

شماره: مب/ ۱۰۹۶

تاریخ: ۱۳۸۰/۱۰/۱۲

«بسمه تعالی»

مدیران عامل محترم بانکهای غیردولتی

بدینوسیله به اطلاع می‌رساند براساس هماهنگی‌های بعمل آمده با بخش ارزی این بانک درخصوص شروع عملیات ارزی توسط بانکهای غیردولتی، موافقت گردیده است که این عملیات در سه مرحله بشرح ذیل صورت پذیرد:

مرحله اول

عملیات ارزی این مرحله عبارتست از:

الف - دریافت سپرده‌های ارزی از اشخاص حقیقی و حقوقی

ب - نقل و انتقالات ارزی

ج - خرید و فروش ارز

الف - دریافت سپرده‌های ارزی از اشخاص و نحوه استفاده از منابع حاصله

۱- افتتاح حساب‌های قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز، سرمایه‌گذاری مدت‌دار و صدور

گواهی سپرده ارزی به ارزش‌های مورد قبول بانک مرکزی طبق بخشنامه‌های اداره سیاستها

و مقررات ارزی.

۲- موارد مصرف منابع ارزی: سپرده‌گذاری و خرید اوراق قرضه نزد کارگزاران و کشورهای

معتبر اعلام شده توسط اداره امور بین‌الملل این بانک، سپرده‌گذاری نزد بانک‌های

داخلی، اعطای تسهیلات ارزی به واردکنندگان و صادرکنندگان و اعطای تسهیلات ارزی

جهت اجرای طرحها با اولویت طرحهای صادراتی.

۳- مدیریت پرتفوی ارزی که در مرحله اول نیاز به داشتن حساب ارزی نزد کارگزاران دارد.

ب - نقل و انتقالات ارزی

۱- نقل و انتقال ارز از محل منابع ارزی و سپرده‌های اشخاص نزد آن بانک با رعایت دستورالعمل‌های بانک مرکزی.

۲- انجام عملیات مربوط به حواله‌های وارده و صادره ارزی طبق ضوابط بانک مرکزی.

۳- دارا بودن روابط کارگزاری با بانکهای معتبر به منظور انجام نقل و انتقال حواله‌ها.

ج - خرید و فروش ارز

خرید و فروش ارز تابع ضوابط و دستورالعمل‌های مربوط به خرید و فروش ارز توسط بانکها با نرخ‌های توافقی و گواهی سپرده ارزی می‌باشد.

شرایط صدور مجوز عملیات ارزی مرحله اول

صدور مجوز جهت انجام عملیات ارزی این مرحله منوط به ارائه برنامه عملیاتی بانک

(Business Plan) در زمینه امور ارزی با پیش‌بینی موارد زیر می‌باشد:

۱- واحد ارزی با سازمان مناسب.

۲- دارا بودن پرسنل واجد شرایط از نظر دانش و تجربه کافی با توجه به وسعت فعالیت.

۳- نحوه بکارگیری منابع ارزی بانک.

۴- پیش‌بینی درآمد و هزینه و سودآوری عملیات ارزی.

۵- تجهیزات و نرم‌افزار مورد نیاز.

در صورت آمادگی برای انجام عملیات ارزی مرحله اول آن بانک می‌بایست برنامه

عملیاتی (Business Plan) خود را جهت بررسی و صدور مجوز به این مدیریت ارسال نماید.

مرحله دوم

عملیات ارزی این مرحله بشرح ذیل می‌باشد:

۱- انجام عملیات ارزی مربوط به گشایش اعتبار اسنادی وارداتی و قبول و ابلاغ و معامله

اسناد اعتبار اسنادی صادراتی.

- ۲- انجام عملیات ارزی مربوط به بروات شامل بروات اسنادی وارداتی و صادراتی.
- ۳- صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی.
- ۴- انعقاد قراردادهای ریفاینانس حداکثر یکساله.
- ۵- سایر عملیات ارزی که در مراحل اول و سوم پیش‌بینی نشده است.

شرایط صدور مجوز عملیات ارزی مرحله دوم

شرایط صدور مجوز عملیات ارزی مرحله دوم ارائه برنامه عملیاتی بانک

(Business Plan) با پیش‌بینی موارد ذیل می‌باشد:

- ۱- ایجاد سازمان مناسب.
- ۲- بکارگیری پرسنل متخصص و واجد شرایط از حیث دانش و تجربه.
- ۳- برقراری ارتباط با سایر بانکها از طریق سوئیفت.
- ۴- ایجاد روابط کارگزاری با بانکهای معتبر در بازارهای عمده طرفهای خارجی.

پس از اخذ مجوز عملیات ارزی مرحله اول، در صورت احراز شرایط فوق‌الذکر و کسب آمادگی لازم برای انجام عملیات ارزی این مرحله آن بانک می‌تواند برنامه عملیاتی (Business Plan) مرحله دوم خود را جهت بررسی و کسب مجوز به این مدیریت ارسال نماید.

مرحله سوم

عملیات ارزی مرحله سوم عبارتند از:

- ۱- انعقاد قراردادهای فاینانس.
- ۲- ورود به بازارهای ارزی بین بانکی (Inter Bank).

شروع عملیات ارزی مرحله سوم منوط به انجام مراحل اول و دوم، ارائه برنامه عملیاتی (Business Plan) مرحله سوم و صدور مجوز مربوطه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.

بدیهی است در صورت صدور مجوز عملیات ارزی برای هریک از مراحل سه‌گانه
فوق‌الذکر دستورالعمل‌های اجرایی مربوطه توسط بخش ارزی بانک مرکزی به آن بانک ابلاغ
خواهد شد. /ص

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶