

شماره: ۰۵/۱۴۹۱۴۴

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۶/۱۹

پوست: دارد

شماره: ۸۷۲۴۵۳۹



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبک‌گالی

اقتصاد و تعاونی مسایه و عدلی هیئت



بانک:

اداره: خارجه/بین الملل

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۰۴/۲۵۹۹۱۶ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۹، در خصوص اصلاح مفاد بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی به پیوست اصلاحیه بندهای (۱۲) و (۱۳) از قسمت (ک) و مفاد قسمت (ل) بخش یادشده (حذف عبارت "تالار دوم" و نیز اصلاح ترتیبات نحوه تأمین ارز بابت مصارف ارزی مرتبط با تسهیلات ارزی)، به منظور جایگزینی با صفحات متناظر قبلی (صفحات ۵۵ الی ۵۷) ارسال می‌گردد.

خواهشمند است مراتب را به کلیه واحدها و شعب ارزی ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند.

اداره تدوین مقررات ارزی

قاسم داریان
۶۰۳۱-۰۴

داود کیومرثی
۶۰۱۶

رونوشت:

- _ جناب آقای دکتر همتی رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، جهت استحضار.
- _ جناب آقای دکتر ابوالحسنی قائم مقام محترم بانک، جهت استحضار.
- _ جناب آقای گودرزی معاون محترم ارزی، جهت استحضار.
- _ جناب آقای دکتر کوده ئی معاون محترم روابط بین الملل، جهت استحضار.
- _ جناب آقای دکتر مرادپور معاون محترم تنظیم‌گری و نظارت، جهت استحضار.
- _ جناب آقای دکتر ماجد معاون محترم سیاست‌گذاری پولی، جهت استحضار.
- _ جناب آقای دکتر اجتهادی معاون محترم حقوقی و امور مجلس، جهت استحضار.
- _ صندوق توسعه ملی - جناب آقای دکتر غریب پور - مدیر عامل محترم صندوق توسعه ملی - بازگشت به نامه شماره ۱۴۰۵/۲۵۶/ص مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۵ جهت استحضار.
- _ نهاد ریاست جمهوری - جناب آقای دکتر زاهد مهر - مدیر کل محترم هماهنگی‌های ویژه معاونت هماهنگی، پیگیری‌های ویژه و خدمات مدیریت - بازگشت به نامه شماره ۲۰۴۱ مورخ ۱۴۰۵/۰۳/۱۰ جهت استحضار.
- _ سازمان بازرسی کل کشور - جناب آقای دکتر شیرعالی - معاون محترم نظارت و بازرسی امور اقتصادی، بازگشت به نامه شماره ۱۹۴۶۳۹ مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۱۲ جهت استحضار.
- _ جناب آقای حاجی رضایی سرپرست محترم مدیریت کل مطالعات و مقررات ارزی، جهت استحضار.
- _ جناب آقای مجیدی شیل سر مدیر کل محترم دارایی‌های ارزی، جهت استحضار.
- _ جناب آقای تاجیک نژاد سرپرست محترم مدیریت کل امور تجارت خارجی، جهت استحضار.
- _ جناب آقای ایازی سرپرست محترم مدیریت کل بررسی‌ها و الزامات حقوقی، پیرو نامه شماره ۰۵/۱۳۹۴۵۸ مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۱۰ جهت استحضار.
- _ جناب آقای کاوند مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی، جهت استحضار.
- _ جناب آقای لامعی مدیر محترم اداره پایش بازار ارز، جهت استحضار.

- جناب آقای بادپا سرپرست محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی ، جهت استحضار.
- جناب آقای شهرآئینی مدیر محترم اداره تامین مالی ارزی ، جهت استحضار.
- جناب آقای شاپوری مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جهت استحضار.
- جناب آقای اعتباری مدیر محترم اداره تطبیق ، جهت استحضار.
- سرکار خانم آقائی سرپرست محترم اداره روابط عمومی ، جهت استحضار.
- مرکز مبادله ارز و طلای ایران - جناب آقای دکتر سعیدی- مدیر عامل محترم مرکز مبادله ارز و طلای ایران، جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم.
- دیوان محاسبات کشور - جناب آقای ساکیانی، مدیر محترم گروه اول حسابرسی هیئت چهارم امور اقتصادی و زیربنائی، جهت استحضار.
- سرکار خانم مرضیه بابائی محقق(۳) گروه تدوین مقررات صادرات اداره تدوین مقررات ارزی جهت اطلاع و اقدام لازم.

۳-۱۰) مقررات مربوط به مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های حسن انجام کار موضوع بند (۱-۱۰) این دستورالعمل به ضمانت‌نامه‌های پیش‌پرداخت و استرداد کسور وجه‌الضمان که از سوی پیمانکاران و فروشندگان تودیع گردیده و اعتبار اسنادی/برات اسنادی/حواله ارزی آن (قرارداد مربوطه) از محل ارزهای تخصیصی از سوی این بانک، واریزنامه، توافقی، گواهی سپرده ارزی، مبادله‌ای، ارز حاصل از صادرات، نیما، ارز متقاضی، واردکننده، حساب ذخیره ارزی و صندوق توسعه ملی انجام شده باشد، قابل تسری است.

۴-۱۰) استفاده از ارز ضمانت‌نامه‌های ارزی مطالبه‌شده به نفع وزارت‌خانه‌ها و مؤسسات دولتی در صورت تأیید بالاترین مقام اجرایی و یا ذی‌حساب سازمان ذی‌ربط مبنی بر رعایت کلیه مقررات مربوطه امکان‌پذیر است.

۱۱) ضمانت اجرا

۱-۱۱) تخلف از مفاد این دستورالعمل توسط مؤسسه اعتباری، موجب اعمال مجازات‌های انتظامی موضوع ماده (۲۳) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ و بند (پ) ماده (۲۱) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مصوب ۱۳۹۵/۱۱/۱۰ و اصلاحات بعدی آن نیز می‌شود.

۲-۱۱) صدور هرگونه ضمانت‌نامه/ضمانت‌نامه متقابل ارزی توسط مؤسسات اعتباری منوط به رعایت کامل مفاد این دستورالعمل است. ضمانت‌نامه‌های ارزی موجود که بر اساس مقررات قبل صادر شده‌اند تا سررسید، به اعتبار خود باقی بوده و تمدید این ضمانت‌نامه‌ها با رعایت مفاد بندهای (۲-۶) و (۳-۶) این دستورالعمل امکان‌پذیر است.

۳-۱۱) از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل (شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰)، آیین‌نامه صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی از سوی بانک‌ها و سایر مقررات مغایر با این دستورالعمل منسوخ اعلام می‌شود.

۱۲) مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی

تأمین و انتقال ارز بابت مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی که بر اساس مقررات و دستورالعمل‌های این بانک صادر گردیده است، از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران با پذیرش مسئولیت توسط مؤسسه اعتباری در وجه ذینفع ضمانت‌نامه ارزی بلامانع است.

۱۳) کارمزد ضمانت‌نامه‌های ارزی متقابل صادره

تأمین و انتقال ارز بابت پرداخت کارمزد ضمانت‌نامه‌های ارزی متقابل صادره به نفع بانک‌های کارگزار خارجی از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران با تأیید مؤسسه اعتباری مربوطه بلامانع است.

ل) ترتیبات نحوه تأمین ارز بابت مصارف ارزی مرتبط با تسهیلات ارزی

قراردادهای اعطای تسهیلات ارزی می‌بایست به ارز منعقد گردیده و بازپرداخت تسهیلات به عین‌ارز از محل منابع ارزی و یا عواید ارزی تحصیلی شرکت در سررسیدهای مربوطه صورت پذیرد، علی‌الحال در حال حاضر و صرفاً به منظور مساعدت با تسهیلات گیرندگانی که تا تاریخ ابلاغ بخشنامه شماره ۰۴/۲۵۹۹۱۶ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۹ نسبت به انعقاد قرارداد ارزی تسهیلاتی در چهارچوب ضوابط اقدام نموده اند، تأمین ارز بابت تسهیلات ارزی (صرفاً بخشی از تسهیلات که ایفای تعهدات ارزی وارداتی مربوطه (ارائه پروانه گمرکی مطابق با ثبت سفارش و اسناد مربوطه) صورت پذیرفته باشد)، از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران به شرح ذیل امکان‌پذیر می‌باشد. ضمناً در این ارتباط عدم تأمین ارز از طریق این بانک یا مرکز مذکور هیچگونه مسئولیتی متوجه این بانک یا مرکز یادشده نبوده و تسهیلات گیرنده می‌بایست نسبت به تأمین ارز منطبق با قرارداد ارزی منعقد اقدام نماید.

۱) تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع بانک‌ها و بانک توسعه و تجارت اکو در چهارچوب بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است.

تبصره: تسهیلات اعطایی از محل منابع سپرده‌گذاری شده (از جمله صندوق توسعه ملی یا بانک مرکزی) نزد بانک‌ها در زمره تسهیلات اعطایی منابع داخلی بانک‌ها تلقی گردیده و تأمین ارز تسهیلات‌گیرندگان مطابق این بند امکان‌پذیر می‌باشد. بانک‌های عامل در مقطع سررسید سپرده می‌بایست نسبت به عودت مبالغ سپرده‌گذاری شده (اصل و فرع) از محل منابع داخلی اقدام نموده و در این ارتباط تأمین ارز از طریق این بانک یا مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۲) تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع بانک جهانی و بانک توسعه اسلامی در چهارچوب بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی با تأیید سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است.

۳) تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات ریفاینانس (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است.

۴) تسویه بدهی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) تسهیلات‌گیرندگان از محل حساب ذخیره ارزی موضوع آیین‌نامه اجرایی ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و اصلاحیه‌های آن، به‌صورت ارزی (ارائه عین ارز از سوی بدهکار یا تأمین ارز از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران) و یا به‌صورت ریالی مطابق آیین‌نامه مزبور می‌باشد.

تبصره: تسویه بدهی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) تسهیلات‌گیرندگان از محل حساب ذخیره ارزی موضوع طرح‌های اولویت دار دولتی، به‌صورت ارزی (ارائه عین ارز از سوی بدهکار یا تأمین ارز از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران) امکان‌پذیر است.

۵) تأمین ارز جهت بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) از محل منابع جزء (د) بند (۶) قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور (موضوع تصویب‌نامه شماره ۴۳۳۰۴/ت/۲۱۱۶۰۷ ک مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۲۷ کمیسیون موضوع اصل ۱۳۸ قانون اساسی)، جزء (الف) بند (۱۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ و بند (۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۲ از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است.

۶) تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع بانک‌ها در مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی کشور از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است.

۷) تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی، پرداخت اقساط و هزینه‌های تبعی اعتبارات اسنادی فاینانس خودگردان و غیرخودگردان، از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است.

۸) تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع صندوق توسعه ملی از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است. همچنین تأمین ارز به منظور بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) از محل منابع صندوق توسعه ملی به تسهیلات‌گیرندگانی که فاقد تعهد صادراتی ایفا نشده (بجز صادرکنندگان موضوع بند ۲ ماده ۸ آیین نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز) هستند، از طریق اداره عملیات ارزی این بانک و به نرخ فروش حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر بوده و درخصوص صادرکنندگان موضوع بند ۲ ماده ۸ آیین نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز که فاقد تعهد صادراتی ایفا نشده هستند، از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره ۱: در صورت وجود هر گونه ابهام در مورد وضعیت درآمدی ارزی حاصل از صادرات و تعهدات ارزی صادرکنندگان مورد اشاره مراتب از اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی پیگیری و استعلام گردد.

تبصره ۲: تأمین ارز به منظور بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) صرفاً در رابطه با احداث نیروگاه‌های تجدیدپذیر از محل منابع صندوق توسعه ملی به تسهیلات‌گیرندگانی که فاقد تعهد صادراتی ایفا نشده (بجز صادرکنندگان موضوع بند ۲ ماده ۸ آیین نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز) هستند، فارغ از تاریخ عقد قرارداد، از طریق اداره عملیات ارزی این بانک و به نرخ فروش حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر بوده و درخصوص صادرکنندگان موضوع بند ۲ ماده ۸ آیین نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز که فاقد تعهد صادراتی ایفا نشده هستند، فارغ از تاریخ عقد قرارداد از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره ۳: سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین سهم بانک عامل به صورت ریالی و به نرخ فروش حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران می‌باشد.

۹) تأمین ارز بابت بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع یادشده در بندهای فوق و همچنین سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی، (صرفاً بابت واردات) طرح‌های تسهیلاتی مذکور، از محل ارز حاصل از صادرات خود/دیگران با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه امکان‌پذیر می‌باشد.

تبصره: تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی (بابت سایر مصارف ارزی غیر از واردات - مطابق ضوابط مربوط) طرح‌های تسهیلاتی مزبور، از محل ارز حاصل از صادرات صرفاً از محل ارز مازاد فراتر از درصد و تکلیف مصوب تعهد ارزی صادراتی امکان‌پذیر می‌باشد.

۱۰) تسهیلات‌گیرندگانی که در چهارچوب ضوابط و پس از تاریخ ابلاغ بخشنامه شماره ۴/۲۵۹۹۱۶ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۹، نسبت به انعقاد قرارداد ارزی اقدام می‌نمایند، می‌بایست از محل منابع ارزی و یا عواید ارزی تحصیلی نسبت به بازپرداخت تسهیلات (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) اقدام نموده و تأمین ارز از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران بابت این دسته از تسهیلات گیرندگان، امکان‌پذیر نمی‌باشد.

تبصره ۱: تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) این دسته از تسهیلات‌گیرندگان از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است.

تبصره ۲: تأمین ارز بابت بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع یادشده در بندهای فوق (بجز صندوق توسعه ملی) صرفاً در رابطه با احداث نیروگاه‌های تجدیدپذیر، فارغ از تاریخ عقد قرارداد، از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران امکان‌پذیر است

