

باسمه تعالی

دستورالعمل صدور گواهی سپرده مدت‌دار ارزی ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)

فصل اول- تعاریف و کلیات

- ماده (۱) اصطلاحات و واژه‌های به کار رفته در این «دستورالعمل» دارای معانی مشروح زیر هستند:
- ۱-۱) **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
 - ۲-۱) **مقررات ارزی:** مجموعه مقررات و بخشنامه‌های بانک مرکزی در حوزه ارزی است؛
 - ۳-۱) **کمیسیون تسهیلات:** کمیسیون تسهیلات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
 - ۴-۱) **مرکز مبادله:** شرکت مرکز مبادله ارز و طلای ایران که به عنوان نماینده بانک مرکزی در چارچوب این دستورالعمل نسبت به انجام امور اجرایی محوله مرتبط با صدور گواهی اقدام می‌نماید؛
 - ۵-۱) **مؤسسه اعتباری:** اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند؛
 - ۶-۱) **سپرده:** سپرده مدت‌دار ارزی ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) که مؤسسه اعتباری به منظور تجهیز منابع ارزی برای تامین مالی ارزی طرح‌های مشخص سرمایه ثابت و یا طرح‌های مشخص سرمایه در گردش متقاضی با سررسید معین افتتاح می‌نمایند؛
 - ۷-۱) **گواهی:** گواهی که توسط مؤسسه اعتباری در ازای افتتاح سپرده صادر می‌شود؛
 - ۸-۱) **متقاضی:** شخص حقوقی که جهت تامین منابع مالی ارزی طرح مشخص سرمایه ثابت و یا طرح مشخص سرمایه در گردش خود، تقاضای ایجاد سپرده نزد مؤسسه اعتباری را در چهارچوب این دستورالعمل دارد؛
 - ۹-۱) **سرمایه‌گذار:** شخص حقوقی که نزد مؤسسه اعتباری به منظور خرید گواهی افتتاح سپرده می‌نماید؛
 - ۱۰-۱) **عامل:** مؤسسه اعتباری که وظایف موضوع این دستورالعمل را انجام می‌دهد؛
 - ۱۱-۱) **ضامن:** مؤسسه اعتباری که وظایف موضوع این دستورالعمل را انجام می‌دهد؛
 - ۱۲-۱) **متعهد خرید:** شخص حقوقی که وظایف موضوع این دستورالعمل را انجام می‌دهد.
- ماده (۲) صدور گواهی برای هر طرح مشخص سرمایه ثابت و یا سرمایه در گردش، بنا به درخواست عامل و منوط به اخذ مجوز از کمیسیون تسهیلات خواهد بود.
- تبصره (۱)** سقف مبلغ صدور گواهی برای هر طرح مشخص ۵۰ میلیون یورو یا معادل آن به سایر ارزها، با تایید کمیسیون تسهیلات است. این سقف با اخذ مجوز از بانک مرکزی قابل افزایش به مبالغ بالاتر است.
- تبصره (۲)** امکان صدور گواهی در سررسیدهای تا ۴ (چهار) سال مجاز است.
- ماده (۳) صدور گواهی صرفاً براساس عقود مبادله‌ای و با تعیین سود قطعی برای سرمایه‌گذار صورت می‌پذیرد.
- تبصره (۵)** شرایط عمده قرارداد سپرده‌گذاری برای هر طرح مشخص تامین سرمایه ثابت و یا سرمایه در گردش از جمله نرخ سود قطعی، مقاطع پرداخت سود سپرده، نرخ سود بازخرید گواهی قبل از سررسید، توسط عامل پیشنهاد و به تایید کمیسیون تسهیلات می‌رسد.
- ماده (۴) گواهی با نام، قابل بازخرید قبل از سررسید و غیرقابل انتقال به غیر است.

فصل دوم - ارکان صدور گواهی

ماده (۵) ارکان صدور گواهی عبارتند از:

- ۱) عامل
- ۲) ضامن
- ۳) متقاضی
- ۴) سرمایه‌گذار
- ۵) متعهد خرید



باسمه تعالی

دستورالعمل صدور گواهی سپرده مدت‌دار ارزی ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)

- تبصره) عامل و ضامن باید الزاماً یک مؤسسه اعتباری باشد.
- ماده ۶) عامل به پیشنهاد متقاضی و تایید کمیسیون تسهیلات تعیین می‌شود و وظیفه افتتاح سپرده، صدور گواهی و بازخرید گواهی را عهده‌دار است.
- ماده ۷) ضامن به پیشنهاد متقاضی و تایید کمیسیون تسهیلات تعیین می‌شود و پرداخت سود سپرده و بازپرداخت اصل مبلغ بازخرید گواهی در سررسید، از سوی متقاضی را تضمین می‌نماید.
- ماده ۸) متعهد خرید به پیشنهاد متقاضی و تایید کمیسیون تسهیلات تعیین می‌شود و خرید حجم مشخص شده‌ای از گواهی را که ظرف مهلت مقرر به فروش نرسند، تعهد می‌کند.
- ماده ۹) متقاضی موظف است گزارش امکان‌سنجی فنی، مالی و اقتصادی، پیش‌فاکتور خریدهای خارجی و سایر مدارک مرتبط با خرید کالای خارجی طرح مشخص را در اختیار عامل قرار دهد.
- ماده ۱۰) تبدیل ارز حاصل از صدور گواهی به ریال توسط متقاضی، عامل و ضامن ممنوع است.
- ماده ۱۱) نوع عقد مبادله‌ای مبنای افتتاح سپرده، شرایط طرح مشخص تامین سرمایه ثابت و یا سرمایه در گردش، شرایط متقاضی، نوع وثایق دریافتی از متقاضی، سررسید گواهی و سایر مشخصات مرتبط با گواهی توسط عامل و ضامن مشخص می‌شود.
- ماده ۱۲) عامل و ضامن می‌تواند در چهارچوب ضوابط و مقررات، الزاماتی از قبیل حداقل آورده نقدی و غیرنقدی، برای متقاضی تعیین نماید.
- ماده ۱۳) سپرده‌گذاری صرفاً از محل درآمدهای ارزی غیرصادراتی، منابع ارزی مازاد بر تعهدات ارزی صادراتی و یا ارزهای با منشاء خارجی امکان‌پذیر است. سپرده‌گذاری از محل منابع ارزی مشمول رفع تعهد ارزی صادراتی ممنوع است.
- تبصره: سرمایه‌گذار می‌تواند از طریق تحویل ارز اسکناس یا حواله ارزی به عامل، سپرده‌گذاری نماید.
- ماده ۱۴) متقاضی مکلف است در فواصل زمانی سه ماهه تا زمان سررسید، گزارش وضعیت طرح مشخص تامین سرمایه ثابت و یا سرمایه در گردش را به مرکز مبادله ارائه دهد.
- ماده ۱۵) سپرده‌گذاری و خرید گواهی توسط سرمایه‌گذار، بازخرید گواهی و تسویه ارز حاصل از آن در چهارچوب این دستورالعمل و بر اساس مقررات ارزی صرفاً به صورت ارزی است و هرگونه تسویه وجه ریالی ممنوع است.
- ماده ۱۶) انجام حواله ارزی به منظور واردات کالا و خدمات بابت هر ثبت سفارش با مبالغ بالاتر از ۱۰ (ده) میلیون یورو یا معادل آن به سایر ارزها، از محل ارز حاصل از صدور گواهی، با رعایت مقررات ارزی امکان‌پذیر است.
- ماده ۱۷) کارمزد عامل و متعهد خرید به صورت ارزی پرداخت می‌شود. شرایط و میزان دریافت کارمزدها پس از تصویب کمیسیون تسهیلات به شبکه بانکی کشور ابلاغ خواهد شد.
- ماده ۱۸) مرکز مبادله در چهارچوب این دستورالعمل نسبت به انجام امور اجرایی محوله مرتبط با صدور گواهی به شرح زیر اقدام می‌نماید:
- ۱) دریافت و ارسال مکاتبات با ارکان صدور گواهی، تهیه گزارشهای مرتبط و ارسال گزارش کارشناسی در ارتباط با شرایط متقاضی و دیگر ارکان صدور گواهی به بانک مرکزی؛
 - ۲) پایش فرآیند صدور و ایفای تعهدات متعهد خرید؛
 - ۳) بررسی گزارشهای مرتبط تا زمان سررسید گواهی و ارائه گزارش به بانک مرکزی؛
 - ۴) ارائه گزارش تخلف ارکان از مقررات ارزی یا نقض تعهدات ایشان به بانک مرکزی؛
 - ۵) آماده‌سازی زیرساخت‌های فنی مرتبط با صدور گواهی.



باسمه تعالی

دستورالعمل صدور گواهی سپرده مدت‌دار ارزی ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)

ماده ۱۹) اطلاعیه صدور گواهی باید حداقل شامل اطلاعات زیر باشد. این اطلاعیه توسط عامل منتشر شده و به اطلاع عموم می‌رسد؛

ردی ف	عنوان	ردیف	عنوان
۱	تاریخ صدور گواهی	۶	دوره زمانی پذیره‌نویسی اوراق
۲	مراحل صدور گواهی	۷	نوع عقد مبادله‌ای مبنای افتتاح سپرده
۳	ارکان گواهی و کیفیت تعهدات ایشان	۸	نرخ سود قطعی
۴	قیمت اسمی گواهی	۹	مقاطع پرداخت سود سپرده
۵	حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری سرمایه‌گذار	۱۰	نرخ سود بازخرید گواهی قبل از سررسید

فصل سوم - الزامات ارکان صدور گواهی

ماده ۲۰) تخلفات عامل و ضامن از مقررات ارزی، در چهارچوب ماده (۲۳) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ با اصلاحات و الحاقات بعدی رسیدگی می‌شود.

ماده ۲۱) چهارچوب الزامات قراردادی فی‌مابین ارکان صدور گواهی پس از تصویب بانک مرکزی به شبکه بانکی کشور ابلاغ می‌شود.

ماده ۲۲) بانک مرکزی تمهیدات لازم به منظور تبدیل حواله ارزی قابل نقل و انتقال به ارز اسکناس و تبدیل ارز اسکناس به حواله ارزی قابل نقل و انتقال را تا سقف معینی، برای عامل و بدون دریافت هزینه فراهم می‌نماید.

ماده ۲۳) تأمین منابع مالی ارزی جهت پرداخت سود سپرده و پرداخت اصل مبلغ بازخرید گواهی در سررسید از محل درآمدهای ارزی متقاضی یا سهامداران متقاضی یا شرکت‌های هم‌گروه وی مجاز است. به میزان استفاده از منابع صادراتی مشمول تعهد صادراتی برای پرداخت هزینه‌های مالی مذکور در مواعد مقرر، از درآمدهای صادراتی متقاضی یا سهامداران متقاضی یا شرکت‌های هم‌گروه متقاضی رفع تعهد صورت می‌پذیرد.

ماده ۲۴) متقاضی موظف است نسبت به واریز ارز با منشاء خارجی قابل نقل و انتقال بابت پرداخت سود سپرده یا بازپرداخت اصل مبلغ بازخرید گواهی در سررسید حداقل تا ۱۰ (ده) روز کاری قبل از تاریخ‌های مقرر به حساب عامل اقدام نماید. در صورت عدم ایفای تمام یا بخشی از تعهدات متقاضی، ضامن مکلف است در تاریخ‌های مقرر نسبت به تسویه تعهدات ایفاء نشده به صورت ارزی اقدام نماید. **تبصره)** ضامن پس از ایفای تعهد، مراتب را حداکثر ظرف مدت ۱۰ (ده) روز کاری به مرکز مبادله گزارش می‌نماید.

ماده ۲۵) وجه التزام عدم ایفای تعهد متقاضی، به ازای هر روز تاخیر و متناسب با دوره زمانی تاخیر در ایفای تعهدات، معادل نرخ سود سالیانه به علاوه ۶٪ به صورت ارزی است.



باسمه تعالی

دستورالعمل صدور گواهی سپرده مدت‌دار ارزی ویژه سرمایه‌گذاری (خاص)

فصل چهارم - بازخرید و پرداخت سود گواهی

ماده ۲۶) نحوه و کیفیت تسویه ارزی به صورت اسکناس یا حواله، متناسب با نوع ارز سپرده‌گذاری شده توسط سرمایه‌گذار است.

ماده ۲۷) فروش مجدد گواهی بازخرید شده توسط عامل با رعایت نرخ تعیین شده تا تاریخ سررسید بلامانع است.

ماده ۲۸) مستندات مبنی بر دریافت سود سپرده و اصل مبلغ ناشی از بازخرید گواهی برای سرمایه‌گذار، به عنوان صورت‌حساب معتبر موضوع ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب ۱۳۹۲/۱۰/۰۳ با اصلاحات و الحاقات بعدی و نیز سند مثبت موضوع ماده (۲) قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ با اصلاحات و الحاقات بعدی محسوب می‌شود.

ماده ۲۹) مبالغ مانده کمتر از ۵۰ واحد ارز در هنگام پرداخت اسکناس، با قبول سرمایه‌گذار به صورت ریالی تسعیر یا به صورت ارزی در حساب ارزی سرمایه‌گذار نگهداری می‌شود.

تبصره) عامل می‌تواند در صورت درخواست سرمایه‌گذار، مانده ارزی کمتر از ۵۰ واحد ارز را با نرخ ارز اسکناس بازار ارز مسافری مرکز مبادله خریداری نماید.

این دستورالعمل در شصت و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۰۹ هیأت عالی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشتمل بر ۲۹ (بیست و نه) ماده و ۷ (هفت) تبصره تصویب شد.

