

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی

«مجموعه مقررات ارزی»

بخش سوم:

«خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی»

«بخش سوم»

خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی

<u>صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۲	الف - خرید ارز
۴	ب - تأمین ارز
۱۹	ج - حساب‌های ارزی
	د - ورود و خروج ارز / اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام و تعیین میزان
۲۲	ارز قابل حمل، نگهداری و مبادله در داخل کشور

خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی

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 ارزهای جهان‌روا و سایر ارزها در صورتی که در آن مؤسسه اعتباری مصرف داشته باشند بلامانع است. مؤسسه اعتباری موظف است فهرست ارزهای قابل خرید را تعیین و به شعب ارزی ذی‌ربط ابلاغ نمایند.

تبصره ۱- 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 بانک‌ها از محل ارزهای خریداری شده از بانک مرکزی، مجاز نمی‌باشد.

۴- پرداخت هم‌ارز ریالی ارزهای خریداری شده 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 جزء ارز حاصل از صادرات) بنا به درخواست مشتری به نرخ اسکناس مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) بلامانع است.

تبصره: خرید ارز حواله یا موجودی حساب‌های ارزی که به صورت حواله تأمین شده است (به جزء ارز حاصل از صادرات) بر اساس مبدأ و نوع ارز ارایه 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 و بر مبنای نرخ حواله مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) بلامانع است.

۶- 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 ذی ربط تأیید نماید که ارز ارایه شده جهت فروش به طور 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.

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

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

۹- 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) امکان پذیر خواهد بود.

تیسره - 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.

ب. تأمین ارز

تأمین ارز بابت مصارف ارزی خدماتی و سایر مبادلات ارزی بین‌المللی طبق ضوابط اعلام شده به شرح ذیل بابت مصارفی که به صورت حواله انجام می‌پذیرد به نرخ مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) و برای مصارفی که به صورت اسکناس انجام می‌پذیرد به نرخ بازار متشکل معاملات ارزی امکان‌پذیر است.

تبصره ۱- در صورت عدم امکان انجام حواله ارزی از طریق آن مؤسسه اعتباری بابت تأمین ارز جهت مصارف ارزی خدماتی مورد نیاز متقاضیان، استفاده از خدمات صرافی‌های آن مؤسسه و یا سایر صرافی‌های مجاز و به عاملیت آن مؤسسه امکان‌پذیر خواهد بود.

تبصره ۲- در صورت عدم امکان انجام حواله به شرح مندرج در تبصره (۱)، تأمین ارز به صورت اسکناس (بابت سرفصل‌های خدماتی که به صورت حواله پیش‌بینی شده) از محل منابع آن مؤسسه اعتباری بلامانع می‌باشد.

تبصره ۳- رعایت کلیه قوانین، مصوبات، آیین‌نامه‌ها و... ابلاغی از سوی مراجع ذی صلاح (مجلس شورای اسلامی، هیئت محترم وزیران و...) مرتبط با هر سرفصل، به عهده دستگاه متقاضی/تأییدکننده می‌باشد.

تبصره ۴- تأمین ارز بابت مصارف ارزی خدماتی دستگاه‌های اجرایی که در ذیل اعلام گردیده، از محل حساب ارزی آنان نیز با رعایت سایر مقررات بلامانع است.

۱- ارزی درمانی

۱-۱- تأمین و انتقال ارز درمانی برای مبالغ حداکثر تا سقف ده هزار دلار یا معادل آن به سایر ارزها با اخذ وثیقه به میزان ۲۰٪ هم‌ارز ریالی ارز پرداخت شده به حساب مؤسسه درمانی خارج از کشور با تأیید معاونت درمان وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی که در آن ضرورت ادامه معالجه در خارج از کشور و میزان ارز مورد نیاز تعیین گردیده باشد، بلامانع است.

تبصره - تأمین و انتقال ارز درمانی برای مبالغ حداکثر تا سقف ده هزار دلار یا معادل آن به سایر ارزها برای بیمارانی که به منظور معالجه نیازمند پرداخت هزینه جستجوی نمونه (Search)، پرداخت هزینه تطبیق (Match) و پرداخت بابت خرید و انتقال نمونه سلول‌های بنیادی خون‌ساز از مغز استخوان و خون از خارج از کشور می‌باشند، با ارایه معرفی‌نامه و تأیید شبکه ملی اهداکنندگان سلول‌های بنیادی خون‌ساز ایران (که زیر نظر

مستقیم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی فعالیت می‌نمایند) و اخذ وثیقه به میزان (۲۰٪) هم‌ارز ریالی ارز پرداخت شده بلامانع می‌باشد.

۲-۱- تأمین و انتقال ارز درمانی برای مبالغ بیش از ده هزار دلار یا معادل آن به سایر ارزها با اخذ وثیقه به میزان (۲۰٪) هم‌ارز ریالی ارز پرداخت شده به حساب مؤسسه درمانی خارج از کشور با

تأییدیه شورای عالی پزشکی معاونت درمان وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی که در آن ضرورت ادامه معالجه در خارج از کشور/ نیاز به خرید و انتقال نمونه سلول‌های بنیادی خون‌ساز از مغز استخوان و خون از خارج از کشور (حسب مورد) و میزان ارز مورد نیاز تعیین گردیده باشد، بلامانع است. ضمناً ارایه تأییدیه کمیسیون‌های پزشکی دانشگاهی در این خصوص مورد قبول نمی‌باشند.

تبصره ۱- تعیین نوع وثیقه به‌منظور پرداخت ارز درمانی (موضوع بندهای (۱-۱) و (۱-۲)) به تشخیص آن بانک می‌باشد.

تبصره ۲- تأمین و پرداخت ارز، بابت اقامت بیمار و یک همراه (موضوع بندهای (۱-۱) و (۱-۲))، برای هر نفر تا سقف حداکثر ۲,۰۰۰ دلار یا معادل آن به سایر ارزها بلامانع می‌باشد.

تبصره ۳- تأمین، انتقال/پرداخت ارز درمانی حداکثر یک سال پس از انجام درمان (موضوع بندهای (۱-۱) و (۱-۲))، با تشخیص و تأیید معاونت درمان وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی و اخذ مدارک و مستندات مندرج در بندهای فوق‌الذکر (حسب مورد) که حاکی از انجام درمان در خارج از کشور/پرداخت هزینه‌های مربوط به جستجوی نمونه، تطبیق و انتقال نمونه از خارج از کشور و رعایت سایر مقررات مربوطه ارز درمانی باشد، بلامانع می‌باشد.

۳-۱- جهت انجام هر یک از پرداخت‌های فوق (موضوع بندهای ۱-۱ و ۱-۲)، اخذ تعهد کتبی از بیمار و یا نماینده قانونی ایشان (وکیل یا قیم) مبنی بر ارایه اسناد و مدارک مثبته حاکی از هزینه‌کرد ارز دریافتی که اصالت و اعتبار آنها توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل معالجه/ شبکه ملی اهداکنندگان سلول‌های بنیادی خون‌ساز ایران (حسب مورد) تأیید شده باشد، حداکثر ۶ ماه پس از دریافت ارز، الزامی است.

تبصره ۱- آزادسازی وثیقه دریافتی (موضوع بندهای (۱-۱) و (۱-۲)) پس از ارایه اسناد ذکر شده در بند ۳-۱ فوق امکان‌پذیر خواهد بود. ضمناً در رابطه با بیماران اعزامی به خارج از کشور اسناد درمانی بیمار، می‌بایست به تأیید شورای عالی پزشکی معاونت درمان وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی نیز رسانیده شود.

تبصره ۲ - چنانچه دریافت کنندگان ارز درمانی نسبت به ارایه اسناد مثبت (مندرج در این بند در مهلت مقرر ۶ ماهه) اقدام ننمایند، بانک عامل مکلف است رأساً مراتب را به سازمان تعزیرات حکومتی منعکس و تا صدور رأی نهایی پرونده را پیگیری نماید. ضمناً لازم است موضوع فوق در تعهدنامه مأخوذه از دریافت کنندگان ارز درمانی مورد تأکید قرار گیرد.

۴-۱- در صورت عدم امکان انجام حواله وجه توسط آن بانک یا صرافی‌های مجاز (با عاملیت آن بانک)، پرداخت ارز به صورت اسکناس (موضوع بندهای ۱-۱ و ۱-۲) بلامانع خواهد بود.

۵-۱- تأمین و انتقال/پرداخت ارز درمانی برای افراد دارای تابعیت خارج از کشور، اقامت دائم یا مجوز کارت سبز (گرین کارت) خارج از کشور و یا اتباع خارجی مقیم ایران امکان پذیر نمی‌باشد.

۶-۱- تأمین، انتقال و پرداخت ارز بابت هزینه درمان مأموران ثابت وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات دولتی و افراد تحت تکفل آنان با ارایه تقاضای دستگاه ذی‌ربط با امضاء ذی‌حسابی یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دستگاه مربوطه بلامانع است.

تبصره - تأمین ارز درمانی با رعایت مقررات فوق از طریق بانک‌های منتخب (تجارت و سامان) امکان پذیر می‌باشد.

۲- ارز ماموریت

تأمین و پرداخت ارز اسکناس ماموریت ثابت (بلندمدت) و غیر ثابت (کوتاه مدت) به صورت موردی و یا تنخواه با ارایه تقاضای وزارتخانه‌ها، سازمانها/مؤسسات و شرکت‌های دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی (طبق فرم‌های پیوست شماره ۱-الف و ۱-ب حسب مورد) با امضاء ذی‌حسابی یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی^۱ دستگاه ذی‌ربط از طریق بانک منتخب (ملت) بلامانع می‌باشد.

تبصره ۱- در مورد تأمین و پرداخت ارز اسکناس مأموریت غیر ثابت (کوتاه مدت) لازم است تصویر مصوبه هیأت نظارت بر سفرهای خارجی کارکنان دولت به ضمیمه پیوست شماره «۱-الف» از متقاضی دریافت و در سوابق مربوط نگهداری شود.

تبصره ۲- تأمین و پرداخت ارز اسکناس مأموریت غیر ثابت (کوتاه مدت) پس از انجام سفر با رعایت مفاد بند فوق و سایر ضوابط و مقررات مربوطه بلامانع می‌باشد.

^۱ چنانچه وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها / مؤسسات و شرکت‌های دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی، در چارت سازمانی خود فاقد پست سازمانی تحت عنوان معاونت اداری و مالی بوده و یا عنوان سازمانی مربوطه به عناوین دیگری مانند معاونت توسعه مدیریت و پشتیبانی، معاونت توسعه مدیریت و منابع، معاونت منابع مالی و سرمایه انسانی و ... تغییر داده شده باشد، در صورتی که سازمان مربوطه پست سازمانی جایگزین معاونت اداری و مالی در چارت آن سازمان را کتباً تأیید نماید، امضای آن‌ها به جای امضای معاونت اداری و مالی جهت ارایه تقاضا به منظور تأمین ارز بابت سرفصل‌های قسمت «ب» از بخش مذکور از نظر این بانک بلامانع خواهد بود.

۳- امور دانشجویی

۳-۱- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) دانشجویان بورسیه با ارایه درخواست وزارتین علوم، تحقیقات و فن آوری و بهداشت، درمان و آموزش پزشکی با امضاء ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت مربوطه هر یک از وزارتخانه‌ها (حسب مورد) بلامانع است.

۳-۲- تأمین و انتقال بابت شهریه دانشجویان آزاد خارج از کشور از مقطع لیسانس به بالا با ارایه درخواست متقاضی در مقابل تأیید وزارتخانه ذی ربط (علوم، تحقیقات و فناوری یا بهداشت، درمان و آموزش پزشکی) مبنی بر شاغل به تحصیل بودن دانشجو در خارج از کشور و ارایه صورت حساب دانشگاه مربوطه که اصالت و اعتبار آن توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در

کشور محل تحصیل تأیید شده باشد با تأیید به میزان مبلغ مندرج در آن و حداکثر در سقف سیزده هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها، سالانه در وجه مؤسسه/دانشگاه ذی ربط از طریق بانک‌های منتخب (تجارت و سامان) بلامانع است. تأییدیه‌های فوق‌الذکر وزارتخانه‌های مذکور می‌تواند بدون ذکر نام بانک/شعبه مربوطه صادر گردد.

تبصره ۱- تأمین و انتقال شهریه و انتقال/پرداخت هزینه‌های اقامت در مورد دانشجویان مقطع لیسانس، در صورتی که قبل از تاریخ ۱۳۹۷/۲/۳۱ دانشجو بوده و در حال تحصیل می‌باشند، صرفاً بابت ترم تحصیلی جاری و ترم‌های تحصیلی آتی آن‌ها بلامانع است.

تبصره ۲- در صورت درخواست دانشجو یا خانواده وی مبنی بر انجام حواله به حساب دانشجو و یا شخص ثالث دیگر در خارج از کشور، انجام تقاضا مشروط به ارایه صورت حساب دانشگاه محل تحصیل دانشجو حاکی از اعلام میزان ارز دریافت شده از دانشجو که اصالت و اعتبار آن توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل تحصیل تأیید شده باشد، با تأیید وزارتخانه ذی ربط بلامانع است.

تبصره ۳- در صورت عدم امکان انجام حواله وجه توسط آن بانک یا صرافی‌های مجاز (با عاملیت آن بانک)، پرداخت ارز به صورت اسکناس به دانشجو و یا خانواده وی با ارایه صورت حساب دانشگاه محل تحصیل دانشجو حاکی از اعلام میزان ارز دریافت شده از دانشجو که اصالت و اعتبار آن توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل تحصیل تأیید شده باشد، با تأیید وزارتخانه ذی ربط بلامانع خواهد بود

تبصره ۴- تأمین و انتقال شهریه و انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) هزینه‌های اقامت (موضوع بند ۳-۳) بابت دانشجویان مقطع فوق لیسانس به بالا که در مرحله ورود به اولین ترم تحصیلی خود می‌باشند، در صورت تأیید دانشگاه محل تحصیل از سوی وزارتخانه

ذی ربط و با اخذ وثیقه از دانشجو و یا خانواده وی به میزان (۲۰٪) هم‌ارز ریالی ارز پرداخت شده بلامانع است. آزادسازی وثیقه مزبور موکول به تأیید وزارتخانه ذی ربط مبنی بر شاغل به تحصیل بودن دانشجو و تأیید صورت حساب دانشگاه محل تحصیل دانشجو حاکی از اعلام میزان ارز دریافت شده از دانشجو که اصالت و اعتبار آن توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور محل تحصیل تأیید شده باشد، ظرف مهلت ۶ ماه از تاریخ پرداخت وجه خواهد بود.

۳-۳- تأمین و انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه‌های اقامت دانشجویان آزاد خارج از کشور از مقطع لیسانس به بالا به میزان حداکثر ماهیانه هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها برای هر نفر و برای هر عضو خانواده (همسر و فرزند) ماهیانه حداکثر پانصد یورو یا معادل آن به سایر ارزها بلامانع است.

۳-۴- برای پرداخت‌های فوق (موضوع بندهای ۲-۳ و ۳-۳)، تأیید وزارتخانه ذی ربط می‌بایست در هر سال تمدید شود.

۴- فرصت مطالعاتی اعضای هیئت علمی و فرصت تحقیقاتی دانشجویان و هزینه‌های

درمانی اعضای هیئت علمی

۱-۴- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت فرصت مطالعاتی اعضای هیئت علمی و فرصت تحقیقاتی دانشجویان با ارایه درخواست دانشگاه‌ها و یا مؤسسات آموزشی وابسته به وزارتین علوم، تحقیقات و فن آوری و بهداشت، درمان و آموزش پزشکی با امضای ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزشی مزبور پس از اخذ تأییدیه وزارتخانه‌های مذکور (حسب مورد) به لحاظ لزوم رعایت قوانین و مقررات مربوطه از طریق بانک‌های سامان و تجارت بلامانع است.

۲-۴- فروش، انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه‌های درمانی (شامل هزینه بیمه و درمان) اعضای هیئت علمی (و خانواده آن‌ها) که به فرصت مطالعاتی اعزام شده‌اند با تأیید ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزشی مربوطه پس از اخذ تأییدیه وزارتخانه‌های مذکور (حسب مورد) به لحاظ لزوم رعایت قوانین و مقررات مربوطه بلامانع است.

۵- حق عضویت و حق ثبت نام در سازمان‌ها و مجامع بین‌المللی و محافل علمی و

هزینه چاپ مقالات علمی در خارج از کشور

۱-۵- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت حق عضویت و حق ثبت نام در سازمان‌ها و مجامع بین‌المللی و محافل علمی و هزینه چاپ مقالات علمی در خارج از کشور وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها/مؤسسات و شرکت‌های دولتی و واحدهای دولتی و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با ارایه درخواست توسط دستگاه ذی ربط با امضاء ذی حسابی یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دستگاه مربوطه بلامانع است.

۲-۵- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت حق عضویت و حق ثبت نام در سازمانها و مجامع بین‌المللی و محافل علمی و هزینه چاپ مقالات علمی در خارج از کشور شرکت‌ها، مؤسسات و اشخاص حقیقی و حقوقی غیردولتی با ارایه درخواست کتبی متقاضی و در قبال ارایه صورت‌حساب و پیش فاکتور مربوطه و تأیید آن توسط وزارتخانه ذی‌ربط حداکثر به میزان مندرج در آن بلامانع است.

۶- هزینه شرکت در نمایشگاه‌های خارج از کشور

تأمین و انتقال ارز جهت برپایی و شرکت در نمایشگاه‌های خارج از کشور با تأیید سازمان توسعه تجارت ایران بلامانع می‌باشد.

۷- حق الوکاله در رابطه با دعاوی خارجی

۱-۷- تأمین و انتقال ارز بابت حق الوکاله دعاوی خارجی و سایر هزینه‌های حقوقی مربوط به بخش دولتی، در صورت ارایه تأییدیه دفتر مرکز امور خدمات حقوقی بین‌المللی جمهوری اسلامی ایران که در آن مبلغ حق الوکاله و مؤسسه خارجی مورد نظر قید گردیده، در وجه حساب اعلام شده توسط دفتر مذکور بلامانع است.

۲-۷- تأمین و انتقال ارز بابت حق الوکاله دعاوی خارجی اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی (بخش غیردولتی) به میزان صورت‌حساب وکیل در خارج از کشور در وجه وکیل که اصالت و اعتبار آن توسط نمایندگی جمهوری اسلامی ایران در کشور مورد نظر تأیید شده باشد، بلامانع است.

۸- اصل و سود سرمایه‌گذاری خارجی

تأمین و انتقال ارز بابت اصل، سود و تمامی عواید حاصل از سرمایه‌گذاری خارجی در کشور با تأیید سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران بلامانع است.

۹- هزینه فدراسیون‌های ورزشی و کمیته‌های متولی ورزشی

۱-۹- تأمین، انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه فدراسیون‌های ورزشی و باشگاه‌های ورزشی زیر مجموعه وزارت ورزش و جوانان بابت اعزام ورزشکاران به مسابقات قهرمانی خارج از کشور، اعطای جوایز و برگزاری مسابقات بین‌المللی، با ارایه درخواست بالاترین مقام فدراسیون/باشگاه و با تأیید وزارت ورزش و جوانان بلامانع است.

۲-۹- تأمین، انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه کمیته ملی المپیک، پارالمپیک و فدراسیون بین‌المللی ورزش‌های زورخانه‌ای و کشتی پهلوانی بابت اعزام ورزشکاران به مسابقات قهرمانی خارج از کشور، اعطای جوایز و برگزاری مسابقات بین‌المللی، با امضاء ذی‌حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی با تأیید بالاترین مقام کمیته/فدراسیون مذکور بلامانع است.

۱۰- هزینه دفاتر خارج از کشور

تأمین، انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه دفاتر و مدارس خارج از کشور وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها/مؤسسات و شرکت‌های دولتی و واحدهای وابسته، سفارتخانه‌ها و

نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با امضاء ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی بلامانع می‌باشد.

۱۱- هزینه اجاره و اشتراک شبکه‌های اطلاعاتی (اینترنت، رویترز و ...)

۱۱-۱- تأمین و انتقال ارز به درخواست وزارتخانه‌ها، سازمان‌های دولتی و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با امضاء ذی حسابی یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی دستگاه مربوطه بلامانع است.

۱۱-۲- تأمین و انتقال ارز بابت هزینه اجاره و حق اشتراک شبکه‌های اطلاعاتی و بازاریابی دیجیتال (اینترنت، رویترز، گوگل و...) با ارایه درخواست متقاضی غیردولتی منضم به اصل صورت حساب و با تأیید وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات، حداکثر به میزان مندرج در آن تا سقف ۸۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها بلامانع است.

۱۲- هزینه برگزاری همایش‌های بین‌المللی

۱۲-۱- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت برگزاری همایش‌های بین‌المللی و اعطای جوایز جشنواره‌ها و مسابقات به درخواست وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها، مؤسسات و شرکت‌های دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهاد عمومی غیردولتی با امضای ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی بلامانع است.

۱۲-۲- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت برگزاری همایش‌های بین‌المللی و اعطای جوایز جشنواره‌ها و مسابقات با ارایه درخواست متقاضیان غیردولتی، با تأیید دستگاه ذی‌ربط بلامانع است.

۱۳- هزینه انجام آزمایش‌های علمی و فنی، انتشار آگهی در خارج از کشور و دریافت

گواهی‌های بین‌المللی (استاندارد، کیفیت و ...)

۱۳-۱- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) به درخواست وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها/مؤسسات و شرکت‌های دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی با امضاء ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی بلامانع می‌باشد.

۱۳-۲- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه انجام آزمایش‌های علمی و فنی، انتشار آگهی در خارج از کشور و دریافت گواهی‌های بین‌المللی (استاندارد، کیفیت و ...) با ارایه درخواست متقاضیان غیردولتی منضم به اصل صورت حساب به میزان مندرج در آن در وجه ذی‌نفع با تأیید دستگاه ذی‌ربط بلامانع است.

۱۴- هزینه خرید امتیاز پخش فیلم و دریافت‌های ماهواره‌ای و ارتباطی

۱-۱۴- تأمین و انتقال ارز بابت خرید امتیاز پخش فیلم به درخواست یا تأیید وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی و سازمان صدا و سیما جمهوری اسلامی ایران و شرکت‌ها و واحدهای وابسته به آن‌ها با امضاء ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی بلامانع می‌باشد.

۲-۱۴- تأمین و انتقال ارز بابت دریافت‌های ماهواره‌ای و ارتباطی به شرط تأیید سازمان صدا و سیما جمهوری اسلامی ایران و یا وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات (حسب مورد) با امضاء ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی متقاضی بلامانع است.

۱۵- هزینه‌های شرکت‌های بیمه ایرانی

تأمین و انتقال ارز بابت هزینه‌های بیمه اتکایی، حق بیمه‌های قابل برگشت به بیمه‌گذار یا سایر هزینه‌هایی که الزام در پرداخت ارز را به همراه داشته باشد، با تأیید بیمه مرکزی ایران بلامانع می‌باشد.

۱۶- هزینه اعزام زائرین به عمره مفرده و عتبات عالیات (عراق)

تأمین و انتقال ارز بابت هزینه اعزام زائرین به عمره مفرده و عتبات عالیات (عراق) به سازمان حج و زیارت و شرکت‌های معرفی شده از سوی سازمان مذکور با امضاء ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاون اداری و مالی سازمان مذکور بلامانع است. پس از شش ماه از تاریخ فروش ارز با اعلام بالاترین مقام شرکت خریدار ارز و تأیید سازمان مذکور مبنی بر هزینه نمودن مبلغ دریافتی به همراه ارسال فهرستی از هزینه‌های به‌عمل آمده برای تسویه حساب ضروری می‌باشد.

۱۷- هزینه ثبت نام جهت شرکت در آزمون‌های بین‌المللی از جمله GRE, TOEFL, IELTS و ... که توسط سازمان سنجش آموزش کشور در داخل کشور برگزار می‌گردد، تأمین و انتقال/پرداخت ارز (به‌صورت اسکناس) با درخواست کتبی متقاضی و ارایه تأییدیه از سوی سازمان سنجش آموزش کشور بلامانع می‌باشد.

۱۸- ارز مسافرتی

۱-۱۸- تأمین و پرداخت ارز مسافرتی (به‌صورت اسکناس) یک بار در سال و از طریق بانک‌های ملی ایران، ملت، سامان، تجارت و پارسیان امکان‌پذیر خواهد بود.

۲-۱۸- تأمین و پرداخت ارز مسافرتی (به‌صورت اسکناس) برای مسافران هوایی به شرح ذیل می‌باشد:

الف - برای کشورهای با ویزا ۵۰۰ (پانصد) یورو یا معادل آن به سایر ارزها؛
ب - برای کشورهای بدون ویزا ۳۰۰ (سیصد) یورو یا معادل آن به سایر ارزها؛
۳-۱۸- تأمین و پرداخت ارز مسافرتی به مسافری با سن قانونی کمتر از ۱۸ سال امکان پذیر نمی باشد.

۴-۱۸- مدارک مورد نیاز بانک به هنگام ارایه درخواست خرید ارز گذرنامه معتبر جمهوری اسلامی ایران (با حداقل ۶ ماه اعتبار)، بلیط مسافرت هوایی اعم از یک سره یا دوسره (کاغذی و یا الکترونیکی)، ویزای کشور مقصد (در مورد کشورهایی که نیاز به ویزا دارند). ضمناً لازم است مدارک مزبور به منظور نظارت بازرسان بانک در سوابق نگهداری شود.

۵-۱۸- آن بانک می بایست پس از دریافت معادل ریالی مربوطه، به جای پرداخت ارز به متقاضی، نسبت به صدور سند حسابداری/ رسید که در متن آن مبلغ، نام و نام خانوادگی متقاضی، کد ملی، شماره تماس، شماره گذرنامه، آدرس و سایر اطلاعات مرتبط درج شده باشد، اقدام نموده و سند حسابداری/ رسید مزبور که مهور به مهر و امضای شعبه می باشد را به متقاضی تحویل نماید. همچنین شعبه/باجه بانک عامل مستقر در مبادی خروجی (پس از باجه کنترل گذرنامه)، در مقابل دریافت سند حسابداری/ رسید مزبور نسبت به پرداخت ارز مسافرتی مربوطه اقدام و سند مزبور و همچنین گذرنامه متقاضی را مهور به مهر "ارز مسافرتی در تاریخ پرداخت گردید" خواهد نمود.

۶-۱۸- تأمین و پرداخت ارز مسافرتی به ایرانیان مقیم خارج از کشور مجاز نمی باشد. ضمناً در رابطه با مصادیق ایرانیان مقیم خارج از کشور، لازم است مراتب را از وزارت امور خارجه استعلام نمایند.

۷-۱۸- در صورت امکان استفاده از سایر ابزارهای پرداخت (کارت، حواله و ...)، انجام این امر مجاز و مورد تأکید این بانک می باشد.

۱۹- هزینه های شرکت هواپیمایی ایرانی اعم از دولتی و غیردولتی

تأمین و انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه های سوخت، ناوبری، هندلینگ، لندنینگ، حقوق خدمه خارجی و عوارض خدمات فرودگاهی، سیمولاتور، حق مأموریت پرسنل (خلبانان)، حق عضویت سیتا، حق عضویت یاتا، هزینه عبور از فضای کشورهای خارجی (overfly) و هزینه پرواز تحت لیسانس شرکت های خارجی پس از اخذ تعهد از مدیر عامل و مدیر امور مالی شرکت هواپیمایی ایرانی اعم از دولتی و غیردولتی مبنی بر ارایه صورت حساب های مربوطه ظرف مدت شش ماه و با تأیید سازمان هواپیمایی کشوری بلامانع می باشد.

۲۰- حق بیمه هواپیما و کشتی

تأمین و انتقال ارز بابت حق بیمه هواپیما و کشتی به شرکت‌های هواپیمایی و کشتیرانی ایرانی در مقابل ارایه صورت حساب شرکت بیمه و با تأیید سازمان هواپیمایی کشوری و کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران (حسب مورد) بلامانع است.

۲۱- حقوق و مزایای کارکنان خارجی

تأمین و انتقال ارز بابت حقوق و مزایای کارکنان خارجی دارای پروانه کار شاغل در وزارتخانه‌ها، مؤسسات دولتی و تحت پوشش و شرکت‌های دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی، تعاونی و خصوصی با تقاضا و تأیید کارفرما و با تأیید وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی بلامانع است.

۲۲- درآمد خالص ریالی کنسولی سفارتخانه‌های خارجی

تأمین و انتقال ارز بابت درآمد خالص ریالی کنسولی سفارتخانه‌های خارجی داخل کشور و نمایندگی‌های دیپلماتیک مقیم ایران با ارایه اسناد و مدارک مربوطه که به تأیید وزارت امور خارجه رسیده باشد، بلامانع است.

۲۳- درآمدهای ریالی شرکت‌های هواپیمایی خارجی

تأمین و انتقال ارز بابت درآمدهای ریالی شرکت‌های هواپیمایی خارجی با تأیید سازمان هواپیمایی کشوری و با رعایت موارد ذیل بلامانع است.

۱- ۲۳- تأمین و انتقال ارز از محل درآمد خالص (پس از کسر هزینه‌ها) حاصل از فروش بلیط و حمل بار بنا به درخواست و تعهد شرکت هواپیمایی خارجی و یا نماینده قانونی آن بلامانع می‌باشد.

تبصره- انتقال درآمد خالص طبق مراتب فوق از محل حساب ریالی که با تأیید سازمان هواپیمایی کشوری افتتاح می‌گردد، صورت خواهد پذیرفت. فعالیت حساب‌های شرکت‌های هواپیمایی خارجی که قبلاً با تأیید شرکت فرودگاه‌ها و ناوبری هوایی ایران افتتاح شده است، مجاز می‌باشد.

۲- ۲۳- انتقال ارز شرکت‌های مزبور پس از اخذ تأییدیه‌های لازم از شرکت‌های فرودگاهی، سوخت‌گیری و هندلینگ بر اساس فرآیندی که توسط سازمان هواپیمایی کشوری انجام و در بازه‌های زمانی مختلف توسط سازمان مذکور به بانک عامل اعلام می‌گردد، انجام خواهد شد.

۳-۲۳- در صورت انتقال اضافی ارز پس از اعلام سازمان هواپیمایی کشوری، مبلغ اضافی از درآمدهای قابل انتقال بعدی شرکت به ارز، کسر خواهد شد.

۴-۲۳- شرکت‌های هواپیمایی خارجی پس از تبدیل درآمد ریالی فوق به ارز، مجاز به واریز وجوه ارزی به حساب‌های ارزی داخل کشور که با تأیید سازمان هواپیمایی کشوری و یا قبلاً با تأیید شرکت فرودگاه‌ها و ناوبری هوایی ایران افتتاح شده‌اند، می‌باشند.

۵-۲۳- انتقال وجوه ارزی از حساب‌های ارزی شرکت‌های هواپیمایی خارجی به حساب‌های ارزی دستگاه‌ها و یا شرکت‌های دولتی طرف قرارداد اعم از فرودگاهی، سوخت‌گیری و سازمان هواپیمایی کشوری بابت هزینه‌های پرواز، خدمات فرودگاهی و سوخت یا به حساب دفاتر مرکزی خود بلامانع می‌باشد.

تبصره - برداشت از حساب‌های ارزی علاوه بر موارد فوق در چارچوب مجوز افتتاح حساب ارزی صورت خواهد گرفت.

۶-۲۳- انجام سپرده سرمایه‌گذاری ریالی از محل درآمد ریالی با رعایت مقررات مربوط به حساب‌های سپرده‌گذاری مدت‌دار ریالی بلامانع است.

۲۴- مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی

تأمین و انتقال ارز بابت مطالبه وجه ضمانت‌نامه‌های ارزی که بر اساس مقررات و دستورالعمل‌های این بانک صادر گردیده است، در وجه ذی‌نفع ضمانت‌نامه ارزی بلامانع است.

۲۵- رانندگان بخش حمل و نقل بین‌المللی

تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به‌صورت اسکناس) به رانندگان کامیون‌های ایرانی بخش حمل و نقل بین‌المللی و ترانزیت با تأیید سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای از طریق بانک‌های ملی ایران، ملت، سامان، تجارت و پارسیان با رعایت موارد ذیل بلامانع است.

۱-۲۵- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به‌صورت اسکناس) بابت هر سفر رانندگان فوق به‌منظور خروج از کشور به شرح جدول پیوست شماره (۷) بلامانع می‌باشد.

۲-۲۵- مدارک مورد نیاز جهت ارایه به بانک به هنگام ارایه درخواست خرید ارز شامل گذرنامه، کارت ملی و دفترچه خروج راننده می‌باشد. ضمناً لازم است تصویر مدارک مزبور به‌منظور نظارت بازرسان بانک در سوابق نگهداری شود.

۳-۲۵- در صورت عدم دریافت ارز توسط رانندگان مذکور قبل از انجام سفر، تأمین و انتقال/پرداخت ارز (به‌صورت اسکناس) پس از انجام سفر با دریافت مدارک مربوطه (موضوع بند (۲-۲۵) فوق)، مشروط به انجام سفر مربوطه با (تأیید) سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای بلامانع است.

۴-۲۵- چنانچه متقاضی جهت سفر قبلی ارز دریافت کرده باشد، تأمین و انتقال / پرداخت ارز بابت سفر جدید، منوط به حصول اطمینان از مسافرت راننده به خارج از کشور بابت ارز دریافتی (ممهورشدن صفحه مربوطه گذرنامه به مهر خروج و ورود از/به کشور و یا دفترچه خروج راننده) می باشد.

۵-۲۵- در صورت امکان استفاده از سایر ابزارهای پرداخت وجه (کارت، حواله و ...) انجام این امر مجاز و مورد تأکید این بانک می باشد.

۲۶- هزینه شرکت در دوره های آموزشی و پژوهشی خارج از کشور و دوره های آموزشی

داخل کشور

۱-۲۶- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت شرکت در دوره های آموزشی و پژوهشی خارج از کشور و تأمین هزینه های ارزی دوره های آموزشی داخل کشور با ارایه درخواست وزارتخانه ها، سازمان ها / مؤسسات و شرکت های دولتی و واحدهای وابسته و نهادهای انقلاب اسلامی و نهادهای عمومی غیردولتی و منوط به رعایت قوانین و مقررات مربوطه توسط متقاضی و با امضای ذی حساب یا مدیر امور مالی و معاونت اداری و مالی بلامانع است.

۲-۲۶- تأمین و انتقال / پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت شرکت در دوره های آموزشی و پژوهشی خارج از کشور و هزینه های ارزی دوره های آموزشی داخل کشور با ارایه درخواست متقاضیان آزاد منضم به اصل صورت حساب به میزان مندرج در آن، در وجه مؤسسه / دانشگاه ذی ربط پس از اخذ تأییدیه وزارتخانه های علوم، تحقیقات و فن آوری و بهداشت، درمان و آموزش پزشکی (حسب مورد) بلامانع است.

۲۷- هزینه ثبت نام شرکت در امتحانات علمی و تخصصی داخل و خارج از کشور

تأمین و انتقال ارز بابت هزینه ثبت نام شرکت در امتحانات علمی و تخصصی خارج از کشور و هزینه ارزی ثبت نام شرکت در امتحانات علمی و تخصصی داخل کشور با درخواست کتبی متقاضی و ارایه فرم ثبت نام حداکثر به میزان مندرج در آن و ارایه اسناد و مدارک مثبت مکفی و با تأیید دستگاه ذی ربط بلامانع است.

۲۸- حمل جنازه

تأمین و انتقال ارز بابت حمل جنازه و هزینه های وابسته به آن به داخل کشور جهت اتباع ایرانی مقیم ایران به دفاتر نمایندگی های دولت جمهوری اسلامی ایران در خارج از کشور با ارایه درخواست از اداره کل امور مالی وزارت امور خارجه بلامانع است.

۲۹- حق استفاده از واگن‌ها، مطالبات راه آهن سایر کشورها، تنخواه بازرسی و پرداخت ضروری ناشی از قراردادهای چند جانبه

تأمین و انتقال ارز برای شرکت راه آهن جمهوری اسلامی ایران و سایر شرکت‌های ریلی بابت حق استفاده از واگن‌ها، مطالبات راه آهن سایر کشورها، تنخواه بازرسی و پرداخت ضروری ناشی از قراردادهای چند جانبه در مقابل ارایه اصل اسناد و مدارک مثبت و سیاهه و با تأیید شرکت راه آهن ج.ا.ا. بلامانع است.

۳۰- تبدیل موجودی حساب‌های ریالی افراد غیرمقیم در داخل کشور

تأمین و انتقال ارز بابت تبدیل موجودی حساب‌های ریالی افراد غیرمقیم در داخل کشور، مشروط بر آنکه مؤسسه اعتباری تأیید نماید موجودی حساب (ریالی)، ناشی از تبدیل مجاز قبلی ارز به ریال از طریق مؤسسه اعتباری بوده است، بلامانع است.

۳۱- هزینه‌های دفاتر نمایندگی خارجی در ایران

تبدیل و انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت هزینه‌های دفاتر نمایندگی خارجی در ایران (از جمله دفاتر نمایندگی بانک‌های خارجی در داخل کشور)، مشروط بر آنکه بانک عامل تأیید نماید ارز مورد نظر قبلاً توسط دفاتر مذکور تأمین شده است، از محل ارزهای تأمین شده بلامانع است.

۳۲- خدمات کنسولی سفارتخانه‌های خارجی داخل کشور و نمایندگی‌های دیپلماتیک

مقیم ایران

تأمین و انتقال/پرداخت ارز (به صورت اسکناس) بابت ارایه خدمات کنسولی سفارتخانه‌های خارجی داخل کشور و نمایندگی‌های دیپلماتیک مقیم ایران از جمله خدمات اخذ روادید و کنسولی از محل حساب‌های ارزی متصل به دستگاه‌های POS ارزی مستقر در سفارتخانه‌ها و یا کنسولگری‌ها و با تأیید وزارت امور خارجه بلامانع است.

۳۳- هزینه شرکت‌های خدمات مسافرتی و گردشگری

تأمین و انتقال ارز بابت شرکت‌های خدمات مسافرتی و گردشگری (دارای مجوز/پروانه فعالیت از سازمان میراث فرهنگی، صنایع دستی و گردشگری) با ارایه صورت حساب و تأییدیه سازمان مذکور بلامانع است.

۳۴- تبدیل دارایی‌های ریالی مأمورین نمایندگی‌های خارجی سفارتخانه‌ها و کنسولگری‌های کشورهای خارجی

تأمین و انتقال ارز بابت تبدیل دارایی‌های ریالی مأمورین نمایندگی‌های خارجی سفارتخانه‌ها و کنسولگری‌های کشورهای خارجی در ایران به ارز، با ارایه اسناد و مدارک مربوطه که به تأیید وزارت امور خارجه رسیده باشد، بلامانع است.

۳۵- هزینه صندوق ضمانت صادرات ایران

تأمین و انتقال ارز برای صندوق ضمانت صادرات ایران بابت پرداخت هزینه‌های بیمه اتکایی به بیمه‌گران خارجی، پرداخت خسارت بیمه‌نامه‌ها و ضمانت‌نامه‌های اعتباری ارزی به صادرکنندگان و سیستم بانکی، پرداخت هزینه‌های حقوقی وصول مطالبات خارجی به مؤسسات خارجی، پرداخت حق اشتراک بانک‌های اطلاعات خریداران و بانک‌های خارجی به منظور اعتبارسنجی آن‌ها، با تأیید بالاترین مقام صندوق ضمانت صادرات ایران بلامانع است.

تبصره - در خصوص تأمین ارز به منظور پرداخت خسارت بیمه‌نامه‌ها و ضمانت‌نامه‌های اعتباری ارزی به صادرکنندگان و سیستم بانکی، صندوق ضمانت صادرات ایران موظف است نسبت به پیگیری وصول خسارت‌های پرداختی و بازگرداندن عین ارز اقدام نماید.

۳۶- هزینه‌های حمل، ترانزیت و توزیع محموله‌های پستی بین‌المللی

۱-۳۶- تأمین و انتقال ارز بابت هزینه‌های حمل، ترانزیت و توزیع محموله‌های پستی بین‌المللی برای شرکت ملی پست جمهوری اسلامی ایران با امضاء ذی‌حساب یا مدیر امور مالی و معاونت برنامه‌ریزی، پشتیبانی و توسعه مدیریت شرکت مذکور با تأیید وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات از طریق پست بانک بلامانع است.

۲-۳۶- تأمین و انتقال ارز بابت هزینه‌های حمل، ترانزیت و توزیع محموله‌های پستی بین‌المللی برای کاروران پستی غیردولتی و شرکت‌های فعال خدمات پستی سریع بین‌الملل (دارای مجوز/پروانه فعالیت از سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی) با ارایه اصل صورت‌حساب و تأیید وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات از طریق پست بانک بلامانع است.

۳۷- تبدیل مجدد ریال‌های اضافی اتباع خارجی به ارز

تأمین و انتقال/پرداخت ارز به اتباع خارجی (جهان‌گردان خارجی) بابت تبدیل مجدد ریال‌های اضافی ناشی از تبدیل ارز در مؤسسه اعتباری با ارایه صورت‌حساب فروش ارز مورد تأیید آن مؤسسه و حداکثر در سقف آن از محل منابع مؤسسه اعتباری، بلامانع است.

۳۸- ترتیبات نحوه تأمین ارز بابت مصارف ارزی خدماتی مرتبط با تسهیلات ارزی

- ۳۸-۱- تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع بانک‌ها و بانک توسعه و تجارت اکو در چارچوب بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی و نیز صندوق توسعه ملی از طریق سامانه نیما امکان‌پذیر است.
- ۳۸-۲- تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع بانک جهانی و بانک توسعه اسلامی در چارچوب بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی با تأیید سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران از طریق سامانه نیما امکان‌پذیر است.
- ۳۸-۳- تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات ریفاینانس (اعم از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین) از طریق سامانه نیما امکان‌پذیر است.
- ۳۸-۴- تسویه بدهی (اعم از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین) تسهیلات‌گیرندگان از محل حساب ذخیره ارزی موضوع آیین‌نامه اجرایی ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، به‌صورت ارزی (ارایه عین ارز از سوی بدهکار) و یا به‌صورت ریالی مطابق آیین‌نامه مزبور می‌باشد.
- ۳۸-۵- تأمین ارز جهت بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین) از محل منابع جزء (د) بند (۶) قانون بودجه سال ۱۳۸۸ کل کشور (موضوع تصویب‌نامه شماره ۲۱۱۶۰۷/ت/۴۳۳۰۴ ک مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۲۷ کمیسیون موضوع اصل ۱۳۸ قانون اساسی) از طریق سامانه نیما امکان‌پذیر است.
- ۳۸-۶- تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی و بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین) به تسهیلات‌گیرندگان از محل منابع بانک‌ها در مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی کشور از طریق سامانه نیما امکان‌پذیر است.
- ۳۸-۷- تأمین ارز بابت سهم‌الشرکه (آورده) متقاضی، پرداخت اقساط و هزینه‌های تبعی اعتبارات اسنادی فاینانس خودگردان و غیرخودگردان، از طریق سامانه نیما امکان‌پذیر است.
- ۳۸-۸- تأمین ارز بابت بازپرداخت تسهیلات اعطایی (اعم از اصل، سود و وجه‌التزام 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.

ج. حساب‌های ارزی

کلیه حساب‌ها اعم از قرض‌الحسنه جاری، پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری تحت عنوان کلی حساب ارزی طبقه‌بندی می‌گردند و سود حساب‌های سپرده نیز به‌صورت ارزی و بر مبنای نرخ‌های بین‌المللی توسط آن مؤسسه اعتباری تعیین و در سررسید قابل پرداخت می‌باشد. کلیه مؤسسات اعتباری در قبال حساب‌های ارزی مفتوحه به‌نام مشتریان خود متعهد بوده و بحث منشأ داخلی و خارجی ارز متفی می‌باشد.

۱- افتتاح حساب‌های ارزی برای کلیه دستگاه‌های موضوع بند (ب) ماده (۱۷) قانون برنامه پنج‌ساله ششم توسعه و بند (الف) ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور.
- افتتاح حساب ارزی صرفاً نزد این بانک به‌صورت حساب جاری با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه و نیز موارد ذیل امکان‌پذیر می‌باشد:

۱-۱- ارایه درخواست افتتاح حساب به‌همراه فرم تکمیل شده مربوطه طبق پیوست شماره (۴) و معرفی حداقل دو امضاء مجاز برای استفاده از حساب توسط بالاترین مقام اجرایی دستگاه ذی‌ربط از طریق خزانه‌داری کل کشور.

۱-۲- ارایه مجوز خزانه‌داری کل وزارت امور اقتصادی و دارایی

۱-۳- دستگاه‌های مزبور مجاز به واریز و استفاده از ارزهایی که به‌صورت مستقیم و یا غیرمستقیم از محل سهمیه ارزی که سال‌های قبل به آن‌ها تخصیص داده شده نمی‌باشند. ارزهای مذکور را بایستی با نرخ ارز تخصیصی به این بانک بفروشند.

۱-۴- استفاده از حساب در هر مورد منوط به رعایت مقررات هر مصرف می‌باشد. به‌طور مثال چنانچه در بند مربوط به «شرح و جوهی که از حساب برداشت می‌شود» واردات کالا مجاز شده باشد انجام این امر منوط به طی مراحل ثبت سفارش در وزارت صنعت، معدن و تجارت و گشایش اعتبار اسنادی از محل حساب با رعایت مقررات و ضوابط مربوطه می‌باشد.

۱-۵- افتتاح حساب ارزی اعم از جاری و مدت‌دار در خارج از کشور به نام دستگاه‌های موضوع مواد قانونی مذکور منوط به اخذ مجوز از اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی این بانک می‌باشد.

۱-۶- افتتاح حساب ارزی مدت‌دار به نام دستگاه‌های موضوع مواد قانونی یاد شده در داخل کشور مجاز نمی‌باشد.

۱-۷- دستگاه‌های اجرایی می‌بایست فهرست حساب‌های ارزی خارج از کشور خود را که دارای مجوز افتتاح حساب ارزی از سوی این بانک نمی‌باشند را به این بانک اعلام نمایند تا پس از تأیید ادامه فعالیت آن‌ها میسر گردد.

۲- افتتاح حساب‌های ارزی به نام اشخاص حقیقی و حقوقی

افتتاح حساب ارزی اعم از قرض‌الحسنه جاری، پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار، توسط مؤسسات اعتباری برای دارندگان حواله‌های ارزی وارده و یا ارز نقدی (اسکناس) با رعایت قوانین و مقررات مربوطه از جمله قانون مبارزه با پولشویی و شرایط ذیل بلامانع خواهد بود.

۲-۱- افتتاح حساب‌های ارزی به نام کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی بلامانع است.

۲-۲- افتتاح حساب‌های ارزی به کلیه اسعار بنا به تشخیص و صلاح‌دید آن بانک بلامانع می‌باشد.

۲-۳- متقاضی افتتاح حساب‌های ارزی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی بایستی واجد شرایط افتتاح حساب‌های ریالی باشند.

۳- انواع حساب‌های ارزی

۳-۱- حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز

۳-۲- حساب قرض‌الحسنه جاری

۳-۳- حساب سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۴- حداقل مانده حساب‌های ارزی و حداکثر نرخ سود

۴-۱- حداقل مبلغ به‌منظور افتتاح حساب ارزی و مانده حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز، قرض‌الحسنه جاری و سرمایه‌گذاری مدت‌دار توسط هر مؤسسه اعتباری تعیین می‌گردد.

۴-۲- حداقل مدت زمان ماندگاری سپرده ارزی برای برخورداری از سود، یک ماه از زمان افتتاح حساب تعیین می‌گردد.

۴-۳- سود ارزی توسط مؤسسات اعتباری متناسب با بازدهی بکارگیری منابع، تعیین و بر مبنای رویه‌های متداول در بازارهای بین‌المللی به صورت ارزی قابل پرداخت خواهد بود.

۴-۴- به دارندگان حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری ارزی سود تعلق نمی‌گیرد.

۴-۵- شرکت دارندگان حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی در صورت دارا بودن شرایط در قرعه‌کشی بلامانع است.

۵- نحوه استفاده از حساب‌های ارزی و حواله‌های ارزی وارده و ارز نقدی

- ۱-۵- نقل و انتقال ارز از محل حساب‌های ارزی و نیز صدور حواله‌های ارزی از محل این حساب‌ها به خارج از کشور بلامانع است.
 - ۲-۵- واریز وجه حواله‌های ارزی وارده به حساب‌های ارزی بلامانع است.
 - ۳-۵- صدور حواله‌های ارزی به خارج از کشور از محل حواله‌های ارزی وارده در وجه ذی‌نفع یا غیر آن بلامانع است.
 - ۴-۵- پرداخت اسکناس از محل حواله‌های ارزی وارده به ذی‌نفع یا غیر آن در حد مقدورات و از محل منابع ارزی آن بانک با رعایت سقف پرداخت روزانه ده هزار دلار یا معادل آن به سایر ارزها بلامانع است.
 - ۵-۵- چنانچه متقاضیان با پرداخت ارز به صورت اسکناس نسبت به افتتاح حساب ارزی و یا واریز وجه به حساب‌های مفتوحه قبلی اقدام نمایند، در صورتی که تقاضای برداشت از حساب، دریافت سود متعلقه و یا بستن حساب را داشته باشند، مؤسسات اعتباری مکلفند وجه مذکور را عیناً به ارز وصول شده و یا سایر ارزهای جهان‌روا با رعایت سقف پرداخت روزانه ده هزار دلار یا معادل آن به سایر ارزها از محل منابع ارزی آن مؤسسه با موافقت متقاضی به صورت نقدی (اسکناس) پرداخت نمایند. در این رابطه تأکید می‌نماید اخذ هرگونه تعهد از مشتریان مبنی بر پرداخت ارز در حد مقدورات یا معادل آن به ریال در خصوص این‌گونه حساب‌ها ممنوع است.
- تبصره -** آن بانک مکلف است هنگام سپرده‌پذیری ارزی (اسکناس) از مشتریان، در رسید تحویلی به مشتری و یا دفترچه صادره در این ارتباط، نحوه وصول ارز از مشتری (اسکناس) و نوع ارز را درج نموده و تأکید بر تعهد بانک بابت هرگونه پرداخت از محل حساب مورد بحث اعم از برداشت، پرداخت سود و بازپرداخت جهت انسداد حساب مفتوحه را به ارز اسکناس مکتوب نماید.
- ۶-۵- در صورت درخواست دارنده حواله‌های ارزی وارده مبنی بر تبدیل به سایر ارزها، با در نظر گرفتن نرخ خرید ارز موضوع حواله در روز مراجعه ذی‌نفع حواله، حواله به ریال تبدیل و چنانچه ذی‌نفع حواله درخواست استفاده از وجه حواله به صورت ارز از قبیل واریز به حساب ارزی، صدور حواله، چک بانکی، چک مسافرتی و یا دریافت ارز به صورت اسکناس را داشته باشد، معادل ریالی حاصله به نرخ فروش ارز روز مراجعه مجدداً به ارز مورد درخواست تبدیل و در اختیار ذی‌نفع قرار گیرد.
 - ۷-۵- ورود و خروج ارزهای مجاز اشخاص از طریق سیستم بانکی، مشروط به رعایت قانون مبارزه با پولشویی و مقررات مربوط مجاز می‌باشد.

- ۸-۵- واریز نقدی به حساب ارزی و یا حواله آن حداکثر تا سقف ده هزار دلار و یا معادل آن به سایر ارزها بلامانع می‌باشد. واریز نقدی به حساب ارزی و یا حواله آن بیش از سقف مذکور مشروط به رعایت قانون مبارزه با پولشویی و مقررات مربوط بلامانع است.
- ۹-۵- ضوابط و دستورالعمل‌های مربوط به حساب‌های ارزی مشمول حساب‌های ارزی مفتوحه بین‌بانکی نمی‌گردد و این‌گونه حساب‌ها از اجرای این دستورالعمل‌ها مستثنی هستند.
- ۱۰-۵- صدور گواهی تمکن مالی/گواهی موجودی حساب ریالی به درخواست مشتریان صرفاً بر مبنای نرخ‌های فروش اسکناس مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) امکان‌پذیر می‌باشد.
- ۶- استفاده از کارت‌های بین‌المللی ارزی ترجیحاً به جای پرداخت‌های نقدی (اسکناس) حسب درخواست متقاضیان و در چهارچوب مصارف تعیین شده در مقررات با رعایت سایر ضوابط امکان‌پذیر می‌باشد.

د- ضوابط ورود و خروج ارز / اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام و تعیین

میزان ارز قابل حمل، نگهداری و مبادله در داخل کشور

- ۱- بر اساس دستورالعمل اجرایی ضوابط ناظر بر ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام همراه مسافر (پیوست شماره ۵ و ضمیمه مربوطه)، ورود ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام توسط هر مسافر از خارج از کشور مجموعاً تا سقف مبلغ ده هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها مجاز می‌باشد. برای ورود ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام مجموعاً به مبلغ بیش از ده هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها، طبق ترتیبات تعیین شده در دستورالعمل مزبور، مسافر می‌بایست در مبادی ورودی به گمرک جمهوری اسلامی ایران مراجعه و ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام همراه خود را اظهار و کد رهگیری دریافت نماید.
- ۲- طبق دستورالعمل اجرایی مذکور، خروج ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام توسط هر مسافر به خارج از کشور، مجموعاً تا سقف مبلغ پنج هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها از طریق مرزهای هوایی و تا سقف مبلغ دو هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها از طریق مرزهای زمینی، ریلی و دریایی مجاز می‌باشد.

تبصره ۱- خروج ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی‌نام مجموعاً بیش از مبلغ پنج هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها از طریق مرزهای هوایی و بیش از مبلغ دو هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها از طریق مرزهای زمینی، ریلی و دریایی، توسط هر مسافر به خارج از کشور، در صورتی که قبلاً در مبادی ورودی توسط مسافر اظهار شده باشد (موضوع بند ۱)

شماره: ۰۱/۱۱۷۱۳۲

تاریخ: ۱۴۰۱/۵/۱۰

فوق برای مبالغ مازاد بر سقف ۱۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها) منوط به ارایه رسید چاپی حاوی کد رهگیری در مبادی خروجی به گمرک ج.ا.ا می باشد.

تبصره ۲- خروج ارز بیش از مبلغ پنج هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها از طریق مرزهای هوایی و بیش از مبلغ دو هزار یورو یا معادل آن به سایر ارزها از طریق مرزهای زمینی، ریلی و دریایی توسط هر مسافر به خارج از کشور، با ارایه اعلامیه بانکی حاکی از فروش ارز به صورت اسکناس در چهارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی، توسط مسافر امکان پذیر می باشد. بانکهای عامل می بایست نسبت به صدور اعلامیه بانکی حاکی از فروش ارز به صورت اسکناس به منظور خروج ارز توسط مسافر جهت ارایه به گمرک جمهوری اسلامی ایران اقدام نمایند.

۳- ضوابط و مقررات تعیین میزان ارز قابل حمل، نگهداری و مبادله در داخل کشور به شرح پیوست شماره (۶) اعلام گردیده است.

«پیوست‌ها»

«پیوست شماره ۱ - الف»

«بسمه تعالی»

بانک

شعبه

عطف به مصوبه شماره ۲۰۸۶۰/ت/۲۹۷۲۸ هـ مورخ ۱۳۸۳/۵/۱۸ هیأت محترم وزیران خواهشمند است با عنایت به مشمول بودن این وزارت/سازمان/شرکت/و... (نام برده شود) بر رعایت و اجرای مصوبه مزبور نسبت به فروش معادل دلار ارز مأموریت به آقای / خانم کدملی کد پستی: مأمور این دستگاه اقدام فرمائید. تأکید می‌شود که کلیه ضوابط و مقررات موجود در این رابطه رعایت و اجرا گردیده است و مسئولیت تسویه حساب نهایی با مأمور اعزامی، بر عهده این دستگاه بوده و نسبت به تحویل ارز مازاد به آن بانک اقدام خواهد شد. ضمناً:

الف) □ در اجرای مصوبه فوق‌الذکر هیأت محترم وزیران به پیوست تصویر مجوز شماره مورخ هیأت محترم نظارت بر سفرهای خارجی کارکنان که به‌عنوان مأموریت غیرثابت تلقی شده جهت ضبط در سوابق تقدیم می‌گردد.

ب) □ با توجه به استثنائات تصریح شده در مصوبه فوق‌الذکر هیأت محترم وزیران (ماده ۱۱) ضرورتی به اخذ مجوز از هیأت محترم نظارت بر سفرهای خارجی کارکنان نبوده و مسئولیت و تبعات ناشی از آن را می‌پذیرد.

معاونت اداری و مالی

ذیحساب و مدیر امور مالی

«پیوست شماره ۱ - ب»

«بسمه تعالی»

بانک

شعبه

خواهشمند است نسبت به فروش معادل
دولار ارز
ماموریت به آقای/خانم
کدملی
کد پستی: مأمور این شرکت/نهاد/... (نام برده شود)
به شناسه ملی: اقدام فرمائید. تأکید می‌شود که کلیه ضوابط و مقررات
مربوط در این رابطه رعایت و اجرا گردیده است و مسئولیت تسویه حساب نهایی با
مأمور اعزامی، با این دستگاه بوده و نسبت به تحویل ارز مازاد به آن بانک اقدام
خواهد شد.
ضمناً این دستگاه ملزم به رعایت مصوبه شماره ۲۰۸۶۰/ت/۲۹۷۲۸هـ مورخ
۱۳۸۳/۵/۱۸ هیأت محترم وزیران نمی‌باشد و مسئولیت‌های قانونی و متبادره را
می‌پذیرد.

معاونت اداری و مالی

ذیحساب و مدیر امور مالی

«پیوست شماره ۲»

«بسمه تعالی»

فرم درخواست مربوط به اشخاص حقوقی متقاضی خرید ارز

نام شرکت / مؤسسه: شماره ثبت:

نوع مالکیت: نوع فعالیت: شناسه ملی:

نام و نام خانوادگی مدیرعامل:

آدرس، شماره تلفن و شماره فاکس شرکت / مؤسسه:

میزان و نوع ارز مورد تقاضا:

نام و مشخصات دریافت کننده ارز:

آدرس و یا شماره حساب دریافت کننده ارز:

علت درخواست خرید و انتقال ارز:

امضاء

هویت متقاضی توسط اینجانب احراز گردید.

امضاء مجاز شعبه

«پیوست شماره ۳»

«بسمه تعالی»

فرم درخواست مربوط به اشخاص حقیقی متقاضی خرید ارز

نام و نام خانوادگی متقاضی: نام پدر: محل و تاریخ تولد:
شماره و محل صدور شناسنامه یا گذرنامه: شغل:
کد ملی: کد پستی:
آدرس و شماره تلفن محل کار:

آدرس و شماره تلفن محل اقامت:

میزان و نوع ارز مورد تقاضا:

نام و مشخصات دریافت کننده ارز:

آدرس و یا شماره حساب دریافت کننده ارز:

علت درخواست خرید و انتقال ارز:

امضاء

هویت متقاضی توسط اینجانب احراز گردید.

امضاء مجاز شعبه

«درخواست گشایش حساب ارزی»
«مخصوص وزارتخانه‌ها، سازمانهای دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی،
نهادهای عمومی غیردولتی و شرکتهای ملی شده تحت پوشش»

۱- مشخصات متقاضی:

- نام دستگاه:
- نوع دستگاه:
- وزارتخانه شرکت دولتی مؤسسه دولتی نهاد عمومی غیردولتی
- سایر - شرح دهید.....
- مجوز تاسیس:
- پایان سال مالی دستگاه متقاضی:
- آدرس کامل متقاضی با درج کدپستی:
- شناسه ملی:
- ۲- مشخصات حساب:
- نوع حساب ارزی مورد درخواست:
- دیداری مدت دار سایر - توضیح داده شود

- نوع ارز:
- نام بانک و شعبه (در صورتیکه بانک خارج از کشور باشد به لاتین تایپ شود):
- آدرس کامل بانک:
- شماره و تاریخ موافقتنامه اداره کل خزانه وزارت اموراتصادی و دارایی:
- شرح وجوهی که به حساب واریزمی شود (حتی الامکان طبقه بندی شود):
- شرح وجوهی که از حساب برداشت می شود (حتی الامکان طبقه بندی شود):
- طول دوره مورد نیاز برای استفاده از حساب ارزی:
- چنانچه حساب مورد درخواست نزد یکی از بانکهای خارج از کشور گشایش شود دلایل لزوم گشایش حساب در خارج از کشور را ذکر فرمائید:

❖ توضیح: در صورت لزوم برای پاسخ به سؤالات و توضیحات اضافی از طریق الصاق برگ اضافی اقدام فرمایید.
مدارک زیر به ضمیمه تقدیم می شود:
(۱) فتوکپی مصدق اساسنامه دستگاه متقاضی. (۲) فتوکپی موافقت نامه اداره کل خزانه وزارت اموراتصادی و دارایی.

محل امضاء و مهر دستگاه متقاضی: محل تأیید اداره کل خزانه وزارت امور اقتصادی و دارایی:

«تعهدنامه»

بدین وسیله متقاضی در قبال بانک مرکزی قبول و تعهد می نماید:

۱- هرگونه تغییر در اطلاعات مذکور در بند ۲ ظهر این فرم پس از اعلام به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اخذ مجوز امکانپذیر است.

۲- اطلاعات مندرج در این فرم و تغییرات بعدی را به اطلاع حسابرسان خود رسانده و در قرارداد حسابرسی سالانه، حسابرسان را ملزم به رسیدگی و انطباق عملکرد حساب با شرایط مورد قبول بانک مرکزی نماید.

۳- از حساب ارزی صرفاً برای موارد مندرج در این فرم استفاده شود.

۴- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می تواند بنا به صلاح دید و تشخیص خود مجوزهای صادره قبلی را عنداللزوم لغو نماید.

۵- چنانچه مجوز بانک مرکزی بطور موقت و برای زمان محدود صادر شده باشد، پس از پایان دوره، گزارش خلاصه ای از عملیات حساب به بانک ارایه و نسبت به مسدود نمودن اقدام نماید.

۶- بموجب درخواست کتبی از بانک گشایش کننده حساب درخواست نماید که اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی در رابطه با حساب را عنداللزوم در اختیار بانک قرار دهد.

اینجانبان که حسب اساسنامه شرکت و پست سازمانی دارای حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت می باشیم با آگاهی کامل از الزامات قانونی ضمن تأیید صحت اطلاعات مندرج در این فرم اعلام می داریم که عدم رعایت شرایط فوق توسط متقاضی به منزله لغو مجوز صادره بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد و به همین جهت آن را امضاء می کنیم.

تاریخ

محل امضاء و مهر دستگاه متقاضی:

«دستورالعمل اجرایی ضوابط ناظر بر ارز / اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام همراه مسافر»

مفاد این دستورالعمل در ارتباط با کلیه مبادی مندرج در جدول پیوست لازم‌الاجرا می‌باشد. در خصوص سایر مبادی (به غیر از فهرست پیوست) ورود ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام مجموعاً تا سقف مبلغ ده هزار (۱۰,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها مجاز بوده و ورود ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام مجموعاً بیش از مبلغ ده هزار (۱۰,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها مجاز نمی‌باشد. همچنین خروج ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام توسط هر مسافر به خارج از کشور از طریق سایر مبادی، مجموعاً تا سقف مبلغ پنج هزار (۵,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها از مرزهای هوایی و تا سقف مبلغ دو هزار (۲,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها از مرزهای زمینی، ریلی و دریایی مجاز بوده و خروج ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام مازاد بر سقف مبالغ مذکور مجاز نمی‌باشد.

ماده ۱- ورود ارز/اسناد بانکی (از قبیل چک بانکی، چک تضمینی، چک مسافرتی و سایر اسناد مالی قابل انتقال) و اوراق بهادار بی نام مانند اوراق قرضه به صورت فیزیکی به هر طریق توسط هر مسافر از خارج از کشور تا سقف مبلغ ده هزار (۱۰,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها نیاز به اظهار نداشته و برای ورود ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام مجموعاً به مبلغ بیش از سقف تعیین شده، مسافر می‌بایست در مبادی ورودی نسبت به اظهار ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام همراه خود (به صورت کتبی یا شفاهی) به گمرک جمهوری اسلامی ایران اقدام و اطلاعات موردنیاز را به صورت سیستمی از طریق درگاه گمرک ج.ا.ا ثبت نماید. ضمناً مسافر می‌تواند قبل از ورود به کشور از طریق درگاه مزبور، ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام همراه خود را به صورت سیستمی اظهار نماید.

ماده ۲- پس از اظهار ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام مازاد بر مبلغ ده هزار (۱۰,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها توسط مسافر و دریافت کد رهگیری، گمرک ج.ا.ا ضمن ارجاع سیستمی اطلاعات اظهارشده به درگاه بانک ملی ایران، نسبت به راهنمایی مسافر به باجه بانک ملی ایران اقدام می‌نماید.

ماده ۳- در موارد ارجاعی که ظن به پولشویی و تأمین مالی تروریسم از سوی گمرک ج.ا.ا وجود ندارد، بانک ملی ایران می‌بایست صرفاً نسبت به شمارش و تأیید مبلغ ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام اظهار شده، اقدام و پس از ارایه رسید چاپی حاوی کد رهگیری، مبلغ و نوع ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام به مسافر، مراتب را به صورت سیستمی به گمرک ج.ا.ا اعلام نماید. ضمناً در این موارد نیاز به نگهداری ارز توسط بانک ملی ایران نبوده و همچنین ضرورتی به استعلام مراتب از مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی توسط گمرک ج.ا.ا وجود نخواهد داشت.

ماده ۴- در موارد ارجاعی که ظن به پولشویی و تأمین مالی تروریسم از سوی گمرک ج.ا.ا وجود دارد، بانک ملی ایران موظف است ضمن شمارش و تأیید مبلغ ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام اظهار شده، نسبت به دریافت و نگهداری ارز مربوطه اقدام و پس از ارایه رسید چاپی حاوی کد رهگیری، مبلغ و نوع ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام به مسافر، مراتب را به صورت سیستمی به گمرک ج.ا.ا اعلام و گمرک ج.ا.ا نیز نسبت به استعلام مراتب از مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی اقدام نماید.

ماده ۵- مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی، پس از بررسی نسبت به اعلام نتیجه به گمرک ج.ا.ا اقدام می‌نماید.

ماده ۶- در صورت تأیید منشاء ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام از سوی مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی، مراتب از طریق گمرک ج.ا.ا به بانک ملی ایران اعلام و بانک مزبور بنا به درخواست مسافر یا نماینده قانونی ایشان، در خصوص ارز نسبت به حواله وجه به داخل و یا خارج از کشور در چارچوب مقررات ارزی، پرداخت عین ارز و یا خرید آن به نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی و در خصوص اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام نسبت به استرداد آن اقدام و اطلاعات نحوه استرداد ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام را در سامانه ثبت می‌نماید.

تبصره ۱- چنانچه ارز فیزیکی جزء اسعار جهان‌روا نبوده و یا به تشخیص بانک ملی ایران قابلیت مصرف نداشته باشد، عین ارز به مسافر مسترد می‌گردد. تبصره ۲- در صورت درخواست مسافر مبنی بر حواله وجه به خارج از کشور، بانک ملی ایران می‌بایست نسبت به ابطال سیستمی کد رهگیری مأخوذه بابت ارز اظهارشده و رسید چاپی آن اقدام و مراتب را به گمرک ج.ا.ا اعلام نماید.

ماده ۷- خروج ارز/اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام به صورت فیزیکی به هر طریق توسط هر مسافر به خارج از کشور، مجموعاً تا سقف مبلغ پنج هزار (۵,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها از مرزهای هوایی و تا سقف مبلغ دو هزار (۲,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها از مرزهای زمینی، ریلی و دریایی مجاز می‌باشد.

ماده ۸- خروج ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام مجموعاً مازاد بر مبلغ پنج هزار (۵,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها برای مرزهای هوایی و مبلغ دو هزار (۲,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها برای مرزهای زمینی، ریلی و دریایی توسط هر مسافر به خارج از کشور، منوط به اظهار آن در زمان ورود به کشور و مشروط به ارایه رسید چاپی حاوی کد رهگیری صادره از سوی بانه بانک ملی ایران و تا سقف مبلغ مندرج در رسید مزبور در مبادی خروجی به گمرک ج.ا.ا خواهد بود.

ماده ۹- خروج ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام صرفاً توسط شخص اظهار کننده، به همان نوع ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام اظهار شده مجاز خواهد بود.

ماده ۱۰- در صورتی که مسافر قصد خروج کل ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام اظهار شده را داشته باشد، گمرک ج.ا.ا نسبت به ابطال سیستمی کد رهگیری مأخوذه بابت ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام اظهار شده و رسید چاپی آن اقدام می نماید.

ماده ۱۱- در صورتی که مسافر قصد خروج ارز به میزان کمتر از مبلغ اظهار شده را داشته باشد، گمرک ج.ا.ا مسافر را به بانه بانک ملی ایران راهنمایی نموده و بانک ملی ایران نیز ضمن کسر مبلغ مورد نظر از مبلغ اظهار شده در سامانه مربوطه، نسبت به صدور رسید چاپی جدید اقدام و مراتب را به گمرک ج.ا.ا اعلام می نماید.

تبصره: مفاد این ماده مشمول اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام نمی باشد.

ماده ۱۲- در صورت عدم تأیید منشاء ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام، مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی، ضمن طرح شکایت در مرجع قضایی، مراتب را جهت درج در سامانه به گمرک ج.ا.ا اعلام می نماید.

ماده ۱۳- در صورت صدور رأی براءة قطعی از سوی مرجع قضایی، مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی مراتب را از طریق گمرک ج.ا.ا به بانک ملی ایران اعلام و بانک مزبور براساس مفاد ماده (۶) این دستورالعمل اقدام می نماید.

ماده ۱۴- در صورت صدور رأی محکومیت قطعی از سوی مرجع قضایی، مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی مراتب را از طریق گمرک ج.ا.ا به بانک ملی ایران اعلام و بانک مزبور ضمن ابطال سیستمی کد رهگیری مأخوذه بابت ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام اظهار شده در سامانه و اعلام مراتب به گمرک ج.ا.ا، عین ارز اظهار شده را به اداره نشر اسکناس و خزانه بانک مرکزی ج.ا.ا تحویل نموده و اداره مزبور نیز نسبت به خرید ارز به نرخ روز و واریز معادل ریالی آن به حساب تعیین شده از سوی خزانه داری کل کشور اقدام می نماید. در خصوص اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام، واریز معادل ریالی آن به نرخ روز به حساب خزانه، منوط به وصول وجه اسناد و اوراق مزبور خواهد بود.

ماده ۱۵- تا قبل از ورود مسافر به کشور، مسافر می تواند نسبت به مرجوع نمودن ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام مازاد بر مبلغ ده هزار (۱۰,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها اعم از آنکه آن را اظهار نموده و یا ننموده باشد، اقدام نماید.

تبصره: در صورتی که ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام توسط مسافر اظهار شده باشد، بانک ملی ایران بدون قید و شرط عین ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام را به مسافر مسترد و هم زمان مراتب را جهت ابطال سیستمی کد رهگیری مأخوذه بابت ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام اظهار شده به گمرک ج.ا.ا اعلام و متعاقباً گمرک ج.ا.ا نیز مراتب ابطال را به صورت سیستمی به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی اعلام می نماید.

ماده ۱۶- در خصوص رانندگان بخش حمل و نقل بین المللی، خلبانان، کاپیتان های کشتی و خدمه آنها رعایت موارد فوق الزامی است.

تبصره: خروج ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام توسط رانندگان بخش حمل و نقل بین المللی به مقصد کشورهای همسایه دارای مرز مشترک زمینی با ایران (ترکیه، عراق، افغانستان، پاکستان، ترکمنستان، آذربایجان و ارمنستان) مجموعاً تا سقف مبلغ دو هزار (۲,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها و برای سایر کشورها مجموعاً تا سقف مبلغ پنج هزار (۵,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها مجاز می باشد.

ماده ۱۷- با توجه به اتمام مهلت زمانی پیش بینی شده برای ثبت اطلاعات مربوط به اظهارنامه های غیرالکترونیکی قبلی صادره توسط بانک ملی ایران (صادر قبل از ابلاغیه شماره ۹۵/۲۶۵۰۴۱ مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ا) و دریافت کد رهگیری در پایگاه اطلاع رسانی گمرک ج.ا.ا، امکان خروج ارز با ارایه اظهارنامه های مذکور امکان پذیر نمی باشد.

ماده ۱۸- ورود و خروج ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام از طریق مراسلات پستی و حمل بار بیش از مبلغ پنج هزار (۵,۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها ممنوع می باشد.

ماده ۱۹- عدم رعایت ضوابط فوق، مشمول مجازات مقرر در قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب سال ۱۳۹۲ خواهد بود.

ماده ۲۰- در راستای اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، چنانچه مأمورین و یا ضابطین قانونی مربوطه برای مبالغ کمتر از سقف ۱۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها، ظن به پولشویی، تأمین مالی تروریسم یا سایر جرائم منشاء مرتبط پیدا کنند، اقدامات لازم طبق روال مشابه موضوع ماده (۴) فوق صورت می پذیرد.

اسامی باجه‌های اعلامی از سوی بانک ملی ایران مستقر در مبادی ورودی و خروجی کشور

ردیف	نام استان	شعبه/باجه	کد شعبه/کد باجه
۱	آذربایجان غربی	فرودگاه ارومیه	۵۱۰۱
		گمرک بازرگان	۵۳۸۲
		گمرک مرز سرو	۵۱۲۲
		گمرک مرز تمرچین	۵۲۳۹
		باجه گمرک مرز رازی	۵۲۶۱
		باجه گمرک پلدشت	۵۳۸۰
۲	اردبیل	گمرک بیله‌سوار	۴۸۹۳
۳	کردستان	باشماق	۵۵۹۳
۴	خوزستان	باجه فرودگاه اهواز	۶۵۸۰
۵	ایلام	پایانه مرزی مهران	۵۹۹۳
۶	کرمانشاه	باجه پرویز خان	۵۹۲۲
		گمرک خسروی	۵۹۳۳
۷	آذربایجان شرقی	باجه فرودگاه تبریز	۴۵۰۷
		شعبه گمرک پل چوبی جلفا	۴۷۷۵
		باجه گمرک نوردوز	۴۷۷۶
۸	گلستان	شعبه مرز پل گنبد کاووس	۹۳۱۵
۹	گیلان	گمرک آستارا	۴۲۷۱
۱۰	تهران	باجه فرودگاه امام خمینی (ره)	۱۰۲۴
۱۱	اصفهان	باجه فرودگاه اصفهان	۳۰۰۸
۱۲	فارس	باجه فرودگاه شیراز	۷۲۵۴
۱۳	هرمزگان	باجه فرودگاه بندرعباس	۷۸۱۴
۱۴	سیستان و بلوچستان	باجه فرودگاه زاهدان	۸۳۲۲
		باجه گمرک میرجاوه	۸۳۲۴
		باجه گمرک میلک زابل	۸۴۵۱
۱۵	خراسان رضوی	باجه فرودگاه مشهد	۸۵۴۰
		گمرک دوغارون تایباد	۸۷۶۹
		گمرک لطف‌آباد درگز	۸۸۱۳
		گمرک سرخس	۸۶۳۰
		گمرک باجگیران	۸۶۴۹

«بسمه تعالی»

به استناد بند (الف) ماده (۷) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز و همچنین بند «پ» ماده (۵) آئین نامه اجرایی مواد (۵) و (۶) قانون مذکور و تبصره ذیل ماده (۷) ابلاغیه شماره ۵۳۸۸۷/۱۲۵۶۱۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۲ معاون اول محترم رئیس جمهور و رئیس ستاد فرماندهی اقتصاد مقاومتی، «دستورالعمل اجرایی مربوط به تعیین میزان ارز قابل حمل، نگهداری و مبادله در داخل کشور»، به شرح ذیل ابلاغ می گردد:

ماده ۱- تعاریف:

- ۱-۱- شخص یا اشخاص: اعم از تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی.
 - ۱-۲- مؤسسه اعتباری: بانک و مؤسسه اعتباری غیر بانکی که به موجب قانون و یا اجازه نامه بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی فعالیت می نماید و مجاز به انجام عملیات ارزی می باشد.
 - ۱-۳- صرافی: شرکتی که دارای اجازه نامه فعالیت از بانک مرکزی برای انجام عملیات صرافی بوده و تاریخ اجازه نامه فعالیت آن، منقضی نشده باشد.
 - ۱-۴- سند مؤسسه اعتباری: سندی که مبین پرداخت مبلغ مربوطه به شخص (برداشت از حساب ارزی و یا فروش ارز) توسط مؤسسه اعتباری باشد.
 - ۱-۵- رسید سنا: رسید با مهر صرافی مجاز که مبین پرداخت ارز مربوطه به شخص با ثبت در سامانه سنا باشد.
 - ۱-۶- اظهارنامه گمرکی: رسید چاپی صادره توسط گمرک جمهوری اسلامی ایران حاوی کد رهگیری که بیانگر اظهار ارز توسط شخص حقیقی در هنگام ورود به کشور باشد.
 - ۱-۷- حمل: نقل و انتقال فیزیکی ارز (اسکناس).
- ماده ۲- حمل و نگهداری ارز (اسکناس) توسط اشخاص حداکثر تا سقف مبلغ ۱۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها بلامانع می باشد.
- ماده ۳- حمل و نگهداری ارز (اسکناس) برای مبالغ بیشتر از ۱۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها توسط اشخاص، صرفاً در صورت داشتن یکی از مدارک ذیل مجاز می باشد:
- الف - سند مؤسسه اعتباری
 - ب - رسید سنا
 - ج - اظهارنامه گمرکی

ماده ۴- سند مؤسسه اعتباری و رسید سنا، حداکثر ۶ ماه از تاریخ صدور دارای اعتبار می‌باشد. قبل از انقضای مهلت مذکور، دارندگان سند مؤسسه اعتباری و رسید سنا مکلفند به یکی از روش‌های ذیل عمل نمایند:

الف- واریز ارز مربوطه به حساب ارزی نزد یکی از موسسات اعتباری؛

ب- فروش ارز به یکی از موسسات اعتباری به نرخ بازار (مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز ETS) و یا فروش به صرافی با درج در سامانه سنا.

بدیهی است پس از گذشت ۶ ماه اسناد مذکور فاقد اعتبار بوده و مشمول قوانین و مقررات مربوطه می‌گردد.

ماده ۵- درخصوص ارزهای بیشتر از ۱۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها نزد اشخاص که از مهلت سند مؤسسه اعتباری یا رسید سنا آنها بیش از شش ماه گذشته باشد، از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل سند مؤسسه اعتباری و رسید سنا آنها سه ماه دارای اعتبار بوده و لازم است در بازه زمانی مذکور به یکی از روش‌های ذیل ماده (۴) عمل گردد.

ماده ۶- مؤسسه اعتباری از مفاد این دستورالعمل مستثنی بوده و حمل ارز متعلق به مؤسسه مذکور توسط نماینده آنها منوط به ارایه معرفی‌نامه رسمی از سوی مؤسسه، حاوی مشخصات هویتی حامل، مبدأ و مقصد ارز، میزان و نوع ارز و علت حمل و جایابی می‌باشد.

ماده ۷- صرافی از مفاد این دستورالعمل مستثنی بوده و حمل ارز متعلق به صرافی توسط نماینده آنها منوط به در اختیار داشتن معرفی‌نامه ممه‌ور به مهر و امضاء مجاز صرافی، مشخصات حامل، مبدأ و مقصد حمل ارز، میزان و نوع ارز و علت جایابی به همراه رسید سنا می‌باشد.

تبصره: معرفی‌نامه ممه‌ور به مهر و امضاء مجاز صرافی، صرفاً برای حمل ارز میان صرافی‌ها، بانک و بازار متشکل ارزی قابلیت استفاده دارد.

ماده ۸- چنانچه مشخص گردد که منشاء ارزهای موضوع این دستورالعمل حاصل از پولشویی و تأمین مالی تروریسم می‌باشد، برابر قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم عمل خواهد شد.

ماده ۹- کلیه اقدامات مذکور در این دستورالعمل هیچ‌گونه اثری در خصوص منشاء ارزهای حاصله ایجاد نخواهد کرد. از این‌رو چنانچه در هر مرحله مشخص گردد که ارزهای نگهداری شده حاصل از جرایم منشاء پولشویی بوده و یا به قصد تأمین مالی تروریسم نگهداری می‌شود، مشمول ضوابط مقرر در خصوص مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خواهند بود.

ماده ۱۰- هرگونه مبادله/خرید و فروش ارز، خارج از سیستم بانکی و یا صرافی مجاز، ممنوع است.

جدول میزان ارز قابل تخصیص به رانندگان بخش حمل و نقل بین‌المللی ایرانی به تفکیک کشورهای مقصد

ردیف	نام کشور	میزان ارز تخصیصی به یورو	ردیف	نام کشور	میزان ارز تخصیصی به یورو
۱	افغانستان - عراق	۳۵۰	۱۴	اسپانیا - پرتقال - فنلاند - سوئد - نروژ - دانمارک	۴۰۰۰
۲	ارمنستان - ترکمنستان	۶۰۰	۱۵	انگلستان	۴۵۰۰
۳	آذربایجان - ترکیه - پاکستان	۸۰۰			
۴	گرجستان	۱۰۰۰			
۵	بلغارستان - لبنان - سوریه	۱۲۰۰			
۶	ازبکستان - تاجیکستان	۱۴۰۰			
۷	کشورهای حوزه بالکان - رومانی - یونان - کرواسی	۱۵۰۰			
۸	قزاقستان - قرقیزستان - مجارستان	۱۸۰۰			
۹	اتریش	۲۲۰۰			
۱۰	روسیه - چک - اسلواکی	۲۵۰۰			
۱۱	اوکراین	۲۸۰۰			
۱۲	ایتالیا - آلمان - لهستان - اسلونی - بلاروس - لتونی - استونی - لیتوانی	۳۲۰۰			
۱۳	بلژیک - هلند - لوکزامبورگ - سوئیس - فرانسه	۳۳۰۰			