





العراق: أتمتة وتحديث الكمارك

مشروع أسيكودا العراق

دليل المستخدم

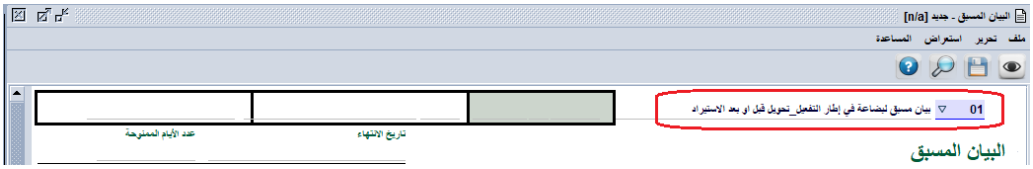
البيان المسبق

اذار 2026

I- رموز البيان المسبق

1- بيان مسبق رمز 01 يتم إنجازه بالنسبة للبضائع والتحويلات (تحويل قبل او بعد الاستيراد) المنجزة خلال فترة التفعيل

بخصوص المعاملات التجارية التي تم إنجازها ابتداء من تاريخ تفعيل البيان المسبق **01.12.2025**، بالنسبة للأربع بضائع (ذهب، سيارات)، و01.01.2026 بالنسبة لباقي البضائع، يتعين على المستورد أو من يمثله عند إيداع البيان المسبق اختيار رمز نوع البيان "**01**" كما هو مبين بالشاشة أدناه، وذلك سواء كان التحويل قبل أو بعد الاستيراد:



- ✓ بعد إدخال كل المعلومات الازمة، يتعين على المستورد أو من يمثله تسجيل البيان المسبق ثم إرساله إلى المصرف عن طريق نظام اسيكودا،
- ✓ يتعين على المصرف دراسة البيان المسبق والتثبت من مدى مطابقة المعلومات المضمنة بالبيان مع المعلومات المضمنة بالفاتورة التجارية،
- ✓ يتعين على المصرف بعد إتمام دراسة البيان المسبق، الموافقة على إجراء التحويل أو رفضه حسب الحالة وذلك عبر العمليات التي تم تفعيلها في الغرض (المصادقة على البيان المسبق أو رفضه)،

- **بخصوص المعاملات التجارية الخاضعة للتحويل قبل استيراد البضاعة:**

- ✓ بعد المصادقة على البيان المسبق، يقوم المصرف بإنجاز عملية التحويل، ويتعين عليه إدخال رقم البيان المسبق بالخانة المخصصة لذلك بالسويفت،
- ✓ بمجرد وصول معلومات السويفت إلى نظام البنك المركزي، يقوم نظام اسيكودا بطريقة الية بإدخال معلومات السويفت بالبيان المسبق وذلك استنادا على رقم البيان المسبق المثبت على السويفت بالخانة المخصصة لذلك، وبهذه الطريقة تتم عملية ترصيد السويفت كليا أو جزئيا،
- ✓ عند استيراد البضائع، يتعين على المخلص إيداع البيان الكمركي النهائي مع ضرورة إدخال رقم البيان المسبق بالخانة المخصصة لذلك بصفحة "الوثائق المرفقة".
- ✓ بمجرد الافراج على البيان الكمركي النهائي، يقوم النظام بإدخال معلومات هذا البيان بالصفحة المخصصة لذلك بالبيان المسبق، والتي من خلالها يمكن للمصرف الاطلاع عليها.

- **بخصوص المعاملات التجارية الخاضعة للتحويل بعد استيراد البضاعة:**

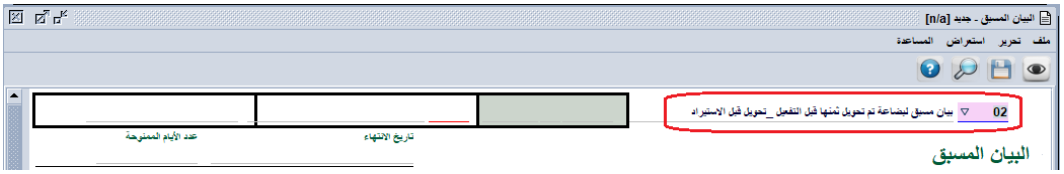
✓ بعد المصادقة على البيان المسبق، وعند استيراد البضائع، يتعين على المخلص إيداع البيان الكمركي النهائي مع ضرورة إدخال رقم البيان المسبق بالخانة المخصصة لذلك بصفحة "الوثائق المرفقة".

✓ عند حلول اجل الدفع، يقوم المستورد أو من يمثله بمطالبة المصرف بإنجاز عملية التحويل، وعند إنجاز هذه العملية يتعين على المصرف إدخال رقم البيان المسبق بالخانة المخصصة لذلك بالسويفت،

✓ بمجرد وصول معلومات السويفت إلى نظام البنك المركزي، يقوم نظام اسيكودا بطريقة الية بإدخال معلومات السويفت بالبيان المسبق وذلك استنادا على رقم البيان المسبق المثبت على السويفت بالخانة المخصصة لذلك، وبهذه الطريقة تتم عملية ترصيد السويفت كليا أو جزئيا،

2- بيان مسبق 02 لبضاعة تم تحويل ثمنها قبل التفعيل (تحويل قبل الاستيراد)

بخصوص البضائع التي تم تحويل ثمنها من قبل المصرف قبل الاستيراد وقبل تاريخ تفعيل البيان المسبق، يتعين على المستورد أو من يمثله إيداع بيان مسبق مع ضرورة اختيار رمز نوع البيان "**02**" كما هو مبين بالشاشة أدناه، وذلك قبل إيداع البيان النهائي للبضائع:



✓ يمكن للمستورد أو من يمثله، إرفاق نسخة من السويفت بالبيان المسبق حتى يسهل عملية ادخال رقم السويفت المتعلق بالبضاعة من قبل المصرف المعني قبل المصادقة على البيان المسبق،

✓ بعد إدخال كل المعلومات، يتعين على المستورد أو من يمثله تسجيل البيان المسبق ثم إرساله إلى المصرف عن طريق نظام اسيكودا،

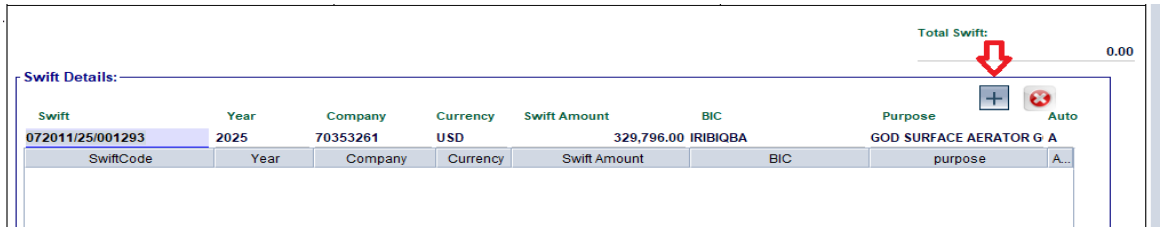
✓ يتعين على المصرف، قبل المصادقة على البيان المسبق، ادخال رقم السويفت المتعلق بالبضاعة بالصفحة المخصصة لذلك بالبيان المسبق:



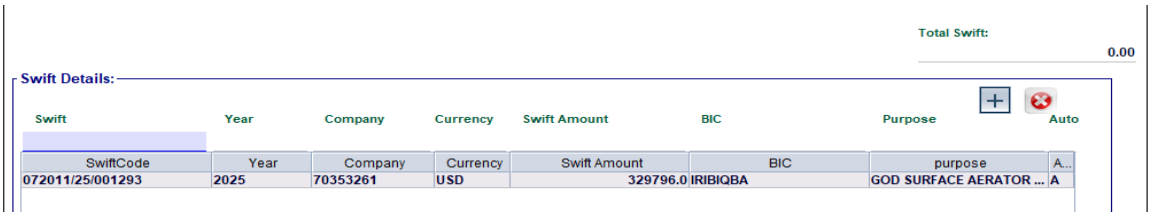
✓ من خلال الصفحة Swift Sumary، يتم إدخال رقم السويفت بالخانة المخصصة لذلك "Swift Code":

- الحالة الأولى: رقم السويفت موجود بقاعدة البيانات:

✓ بمجرد إدخال رقم السويفت من قبل موظف المصرف، يقوم النظام بتحميل المعلومات المتعلقة بالسويفت من قاعدة البيانات المرسلة من قبل البنك المركزي إلى نظام أسيكودا، وفي هذه الحالة لا يمكن لموظف المصرف إدخال أي تعديل على المعلومات المسحوبة،



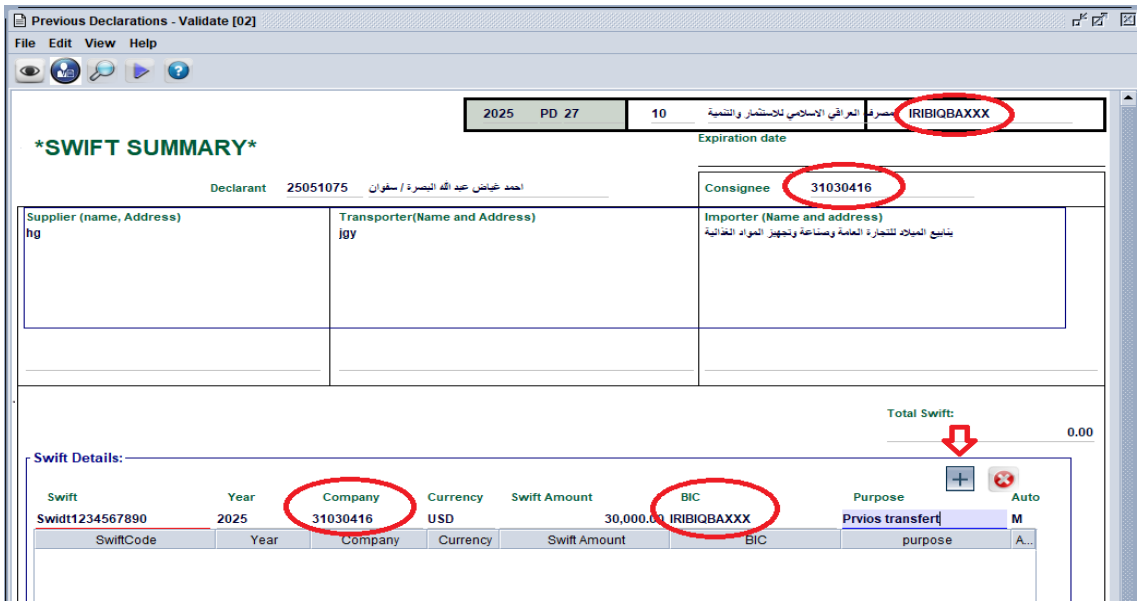
✓ ثم على الموظف الضغط على الزر ⊞ كما هو مبين بالشاشة حتى يتم تنزيل المعلومات:



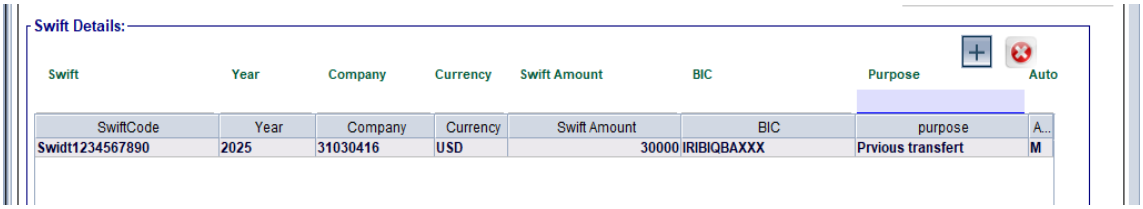
- الحالة الثانية: إذا كان رقم السويفت غير موجود بقاعدة البيانات:

✓ يقوم موظف المصرف بإدخال كل المعلومات الاتية:

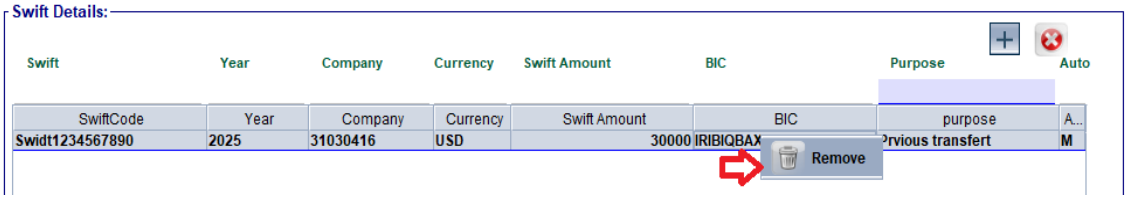
- رقم السويفت
- سنة التحويل
- رمز الشركة (يتعين ان يكون نفس رمز الشركة المثبت بالبيان المسبق)
- رمز العملة
- المبلغ الذي تم تحويله
- رمز البيك للمصرف الذي قام بالتحويل
- ملاحظات (غير اجباري)



✓ ثم يقوم بالضغط على الزر ⊞ كما هو مبين بالشاشة حتى يتم تنزيل المعلومات:



✓ إذا تبين أن المعلومات التي تم تنزيلها بها خطأ، فبإمكان الموظف حذف السطر وإدخال المعلومات من جديد:



✓ بعد تنزيل المعلومات المتعلقة بالسويفت، يقوم موظف المصرف بالمصادقة على البيان المسبق،

✓ إذا كانت القيمة الاجمالية للحوالة (للسويفت) تفوق القيمة المصرح بها بالبيان المسبق، فإن النظام لا يسمح بالمصادقة على البيان المسبق من قبل المصرف،

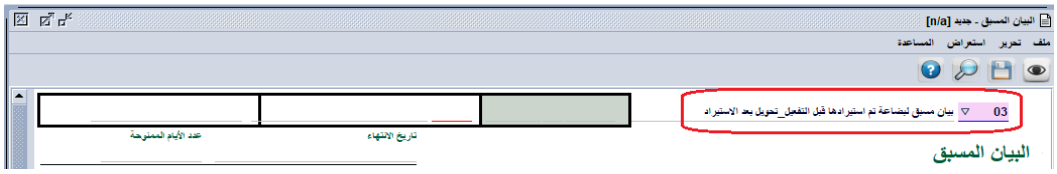
✓ بعد المصادقة على البيان المسبق، يمكن للمستورد أو من يمثله (المخلص) إيداع البيان الكمركي النهائي للبضائع، ويتعين عليه ادخال رقم البيان المسبق بالنافذة التي تظهر تلقائيا،

وبذلك يقوم النظام، إذا كان الرقم صحيح والمعلومات متطابقة، بإدراجه اليا بالصفحة المخصصة لذلك بالوثائق المرفقة،

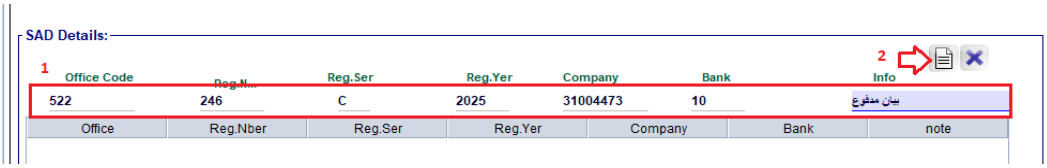
- ✓ عند تصفية البيان الكمركي النهائي يقوم النظام بإدراج المعلومات المتعلقة بالبيان النهائي بالصفحة المخصصة لذلك بالبيان المسبق، كما يقوم بترصيد القيمة المصرح بها بالبيان المسبق (ترصيد كلي او جزئي).

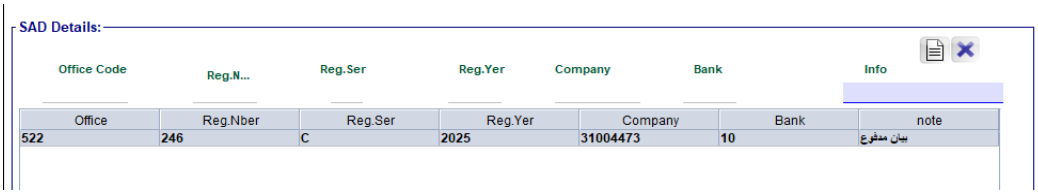
3- بيان مسبق رمز 03 لبضاعة تم استيرادها قبل التفعيل (تحويل بعد الاستيراد)

بخصوص البضائع الخاضعة للتحويل بعد الاستيراد والتي تم استيرادها وتم إيداع البيان الكمركي بشأنها قبل تاريخ تفعيل البيان المسبق، يتعين على المستورد أو من يمثله إيداع بيان مسبق مع ضرورة اختيار رمز نوع البيان "**03**" كما هو مبين بالشاشة أدناه:



- ✓ قبل القيام بعملية التحويل، يتعين على المستورد أو من يمثله إيداع بيان مسبق وعليه ادخال رقم البيان النهائي للبضاعة (رمز المكتب، رقم التسجيل رمز التسجيل، سنة التسجيل، رمز المستورد، رمز المصرف) بالصفحة المخصصة لذلك بالبيان المسبق:





- ✓ لا يسمح النظام بتسجيل البيان المسبق إذا كانت القيمة المصرح بها بالبيان النهائي تفوق القيمة المصرح بها بالبيان المسبق.
- ✓ عند تأكيد الحوالة من قبل المصرف ووصول المعلومات الى البنك المركزي، يقوم النظام اليا بإدخال رقم السويفت بالصفحة المخصصة لذلك بالبيان المسبق ثم يقوم النظام بترصيد القيمة المصرح بها بالبيان المسبق (ترصيد كلي او جزئي).

4- بيان مسبق رمز 04 لبضاعة تم تحويل جزئي أو كلي لثمنها وتم استيراد جزء منها أو كلها قبل التفعيل

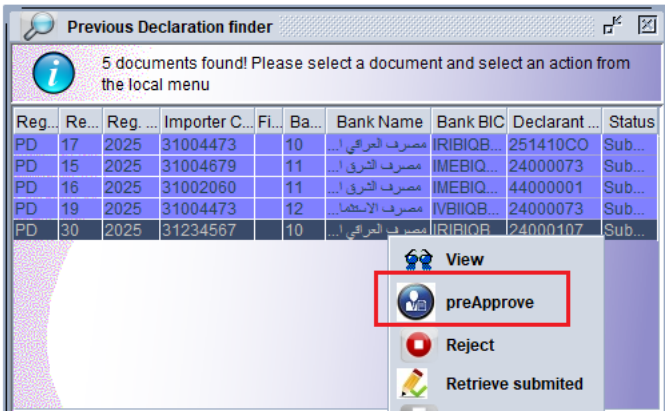
بالنسبة للبضائع التي تم تحويل ثمنها (تحويل كلي او جزئي) وتم استيراد جزء من البضاعة أو كلها قبل التفعيل (أي قبل 1.12.2025 أو 01.01.2026 حسب نوع البضاعة) وخاضعة لتحويل أو استيراد بعد التفعيل، يتعين على صاحب العلاقة (المخلص او المستورد) استعمال البيان المسبق 04.

- عند إيداع البيان المسبق يقوم المخلص او المستورد،
  - ✓ باختيار رمز البيان المسبق 04،
  - ✓ باختيار طريقة الدفع (ALC, AWT, IPB, SLC)،
  - ✓ بإدخال معلومات البيان الكمركي النهائي الذي تم بموجبه تخليص البضائع المستوردة قبل التفعيل.
- قبل المصادقة على البيان المسبق، يتعين على المصرف إدخال رقم السويفت المنجز قبل التفعيل.

II- العمليات المتاحة للمصارف على البيان المسبق

1- الموافقة المبدئية على البيان المسبق "Preapprove"

تم احداث عملية تمكن المصارف من إنجاز "موافقة مبدئية" على البيان المسبق، والتي يتعين على المصرف إنجازها قبل المصادقة النهائية على البيان المسبق.



حاليا شخص واحد يتعين عليه إنجاز العمليتين "Preapprove" ثم "Approve"، وفي حال الرغبة في الفصل بين العمليتين، فعلى المصارف التي تريد المصادقة على البيان على مرحلتين مخاطبة الهيئة العامة للكمارك مع تحديد الأشخاص المراد تكلفتم بعملية دراسة البيان وإنجاز عملية الموافقة المبدئية.

2- المصادقة على البيان المسبق "Approve"

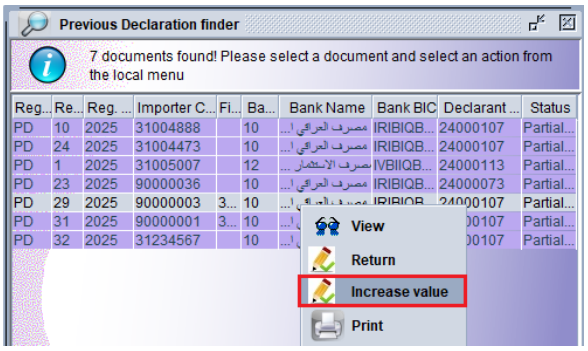
بعد التحقق من أن كل المعلومات المضمنة بالبيان المسبق صحيحة ومتطابقة مع الوثائق المرفقة وخاصة منها الفاتورة ووثائق الشحن، يتعين على المصرف المصادقة عليه قبل إنجاز عملية التحويل، سواء كان التحويل قبل أو بعد الإستيراد.

وبذلك يتسنى لصاحب العلاقة إيداع البيان النهائي للبضائع وتضمينه معلوات البيان المسبق ذا الصلة.

3- تعديل القيمة بالبيان المسبق "Increase value"

يمنح النظام صلاحية للمصارف تمكنهم من إدخال تعديل على الكمية والقيمة المصرح بهما في البيان المسبق بنسبة لا تتجاوز (10 % -+) شريطة ان لا يترتب على ذلك تحويل مالي بدون دخول بضاعة.

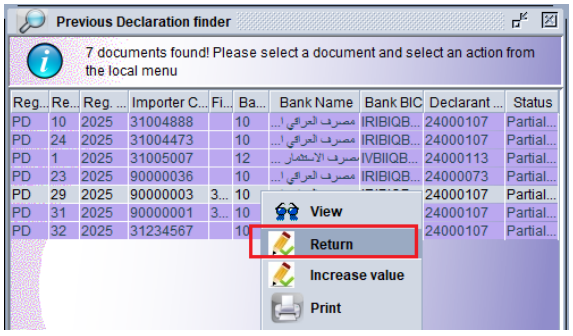
✓ يتم ذلك من خلال العملية المبينة بالصورة والتي تم إحداثها في الغرض:



4- عودة البيان المسبق "Return"

يمنح نظام الاسيكودا خاصية للمصارف تمكنهم من إعادة ادخال رقم البيان المسبق ضمن سويفت جديد في حال تم رفض السويفت الاول من قبل شركات التدقيق او البنوك المراسلة او المستفيدة،

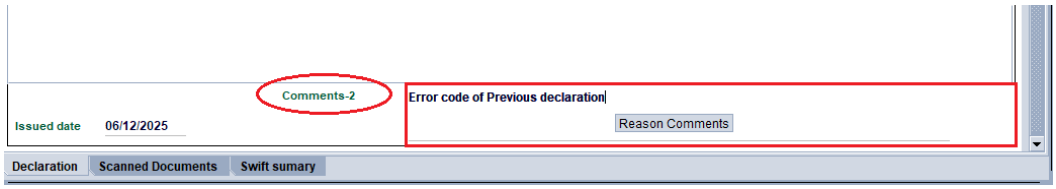
✓ يتم ذلك من خلال عملية المبينة بالصورة والتي تم إحداثها في الغرض



- ✓ بعد إنجاز هذه العملية على البيان المسبق المعني، وبعد التأكد من أن السويفت الجديد تم قبوله من قبل المصرف المستفيد، يتعين على المصرف المصادقة مرة أخرى على البيان المسبق حتى يتمكن المخلص من إتمام الإجراءات الكمركية المتعلقة بالبضاعة

5- اجبارية ادخال الملاحظات

عند انجاز العمليات الاتية على البيان المسبق من قبل موظفي البنك (الرفض "Reject"، الإلغاء "Cancel"، العودة "Return"، تعديل القيمة "Increase value"، يتعين على الموظف، قبل تأكيد العملية، إدخال الملاحظات بكل دقة (أسباب الرفض، او الإلغاء، أو العودة، أو تعديل القيمة)، وذلك بالخانة المخصصة لذلك "Comment2" كما هو مبين بالصورة:



III- العمليات المتاحة للمستورد أو من يمثله على البيان المسبق

1- إيداع البيان المسبق

سواء كان التحويل قبل استيراد البضائع أو بعده، يتعين على المستورد أو من يمثله (المخلص) إيداع البيان المسبق باستعمال العملية "**Created**"، وعليه التأكد من إدخال المعلومات الاتية بكل دقة اعتمادا على المعطيات المضمنة بالفاتورة التجارية، وخاصة منها:

- ✓ رمز الشركة
- ✓ قيمة البضاعة بالعملة المتفق عليها
- ✓ رمز المصرف الذي سيتولى عملية التحويل
- ✓ طريقة الدفع المتفق عليها
- ✓ شروط الشحن المتفق عليها

ويتعين عليه قبل تسجيل البيان المسبق، ارفاقه بالوثائق االازمة، وخاصة منها:

- ✓ فاتورة نهائية
- ✓ أو فاتورة أولية وعقد تجاري
- ✓ وثائق الشحن ووثائق التأمين إذا كانت متوفرة

بعد إتمام ادخال كل المعلومات، يمكنه التثبت من صحتها عن طريق الضغط على الزر "التثبت" **"Verify"**.

إذا كانت كل المعلومات المدرجة سليمة ومتطابقة، يمكنه تسجيل البيان عن طريق العملية "تسجيل" **"Register"**، عندها يقوم النظام بإسناد البيان المسبق حالة **"Registred"**،

في حالة التفطن الى خطا او معلومة منقوصة، يمكن للمخلص تعديل البيان المسبق عن طريق العملية "تعديل" **"Modify"** ثم تأكيد هذه العملية، وفي هذه الحالة تبقى حالة البيان "مسجل" **"Registred"**،

إذا كان الخطأ غير قابل للتعديل، يمكن للمخلص **"Delete"**، عندها يقوم النظام بإسناد حالة **"Deleted"** إلى البيان المسبق.

بعد تسجيل البيان، وقبل التحول إلى المصرف، على المستورد أو من يمثله إرسال **"Submit"** البيان المسبق والوثائق المرفقة به إلى المصرف المعني بعملية التحويل، عندها يقوم النظام بإسناد الحالة "مرسل" للبيان المسبق **"Submitted"**، وفي هذه الحالة لا يمكن للمخلص إدخال أي تعديلات.

2- بخصوص التصريح باجور الشحن والتامين حسب شرط الشحن المصرح به

عند إيداع البيان المسبق، يتعين على المستورد أو من يمثله عند إدخال أجور الشحن والتأمين الالتزام بما يلي:

- اجبارية التصريح بأجور الشحن والتامين إذا كان شرط الشحن المصرح به بالبيان المسبق أو بالبيان النهائي:
  - ✓ EXW: تسليم من المصنع (Ex Works)
  - ✓ FCA : تسليم إلى الناقل (Free Carrier)
  - ✓ FAS : تسليم بجانب السفينة (Free Alongside Ship)
  - ✓ FOB : تسليم على ظهر السفينة(Free On Board)
- أجور الشحن والتامين غير اجبارية إذا كان شرط الشحن المصرح به بالبيان المسبق أو بالبيان النهائي:
  - ✓ CIF : التكلفة والتأمين والشحن(Cost, Insurance, and Freight)
  - ✓ CIP : النقل والتأمين مدفوع حتى (Carriage and Insurance Paid To)
  - ✓ DAP : التسليم في المكان المحدد (Delivered At Place)
  - ✓ DPU : التسليم في المكان المحدد بعد التفريغ (Delivered at Place Unloaded)

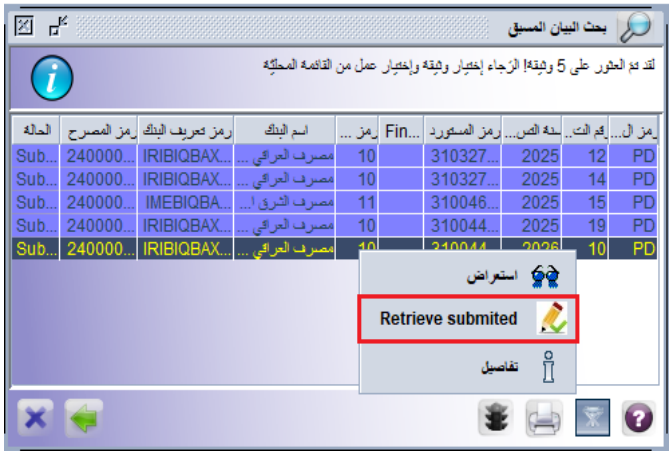
- ✓ DDP: التسليم مدفوع الرسوم(Delivered Duty Paid)

- أجور التامين إجبارية إذا كان شرط الشحن المصرح به بالبيان المسبق أو بالبيان النهائي:

- ✓ CFR: التكلفة والشحن (Cost and Freight)
- ✓ CPT : النقل مدفوع حتى (Carriage Paid To)

3- تفعيل العملية Retrive Submitted

تم تفعيل العملية **"Retrive Submitted"** والتي تمكن من تعديل كافة معلومات البيان المسبق بعد إيداعه، باستثناء "رمز البيان المسبق" و"رمز العملة" وتم إسنادها إلى المستورد أو المخلص:

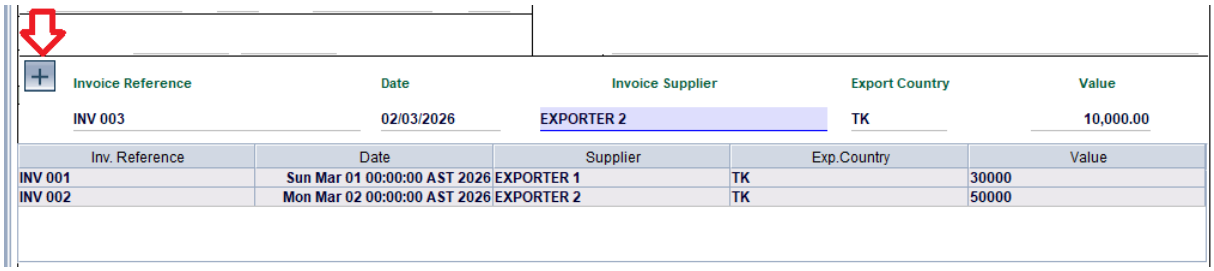


4- بخصوص البيان المسبق الذي يتضمن أكثر من فاتورة

يعض المعاملات التجارية تتم من خلال تجميع عدة فواتير في شحنة واحدة، وتكون الفواتير من مصدر واحد او عدة مصدرين، وتتم عملية التخليص الكمركي ببيان نهائي واحد.

حتى يتسنى معالجة هذه المعاملات من خلال البيان المسبق، تم إضافة إمكانية إدخال أكثر من رقم وتاريخ فاتورة بالصفحة الخاصة بالبيان المسبق.

في هذه الحالة يقوم المخلص او المستورد بإدخال رقم الفاتورة والتاريخ، كما يقوم بإدخال القيمة بالعملة الأجنبية لكل فاتورة، ثم يقوم يضغط على الزر + حتى يتم إنزال المعلومات، ويعيد هذه العملية لكل الفواتير المتعلقة بالبيان المسبق كما هو مبين بالصورة:



ولضمان عدم استعمال فاتورة أكثر من مرة:

- ✓ تم تطوير رقابة لا تسمح بإدخال رقم الفاتورة بأكثر من بيان مسبق،
- ✓ كما تم عدم تفعيل هذه الرقابة في حالة إلغاء بيان مسبق وإعادة استعمال نفس رقم الفاتورة في بيان مسبق جديد.

IV- معالجة بعض الحالات الاستثنائية بالبيان المسبق

1- بخصوص الحالة المتعلقة بخطاب اعتماد تم فتحه قبل 1.12.2025 وتم تحويل كامل ثمن البضاعة بعد الاطلاع على الوثائق المستوجبة من قبل المصرف

لمعالجة هذه الحالة تم إدخال التعديلات التالية على البيان المسبق:

- ✓ تم انشاء طريقة دفع جديدة **"خطاب اعتماد والدفع عند الاطلاع"** وتم إسناده الرمز **SLC** بالجدول المتعلق بطرق الدفع،
- ✓ كما تم ربط البيان المسبق رمز **02** بطريقة الدفع المحدثة **SLC**

في هذه الحالة، يتعين:

- ✓ على الصرح أو المستورد ايداع بيان مسبق رمز 02 مع اختيار طريقة الدفع SLC "خطاب اعتماد مع الدفع عند الاطلاع"،
- ✓ وعلى المصرف الذي تم به فتح خطاب الاعتماد، قبل المصادقة على البيان المسبق، ادخال المعلومات المتعلقة بالسويفت الذي تم إنجازه بالصفحة المخصصة لذلك.

2- بخصوص الحالة المتعلقة بدفع قسط من ثمن البضاعة عن طريق حوالة من قبل مصرف أول ودفع باقي الثمن عن طريق خطاب اعتماد من قبل مصرف ثاني تم إنجازهما قبل استيراد البضاعة وقبل التفعيل:

لمعالجة هذه الحالة تم إدخال التعديلات التالية على وحدة البيان المسبق:

- ✓ تم انشاء طريقة دفع جديدة "دفع مسبق مع خطاب اعتماد" وتم إسناده الرمز **ALC** بالجدول المتعلق بطرق الدفع،

- ✓ تم ربط البيان المسبق رمز 02 بطريقة الدفع المحدثة **ALC**،
- ✓ تم تطوير إجبارية إدخال الملاحظات بالخانة المخصصة لذلك، مع إجبارية إرفاق نسخة من السويفت المنجز من قبل مصرف أول يختلف عن المصرف الذي تم به فتح الاعتماد،
- ✓ تم خذف الرقابة المتمثلة في تطابق رمز المصرف المضمن بالبيان المسبق مع رمز المصرف الذي انجز السويفت الاول وذلك بالصفحة المخصصة لإدخال معلومات السويفت.

في هذه الحالة، يتعين:

- ✓ على المخلص أو المستورد ايداع بيان مسبق رمز **02** مع اختيار طريقة الدفع **ALC** "دفع مسبق مع خطاب اعتماد"،
- ✓ ثم علية ادخال ملاحظة بالخانة المخصصة للملاحظات بانه تم دفع القسط الاول من ثمن البضاعة من قبل مصرف أول (اسم المصرف) إضافة إلى إدخال رقم السويفت،
- ✓ كما علية ارفاق نسخة من السويفت تحت الرمز " **011** "، المنجز من قبل المصرف الأول وذلك بصفحة الوثائق المرفقة من البيان المسبق،
- ✓ وعلى المصرف الذي تم به فتح خطاب الاعتماد، قبل المصادقة على البيان المسبق، ادخال المعلومات المتعلقة بالسويفت الذي تم إنجازه من قبل المصرف الأول بالصفحة المخصصة لذلك،
- ✓ كما عليه ادخال المعلومات المتعلقة بالسويفت الخاص بخطاب الاعتماد.

3- بخصوص الحالة المتعلقة بدفع قسط أو أكثر من ثمن البضاعة عن طريق حوالة من قبل مصرف قبل استيراد البضاعة وقبل التفعيل ودفع باقي الثمن من قبل مصرف اخر:

في هذه الحالة، يتعين:

- ✓ على المخلص أو المستورد ايداع بيان مسبق رمز 02 مع اختيار طريقة الدفع IPB "دفع بالتقسيط قبل الاستيراد"،
- ✓ ثم علية ادخال ملاحظة بالخانة المخصصة للملاحظات بانه تم دفع القسط الاول من ثمن البضاعة من قبل مصرف أول (اسم المصرف) إضافة إلى إدخال رقم السويفت،
- ✓ كما علية ارفاق نسخة من السويفت تحت الرمز " 011 "، المنجز من قبل المصرف الأول وذلك بصفحة الوثائق المرفقة من البيان المسبق،
- ✓ وعلى المصرف الذي سيقوم بدفع القسط أو الأقساط المتبقية، قبل المصادقة على البيان المسبق، ادخال المعلومات المتعلقة بالسويفت الذي تم إنجازه من قبل المصرف الأول بالصفحة المخصصة لذلك.

6- بخصوص المعاملات المنجزة لصالح جهة حكومية

بعض المعاملات التجارية يتم إنجازها من قبل وسيط تجاري لصالح جهات حكومية، وفي هذه الحالة يقوم الوسيط التجاري بتحويل ثمن البضاعة إلى المستفيد الأجنبي وتصدر الوثائق (الفاتورة ووثائق الشحن) باسم الجهة الحكومية المعنية، على أن تتضمن الفاتورة المعلومات المتعلقة بالوسيط التجاري.

في هذه الحالة، يتعين على المخلص أو المستورد:

- ✓ إدخال رمز الممول لعملية الاستيراد بخانة "الممول" "Financial"
- ✓ إدخال ورمز الجهة الحكومية بخانة "المستورد" "Consignee"،
- ✓ وعلى المصرف التأكد من صحة هذه المعلومات قبل المصادقة على البيان المسبق:

Financial [redacted]	Consignee [redacted]
Financial (Name and address) شركة التمويل العامه	Importer (Name and address) وزارة الصحة العراقية