

باسم تعالی



تاریخ: ۱۴۰۴/۰۳/۲۹

شماره: ۰۴۲/۵۰۰/۲۱

پیوست: دارد

ساعت: ۱۳:۰۱



رئیس هیئت مدیره

سرمایه گذاری برای تولید

جناب آقای شکوهی

مدیر کل محترم امور تجارت خارجی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی - «دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی»

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند:

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۸ بخشنامه اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی به شرح زیر در این بانک صادر و با بهره‌گیری از سامانه یکپارچه مکاتبات اداری به تمامی همکاران در سطوح مختلف "ستاد مرکزی، مدیریت استان‌ها و شعب این بانک" ابلاغ شده است.

ردیف	عنوان بخشنامه / اطلاعیه	شماره بخشنامه / اطلاعیه	شماره نامه ابلاغی	تاریخ نامه ابلاغی
۱	بخشنامه شماره ۳۸۱ اداره کل عملیات ارزی «دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان» شماره نامه بانک مرکزی ۰۴/۲۴۱۷۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۳	۶۰۳۰	۰۴۳/۹۹۸/۱۰۳۳	۱۴۰۴/۰۳/۲۸

وهاب متقی نیا

رونوشت:

جناب آقای دکتر مهدی زاده معاون محترم تدوین، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری؛ برای استحضار

شماره: ۶۰۳۰
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۳/۲۷
پیوست:



اداره کل سازمان و بهبود فرایندها

بسمه تعالی

اداره کل - مدیریت - شعبه

بخشنامه شماره ۳۸۱

اداره کل عملیات ارزی

موضوع: دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان

به موجب بخشنامه شماره ۰۴/۲۴۱۷۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۳ اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی مدیریت کل امور تجارت خارجی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با عنایت به ماده (۸) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ناظر بر وظایف و اختیارات هیأت عالی بانک مرکزی و با تأکید بر تکلیف کلیه صادرکنندگان به برگشت ارز حاصل از صادرات به چرخه اقتصادی کشور، وفق مصوبات شورای عالی هماهنگی اقتصادی هیأت وزیران و تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز و به منظور ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای صادرکنندگانی که نسبت به بازگشت ارز حاصل از صادرات و رفع تعهدات ارزی صادراتی خود به نحو شایسته اقدام نمی‌نمایند؛ حسب مصوبات هجدهمین نشست هیأت مذکور، مقرر گردیده است؛ خدمات بانکی برای اشخاص موصوف محدود شود که در این راستا به پیوست "دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان" ارسال می‌شود.

شایان ذکر است: مصوبات مذکور از تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ برای کلیه صادرکنندگان و شعب لازم الاجرا

می‌باشد.

اداره کل عملیات ارزی

رضوان کوردی

۲۱۰۷۹

محمد شریفیان

۱۸۵۴۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی

برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان

معاونت صدور و انتشار قوانین و مقررات



۱۴۰۳

مقدمه

به استناد ماده (۵) نامه ستاد مقابله با تحریم به شماره ۳۱۴۹۹۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۸، بندهای (۲۰) و (۲۲) ماده (۴) قانون بانک مرکزی (ابلاغی طی نامه شماره ۵۸-۱۱/۷۲۱۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۷ مجلس شورای اسلامی) و تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز (مصوب ۱۴۰۰/۱۱/۱۰) و آیین نامه اجرایی آن و اصلاحات بعدی آن، "دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان"، به شرح ذیل تصویب می گردد.

ماده ۱- در این دستورالعمل عناوین ذیل به جای عبارات های مربوط بکار می روند:

۱-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی

تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد؛

۱-۲- خدمات بانکی: خدمات بانکی موضوع این دستورالعمل عبارتند از:

❖ اعطای انواع تسهیلات؛

❖ ایجاد تعهدات: شامل گشایش انواع اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانتنامه؛

❖ عملیات مرتبط با تخصیص ارز، تأمین ارز و واردات کالا؛

۱-۳- تعهد صادراتی: معادل حداکثر ۱۰۰ درصد ارزش ارزی تعیین شده در پروانه صادراتی برای صادرات

کالا از تاریخ خروج کالا از کشور بر اساس ماده (۸) آیین نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲)

مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز

۱-۴- تعهد صادراتی سررسید شده: تعهد صادراتی که مهلت برگشت ارز حاصل از آن گذشته باشد.

۱-۵- نسبت برگشت ارز: نسبت ارزش ارزی برگشت ارز حاصل از صادرات به روش های مصوب به مجموع

ارزش تعهد صادراتی سررسید شده طی مهلت قانونی مقرر در آیین نامه اجرایی و بر اساس مصوبات

کارگروه بازگشت ارز حاصل از صادرات برای هر یک از گروه های کالایی

ماده ۲- مؤسسه اعتباری مجاز به ارائه تمام خدمات بانکی به همه صادرکنندگان با نسبت برگشت ارز بزرگتر یا

برابر ۸۰ درصد است.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری مجاز به "اعطای انواع تسهیلات" به صادرکنندگان با نسبت کمتر از ۸۰ درصد

نمی باشد.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری مجاز به "اعطای انواع تسهیلات" و "ایجاد تعهدات" به صادرکنندگان با نسبت کمتر

از ۷۰ درصد نمی باشد.



ماده ۵- موسسه اعتباری مجاز به "اعطای انواع تسهیلات"، "ایجاد تعهدات" و "عملیات مرتبط با تخصیص ارز، تأمین ارز و واردات کالا" برای صادرکنندگان با نسبت برگشت ارز کمتر از ۶۰ درصد نمی‌باشد. لازم به ذکر است استفاده از ارز حاصل از صادرات خود و شرکتهای هم گروه از این بند مستثنی می‌باشد.

ماده ۶- آن دسته از صادرکنندگان که به دلایل تحریم، قوه قاهره (حادثه خارجی غیرقابل پیش‌بینی و غیرقابل دفع)، ثبت نادرست اطلاعات در سامانه‌ها و استثنائات موضوع قانون مقررات صادرات و واردات و قانون امور گمرکی و آیین‌نامه‌های اجرایی مربوط که صادرات آن‌ها منجر به ارزآوری نمی‌شود، پس از بررسی و تصویب کارگروه بازگشت ارز حاصل از صادرات، موضوع ماده (۲) آیین‌نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز، از شمول این دستورالعمل مستثنی می‌شوند.

ماده ۷- در صورت وجود تعهدات سررسید شده ایفا نشده صادرکنندگان پس از مهلت قانونی مصوب کارگروه بازگشت ارز و با هر میزان از درصد بازگشت ارز، مراتب وفق مفاد مواد (۳) و (۱۲) آیین‌نامه اجرایی جهت معرفی به دستگاه قضایی اقدام می‌گردد.

جدول خلاصه نحوه ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان

دسته صادرکنندگان حسب نسبت برگشت ارز	اعطای انواع تسهیلات	ایجاد تعهدات (اعتبار استنادی و ضمانتنامه)	عملیات مرتبط با تخصیص ارز، تأمین ارز و واردات کالا
درصد برگشت ارز ≤ 80	✓	✓	✓
$80 < \text{درصد برگشت ارز} \leq 70$		✓	✓
$70 < \text{درصد برگشت ارز} \leq 60$			✓
$60 < \text{درصد برگشت ارز}$			

"دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان" مشتمل بر (۷)

ماده در جلسه هجدهمین نشست هیئت عالی بانک مرکزی مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ به تصویب رسید و یک ماه پس از تاریخ ابلاغ لازم اجرا می‌باشد.





بیت

فوری

جناب آقای سرزعیم مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای متقی‌نیا مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم پست بانک ایران
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی‌گفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای اسکندری مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلغوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای شکرخواه مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای جلیلی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
مدیرعامل محترم بانک تجارتی ایران و اروپا



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سرپرست
تولید

جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

با سلام و احترام؛

با عنایت به ماده (۸) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ناظر بر وظایف و اختیارات هیأت عالی بانک مرکزی و با تأکید بر تکلیف کلیه صادرکنندگان به برگشت ارز حاصل از صادرات به چرخه اقتصادی کشور وفق مصوبات شورای عالی هماهنگی اقتصادی، هیئت وزیران و تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز و به منظور ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای صادرکنندگانی که نسبت به بازگشت ارز حاصل از صادرات و رفع تعهدات ارزی صادراتی خود به نحو شایسته اقدام نمی‌نمایند، حسب مصوبات هجدهمین نشست هیئت مذکور، مقرر گردید خدمات بانکی برای اشخاص موصوف محدود گردد که در این راستا به پیوست "دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان" ارسال می‌شود. از اینرو خواهشمند است ضمن ابلاغ دستورالعمل مذکور به شعب ذیربط، دستور فرمایید بر حسن اجرای آن نظارت کافی نمایند.

شایان ذکر است مصوبات مذکور از تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ برای کلیه صادرکنندگان و شعب بانکی/اعتباری لازم‌الاجرا می‌باشد. همچنین فایل راهنمای فنی سامانه ذیربط با عنوان "سرویس استعلام تعهد صادراتی" جهت دسترسی شعب آن موسسه اعتباری/بانک عامل به اطلاعات صادراتی صادرکنندگان به پیوست ارسال می‌گردد.

۶۷۶۱۵۲۴/

مدیریت کل امور تجارت خارجی

اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی

صالح عسگری
۵۶۱۶

امیرحسین شگوهی
۳۲۱۵-۱۰

رونوشت :

- سرپرست محترم معاونت ارزی برای استحضار.
- مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی جهت استحضار.
- مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی . جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی.
- مدیر محترم اداره مهندسی نرم‌افزار ، جهت استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی.
- مدیر محترم اداره تدوین مقررات ارزی جهت استحضار و صدور دستور مقتضی.
- مدیر محترم اداره پایش بازار ارز جهت استحضار.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ - تلفن: ۲۹۹۵۱۱ - کد پستی: ۳۳۱۱۱ - فاکس: ۶۷۳۵۶۷۴ - سایت اینترنتی: www.cbi.ir

شماره:

تاریخ:

بسمه تعالی

اداره کل عملیات ارزی

موضوع: بخشنامه دستور العمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم انقباض نقدینگی بان

بخشنامه

اطلاعیه

فرم

پیش نویس

تنظیمی آن اداره کل در جلسه مورخه ۱۴۰۴/۰۳/۲۷

و تدوین بخشنامه ها و فرم های نافذ بانک مطرح و صدور آن در صورت رفع نکات زیر/ به طور کامل مورد

تایید قرار گرفت:

۱-

۲-

۳-

۴-

کمال یگانه فر امضاء	زویا نعمتیان امضاء ۱۴۰۴/۰۳/۲۷	غلامرضا چراغی امضاء	حسین کشانی امضاء
فرشید کاظمی امضاء	محمد حسینی رنجبران امضاء ۱۴۰۴/۰۳/۲۷	شیرین حسینی امضاء	پیام وفایی فرد امضاء
	حسین حیدری امضاء	نوشین آرین امضاء ۱۴۰۴/۰۳/۲۷	یلدا سادات بلوریان امضاء

۱- آیا بخشنامه / اطلاعیه پیشنهادی مرتبط با تکالیف دستگاههای اجرایی در خصوص تدوین ، تصویب و انتشار مقررات مرتبط با محیط کسب و کار است؟ (آیا نیاز به بارگذاری در سامانه قوانین و مقررات را دارد؟) ☐ خیر ☐ بله

۲- آیا بخشنامه / اطلاعیه پیشنهادی مرتبط با مشتریان می باشد و قابلیت بارگذاری در سایت بانک را دارد؟ ☐ خیر ☒ بله