



رئیس هیئت مدیره

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۵/۲۰

شماره: ۰۴۲/۵۰۰/۲۷

پیوست: دارد

ساعت: ۱۱:۳۱

سرمایه گذاری برای تولید

جناب آقای شکوهی

مدیر کل محترم امور تجارت خارجی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی « عدم محدودیت تخصیص ارز از محل کوتاژهای صادراتی خود برای صادرکنندگان با رفع تعهد صادراتی کمتر از ۶۰ درصد »

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند؛

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ بخشنامه اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا 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 ۳۸۶ اداره کل عملیات ارزی « عدم محدودیت تخصیص ارز از محل کوتاژهای صادراتی خود برای صادرکنندگان با رفع تعهد صادراتی کمتر از ۶۰ درصد » شماره نامه بانک مرکزی ۰۴/۶۷۵۰۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۳	۶۰۳۸	۰۴۳/۹۹۸/۱۴۸۸	۱۴۰۴/۰۵/۱۲

وهاب متقی نیا

رونوشت:

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



بسمه تعالی

اداره کل - مدیریت - شعبه

بخشنامه شماره ۳۸۶

اداره کل عملیات ارزی

موضوع: عدم محدودیت تخصیص ارز از محل گواژهای صادراتی خود برای صادرکنندگان با رفع تعهد صادراتی کمتر از ۶۰ درصد

به موجب بخشنامه شماره ۰۴/۶۷۵۰۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۳ مدیر کل امور تجارت خارجی اداره کل رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو بخشنامه شماره ۳۸۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۷ موضوع دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان، به اطلاع می‌رساند؛ درخصوص صادرکنندگانی که درصد رفع تعهدات ارزی صادراتی ایشان کمتر از ۶۰ درصد می‌باشد؛ نظر به این که «واردات در مقابل صادرات خود» یکی از روش‌های بازگشت ارز حاصل از صادرات می‌باشد؛ اشخاص مذکور محدودیتی برای تخصیص ارز از محل گواژهای صادراتی خود با رعایت ضوابط ذیل ماده (۸) آیین نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز و اصلاحیه آن نخواهند داشت.

اداره کل عملیات ارزی

رضوان گودرزی

۲۱۰۷۹
fpg

محمد شریفیان

۱۸۵۴۱



سبقت

خیلی 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 شیری مدیرعامل محترم پست بانک ایران
 جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
 جناب آقای سیفی کفشگری 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 فهیمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
 مدیرعامل محترم بانک تجارتی ایران و اروپا



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سرمایه گذاری
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 مدیر عامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

با سلام و احترام:

پیرو نامه شماره ۰۴/۲۴۱۷۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۳ موضوع "ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان"، به استحضار می‌رساند در خصوص صادرکنندگانی که درصد رفع تعهدات ارزی صادراتی ایشان کمتر از ۶۰٪ می‌باشد، نظر به اینکه واردات در مقابل صادرات خود یکی از روش‌های بازگشت ارز حاصل از صادرات می‌باشد، اشخاص مذکور محدودیتی برای تخصیص ارز از محل کوتاژهای صادراتی خود با رعایت ضوابط ذیل ماده (۸) آیین‌نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز و اصلاحیه آن نخواهند داشت. ۶۸۰۷۰۰۸/

مدیریت کل امور تجارت خارجی

اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی

صالح عسگری
۵۶۱۶

امیر حسین شکوهی
۳۲۱۵-۱۰

رونوشت:

- معاون محترم 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.



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 شورایعالی 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 نمی نمایند؛ 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 می شود. شایان ذکر است: مصوبات مذکور از تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ برای کلیه صادرکنندگان و شعب لازم الاجرا می باشد.

اداره کل عملیات ارزی

رضوان گودرزی

۲۱۰۷۹

محمد شریفیان

۸۵۴۱

۰۴/۲۴۱۷۸

۱۴۰۴/۰۲/۰۳

دارد

شماره:

تاریخ:

پست:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تولید شده توسط

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 متقی نیا 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 لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای اسکندری مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پور سعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای شکر خواه 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

توسعه و عمران

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 مؤسسه اعتباری غیربانکی ملل
رییس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری غیربانکی نور
رییس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه 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 شورایعالی 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 نمی نمایند، 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 می شود. از اینرو خواهشمند است ضمن ابلاغ دستورالعمل مذکور به شعب ذربط، 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 لازم الاجرا می باشد. همچنین فابل راهنمای فنی سامانه ذربط با عنوان "سرویس استعلام تعهد صادراتی" جهت دسترسی شعب آن مؤسسه اعتباری/بانک عامل به اطلاعات صادراتی صادرکنندگان به پیوست ارسال می گردد.

۶۷۶۱۵۲۴/

مدیریت کل امور تجارت خارجی

اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی

صالح عسگری

۵۶۱۶

امیرحسین شکوهی

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 نرم افزار، 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.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

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



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 ۵۸-۱۱/۷۲۱۱۵ 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 عبارت 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

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



۰۴۲,۲۰۲,۵۴

شماره: ۱۴۰۴, ۵, ۸

تاریخ:

بسمه تعالی

اداره کل عملیات ارفی
موضوع: عم محدودیت تخصیص ارز از محل کد تارهای صادراتی خودروی صادراتی بارنگ

بخشنامه
اطلاعیه
قرم
پیش نویس
تنظیمی آن اداره کل در جلسه مورخه ۱۴۰۴, ۵, ۷ کارگروه تهیه
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	زویا نعمتیان	غلامرضا چراغی	حسین کشانی
امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷
فرشید کاظمی	محمد حسین رنجبران	شیرین حسینی	پیام وفايي فرد
امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷
	حسین حیدری	نوشین آرين	یلدا سادات بلوریان
	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷	امضاء ۱۴۰۴/۵/۷

۵۴۱/۵۱۴۰۴

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