



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بین‌الملل

شماره: ۷۰، ۱۰۳۷
تاریخ: ۱۳۹۱، ۱۱، ۲۳
پرست: دارد

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

بانک
اداره: خارجه / بین‌الملل

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 ذیربخط، بر حسن اجرای آن نظارت نمایند. /ر ۱۴۶۴۶.۰۲
پیوست: ۵ برگ.

اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی

مسعود فارسی سید محمدحسین رسول‌زاده

۶۰۱۶

تهران - پلازا سیرووالا - شماره ۱۴۴، تلفن: ۴۴۵۱

صفحه: ۷۱۷۷ - مجموع: ۱۵۸۷۵ - ناک: ۱۴۷۲۵۶۷۴ - پست: www.cbi.ir

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

الف - افتتاح حساب های ارزی

دارندگان حواله های واردہ ارزی با منشاء خارجی و ارزنقدی (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، پوندانگلیس، 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 بنابر صلاحديد 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 الحسن پس انداز ارزی

۲-۲- حسابهای قرض الحسن جاری ارزی

۲-۳- حسابهای ارزی سرمایه گذاری مدت دار

۳- حداقل مبلغ قابل قبول برای افتتاح حساب

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

۴- نرخ سود

۱- سود ارزی متناسب با بازدهی بکارگیری منابع و بر مبنای رویه‌های متدالول در بازارهای بین‌المللی تعیین و به صورت ارزی از محل منابع آن بانک پرداخت می‌باشد.

۲- سود سپرده‌گذاری‌های ارزی مدت‌دار با منشاء خارجی از لحاظ منشاء، خارجی تلقی می‌گردد.

۳- سود متعلقه به حسابهای سرمایه‌گذاری مدت‌دار بایستی به ارز حساب مزبور محاسبه و از محل منابع آن بانک پرداخت گردد.

۴- به دارندگان حسابهای قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری ارزی سودی تعلق نمی‌گیرد لیکن شرکت دارندگان حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی در قرعه‌کشی در صورت دارابودن شرایط لازم بلامانع است.

۵- نحوه استفاده از حسابهای ارزی و حواله‌های ارزی وارد (منشاء خارجی) و ارز نقدی

۱- نقل و انتقال ارز از محل حسابهای ارزی و نیز صدور حواله‌های ارزی از محل این حسابها به خارج از کشور بلامانع است.

۲- واریز وجه حواله‌های ارزی وارد به منشاء خارجی به حسابهای ارزی بلامانع است.

۳- صدور حواله‌های ارزی به خارج از کشور از محل حواله‌های ارزی وارد به منشاء خارجی در وجه ذینفع یا غیر آن بلامانع است.

۴- پرداخت اسکناس از محل حواله‌های ارزی وارد به منشاء خارجی به ذینفع یا غیر آن حداقل تاسقف ۱۰,۰۰۰ دلار (بطور روزانه) و از محل منابع ارزی آن بانک بلامانع است.

۵- چنانچه متقاضیان با پرداخت نقود بیگانه (صورت 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 ارز وصول شده حداقل تاسقف ۱۰,۰۰۰ دلار (بطور روزانه) و یا معادل آن به سایر ارزهای جهان روا 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.

امانات ایران

۵-۶- پرداخت نقدی از محل حسابهای ارزی و حواله‌های واردہ با منشاء خارجی حداقل تاسقف ۱۰۰۰ دلار (بطور روزانه) و یا معادل آن به سایر ارزهای جهانروبا به اشخاص ثالث با درج مراتب درگذرنامه بمنظور خروج ازکشور یا انتقال آن از محل منابع ارزی آن بانک بلامانع می‌باشد.

۵-۷- تبدیل حواله‌های ارزی واردہ 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 واردہ با منشا خارجی و یا بصورت اسکناس، آن بانک بایستی به نرخ مبادله‌ای اقدام نماید.

۵-۸- ورود و خروج ارز توسط اشخاص از طریق سیستم بانکی به هر میزان مجاز می‌باشد.
 ۵-۹- واریز نقدی به حساب ارزی و یا حواله آن حداقل 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- 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 ذیربطر 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 سپرده‌ارزی:

۱. صدور گواهی سپرده‌ارزی 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 باخرید قبل از سررسید و با تعیین نرخ باخرید مربوطه در ظهر گواهی‌های فوق و با رعایت سایر ضوابط مترقبه صادر گردد.
۴. صدور گواهی سپرده‌ارزی 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 بدھی‌های 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.

شماره: ۶۰/۱۰۳۷
تاریخ: ۱۳۹۱/۱۱/۲۳

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 فوق الاشاره به صورت ماهانه به حساب مزبور واریز نماید. بدین 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