

## توافقنامه سطح خدمت "حوالات ارزی"

حواله ارزی نوعی دستورپرداخت می باشد که ابتدا صادرکننده به طور کامل وجه کالایی را که در آینده برای واردکننده ارسال خواهد نمود را دریافت و سپس اقدام به ارسال کالا می نماید، لذا به منظور دریافت کالا مشتری از بانک می خواهد که وجه حواله را به ذینفع (فروشنده) کالا پرداخت نماید.

تعریف روش پیش پرداخت کامل:

حواله ارزی عبارت است از نوعی دستور پرداخت که به موجب آن ، یک بانک یا موسسه مالی به تقاضای مشتری یا دارنده یک حساب بانکی ، به یکی از بانک های کارگزار خود در خارج از کشور، حواله ای را صادر کند و از آن موسسه / بانک می خواهد مبلغ حواله را به ذینفع آن ، پرداخت نماید.

## هدف

(۱) تکمیل کننده سبد خدمات بانک و امکان جذب مشتریان ارزی

(۲) تسهیل واردات کالا و خدمات مورد نیاز کشور

## مسئولیت

این شیوه ی پرداخت بین المللی به صورت صد در صد پیش پرداخت انجام می شود . به عبارتی تمام وجه کالای معامله شده با ریسک کامل خریدار و منوط به پذیرش تعهدات و مسئولیت های مربوط توسط خریدار پیش از انتقال کالا به کشور ، به فروشنده خارجی پرداخت می گردد.

## تعهدات متقابل خدمت گیرنده و دستگاه اجرایی

الزامات مشتری:

- داشتن اعتبار لازم و حساب فعال نزد بانک
- دارا بودن کارت بازرگانی معتبر ، صادره توسط اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران
- رعایت حدود مقرر در خصوص مانده تعهدات ارزی در سیستم بانکی کشور
- عدم وجود چک برگشتی و مطالبات معوق نزد بانک عامل و سیستم بانکی کشور
- انجام ثبت سفارش نزد وزارت صنعت، معدن و تجارت که امروزه بصورت الکترونیکی در سامانه جامع تجارت انجام شود.
- تامین مبلغ حواله
- ترخیص کالا از گمرک و رفع تعهد ارزی

## تعهدات بانک:

- تامین ارز
- پرداخت ارز حواله به ذینفع
- دریافت وثایق و تضامین لازم از مشتری متناسب با مصوبه کمیته اعتباری
- رعایت حدود مقرر درخصوص مانده تعهدات ارزی در سیستم بانکی کشور
- آزاد سازی وثایق و تضامین

## هزینه ها و پرداخت ها

- ۰.۵ در هزار کارمزد ایجاد فیش گواهی ثبت آماری
- ۰.۵ در هزار کارمزد خرید ارز
- ۱.۵ در هزار مبلغ حواله بابت کارمزد ارسال حواله تا سقف ۱۵۰ دلار
- ۳ یورو کارمزد به نرخ ETS روز ارائه خدمت بابت صدور پیام های سوئیفت و سپام (۱۰۳ و ۱۹۹)
- ۰.۵ در هزار کارمزد ظهرنویسی اسناد
- هزینه های ابطال تمبر
- هزینه های کارگزاران غیربانکی حسب مورد به لحاظ شرایط تحریمی

## دوره عملکرد

- زمان ارسال حواله از تاریخ تامین وجه حداکثر یک ماه بوده و حداکثر مبلغ حواله برای شرکت های تجاری ۵ میلیون یورو و برای شرکت های تولیدی تا سقف ۱۰ میلیون یورو می باشد.

## خاتمه توافق نامه

- پس از ارسال حواله مشتری و رفع تعهد ارزی توسط مشتری بانک نسبت به آزاد سازی وثایق و تضامین اقدام وموضوع حواله خاتمه می یابد.
- در صورت اقدام جهت ارسال حواله حداکثر یک ماه از تامین ارز مذکور به بانک مرکزی عودت خواهد شد.