



بخشنامه شماره 95/376297 مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۴؛ ابلاغ دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی (اصلاح شده طی بخشنامه شماره 96/۱۸۰۹۵۳ مورخ 1396/06/11)

موضوع

۹۵،۳۷۶۲۹۷

۱۳۹۵،۱۱،۲۴

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به عالی

اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراما به استحضار میرساند بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی سالیان اخیر و به ویژه پس از نهای شدن موافقت نامه بین المللی موسوم به برجام همواره بر آن بوده تا تمامی تمهیدات و شرایط مقتضی برای بهره برداری حداکثری از فرصتهای بالقوه در دوره پسابرجام در چارچوب منافع ملی و حصول اهداف اقتصادی کشور فراهم شود. از جمله تلاش نموده برای تسهیل حضور سرمایه گذاران و گردشگران خارجی تسهیلاتی از حیث خدمات پولی و بانکی ایجاد گردد. بر همین اساس تدوین ضوابطی با رویکرد تسهیل شرایط و رفع برخی موانع افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی در دستور کار قرار گرفت که پس از اخذ و تأمین نظرات و ملاحظات مراجع مختلف در این خصوص برای سیر تشریفات قانونی تصویب آن به شورای پول و اعتبار تقدیم شد. نهایتا مراتب در یک هزار و دویست و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ آن شورا مطرح و به شرح پیوست مورد تصویب قرار گرفت.

در خاتمه ضمن امیدواری به این که پس از اجرای موفقیت آمیز دستورالعمل پیوست شرایط برای تسهیل بیشتر ارائه خدمات پولی و بانکی به سرمایه گذاران خارجی در آینده ای نزدیک فراهم شود خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. همچنین مقتضی است ترتیبی اتخاذ شود تا نسخه ای از بخشنامه ابلاغی به واحدهای ذی ربط به مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال گردد. ۳۱۶۹۸۹۶

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی

بسمه تعالی

با صلوات بر محمد و آل محمد

دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی

شورای پول و اعتبار بنا بر پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد بند (۸) از ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر ماه ۱۳۵۱ دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود را به شرح زیر تصویب نمود:

ماده ۱ در این دستورالعمل 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 و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد؛

۱-۳- حساب سپرده حساب سپرده قرض الحسنه جاری ریالی حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار ریالی

۱-۴- اشخاص حقیقی خارجی مقیم مشتمل بر الف - اشخاص حقیقی خارجی که دارای اجازه اقامت دائم پروانه اقامت هستند ب اشخاص حقیقی خارجی که دارای یکی از مدارک دفترچه پناهندگی صادره توسط نیروی انتظامی یا کارت هویت

صادرده توسط وزارت کشور یا کارت خروجی مدت دار آمایش) صادره توسط وزارت کشور میباشد.

۱-۵- اشخاص حقوقی خارجی مقیم اشخاص حقوقی خارجی هستند که شعبه یا نمایندگی یا نظیر آن ثبت شده در ایران دارند.

۱-۶- اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم مشتمل بر الف - اشخاص حقیقی خارجی دارای روادید با تاریخ اعتبار صادره توسط وزارت امور خارجه و درج شده در گذرنامه ب اشخاص حقیقی خارجی دارای گذرنامه معتبر با تابعیت کشورهای لغو روادید با ایران و دارای مهر ورود به کشور که مدت اعتبار آن از زمان ورود به کشور تا کنون منقضی نشده باشد ب اشخاص حقیقی خارجی دارای روادید تمدید شده توسط نیروی انتظامی و درج شده در گذرنامه

۱-۷- اشخاص حقوقی خارجی غیر مقیم اشخاص حقوقی خارجی هستند که در ایران شعبه یا نمایندگی ثبت شده ندارند.

۱-۸- اجازه اقامت دائم پروانه اقامت اجازه اقامت دائم پروانه اقامت صادره توسط پلیس مهاجرت و گذرنامه نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران (ناجا) با مشخصات و ویژگی هایی که توسط نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران اعلام و توسط بانک مرکزی ابلاغ می گردد.

ماده ۲ افتتاح حساب سپرده برای آن دسته از اشخاص حقیقی خارجی مقیم که دارای اجازه اقامت دائم پروانه اقامت هستند، مجاز میباشد.

ماده ۳- افتتاح حساب سپرده برای اشخاص حقیقی خارجی که دارای اجازه اشتغال صادره توسط وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی هستند، مجاز است.

ماده ۴ افتتاح حساب سپرده برای اشخاص حقوقی خارجی مقیم مجاز میباشد.

ماده ۵ مؤسسه اعتباری میتواند برای آن دسته از اشخاص حقیقی خارجی مقیم که دارای یکی از مدارک دفترچه پناهندگی صادره توسط نیروی انتظامی یا کارت هویت صادره توسط وزارت کشور یا کارت خروجی مدت دار آمایش صادره توسط وزارت کشور میباشد حساب سپرده قرض الحسنه جاری بدون دسته چک حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار افتتاح نماید.

ماده ۶ مؤسسه اعتباری میتواند برای اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم منوط به حضور متقاضی در مؤسسه اعتباری و ارائه گذرنامه معتبر حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار افتتاح نماید.

ماده ۷ افتتاح حساب سپرده برای اشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی ممنوع است. در مورد اشخاص حقیقی خارجی مقیم کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار توسط پدر و یا جد پدری آنها مجاز میباشد.

ماده - افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار برای اشخاص حقوقی خارجی غیر مقیم مجاز است.

تبصره - در خصوص اشخاص حقوقی خارجی غیر مقیم ارایه مدارکی مشعر بر تشکیل ثبت و اساسنامه شخص مذکور که به تأیید نمایندگی ایران در کشور متبوع شخص حقوقی یا نزدیکترین نمایندگی ایران به کشور متبوع آن شخص رسیده باشد الزامی است افتتاح حساب های مذکور مستلزم حضور مدیران صاحب امضای مجاز آنها در مؤسسه اعتباری میباشد.

ماده ۹- در مورد اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی غیر مقیم افتتاح حساب تا مبلغ گردش سالانه یک هزار میلیون ریال با دریافت اطلاعات هویتی و رعایت قوانین و مقررات با پولشویی بلامانع است.

تبصره - مبلغ مزبور هر ۳ سال یک بار بر اساس تغییر شاخص قیمتهای خرده فروشی متناسباً توسط بانک مرکزی تغییر می یابد.

ماده ۱۰ انتقال سپرده سرمایه گذاری بلند مدت صرفاً به پدر مادر همسر و فرزندان شخص حقیقی خارجی امکان پذیر میباشد.

تبصره مؤسسه اعتباری مکلف است در زمان انتقال سپرده الزامات مندرج در این دستورالعمل را نسبت به انتقال گیرنده نیز اعمال و رعایت نماید.

ماده ۱۱ افتتاح حساب سپرده برای سفارتخانه ها منوط به تأیید وزارت امور خارجه میباشد.

ماده ۱۲ مؤسسه اعتباری مکلف است در خصوص آن دسته از اشخاص حقیقی خارجی که اقامت آنها محدود به حوزه جغرافیایی خاصی مانند استان میباشد صرفاً در همان حوزه نسبت به افتتاح حساب سپرده اقدام نماید.

ماده ۱۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار اشخاص خارجی در سررسید مربوطه تمدید خواهد شد. مگر آن که افتتاح کننده درخواست دیگری داشته باشد.

ماده ۱۴ در افتتاح حساب سپرده برای اشخاص خارجی غیر مقیم اخذ گواهی معتبر خرید ارز صادره توسط مؤسسه اعتباری قابل ردیابی در سامانه پورتال ارزی و یا سند صادره مشابه توسط صرافی های مجاز قابل ردیابی در سامانه سنا از متقاضی الزامی است.

ماده ۱۵ در افتتاح حساب سپرده برای اشخاص خارجی رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پول شویی الزامی است.

ماده ۱۶ مواردی که در این دستورالعمل ذکر نشده است تابع مقررات حاکم بر افتتاح حساب سپرده برای اشخاص ایرانی است.

ماده ۱۷ از زمان لازم الاجرا شدن این دستورالعمل تمامی ضوابط مغایر با آن منسوخ اعلام می گردد.

این دستور العمل در ۱۷ ماده و ۳ تبصره در یک هزار و دویست و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۳۹۵ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.

