



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
سبقت عالی

شماره: ۲۰۱۰۳۷  
تاریخ: ۱۳۹۱/۱۱/۲۳  
پست: دارد

« سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی »

بانک

اداره : خارجه / بین الملل

با سلام،

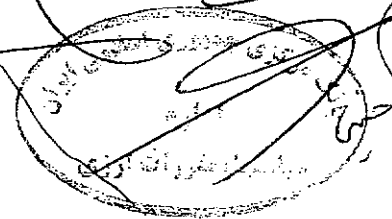
احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۵ به پیوست  
"دستورالعمل افتتاح حساب‌های ارزی و صدور گواهی سپرده ارزی بنام کلیه  
اشخاص حقیقی و حقوقی (غیردولتی) نزد شبکه بانکی کشور" ارسال می‌گردد.  
خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ابلاغ مراتب به کلیه شعب و  
واحد‌های ارزی ذیربط، بر حسن اجرای آن نظارت نمایند. /ر/۱۴۶۴۶۰۲  
پیوست: ۵ برگ.

اداره سیاستها و مقررات ارزی

مسعود فارسی

سید محمد حسین رسول زاده

۶۰۱۶



تهران - بلوار سپهر - شماره ۱۴۴ - تلفن: ۲۴۴۵۱

سند: ۱۵۸۲۵/۲۱۷۷ - فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ - وبسایت: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

**«دستورالعمل افتتاح حساب های ارزی و صدور گواهی سپرده ارزی  
بنام کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی (غیر دولتی) نزد شبکه بانکی کشور»**

**الف - افتتاح حساب های ارزی**

دارندگان حواله های وارده ارزی با منشاء خارجی و ارزی (اسکناس) می توانند با مراجعه به بانکهای عامل نسبت به افتتاح حساب های ارزی اعم از جاری و سپرده با رعایت قانون مبارزه با پولشویی اقدام نموده و کلیه حساب های مذکور تحت عنوان کلی حساب ارزی طبقه بندی می گردند.

**۱- شرایط افتتاح حساب**

۱-۱- افتتاح حسابهای ارزی به ارزهای یورو، پوند انگلیس، دلار آمریکا، ین ژاپن، فرانک سوئیس، درهم امارات بنام کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی بلامانع است.

تبصره: استفاده از سایر ارزها جهت افتتاح حسابهای ارزی بنا بر صلاحدید آن بانک بلامانع می باشد.

۱-۲- متقاضی افتتاح حسابهای ارزی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی بایستی واجد شرایط افتتاح حسابهای ریالی باشند.

**۲- انواع حساب**

حسابهای ارزی به یکی از صور زیر قابل افتتاح می باشد:

۲-۱- حسابهای قرض الحسنه پس انداز ارزی

۲-۲- حسابهای قرض الحسنه جاری ارزی

۲-۳- حسابهای ارزی سرمایه گذاری مدت دار

**۳- حداقل مبلغ قابل قبول برای افتتاح حساب**

حسابهای ارزی یادشده هر یک مشمول حداقل قابل قبول برای افتتاح بوده و مانده آنها به تشخیص بانک عامل تعیین می گردد.

#### ۴- نرخ سود

- ۴-۱- سود ارزی متناسب با بازدهی بکارگیری منابع و بر مبنای رویه‌های متداول در بازارهای بین‌المللی تعیین و به صورت ارزی از محل منابع آن بانک قابل پرداخت می‌باشد.
- ۴-۲- سود سپرده‌گذاری‌های ارزی مدت‌دار با منشاء خارجی از لحاظ منشاء، خارجی تلقی می‌گردد.
- ۴-۳- سود متعلقه به حسابهای سرمایه‌گذاری مدت‌دار بایستی به ارزش حساب مزبور محاسبه و از محل منابع آن بانک پرداخت گردد.
- ۴-۴- به دارندگان حسابهای قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری ارزی سودی تعلق نمی‌گیرد لیکن شرکت دارندگان حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی در قرعه‌کشی در صورت دارا بودن شرایط لازم بلامانع است.

#### ۵- نحوه استفاده از حسابهای ارزی و حواله‌های ارزی وارده (منشاء خارجی) و ارزش نقدی

- ۵-۱- نقل و انتقال ارز از محل حسابهای ارزی و نیز صدور حواله‌های ارزی از محل این حسابها به خارج از کشور بلامانع است.
- ۵-۲- واریز وجه حواله‌های ارزی وارده با منشاء خارجی به حسابهای ارزی بلامانع است.
- ۵-۳- صدور حواله‌های ارزی به خارج از کشور از محل حواله‌های ارزی وارده با منشاء خارجی در وجه ذینفع یا غیر آن بلامانع است.
- ۵-۴- پرداخت اسکناس از محل حواله‌های ارزی وارده با منشاء خارجی به ذینفع یا غیر آن حداکثر تا سقف ۱۰,۰۰۰ دلار (بطور روزانه) و از محل منابع ارزی آن بانک بلامانع است.
- ۵-۵- چنانچه متقاضیان با پرداخت نقود بیگانه (بصورت نقدی) نسبت به گشایش حساب و یا واریز وجه به حسابهای مفتوحه قبلی اقدام نمایند، در صورتیکه تقاضای برداشت از حساب، دریافت سود متعلقه و یا بخشی از سپرده مفتوحه و یا انسداد حساب را داشته باشند، بانک عامل موظف است عین ارزش وصول شده حداکثر تا سقف ۱۰,۰۰۰ دلار (بطور روزانه) و یا معادل آن به سایر ارزهای جهان‌روا را با موافقت متقاضی و از محل منابع ارزی خود به صورت نقدی (اسکناس) به حساب وی واریز و یا پرداخت نماید.

**تبصره:** اخذ هر گونه تعهد از مشتریان مبنی بر پرداخت ارز در حد مقدورات یا معادل آن به ریال در خصوص اینگونه حسابها مجاز نمی‌باشد.

محل نقدی  
 ۱۰۰۰۰ دلار  
 به حساب

۶-۵- پرداخت نقدی از محل حسابهای ارزی و حواله‌های وارده با منشاء خارجی حداکثر تا سقف ۱۰,۰۰۰ دلار (بطور روزانه) و یا معادل آن به سایر ارزهای جهانروا به اشخاص ثالث با درج مراتب درگذرنامه بمنظور خروج از کشور یا انتقال آن از محل منابع ارزی آن بانک بلامانع می‌باشد.

۷-۵- تبدیل حواله‌های ارزی وارده با منشاء خارجی به ارز دیگر، واریز به حساب ارزی، صدور حواله، چک بانکی، چک مسافرتی و یا دریافت ارز بصورت اسکناس از محل منابع آن بانک بلامانع می‌باشد.

**تبصره ۱:** دارندگان حواله‌های فوق می‌توانند از محل حساب ارزی جهت حواله ارز به خارج از کشور به منظور واردات کالا و خدمات توسط خود یا واگذاری به شخص ثالث با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه اقدام نمایند.

**تبصره ۲:** در صورت درخواست متقاضی مبنی بر تسعیر به ریال حواله‌های ارزی وارده با منشاء خارجی و یا بصورت اسکناس، آن بانک بایستی به نرخ مبادله ای اقدام نماید.

۸-۵- ورود و خروج ارز توسط اشخاص از طریق سیستم بانکی به هر میزان مجاز می‌باشد.  
 ۹-۵- واریز نقدی به حساب ارزی و یا حواله آن حداکثر تا سقف ده هزار دلار و یا معادل آن به سایر ارزها بلامانع می‌باشد. همچنین واریز نقدی به حساب ارزی و یا حواله آن بیش از سقف مذکور (ده هزار دلار و یا معادل آن به سایر ارزها) مشروط به رعایت قانون مبارزه با پولشویی و مقررات مربوط می‌باشد.

۱۰-۵- شرایط و ضوابط این دستورالعمل مشمول حسابهای ارزی مفتوحه بین بانکی نمی‌گردد و اینگونه حسابها از اجرای آن مستثنی می‌باشند.

### صدور گواهی سپرده ارزی

آن بانک مجاز می‌باشد نسبت به صدور گواهی سپرده ارزی جهت اشخاص حقیقی و حقوقی غیر دولتی با رعایت شرایط ذیل اقدام نماید. شایان ذکر است که آن بانک قبل از صدور گواهی سپرده ارزی بایستی در خصوص حجم، سررسید، نرخ سود، ارائه گزارش توجیهی صدور گواهی‌های مذکور و سایر شرایط ذیربط هماهنگی‌های مربوطه را با اداره صادرات این بانک انجام داده و پس از اخذ مجوز لازم نسبت به صدور گواهی‌های مزبور اقدام نماید.

#### شرایط صدور گواهی سپرده ارزی:

۱. صدور گواهی سپرده ارزی بنام کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی غیر دولتی دارای ارز (اعم از حواله و اسکناس) با منشاء خارجی بلامانع می‌باشد.
۲. صدور گواهی سپرده ارزی به یکی از ارزهای قابل معامله در سیستم بانکی کشور امکان‌پذیر می‌باشد.
۳. گواهی‌های مزبور بایستی در قالب سپرده‌های ارزی با سررسید مشخص، با قابلیت بازخرید قبل از سررسید و با تعیین نرخ بازخرید مربوطه در ظهر گواهی‌های فوق و با رعایت سایر ضوابط مترتبه صادر گردد.
۴. صدور گواهی سپرده ارزی بصورت با نام و قابل انتقال به غیر بوده و صاحبان گواهی‌های مزبور می‌توانند گواهی‌های فوق را بدون فسخ عقد وکالت و تحمل جریمه، در آن بانک معامله و یا صلح نمایند. در چنین حالتی رابطه وکالت بین آن بانک و خریداران بعدی گواهی مزبور همچنان باقی خواهد ماند.
۵. استفاده از گواهی سپرده ارزی صادره جهت واردات بلامانع می‌باشد.
۶. حداقل مبلغ ارزی جهت صدور گواهی سپرده ارزی ۱۰,۰۰۰ دلار و یا معادل آن و با ضرایب ۱,۰۰۰ دلار و یا معادل آن به سایر ارزهای قابل معامله می‌باشد.
۷. استفاده از گواهی‌های سپرده ارزی صادره جهت تسویه بدهی‌های ارزی صاحبان گواهی‌های مزبور بلامانع می‌باشد.
۸. ارائه گزارش میزان و نحوه مصرف ارزهای جمع‌آوری شده توسط آن بانک بایستی به صورت ماهانه به اداره صادرات این بانک ارسال گردد.

۹. آن بانک موظف است نسبت به افتتاح حساب ارزی به ارز گواهی‌های صادره به نام مشتری اقدام نموده و سود مربوطه را به ارز گواهی‌های فوق‌الشاره به صورت ماهانه به حساب مزبور واریز نماید. بدیهی است در صورت درخواست متقاضی سود مربوطه نیز در چارچوب مقررات و بخشنامه‌های قبلی این بانک قابل پرداخت بوده و یا اینکه مطابق بند (۵) این دستورالعمل می‌تواند به منظور واردات مورد استفاده قرار گیرد. / ۱۴۰۱۱۸۲