

المعاملات البنكية في الاستيراد



المحاور الرئيسية للبرنامج

1. تأسيس الشركة وفتح الحساب البنكي
2. التعرف على المصدر بالخارج
3. مصطلحات التعاقد الدولية
4. طرق الدفع
5. مزايا وعيوب التحصيل المستندي
6. الفاتورة المبدئية
7. وصول المستندات من الخارج والبدء في عمل نموذج 4
8. تلاعب المستوردين وتحويلات خارجية وبضاعة وهمية
9. إجراءات المركزي للحد من التلاعب ونموذج 4 المميكن
10. 1 المركزي وتحجيم الاستيراد \ الإيداع
11. فتح المركزي حد الإيداع للسلع الرئيسية
12. قوانين الاستيراد الجديدة

أولاً: ضع في الاعتبار قبل البدء الشق القانوني للمسألة

يجب عليك لكي تعمل في هذا المجال إنشاء شركة حقيقية بتراخيص كاملة تؤهلك لمزاولة هذا النشاط، وأفضل فئة للاستفسار عن هذا هم المحاسبون القانونيون، الذين بإمكانهم أيضاً إنشاء الشركة نيابة عنك بأتعاب يتم الاتفاق عليها.

ومن مميزات هذا الأمر توفير الوقت والعناء؛ لأنهم يعلمون الخطوات والإجراءات بشكل واضح؛ لذلك ينجزونها بشكل أسرع.



ثانياً: قم بفتح حساب بنكي خاص بالشركات (وليس حساب شخصي)
بالجنيه المصري والعملة التي ستستورد بها (دولار \ يورو \ استرليني)

كيف يمكن للمستورد التعرف على المصدر بالخارج؟



- المعارض الدولية: لبيع السلعة ذات العلاقة بالمستورد والمصدر
- المجالات المتخصصة والإنترنت
- الملحق التجاري في سفارة دولة المصدر
- زيارة المصدر ومكان وجوده في بلد المستورد
- زيارة المستورد الشخصية لبلد المصدر والبحث عن السلعة المنشودة ومصدرها هناك

مصطلحات التعاقد الدولية في مجال الاستيراد والتصدير

- في كل مجال من المجالات توجد مصطلحات متعارف عليها يستخدمها رواد هذا المجال، وكذلك في مجال التجارة الدولية هناك مصطلحات تجارية تسمى incoterms اختصاراً لكلمة international commercial terms أي مصطلحات التجارة الدولية.
- وتستخدم هذه المصطلحات في التعاقد بين البائع والمشتري، وتتمثل هذه المصطلحات في حوالي خمسة عشر مصطلحاً، مع ذلك هناك أربعة مصطلحات، منها المتدواله والأكثر استخداماً، وهي كالآتي:
 - Exwork يعني هذا المصطلح أن البائع يسلم المشتري بضاعته في المصنع.
 - Fob free on board a ship يعني هذا المصطلح أن البائع يسلم المشتري بضاعته في ميناء الوصول، أي أن المشتري قام بدفع تكاليف الشحن حتى وصول البضائع إلى ميناء التفريغ.
 - Cost ffeight and insurance – cif يعني هذا المصطلح تسليم البضائع في ميناء الوصول مؤمناً عليها، أي أنك قمت بدفع تكلفة الشحن شاملة التأمين.

1- TT” Telegraphic Transfer

- هذا النوع هو عبارة عن عملية التحويل بين البائع والمشتري.. فعلى حسب الاتفاق مع البائع يمكن تحويل دفعة مقدمة، والباقي عند رؤية نسخة من المستندات المطلوبة. وهذه الطريقة يفضلها التجار لأنها أسرع وأقل كلفة، وسنشرحها بالتفصيل Man To MAN

- Telegraphic transfer or telex transfer often abbreviated to TT is a term used to refer to an electronic means of transferring funds A transfer charge is often charged by the sending bank and in some cases by the receiving bank

2- L\C” letter of Credit

- تعرف هذه الطريقة باسم الاعتماد المستندي، وهي باختصار تعامل البنوك مع بعضها من حيث إرسال واستلام الأموال.
- وكيفيتها أن المشتري يقوم بالذهاب إلى البنك عند الرغبة في شراء منتج ما، ويطلب فتح اعتماد مستندي فيقوم البائع بطلب أوراق بها المواصفات وشروط السلعة، ثم يرسل طلباً إلى بنك المستفيد أو البائع فيقوم بنك المستفيد بالخارج بإعلام المستفيد فيطلعه على مواصفات وشروط السلعة، ثم للبائع أن يقبل التعاقد أو أن يرفضه.

2- L\C" letter of Credit

- في حالة قبول التعاقد يقوم البائع بتجهيز السلعة المتعاقد عليها ثم يقوم بشحنها ثم يرسل المستندات إلى بنك المستفيد وهو نفسه البائع، فيقوم البنك بالتأكد من صحتها ثم يرسلها إلى بنك المشتري، ثم يقوم بنك المشتري بتحرير المبلغ المطلوب لبنك المستفيد، ثم يسلم المشتري المستندات لتخليص الشحنة.
وهذه الطريقة أفضل من حيث الأمان، ولكن تكلف البائع والمشتري مصاريف إضافية، ولا يفضلها البائعون نظراً لبطئها وارتفاع تكلفتها كما سنرى لاحقاً
- وهناك نوعان من الاعتماد المستندي Confirmed أي مؤكد، و Irrevocable أي غير قابل للإلغاء أو النقص.

مزايا وعيوب التحصيل المستندي

Cash Against Documents

توفر عملية التحصيل المستندي عدداً من المزايا لكل من المستورد والمصدر على السواء، نذكر منها:

- عملية التحصيل المستندي تتميز بالبساطة وقلة التكلفة.
- تتيح للمشتري (المستورد) الوقت لمعاينة البضاعة المشحونة إليه بعد وصولها، أو مراجعة المستندات بدقة قبل سداد ثمنها، كما أن السداد يؤجل إلى حين وصول البضاعة.
- تسليم المستندات للمشتري متوقف على رغبة البائع، إما بحصوله على قيمة المستندات فوراً من المشتري أو إعطائه مدة للدفع مقابل توقيعه على كمبيالة، وهذا يتوقف على مدى ثقة البائع في المشتري.

غير أن هذه العملية لا تخلو من العيوب كونها لا توفر أي التزام من طرف البنوك لصالح أي من الطرفين، سواء بضمان الدفع لصالح المصدر أو مراقبة مطابقة الوثائق للاتفاق لصالح المستورد، بل يقتصر دور البنوك على تحويل الوثائق مقابل تحصيل ثمنها، مما يؤدي إلى:

تعرض المصدر الخارجي لمخاطر عدم التسديد أو عدم قبول الكمبيالة (سنشرحها بالتفصيل لاحقاً) من طرف المستورد بعد إرسال البضاعة.

في حالة رفض المشتري للبضاعة فإن البائع سوف يتكبد بعض الغرامات والمصاريف، مثل غرامة عدم تفريغ البضاعة من السفينة أو سداد مصاريف تخزين وتأمين... إلخ.

كما إن حدث تأخير في وصول البضاعة فإن البائع سيتأخر بالتالي في استلام قيمة البضاعة.

<http://researchereconomy11.blogspot.com.eg#2016#02#blog-post93.html>



- قبل البدء في إجراءات الاستيراد.. هل قمت بحساب التكلفة الفعلية للمنتجات؟
(أخذاً في الحسبان تقلبات سعر العملة الأجنبية والمصاريف البنكية ومصاريف الشحن وخلافه)
- وأخيراً.. لا بد من احتساب التكلفة الفعلية للمنتجات بشكل دقيق قبل تنفيذ أي عمليات استيراد أو تصدير،
فقد نفاجاً لاحقاً بعد فترة من الاستيراد أن ضريبة المبيعات على جزئين، منها ما يدفع
في الميناء والباقي يدفع لمصلحة الضرائب على المبيعات في وقت لاحق.

تم التوصل إلى المورد الخارجي وأرسل بالفعل فاتورة على الإيميل.. ماذا بعد؟! 😊



- قدم الفاتورة للبنك.. ولتكن مثلاً ب 20 ألف دولار..
- ولتكن شروطها كالتالي: إرسال 5000 دولار مبدئياً، والباقي عند ورود أصول المستندات إلى البنك
- وفيما يلي شكل للفاتورة المبدئية أو Performa Invoice



ودائماً يحضر السؤال التقليدي عند إرسال الدفعة المقدمة من الفاتورة.



- هل البنك يضمن العملية من أولها إلى آخرها؟ طبعاً لا! لأن الموضوع كله قائم على الثقة بين المستورد في مصر والمصدر بالخارج

- لأننا في دورة بنكية تعرف بمستندات رس,م التحصيل DOCUMENTS UNDER COLLETIONS والتي تكون بدون أدنى التزام على البنك.

- وانتبه إلى أن البنك أيضاً لا يؤمن أن تكون البضاعة الواردة كالمتفق عليه في الفاتورة. البنك ما هو إلا وسيط فقط لتداول التحويلات وإجراء الأختام والاستثمارات وخلافه.

ويقتصر دور البنك فقط على إرسال المبالغ كما في الفاتورة، وختم النماذج الخاصة بالعملية - كما سنوضحها لاحقاً عند وصول المستندات و\ أو البضاعة





شروط الدفع



1- الدفع الكلي لقيمة البضاعة قبل شحنها من الخارج أو قبل استلام العميل للمستندات من البنك في مصر،

وهذا نسميه ADVANCE PAYMENT

2- دفع جزئي: PARTIAL SETTLEMENT الذي يقوم فيه العميل بدفع 10% من قيمة الفاتورة

عند بداية التعاقد، و 90% عند وصول أصول المستندات إلى البنك بمصر.

3- تسهيلات مودرين Deferred Payment

- أي أن المصدر بالخارج يطلب من البنك بمصر تسليم المستندات للمستورد بدون دفع أي عربون 0%
- بالإضافة إلى منحة مثلاً من 3 إلى 6 شهور للسداد مقابل كمبيالة يوقع عليها المستورد.
- وفيما يلي شكل من أشكال كمبيالات المورد

Its Matter of Trust



شكل وأنواع الكمبيالة (معزز \ غير معزز)

حيث يتم النص صراحة في المستندات الواردة من البنك بالخارج بنوع الكمبيالة، وعلى البنك المحلي بمصر إبلاغ المستورد بالشروط وإرسال قبوله أو رفضه للشروط

Exchange for US\$25,000.00 No. CI-00888

March 15 20 01

AT SIGHT of this First of Exchange (Second Unpaid)

pay to the order of UVW Exports

the sum of Twenty Five Thousand U.S. Dollars

Drawn under documentary credit No. SB-87654 of The Sun Bank,
Sunlight City, Import-Country, dated January 26, 2001

To The Moon Bank المدين

5 Moonlight Blvd.,

Export-City and Postal Code, Export-Country

UVW Exports

1. الكمبيالة معززة من البنك الخارجي، ففي هذه الحالة هناك إجبار من البنك الخارجي

على بنك المستورد هنا بمصر بدفع قيمة الكمبيالة في التاريخ المحدد. وهذا البند موجود فقط مع عملاء

الائتمان في البنوك، حيث يقوم البنك بالدفع نيابة عن المستورد DC Loan

في حالة وجود حد ائتماني يسمح بذلك.

2. كمبيالة غير معززة وغير ملزمة لبنك المستورد بمصر، ولكن في حالة إخفاق المستورد

في الدفع يتم إبلاغ وزارة التجارة بإخفاقه دون أدنى مسؤولية أو التزام على البنك هنا بمصر.



تم إرسال قيمة البضاعة \$\$\$ جزئياً \ كلياً للبنك بالخارج،
ووصلت أصول المستندات من الخارج بالبريد السريع إلى
البنك في مصر.





سنبدأ في أولى مستندات تحرير البضاعة من الجمرك، ألا وهو:

نموذج 4

لوجو البنك الذي سوف يختم المستندات

ملحق رقم (4)
نموذج تمويل واردات للتجار أو الإنتاج

أولاً، البيانات التي يحددها الممتد:

اسم البنك رقم وتاريخ إصدار النموذج :

○ بيانات عن الممتد:

اسم الممتد :

عنوان النشاط الرئيسي :

رقم البطاقة الإستيرادية / الاحتياجات :

○ بيانات عن الصناعة المستوردة :

السلعة : الكمية:

إجمالي القيمة بالعملة الأجنبية: أساس التعاقد: **CIF...FOB**

بلد المنشأ : **المصين** البلد الممتد منه الصناعة :

توقيع الممتد:

○ التمويل :

1- مصدر التمويل : **ذاتي** 2- طريقة السداد : **تقدأ**

ثانياً، بيانات يحددها البنك :

لمصاريف الإدارية المسددة جم إيصال سداد رقم بتاريخ / / 20

توقيع المدير المسئول :

خاتم البنك :

ثالثاً، تعليمات تحديد النموذج:

- 1- يرفق بالنموذج صورة الفاتورة.
- 2- يستوفي النموذج من تسخين يحتفظ البنك بنسخة وتسلم نسخة للممتد لتقديمها للجمارك كمستند إفراج.
- 3- لا يتم الإفراج بموجب هذا النموذج إلا إذا كان مستوفياً لكافة البيانات ومعتوم بماتم البنك.
- 4- يجوز تمويل القيمة للمورد من خلال أي من البنوك العاملة في جمهورية مصر العربية على أن يتم إخطار البنك المصدّر للنموذج.
- 5- يجوز للممتد تعديل أسلوب السداد على أن يتم إخطار البنك ويعتد بالخصم أو التنازل من المورد على القيمة الواردة بالنموذج على أن يقدم الممتد المستند الدال على ذلك.
- 6- يسمح بتسوية قيمة الواردات بقيمة صفقات سلمية أو خدمية.
- 7- لا يتم إخطار قطاع التجارة الخارجية بالحالات التي لم يتم تحويل قيمتها.

نموذج 4: تمويل واردات للإتجار أو الإنتاج

وهو يصدر من أحد البنوك العاملة داخل مصر وموضح به

أولاً: بيانات يحررها المستورد يوضح بها اسم البنوك ورقم وتاريخ إصدار النموذج، وبيانات عن المستورد يوضح بها اسم المستورد وعنوان النشاط ورقم البطاقة الاسترادية \ الاحتياجات – بيانات عن البضاعة المستوردة موضح بها نوع السلعة والكمية وإجمالي القيمة وأساس التعاقد ..CIF... FOB ومنشأ البضاعة والبلد المستورد منه البضاعة وهذه البيانات توقع من المستورد، كما يوضح بالنموذج مصدر التمويل وطريقة السداد، وفي الغالب تكون نقداً.



ثانياً: بيانات يحررها البنك، وتتضمن المصاريف الإدارية التي يتم توريدها إلى هيئة الاستثمار

خصماً على حساب العميل (وتحدد بنسبة وجداول وشرائح حسب قيمة البضاعة المستوردة)

حيث يتم تقييم السلع بالجنيه المصري بالسعر البنكي في يوم تحرير نموذج 4 ولتكن مثلاً مليون جنيه مصري.

وبما أن قيمة الشريحة الواحدة 500 ألف ج ومصاريف الشريحة 750 ج سيكون المطلوب من المصاريف

الإدارية 1500 جنيه مصري.



- تكمن أهمية نموذج 4 في أنه لا بد من تقديمه إلى مصحلة الجمارك، وذلك للواردات بغرض الإتيار أو الإنتاج أو ما يعادلها من عملات. وذلك في حالة تجاوز قيمة البضاعة المستوردة 5000 دولار
- ونلاحظ أنه يمكن استيفاء النموذج بعد ورود المستندات أو البضاعة، أي يتم السير في الإجراءات لحين تقديم النموذج وذلك قبل الإفراج النهائي.



المستندات الأساسية \ المطلوبة لأي شحنة والمصاحبة للنموذج

شهادة المنشأ موثقة من السفارة المصرية بالبلد المستورد منه البضاعة.

Certificate of origin C#O

وهي شهادة هامة لكل الرسائل المستوردة بغرض الإتيجار، ولا بد من توثيقها من السفارة المصرية (على ظهر البوليصة كالمرفق) من البلد المستورد منه البضاعة.

Kingstar Shipping Co., Ltd.
MSN:coforma88@hotmail.com
QQ:326184483 陈先生 (Allen)
Tel:+86-0755-82229582
深圳市金士达国际货运代理有限公司
www.kingstarshipping.com
普惠制产地证 FORM A

الشهادة المنشأ لجمهورية مصر العربية
في هونغ كونغ
استقر على مصر توقيع السيد مدير غرفة التجارة
في هونغ كونغ
رقم الشهادة 16433
رقم الترخيص 146.50
بالعملة المصرية
الرسوم المحصلة
بالعملة المحلية: HK\$ 450.00
التوقيع
31 AUG 2010

[illegible]

- ويوضح به محتويات الكراتين وعددها وأبعادها وأوزانها
- وفي حالة عدم تقديمه يتم فتح جميع الكراتين لفحصها داخل الدائرة الجمركية
- وفي حالة تقديمه يكتفي الكشاف داخل الدائرة الجمركية بمطابقة كرتونه
- واحدة أو اثنين فقط به، فإذا انطبقت محتوياتها مع الكشف اكتفى بذلك.

http://egyptimporters.blogspot.com.eg/2010/11/blog-post_12.html

بوليصة شحن Bill of Lading



- وثيقة تصدرها الشركة الناقلة مثال: CMA Maersk # Arkass # ever green
- وهي عبارة عن عقد نقل بين المصدر والشركة الناقلة، وتبين ميناء الشحن وميناء الوصول ووسيلة النقل وأجرة الشحن وكيفية دفعها. وتعتبر بوليصة الشحن تأكيداً من قبل الشركة الناقلة باستلام البضاعة في عنابر السفينة، وهي أيضاً عقد تملك للجهة المصدرة إليها حيث تصف البوليصة البضاعة والجهة المرسله إليها
- وأخيراً تحتوي على رقم ال seal قفل الأمان الذي أثرتنا عليه من قبل.



Certificate (preshipment inspection certificate)

وهي مطلوبة لجميع الرسائل الصينية المنشأ المستورد من الصين، ولا تتطلب لأي منشأ آخر، ولا تطلب للمنتجات الصينية المستوردة من بلد غير الصين. وقد فرضت هذه الشهادة وتم التعامل بها سنة 2010 في شهر مارس ولم تكن مطلوبة من قبل.

الفاتورة التجارية Invoice

- ويوضح بها أسماء الأصناف وعددها وسعرها، ويفضل أيضاً توثيقها من السفارة المصرية مع شهادة المنشأ، ويجوز عدم توثيقها ولكن الأفضل توثيقها؛ حيث أن التوثيق يزيد من صحة الأسعار الموضحة بالفاتورة، ولكنه ليس دليلاً قاطعاً على صحة الأسعار.
- ولا بد من تحديد أساس التعاقد على السعر في أي من الحالات الآتية:

Free on board...C&F FOB ○

CIF ○

绍兴胜利纺织有限公司
SHAOXING BILLY TEXTILES CO.,LTD.
SHAOXING ZHUJIAN CHINA

COMMERCIAL INVOICE

TO: DUECHEN ALEXANDRIA, EGYPT
INVOICE NO: 1111111111111111
DATE: DEC 01, 2013

FROM: NINGBO CHINA
SHIPPING MARKS: C/F DUECHEN ALEXANDRIA, EGYPT

SHIPPING MARKS	DESCRIPTION OF GOODS	UNIT PRICE	AMOUNT
TEXTILE PIECE GOODS			
100% BENGALESE SPAN PFD	17260.3 MTS 339 ROLLS	US\$1,2100 /M	US\$21,490.21
100% BENGALESE SPAN WHITE COLOR	6131.8 MTS 120 ROLLS	US\$1,1000 /M	US\$6,745.04
COTTON POPLIN SPAN	3625.4 MTS 63 ROLLS	US\$4,2000 /M	US\$15,348.00
VISCOSE PFD	24930.7 MTS 400 ROLLS	US\$8,8000 /M	US\$21,939.00
VISCOSE PFD	10754.4 MTS 200 ROLLS	US\$8,9000 /M	US\$9,604.20
VISCOSE WHITE COLOR	5082.4 MTS 82 ROLLS	US\$10,9300 /M	US\$5,554.72
TOTAL	76263.3 MTS 1294 ROLLS		US\$77,726.17

RAY TOTAL U.S. DOLLARS SEVENTY SEVEN THOUSAND SEVEN HUNDRED TWENTY AND CENTS TWENTY ONLY.

SHAOXING BILLY TEXTILES CO.,LTD.
SHAOXING ZHUJIAN CHINA

جريدة المال: المستوردون يلجؤون لتزوير الفواتير هرباً من نموذج 4 (فبراير 2016)

كشف خطاب موجه من قطاع الاتفاقات التجارية والتجارة الخارجية بوزارة التجارة والصناعة، إلى مصحلة الجمارك، أن بعض المستوردين لجؤوا خلال الفترة الماضية إلى إصدار فواتير بأقل من قيمة 5 آلاف دولار للهروب من إصدار نموذج 4... لماذا؟!

<http://almalnews.com/Pages/StoryDetails.aspx?ID=269747>



1. التهرب من دفع القيمة الجمركية المستحقة على البضاعة المستوردة.
2. إثبات قيمة البضاعة بقيمة أقل من قيمتها.
3. المصاريف الإدارية والتي تدخل مباشرة إلى خزانة الدولة (500 ج عن كل شريحة ب 500 ألف ج).



ما الإجراءات المتخذة من قبل البنك المركزي وهيئة الجمارك في هذا الصدد؟

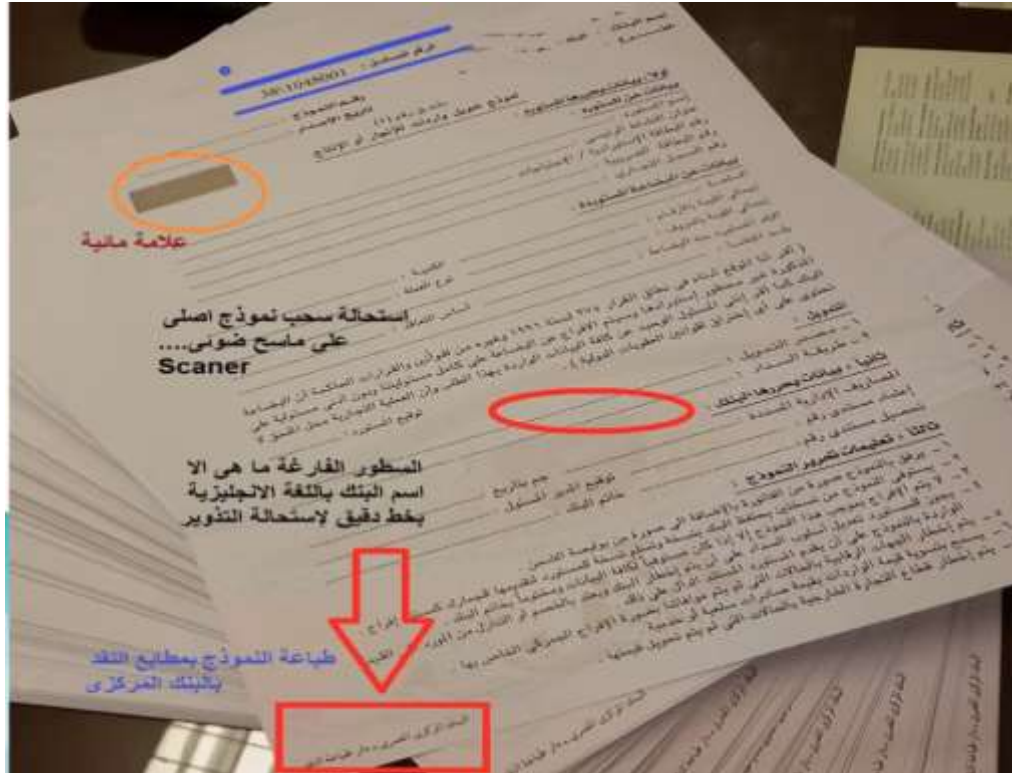


1- وضع تعريفه محددة لكل سلعة مستوردة يحدد فيها قيمة الوحدة المستوردة والجمارك المحملة عليها،

بغض النظر عن قيمتها المذكورة في الفاتورة (تحسين سعر)

مثال: فاتورة المستورد تشير إلى استيراده جهاز كمبيوتر ب 100 \$ لن يلتفت إلى السعر، بل سننظر إلى التعريف

الجمركية والتي تشير لحد أدنى للسعر 150 \$



2- البدء في عمل نموذج 4 مميكن

(جنباً إلى جنب نموذج 4 المرقم \ المسلسل والصادر

من البنك)

3- بالتنسيق مع هيئة الجمارك واتحاد بنوك مصر تم عمل برنامج موحد يربط كل فرع بنك يقوم بإصدار
إلى قاعدة بيانات هيئة الجمارك، مشيراً فيها إلى الرقم Online نموذج 4 بإدخال بيانات نموذج مرة أخرى
المسلسل البارز والظاهر على النموذج، وذلك تأكيداً وإحكاماً للدورة المستندية للنموذج.

إحكام الرقابة \ التأكد من إقفال الدورة الاستيرادية كيف \ لماذا؟!

- التلاعب بفواتير الاستيراد والذي يعتبر تهريباً للدولار \ إهدار للعملة الصعبة لمصر، وتهديداً للصناعة المحلية في استيراد سلع تهدد الصناعة المحلية؛ لعدم تحملها أعباء أو أي رسوم.
- وكل هذا يتم في صورة مقنعة أو صورة تحويلات بنكية صادرة صحيحة 100 % ومستوفاة جميع الأركان بين بعض المستوردين وجهة التصدير، ولكن أين يكمن التلاعب؟
- التلاعب يكمن في عدم وصول بضاعة فعلية إلى الجمرك وخروجها إلى السوق!



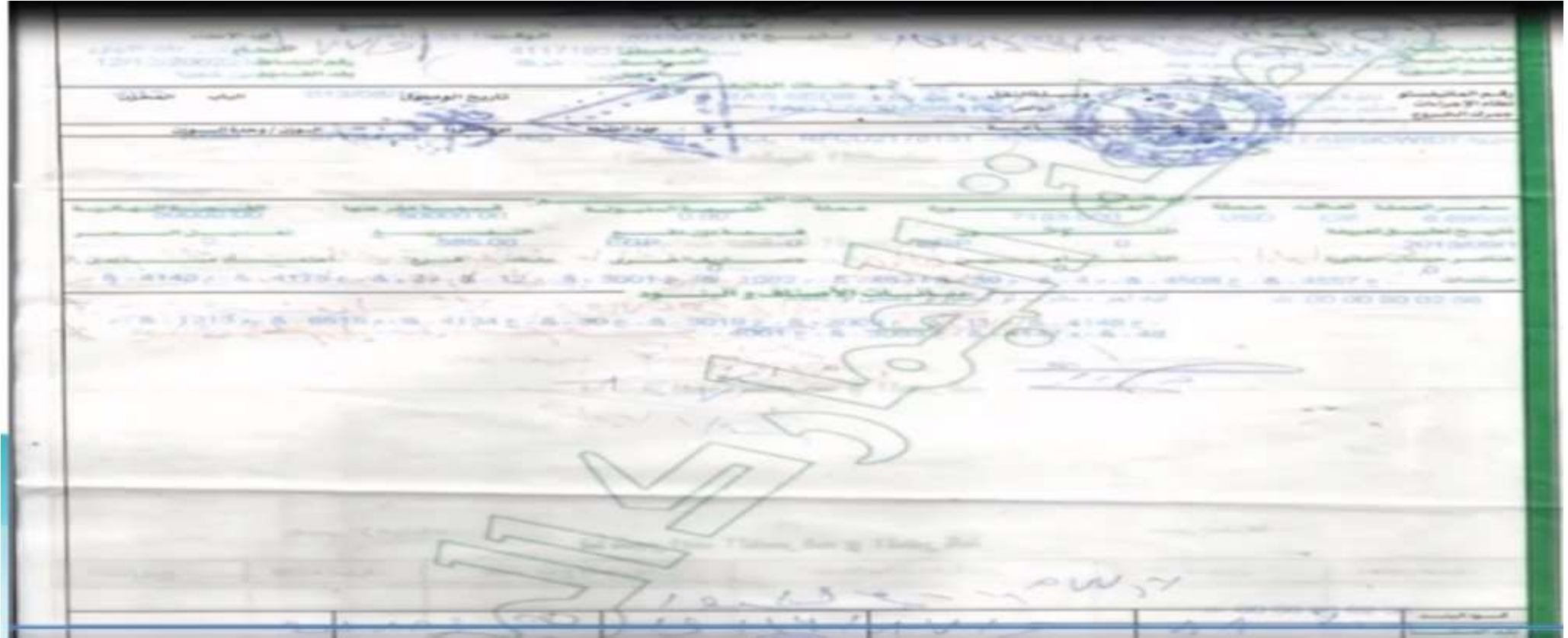
- فكان يقوم المستورد بتحويل مثلاً \$100 ألف إلى الصين، وبعد فترة زمنية يتقدم إلى البنك بأصول مستندات الشحن وخلافة لعمل نموذج 4 ودفع الرسوم المقررة في البنك
- وبهذا البنك قد انتهت مهمته في التحويل أولاً، وإقفال الحالة باستخراج نموذج 4. Cycle closed



فكيف تمت معالجة هذا الوضع؟

ألزم البنك المركزي البنوك جميعها بمتابعة عملائها في توريد صورة طبق الأصل مختومة بختام شعار الجمهورية -ختم النسر- أو صورة كربونية من الإفراج الجمركي؛ وذلك للتأكد من وصول البضاعة بالفعل وإخراجها من الجمرك، وبذلك تكون الدورة الاستمرادية قد اكتملت.

وفيما يلي صورة الإفراج الجمركي



جميع الحقوق محفوظة - إعمل بزنس

Bank to bank ... Documents

ومزیداً فی إحكام الرقابة على الواردات قام البنك المركزي بتعميم تعليمات جديدة، نفذت في يناير 2016 تجبر المستوردين على عدم تقديم المستندات الاستيراد يدأ بيد إلى البنك، بل إن بنك المصدر بالخارج هو من يقوم بارسال كافة المستندات عن طريقه و بالبريد السريع.





جميع الحقوق محفوظة - إعمل بيزنس



وكما في الصورة فإن كافة المستندات الأصلية من فاتورة \ بوليصة شحن

شهادة منشأ، وخلافه تصل البنك مرفقة بخطاب من البنك

Cover letter من الخارج موضحاً فيه طريقة الدفع والعمله وبيانات

المصدر بالخارج ورقم حسابه، وبدون هذا لن يقبل البنك

البدء في استخراج نموذج 4



أوراق وتعهدات أخرى يوقع عليها المستورد

موافاة البنك خلال شهر من استلام نموذج 4 بالإفراج الجمركي:

1- يتعهد العميل بعدم التقدم لبنك آخر بطلب تدبير عملة \$

2- يتعهد العميل بعدم التعامل على نفس المستندات

في بنك آخر.. لماذا؟

3- والعميل الذي لا يلتزم بما سبق يتم إبلاغ البنك المركزي عنه ويتم

حظره في جميع البنوك من فتح حساب للشركة \ عمل تحويلات

خارجية.

القرار والتعهد

بالإشارة إلى ملحق (4) رقم 2016/59 الصادر من فرع - متطور بملحق 43 83267.43 تاريخ 2016 / 01 / 31
(فاقه ثلاثة و مئتان ألف مئتان مئمة و مئتان و مئتان 100/43 دولار أمريكي) بتاريخ 2016 / 01 / 31

الخاص بالعميلة الإستراتيجية عن الفقرة رقم QWCQ1057 بتاريخ 2016 / 01 / 15

عن استيراد T/C FLEECE

أقر و التعهد أنا الموقع أدناه بما يلي :

1- التعهد و أقر بأن المستندات الخاصة بالعميلة الإستراتيجية لم و لن يتم تداولها أو التعامل بموجبها جزئيا أو كليا عن طريق أي بنك محلي أجنبي سواء باسم شركتنا ولا باسم أي بنك آخر أو بالتعامل بصفتنا الشخصية باستخدام الحسابات الشخصية .

2- أقر بأنني لم و لن أقدم بطلب تدبير قيمة المستندات الخاصة بالعميلة الإستراتيجية من أي بنك أجنبي جمهورية مصر العربية سواء باسم شركتنا ولا باسم أي بنك آخر أو بالتعامل بصفتنا الشخصية باستخدام الحسابات الشخصية .

3- التعهد بموافاة البنك بصورة طبق الأصل من استمارة الإفراج الجمركي مسهورة بحمل غلق بصلة الجمركي وملحوظات التخليص الواردة بالمستندات فسخين ومفقور بها عند التخليص
(إصدار ملحق (4) أو لتظهر المستندات)

وإن جهة الإخطار بأي مما سبق فاقه يعاقب البنك .

الإخطار المرتبطة . و ذلك ليأتم بنوارة بإبلاغ جهة البنك المختصة في مصر لعدم تنفيذ أية تعليمات مطبوعة مسهورة هذا و الأطراف المرتبطة ، لالة في هذا الشأن بعد إقفال من لهذا ، و لئلا على عدم جدية العميلة الإستراتيجية وما يترتب على ذلك من الضرر .

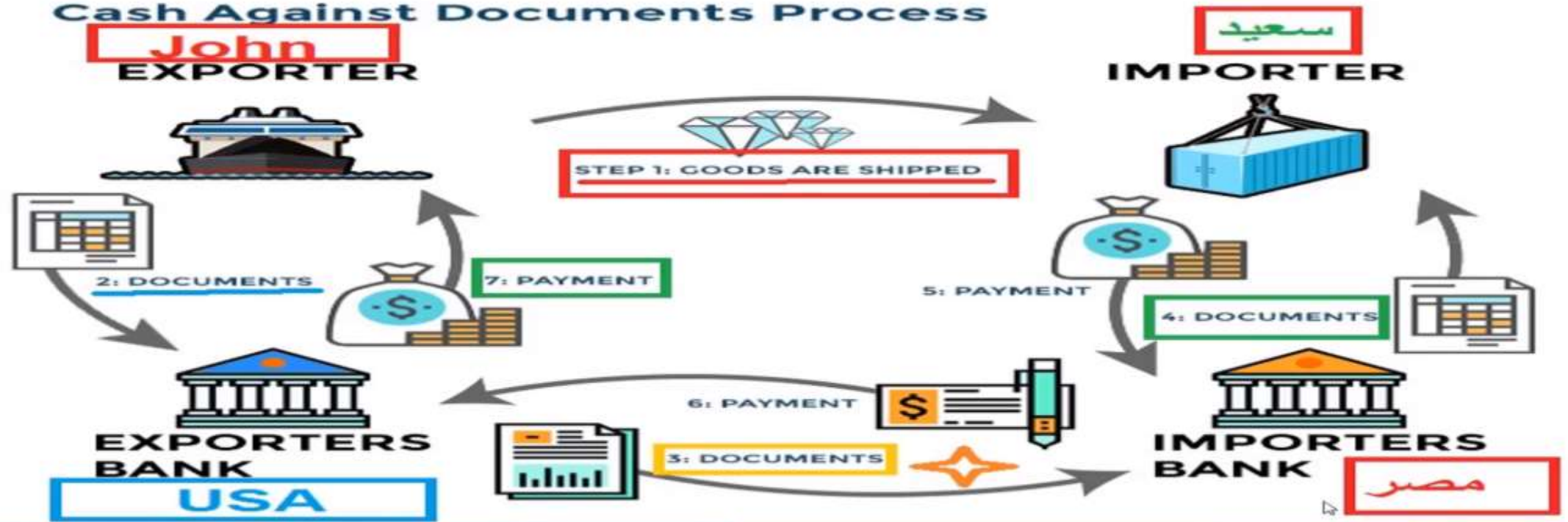
ما أقدم بعد التمهيدات والإقرارات من قبلنا لا يجوز الرجوع أو التعديل عليها.

الموقع بها فيه



الملخص المفيد في 7 خطوات

Cash Against Documents Process



مصاريف نموذج 4

- السعر المعلن في معظم البنوك، ألا وهو 1.25% من قيمة المستند بالعملة الأجنبية وبدون حد أقصى، كما يتم تحصيل العمولة بالمعادل بالجنيه المصري.

مثال: $1250 = 100,000 \text{ USD} \times 1.25\%$

- وينتقص تدريجياً حسب قوة ونشاط العميل، وعدد العمليات وقيمتها شهرياً لتصل إلى 3 في الألف

$300 = 100,000 \text{ USD} \times 0.003$

البنك المركزي وتحجيم الاستيراد لحفاظ على العملة





أصدر محافظ البنك المركزي السابق الأستاذ هشام رامز القرار التالي (فبراير 2015)

تقنين الحد الأقصى للإيداع في حسابات الشركات والأشخاص بالعملة الأجنبية

إلى 50 ألف دولار \$\$ شهرياً

<http://ara.reuters.combusinessNews/idARAKBNOL91T220150205>



- وترتب على هذا القرار تكديس الحاويات والبضائع في الميناء ودفع المستوردين غرامات هائلة
- فعلى سبيل المثال: مستورد أخشاب أحضر فاتورة ب 2 مليون دولار - وهو مبلغ متواضع لهذا النشاط - سيقوم بإخراج كامل بضاعته خلال 40 شهر، بواقع 50 ألف \$ \ شهر

- 9 مارس 2016 قرر محافظ البنك المركزي طارق عامر إلغاء الحد الأقصى للسحب والإيداع من العملات الأجنبية بالبنوك للشركات التي تعمل في مجال استيراد السلع والمنتجات الأساسية، فيما أبقى على الحدود القصوى للأشخاص الاعتبارية في مجال السلع الأخرى.
- المنتجات الأساسية
(37 منتج، منها القمح \ الذرة \ اللحوم والأسماك والألبان \ خطوط الإنتاج \ الأخشاب..)

<http://www.cbe.org.eg/ar/BankingSupervision/Pages/Circulars.aspx?p=3>

للحد من الاسيتراد ليختص على كبار المستوردين فقط القانون الجديد

(القانون لايسري على المصانع ومستلزمات الإنتاج)

بالنسبة للشركات والمنشآت الفردية التي لديها بطاقة استيرادية قبل تاريخ إصدار هذا القانون؛ عليها توفير أوضاعها بما يتماشى مع التعليمات الصادرة خلال 6 أشهر من تاريخه.

بالنسبة للقيد الجديد (استصدار بطاقة استيرادية)

بالنسبة للمنشآت الفردية:

- يشترط مزاولة النشاط لمدة سنتين قبل القيد بسجل المستوردين، على أن يكون حجم الإيرادات بآخر ميزانية لا يقل عن 2 مليون جنيه.
- أن لا يقل رأس المال المثبت بالسجل التجاري والميزانية عن 500 ألف ج \ م.
- تأمين البطاقة الاستيرادية 50 ألف ج \ م بدلاً من 3000 ج \ م.

بالنسبة للشركات التضامن والتوصية وذاات المسؤولية المحدودة

- أن يكون قد زاول التجارة لمدة سنة قبل استخراج البطاقة الاستيرادية، وأن يكون حجم الأعمال بآخر ميزانية لا يقل عن 5 مليون جنيه كما هو مثبت في الإقرار الضريبي.
- أن لا يقل رأس المال المدفوع المثبت بالسجل التجاري والميزانية عن 2 مليون ج.
- تأمين البطاقة الاستيرادية مبلغ 200 ألف ج \ م بدلاً من 3000 ج \ م.

بالنسبة للشركات المساهمة

- أن يكون قد زاول التجارة لمدة سنة قبل استخراج البطاقة الاستيرادية، وأن يكون حجم الأعمال بآخر ميزانية لا يقل عن 5 مليون جنيه.
- أن لا يقل رأس المال المصدر المثبت بالسجل التجاري والميزانية عن 5 مليون ج.
- تأمين البطاقة الاستيرادية مبلغ 200 ألف ج \ م بدلاً من 3000 ج \ م.

تلخيص ما سبق

الشركات القائمة بالفعل ليس عليها إلا الآتي

- أولاً: تعديل رأس المال في السجل التجاري حسب نوع الشركة
 - الفردية 500.000 ج
 - التضامن 2.000.000 ج
- ثانياً: دفع الفرق في مبلغ التأمين (ويسترد في حالة إلغاء البطاقة)
 - الفردية: فرق التأمين 47.000 ج (قبل ذلك كان يتم دفع تأمين 3000 ج فقط)
 - التضامن: فرق التأمين 197.000 ج (قبل ذلك كان يتم دفع تأمين 3000 ج فقط)

شكراً لكم