



بانک ملی ایران - مدیریت امور بین الملل  
 بانک سپه - مدیریت امور بین الملل  
 بانک تجارت - مدیریت امور بین الملل  
 بانک ملت - مدیریت امور بین الملل  
 بانک صادرات ایران - مدیریت امور بین الملل  
 بانک کشاورزی - مدیریت امور بین الملل  
 بانک رفاه کارگران - مدیریت امور اعتباری و بین الملل  
 بانک صنعت و معدن - مدیریت امور بین الملل و تجهیز منابع  
 بانک توسعه صادرات ایران - مدیریت امور بین الملل  
 بانک مسکن - مدیریت امور بین الملل  
 بانک کارآفرین - مدیریت امور بین الملل  
 بانک پارسیان - مدیریت عملیات ارزی  
 بانک اقتصاد نوین - مدیریت امور بین الملل  
 بانک سامان - مدیریت امور بانکداری بین الملل  
 بانک پاسارگاد - مدیریت امور بین الملل  
 بانک سرمایه - مدیریت امور بین الملل  
 پست بانک ایران - مدیریت امور بین الملل  
 بانک سینا - مدیریت امور بین الملل  
 بانک مشترک ایران و ونزوئلا - مدیریت امور بین الملل  
 بانک توسعه تعاون - مدیریت امور بین الملل  
 بانک تجارתי ایران و اروپا - شعبه تهران  
 بانک خاورمیانه - مدیریت امور بین الملل  
 بانک شهر - مدیریت امور عملیات ارزی  
 بانک دی - معاونت امور بین الملل و ارزی  
 بانک گردشگری - مدیریت امور بین الملل  
 بانک آینده - مدیریت امور بانکداری بین الملل  
 اداره عملیات ارزی

با سلام،

احتراماً، پیرو نامه‌های عمومی شماره ۹۷/۴۵۱۸۶۹ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۸، شماره ۹۸/۴۳۱۳۱ مورخ ۱۳۹۸/۲/۱۵ و پیرویی‌های مربوطه، شماره ۹۹/۱۰۵۸۴ مورخ ۱۳۹۹/۱/۲۴، شماره ۹۹/۱۲۹۸۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۳۱، شماره ۹۹/۲۷۵۰۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۸، شماره ۹۹/۲۹۶۳۴۶ مورخ ۱۳۹۹/۹/۱۸، شماره ۹۹/۳۰۸۹۱۴ مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۹ و با اشاره به مفاد بند (۱۵) و پیوست مربوطه از تصمیمات یکصد و بیست و دومین جلسه کارگروه تنظیم بازار و نامه شماره ۶۰/۲۶۵۴۵۵ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۴ معاون محترم بازرگانی داخلی و دبیر کارگروه تنظیم بازار، موارد تکمیلی ذیل با رعایت سایر ضوابط و مقررات ارزی جهت اجرا ابلاغ می‌گردد:

**الف - ارزهای تأمین شده از سوی بانک مرکزی به نرخ رسمی (معادل ۴۲,۰۰۰ ریال به ازای هر دلار)**

**(۱) مهلت انتقال ارز و نحوه برگشت ارزهای انتقال نیافته**

۱-۱) در صورت تأمین ارز از سوی بانک مرکزی به نرخ رسمی (معادل ۴۲,۰۰۰ ریال به ازای هر دلار) مهلت انتقال ارز بابت حواله‌های ارزی، یک ماه از تاریخ تأمین ارز و بابت اعتبارات/بروات اسنادی دیداری تا زمان سررسید (ارائه اسناد) اعتبار/بروات و بابت اعتبارات/بروات اسنادی مدتدار تا زمان سررسید پرداخت خواهد بود.

۱-۲) در صورت عدم ارائه اسناد حمل طی مهلت یک‌ماهه مندرج در بند (۱-۱) فوق جهت انتقال ارز حواله‌های ارزی و یا انقضای سررسید اعتبار/بروات، برگشت ارز انتقال نیافته با رعایت ترتیبات مندرج در بند (۲) از نامه عمومی شماره ۹۹/۲۷۵۰۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۸ و بند (۱-۳) ذیل و با هماهنگی اداره بین‌الملل این بانک الزامی است. در این ارتباط اخذ تعهدنامه‌های مربوطه از واردکننده در زمان مطالبه خدمت از آن بانک الزامی می‌باشد.

۳-۱) در صورت عدم انتقال ارز (به هر دلیلی غیر از مسائل تحریم) در مهلت‌های مندرج در بند (۱-۱) فوق، آن بانک موظف به برگشت ارز انتقال نیافته، بلافاصله به حساب‌های عملیاتی این بانک و دریافت معادل ریالی آن با همان نرخ فروش اولیه یا نرخ خرید ارز رسمی روز برگشت ارز به این بانک (هر کدام کمتر باشد) خواهد بود.

## ۲) مهلت ارائه اسناد حمل حواله‌های ارزی

۲-۱) مهلت ارائه اسناد حمل حواله‌های ارزی صادره از تاریخ ۱۳۹۹/۸/۲۸ به بعد (تأمینی به نرخ رسمی (معادل ۴۲۰,۰۰۰ ریال به ازای هر دلار))، از تاریخ صدور حواله برای کالاهای اساسی و ضروری ۲ ماه و برای دارو و تجهیزات پزشکی ۴ ماه برای واحدهای تجاری و ۶ ماه برای واحدهای تولیدی تعیین می‌گردد.

۲-۲) مهلت ارائه اسناد حمل حواله‌های ارزی تأمینی به نرخ رسمی (معادل ۴۲۰,۰۰۰ ریال به ازای هر دلار) که قبل از تاریخ ۱۳۹۹/۸/۲۸، جهت واردات کالاهای اساسی، ضروری، دارو و تجهیزات پزشکی صادر گردیده‌اند، در صورتی که از تاریخ ۱۳۹۹/۸/۲۸، بابت واردات کالاهای اساسی، ضروری بیش از ۲ ماه و بابت واردات دارو و تجهیزات پزشکی بیش از ۴ ماه برای واحدهای تجاری و بیش از ۶ ماه برای واحدهای تولیدی به پایان مهلت ارائه اسناد آنها باقی مانده باشد، حداکثر به مهلت‌های مربوطه مذکور (مندرج در بند (۲-۱) فوق) محدود می‌گردد؛ و آن بانک موظف است؛ با اخذ تعهد از واردکننده ضوابط مذکور را به ایشان ابلاغ نماید.

## ۳) مهلت ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالا

۳-۱) بابت ارزهای تأمینی فوق‌الذکر مهلت ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالا بابت حواله‌های ارزی، از تاریخ صدور اعلامیه تأمین ارز و بابت اعتبارات/پرواات اسنادی از تاریخ واریز/ظهنویسی اسناد حمل (هر کدام مقدم باشد)، حداکثر به مدت یک ماه خواهد بود. بابت کلیه مواردی که بیش از یک ماه به پایان مهلت ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالای آنها باقی مانده است، آن بانک مکلف است موضوع را به واردکننده ابلاغ و از وی جهت ترخیص قطعی کالا در مهلت مذکور، تعهد اخذ نماید.

۳-۲) آن بانک مکلف است نسبت به پیگیری ایفای تعهدات ارزی واردکنندگان، وفق مهلت‌های تعیین شده و در چارچوب مفاد بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی و سایر ضوابط مربوطه، اقدامات لازم را به عمل آورد.

ب- ارزهای تأمین شده از طریق بازار ثانویه (در سامانه نظام یکپارچه معاملات ارزی (نیما)، ارز حاصل از صادرات خود، ارز حاصل از صادرات دیگران / تهاتر، منابع ارزی دیگران و منابع ارزی واردکننده)

## ۴) مهلت انتقال ارز و نحوه برگشت ارزهای انتقال نیافته

۴-۱) در صورت تأمین ارز از طریق سامانه نظام یکپارچه معاملات ارزی (نیما)، ارز حاصل از صادرات خود، ارز حاصل از صادرات دیگران / تهاتر مهلت انتقال ارز تأمینی بابت حواله ارزی، یک ماه از تاریخ تأمین ارز و بابت اعتبارات/پرواات اسنادی دیداری تا زمان سررسید (ارائه اسناد) اعتبار/پرواات و بابت اعتبارات/پرواات اسنادی مدتدار تا زمان سررسید پرداخت خواهد بود.

۴-۲) در صورت تأمین ارز از طریق سامانه نظام یکپارچه معاملات ارزی (نیما)، ارز حاصل از صادرات خود، ارز حاصل از صادرات دیگران / تهاتر منوط به عدم ارائه اسناد حمل طی مهلت یک‌ماهه مندرج در بند (۴-۱) فوق جهت انتقال ارز حواله‌های ارزی و یا انقضای سررسید اعتبار/پرواات، بانک عامل و یا واردکننده (هر کدام انتقال ارز را برعهده دارند) برگشت ارز انتقال نیافته با رعایت سایر ترتیبات بند (۲) از نامه عمومی شماره ۹۹/۲۷۵۰۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۸/۲۸ (در صورت تأمین از سوی این بانک) و بند (۴-۳) ذیل و با هماهنگی اداره بین‌الملل این بانک الزامی است. در این ارتباط اخذ تعهدنامه‌های مربوطه از واردکننده در زمان مطالبه خدمت از آن بانک الزامی می‌باشد.

۴-۳) در صورت عدم انتقال ارز (به هر دلیلی غیر از مسائل تحریم) در مهلت‌های مندرج در بند (۴-۱) فوق، آن بانک موظف به برگشت ارز انتقال نیافته، بلافاصله به حساب‌های عملیاتی این بانک و دریافت معادل ریالی آن با همان نرخ فروش اولیه (در صورت تأمین از سوی این بانک) یا نرخ خرید ارز بازار ثانویه (اعلامی در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) روز برگشت ارز به این بانک (هر کدام کمتر باشد) خواهد بود.

## ۵) مهلت ارائه اسناد حمل حواله‌های ارزی

۱-۵) مهلت ارائه اسناد حمل حواله‌های ارزی صادره از تاریخ ۱۳۹۹/۸/۲۸ به بعد (تأمینی از طریق بازار ثانویه)، از تاریخ صدور حواله برای ماشین‌آلات و تجهیزات خطوط تولید (مشروط به تأیید طول دوره ساخت) ۱۶ ماه و برای سایر کالاها اعم از مواد اولیه تولید، کالاهای واسطه‌ای و قطعات خطوط تولید، دارو و تجهیزات پزشکی ۴ ماه برای واحدهای تجاری و ۶ ماه برای واحدهای تولیدی تعیین می‌گردد.

### ۶) مهلت ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالا

۱-۶) بابت ارزهای تأمینی فوق‌الذکر مهلت ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالا بابت حواله‌های ارزی، از تاریخ صدور اعلامیه تأمین ارز و بابت اعتبارات پروات اسنادی از تاریخ واریز/ظهنویسی اسناد حمل (هرکدام مقدم باشد)، حداکثر به مدت یک ماه خواهد بود. بابت کلیه مواردی که بیش از یک ماه به پایان مهلت ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالای آنها باقی مانده است، آن بانک مکلف است موضوع را به واردکننده ابلاغ و از وی جهت ترخیص قطعی کالا در مهلت مذکور، تعهد اخذ نماید.

۲-۶) آن بانک مکلف است نسبت به پیگیری ایفای تعهدات ارزی واردکنندگان، وفق مهلت‌های تعیین شده و در چارچوب مفاد بخش هفتم مجموعه مقررات ارزی و سایر ضوابط مربوطه، اقدامات لازم را به عمل آورد.

### ج- سایر موارد

۷) مهلت یک ماهه مذکور جهت برگشت ارزهای انتقال نیافته، تأمینی از سوی این بانک (به نرخ رسمی/بازار ثانویه) که پرداخت آنها در قالب حواله ارزی و تحت کارگزاری‌های تهارتی از سوی این بانک صورت می‌پذیرد؛ موضوعیت نخواهد داشت.

۸) ملاک تشخیص نوع فعالیت واردکننده (تجاری/تولیدی)، مندرجات فیلد "نوع فعالیت" در ثبت‌سفارش مربوطه و در زمان صدور حواله ارزی می‌باشد.

۹) ملاک تشخیص دارو و تجهیزات پزشکی، درج سازمان غذا و دارو به عنوان نهاد مجوز دهنده در ثبت‌سفارش می‌باشد.

۱۰) در صورت پذیرش اسناد حمل حواله‌های ارزی، تاریخ ارائه اسناد حمل به منزله تاریخ معامله اسناد جهت درج در سامانه سمتاک قلمداد می‌گردد.

۱۱) در صورت پذیرش اسناد حمل حواله‌های ارزی، آن بانک مکلف است ظرف مهلت ۷ روز تقویمی از تاریخ ارائه اسناد حمل، نسبت به ثبت اسناد حمل مذکور در سامانه سمتاک اقدام نماید.

۱۲) حواله‌های ارزی صادره از تاریخ ۱۳۹۹/۸/۲۸ به بعد، چنانچه ترخیص کالای مربوطه در مهلت‌های مقرر در بندهای (۱)، (۲) و (۳) از نامه عمومی شماره ۹۹/۳۰۸۹۱۴ مورخ ۱۳۹۹/۹/۲۹ صورت پذیرد؛ معاف از پرداخت مابه‌التفاوت نرخ ارز بابت تأخیر در ارائه اسناد حمل خواهند بود.

۱۳) تاریخ رسید مالی مندرج در پروانه گمرکی حاکی از ترخیص قطعی کالا، به عنوان تاریخ ترخیص و مبنای اخذ مابه‌التفاوت نرخ ارز تعیین می‌گردد. در مواردی که کالاهای وارده به صورت حداقل اسناد/حمل یکسره قبل از تاریخ رسید مالی، از درب گمرک خارج گردیده است؛ تاریخ خروج کالا از درب گمرک، حسب تأیید گمرک ذیربط (مبنی بر تعیین تاریخ خروج کالا و از محل اسناد ارائه شده به آن بانک) به عنوان تاریخ ترخیص و مبنای اخذ مابه‌التفاوت نرخ ارز تعیین می‌گردد.

۱۴) در ارتباط با حواله‌های ارزی صادره قبل از ۱۳۹۹/۸/۲۸، در صورت ارائه اسناد حمل در مهلت‌های مقرر مربوطه تعیین شده طی نامه‌های عمومی شماره ۹۷/۴۵۱۸۶۹ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۸، شماره ۹۸/۴۳۱۳۱ مورخ ۱۳۹۸/۲/۱۵ و شماره ۹۹/۱۰۵۸۴ مورخ ۱۳۹۹/۱/۲۴، اخذ مابه‌التفاوت نرخ ارز بابت تأخیر در ارائه اسناد حمل موضوعیت نخواهد داشت.

۱۵) در ارتباط با حواله‌های ارزی تأمین شده از تاریخ ۱۳۹۷/۵/۱۶ به بعد، در صورت ارائه اسناد حمل پس از مهلت مقرر، چنانچه قبل از ارائه اسناد حمل به آن بانک، کالای مربوطه در مهلت مقرر به گمرک ذیربط وارد شده باشد، مشروط به صدور اسناد حمل مؤخر بر تاریخ ثبت‌سفارش، عدم ترخیص قطعی کالا و نیز ارائه تأییدیه از گمرک ذیربط

(مبنی بر تعیین تاریخ رسیدن کالا به آن گمرک و از محل اسناد ارائه شده به آن بانک) و ضمن ارائه قبض انبار مربوطه و احراز اصالت آن از مرجع صادرکننده و نیز نگهداری تصویر آن در سوابق، اخذ مابه‌التفاوت نرخ ارز بابت تأخیر در ارائه اسناد حمل موضوعیت نخواهد داشت. ضمناً در مواردی که اسناد حمل مربوط به کالاهای وارده به صورت حداقل اسناد حمل یکسره، پس از مهلت مقرر به آن بانک ارائه می‌شود، لیکن کالای مربوطه حسب تأیید گمرک ذیربط (مبنی بر تعیین تاریخ خروج کالا از درب گمرک و از محل اسناد ارائه شده به آن بانک) در مهلت‌های مقرر از گمرک خارج شده باشد، با رعایت سایر ترتیبات این بند، اخذ مابه‌التفاوت نرخ ارز بابت تأخیر در ارائه اسناد، موضوعیت نخواهد داشت. در کلیه موارد مشمول این بند مطابقت شماره سند حمل ارائه شده مندرج در اعلامیه تأمین ارز با شماره سند حمل مندرج در قبض انبار و شماره سند مندرج در پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالای مربوطه الزامی خواهد بود.

۱۶) حواله‌های ارزی صادره به منظور «واردات ماشین آلات، قطعات و تجهیزات خطوط تولیدی برای شرکت‌های تولیدی» فارغ از زمان تأمین ارز در صورت ورود کالای مربوطه در مهلت مقرر به گمرک ذیربط، منوط به تأیید دوره ساخت، از پرداخت مابه‌التفاوت نرخ ارز با رعایت سایر ترتیبات مندرج در بند (۱۵) فوق معاف خواهند بود.

۱۷) در صورت تأخیر در ارائه اسناد حمل، علاوه بر مبلغ حواله ارزی، کارمزد و هزینه‌های نقل و انتقال و تبدیل ارز تأمین شده از سوی این بانک نیز مشمول پرداخت مابه‌التفاوت‌های نرخ ارز مترتبه خواهد بود.

۱۸) در صورت تأمین ارز بابت تمام/بخشی از مبلغ اعتبار/برات اسنادی از طریق سامانه نظام یکپارچه معاملات ارزی (نیما)، ارز حاصل از صادرات خود، ارز حاصل از صادرات دیگران/تهاتر و یا از سوی این بانک، تمدید سررسید اعتبار/برات اسنادی، منوط به اخذ مجوز از این بانک خواهد بود.

۱۹) آن بانک موظف است متناسب با مهلت‌های تعیین شده با هماهنگی بخش حقوقی خود، در هنگام مطالبه خدمت از آن بانک بابت انجام حواله‌ارزی، گشایش اعتبار اسنادی و یا ثبت برات اسنادی نسبت به اخذ تعهد نامه ورود، ترخیص و ارائه پروانه گمرکی (پیوست شماره ۱) از بخش‌های هفتم و اول مجموعه مقررات ارزی) و تعهدنامه مربوط به پذیرش تغییرات نوع ارز و نوسانات نرخ ارز (فارغ از هرگونه روش پرداخت) و پرداخت مابه‌التفاوت نرخ ارز مترتب اقدام و در سوابق مربوطه نگهداری نمایند.

۲۰) بندهای ۱-۲۳-۱۸ و ۸-۲-۱۸ از بخش اول مجموعه مقررات ارزی، بند (۲) و تبصره ذیل آن و بند (۳) از نامه‌های عمومی ۹۹/۱۲۹۸۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۳۱، بند (۷) از نامه عمومی شماره ۹۹/۲۷۵۰۳۶ مورخ ۹۹/۸/۲۸ و ۱۳۹۹/۸/۲۸ و بند (۴) از نامه عمومی شماره ۹۹/۳۰۸۹۱۴ مورخ ۹۹/۹/۲۹ کان لم یکن تلقی می‌گردد. ضمناً جدول شماره یک پیوست، جایگزین جدول مندرج در بند (۱) از نامه عمومی شماره ۹۹/۱۲۹۸۸۲ مورخ ۹۹/۴/۳۱ می‌شود.

مقتضی است ضمن ابلاغ مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذیربط ابلاغ و برحسب اجرای آن نیز نظارت نمایند. ۵۰۳۱۰۱۸/

اداره سیاست‌ها و مقررات ارزی

علی قاسمی

۶۰۱۹-۰۱

سیدعلی شعبی

۶۰۱۷-۰۲

جدول شماره (۱) جایگزین جدول مندرج در بند (۱) از نامه عمومی ۹۹/۱۲۹۸۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۴/۳۱

محل تأمین ارز	مبنای تعیین تاریخ تأمین ارز	روش انتقال ارز	مبنای تعیین تاریخ صدور حواله
منابع بانک مرکزی (با نرخ رسمی/بازار ثانویه)	تاریخ مندرج در سامانه تأمین ارز	کارگزار تهاتری	تاریخ اعلامی از سوی اداره بین الملل بانک مرکزی
	تاریخ مندرج در سامانه تأمین ارز	بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت
		صرافی	"تاریخ انتقال وجه به حساب صرافی" و یا "تاریخ صدور دستور پرداخت از سوی بانک عامل به
سامانه معاملات یکپارچه ارزی (نیما)	عدم درج اطلاعات در سامانه نیما	صرافی	تاریخ "آماده صدور حواله" با اعلام کتبی صرافی مربوطه
		بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت
	بانک عامل		تاریخ فروش ارز (در صورت ثبت و یا فروش ارز از طریق پرتال ارزی توسط بانک عامل)
		درج اطلاعات در سامانه نیما	صرافی
	بانک عامل		
	صادرات خود، صادرات غیر، تهاتر	تاریخ "تأیید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز	بانک عامل
		صرافی	تاریخ "تأیید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز
منابع ارزی دیگران	تاریخ "تأیید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز	بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت
		صرافی	تاریخ "تأیید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز
منابع ارزی واردکننده نزد بانک عامل از تاریخ ۱۳۹۹/۹/۱۸	تاریخ "تأیید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز	بانک عامل	تاریخ مخابره پیام سوئیفت
		صرافی	"تاریخ انتقال وجه به حساب صرافی" و یا "تاریخ صدور دستور پرداخت از سوی بانک عامل به صرافی"
منابع ارزی واردکننده در خارج از کشور از تاریخ ۱۳۹۹/۹/۱۸	تاریخ "تأیید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز	صرافی	تاریخ "تأیید وضعیت" مندرج در سامانه تأمین ارز

**مهلت‌های تعیین شده جهت انتقال ارز، ارائه اسناد حمل و ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص کالا**

مجموع	مهلت ارائه پروانه گمرکی ورود و ترخیص قطعی کالا از تاریخ صدور اعلامیه تأمین ارز / ظهر تویسی و یاواریز	مهلت ارائه اسناد حمل از تاریخ صدور حواله ارزی یا کشایش اعتبار / برات اسنادی	مهلت انتقال ارز از تاریخ تأمین ارز در صورت بهره‌گیری از روش حواله ارزی	نوع کالا
۴ ماه	یک ماه	۲ ماه	یک ماه	کالاهای اساسی و ضروری مشمول دریافت ارز رسمی معادل ۴۲,۰۰۰ ریال به ازای هر دلار
۱۸ ماه	یک ماه	۱۶ ماه	یک ماه	ماشین آلات و تجهیزات خطوط تولید
۶ ماه برای واحدهای تجاری و ۸ ماه برای واحدهای تولیدی	یک ماه	۴ ماه برای واحدهای تجاری و ۶ ماه برای واحدهای تولیدی	یک ماه	سایر کالاها اعم از مواد اولیه تولید، کالاهای واسطه‌ای و قطعات خطوط تولید، دارو و تجهیزات پزشکی و ...

**تأکید می‌گردد مندرجات جدول فوق با رعایت الزامات مندرج در بندهای مرتبط در نامه عمومی متبوع قابل استفاده خواهد بود.**