

المعاملات البنكية في الاستيراد

مقدمة

- هنتكلم في الكورس ده على طرق تأسيس حساب بنكي بالدولار وابه هي مصطلحات التجارة الدولية الشائعة
- التعرف على المصدر الخارجى طرق الدفع وشروطها والمستندات المطلوبة لاي شحنة
- مزايا وعيوب التحصيل النقدي قرارات البنك المركزى القوانين الجديدة

تأسيس الشركة وفتح الحساب البنكي

- 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 أيضا إنشاء الشركة نيابة عنك بأتعاب يتم الاتفاق عليها.
- ومن مميزات هذا الأمر توفير الوقت والعناء؛ لأنهم يعلمون الخطوات والإجراءات بشكل واضح؛ لذلك يخرجونها بشكل أسرع
- قم بفتح حساب بنكي خاص بالشركات (وليس حساب شخصي) بالجنيه المصري والعملة التي ستستورد بها (دولار \ يورو \ استرليني)

التعرف على المصدر بالخارج

- المعارض الدولية: لبيع السلعة ذات العلاقة بالمستورد والمصدر
- المجلات المتخصصة والانترنت
- الملاحق 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

- هناك مصطلحات تجارية تسمىincoterms اختصارا للكلمة international commercial terms أى مصطلحات التجارة الدولية
- يعني هذا المصطلح أن Exwork البائع يسلم المشتري بضاعته في المصنع
- Fob free on board aship يعني هذا المصطلح ان البائع يسلم المشتري بضاعته في ميناء الوصول،أي ان المشتري قام بدفع تكاليف الشحن حتى وصول البضائع إلى ميناء التفريغ
- Cost freight and insurance – يعني هذا المصطلح تسليم CIF البضائع في ميناء الوصول مؤمنا عليها، أي أنك قمت بدفع تكلفة الشحن شاملة التأمين

طرق الدفع

- هذا النوع هو عبارة عن عملية التحويل بين البائع والمشتري.. فعلى حسب الاتفاق مع البائع يمكن تحويل دفعة مقدمة، والباقى عند رؤية نسخة من المستندات المطلوبة، وهذه الطريقة يفصلها التجار لأنها أسرع وأقل تكلفة، وستشرحها بالتفصيل Man To MAN
- TT" Telegraphic Transfer
- L/C" letter of Credit
- عملية التحصيل المستندي تتميز باليساطة وقلة التكلفة.
- تتيح للمشتري (المستورد) الوقت لمعالجة البضاعة المنشحونة إليه بعد وصولها، أو مراجعة المستندات المدقة 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 كمبالة، وهذا يتوقف على مدى ثقة البائع في المشتري.
- تعرض المصدر الخارجي لمخاطر عدم التسديد أو عدم قبول الكمبالة (ستشرحها بالتفصيل لاحقا) من طرف المستورد بعد إرسال البضاعة.
- في حالة رفض المشتري للبضاعة فإن البائع سوف يتكبد بعض الغرامات والمصاريف، مثل غرامة عدم تفرغ البضاعة من السفينة أو سداد مصاريف تخزين وتأمين... إلخ.
- كما ان حدث تأخير في وصول البضاعة فإن البائع سيتأخر بالتالي في استلام قيمة البضاعة.

مزايا وعيوب التحصيل المستندي

- قدم الفاتورة للبنك.. ولكنك متلأب 20 ألف دولار..
- ولكنك شروطها كالتالي: إرسال 5000 دولار مبدئيا، والباقى عند ورود أصول المستندات إلى البنك
- وفيما يلي شكل للفاتورة المبدئية Performa Invoice أو

الفاتورة المبدئية

- 1- الدفع الكلي لقيمة البضاعة قبل شحنها من الخارج أو قبل استلام العمل 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 موزنين Deferred Payment أي أن المصدر بالخارج يطلب من البنك بمصر تسليم المستندات للمستورد بدون دفع أي عربون 0%

شروط الدفع

وصول المستندات من الخارج والبدء في عمل نموذج 4

- وهو يصدر من أحد البنوك العاملة داخل مصر وموضح به
- بيانات بحرها المستورد بوضوح بها اسم البنوك ورقم وتاريخ إصدار النموذج، وبيانات عن المستورد بوضوح بها اسم المستورد وتكون النشاط ورقم المضافة الاستيرادية \ الاختياجات - بيانات عن البضاعة المستوردة موضح بها نوع السلعة والكمية وإجمالي القيمة وأساس التعاقد CIF...FOB.. ومشتا البضاعة والبلد المستورد منه البضاعة وهذه البيانات توضع من المستورد، كما يوضح بالنموذج \ مصدر التمويل وطريقة المبدأ، وفي الغالب تكون نقدا
- ثانيا: بيانات بحرها البنك، وتتضمن المصاريف الإدارية التي يتم توريدها إلى هيئة الاستثمار [تحصن على حساب العمل (وتحدد بنسبة وجداول وشرائح حسب قيمة البضاعة المستوردة)]حيث يتم تقييم السلع بالجنيه المصري بالسعر البنكي في يوم تحرير النموذج 4 ولكنك مثلا مليون جنيه مصري، وبما أن قيمة الشريحة الواحدة 500 ألف ج ومصاريف الشريحة 750 ج ستكون المطلوب من المصاريف الإدارية ألف جنيه مصري.
- تكم أهمية نموذج 4 في أنه لا بد من تقديمه إلى مصلحة الجمارك، وذلك للواردات بغرض [الإيجار أو الأنتاج أو ما عداها] من كميات وذلك في حالة تجاوز قيمة البضاعة المستوردة 5000 دولار
- ونلاحظ أنه يمكن استيعاف النموذج بعد ورود المستند أو البضاعة، أي يتم السير في الإجراءات لحين تقديم النموذج وذلك قبل الإفراج النهائي.

المستندات المطلوبة لاي شحن

- شهادة المنشأ موثقة من السفارة المصرية بالبلد المستورد منه البضاعة.
- كشف التعبئة packing list
- بوليصه شحن Bill of Lading
- شهادة الجودة CIQ
- الفاتورة التجارية Invoice

تلاعب المستوردين وبضاعة وهمية وتحويلات خارجية

- التهرب من دفع القيمة الجمركية المسجلة على البضاعة المستوردة.
- إثبات قيمة البضاعة بقيمة أقل من قيمتها.
- المصاريف الإدارية والتي تدخل مباشرة إلى حيزنة الدولة (500 ج عن كل شريحة ب 500 ألف ج).

إجراءات المركزي للحد من التلاعب ونموذج 4 المميكن

- 1- وضع تعريفه محددة لكل سلعة مستوردة حدد فيها قيمة الوحدة المستوردة والجمارك المحملة عليها، بعض النظر عن قيمتها المذكورة في الفاتورة (تحسين سعر)
- 2- البدء في عمل نموذج 4 مميكن [أجبا إلى جنب نموذج 4 المرفع \ المتسلسل والمصادر من البنك]
- 3- بالتنسيق مع هيئة الجمارك واتحاد بنوك مصر تم عمل برنامج مودج يربط كل فرع بنك يقوم بإصدار نموذج 4 بإدخال بيانات نموذج مره أخرى Online إلى قاعدة بيانات هيئة الجمارك، فمباشرة فهي إلى الرقم المتسلسل البارز والظاهر على النموذج، وذلك تأكيداً وإحكاماً للدوره المستندي للنموذج.

إحكام الرقابة والتأكد من افعال الدوره الاستيرادية

- التلاعب بفواتير الاستيراد والذي يعتبر تهربا للدولار \ إهدار للعملة الصعبة لمصر، وتهديداً للبضاعة المحلية في استيراد سلع تهدد البضاعة المحلية؛ لعدم تحملها أعباء أو أي رسوم.
- وكل هذا يتم في صورة قبيضة أو صورة تحويلات بنكية صادرة صحبة 100 % ومستوفاه جميع الأركان بين بعض المستوردين ووجهه التصدير، ولكن أين يكمن التلاعب؟
- فكان يقوم المستورد بتحويل مئلاً \$100 ألف إلى الصين، وبعد فترة زمنية يتقدم إلى البنك بأصول مستندات الشحن وخلافه لعمل نموذج 4 ودفع الرسوم المقرره في البنك
- وهذا البنك قد انتهت مهمته في التحويل أولا، وأفعال الجاله باستخراج نموذج 4، Cycle closed
- بتعهد العميل بعدم التقدم لبنك آخر بطلب تدبير عمله \$
- بتعهد العميل بعدم التعامل على نفس المستندات [في بنك آخر، لماذا؟
- والعمل الذي لا يلزم بما سبق يتم حطره في جميع البنوك من فتح حساب للشركة لعمل تحويلات خارجية.

أوراق وتعهدات المستورد بوقع عليها

- تفنين الحد الأقصى للإيداع في حسابات الشركات والأشخاص بالعملة الأجنبية [إلى 50 ألف دولار \$5 شهريا

تحجيم الاستيراد المركزي من البنك

- 9 مارس 2016 قرر محافظ البنك المركزي طارق عامر إلغاء الحد الأقصى للشح والإيداع من العملات الأجنبية بالبنوك للشركات التي تعمل في مجال استيراد السلع والمنتجات الأساسية، فيما يقى على الحدود القصوى للأشخاص الاعتبارية في مجال السلع الأخرى
- المنتجات الأساسية (37 منتج، منها الفصح \ الدرة \ الحبوب \ الأسماك \ والألبان \ خطوط الإنتاج \ الحسابات

ملخص

- اتكلمنا عن مصطلحات التجارة الدولية وطرق الدفع والتعهدات على المستورد الفاتورة ومكوناتها
- قرارات البنك المركزي ومدى انثارها على المستوردين وخصوصا الاختياري
- فتح حساب بنكي بالدولار والاوراق المطلوبة لاي شحنة