

ایجاد اطمینان کافی برای سپرده‌گذاران ارزی در شبکه بانکی و ایجاد فرصت سپرده‌گذاری برای بانک‌ها نزد بانک مرکزی و امکان معاوضه منابع بانک مرکزی با این وجوه در خارج از کشور می‌تواند نقش تأثیرگذاری در استفاده حداکثری و بهینه از منابع ارزی کشور و برگشت نقود بیگانه به چرخه اقتصادی کشور ایفا کند. بدین لحاظ شرایط زیر در تکمیل مقررات مربوط به سپرده‌گذاری ارزی (قسمت «ج» از بخش سوم مجموعه مقررات ارزی، موضوع «خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی») برای اجرا ابلاغ می‌شود:

الف - سپرده‌پذیری ارزی از مشتریان

۱ - به سپرده ارزی سپرده‌گذاران با آورده نقدی، می‌بایست سود به صورت اسکناس ارز پرداخت گردد.
۲ - در رسیدهای تحویلی به مشتریان و یا قراردادهای تنظیمی بابت سپرده‌پذیری لازم است اطلاعاتی از قبیل نوع ارز و نحوه وصول ارز از مشتری (اسکناس) درج و بر تکلیف آن بانک به پرداخت عین ارز (اسکناس) به هنگام برداشت از حساب تصریح گردد.

ب - سپرده‌گذاری ارزی نقدی نزد بانک مرکزی

سپرده‌گذاری نقود ارزی برای آن بانک نزد بانک مرکزی با شرایط ذیل و انجام هماهنگی لازم با اداره بین‌الملل این بانک امکان‌پذیر می‌باشد:

- ۱- مبلغ سپرده‌گذاری ارزی: حداقل ۱,۰۰۰,۰۰۰ دلار و یا ۱,۰۰۰,۰۰۰ یورو
- ۲- دوره سپرده‌گذاری ارزی: ۶ ماهه بوده و در صورت ارائه درخواست تمدید (قبل از سررسید) و موافقت این بانک دوره مذکور برای دوره‌های ۶ ماهه دیگر قابل تمدید خواهد بود.
- ۳- نرخ سود سپرده‌گذاری: سالیانه ۴ درصد برای ارز دلار و ۳ درصد برای ارز یورو. این نرخ‌ها در دوره‌های شش ماهه بازنگری خواهند داشت.
- ۴- نحوه بازپرداخت اصل و پرداخت سود سپرده‌گذاری: در پایان دوره(های) ۶ ماهه به صورت اسکناس و به همان نوع ارز تودיעی خواهد بود. در صورت درخواست آن بانک امکان پرداخت به سایر اسعار قابل بررسی و مذاکره خواهد بود.
- ۵ - در صورت درخواست عودت سپرده ارزی تودיעی قبل از سررسید، نرخ سود موردعمل برای سپرده دلاری سالیانه ۱/۵ درصد و برای سپرده یورویی سالیانه ۱ درصد خواهد بود. در این ارتباط به سپرده‌های ارزی کمتر از یک ماه سودی تعلق نمی‌گیرد.

ج - معاوضه منابع ارزی بانک مرکزی نزد کارگزاران خارجی با وجوه نقد ارزی (اسکناس):

امکان دریافت اسکناس دلار و یورو از سوی این بانک و تحویل معادل آن نزد بانک‌های کارگزار در خارج از کشور با رعایت شرایط ذیل و انجام هماهنگی لازم با اداره بین‌الملل این بانک میسر می‌باشد:

- ۱ - مبلغ معاوضه: حداقل ۱,۰۰۰,۰۰۰ دلار و یا ۱,۰۰۰,۰۰۰ یورو
- ۲ - در صورت تحویل اسکناس یورو و درخواست یورو، معادل آن در حساب آن بانک نزد کارگزار مربوطه کارسازی می‌گردد و در صورت تحویل اسکناس یورو و درخواست معادل آن به سایر اسعار و یا تحویل اسکناس دلار معادل آن به سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری این بانک نزد کارگزاران ذیربط کارسازی می‌گردد.
- ۳ - دوره معاوضه: ۶ ماهه بوده و در صورت ارائه درخواست تمدید (قبل از سررسید)، با موافقت این بانک دوره مذکور برای دوره‌های ۶ ماهه دیگر قابل تمدید خواهد بود.
- ۴- در سررسید دوره معاوضه آن بانک می‌بایست در بدو امر نسبت به کارسازی ارز مربوطه به حساب این بانک نزد بانک کارگزار ذیربط بر مبنای نرخ برابری مورد توافق در قرارداد معاوضه اقدام نماید و متعاقباً این بانک نیز نسبت به تأمین معادل آن به اسکناس ارز تحویلی در قرارداد معاوضه اقدام خواهد کرد.