

شماره: ۰۵/۱۶۶۶۵۸

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۷/۰۵

پوست: دارد

شماره: ۸۷۷۵۰۱۹



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت مالی

اقتصاد و تعاونی مسایه و عدلی و انیت



بانک

اداره: خارجه / بین الملل

موضوع: اصلاح ضوابط و ترتیبات امکان تأمین ارز از محل سپرده دیگران و خود

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه‌های منتهی به شماره ۰۴/۳۱۷۶۳۴ مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۸ به پیوست اصلاحیه پیوست‌های شماره «۳» و شماره «۹» بخش اول مجموعه مقررات ارزی جهت جایگزینی با صفحات متناظر قبلی (صفحات ۴۳ و ۶۴ بخش اول مجموعه مقررات ارزی) ایفاد می‌شود.

همچنین مستند به تصویب‌نامه‌های شماره ۲۰۷۵۰/ت/۶۳۷۷۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۰ و شماره ۱۶۷۰۹۳/ت/۶۵۰۳۸ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۲ هیئت وزیران که صرفاً اشاره به تأیید و احراز منشأ ارز نموده است و نیز با توجه به اصلاح روش تأمین ارز از محل سپرده دیگران در بستر مرکز مبادله ارز و طلای ایران از غیرمستقیم به مستقیم (متضمن واریز ریال معامله پس از تأیید دریافت ارز توسط متقاضی خرید ارز) به منظور اصلاح بخشنامه شماره ۰۴/۳۱۷۶۳۴ مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۸ اضافه می‌نماید؛ صدور هرگونه تأییدیه درخصوص تأیید منشأ ارز جهت انجام ثبت‌سفارش از محل منابع ارزی واردکننده (سپرده خود) یا منابع ارزی دیگران (سپرده دیگران) توسط مؤسسه اعتباری منوط به اخذ صورتحساب ارزی مربوطه و سایر مدارک مثبت از دارنده ارز و یا واردکننده مرتبط با منابع ارزی دارنده ارز، از جمله قرارداد انجام کار، قرارداد اجاره، گواهی فروش سهام، گواهی سپرده، گواهی انحصار وراثت و مستندات مربوط به فروش دارائی‌های دارنده ارز و ... و نگهداری تصاویر مدارک مربوطه، با رعایت سایر قوانین و مقررات بدون الزام به تأیید و ضمانت وجود ارز توسط مؤسسه اعتباری امکان‌پذیر است. مقتضی است ضمن الزام به رعایت سایر ضوابط و مقررات ارزی، مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند.

این بخشنامه در جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۰۶ کمیسیون ارز بانک مرکزی مصوب و صدور هرگونه تأییدیه درخصوص تأیید منشأ ارز جهت انجام ثبت‌سفارش و همچنین تأمین ارز از محل سپرده دیگران در بستر مرکز مبادله ارز و طلای ایران به روش مستقیم تحت ترتیبات فوق از تاریخ ابلاغ قابل اجرا است. ا.م.

اداره تدوین مقررات ارزی

امیرحسین سرلک
۶۰۳۱-۰۱

داود کیومرثی
۶۰۱۶

رونوشت:

- جناب آقای دکتر همتی رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جناب آقای دکتر همتی، برای استحضار.
- نهاد ریاست جمهوری ، جناب آقای دکتر کیانی بختیاری، رئیس محترم دفتر معاون اول رئیس جمهور، برای استحضار.
- وزارت جهاد کشاورزی ، جناب آقای دکتر نوری قزله، وزیر محترم جهاد کشاورزی، برای استحضار.
- وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی ، جناب آقای دکتر ظفرقندی، وزیر محترم بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، برای استحضار.
- وزارت صنعت، معدن و تجارت ، جناب آقای مهندس اتابک، وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت، برای استحضار.
- سازمان توسعه تجارت ایران ، جناب آقای دکتر دهقان دهنوی، رئیس کل محترم سازمان توسعه تجارت ایران، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.
- سازمان گمرک جمهوری اسلامی ایران ، جناب آقای عسگری، رئیس کل محترم گمرک ج.ا.ا، برای استحضار.
- جناب آقای دکتر مرادپور معاون محترم تنظیم گری و نظارت ، جناب آقای دکتر مرادپور، برای استحضار.
- جناب آقای گودرزی معاون محترم ارزی ، جناب آقای گودرزی، برای استحضار.
- جناب آقای تاجیک نژاد سرپرست محترم مدیریت کل امور تجارت خارجی ، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.
- جناب آقای مهدی زاده مدیر کل محترم سیاست های اقتصادی ، برای استحضار.
- جناب آقای مجیدی شیل سر مدیر کل محترم دارایی های ارزی ، برای استحضار.
- جناب آقای کاوند مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ، برای استحضار.
- جناب آقای لامعی مدیر محترم اداره پایش بازار ارز ، برای استحضار.
- جناب آقای بادپا سرپرست محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی ، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.
- جناب آقای دیانتي دیلمی مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی ، برای استحضار.
- جناب آقای شاپوری مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، برای استحضار.
- جناب آقای صدقی مدیر کل محترم تنظیم مقررات ، برای استحضار.
- جناب آقای غنی آبادی مدیر کل محترم نظارت بانکی ، برای استحضار.
- جناب آقای شهرآئینی مدیر محترم اداره تأمین مالی ارزی ، برای استحضار.
- جناب آقای صحابی لطف مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ، برای استحضار.
- جناب آقای مرعشی پور مدیر محترم اداره مهندسی نرم افزار ، برای استحضار.
- مرکز مبادله ارز و طلای ایران ، مدیرعامل محترم مرکز مبادله ارز و طلای ایران، جناب آقای سعیدی، برای استحضار.
- دیوان محاسبات کشور - جناب آقای ساکیانی، مدیر محترم گروه اول حسابرسی هیئت چهارم امور اقتصادی و زیربنایی، برای استحضار.
- سازمان بازرسی کل کشور ، جناب آقای صلبی بازرس کل قضائی، بازرسی امور صنعت، معدن و تجارت، پیرو رونوشت بخشنامه فوق الذکر، برای استحضار.
- جناب آقای اعتباری مدیر محترم اداره تطبیق ، برای استحضار.
- سرکار خانم آقای سرپرست محترم اداره روابط عمومی ، برای استحضار.
- سرکار خانم مرضیه بابائی محقق (۳) گروه تدوین مقررات صادرات اداره تدوین مقررات ارزی ، سرکار خانم بابائی، برای درج در سامانه مربوط.

ترتیبات ثبت اطلاعات در سامانه تأمین ارز و دریافت کد رهگیری بانکی جهت انجام فرایند ترخیص کالا

۱- تأمین ارز از محل صادرات دیگران از محل سامانه معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران (سامانه مورد تایید بانک مرکزی) و در چهارچوب دستورالعمل های مربوط صورت می پذیرد، در روش های حواله ارزی و وصولی (برات) اسنادی دیداری، ثبت/ ویرایش اطلاعات ابزار پرداخت و صدور مجوز انجام فرآیند ترخیص کالا (کد رهگیری بانکی) در حداقل زمان ممکن و حداکثر به میزان ارزش ارز مورد معامله در سامانه مربوط امکان پذیر می باشد.

۲- **اصلاحی طی بخشنامه شماره ۰۵/۱۶۶۶۵۸ مورخ ۱۴۰۵/۰۷/۰۵**: درخصوص تأمین ارز از محل منابع ارزی دیگران (سپرده دیگران) لازم است مؤسسه اعتباری علاوه بر اخذ صورتحساب ارزی مربوطه و سایر مدارک مثبت از واردکننده و یا دارنده ارز مرتبط با منابع ارزی دیگران، از جمله قرارداد انجام کار، قرارداد اجاره، گواهی فروش سهام، گواهی سپرده، گواهی انحصار وراثت و مستندات مربوط به فروش دارایی های ارزنده و ... و نگهداری تصاویر مدارک مربوطه در سوابق منشأ ارز را تایید نموده و به روش معاملات مستقیم از طریق سامانه معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران (سامانه مورد تایید بانک مرکزی) و در چهارچوب دستورالعمل های مربوطه اقدام نماید. در روش های حواله ارزی و وصولی (برات) اسنادی دیداری، ثبت/ ویرایش اطلاعات ابزار پرداخت و صدور مجوز انجام فرآیند ترخیص کالا (کد رهگیری بانکی) در حداقل زمان ممکن و حداکثر به میزان ارزش ارز مورد معامله در سامانه مربوط امکان پذیر می باشد. ضرورت دارد واحدهای بازرسی و مبارزه با پولشویی مؤسسه اعتباری رعایت دقیق دریافت اسناد یادشده توسط شعب خود را به طور مستمر نظارت و کنترل نمایند.

۳- **اصلاحی طی بخشنامه شماره ۰۵/۱۶۶۶۵۸ مورخ ۱۴۰۵/۰۷/۰۵**: درخصوص تأمین ارز از محل منابع ارزی واردکننده (سپرده خود) لازم است مؤسسه اعتباری علاوه بر اخذ صورتحساب ارزی مربوطه و سایر مدارک مثبت از واردکننده مرتبط با منابع ارزی واردکننده، از جمله قرارداد انجام کار، قرارداد اجاره، گواهی فروش سهام، گواهی سپرده، گواهی انحصار وراثت و مستندات مربوط به فروش دارایی های واردکننده و ... و نگهداری تصاویر مدارک مربوطه در سوابق منشأ ارز را تایید کند. ضمناً بابت تمامی موارد لازم است ضمن اخذ و نگهداری تعهدنامه پیوست شماره (۲) در سوابق، درخواست گواهی ثبت آماری با درج کد (۴۸۷۴۸۳۲) در فیلد بخشنامه (در سامانه مربوطه) را ثبت و متعاقباً آن مؤسسه اعتباری نسبت به ثبت اطلاعات درخواستی به شرح فیلد های موجود در سامانه تأمین ارز اقدام نماید. ضرورت دارد واحدهای بازرسی و مبارزه با پولشویی آن مؤسسه اعتباری رعایت دقیق دریافت اسناد یاد شده توسط شعب خود را به طور مستمر نظارت و کنترل نمایند.

۴- **اصلاحی طی بخشنامه شماره ۰۵/۱۴۴۲۱۵ مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۱۵**: مؤسسه اعتباری مکلف است ارزش های خریداری شده را در چهارچوب ضوابط تعیین شده توسط کمیته مدیریت بازار ارز در سامانه های مورد تأیید بانک مرکزی به فروش برساند. در روش های حواله ارزی و وصولی (برات) اسنادی دیداری، ثبت/ ویرایش اطلاعات ابزار پرداخت و صدور مجوز انجام فرآیند ترخیص کالا (کد رهگیری بانکی) در حداقل زمان ممکن و حداکثر به میزان ارزش ارز مورد معامله در سامانه مربوط امکان پذیر می باشد.

۵- در روش های حواله ارزی و وصولی (برات) اسنادی دیداری در صورت تأمین ارز از محل منابع ارزی واردکننده یا ارز حاصل از صادرات خود واردکننده، ثبت/ ویرایش اطلاعات ابزار پرداخت و به تبع آن صدور اعلامیه تأمین ارز متعاقب و منوط به ثبت اطلاعات مربوط در سامانه تأمین ارز خواهد بود. صدور مجوز انجام فرآیند ترخیص کالا (کد رهگیری بانکی) در حداقل زمان ممکن و حداکثر به میزان ارزش ارز تأمین شده در سامانه مربوط امکان پذیر است.

پیوست شماره (۹) : مبنای تعیین تاریخ تأمین ارز و صدور حواله ارزی با توجه به محل تأمین ارز

محل تأمین ارز	مبنای تعیین تاریخ تأمین ارز	روش انتقال ارز	مبنای تعیین تاریخ صدور حواله
منابع بانک مرکزی	تاریخ مندرج در سامانه تأمین ارز	کارگزار تهاتری	تاریخ کارسازی وجه به حساب ذینفع اعلامی از سوی ادارات خزانه داری ارزی و یا عملیات ارزی بانک مرکزی
	تاریخ مندرج در سامانه تأمین ارز	بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت و هر پیام رسان مورد تایید بانک مرکزی
	تاریخ مندرج در سامانه تأمین ارز	صرافی	"تاریخ انتقال وجه به حساب صرافی" و یا "تاریخ صدور دستور پرداخت از سوی بانک عامل به صرافی"
سامانه معاملات یکپارچه ارزی (نیم)	عدم درج اطلاعات در سامانه نیم	تاریخ "آماده صدور حواله" با اعلام کتبی صرافی مربوطه	تاریخ "آماده تأیید حواله" با اعلام کتبی صرافی مربوطه
		تاریخ فروش ارز (در صورت ثبت و یا فروش ارز از طریق پرتال ارزی توسط بانک عامل)	تاریخ مخابره پیام سوئیفت و هر پیام رسان مورد تایید بانک مرکزی
	درج اطلاعات در سامانه نیم	بانک عامل	"تاریخ انتقال وجه به حساب صرافی" و یا "تاریخ صدور دستور پرداخت از سوی بانک عامل به صرافی"
			(تاریخ "آماده تأیید حواله" مندرج در سامانه نیم)
مرکز مبادله ارز و طلای ایران	روش مستقیم	بانک عامل یا صرافی	تاریخ تایید دریافت ارز توسط متقاضی خرید
	روش غیر مستقیم		تاریخ معامله در سامانه
صادرات خود	روش مستقیم	بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت و هر پیام رسان مورد تایید بانک مرکزی
	روش غیر مستقیم	صرافی	تاریخ "تایید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز
صادرات دیگران از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران	روش مستقیم	بانک عامل یا صرافی	تاریخ تایید دریافت ارز توسط متقاضی خرید
	روش غیر مستقیم		تاریخ معامله در سامانه
منابع ارزی دیگران از طریق مرکز مبادله ارز و طلای ایران	روش مستقیم	بانک عامل یا صرافی	تاریخ تایید دریافت ارز توسط متقاضی خرید
منابع ارزی واردکننده	نزد بانک عامل از تاریخ ۱۳۹۹/۹/۱۸	بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت و هر پیام رسان مورد تایید بانک مرکزی
		صرافی	"تاریخ انتقال وجه به حساب صرافی" و یا "تاریخ صدور دستور پرداخت از سوی بانک عامل به صرافی"
منابع ارزی واردکننده در خارج از کشور از تاریخ ۱۳۹۹/۹/۱۸		صرافی	تاریخ "تایید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز
تسهیلات ارزی		بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت و هر پیام رسان مورد تایید بانک مرکزی
		صرافی	"تاریخ انتقال وجه به حساب صرافی" و یا "تاریخ صدور دستور پرداخت از سوی بانک عامل به صرافی"