



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سپتکال

شماره: ۹۲/۸۵۵۲۹

تاریخ: ۱۳۹۲/۰۳/۲۷

موضوع: ندارد

شماره:

تاریخ:

موضوع:

«سال ۱۳۹۲، سال حماسه سیاسی، حماسه اقتصادی»

- بانک ملی - اداره عملیات ارزی
- بانک صادرات - اداره کل ارز
- بانک سپه - مدیریت امور بین الملل
- بانک تجارت - اداره امور شبکه و گسترش فعالیت‌های ارزی
- بانک ملت - اداره کل عملیات ارزی
- بانک کشاورزی - مدیریت امور بین الملل
- بانک رفاه کارگران - مدیریت امور بین الملل
- بانک صنعت و معدن - مدیریت امور بین الملل و تجهیز منابع
- بانک توسعه صادرات - مدیریت امور بین الملل
- بانک مسکن - مدیریت امور بین الملل
- بانک پاسارگاد - مدیریت عملیات ارزی
- بانک کارآفرین - مدیریت امور بین الملل
- بانک پارسیان - مدیریت امور بین الملل
- بانک اقتصاد نوین - مدیریت امور بین الملل
- بانک سامان - مدیریت امور بانکداری بین الملل
- بانک سرمایه - مدیریت امور بین الملل
- کمیست بانک - مدیریت امور بین الملل
- بانک سینا - مدیریت امور بین الملل
- بانک انصار - اداره کل امور بین الملل
- بانک توسعه تعاون - مدیریت امور بین الملل
- بانک مشترک ایران و ونزوئلا
- اداره عملیات ارزی

با سلام،

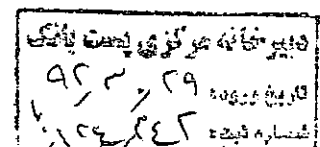
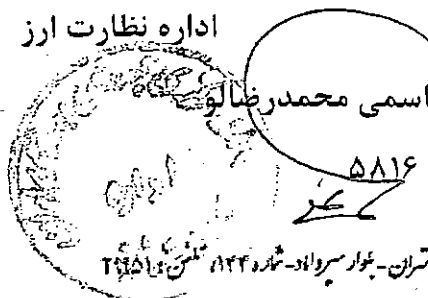
احتراماً، پیرو نامه های عمومی شماره ۹۱/۱۸۲۶۴۳ مورخ ۱۳۹۱/۷/۱۴ و ۹۲/۷۸۵۴۱ مورخ ۱۳۹۲/۳/۲۰ به پیوست اصلاحیه دستورالعمل اجرائی نحوه خرید و فروش ارز به نرخ مبادله ای ارسال می گردد. خواهشمند است مراتب را به کلیه واحدهای تابعه ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت

فرمایند. ۱۶۱۸۷۹۰/

اداره نظارت ارز

حسین تعالی

۵۸۱۹-۰۲





بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۹۲/۱۷۳۸۲۴

۱۳۹۲/۰۶/۲۹

ندارد

پیوستگی

"سال ۱۳۹۳ سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی"

پیست بانکی - مدیریت امور بین المللی

با سلام ،

پیرو دستورالعمل اصلاحی شماره ۹۲/۸۵۵۲۹ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۷ به اطلاع میرساند تبصره (۳) به شرح ذیل به بند (۸) دستورالعمل مزبور اضافه می گردد. مقتضی است مراتب را به کلیه شعب/واحدهای ارزی ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت نمایند.
تبصره ۳: در صورتیکه انتقال ارزهای فروخته شده توسط آن بانک بابت واردات کالا/خدمت به دلیل شرایط تحریم به حسابهای معرفی شده توسط ذینفع از طریق کانال بانکی و یا صرافی آن بانک مقدور نبوده و وجه مزبور عودت گردد، لازم است عین مبلغ ریالی دریافت شده از مشتری به حساب وی مسترد شود. ۲۱۳۵۰۱۲/۰۵

شماره نظارت ارزی

مدیریت ارزی

۵۸۱۷-۰۱

د. گویا حسینی نیا

۵۸۱۶

معاون بازار سرمایه شماره تماس: ۰۲۱۵۱۰۱۵۱

شماره تماس: ۰۲۱۵۱۰۱۵۱، ۰۲۱۵۱۰۱۵۲، ۰۲۱۵۱۰۱۵۳، ۰۲۱۵۱۰۱۵۴، ۰۲۱۵۱۰۱۵۵، ۰۲۱۵۱۰۱۵۶، ۰۲۱۵۱۰۱۵۷، ۰۲۱۵۱۰۱۵۸، ۰۲۱۵۱۰۱۵۹، ۰۲۱۵۱۰۱۶۰



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیت ملی

شماره: ۹۳/۳۰۹۷۱۳

تاریخ: ۱۳۹۳/۱۱/۱۹

ندارد

شماره:

تاریخ:

بیت:

"سال ۱۳۹۳ سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی"

بانک ملی ایران - اداره کل خارجه

بانک صادرات - اداره کل ارز

بانک سپه - اداره کل امور بین الملل

بانک تجارت - مدیریت امور بین الملل

بانک ملت - اداره کل فناوری اطلاعات - واحد کارشناسی آمار و ثبت سفارش

بانک کشاورزی - مدیریت امور بین الملل

بانک رفاه کارگران - مدیریت امور بین الملل

بانک صنعت و معدن - مدیریت امور بین الملل و تجهیز منابع

بانک توسعه صادرات - مدیریت امور بین الملل

بانک مسکن - مدیریت امور بین الملل

بانک پاسارگاد - مدیریت عملیات ارزی

بانک کارآفرین - مدیریت امور بین الملل

بانک پارسیان - مدیریت امور بین الملل

بانک اقتصاد نوین - مدیریت امور بین الملل

بانک سامان - مدیریت امور بانکداری بین الملل

بانک سرمایه - مدیریت امور بین الملل

بیت بانک - مدیریت امور بین الملل

بانک سینا - مدیریت امور بین الملل

بانک انصار - اداره کل امور بین الملل

بانک توسعه تعاون - مدیریت امور بین الملل

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

بانک خاورمیانه

اداره عملیات ارزی

افغانستان
۲۰/۱۱

حداکثر تاریخ: ۱۳۹۳/۱۱/۲۷
لحظاً برای اطلاع به شعب اقدام نمود
۲۰/۱۱/۹۳

سابقه
۱۱/۱۱/۹۳

با سلام ،

احتراماً، بدینوسیله به اطلاع می‌رساند از تاریخ صدور این نامه، مفاد نامه عمومی شماره ۹۳/۱۷۳۸۷۴

مورخ ۱۳۹۳/۶/۲۹ این اداره کأن لم یکن تلقی گردیده و درخواستهای استرداد یا باز خرید ارزهای فروخته شده،

طبق روال قبل براساس نامه عمومی شماره ۹۲/۸۵۵۲۹ مورخ ۱۳۹۲/۳/۲۷ اقدام گردد. ۲۲۸۶۴۴۵/د

اداره نظارت ارز
حسن حسینی
۵۸۱۷

ذکریا حسینی
۵۸۱۶

۹۳/۱۱/۲۰
۱۷۹۰۱۶۸۹۰۹۰۹

تهران - بلوار سردار اولاد - شماره ۱۳۴۴ - تلفن: ۲۲۱۵۱

سند رسمی: ۵۵۸۷۵/۷۱۷۷ - فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ - بیت اترنیتی: www.cbi.ir

اصلاحیه دستور العمل اجرائی نحوه خرید و فروش ارز به نرخ مبادله ای

با توجه به مفاد بند ۲ یک هزار و یکصد و هشتمین صورتجلسه شورای پول و اعتبار، کلیه بانکهای که عضو بازار بین بانکی ارز می باشند، می توانند با رعایت موارد ذیل، مجموعه مقررات ارزی و سایر ضوابط و مقررات نسبت به خرید و فروش ارز با نرخ مبادله ای جهت واردات کالا و خدمات مرتبط با اولویت های ۱ (اعلام شده از سوی این بانک)، ۲، ۳، ۴، ۵، ۶، ۷، ۸، ۹ و دیگر موارد مجاز به دریافت ارز با نرخ مذکور، اقدام نمایند:

۱- کلیه متقاضیان که دارای شرایط لازم جهت خرید ارز به نرخ مبادله ای می باشند (دارندگان ثبت سفارشات تایید شده در سامانه پرتال ارزی با اولویت های یادشده و سایر موارد پیش بینی شده در بخشنامه ها و نامه های عمومی بانک مرکزی)، می توانند به شعب بانکهای عامل مراجعه نموده و به میزان مبلغ ثبت سفارش و یا ثبت خدمت انجام شده با رعایت مقررات مربوطه، به صورت یکجا و یا به دفعات (با توجه به مبلغ و نوع ارز، نوع کالا، شرایط مندرج در پروفرما و

ثبت سفارش)، درخواست خرید ارز نمایند.

۲- با توجه به اعلام نرخ مبادله ای در ابتدای هر روز از سوی بانک مرکزی به بانکها (نرخ مزبور در سایت بانک مرکزی قابل دسترسی برای عموم می باشد)، چنانچه متقاضی خواستار استفاده از ارز به نرخ یاد شده (مبادله ای) باشد، بانکهای عامل می بایست پس از کنترل اسناد و مدارک، و تطبیق درخواست مشتری با اطلاعات ثبت سفارش در سامانه پرتال ارزی، به منظور دریافت کد تخصیص ارز و صدور گواهی ثبت آماری، اطلاعات مربوطه را از طریق سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری پرتال ارزی به اداره نظارت ارز بانک مرکزی ارسال نمایند.

تبصره: چنانچه اولویت مندرج در ثبت سفارشات قبلی (مواردیکه قبلاً صادر شده و اوراق مربوطه نزد مشتری می باشد)، با اولویت ثبت شده در سامانه مغایر باشد، ملاک عمل اولویت ذکر شده در سامانه مزبور خواهد بود.

۳- اداره نظارت ارز پس از انجام بررسی های لازم ، نسبت به ارائه کد تخصیص ارز و صدور گواهی ثبت آماری اقدام نموده و مراتب توسط بانکهای عامل از طریق پرتال ارزی قابل رویت خواهد بود.

۴- مدت اعتبار گواهی های ثبت آماری از تاریخ صدور برای کالاهای وارداتی شرکت بازرگانی دولتی ایران و شرکت پشتیبانی امور دام دو ماه ؛ دارو، مواد اولیه دارویی و تجهیزات پزشکی (صرفاً کالاهای با اولویت ۲) ۴۵ روز و برای سایر موارد ۳۰ روز تقویمی بوده و در صورت عدم خرید ارز طی مدت یادشده، گواهی های صادره، ابطال شده تلقی می گردند. جهت اخذ گواهی ثبت آماری جدید از اداره نظارت ارز برای همان ثبت سفارش، بانکها ضمن ارائه تقاضای ابطال گواهی ثبت آماری قبلی می بایست با رعایت مقررات مربوطه، گواهی جدید درخواست نمایند.

۵- ارائه کد تخصیص ارز به منزله تخصیص ارز مربوطه در مدت مورد اشاره (طبق بند ۴) بوده و بانکهای عامل پس از طی فرآیند ذکر شده جهت دریافت کد تخصیص ارز ، به منظور خرید ارز از بانک مرکزی می بایست درخواست های خود را از طریق "سامانه تامین ارز" در روزهای عادی حداکثر تا ساعت ۱۳/۱۵ و روزهای پنجشنبه تا ساعت ۱۱ ارسال نمایند.

۶- دریافت معادل ریالی ارز مورد درخواست از مشتری، می بایست در روز ارائه تقاضای خرید ارز از طریق سامانه مذکور به بانک مرکزی صورت گرفته و انجام اقداماتی از قبیل انتقال وجوه سپرده مشتری از حساب پس انداز به حساب جاری ، ایجاد مسدودی در حسابها و... قبل از ارائه تقاضای مورد بحث ممنوع می باشد.

۷- پس از اجرای بند ۵ فوق فروش ارز انجام و با توجه به والور معامله، مبلغ ارزی مربوطه به حساب بانکهای عامل نزد کارگزاران خارج از کشور واریز خواهد شد.

۸- چنانچه به هر دلیل (ابطال اعتبار اسنادی /حواله ، استفاده از بخشی از مبلغ گواهی ثبت آماری و ارائه تقاضای تقلیل آن و...) ارز فروخته شده جهت واردات کالا مورد استفاده قرار نگرفته و مشتری معادل ریالی آن را مطالبه نماید ارز مربوطه می بایست در چارچوب درخواست های تامین ارز به سایر گواهی های ثبت آماری صادره تخصیص یافته و معادل ریالی آن بر مبنای نرخ خرید ارز در روز تقاضای مشتری جهت ابطال (ارز خریداری شده)، پرداخت گردد در این راستا می بایست اطلاع رسانی کامل و جامع از سوی بانکهای عامل صورت گرفته و تعهد لازم از مشتری اخذ شود.

تبصره ۱: در مورد ارزهای استفاده نشده چنانچه نرخ ارز روز باز خرید نسبت به تاریخ خرید آن، افزایش یافته باشد، مبلغ پرداختی به مشتری بر اساس نرخ روز خرید اولیه بوده و مابه التفاوت مربوطه به بانک عامل تعلق خواهد داشت.

تبصره ۲: کارمزد آن بخش از عملیات که انجام شده، می بایست به صورت ریالی از سوی مشتری به بانک عامل تادیه گردد.

۹- در صورتیکه وفق بخشنامه ها و نامه های عمومی بانک مرکزی فروش ارز برای کالاها و خدمات وارده به مناطق آزاد و ویژه اقتصادی مجاز اعلام گردیده باشد، جهت خرید ارز مربوطه بانکها می بایست نسبت به تکمیل و ارسال ثبت خدمت به اداره نظارت ارز و ارائه درخواست از طریق سامانه پرتال ارزی اقدام نمایند.

۱۰- در مورد آن دسته از ثبت سفارشات که در قسمت "نوع معامله" / "تامین ارز" آنها نرخ مرجع، غیر مرجع و یا تسهیلات درج گردیده و بخشی از مبلغ اینگونه ثبت سفارشات قبلاً به فروشنده پرداخت شده و جهت تامین وجه مابقی ثبت سفارشات مربوط به اولویت های ذکر شده در صدر دستورالعمل با رعایت مفاد بخشنامه ها و نامه های عمومی بانک مرکزی، تقاضای خرید ارز به نرخ مبادله ای ارائه گردد، در صورت اصلاح گواهی ثبت آماری قبلی و دریافت گواهی جدید، فروش ارز برای مانده مبلغ ثبت سفارش، بلامانع است.

تبصره: در مواردیکه وفق بخشنامه ها و نامه های عمومی این بانک ارز مرجع و یا کد تخصیص ارز به نرخ مرجع دریافت شده، لیکن وفق مقررات پرداخت مابه التفاوت و تغییر کد تخصیص ارز به نرخ مبادله ای ضرورت دارد، انجام این مهم الزامی است.

۱۱- در اجرای مفاد بندهای فوق، بانکها می بایست ضمن ثبت اطلاعات مربوطه در سامانه پرتال ارزی و ارائه تقاضای کتبی و اطلاعات مکفی طبق نامه عمومی شماره ۹۲/۵۹۳۹۷ مورخ ۱۳۹۲/۳/۱ به اداره نظارت ارز جهت تایید اصلاحات صورت گرفته، برای مانده آن درخواست گواهی ثبت آماری جدید ارائه نمایند. در این رابطه، چنانچه در قسمت "نوع معامله" / "تامین ارز" ثبت سفارشات عبارت نرخ مرجع و یا تسهیلات درج شده باشد، لازم است بانکها تقاضای خود مبنی بر اصلاح عبارت مندرج در قسمت "نوع معامله" / "تامین ارز" ثبت سفارشات

از "نرخ مرجع" / "تسهیلات" به "بر اساس سیاستها و روشهای اعلامی بانک مرکزی" را به وزارت صنعت، معدن و تجارت ارائه تا اصلاحات لازم در سامانه معمول گردد.

۱۲- چنانچه امکان گشایش اعتبار / ثبت برات اسنادی و یا حواله از طریق ارز مندرج در ثبت سفارش وجود نداشته باشد، در صورت موافقت بانک عامل و به شرط پذیرش فروشنده، ارائه درخواست گواهی ثبت آماری با ارز جایگزین و به تبع آن گشایش اعتبار / ثبت برات و انجام حواله با ارز معادل بدون اصلاح ثبت سفارش بلامانع است.

۱۳- فروش ارز به نرخ مبادله ای بابت هزینه های، "تبدیل ارزها به یکدیگر"، "انتقال ارز از طریق بانک و یا صرافی" و "کارمزد بانک کارگزار" مرتبط با ارزهای خریداری شده، در صورت تبدیل ارز مربوطه حداکثر تا ۶٪ و در صورت عدم تبدیل، حداکثر تا ۴٪ بلامانع است. در صورت تجاوز مبلغ کارمزد ها از حداکثر ذکر شده، مابقی آن می بایست از سوی مشتری تامین گردد.

تبصره ۱: فروش ارز به نرخ مبادله ای بابت هزینه های گشایش اعتبار اسنادی، ثبت برات اسنادی و انجام حواله با رعایت مفاد بخشنامه های اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بلامانع است.

تبصره ۲: برای خرید ارزهای فوق بانکها می بایست گواهی ثبت آماری دیگری علاوه بر مبلغ ثبت سفارش درخواست نمایند. برای این منظور لازم است بانکها بدو "گواهی ثبت خدمت را تکمیل و جهت تایید به اداره نظارت ارز ارسال نماید. در این راستا پس از ارائه تقاضای صدور گواهی ثبت آماری و دریافت کد تخصیص ارز، بانکها می توانند نسبت به ارائه درخواست خرید ارز مربوطه اقدام نمایند.

تبصره ۳: خرید ارز بابت کارمزد های فوق صرفاً در صورتیکه کالای مربوطه با نرخ مبادله ای تامین شده باشد، امکان پذیر خواهد بود.

۱۴- پس از دریافت کد تخصیص ارز، بانکهای عامل جهت انجام هر گونه اصلاحیه در گواهی ثبت آماری صادره، لازم است مراتب را با رعایت مفاد نامه عمومی شماره ۹۲/۵۹۳۹۷ مورخ ۱۳۹۲/۳/۱ به اداره نظارت ارز بانک مرکزی منعکس نمایند.

۱۵ بانکها می توانند ارزهای حواله ای با منشاء خارجی متقاضیان را با توجه به زیر نویس صفحه ۳ بخش اول مجموعه مقررات ارزی به نرخ مبادله ای اعلامی از سوی بانک مرکزی خریداری و با انتخاب " منابع بانک عامل" در قسمت "نوع نرخ ارز" در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری با رعایت مفاد این دستورالعمل نسبت به فروش آن به مشتریان با لحاظ حداکثر ۱٪ کارمزد جهت واردات کالاها و خدمات موضوع این دستورالعمل و صرفاً برای سرزمین اصلی اقدام نمایند. ضمناً، در این راستا ارسال اطلاعات ارزهای فروخته شده به ادارات آمار و تعهدات ارزی و نظارت ارز بانک مرکزی در همان روز فروش ارز الزامی است.

۱۶. در صورتیکه آن بانک در نظر دارد بخشی از مبلغ اعتبار اسنادی را موقع گشایش خریداری (ارز پیش دریافت) و مابقی را موقع میان پرداخت و یا سایر پرداخت های آتی اکتیاع نماید در اینگونه موارد برای ارز موضوع پیش دریافت می بایست در قسمت نوع نرخ ارز " نرخ مبادله ای" انتخاب گردیده و برای باقیمانده مبلغ نیز "نرخ مبادله ای" با ذکر مدت انتخاب و پس از اخذ گواهی ثبت آماری، گشایش اعتبار صورت گیرد. در مورد بروات با تعهد پرداخت بانک نیز صدور گواهی ثبت آماری به ترتیب فوق بلامانع است برای گواهی های اخیرالذکر (گواهی های مدتدار مبادله ای) فروش ارز قبل از مدت ذکر شده در گواهی مقدور نمی باشد.

۱۷. با عنایت به مصوبه کارگروه پرتال ارزی مبنی بر ترخیص برخی کالاهای فاسد شدنی، یخچالی و نظایر آن قبل از تامین ارز آنها، بانکها می توانند با درج شماره و تاریخ نامه وزارتخانه ذیربط که ترخیص کالا را ضروری تشخیص داده، در قسمت "نوع نرخ ارز" گزینه "نرخ مبادله ای" را با ذکر مدت انتخاب نمایند تا گواهی مربوطه صادر و امکان ترخیص کالا میسر گردد بدیهی است اصلاح گواهی و خرید ارز مربوطه به ارز مبادله ای با رعایت مقررات مربوطه و مفاد بند ۱۶ امکانپذیر خواهد بود.

۱۸. چنانچه بانکی حاضر به خرید و فروش ارز نبوده و صرفاً حاضر به نقل و انتقال (تهاتر) ارز در خارج از کشور، بین فروشندگان و خریداران ارز دارای ثبت سفارش با اولویت های ذکر شده باشد، انجام نقل و انتقالات مورد بحث پس از اعلام مبلغ، نوع ارز و محل عرضه ارز به بانک مرکزی در همان روز، بلامانع است. بنابر این در این راستا بانکها صرفاً نسبت به ارائه اطلاعات اقدام خواهد نمود.