفع ابلاغ گردیده و منحصرأ در پیشخوان (Counter) بانک مذکور قابل استفاده باشد. همچنین کلیه اعتبارات اسنادی صادراتی به نفع فروشندگان ایرانی توسط بانک فوق گشایش خواهد یافت.
- ۴- کلیه اسناد و مدارک شامل پروفرما، ثبت سفارش، گواهی ثبت آماری و سیاهه تجاری مربوط به اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌های ارزی می‌باید به ارز یورو باشد، ولی کلیه پرداخت‌ها به پول ملی خواهد بود.
- ۵- اعتبارات اسنادی گشایش یافته (وارداتی / صادراتی) باید به صورت دیداری (Sight) و به ارز یورو باشد.
- ۶- مبنای تسویه ریالی کلیه دریافت‌ها / پرداخت‌های ارزی به ترتیب بر اساس نرخ میانگین وزنی خرید / فروش پایان روز کاری قبل مندرج در پایگاه اینترنتی www.sanarate.ir خواهد بود. ضمن اینکه تسویه

^۲ Banking and Payment Arrangement (BPA).

پرداخت‌های مربوط به اعتبارات اسنادی وارداتی و ضمانت‌نامه‌های متقابل ارزی به والدور بدهکار شدن حساب توسط خالک بانک انجام خواهد پذیرفت؛ همچنین برای اعتبارات اسنادی صادراتی مبنای تسویه والدور اعلامی توسط آن بانک خواهد بود.

۷- پرداخت وجوه اعتبارات اسنادی وارداتی به هر دو کشور که دلزای منشاء صادرات از کشورهای ثالث می‌باشند در چارچوب این دستورالعمل امکان‌پذیر است.

۸- کلیه دریافت‌ها و پرداخت‌های ارزی در حسابی تحت عنوان "حساب مخصوص" در بانک مرکزی نگهداری می‌شود. مدیریت و کنترل حساب مخصوص، تسویه، نگهداری حساب‌های معین، اعلام نرخ ارز و سایر امور مرتبط با ترتیبات بانکی و پرداخت به عهده اداره صادرات این بانک است.

۹- رعایت کلیه مقررات ارزی ناظر بر اعتبارات اسنادی وارداتی/ صادراتی و ضمانت‌نامه‌های متقابل ارزی و UCP600 الزامی و به عهده آن بانک می‌باشد.

ب) اعتبارات اسنادی وارداتی

۱- کلیه متقاضیان واردات کالا و خدمات از ترکیه پس از ثبت سفارش کالا/ ثبت خدمت می‌توانند از ترتیبات فوق برای واردات کالا و خدمات استفاده نمایند.

۲- آن بانک می‌باید با توجه به تقاضای مشتری و پس از کنترل اسناد و مدارک و تطبیق درخواست مشتری با اطلاعات ثبت سفارش در سامانه پرنال ارزی، تقاضای خود را همراه با تصویر فرم درخواست گشایش اعتبار، مجوز برداشت معادل ریالی از حساب‌های آن بانک مطابق فرم پیوست و اعلام شماره ثبت سفارش جهت دریافت مجوز به اداره صادرات ارسال نماید.

۳- در صورت موافقت اداره صادرات با گشایش C/A، مراتب به آن بانک اعلام و رونوشت آن برای ادارات نظارت ارز و عملیات ارزی جهت اقدام لازم ارسال می‌شود.

۴- آن بانک پس از دریافت مجوز از اداره صادرات، به منظور دریافت کد تخصیص ارز و اخذ گواهی ثبت آماری می‌باید اطلاعات مربوطه را در سامانه ذیربط پرنال ارزی ثبت نماید.

۵- آن بانک پس از رؤیت کد تخصیص در سامانه پرنال ارزی، نسبت به گشایش اعتبار اسنادی مطابق با مقررات جاری اقدام می‌نماید.

۶- لازمست در متن پیام گشایش اعتبار اسنادی (MT700) موارد ذیل درج شود:

۶-۱- در فیلد 53D نام و آدرس بانک مرکزی ج.ا.ا.فید گردد.

۶-۲- در فیلد ۷۸ متن زیر درج شود:

UPON FINDING THE REQUIRED DOCS, STRICTLY COMPLIED WITH L/C TERMS & CONDITIONS, YOU ARE AUTHORIZED TO PAY DOCS. VALUE AND REIMBURSE YOURSELVES AS INSTRUCTED ACCORDING TO THE BPA DD 2015/04/14 BETWEEN YOU AND BMJI.

۷- آن بانک می‌باید پس از گشایش اعتبار، نسخه‌ای از پیام اعتبار اسنادی واصله و گواهی ثبت آماری ذیربط را به اداره عملیات ارزی ارسال کند.

۸- اداره عملیات ارزی پس از کنترل و بررسی متن اعتبار اسنادی و مطابقت آن با اطلاعات مندرج در گواهی ثبت آماری، موضوع را به اداره صادرات اعلام و اداره صادرات نسبت به صدور Letter of Inclusion (LOI) به هالک بانک ترکیه اقدام می‌نماید.

۹- در صورت تغییر مبلغ اعتبار اسنادی و یا تمدید سررسید اعتبار، آن بانک باید مراتب را به اداره صادرات منعکس تا مجوز لازم اخذ و اصلاحیه LOI توسط اداره صادرات صادر شود.

۱۰- پس از دریافت اسناد از هالک بانک ترکیه و احراز مطابقت آن با شرایط اعتبار، لازمست آن بانک بر اساس نرخ اعلامی در بند ۶ کلیات نسبت به صدور اسناد حسابداری، ظهرنویسی اسناد و صدور اعلامیه تامین ارز در سامانه مدیریت تعهدات ارزی کشور (سمتاک) اقدام نماید. بدیهی است اداره عملیات ارزی نسبت به برداشت هم ارز ریالی مبلغ اسناد بر اساس نرخ فوق از حساب آن بانک اقدام خواهد کرد.

۱۱- در صورتی که آن بانک اسناد ارائه شده توسط هالک بانک را مغایر شرایط اعتبار اسنادی تشخیص دهد و این امر مورد تأیید هالک بانک قرار گیرد هم ارز ریالی برداشت شده به حساب آن بانک برگشت داده خواهد شد.

۱۲- تکمیل اطلاعات مربوطه در سامانه تامین ارز پرتال ارزی بابت خرید ارز توسط آن بانک الزامی است.

ج) اعتبارات اسنادی صادراتی

۱- آن بانک پس از دریافت اعتبارات اسنادی گشایش یافته توسط هالک بانک و بررسی پیام گشایش LC و در صورت نبود نقص / نواقص می‌باید ضمن ارسال تصویر پیام اعتبار اسنادی واصل شده نسبت به دریافت مجوز ابلاغ اعتبار از اداره صادرات اقدام نماید.

تیمسار: در صورت افزایش مبلغ اعتبار اسنادی، لازمست آن بانک نسبت به دریافت مجوز ابلاغ اصلاحیه از اداره صادرات اقدام نماید.

۲- آن بانک پس از دریافت مجوز از اداره صادرات، اعتبار اسنادی را به ذینفع (صادرکننده ایرانی) ابلاغ خواهد نمود.

۳- آن بانک پس از دریافت اسناد حمل مطابق شرایط اعتبار اسنادی، در صورت تمایل به پذیرش پرداخت می‌تواند درخواست پرداخت معادل ریالی وجه سیاهه مربوطه (همراه با ارسال تصویر سیاهه) را به اداره صادرات و رونوشت آن را به اداره عملیات ارزی ارسال خواهد نمود. اداره عملیات ارزی بر اساس نرخ اعلامی در کلیات سند حسابداری مربوطه را صادر می‌نماید.

۴- در صورتی که بانک گشایش کننده، اسناد ارائه شده را مغایر شرایط اعتبار اسنادی تشخیص دهد، این بانک مجاز به برداشت هم ارز ریالی همراه با بهره منقله از حساب / حسابهای آن بانک خواهد بود.

۵- ارسال اعلامیه بدهکاری به هالک بانک با ذکر رفرنس، مبلغ و والور توسط اداره صادرات انجام خواهد پذیرفت.

۵) صدور، مطالبه و پرداخت ضمانت نامه‌های متقابل ارزی

۱- آن بانک می‌باید تقاضای مشتری (ضمانت خواه) منضم به مدارک لازم را جهت اخذ مجوز صدور ضمانت نامه متقابل در چارچوب این ترتیبات به اداره صادرات ارسال نماید.

۲- اداره صادرات پس از بررسی اسناد و مدارک، نسبت به ابلاغ مجوز صدور ضمانت نامه متقابل ارزی به آن بانک و صدور LOI به هالک بانک اقدام می‌نماید.

۳- آن بانک پس از دریافت مجوز از اداره صادرات و دریافت پوشش‌های (وثایق) لازم از ضمانت خواه، بر اساس مقررات ناظر، می‌باید نسبت به صدور ضمانت نامه متقابل ارزی به نفع هالک بانک بر اساس URDG758 اقدام نماید.

۴- هرگونه هزینه و کارمزد احتمالی مربوط به صدور ضمانت نامه توسط هالک بانک، به عهده آن بانک به عنوان ضامن متقابل خواهد بود.

۵- ثبت اطلاعات ضمانت نامه متقابل ارزی صادره در "سامانه ضمانت نامه‌های صادراتی" با کد اختصاصی مطابق با مقررات جاری بلافاصله پس از صدور ضمانت نامه الزامی است.

۶- صدور ضمانت نامه توسط هالک بانک بر اساس ضمانت نامه متقابل آن بانک انجام می‌پذیرد.

۷- در صورت مطالبه و درخواست وجه ضمانت نامه توسط ذینفع، بر اساس مقررات جاری عمل خواهد شد.