



بخشنامه شماره 91/243110 مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۴ ؛ ابلاغ دستورالعمل تعیین نسبت تعهدات و بدهی های ارزی به دارایی های ارزی، موضوع بند (1) از یک هزار و یک صد و پنجاهمین صورت جلسه مورخ 16/8/1391 شورای پول و اعتبار (منسوخ)

موضوع

۹۱۲۴۳۱۱۰

۱۳۹۱۰۹۱۴

دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تعالی

سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی»  
جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراما در راستای اجرای بند (ج) ماده (۸۲) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران و به منظور کنترل تعهدات و بدهیهای ارزی ایجاد شده توسط هر یک از مؤسسات اعتباری به پیوست دستور العمل تعیین نسبت تعهدات و بدهیهای ارزی به داراییهای ارزی که در یک هزار و یک صد و پنجاهمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است جهت اجرا ایفاد می گردد.

خواهشمند است ضمن فراهم نمودن مقدمات اجرای این دستورالعمل دستور فرمایند؛ مراتب به تمامی واحدهای ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۱۳۸۳۶۲۶ اس

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پول شویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد

۰۲-۳۲۱۵

پیوست شش صفحه

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷۷ ر ۱۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ بیات اینترنتی : [www.chi.ir](http://www.chi.ir)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستور العمل

تعیین نسبت تعهدات و بدهیهای ارزی

به داراییهای ارزی

(3)

بسمه تعالی

دستور العمل تعیین نسبت تعهدات و بدهیهای ارزی به داراییهای ارزی در راستای اجرای بند (ج) ماده (۸۲) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران و به منظور کنترل تعهدات و بدهیهای ارزی ایجاد شده توسط هر یک از مؤسسات اعتباری دستور العمل تعیین نسبت تعهدات و بدهیهای ارزی به داراییهای ارزی که از این پس به اختصار «دستور العمل» نامیده می شود تدوین می گردد.

ماده ۱- در این دستور العمل عبارات ذیل در معانی مشروح بکار می روند

۱-۱- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی میباشد.

۱-۳- داراییهای ارزی آن دسته از داراییهای مؤسسه اعتباری که در نتیجه وقوع معاملات و رویدادهای ارزی گذشته ایجاد و در بند (۲۲) این دستور العمل احصاء شده اند.

۱-۴- بدهیهای ارزی آن دسته از بدهیهای مؤسسه اعتباری که در نتیجه وقوع معاملات و رویدادهای ارزی گذشته ایجاد و در بند (۱۱۲) این دستور العمل احصاء شده اند.

۱-۵- تعهدات ارزی آن دسته از بدهیهای بالقوه زیر خط ترازنامه مؤسسه اعتباری که در نتیجه وقوع رویدادهای ارزی گذشته ایجاد و در بند (۲-۱-۲) این دستور العمل احصاء شده اند.

۱-۶- نسبت نسبت مجموع تعهدات و بدهیهای ارزی به خالص داراییهای ارزی

ماده ۲- مؤسسه اعتباری موظف است نسبت موضوع این دستورالعمل را به شرح زیر محاسبه نماید

۲-۱- اجزای تشکیل دهنده صورت نسبت شامل بدهیها و تعهدات ارزی به شرح زیر میباشد

۲-۱-۱- بدهیهای ارزی

عنوان حساب

سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی

سپرده های قرض الحسنه پس انداز سکه

۳۲۲۰۰۷۰ ۳۲۲۰۱۱۰ ۳۲۲۰۱۷۵

۳۲۲۰۱۸۰ ۳۲۲۰۱۹۰ ۳۲۲۰۱۹۵ ۳۲۲۰۲۰۰ ۳۲۲۰۲۱۰ ۳۲۲۰۲۱۵ ۳۲۲۰۲۲۰ ۳۲۲۰۲۲۵ ۳۲۲۰۲۲۸ ۳۲۲۰۲۸۵ ۳۲۲۰۳۳۰

۳۲۲۰۳۵۰ ۳۲۲۰۳۶۴ ۳۲۲۰۳۶۶ ۳۲۲۰۳۸۰ ۳۲۲۰۵۴۰ ۳۲۲۰۵۴۱ ۳۲۲۰۶۶۰

سپرده پس انداز ارزی

سپرده مدت دار ارزی

سپرده های ارزی دیداری بانک مرکزی

سپرده های ارزی دیداری بانکهای ایرانی

سپرده های ارزی دیداری بانک های خارجی

سپرده های ارزی مدت دار بانک مرکزی

سپرده های ارزی مدت دار بانکهای ایرانی

سپرده های ارزی مدت دار بانک های خارجی

سپرده های ارزی شعب خارج

بدهی به شعب خارج در حساب جاری

تسهیلات دریافتی از شعب خارج بابت یوزانس های داخلی

بدهی به بانکهای خارجی بابت وام های ارزی

بدهی به بانکهای خارجی حساب جاری

تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی بابت یوزانسهای داخلی

حواله های عهده ما ارز

مانده های مطالبه نشده ارز

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز (دولتی)

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی به ارز (غیر دولتی)

سپرده نقدی ضمانت نامه ها به ارز غیر دولتی

بدهی بانک بابت پذیرش استاد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی

بستانکاران موقت ارز

۲-۱-۲- تعهدات ارزی

که حساب

۵۳۲۲۰۰۵۲ ۵۳۲۲۰۰۵۱ ۵۳۲۲۰۰۵۰ ۵۳۲۲۰۰۴۰ ۵۳۲۲۰۰۱۰

۵۳۲۲۰۱۱۰ ۵۳۲۲۰۰۸۰

عنوان حساب

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها و پذیرشهای صادره به ارز

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره متقابل به ارز

تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ با سازمان مدیریت و برنامه ریزی  
تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ به ارز  
تعهدات بانک بابت قراردادهای استثمالی  
تعهدات بانک بابت تایید اعتبارات اسنادی سایر بانکها  
تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز  
۲-۲- اجزای تشکیل دهنده مخرج نسبت شامل داراییهای ارزی به شرح زیر میباشد  
کد حساب  
۳۱۰۰۳۰  
۳۱۰۰۴۰  
عنوان حساب  
حساب اسکناس و نقود بیگانه  
حساب وجوه در راه ر ارز  
لقا

۳۱۰۱۴۰  
۳۱۰۱۴۵  
۳۱۰۱۵۰  
۳۱۰۱۶۰  
۳۱۰۱۷۰  
۳۱۰۱۸۰  
۳۱۰۱۸۵  
۰۱۹۰/۱/۳  
۳۱۰۲۰۰  
۳۱۰۲۳۱  
۳۱۰۲۳۲ ۳۱۰۲۳۳ ۳۱۰۲۳۴ ۳۱۰۲۳۵ ۳۱۰۲۴۰  
۳۱۰۲۵۰  
۳۱۰۲۷۰  
۳۱۰۵۹۰ ۳۱۰۷۸۲  
۳۱۰۷۸۵  
۳۱۰۷۹۲  
۳۱۰۷۹۵  
۳۱۰۸۰۳  
۳۱۰۹۲۰  
۳۱۰۹۴۱  
۳۱۰۹۴۲  
۳۱۰۹۴۳  
۳۱۰۹۴۴  
۳۱۰۹۴۵  
۳۱۰۹۴۶  
۳۱۰۹۵۰  
۳۱۰۹۵۵  
۳۱۰۹۶۰  
۳۱۰۹۷۰

#### حساب طلا و نقره

حساب سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج  
حساب سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی  
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانک های داخلی  
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی  
حساب سپرده های ارزی پوششی نزد بانک های خارجی  
حساب سپرده های ارزی مدت دار نزد شعب خارج  
حساب سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی  
حساب سپرده های ارزی مدت دار نزد بانک های داخلی  
حساب سپرده های ارزی مدت دار نزد بانک های خارجی  
حساب تسهیلات اعطایی کوتاه مدت به ارز دولتی  
حساب تسهیلات اعطایی میان مدت به ارز دولتی  
حساب تسهیلات اعطایی کوتاه مدت به ارز غیر دولتی  
حساب تسهیلات اعطایی میان مدت به ارز غیر دولتی  
حساب وام اعطایی به ارز

#### وام و اعتبار ارزی به شعب خارج

حساب وام و اعتبار ارزی به بانکهای خارجی  
حساب اوراق بهادار ارزی

#### حساب خرید دین اسناد و بروات ارزی

حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز دولتی حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به غیر دولتی

مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز دولتی

حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز غیر دولتی

حساب بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز دولتی مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز غیر دولتی

حساب اسناد و بروات ارزی و اخواست شده

حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات به ارز دولتی

حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات به ارزش غیر دولتی  
حساب مطالبات معوق تسهیلات به ارزش دولتی  
حساب مطالبات معوق تسهیلات به ارزش غیر دولتی  
مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به ارزش دولتی  
مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به ارزش غیر دولتی  
حساب مطالبات معوق ارزش  
حساب مطالبات سررسید گذشته ارزش  
حساب سهام و مشارکتهای خارجی  
سرمایه پرداختی به شعب خارج ارزش  
لقا

طرف بستانکار با سرفصل حساب مرکز ارز که حسابهای ۳۱۱۲۲۰ در طرف بدهکار و ۳۲۰۷۳۰ در طرف بستانکار تهاتر و ما به التفاوت آنها در صورت بدهکار بودن به عنوان دارایی ارزی و در صورت بستانکار بودن به عنوان بدهی ارزی در محاسبه نسبت منظور می گردد.

۲-۴- سرفصل حساب معاملات ارزی کد حسابهای ۳۱۱۲۳۰ در طرف بدهکار و ۳۲۰۶۷۰ در طرف بستانکار با سرفصل حساب ارزش ریالی عملیات ارزی کد حسابهای ۳۱۱۲۴۰ در طرف بدهکار و ۳۲۰۶۸۰ در طرف بستانکار تهاتر و ما به التفاوت آنها در صورت بدهکار بودن به عنوان دارایی ارزی و در صورت بستانکار بودن به عنوان بدهی ارزی در محاسبه نسبت منظور می گردد.

۲-۵- سرفصل حسابهای بدهکاران داخلی ارز کد حساب (۳۱۱۱۶۰) و بستانکاران داخلی ارز کد حساب (۳۲۰۶۴۰) با یکدیگر تهاتر و ما به التفاوت آنها در صورت بدهکار بودن به عنوان دارایی ارزی و در صورت بستانکار بودن به عنوان بدهی ارزی در محاسبه نسبت منظور می گردد.

ماده ۳ - حد مجاز نسبت حداکثر به میزان ۱۵۰ درصد تعیین می گردد.  
تبصره - بانک مرکزی میتواند با توجه به شرایط اقتصادی کشور و یا ترکیب دارایی ها و بدهی های ارزی هر مؤسسه اعتباری حد مجاز موضوع ماده (۳) را در محدوده ۱۵۰ درصد برای هر مؤسسه اعتباری یا مجموعه مؤسسات اعتباری تغییر دهد.  
ماده ۴ - مؤسسه اعتباری مکلف است اطلاعات مربوط به محاسبه اجزای صورت و مخرج نسبت را در پایان هر ماه در سطح مؤسسه اعتباری شامل شعب و ادارات مرکزی مستقر در سرزمین اصلی و مناطق آزاد تجاری - صنعتی تهیه و حداکثر تا پانزدهم ماه بعد طی گزارشی که توسط مدیر عامل مؤسسه اعتباری امضاء گردیده به بانک مرکزی ارائه نماید.

ماده ۵ - تخطی از مقررات این دستورالعمل موجب اعمال مجازاتهای مقرر در ماده (۴۴) قانون پولی و بانکی کشور خواهد بود.

ماده ۶ - مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت یک سال پس از ابلاغ این دستورالعمل، وضعیت خود را با مفاد آن تطبیق دهد.

دستورالعمل تعیین نسبت تعهدات و بدهیهای ارزی به داراییهای ارزی در شش ماده و یک تبصره در یک هزار و یک صد و پنجاهمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۸/۱۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و پس از تاریخ ابلاغ آن به مؤسسات اعتباری لازم الاجرا می باشد.  
(۳)

