

شماره: ۶۰/۱۰۰۷

تاریخ: ۱۳۹۱/۴/۸

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره سیاستها و مقررات ارزی

«مجموعه مقررات ارزی»

بخش سوم:

«خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی»

«بخش سوم»

خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین المللی

<u>صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۲	الف - خرید ارز
۳	ب - فروش ارز
۱۴	ج - مقررات مربوط به حسابهای ارزی

خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی

مقررات خرید ارز از کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از ایرانی و خارجی توسط شعب داخلی و خارجی آن‌بانک و همچنین فروش ارز بابت خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی بشرح زیر اعلام میگردد.

الف. خرید ارز

- ۱- ارزهای قابل خرید توسط بانک مرکزی عبارتند از یورو، پوند انگلیس، دلار آمریکا، یین ژاپن، فرانک سوئیس، درهم امارات متحده، ریال عربستان سعودی، دلار کانادا، دینار بحرین.
- تبصره ۱- خرید ارزهای جهانروا و سایر ارزها در صورتیکه در آن‌بانک مصرف داشته باشند بلامانع است. ادارات بین‌الملل و یا خارجه بانکها موظفند لیست ارزهای قابل خرید توسط شعب را تعیین و جهت اقدام به شعب ارزی ذریبط ابلاغ نمایند.
- تبصره ۲- خرید ارزهای انتقالی قابل وصول از طریق سیستم بانکی بین‌المللی از جمله حوالجات ارزی؛ چکهای مسافرتی، کارتهای اعتباری و سایر ابزارهای معتبر بانکی و موجودی حسابهای ارزی بدون هیچگونه محدودیتی مجاز میباشد.
- تبصره ۳- خرید ارز به صورت اسکناس به هر میزان با رعایت قانون مبارزه با پولشویی و مقررات مربوط مجاز میباشد.
- ۲- خرید ارز به حساب آن بانک مس باشد و سود و زیان احتمالی نیز بعهده آن بانک خواهد بود.
- ۳- خرید و فروش ارز بین بانکها از محل ارزهای خریداری شده از بانک مرکزی، مجاز نمی باشد.
- ۴- پرداخت هم ارز ریالی ارزهای خریداری شده توسط شعب خارج از کشور آن‌بانک در داخل کشور بلامانع است. در حال تسویه ریالی ارزهای خریداری شده توسط شعب مذکور بایستی در داخل کشور انجام گیرد.
- ۵- خرید ارز از وزارتخانه‌ها، موسسات و شرکتهای دولتی، کلیه سازمانهای دولتی و شرکتهای تابعه و وابسته به آنها، موسسات و شرکتهایی که شمول قانون بر آنها مستلزم ذکر نام می باشد مانند شرکت ملی نفت ایران، سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران، سازمان صنایع ملی ایران، شرکت مخابرات ایران، شرکت هواپیمایی جمهوری اسلامی ایران، موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی (موضوع تبصره ماده ۵ قانون محاسبات عمومی کشور: شامل بنیاد پانزده خرداد، بنیاد مستضعفان و جانبازان انقلاب اسلامی، بنیاد مسکن انقلاب اسلامی، کمیته امداد امام خمینی (ره)، جمعیت هلال احمر، سازمان تامین اجتماعی، شورای انقلاب فرهنگی و موسسات و شرکتهای تابعه آنها...) موقوف به آن است که بالاترین مقام و مسئول امور مالی دستگاه ذریبط تایید نماید که ارز ارائه شده جهت فروش بطور مستقیم و یا غیر مستقیم از محل ارز تخصیصی با نرخ کمتر از نرخ گواهی سپرده ارزی در سالهای قبل تامین نشده بلکه ارز مزبور نتیجه فعالیتهای مجاز اقتصادی که طبق ضوابط و مقررات انجام شده تحصیل گردیده است.

- ۶- خریدارهایی که منشاء آنها از محل ارزهای تخصیصی از سوی این بانک، چه بصورت مستقیم و چه بصورت غیرمستقیم می باشد مانند ارزهای حاصل از مطالبه وجه ضمانتنامه و اعتبارات اسنادی و غیره، بایستی به نرخ ارز تخصیصی و بحساب این بانک صورت پذیرد.
- ۶-۱- خرید ارزهای حاصل از مطالبه وجه ضمانتنامه که اعتباراسنادی یا قرارداد مربوطه به نرخهای واریزنامه، گواهی سپرده ارزی، توافقی، حاصل از صادرات و نرخ روز می باشد به نرخ روز مطالبه وجه ضمانتنامه و درمورد اعتبارات اسنادی بانرخهای فوق الذکر به نرخ روز خرید بلامانع است.
- ۷- در مواردیکه استرداد ارزهای مصرف نشده بموجب این دستورالعمل ضروری است (مأموریت، فرصتهای مطالعاتی و دانشجویی، تأمین ارز صادرکنندگان کالاهای غیرنفتی و خدمات فنی و مهندسی بابت خرید اسناد مناقصه و تأمین هزینه های بازاریابی و همچنین بازرگانان و دارندگان کارت بازرگانی بابت تأمین هزینه های بازاریابی و ...) از مستردشده به نرخ خرید روز استرداد، خریداری خواهد شد.

ب. فروش ارز

- فروش ارز بابت مصارف مشروحه زیر طبق ضوابط اعلام شده بلامانع است:
- تبصره - تأمین وجوه ارزی بابت مصارف دستگاههای اجرایی که در ذیل اعلام گردیده از محل حساب ارزی آنان نیز با رعایت سایر مقررات بلامانع است.

۱- ارز مسافرتی

- ۱-۱- میزان ارز:
- ۱-۱-۱- فروش ارز مسافرتی مجموعاً یکبار در سال برای کلیه مقاصد به مسافرین هوایی، زمینی، ریلی و دریایی بمیزان ۳۰۰ دلار یا معادل آن به سایر ارزها به نرخ مبادله ای می باشد.
- تبصره ۱- فروش ارز مسافرتی به مسافرین یا سن قانونی کمتر از ۱۲ سال امکانپذیر نمی باشد.

تبصره ۲- آن بانک می‌بایست پس از دریافت معادل ریالی مربوطه، به جای پرداخت ارز به متقاضی نسبت به صدور سند حسابداری/رسید که در متن آن مبلغ، نام و نام خانوادگی متقاضی، کد ملی، شماره تماس، شماره گذرنامه، آدرس و سایر اطلاعات مرتبط درج شده باشد، اقدام نموده و سند حسابداری / رسید مزبور که مهور به مهر و امضای شعبه می‌باشد را به متقاضی تحویل نمایند. همچنین شعبه/باجه آن بانک مستقر در مبادی خروجی فرودگاه (پس از گیت خروجی)، در مقابل دریافت سند حسابداری/رسید مزبور نسبت به پرداخت ارز مسافری مربوطه اقدام و سند مزبور را مهور به مهر "ارز مسافرتی در تاریخ پرداخت گردید" خواهد نمود.

تبصره ۳- فروش ارز مسافرتی به ایرانیان مقیم خارج از کشور مجاز نمی‌باشد.

۱-۲- مدارک موردنیاز:

گذرنامه معتبر جمهوری اسلامی ایران، بلیط مسافرت (اعم از یکسره یا دوسره) زمینی، ریلی، دریایی و هوایی (کاغذی و یا الکترونیکی "مهور به مهر آژانس هواپیمایی")، ویزای کشور مقصد (در مورد کشورهای که نیاز به ویزا دارند)، اصل فیش پرداخت عوارض خروج از کشور (به استثناء مسافران معاف از پرداخت عوارض) و تعهد کتبی مسافر مبنی بر خرید ارز مسافرتی فقط از یک منبع اعم از بانک و یا صرافی مجاز. مدارک نیز به منظور نظارت بازرسان بانک می‌بایست در سوابق نگهداری شود.

۱-۳- فروش ارز مسافرتی به زائرین عمره مفرده صرفاً از طریق بانک ملت و با ارائه لیست مشخصات زائران که توسط دفاتر سازمان حج و زیارت تأیید شده باشد، بدون ارائه بلیط و گذرنامه بارعبایت بند ۱-۱-۱ و تبصره‌های ذیل آن (حسب مورد) بلامانع است.

تبصره - چنانچه متقاضی جهت سفر قبلی ارز دریافت کرده باشد پرداخت ارز مسافرتی جدید، منوط به حصول اطمینان از مسافرت وی به خارج از کشور بابت ارز دریافتی می‌باشد.

۲- ارز درمانی

۲-۱- فروش و انتقال ارز درمانی و هزینه اقامت برای بیماران آزاد حداکثر تا ده هزار دلار با ارایه تاییدیه و برآورد هزینه مرکز درمانی خارج از کشور و همچنین تایید و تشخیص کتبی

پزشک متخصص معالج داخلی که در آن ضرورت ادامه معالجه در خارج از کشور و میزان ارز مورد نیاز در آن درج شده باشد منوط به اخذ وثیقه به میزان ۳۰٪ هم ارز ریالی ارز پرداخت شده به نرخ مبادله‌ای بلامانع است. بدیهی است آزاد سازی وثیقه دریافتی نیز پس از ارایه اسناد ذکر شده در بند ۴-۲ ذیل امکان پذیر خواهد بود.

تجربه -

تعیین نوع وثیقه و ضرورت پرداخت بصورت نقدی به تشخیص آن بانک می باشد.

۲-۲-

فروش/انتقال ارز درمانی برای مبلغ بیش از ده هزار دلار با تایید شورای عالی پزشکی وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی که در آن ضرورت ادامه معالجه، میزان ارز مورد نیاز جهت درمان و همچنین مدت اقامت تعیین گردیده باشد، به نرخ رسمی بلامانع است. ضمناً کمیسیونهای پزشکی دانشگاهی مجاز به ارائه تأییدیه در این خصوص نمی باشند.

۲-۳-

ارز درمانی در صورت تصریح شورای عالی پزشکی و می بایست به حساب موسسه درمانی واریز گردد. همچنین از کل مبلغ ارز درمانی، پرداخت ارز بصورت اسکناس تا سقف مبلغ ده هزار دلار توسط آن بانک بلامانع بوده و برای پرداختهای نقدی بیش از مبلغ مذکور، کسب مجوز از بانک مرکزی الزامی است.

۲-۴-

جهت انجام هر یک از پرداختهای فوق اخذ تعهد کتبی از بیمار و یا همراه وی مبنی بر ارائه اسناد و مدارک معالجه که به تایید نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل معالجه رسیده باشد، حداکثر ۶ ماه پس از دریافت ارز، الزامی است.

۲-۵-

فروش ارز، بابت اقامت بیمار و همراه، روزانه برای هونفر حداکثر یکصد دلار تعیین می گردد.

۲-۶-

فروش و انتقال ارز بابت هزینه درمان ماموران ثابت وزارتخانه‌ها، سازمانها و موسسات دولتی و افراد تحت تکفل آنان با ارائه تقاضای دستگاه ذیربط با امضاء ذیحسابی یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دستگاه مربوطه به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۳- ارز ماموریت

۳-۱-

پرداخت ارز ماموریت بصورت غیر ثابت و ثابت (کوتاه و بلند مدت) بصورت موردی و یا تنخواه بالارائه تقاضای وزارتخانه‌ها، سازمانها/مؤسسات و شرکتهای دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی (طبق فرم‌های پیوست شماره ۱-الف و ۱-ب حسب مورد) با امضاء ذیحسابی یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دستگاه ذیربط به نرخ مبادله‌ای بلامانع می باشد.

۳-۲-

در مورد پرداخت ارز ماموریت غیر ثابت (بصورت کوتاه مدت) لازم است تصویر مصوبه هیات نظارت بر سفرهای خارجی کارکنان دولت بضمیمه پیوست شماره "۱-الف" از متقاضی دریافت و در سوابق مربوط نگهداری شود.

۴- امور دانشجویی

۴-۱- فروش، انتقال/پرداخت ارز دانشجویان بورسیه با ارائه درخواست وزارتین علوم، تحقیقات و فن آوری و بهداشت، درمان و آموزش پزشکی با امضاء ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاونت مربوطه هر یک از وزارتخانه‌ها (حسب مورد) به نرخ رسمی بلامانع است.

۴-۲- فروش و انتقال ارز بابت شهریه دانشجویان آزاد خارج از کشور از مقطع فوق لیسانس به بالا با ارائه درخواست متقاضی درمقابل تایید وزارتخانه ذیربط (علوم، تحقیقات و فناوری یا بهداشت، درمان و آموزش پزشکی) مبنی بر شاغل به تحصیل بودن دانشجو در خارج از کشور و ارائه صورتحساب دانشگاه مربوطه بمیزان مبلغ مندرج در آن و حداکثر در سقف پانزده هزار دلار سالانه دروجه مؤسسه/دانشگاه ذیربط با اعلام کتبی متقاضی مبنی بر صحت هزینه انتقال یافته به نرخ مبادله‌ای بلامانع است. تاییدیه‌های فوق‌الذکر وزارتخانه‌های مذکور می‌تواند بدون ذکر نام بانک / شعبه مربوطه صادر گردد.

تبصره ۱- در صورت عدم امکان انجام حواله و ضرورت پرداخت نقدی به تشخیص آن بانک، اخذتعمد کتبی از دانشجو و یا خانواده او مبنی برارایه تاییدیه دانشگاه مربوطه در این خصوص (اعلام میزان ارز دریافت شده از دانشجو) که اصالت و اعتبار آن توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل تحصیل تایید شده باشد، ظرف مهلت حداکثر ۶ ماه از تاریخ پرداخت وجه الزامی است.

تبصره ۲- در صورت عدم امکان ارایه تاییدیه وزارتخانه ذیربط در مورد دانشجویانی که در مرحله ورود به اولین ترم تحصیلی خود می‌باشند اخذ وثیقه از دانشجو و یا خانواده وی به میزان ۳۰٪ هم ارز ریالی ارز پرداخت شده به نرخ مبادله‌ای بلامانع است. آزاد سازی وثیقه مزبور موکول به ارایه تاییدیه وزارتخانه ذیربط مبنی بر شاغل به تحصیل بودن دانشجو و یا تاییدیه دانشگاه محل تحصیل دانشجو درخصوص اعلام میزان ارز دریافت شده که اصالت و اعتبار آن توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل تحصیل تایید شده باشد ظرف مهلت ۶ ماه از تاریخ پرداخت وجه خواهد بود. ضمناً تعیین نوع وثیقه به تشخیص آن بانک می‌باشد.

۴-۳- فروش، انتقال / پرداخت ارز بابت هزینه‌های اقامت دانشجویان آزاد به میزان حداکثر ماهیانه معادل هزار دلار برای هرنفر و برای هر عضو خانواده ماهیانه حداکثر پانصد دلار به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۴-۴- برای پرداخت های فوق (موضوع بندهای ۲-۴ و ۳-۴)، تایید وزارتخانه ذیربط می‌بایست در هر سال تمدید شود.

۵- فروش ارز بابت فرصتهای مطالعاتی و هزینه‌های درمانی اعضای هیئت علمی

۵-۱- فروش، انتقال/پرداخت ارز بابت فرصتهای مطالعاتی با ارائه درخواست دانشگاهها و یا مؤسسات آموزشی وابسته به وزارتین علوم، تحقیقات و فن آوری و بهداشت، درمان و آموزش پزشکی با امضای ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دانشگاهها و مؤسسات آموزشی مزبور به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۵-۲- فروش، انتقال/پرداخت ارز بابت هزینه‌های درمانی (شامل هزینه بیمه و درمان) اعضای هیئت علمی (و خانواده آنها) که به فرصت مطالعاتی اعزام شده‌اند یا تایید ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دانشگاهها و مؤسسات آموزشی مربوطه به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۶- انتقال ارز بابت حق عضویت و حق ثبت نام در سازمانها و مجامع بین المللی و محافل علمی و هزینه چاپ مقالات علمی

وزارتخانه‌ها، سازمانها/مؤسسات و شرکتهای دولتی و واحدهای دولتی و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با ارائه درخواست توسط دستگاه ذیربط با امضاء ذیحسابی یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دستگاه مربوطه به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۷- هزینه شرکت در نمایشگاههای خارج از کشور

فروش و انتقال ارز جهت برپایی و شرکت در نمایشگاههای خارج از کشور با تایید سازمان توسعه تجارت ایران به نرخ مبادله‌ای بلامانع می باشد.

۸- فروش/انتقال حق الوکاله در رابطه با دعاوی خارجی

فروش/انتقال حق الوکاله دعاوی خارجی و سایر هزینه‌های حقوقی در صورت ارائه تاییدیه دفتر مرکز امور خدمات حقوقی بین المللی جمهوری اسلامی ایران که در آن مبلغ حق الوکاله و موسسه خارجی مورد نظر قید گردیده در وجه حساب اعلام شده توسط آن دفتر به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۹- بابت اصل و سود سرمایه‌گذاری خارجی

فروش و انتقال ارز بابت اصل و سود سرمایه‌گذاری‌های خارجی با تایید سازمان سرمایه‌گذاری و کمکهای اقتصادی و فنی ایران به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۱۰- بابت کارمزدها

فروش ارز بابت کارمزد آندسته از اعتبارات اسنادی وارداتی که تأمین آن بعهده خریدار می‌باشد با اعلام بانک کارگزار و همچنین فروش ارز بابت کارمزد حواله‌ها و ضمانتنامه‌های ارزی به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

۱۱- هزینه دفاتر خارج از کشور

فروش، انتقال ارز بابت هزینه دفاتر خارج از کشور وزارتخانه‌ها، سازمانها/مؤسسات و شرکتهای دولتی و واحدهای وابسته، سفارتخانه‌ها و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با امضاء ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

۱۲- هزینه اجاره و اشتراک شبکه‌های اطلاعاتی (اینترنت، رویتر و ...)

فروش و انتقال ارز به درخواست وزارتخانه‌ها، سازمانهای دولتی و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با امضاء ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دستگاه مربوطه به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۱۳- هزینه برگزاری همایش‌های بین‌المللی

فروش، انتقال /پرداخت ارز به درخواست وزارتخانه‌ها، سازمانها/مؤسسات و شرکتهای دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با امضاء ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

۱۴- هزینه انجام آزمایشهای علمی و فنی، انتشار آگهی در خارج از کشور و دریافت گواهی‌های بین‌المللی (استاندارد، کیفیت و ...)

فروش و انتقال ارز بدرخواست وزارتخانه‌ها، سازمانها/مؤسسات و شرکتهای دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی باامضاء ذیحساب یا مدیرامورمالی و معاونت اداری و مالی به نرخ مبادله‌ای بلامانع می باشد.

۱۵- هزینه خرید امتیاز پخش فیلم و دریافتهای ماهواره‌ای و ارتباطی

۱۵-۱- فروش و انتقال ارز بابت خرید امتیاز پخش فیلم بدرخواست یا تایید وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی و سازمان صداوسیما جمهوری اسلامی ایران و شرکتهای و واحدهای وابسته به آنها باامضاء ذیحساب یا مدیرامورمالی و معاونت اداری و مالی به نرخ مبادله‌ای بلامانع می باشد.

۱۵-۲- فروش و انتقال ارز بابت دریافتهای ماهواره‌ای و ارتباطی بشرط تایید سازمان صداوسیما جمهوری اسلامی ایران و یا وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات (حسب‌مورد) با امضاء ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی متقاضی به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۱۶- فروش ارز بابت هزینه‌های سوخت، ناوبری، هندلینگ، لندینگ، حقوق خدمه خارجی و حق بیمه شرکتهای هواپیمایی ایرانی

۱۶-۱- فروش و انتقال ارز بابت هزینه‌های سوخت، ناوبری، هندلینگ، لندینگ و حقوق خدمه خارجی پس از اخذ تمهید از مدیرعامل و مدیرامورمالی شرکت هواپیمایی ایرانی اعم از دولتی و غیردولتی، مبنی بر ارائه صورتحسابهای مربوطه ظرف شش‌ماه به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

۱۶-۲- فروش و انتقال ارز بابت حق بیمه هواپیما به شرکتهای فوق‌الذکر درمقابل ارائه صورتحساب شرکت بیمه به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

۱۷- فروش و انتقال ارز بابت هزینه‌های شرکتهای بیمه ایرانی

فروش و انتقال ارز بابت هزینه‌های بیمه اتکایی، حق بیمه‌های قابل برگشت به بیمه‌گذار یا سایر هزینه‌هایی که الزام درپرداخت ارز را بهمراه داشته باشد، باتایید بیمه مرکزی ایران به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

۱۸- فروش ارز به شرکتهای منتخب برای اعزام زائرین به عمره مفرده و عتبات عالیات(عراق)

فروش ارز به نرخ مبادله‌ای به شرکتهای معرفی شده از سوی سازمان حج و زیارت باامضاء ذیحساب یا مدیر امور مالی و معاون اداری و مالی سازمان به منظور فوق بلامانع است. پس از شش ماه از تاریخ فروش ارز تایید بالاترین مقام شرکت خریدار ارز مبنی بر هزینه نمودن مبلغ به‌مراه ارسال لیستی از هزینه‌های بعمل آمده برای تسویه حساب ضروری می‌باشد.

۱۹- هزینه ثبت نام جهت شرکت در آزمونهای بین‌المللی از جمله IELTS ، GRE/TOEFL و ... که توسط سازمان سنجش آموزش کشور در داخل کشور برگزار می‌گردد

فروش و انتقال ارز با درخواست کتبی متقاضی و ارائه تأییدیه از سوی سازمان سنجش آموزش کشور به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

۲۰- فروش ارز جهت بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (دولتی و خصوصی)، فاینانس غیر خودگردان ، بانک توسعه و تجارت (اکو)، بانک جهانی و بانک توسعه اسلامی

۲۰-۱- فروش ارز جهت بازپرداخت تسهیلات اعطایی به تسهیلات گیرندگان از محل حساب ذخیره ارزی (دولتی و خصوصی) و بانک توسعه و تجارت (اکو) به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

۲۰-۲- فروش ارز جهت پرداخت اقساط اعتبارات اسنادی فاینانس غیر خودگردان به نرخ مبادله‌ای بلامانع می‌باشد.

تبصره - فروش ارز جهت پرداخت اقساط اعتبارات اسنادی فاینانس خودگردان مقدور نبوده و وجه اقساط مربوطه می‌بایست از محل ارز متقاضی تأمین گردد.

۲۰-۳- فروش و انتقال ارز بابت بازپرداخت اصل و سود وامهای دریافتی (شامل وامهای بانک جهانی و بانک توسعه اسلامی) با تایید سازمان سرمایه‌گذاری و کمکهای اقتصادی و فنی ایران به نرخ مبادله‌ای بلامانع است.

ج. مقررات مربوط به حسابهای ارزی

از تاریخ اجرای این دستورالعمل بحث منشاء داخلی و خارجی ارز متفسی بوده و همه حسابها اعم از جاری و سپرده تحت عنوان کلی حساب ارزی طبقه‌بندی می‌گردند و سود حسابهای سپرده نیز بصورت ارزی و بر مبنای نرخهای بین‌المللی توسط آن بانک تعیین و در سررسید قابل پرداخت می‌باشد.

۱- افتتاح حسابهای ارزی برای کلیه دستگاههای موضوع ماده ۲۲۲ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران

- افتتاح حساب جاری ارزی صرفاً در شعب بانکهای دولتی داخلی کشور با رعایت ضوابط مربوطه و نیز موارد ذیل بلامانع است:

۱-۱- ارائه درخواست گشایش حساب به‌مراه فرم تکمیل شده مربوطه (پیوست شماره ۴) و معرفی حداقل دو امضاء مجاز برای استفاده از حساب توسط بالاترین مقام اجرایی دستگاه ذیربط.

۱-۲- ارائه مجوز خزانه‌داری کل وزارت امور اقتصادی و دارایی در مورد دستگاههای موضوع ماده ۲۲۲ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران.

تبصره ۱- دستگاههای مزبور مجاز به واریز و استفاده از ارزهایی که بصورت مستقیم و یا غیرمستقیم از محل سهمیه ارزی که سالهای قبل به آنها تخصیص داده شده نمی‌باشند. ارزهای مذکور را بایستی بانرخ تخصیصی به این بانک بفروشند.

تبصره ۲- استفاده از حساب در هر مورد منوط به رعایت مقررات هر مصرف می‌باشد. بطور مثال چنانچه دربند مربوط به شرح وجوهی که از حساب برداشت می‌شود، واردات کالا مجاز شده باشد انجام این امر منوط به طی مراحل ثبت سفارش در وزارت بازرگانی و گشایش اعتبار اسنادی از محل حساب بارعایت مقررات و ضوابط مربوطه می‌باشد.

تبصره ۳- افتتاح حساب ارزی اعم از جاری و مدت‌دار در خارج از کشور بنام دستگاههای موضوع ماده مذکور منوط به اخذ مجوز از این بانک می‌باشد.

تبصره ۴- افتتاح حساب ارزی مدت‌دار نزد شعب بانکهای داخل کشور بنام دستگاههای موضوع ماده ۲۲۲ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مجاز نمی‌باشد.

۱-۳- آن بانک مکلف است حداکثر یک هفته پس از افتتاح حساب، مراتب را به‌مراه تصویر فرم تکمیل شده جهت اطلاع به اداره سیاستها و مقررات ارزی این بانک ارسال نماید.