



بانک ملی ایران
اداره کل خارجه

با سلام و احترام؛

بهمنظور گسترش و تسهیل استفاده از ابزارهای مالی در شبکه بانکی کشور، بانک عامل مجاز است به نیابت از بانک مرکزی نسبت به عرضه "اوراق گواهی ارزی بانک مرکزی" که در این ضوابط به اختصار اوراق (با کد شتاب IRBYB۰۹۸۰۱B۲) نامیده می‌شود، به شرح ذیل اقدام نماید:

- ۱- ناشر اوراق بانک مرکزی از طریق بانک عامل می‌باشد.
- ۲- اوراق با نام، صرفاً و اصالتاً قابل خرید توسط اشخاص حقیقی ایرانی بالاتر از ۱۸ سال و تاریخ انتشار و سررسید آن به ترتیب ۱۴۰۱/۱۱/۲۵ و ۱۴۰۱/۸/۲۵ خواهد بود.
- ۳- حداقل و حداکثر میزان خرید اوراق توسط هر شخص حقیقی به ترتیب معادل ریالی ۱۰۰۰ دلار و ۴۰۰۰ دلار است. ضمناً با توجه به محدودیت عرضه اسکناس کمتر از ۱۰۰ دلار، مبالغ گواهی‌های مزبور مضاربی از معادل ریالی ۱۰۰ دلار قابل عرضه و بازخرید خواهد بود.
- ۴- پرداخت وجه اوراق در زمان انتشار صرفاً به «ریال» خواهد بود.
- ۵- بانک مرکزی به وکالت از خریداران اوراق، نسبت به تامین ارز (دلار) و نگهداری آن تا زمان سررسید اوراق اقدام می‌نماید. تبصره: اوراق توسط بانک عامل به نیابت از بانک مرکزی قابل بازخرید قبل از سررسید طبق بند (۹) خواهد بود.
- ۶- دارندگان اوراق در سررسید، می‌توانند یکی از روش‌های زیر را انتخاب نمایند:
الف) پرداخت حق‌الوکاله مذکور در تبصره ذیل این بند و دریافت اسکناس ارز (دلار) از بانک عامل
ب) تسویه نقدی (ریالی) که در این صورت حق‌الوکاله‌ای دریافت نخواهد شد.
تبصره: نرخ حق‌الوکاله معادل هفت درصد (۷٪) مبلغ ریالی در زمان سررسید مذکور در بند (۷) خواهد بود.
- ۷- مبنای محاسبه برای تعیین مبلغ ریالی در زمان بازخرید، سررسید و انتشار اوراق، نرخ پایانی روز قبل دلار توافقی (اسکناس) است.
تبصره: نرخ پایانی روز قبل نماد دلار توافقی (اسکناس) بازار متشکل معاملات ارزی (میانگین موزون معاملات نماد دلار توافقی روز قبل) در پایگاه اطلاع‌رسانی شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران به آدرس www.ice.ir قابل مشاهده است.
- ۸- بانک عامل مکلف است به صورت هفتگی منابع ریالی حاصل از فروش این اوراق را پس از انجام هماهنگی لازم با اداره عملیات ارزی این بانک، به حساب‌های معرفی‌شده نزد اداره معاملات ریالی بانک مرکزی واریز نماید.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کپستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت



- ۹- در صورت درخواست دارنده اوراق مبنی بر بازخرید اوراق، بانک عامل موظف است طبق جز (ب) بند (۶) و بر اساس ترتیبات بند (۷)، نسبت به تسویه حساب با دارنده اوراق در همان روز اقدام نماید.
- ۱۰- در صورت عدم مراجعه صاحب اوراق در سررسید، بانک عامل موظف است ریال حاصل از تسویه اوراق مزبور را بر مبنای مفاد جزء (ب) بند (۶) و بند (۷) محاسبه و به حساب ریالی شخص که در زمان خرید اوراق معرفی نموده، واریز نماید.
- ۱۱- پس از انجام تسویه حساب با صاحبان اوراق در روز سررسید یا پیش از آن حسب ترتیبات بندهای (۶) و (۷)، بانک عامل موظف است به منظور وصول وجوه پرداختی به دارندگان اوراق از این بانک نسبت به ارسال گزارش معاملات در مقاطع هفتگی به "اداره عملیات ارزی" (روز دوشنبه هر هفته)، اقدام نماید. ترتیبات اجرایی این بند، توسط اداره مذکور ابلاغ خواهد شد.
- ۱۲- بانک عامل مکلف است به منظور دریافت مبالغ ریالی و ارزی پرداخت شده به دارندگان اوراق در سررسید (حسب ترتیبات بندهای (۶) و (۷)) اطلاعات مربوطه را به اداره عملیات ارزی اعلام نماید.
- ۱۳- اوراق موضوع این بخشنامه به استناد ماده (۲۹) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور معاف از مالیات خواهند بود.
- ۱۴- کارمزد عاملیت بانک عامل برای فروش، بازخرید و تسویه اوراق به صورت جمعی تعیین و متعاقباً توسط اداره حسابداری کل و بودجه محاسبه و به حساب بانک عامل واریز خواهد شد.
- ۱۵- اوراق از طریق سامانه سیما متعلق به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عرضه و بازخرید می شود و انجام معاملات ثانویه اوراق امکان پذیر نمی باشد.
- ضمناً در صورت بروز هرگونه سؤال و یا ابهام در خصوص مفاد این ضوابط، مراتب را از طریق ادارات ذی ربط این بانک (اداره اعتبارات، اداره حسابداری کل و بودجه، اداره عملیات ارزی، اداره معاملات ریالی و اداره صادرات) استعلام و پیگیری نمایند. همچنین ضرورت دارد ضمن ارائه مفاد ضوابط به شرح بندهای فوق به خریداران اوراق، "تعهدنامه التزام به ضوابط اوراق گواهی ارزی بانک مرکزی" نیز از ایشان به شرح ذیل اخذ گردد:
- "اینجانب به ضوابط، مقررات و شروط ناظر بر کلیه مراحل خرید و بازخرید تا تحویل/تسویه نهایی و همچنین ضمانت اجرایی مترتبه بر عدم رعایت الزامات مندرج در این ضوابط آگاه بوده و کلیه موارد مورد قبول می باشد".
- خواهشمند است مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی ربط ابلاغ و برحسن اجرای آن نیز نظارت نمایند. ۵۸۵۲۲۶۵۷

اداره سیاست ها و مقررات ارزی

جواد سرمستی
۶۰۱۹-۰۵

سیدعلی شعبی
۶۰۱۷-۰۳

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ سایت

رونوشت:

- وزارت امور اقتصادی و دارایی ، دفتر معاونت محترم بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی، جهت استحضار.
- سازمان امور مالیاتی کشور ، جهت استحضار.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ کد پستی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت