

GÜRCİSTAN MERKEZ BANKASI AÇIKLAMASI

Son aylarda, Covid-19 salgını nedeniyle önemli ölçüde artan nakliye maliyetlerini azaltmak için bazı Asya ülkelerinden mal ithal etmek için İran İslam Cumhuriyeti'nin transit koridorunun kullanılması vakaları bildirilmiştir. İran İslam Cumhuriyeti ve/veya İran menşeli mallarla doğrudan/dolaylı olarak ilgili bankacılık işlemleri, İran'a karşı tam kapsamlı ABD yaptırımları kapsamında, yükün İran toprakları üzerinden taşınmasıyla ilgili bankacılık anlaşmaları da dahil olmak üzere (hava, deniz, kara, demiryolu), ABD tarafından uygulanan uluslararası yaptırımların ihlali olarak kabul edilebilir. Bankacılık sektörünün muhabir ilişkileri çerçevesinde, bu tür işlemler yurt dışında döviz işlemlerinin gerçekleştirilmesinde gecikme riski yaratmaktadır.

ABD tarafından uygulanan uluslararası yaptırımların gerekliliklerine uymak için, ticari bankalar İran ile ilgili kuruluşlara karşı gelişmiş önleyici tedbirler uygulamak ve yaptırımları ihlal etme riski tespit ettikleri takdirde İran ile ilgili işlemlerin daha iyi izlenmesini sağlamak ve benzer işlemleri yapmamakla yükümlüdür.

Gürcistan Merkez Bankası ve ticari bankaların katılımıyla, ticari bankaların uluslararası yaptırımların gerekliliklerini ihlal etme risklerini önemli ölçüde azaltmaları için ayrıntılı şartlar belirleyen bir düzenleme geliştirilmiştir. Tüm ticari bankalar için zorunlu olan belge, uluslararası muhabir ilişkilerine ilişkin risklerin azaltılmasına ve yaptırımlara uyulmasına hizmet etmektedir. Ayrıca, ticari bankalar kendi iç politika ve prosedürlerine göre daha sıkı kontrol mekanizmaları kullanma yetkisine sahiptir.

Banka'nın iç politikasının, İran İslam Cumhuriyeti de dahil olmak üzere yaptırım uygulanan ülkelerle doğrudan veya dolaylı işlemleri yasakladığını lütfen unutmayın. Özellikle, yasak, karşı tarafın, malların menşe ülkesinin, taşıma yolunun veya ilgili taşımacılığın tescil ülkesinin (hava, su, kara ve demiryolu taşımacılığında) İran / İran veya başka bir yaptırım uygulanan ülke ile ilgili olduğu uluslararası ticaret anlaşmaları için geçerlidir. Banka, yukarıda açıklanan koşulların tespit edilmesi halinde önceden haber vermeksizin müşteri hesaplarını kapatma hakkını saklı tutar.

Uluslararası işlemlerinizin (mal alımı/ithalatı/nakliyesi) başarıyla tamamlanması için lütfen yukarıdaki bilgileri göz önünde bulundurun:

Grup I – Çin, Singapur, Hindistan, Hong-Kong, Malezya, Endonezya, Güney Kore, Filipinler, Tayvan, Irak ve Pakistan.

USD / EUR cinsinden para transferleri için gerekli belgeler:

- Fatura veya Sözleşme
- Konşimento

Grup II – Türkiye, Azerbaycan ve Ermenistan

USD / EUR cinsinden para transferleri için gerekli belgeler:

- Fatura veya Sözleşme
- Malların Menşe Şahadetnamesi

Grup III – Birleşik Arap Emirlikleri

USD / EUR cinsinden para transferleri için gerekli belgeler:

- Fatura veya Sözleşme
- Konşimento
- Malların Menşe Şahadetnamesi

Grup I, II ve III'te yer alan ülkelere EUR ve USD cinsinden yapılan uluslararası transferler, Fatura veya Anlaşmanın sunulmasını gerektirir;

Müşterilerin Dikkatine!

JSC Ziraat Bank Gürcistan'ın iç politikası gereğince, yaptırım uygulanan ülkelerle ilgili işlemlere (doğrudan veya dolaylı olarak) izin verilmediğini lütfen unutmayınız. Bu aynı zamanda malların bu ülkelerin topraklarından taşınması ve/veya yaptırım uygulanan ülkede kayıtlı nakliye veya malların menşe ülkesinin veya taşıma ülkesinin yaptırımlı ülke olduğu bu tür yükler/gönderilerle ilgili işlemler anlamına gelir.

Banka, yukarıda belirtilen durumların tespiti halinde müşterinin hesaplarını önceden haber vermeksizin kapatma hakkını saklı tutar.

Uluslararası işlemlerinizin (mal alımı/ithalatı/nakliyesi) başarıyla tamamlanabilmesi için lütfen yukarıdaki bilgileri göz önünde bulundurun:

Grup I – Çin, Singapur, Hindistan, Hong-Kong, Malezya, Endonezya, Güney Kore, Filipinler, Tayvan.

USD/EUR cinsinden para transferleri için gerekli belgeler:

Fatura veya Anlaşma Konşimentosu

Grup II – Türkiye, Azerbaycan ve Ermenistan

USD/EUR cinsinden para transferleri için gerekli belgeler: Malların Menşesine Ait Fatura veya Anlaşma Belgesi

NOT: TL cinsinden yapılan transferler için fatura ve/veya sözleşme ibraz edilmelidir. Banka, TL cinsinden gerçekleştirilen transferler için müşterilerden önceki işleme ilişkin belgeleri (fatura, sözleşme, ürün belgesi, gümrük beyannamesi ve diğer) talep etme yetkisine sahiptir.

Grup III – Birleşik Arap Emirlikleri, Irak ve Pakistan.

USD / EUR cinsinden para transferleri için gerekli belgeler: Fatura veya Anlaşma

Konşimento

Malların Menşe Belgesi Malların

satın alınması/ithalatı/nakliyesine ilişkin faturalar/sözleşmeler aşağıda açıklanan bilgilerden oluşmalıdır:

- Taraflar hakkında bilgi
- Tarih ve sayı
- Ödeme şartları
- Teslimat hüküm ve koşulları
- Ürünün ağırlığı/miktarı/hacmi
- Ürün üreticisinin adı ve adresi
- Ürünün menşe ülkesi (QR kodu belirtilmelidir)

Malların menşе şahadetnamesinde (MENŞE BELGESİ, EUR 1, KALİTE BELGESİ ve diğeri) belgeyi veren devlet organının resmi web sayfasındaki belgeyi doğrulayabilen ve/veya bu tür diğeri işaretli belgelerle karşılaştırabilen bir işaret (QR kodu, Devlet Kayıt Numarası) bulunmalıdır.

Malların taşıma belgesi (MBL, CMR, RWB, MAWB), mevcut işleme ilgili olmalı ve faturaya/sözleşmeye uygun olmalıdır (her iki belgede de aynı alıcı/alıcı, gönderici/satıcı tanımlanmalıdır). Aksi takdirde müşteri, iç nakliye firmaları belgesini ibraz etmekle yükümlüdür.

Yukarıda belirtilen bilgilerin bulunmaması halinde banka belgeleri kabul etmeme hakkına sahiptir.

Para Gönderme ve Alma

Ziraat Bankası tarafından sağlanan Türkiye ağı da dahil olmak üzere dünyanın 17 ülkesine ve ülkesinden hızlı, güvenli ve kolay para transferi. Bunun için bankamızın tüm dünyada bilinen oldukça geniş muhabir ağı size yardımcı olacaktır.

RTGS sistemi ve uluslararası banka havaleleri SWIFT sistemi üzerinden GEL'de para transferi işlemlerini gerçekleştirin. Gürcistan'ın IBAN numarası 22 karakterden oluşuyor."