



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 پارسبان - 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 نامه عمومی شماره ۹۶/۲۶۳۶۹۴ مورخ ۱۳۹۶/۸/۲۱، به استناد مفاد نامه‌های شماره ۵۱/۱۶۷۳۱۲ مورخ ۱۳۹۷/۹/۳ وزیر محترم وقت امور اقتصادی و دارایی، شماره ۵۱/۸۴۶۳ مورخ ۱۳۹۹/۱/۳۱ معاونت نظارت مالی و خزانه‌داری کل کشور (وزارت امور اقتصادی و دارایی) و شماره ۷/۹۹/۱۹۸۸ مورخ ۱۴۰۰/۳/۹ معاون محترم اداره کل حقوقی قوه قضائیه، بدین وسیله دستورالعمل اجرایی ترتیبات نحوه صدور سفته ارزی در چارچوب مفاد نامه عمومی صدرالاشاره به شرح ذیل ابلاغ می‌گردد:

(۱) سفته ارزی صرفاً به عنوان وثیقه تسهیلات ارزی و یا تعهدات ارزی (اعتبارات لسنادی ارزی، ضمانت‌نامه‌های ارزی و ...) در چارچوب ضوابط و مجموعه مقررات ارزی امکان‌پذیر بوده و اخذ آن خارج از مفاد نامه عمومی فوق و ضوابط و مجموعه مقررات ارزی مجاز نمی‌باشد.

(۲) بانک‌های عامل می‌توانند به منظور اخذ سفته ارزی از ظرفیت سفته‌های جاری استفاده نمایند.

(۳) بانک عامل می‌بایست در بدو امر تقاضای کتبی متقاضی در خصوص درخواست سفته ارزی به عنوان وثیقه تسهیلات ارزی و یا تعهدات ارزی مربوطه (منطبق با ضوابط و مجموعه مقررات ارزی) را اخذ نماید.

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

۴) بانک عامل پس از الزام متقاضیان به تکمیل مندرجات سفته و تبدیل واحد ریال ثبت شده بر روی سفته به ارز مورد نیاز بر پایه تسهیلات ارزی و یا تعهدات ارزی ایجاد می‌بایست ظهر سفته‌ارزی را مهور به مهر حاوی متن ذیل نماید به نحوی که فضای کافی برای درج اطلاعات اداره امور مالیاتی نیز وجود داشته باشد.

۵) متن مهر ظهر سفته‌ارزی:

«مبلغ تعهد سفته ارزی به میزان به عدد ... به حروف ... نوع ارز ... می‌باشد. حق تمبر آن با توجه به نرخ مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در تاریخ صدور ... (جمعاً به عدد ... به حروف ... ریال)، به میزان به عدد ... به حروف ... ریال محاسبه گردیده و به موجب قبض مالیاتی شماره ... مورخ ... از متقاضی اخذ و به حسابهای مربوط واریز شده است.»

۶) بانک عامل می‌بایست پس از تکمیل اطلاعات مربوطه در ظهر سفته‌ارزی و مهر و امضای رئیس شعبه (مبلغ تعهد سفته ارزی به میزان به عدد ... به حروف ... نوع ارز ... می‌باشد. حق تمبر آن با توجه به نرخ مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در تاریخ صدور ... (جمعاً به عدد ... به حروف ... ریال)، سفته‌ارزی را طی نامه‌ای محرمانه به سازمان امور مالیاتی جهت وصول مالیات مربوطه و تکمیل فرآز پایانی متن مهر ظهر سفته‌ارزی از سوی سازمان مذکور (به میزان به عدد ... به حروف ... ریال محاسبه گردیده و به موجب قبض مالیاتی شماره ... مورخ ... از متقاضی اخذ و به حسابهای مربوط واریز شده است) ارسال نماید.

۷) اداره امور مالیاتی ذی‌ربط پس از دریافت سفته‌ارزی ارسالی از طرف بانکهای عامل، نسبت به محاسبه و وصول حق تمبر مربوطه اقدام و پس از تکمیل فرآز پایانی متن مهر ظهر سفته ارزی و مهر و امضاء مسئولین امور مالیاتی ذی‌ربط، سفته‌ارزی و نتیجه اقدامات انجام شده را طی گواهی جداگانه‌ای حاوی مشخصات سفته‌ارزی و شماره خزانه‌داری کل سفته‌ارزی از طریق مکاتبه محرمانه، مستقیماً به بانک عامل عودت خواهد نمود.

تبصره: میزان حق تمبر اخذ شده توسط اداره مالیاتی مربوط، بر اساس تفاضل حق تمبر مندرج در متن سفته‌ارزی و حق تمبر متناسب با سقف مبلغ ارزی سفته محاسبه و در ظهر سفته درج و اقدام می‌شود.

۸) در طی فرآیند صدور سفته‌ارزی تا خاتمه پرونده تسهیلات ارزی و یا تعهدات ارزی و تسویه دیون مربوطه، ارائه/در اختیار قراردادن سفته‌ارزی به متقاضی مجاز نبوده و چنانچه به‌هر نحوی سفته‌ارزی از درجه اعتبار ساقط گردد و یا پرونده فوق‌الاشاره خاتمه یابد، سفته‌ارزی می‌بایست مهور به مهر "ابطال گردیده است"، شده و در سوابق بانک نگهداری گردد.

۹) به‌منظور اخذ مالیات مربوطه از سوی سازمان امور مالیاتی، نرخ فروش حواله (مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز - ETS) در روز صدور سفته‌ارزی، ملاک عمل می‌باشد.

تبصره: نرخ ارز مبنای اخذ مالیات متعلقه، حداکثر به مدت ۱۵ روز کاری از تاریخ صدور بانک عامل، ملاک عمل بوده و پس از آن می‌بایست مجدداً نرخ ارز مربوطه به‌روزرسانی گردد.

۱۰) بانک عامل می‌بایستی پس از صدور سفته‌ارزی، بلافاصله نسبت به ارسال درخواست کتبی متقاضی منضم به سفته‌ارزی یادشده به اداره امور مالیاتی مربوط (در تهران به اداره کل امور مالیاتی شمیرانات و در سایر استان‌ها به ادارات کل امور مالیاتی استان‌ها) برای پرداخت حق تمبر موضوع ماده (۴۵) قانون مالیات‌های مستقیم توسط متقاضی اقدام نماید و متقاضی نیز می‌بایست در اسرع وقت ضمن مراجعه به سازمان امور مالیاتی مربوطه و پرداخت مالیات متعلقه طی حداکثر زمان ذکر شده در تبصره بند (۹) به شرح فوق، اقدام نماید. بدیهی است در غیر این صورت با توجه به تغییرات و نوسانات نرخ ارز می‌بایست مجدداً نرخ ارز مربوطه به‌روزرسانی گردد. در همین راستا ضمن اطلاع‌رسانی مناسب، می‌بایست از متقاضی تعهدنامه‌ای مبنی بر پذیرش مسئولیت‌های مترتبه و نیز پذیرش ریسک تغییرات و نوسانات نرخ ارز، اخذ و در سوابق بانک نگهداری گردد.

۱۱) درج اطلاعات سفته‌ارزی در سامانه سمات (سامانه متمرکز الکترونیکی تسهیلات و تعهدات) با هماهنگی اداره اطلاعات بانکی این بانک الزامی می‌باشد.

خواهشمندست مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط بلاغ و برحسب اجرای آن نیز نظارت نمایند. ای/۵۵۰۷۵۳۹

تولید سال ۱۴
دانش بنیان، اشغال آفرین



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره سیاست ها و مقررات ارزی

نبی اله نجاری

۶۰۱۹-۰۳

سیدعلی شعیبه

۶۰۱۷-۰۳

رونوشت:

- وزارت امور اقتصادی و دارایی - دفتر معاونت محترم بانکی، بیمه و شرکت های دولتی؛ جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم.

✓ - سازمان امور مالیاتی کشور؛ جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم.

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

وبسایت: www.cbi.ir