



ابلاغ دستورالعمل اجرای سامانه رفع تعهدات ارزی واردکنندگان توسط بانک مرکزی

بانک مرکزی با انتشار دستورالعمل اجرایی سامانه رفع تعهدات ارزی واردکنندگان، ضوابط تکمیلی چگونگی اقدام در موارد عدم ایفای تعهدات ارزی را ابلاغ کرد:

ماده (۱) تعاریف: عبارتهای مورد استفاده در این دستورالعمل در معانی مشروح ذیل به کار می‌روند:

بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بانک

بانک عامل: کلیه بانک‌های عامل و موسسات اعتباری

مقررات ارزی: مجموعه مقررات ارزی، بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها، نامه‌های عمومی ارزی صادره توسط بانک مرکزی

سامانه رفع تعهدات ارزی: سامانه‌ای که تحت عنوان "سامانه رفع تعهد ارزی" در پرتال ارزی بانک مرکزی و به منظور رسیدگی به تعهدات ارزی ناشی از واردات کالا و خدمات، ایجاد گردیده است.

وارد کننده: متقاضی ورود کالا یا خدمات به کشور که نسبت به انجام ثبت سفارش نزد وزارت صنعت، معدن و تجارت و با ثبت خدمت و متعاقباً تأمین و پرداخت ارز برای وی اقدام شده است.

تعهدات: تعهدات ارزی وارد کننده به واردات کالا و خدمات

تعهدات ارزی ایفا نشده: تعهدات ارزی که طی مهلت‌های مقرر در چارچوب مجموعه مقررات ارزی و نامه‌های عمومی صادره، ایفا نشده باشند.

کمیته: کمیته موارد خاص تعهدات ارزی که وفق بند ۷ از مصوبه مورد اشاره شورای محترم پول و اعتبار متشکل از نمایندگان بانک مرکزی، وزارت امور اقتصادی و دارایی (گمرک ج.ا.ا)، اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران اتاق تعاون ایران و یکی از وزارتخانه‌های صنعت، معدن و تجارت، بهداشت، درمان و آموزش پزشکی و جهاد کشاورزی (حسب مورد) با ریاست بانک مرکزی تشکیل خواهد شد.

خدمات بانکی: منظور از خدمات بانکی در این دستورالعمل خدمات به شرح ذیل است:

۱. گشایش اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۲. ثبت برات اسنادی

۳. انجام حواله ارزی

۴. صدور انواع ضمانتنامه ارزی و ریالی

۵. اعطای تسهیلات ارزی و ریالی ماده

ماده ۲) دسترسی بانک عامل به اطلاعات تعهدات ارزی واردکنندگان در کلیه بانک‌های عامل بر اساس شماره کارت بازرگانی و با شناسه ملی آنها از طریق سامانه رفع تعهد ارزی برقرار می‌گردد.

ماده ۳) بانک عامل مکلف است قبل از ارائه خدمات بانکی وضعیت تعهدات ایفا نشده واردکننده را به عنوان یکی از شاخص‌های اعتبارسنجی در بررسی صلاحیت اعتباری وی مدنظر قرار داده و ضمن اخذ گزارش سامانه، در کنار سایر شاخص‌های مرتبط، در اعتبارسنجی واردکننده، مستندات مربوطه را در پرونده اعتباری واردکننده نگهداری کند.

ماده ۴) بانک عامل مکلف است در صورت فزونی درصد تعهدات ارزی ایفاء نشده واردکننده (اعم از شخص حقیقی یا حقوقی) از ۳۰ درصد، از ارائه خدمات بانکی اجتناب کند.

بدیهی است در صورت پیگیری موضوع توسط واردکننده و ایفاء تعهدات ارزی و کاهش آن به کمتر از حدنصاب مذکور، ارائه خدمات بانکی با رعایت مقررات مربوطه امکان‌پذیر بوده و در این موارد لازم است نسخه‌ای از گزارش سامانه، حاکی از کاهش درصد تعهدات ایفاء نشده به کمتر از حدنصاب مذکور، در سوابق نگهداری شود.

بانک مرکزی از تایید گواهی‌های ثبت آماری واردکننده دارای تعهدات ارزی ایفاء شده بالاتر از حدنصاب مورد اشاره خودداری می‌کند.

تبصره: بانک عامل مکلف است نسبت به پیگیری رفع تعهد ارزی واردکنندگان، فارغ از حدنصاب اشاره شده، وفق مقررات جاری و نامه‌های عمومی مربوطه برای کلیه تعهدات ارزی ایفاء نشده اقدام کند و لذا ایفای کامل تعهدات واردکننده صرف نظر از درصد اعلام شده الزامی بوده و اعمال محدودیت مرتبط با حدنصاب مزبور صرفاً بابت ارائه خدمات بانکی جدید است.

ماده ۵) تعهدات ارزی ایفاء نشده بانک عامل به عنوان یکی از شاخص‌های ارزیابی عملکرد بانک مدنظر قرار گرفته و در صورت بالا بودن میزان تعهدات ارزی ایفاء نشده در بانک، اقدامات لازم به شرح ذیل به عمل خواهد آمد:

۱. تذکر کتبی به بانک عامل.

۲. در صورتی که پس از گذشت دو ماه از تاریخ تذکر کتبی، بانک عامل نسبت به کاهش تعهدات ایفاء نشده خود اقدام نکند، بانک مرکزی از تائید گواهی‌های ثبت آماری بانک عامل بابت حواله‌های اداری اجتناب می‌کند.

۳. در صورتی که بانک عامل پس از گذشت چهار ماه از تاریخ تذکر کتبی نسبت به کاهش تعهدات ایفاء نشده اقدام نکند، بانک مرکزی از تائید کلیه گواهی‌های ثبت آماری بانک عامل بابت سایر روش‌های پرداخت اعتبار اسنادی وصولی (برات اسنادی) نیز اجتناب خواهد کرد.

۴. در صورتی که بانک عامل پس از گذشت شش ماه از تاریخ تذکر کتبی نسبت به کاهش میزان تعهدات ایفاء نشده اقدام نکند، مراتب جهت اقدام مقتضی به هیأت انتظامی بانک‌ها گزارش می‌شود.

ماده ۶) چنانچه علت یا علل عدم رفع تعهد ارزی واردکننده (تولیدکننده، مجریان پروژه‌ها، طرح‌های عمرانی و ...) قصور و کوتاهی وی در ایفای تعهد نبوده باشد، بانک عامل مجاز خواهد بود پس از تائید و تصویب موضوع در هیأت مدیره خود نسبت به انعکاس موضوع به بانک مرکزی جهت طرح و اتخاذ تصمیم در کمیته اقدام کند. تصمیمات کمیته لازم الاجرا است.