

شماره: ۰۵/۱۴۷۸۹۸

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۶/۱۸

پوست: دارد

شماره: ۸۸۲۰۳۵۸



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سبقت‌گامی

اقتصاد و تعاونی مسایه و عدلی و انصاف



بانک

اداره: خارجه / بین الملل

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۰۵/۸۲۱۵۰ مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۱۱ درخصوص ابلاغ آخرین اصلاحات بخش سوم مجموعه مقررات ارزی، به پیوست اصلاح بندهای (۵) و (۶) از قسمت (الف) بخش مذکور، جهت اجرا ابلاغ می‌شود. ضمن الزام به رعایت سایر ضوابط و مقررات ارزی در اجرای این بخشنامه، مقتضی است مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند. /ش.

اداره تدوین مقررات ارزی

نبی‌اله نجاری
۶۰۳۱-۰۳

داود کیومرثی
۶۰۱۶

رونوشت:

- _ جناب آقای دکتر همتی رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر ابوالحسنی قائم مقام محترم بانک - برای استحضار.
- _ جناب آقای گودرزی معاون محترم ارزی - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر مرادپور معاون محترم تنظیم‌گری و نظارت - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر کوده‌ئی معاون محترم روابط بین الملل - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر اجتهادی معاون محترم حقوقی و امور مجلس - برای استحضار.
- _ جناب آقای حاجی رضایی سرپرست محترم مدیریت کل مطالعات و مقررات ارزی - برای استحضار.
- _ جناب آقای مجیدی شیل سر مدیرکل محترم دارایی‌های ارزی - برای استحضار.
- _ جناب آقای تاجیک نژاد سرپرست محترم مدیریت کل امور تجارت خارجی - برای استحضار.
- _ جناب آقای اعتباری مدیر محترم اداره تطبیق - برای استحضار.
- _ سرکار خانم آقائی سرپرست محترم اداره روابط عمومی - برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی.
- _ مرکز مبادله ارز و طلای ایران ، جناب آقای دکتر سعیدی - مدیرعامل محترم مرکز، برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی.
- _ جناب آقای ساکیانی مدیر گروه اول حسابرسی هیات چهارم امور اقتصادی و زیربنائی - برای استحضار.

الف. خرید ارز

مقررات خرید ارز از کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی اعم از ایرانی و خارجی توسط مؤسسه اعتباری به شرح ذیل اعلام می‌گردد:

۱- خرید ارز در صورتی که در آن مؤسسه اعتباری مصرف داشته باشد، بلامانع است. مؤسسه اعتباری موظف است فهرست ارزهای قابل خرید را تعیین و به شعب ارزی ذی‌ربط ابلاغ نمایند.

تبصره- خرید ارز به صورت اسکناس و همچنین ارزهای انتقالی قابل وصول از طریق سیستم بانکی بین‌المللی از جمله حوالجات ارزی، چک‌های مسافرتی، کارت‌های اعتباری و سایر ابزارهای معتبر بانکی و موجودی حساب‌های ارزی مجاز می‌باشد.

۲- خرید ارز به حساب آن مؤسسه اعتباری بوده و سود و زیان احتمالی نیز به عهده آن مؤسسه اعتباری خواهد بود.

۳- خرید و فروش ارز بین مؤسسات اعتباری از محل ارزهای خریداری شده از بانک مرکزی، مجاز نمی‌باشد.

۴- پرداخت هم‌ارز ریالی ارزهای خریداری‌شده توسط شعب خارج از کشور آن مؤسسه اعتباری در داخل کشور بلامانع است. ضمناً تسویه ریالی ارزهای خریداری شده توسط شعب مذکور بایستی در داخل کشور انجام گیرد.

۵- خرید ارز اسکناس یا موجودی حساب‌های ارزی که به صورت اسکناس تأمین شده است (به جز ارز حاصل از صادرات **صادرکنندگان گروه‌های موضوع بند (۱) ماده (۸) آیین‌نامه بازگشت ارز حاصل از صادرات**) بنا به درخواست مشتری، به نرخ **توافقی و با ثبت در سامانه‌های مورد تأیید بانک مرکزی** بلامانع است.

۶- خرید ارز حواله یا موجودی حساب‌های ارزی که به صورت حواله تأمین شده است (به جز ارز حاصل از صادرات **صادرکنندگان گروه‌های موضوع بند (۱) ماده (۸) آیین‌نامه بازگشت ارز حاصل از صادرات**) بر اساس مبدأ و نوع ارز ارائه شده، قابلیت استفاده از آن و نیز سایر مؤلفه‌های تعیین‌کننده مطلوبیت ارز، طبق توافق فی‌مابین آن مؤسسه اعتباری و مشتری و با جلب رضایت وی، به نرخ **توافقی و با ثبت در سامانه‌های مورد تأیید بانک مرکزی** بلامانع است. همچنین "مؤلفه‌های تعیین‌کننده مطلوبیت ارز" ناظر بر میزان دسترسی مؤسسه اعتباری به ارز (حواله ارزی وارده یا موجودی حساب ارزی) در خارج از کشور می‌باشد.

۷- خرید ارز از وزارتخانه‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی، کلیه سازمان‌های دولتی و شرکت‌های تابعه و وابسته به آن‌ها، مؤسسات و شرکت‌هایی که شمول قانون بر آن‌ها مستلزم ذکر نام می‌باشد، مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و مؤسسات و شرکت‌های تابعه آنها (موضوع تبصره ماده ۵ قانون محاسبات عمومی کشور) به شرط آن که بالاترین مقام و مسئول امور مالی دستگاه ذی‌ربط تأیید نماید که ارز ارائه شده جهت فروش به‌طور مستقیم و یا غیرمستقیم از محل ارز تخصیصی از سوی این بانک تأمین نشده بلکه ارز مزبور نتیجه فعالیت‌های مجاز اقتصادی که طبق ضوابط و مقررات انجام شده، تحصیل گردیده است، بلامانع است.

۸- خرید ارز با رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و مقررات مربوط مجاز می‌باشد.

۹- مصرف ارز خریداری شده در چهارچوب مجموعه مقررات ارزی، با هماهنگی اداره تخصیص ارز این بانک و اخذ گواهی ثبت آماری و با رعایت سایر ضوابط و مقررات مربوطه بلامانع خواهد بود.

۱۰- با توجه به ضرورت استرداد ارزهای مصرف نشده موضوع بند «ب» این بخش، خرید آن (حسب نوع نرخ)، به نرخ فروش ارز به متقاضی و یا نرخ خرید روز استرداد (هر کدام کمتر باشد) امکان‌پذیر خواهد بود.

تبصره- چنانچه ارزهای خریداری شده از محل منابع بانک مرکزی تأمین شده باشد، می‌بایست به حساب این بانک خریداری گردد. ضمناً در زمان فروش ارز، اخذ تعهد کتبی از متقاضی در رابطه با نرخ ملاک عمل بابت استرداد ارزهای مصرف نشده به شرح فوق الزامی است.