



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 کار آفرین - 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

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۰۵/۳۰۶۴۱ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۲۲ با موضوع «دستورالعمل اجرایی نحوه خرید و فروش ارز به صورت اسکناس در سرفصل تأمین نیازهای ضروری (کد ۵۶)»، به اطلاع می‌رساند به استناد مفاد تبصره (۱) ماده (۵) دستورالعمل فوق‌الذکر و بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۵/۳۱ کمیته مدیریت بازار ارز این بانک، سقف فروش ارز به اشخاص حقوقی مورد اشاره در ماده (۵) دستورالعمل یادشده از مبلغ یک هزار (۱۰۰۰) یورو به مبلغ پنج هزار (۵۰۰۰) یورو یا معادل آن به سایر ارزها افزایش یافته است. در خاتمه ضمن ارسال تصویری از دستورالعمل اصلاحی، خاطرنشان می‌سازد سایر مفاد دستورالعمل مذکور به‌ویژه ماده (۳) دستورالعمل درخصوص نرخ معامله ارز در سرفصل موصوف کماکان به قوت خود باقی است.

ضمن الزام به رعایت سایر ضوابط و مقررات ارزی در اجرای این بخشنامه، مقتضی است مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند. اس

اداره تدوین مقررات ارزی

نبی‌اله نجاری
۶۰۳۱-۰۳

داود کیومرثی
۶۰۱۶

شماره: ۰۵/۱۳۴۴۲۹

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۶/۰۴

پوست: دارد

شماره: ۸۸۰۹۷۴۸



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد و تعاونی مسایه و صنعتی امنیت

رونوشت:

- _ جناب آقای دکتر همتی رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر ابوالحسنی قائم مقام محترم بانک - برای استحضار.
- _ جناب آقای گودرزی معاون محترم ارزی - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر مرادپور معاون محترم تنظیم گری و نظارت - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر اجتهادی معاون محترم حقوقی و امور مجلس - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر ماجد معاون محترم سیاست گذاری پولی - برای استحضار.
- _ جناب آقای پشم چی معاون محترم نظام پرداخت و فناوری های نوین - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر کوده ئی معاون محترم روابط بین الملل - برای استحضار.
- _ جناب آقای دکتر خواجه نائینی معاون محترم توسعه مدیریت و منابع - برای استحضار.
- _ جناب آقای حاجی رضایی سرپرست محترم مدیریت کل مطالعات و مقررات ارزی - برای استحضار.
- _ جناب آقای مجیدی شیل سر مدیرکل محترم دارایی های ارزی - برای استحضار.
- _ جناب آقای تاجیک نژاد سرپرست محترم مدیریت کل امور تجارت خارجی - برای استحضار.
- _ جناب آقای خالتي مدیرکل محترم نظارت غیربانکی - برای استحضار و صدور دستور ابلاغ مراتب به صرافیه های مجاز.
- _ جناب آقای لامعی مدیر محترم اداره پایش بازار ارز - بازگشت به نامه شماره ۰۵/۱۳۳۲۸۸ مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۰۴ برای استحضار.
- _ جناب آقای اعتباری مدیر محترم اداره تطبیق - برای استحضار.
- _ سرکار خانم آقائی سرپرست محترم اداره روابط عمومی - برای استحضار و صدور دستور اقدام مقتضی.
- _ مرکز مبادله ارز و طلای ایران ، جناب آقای دکتر سعیدی - مدیرعامل محترم مرکز، برای استحضار.
- _ جناب آقای ساکیانی مدیر گروه اول حسابرسی هیات چهارم امور اقتصادی و زیربنایی - برای استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دستورالعمل اجرایی نحوه‌ی خرید و فروش ارز به صورت اسکناس در سرفصل تأمین نیازهای ضروری (کد ۵۶)

اداره پایش بازار ارز

ویرایش ۱۴۰۵۰۵۳۱

دستورالعمل اجرایی نحوه خرید و فروش ارز به صورت اسکناس در سرفصل تأمین نیازهای ضروری

(متناظر با کد عملیاتی (۵۶) سامانه نظارت ارز - سنا)

به استناد جزء (۱) بند (ب) ماده (۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ - و در راستای اجرای ماده (۱۱۴) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۱ هیأت وزیران، «دستورالعمل اجرایی نحوه خرید و فروش ارز به صورت اسکناس در سرفصل تأمین نیازهای ضروری (متناظر با کد عملیاتی (۵۶) سامانه نظارت ارز - سنا)» که از این پس در این دستورالعمل به اختصار «دستورالعمل» نامیده می شود، به شرح مواد و تبصره های آتی تصویب و ابلاغ می گردد.

ماده (۱) - تعاریف

در این دستورالعمل، اصطلاحات زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند:

۱. **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
۲. **بانک:** شخص حقوقی دارای مجوز معتبر فعالیت بانکی از بانک مرکزی که وفق ضوابط و مقررات مربوط، مجاز به انجام عملیات ارزی است.
۳. **صرافی:** شرکتی که با مجوز بانک مرکزی تأسیس و دارای اعتبار بوده و موضوع فعالیت آن انجام عملیات صرافی می باشد.
۴. **سامانه سنا:** سامانه نظارت ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

ماده (۲): بانک/صرافی موظف است اطلاعات مربوط به معاملات موضوع این دستورالعمل را همزمان با وقوع رویداد در چارچوب تعیین شده توسط بانک مرکزی، در سامانه های اعلامی از سوی بانک مرکزی و سامانه حسابداری مختص به صرافی، منطبق با استانداردهای حسابداری ثبت نماید.

ماده (۳): بانک/صرافی مجاز است نسبت به معامله ارز در سرفصل موضوع این دستورالعمل به نرخ مورد تقاضا و توافق متعاملین اقدام نماید.

ماده (۴): حجم خرید ارز اسکناس در سرفصل تأمین نیازهای ضروری تا سقف ۱۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها به ازای هر کد/شناسه ملی اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی یا شماره گذرنامه معتبر اشخاص غیرمقیم

است. انجام خرید مازاد بر سقف مذکور در هر روز، منوط به ارائه اظهارنامه گمرکی یا صورت حساب سپرده بانکی معتبر و منطبق از سوی متقاضی فروش و یا اخذ تأیید بانک مرکزی خواهد بود.

تبصره: بانک/صرافی مکلفند در تمامی معاملات بیش از سقف مقرر در ماده (۴) که ارباب رجوع وجه آن را به صورت نقدی پرداخت می نماید، توضیحات ارباب رجوع را طبق فرم پیوست دریافت کرده و نسبت به تکمیل فرم واریز نقدی بیش از سقف مقرر اقدام نمایند.

ماده (۵): فروش ارز در سرفصل تأمین نیازهای ضروری به اشخاص حقیقی ایرانی مقیم بالای ۱۸ سال تا سقف ۱,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها و به اشخاص حقوقی ایرانی تا سقف ۵,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها به ازای هر ۳۶۵ روز، مجاز است. شناسایی مشتری حقیقی و حقوقی (KYC و KYB) وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، نافذ بر عملیات شناسایی مشتری و کسب و کار توسط بانک/صرافی انجام می پذیرد.

تبصره (۱): تغییر حجم مجاز فروش ارز موضوع این ماده به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی، توسط کمیته مدیریت بازار ارز بانک مرکزی تعیین می شود.

تبصره (۲): مجموع فروش ارز به اشخاص حقیقی غیرایرانی در سرفصل تأمین نیازهای ضروری، تا سقف سابقه حجم خرید ارز ایشان در ۳۶۵ روز اخیر، با تطبیق شماره گذرنامه و سوابق معاملاتی ثبت شده در سامانه سنا، توسط بانک/صرافی مجاز است.

ماده (۶): مبلغ سقف وضعیت باز ارزی اسکناس در اسعار دلار آمریکا، یورو، درهم امارات و یوان چین برای هر صرافی و ترتیبات ناظر بر رفع وضعیت باز ارزی، توسط کمیته مدیریت بازار ارز بانک مرکزی تعیین می شود.

ماده (۷): تحویل ارز، به صورت فیزیکی (OTC) یا به روش واریز به حساب ارزی خریدار، مجاز است.

ماده (۸): موارد مسکوت در این دستورالعمل تابع قوانین و مقررات جاری کشور از جمله قانون بانک مرکزی، قانون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، قانون اصلاح قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز، مصوبات هیأت عالی بانک مرکزی، بخشنامه های بانک مرکزی و سایر مقررات ذی ربط خواهد بود.

این دستورالعمل مشتمل بر ۸ ماده و سه تبصره، در جلسه مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۵ کمیسیون ارز بانک مرکزی به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا بوده و کلیه مقررات متقدم بر این مصوبه، متناظر با معاملات ارزی سرفصل تأمین نیازهای ضروری منسوخ می باشد.