

## پیوست (۱)

### جداول عناوین کارمزد خدمات بانکی

#### موضوع پیوست (بند ۱۴)

- ۱- سرفصل و عناوین "خدمات بانکی قابل ارائه" در جداول ضمیمه ارائه شده است.
- ۲- هر یک از بانک‌ها حداکثر تا ۱۳۸۷/۲/۱۵ نسبت به ارائه پیشنهاد "رقم کارمزد" و درج در ستون مربوطه اقدام و آن را به مدیریت نظارت بر بانکهای بانک مرکزی ارسال نمایند.
- ۳- بانک مرکزی ظرف حداکثر ۲ هفته، ارقام کارمزد پیشنهادی را بررسی و ارقام مصوب نهایی را در تاریخ ۱۳۸۷/۳/۱ ابلاغ خواهد نمود.
- ۴- کارمزد خدمات بانکی فوق‌الذکر از تاریخ ۱۳۸۷/۴/۱ قابل وصول خواهد بود.

۱- اعتبار اسنادی دیداری:

ردیف	عنوان تعرفه	مداقل	نرخ تعرفه
۱-۱	گشایش اعتبار اسنادی دیداری		
۱-۲	تمدید اعتبار اسنادی دیداری		
۱-۳	افزایش اعتبار اسنادی دیداری		
۱-۴	اصلاح اعتبار یا تغییر شرایط یا تغییر بانک کارگزار		
۱-۵	واریز موقت		
۱-۶	بررسی، کنترل، ظهرنویسی و واریز اسناد		
۱-۷	تغییر ذینفع که منجر به تغییر بانک کارگزار شود		
۱-۸	واریز اسناد وصولی		
۱-۹	واریز اسنادی که از مبلغ اعتبار بیشتر است		
۱-۱۰	کارمزد معامله اسناد در کانتر بانک گشایش کننده		
۱-۱۱	سود تضمین شده و خسارت تاخیر تادیه دین(وجه التزام ناشی از بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده)		

## فصل اول: اعتبارات اسنادی وارداتی

### ۱- اعتبار اسنادی دیداری:

ردیف	عنوان تعرفه	مداقل	نرخ تعرفه
۱-۱۲	ابطال اعتبار		
۱-۱۳	درخواست تأیید اعتبار اسنادی		
۱-۱۴	تمدید بیمه نامه باربری توسط بانک		
۱-۱۵	کارمزد فروش ارز بازرگانی		
۱-۱۶	عودت اسناد وصولی اعتبار اسنادی به کارگزار		

## فصل اول: اعتبارات اسنادی وارداتی

۲- اعتبار اسنادی با استفاده از خطوط کوتاه مدت بین بانکی حداکثر یکساله موسوم به ریفاینانس ( یوزانس داخلی).

ردیف	عنوان تعرفه	مداقل	نرخ تعرفه
۲-۱	گشایش اعتبار اسنادی یوزانس داخلی (ریفاینانس)		
۲-۲	بررسی، کنترل، ظهنویسی و واریز اسناد		
۲-۳	هزینه پذیرش تعهد پرداخت اصل و فرع در سررسید به کارگزار		
۲-۴	سایر کارمزدها		

۳- اعتبار اسنادی مدتدار (DEFERRED PAYMENT)

نرخ تعرفه	مداقل	عنوان تعرفه	ردیف
		گشایش اعتبار اسنادی	۳-۱
		بررسی، کنترل، ظهرنویسی و واریز اسناد	۳-۲
		هزینه پذیرش تعهد پرداخت اصل و فرع در سررسید به کارگزار	۳-۳
		سایر کارمزدها	۳-۴

## فصل اول: اعتبارات اسنادی وارداتی

### ۴- اعتبارات اسنادی وارداتی با استفاده از تامین مالی از منابع خارجی (فاینانس)

		گشایش اعتبار اسنادی فاینانس	۴-۱
		هزینه پذیرش تعهد توسط بانک گشایش کننده	۴-۲
		هزینه کارشناسی ارزی طرحهای فاینانس	۴-۳
		بررسی، کنترل، ظهرنویسی و واریز اسناد	۴-۴
		پرداخت هزینه های جانبی (شامل): حق بیمه صادراتی، پرداخت هزینه تعهد و هزینه مدیریت) و پیش پرداخت	۴-۵
		تمدید اعتبارات اسنادی فاینانس	۴-۶
		سایر کارمزدها	۴-۷

## فصل اول: اعتبارات اسنادی وارداتی

۵- اعتبارات اسنادی مفتوحه از محل تسهیلات ارزی ( اعم از تسهیلات ارزی از منابع بانک یا تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی)

شرح	(دیف)
	۵-۱
	۵-۲
	۵-۳
	۵-۴
	۵-۵

## فصل اول: اعتبارات اسنادی وارداتی

۶- اعتبارات اسنادی مفتوحه از محل تسهیلات بانک توسعه اسلامی (I.D.B)

شرح	(دیف)
	۶-۱
	۶-۲
	۶-۳

### اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی :

” کارمزد - هزینه “ اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی در مراحل مختلف کار طبق جداول فصل اول اجزاء مختلف بندهای ” ۱ “ و ” ۲ “ بر حسب مورد ( دیداری یا مدتدار بودن اعتبار اسنادی داخلی - ریالی ) محاسبه و اخذ خواهد شد .

صفحه «۷» از «۱۵» صفحه



۷- اعتبار اسنادی صادراتی :

ردیف	عنوان تعرفه	مداقل	نرخ تعرفه
۷-۱	ابلاغ اعتبار ساده		
۷-۲	پرداخت وجه اعتبار ساده		
۷-۳	ابلاغ اعتبار اسنادی بدون تأیید بانک		
۷-۴	ابلاغ اعتبار اسنادی تأیید شده توسط بانک		
۷-۵	تمدید یا افزایش اعتبار تأیید نشده		
۷-۶	تمدید یا افزایش اعتبار تأیید شده		
۷-۷	ارسال اعتبار به بانک داخلی دیگر		
۷-۸	ابلاغ اصلاحیه یا تغییر شرایط		
۷-۹	انتقال اعتبار صادراتی قابل انتقال به ذینفع ثانویه		
۷-۱۰	بررسی ، کنترل و معامله اسناد اعتبارات اسنادی صادراتی دیداری و مدتدار		
۷-۱۱	ارسال اسناد اعتبارات صادراتی زمانیکه معامله در کانتر بانک گشایش کننده اعتبار است		
۷-۱۲	پوشش وجه		
۷-۱۳	ابطال اعتبار		
۷-۱۴	واگذاری عواید اعتبار صادراتی به اشخاص ثالث		

مداکثر	نرخ تعرفه	مداقل	عنوان تعرفه	ردیف
			تسویه تعهدنامه ارزی	۸-۱
			ابطال تعهد نامه ارزی	۸-۲
			اصلاح تعهد نامه ارزی	۸-۳
			صدور و افزایش تعهد نامه ارزی صادراتی با اخذ وثیقه و یا ودیعه	۸-۴

مداکثر	نرخ تعرفه	مداقل	عنوان تعرفه	ردیف
			انتقال وجه از حسابهای ارزی ، اظهار نامه و حسابهای واسطه موقت به حساب <u>خود شخص</u> در شبکه یک بانک در داخل کشور	۹-۱
			انتقال وجه از محل حسابهای ارزی اشخاص به حسابهای ارزی <u>اشخاص ثالث</u> در شبکه یک بانک ( انتقال در داخل یک شعبه بدون کارمزد ) در داخل کشور	۹-۲
			انتقال وجه از محل حسابهای ارزی اشخاص به حسابهای ارزی خود شخص یا اشخاص ثالث نزد سایر بانکها در <u>داخل کشور</u>	۹-۳
			انتقال وجه از محل حسابهای ارزی به <u>خارج</u> از کشور بنام خود شخص یا اشخاص ثالث	۹-۴
			خرید از محل حواله ارزی ، از محل حسابهای ارزی و حسابهای واسطه بانک	۹-۵
			خرید اسکناس (دریافت اسکناس و پرداخت معادل ریالی آن )	۹-۶
			خرید چک مسافرتی	۹-۷
			فروش چک بانکی یا چک مسافرتی	۹-۸
			فروش اسکناس و نقود بیگانه ( از جمله ارز مسافرتی )	۹-۹
			سایر فروشهای غیر بازرگانی	۹-۱۰

فصل چهارم :

مداکثر	نرخ تعرفه	مداقل	عنوان تعرفه	ردیف
			حواله ارزی از محل فروش ارز ( فروش ارز در ازای دریافت ریال ) و یا از محل ارائه اسکناس و نقود بیگانه توسط مشتری ( مشروط بر رعایت مقررات پیشگیری از پولشوئی )	۹-۱۱
			تغییر در متن حواله صادره	۹-۱۲
			ابطال حواله صادره	۹-۱۳
			ابطال حواله وارده	۹-۱۴
			پرداخت اسکناس از محل حسابهای ارزی ، حواله های وارده ، حسابهای واسطه موقت بانکها	۹-۱۵
			کارمزد وصول چک برای بانک ارسال کننده عهده بانکهای خارج از کشور ( عهده بانکهای داخل کشور معاف از کارمزد )	۹-۱۶
			پرداخت وجه چکهای دریافتی از بانکها عهده حسابهای مشتریان یک واحد / شعبه ارزی ( به عبارت دیگر کارمزد بانک پرداخت کننده )	۹-۱۷
			کارمزد چک برگشتی	۹-۱۸
			کارمزد تأییدیه حساب	۹-۱۹
			تبدیلات ارزها به یکدیگر ( خرید ارز ارائه و معرفی شده توسط مشتری در قبال فروش ارز دیگر به ایشان )	۹-۲۰

۱۰- ضمانتنامه های ارزی - وارداتی :

مداکثر	نرخ تعرفه	مداقل	عنوان تعرفه	ردیف
			صدور ، افزایش و یا تمدید ضمانتنامه در مقابل تضمین بانکهای خارجی	۱۰-۱
			کارمزد صدور ، تمدید ، افزایش ضمانتنامه در مقابل صددرصد وجه نقد به ارز	۱۰-۲
			کارمزد صدور ، تمدید ، افزایش در مقابل سپرده های مدتدار ارزی	۱۰-۳
			ابلاغ و تغییر شرایط ضمانتنامه مستقیم بانکهای خارجی بدون تأیید توسط بانک	۱۰-۴

تذکر :

۱ - حداقل دوره در مرحله صدور ۳ ماه و سایر موارد یک ماه و مازاد بر آن روز شمار خواهد بود .

۲ - کلیه کارمزدها به ارز دریافت میگردد .

فصل ششم :

۱۱- ضمانتنامه های ارزی - صادراتی :

۱ - ۱۱ - ضمانتنامه های ارزی مرتبط با خدمات فنی و مهندسی تابع دستورالعملهای خاص خود می باشد .

۲ - ۱۱ - در سایر موارد نرخ کارمزد به شرح ذیل می باشد :

الف ( صدور ، افزایش و تمدید :

سایر وثایق و تضمینات	ضمانت بانکهای محلی	اموال غیر منقول و یا سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس	سفته	اوراق مشارکت منتشره با مجوز بانک مرکزی سپرده بلند مدت حسابهای ارزی اوراق قرضه دولتی	۱۰۰٪ وجه نقد	نوع وثیقه
						نوع ضمانتنامه
						شرکت در مناقصه و مزایده
						سایر ضمانتنامه ها

دوره مرحله صدور سه ماه و در سایر موارد یک ماه و مازاد بر آن روز شمار خواهد بود .

ب ( اصلاحیه بدون تغییر در مبلغ و مدت :

مقطوع معادل ریالی ۵۰ دلار

صفحه «۱۳» از «۱۵» صفحه

۱۲- بروات اسنادی رسیده از خارج ( بروات اسنادی وارداتی ) :

ردیف	عنوان تعرفه	مداقل	نرخ تعرفه
۱۲-۱	ثبت سفارش برات اسنادی دیداری و مدتدار		
<p>توضیح : چنانچه اسناد و بروات حداکثر ظرف مهلت سه ماه به بانک ارائه نگردد، پس از ارائه اسناد بهنگام ظهرنویسی و تحویل اسناد ، نسبت به اخذ ما به التفاوت کارمزد ثبت سفارش به ماخذ نیم درهزار برای هر سه ماه (یا کسر سه ماه) مدت اضافه شده اقدام شود (علاوه بر سایر کارمزدها و هزینه های متعلقه )</p>			
۱۲-۲	بررسی، ابلاغ، اخذ قبولی نویسی از براتگیر، ظهرنویسی و واریز اسناد		
۱۲-۳	<u>تعهدپرداخت وجه بروات در سررسید</u> (علاوه بر پذیره نویسی براتگیر) <u>توسط بانک</u>		
۱۲-۴	تسلیم اسنادی که دربانک ثبت سفارش نشده اند به براتگیر (در صورت اخذ مجوزهای لازمه )		
۱۲-۵	ارسال بروات اسنادی به بانک داخلی دیگر		
۱۲-۶	تمدید سررسید پرداخت بروات اسنادی بدون تعهد بانک		
۱۲-۷	تمدید سررسید پرداخت مواردیکه بانک تعهد پرداخت وجه را در سررسید نموده است		
۱۲-۸	واخواست برات		
۱۲-۹	اصلاح ثبت سفارش براتی		
۱۲-۱۰	برگشت برات یا اسناد(بدون اقدام یا در صورت اقدام بدون نتیجه) به واگذارنده		
۱۲-۱۱	تمدید ثبت سفارش برات دیداری، مدتدار		

ردیف	عنوان تعرفه	مداقل	نرخ تعرفه
۱۳-۱	ارسال برات ساده دیداری یا مدتدار		
۱۳-۲	تحویل برات های ساده دیداری برای اخذ قبولی و برگشت آن به واگذارنده		
۱۳-۳	تغییر شرایط یا تمدید براتهای ساده دیداری و مدتدار		
۱۳-۴	ارسال اسناد حمل به صورت وصولی (بدون وجود اعتبار اسنادی)		





نرخ کارمزد		نوع خدمت	ردیف
از ۱۰۰ میلیون ریال به بالا	تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال		
		درمقابل سپرده بلند مدت (ریالی)	۱
		درمقابل سپرده بلند مدت (ارزی)	
		درمقابل سفته	
		درمقابل اموال غیر منقول	
		درمقابل اوراق مشارکت	
		درمقابل سهام	
		درمقابل ضمانتنامه های بانکیهای داخلی	
		درمقابل ضمانتنامه های بانکیهای خارجی	
		درمقابل رسید انبارهای عمومی	
		درمقابل سپرده بلند مدت (ریالی)	
		درمقابل سپرده بلند مدت (ارزی)	
		درمقابل سفته	
		درمقابل اموال غیر منقول	
		درمقابل اوراق مشارکت	
		درمقابل سهام	
		درمقابل ضمانتنامه های بانکیهای داخلی	
		درمقابل ضمانتنامه های بانکیهای خارجی	
		درمقابل رسید انبارهای عمومی	

مبلغ کارمزد	نوع خدمت	ردیف
	صدور ضمانتنامه نقدي	۱
	تمدید ضمانتنامه	
	تقلیل ضمانتنامه	
	ابطال ضمانتنامه قبل از سررسید	

نرخ کارمزد	نوع خدمت	ردیف
	صدور چک بانکی	۲
	صدور چک بین بانکی	
	فروش چک مسافرتی	
	صدور حواله برون شهری (تلفنی ، دور نگار و حواله چک)	
	صدور و ارسال حواله جهت حسابهای غیر متمرکز به صورت online	
	ابطال حواله	
	حواله از طریق سامانه سحاب	
	حواله از طریق سامانه ساتنا	
	فقدان چک بانکی و چک مسافرتی به غیر از ایران چک	
	فقدان ایران چک	
	عملیات صدور سند اجاره (جاره بها سالانه ، ودیعه)	۳
	هر بار استفاده از صندوق	
	مفقودی کلیدها	
	تخلیه و تحویل صندوق	

نوع کارمزد	نوع خدمت	ردیف
	نگهداری امپای و واریز سود در مقاطع مقرر پرداخت سود اوراق مشارکت استرداد قسمتی از اوراق مشارکت امپای استرداد تمامی اوراق مشارکت امپای بازخرید اوراق مشارکت استرداد اصل اوراق مشارکت در سررسید	۴
	سفته های وصولی محلی و قبوض ثبتی بروات عهده شهرستان سفته بروات عهده شهرستان چک ابلاغ سفته و بروات واخواست سفته	۵

نرخ کارمزد	نوع خدمت	ردیف
امور حسابهای اشخاص		
	تقاضای عدم پرداخت چک	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	انسداد حساب	
	صدور گواهی نامه عدم پرداخت وجه چک	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	رفع سوء اثر	
	پرداخت از حساب قرض الحسنه جاری متمرکز به غیر از شعبه بازکننده حساب (داخل و خارج از شهر)	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	واریز به حساب قرض الحسنه جاری متمرکز به غیر از شعبه بازکننده حساب (داخل و خارج از شهر)	
	افتتاح حساب و صدور دفترچه سپرده قرض الحسنه پس انداز	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	افتتاح حساب و صدور دفترچه سپرده کوتاه مدت متمرکز	
	پرداخت از حساب قرض الحسنه پس انداز و یا کوتاه مدت متمرکز به غیر از شعبه بازکننده حساب (داخل و خارج از شهر)	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	واریز به حساب قرض الحسنه پس انداز و یا کوتاه مدت متمرکز به غیر از شعبه بازکننده حساب (داخل و خارج از شهر)	
	صدور دفترچه الکتی صرفاً جهت حسابهای کوتاه مدت	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	صدور گواهی حساب	
	صدور گواهی حساب به لاتین	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	ارائه صورت حساب اضافی - سال جاری (جهت کلیه حسابها)	
	ارائه صورت حساب اضافی - سالهای گذشته (جهت کلیه حسابها)	(بیمه‌های غیر متفرقه) حسابهای جاری و پس‌انداز
	ارتباط هر حساب با کارت	

نوع کارمزد	نوع خدمت	ردیف
	اعلام مانده موجودی حساب از طریق ATM، Pos، Pin-pad	۶
	صدور کارت اعتباری	
	پذیرنده کارت بانکیها	
	صدور کارت مغناطیسی	
	صدور کارت هوشمند و مغناطیسی و صدور کارت جدید	۷
	اعلام مفقودی و باسرت کارت و صدور کارت جدید	
	ارزیابی ماشین آلات منصوبه و کالا	
	ارزیابی املاک و ساختمان	۷
	ارزیابی و بازدید تسهیلات جعاله مسکن	
	ارزیابی املاک مزروعی و باغات	

نرخ کارمزد	نوع خدمت	ردیف
	هزینه کارشناسی طرحها	۸
	حق کارشناسی جهت اعطاء تسهیلات سرمایه در گردش	
	حق کارشناسی جهت اعطاء تسهیلات به منظور تامین کالای سرمایه ای واحدهای تولیدی و خدماتی خارج از طرح	
	هزینه تهیه گزارش اطلاعات اعتباری	
	تشکیل پرونده و اعتبار سنجی	۹
	دریافت حضوری قیوض آب، برق، تلفن و... شرکتهای خدماتی و ارسال ته سوش و وجوه قیوض دریافتی به شرکتهای مذکور	
	دریافت حضوری قیوض آب، برق، تلفن و... شرکتهای خدماتی و ارسال الکترونیکی اطلاعات و وجوه قیوض دریافتی به شرکتهای مذکور	
	دریافت غیرحضوری قیوض از طریق تلفنبانک و ارسال الکترونیکی اطلاعات و وجوه قیوض دریافتی به شرکتهای مذکور	
	دریافت غیرحضوری قیوض از طریق اینترنت و ارسال الکترونیکی اطلاعات و وجوه قیوض دریافتی به شرکتهای مذکور	
	دریافت غیرحضوری قیوض از طریق sms-Banking و ارسال الکترونیکی اطلاعات و وجوه قیوض دریافتی به شرکتهای مذکور	
	دریافت غیر حضوری قیوض شرکتهای خدماتی از طریق دستگاههای خودپرداز	



نوع کارآموز	نوع خدمت	ردیف
	اعلام مانده	۱۰
	اعلام سه گردش آخر حساب	
	انتقال وجه درخواست وضعیت دسته چک	
	انتقال وجه	۱۱
	اعلام مانده	
	اعلام سه گردش آخر حساب درخواست صدور دسته چک	
	ارائه صورتحساب	۱۲
	خرید و فروش سهام	
	وضعیت دسته چک	
	انتقال وجه اعلام مانده	