



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان

۱۴۰۳



«بسمه تعالی»

مقدمه

به استناد ماده (۵) نامه ستاد مقابله با تحریم به شماره ۳۱۴۹۹۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۸، بندهای (۲۰) و (۲۲) ماده (۴) قانون بانک مرکزی (ابلاغی طی نامه شماره ۵۸-۱۱/۷۲۱۱۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۷ مجلس شورای اسلامی) و تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز (مصوب ۱۴۰۰/۱۱/۱۰) و آیین نامه اجرایی آن و اصلاحات بعدی آن، "دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان"، به شرح ذیل تصویب می گردد.

ماده ۱- در این دستورالعمل عناوین ذیل به جای عبارتهای مربوط بکار می روند:

۱-۱- مؤسسه اعتباری: بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون یا با مجوز بانک مرکزی

تأسیس شده و تحت نظارت بانک مرکزی می باشد؛

۱-۲- خدمات بانکی: خدمات بانکی موضوع این دستورالعمل عبارتند از:

❖ اعطای انواع تسهیلات؛

❖ ایجاد تعهدات: شامل گشایش انواع اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانتنامه؛

❖ عملیات مرتبط با تخصیص ارز، تأمین ارز و واردات کالا؛

۱-۳- تعهد صادراتی: معادل حداکثر ۱۰۰ درصد ارزش ارزی تعیین شده در پروانه صادراتی برای صادرات

کالا از تاریخ خروج کالا از کشور بر اساس ماده (۸) آیین نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲)

مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز

۱-۴- تعهد صادراتی سررسید شده: تعهد صادراتی که مهلت برگشت ارز حاصل از آن گذشته باشد.

۱-۵- نسبت برگشت ارز: نسبت ارزش ارزی برگشت ارز حاصل از صادرات به روش های مصوب به مجموع

ارزش تعهد صادراتی سررسید شده طی مهلت قانونی مقرر در آیین نامه اجرایی و بر اساس مصوبات

کارگروه بازگشت ارز حاصل از صادرات برای هر یک از گروه های کالایی

ماده ۲- مؤسسه اعتباری مجاز به ارائه تمام خدمات بانکی به همه صادرکنندگان با نسبت برگشت ارز بزرگتر یا

برابر ۸۰ درصد است.

ماده ۳- مؤسسه اعتباری مجاز به "اعطای انواع تسهیلات" به صادرکنندگان با نسبت کمتر از ۸۰ درصد

نمی باشد.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری مجاز به "اعطای انواع تسهیلات" و "ایجاد تعهدات" به صادرکنندگان با نسبت کمتر

از ۷۰ درصد نمی باشد.



ماده ۵- موسسه اعتباری مجاز به "اعطای انواع تسهیلات"، "ایجاد تعهدات" و "عملیات مرتبط با تخصیص ارز، تأمین ارز و واردات کالا" برای صادرکنندگان با نسبت برگشت ارز کمتر از ۶۰ درصد نمی‌باشد. لازم به ذکر است استفاده از ارز حاصل از صادرات خود و شرکتهای هم گروه از این بند مستثنی می‌باشد.

ماده ۶- آن دسته از صادرکنندگان که به دلایل تحریم، قوه قاهره (حادثه خارجی غیرقابل پیش‌بینی و غیرقابل دفع)، ثبت نادرست اطلاعات در سامانه‌ها و استثنائات موضوع قانون مقررات صادرات و واردات و قانون امور گمرکی و آیین‌نامه‌های اجرایی مربوط که صادرات آن‌ها منجر به ارزآوری نمی‌شود، پس از بررسی و تصویب کارگروه بازگشت ارز حاصل از صادرات، موضوع ماده (۲) آیین‌نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز، از شمول این دستورالعمل مستثنی می‌شوند.

ماده ۷- در صورت وجود تعهدات سررسید شده ایفا نشده صادرکنندگان پس از مهلت قانونی مصوب کارگروه بازگشت ارز و با هر میزان از درصد بازگشت ارز، مراتب وفق مفاد مواد (۳) و (۱۲) آیین‌نامه اجرایی جهت معرفی به دستگاه قضایی اقدام می‌گردد.

جدول خلاصه نحوه ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان

عملیات مرتبط با تخصیص ارز، تأمین ارز و واردات کالا	ایجاد تعهدات (اعتبار اسنادی و ضمانتنامه)	اعطای انواع تسهیلات	دسته صادرکنندگان حسب نسبت برگشت ارز
✓	✓	✓	درصد برگشت ارز ≤ 80
✓	✓		$80 < \text{درصد برگشت ارز} \leq 70$
✓			$70 < \text{درصد برگشت ارز} \leq 60$
			$60 < \text{درصد برگشت ارز}$

"دستورالعمل ایجاد محدودیت در ارائه خدمات بانکی برای عدم ایفای تعهد صادرکنندگان" مشتمل بر (۷)

ماده در جلسه هجدهمین نشست هیئت عالی بانک مرکزی مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ به تصویب رسید و یک ماه پس از تاریخ ابلاغ لازم اجرا می‌باشد.

