



بلاغت

بخشنامه

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال می‌شود

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند؛ اصلاحیه مفاد «دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی»

مصوب یک هزار و دویست و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ شورای پول و اعتبار، متضمن تبیین شرایط افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی مختلف، طی بخشنامه شماره ۹۶/۱۸۰۹۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۶/۱۱ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید. در ادامه، مطابق تصمیمات متخذه در پنجاه و یکمین جلسه کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، مفاد دستورالعمل صدرالذکر از حیث انطباق با سایر احکام قانونی از جمله بندهای «الف» و «پ» ماده (۲۹) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب سال ۱۴۰۲ و آیین‌نامه اجرایی مربوط، موضوع تسهیل و اعطای اقامت به متقاضیان سپرده‌گذاری یا سرمایه‌گذاری ارزی و ریالی، مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳ هیأت محترم وزیران و سایر ضوابط مربوط، مورد بازنگری و بروزرسانی واقع گردید و در جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۵ هیأت عامل محترم بانک مرکزی مورد تصویب قرار گرفت. اکنون بدین وسیله ضمن ایفاد نسخه اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی» خواهشمند است دستور فرمایند؛ مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه‌های شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ و ۰۴/۳۷۷۴ مورخ ۱۴۰۴/۱/۱۶ به واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ گردد و اقدامات و هماهنگی‌های لازم به منظور اجرای دقیق آن به عمل

آید. ۶۷۴۶۷۷۸/فد

رئیس مرکز تنظیم‌گری
مدیریت کل تنظیم مقررات

حسین صدقی
۳۲۱۵-۱۵

حجت اسماعیل‌زاده
۳۲۵۰-۰۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت تنظیم‌گری و نظارت

مدیریت کل تنظیم مقررات

اداره مطالعات و مقررات

دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده

ریالی برای اشخاص خارجی

زمستان ۱۴۰۳

«دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی»

هیأت عامل بانک مرکزی به استناد بند ۱۷ ماده (۸) قانون بانک مرکزی مصوب سال ۱۴۰۳ و در راستای تحقق اهداف مقرر در بند "ت" ماده (۲)، جز (۲) بند "ب" ماده (۳) و نیز اجزاء ۲۱ و ۲۲ ذیل بند "الف" از ماده (۴) قانون یادشده، «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 می‌روند:

۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۱-۲- مؤسسه اعتباری: اشخاص حقوقی که با مجوز بانک مرکزی یا به موجب قانون، تحت عنوان «بانک» یا «مؤسسه اعتباری غیربانکی» به انجام عملیات بانکی مبادرت می‌نمایند.

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: اشخاص حقیقی خارجی مشتمل بر:

الف- اشخاص حقیقی خارجی دارای گذرنامه با روادید یا پروانه اقامت معتبر؛

ب- اشخاص حقیقی خارجی دارای دفترچه اقامت ویژه؛

ج- اشخاص حقیقی خارجی دارای دفترچه اقامت؛

د- اشخاص حقیقی خارجی دارای مدرک آمایش؛

ه- اشخاص حقیقی خارجی دارای دفترچه پناهندگی؛

۱-۵- اشخاص حقوقی خارجی مقیم: سفارتخانه‌ها، کنسول‌گری‌ها و نمایندگی‌های سازمان‌های بین‌المللی دارای شناسه یکتای هویتی و همچنین اشخاص حقوقی خارجی که شعبه یا نمایندگی یا نظیر آن، ثبت شده در ایران دارند و دارای شناسه ملی هستند.

۱-۶- اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم: اشخاص حقیقی خارجی 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 منقضی نشده باشد؛

ج- اشخاص حقیقی خارجی دارای روادید تمدید شده توسط نیروی انتظامی و درج شده در گذرنامه؛

۷-۱- اشخاص حقوقی خارجی غیرمقیم: اشخاص حقوقی خارجی هستند که در ایران شعبه یا

نماینده‌گی ثبت شده ندارند و فاقد شناسه ملی هستند؛

ماده ۲- افتتاح حساب سپرده برای اشخاص حقیقی خارجی مقیم مجاز می‌باشد.

تبصره - اعطای دسته چک عهده حساب قرض‌الحسنه جاری اشخاص حقیقی خارجی مقیم

موضوع جزءهای "ج"، "د" و "ه" بند (۴) ماده (۱) این دستورالعمل، ممنوع می‌باشد.

ماده ۳- درمورد اشخاص حقیقی خارجی مقیم کمتر از ۱۸ سال تمام شمسی، افتتاح حساب سپرده

توسط پدر و یا جد پدری آن‌ها مجاز می‌باشد.

ماده ۴- افتتاح حساب سپرده برای اشخاص حقیقی خارجی که دارای اجازه اشتغال صادره توسط

وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی هستند، مجاز است.

ماده ۵- افتتاح حساب سپرده برای اشخاص حقوقی خارجی مقیم، مجاز می‌باشد.

تبصره - افتتاح حساب سپرده برای سفارتخانه‌ها، کنسول‌گری‌ها و نمایندگی‌های سازمان‌های

بین‌المللی منوط به تأیید وزارت امور خارجه می‌باشد.

ماده ۶- مؤسسه اعتباری می‌تواند برای اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم، مطابق مفاد «ضوابط

اجرایی موضوع بند "پ" ماده (۲۹) قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها»، بدون افتتاح حساب،

اقدام به صدور «کارت ریالی» نماید.

ماده ۷- افتتاح حساب سپرده برای اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم و حقوقی خارجی غیرمقیم مجاز

نیست.

ماده ۸- اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم که در اجرای بند «الف» ماده (۲۹) قانون تامین مالی

تولید و زیرساخت‌ها (در چهارچوب تصویب‌نامه شماره ۱۷۲۸۱۹/ت ۶۳۵۵۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۰ هیأت

وزیران)، از سوی دبیرخانه موضوع تصویب‌نامه مزبور جهت سپرده‌گذاری به مؤسسات اعتباری

معرفی می‌شوند، از ممنوعیت افتتاح حساب مستثنی می‌باشند.

تبصره ۱- مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به بستن حساب و استرداد وجوه اشخاص حقیقی

خارجی غیرمقیم موضوع این ماده که ظرف چهار ماه پس از ابلاغ موافقت کمیسیون اقامت ویژه و

تسهیلات وزارت کشور برای معرفی به بانک و افتتاح حساب، مجوز اقامت برای ایشان صادر

نگردد، اقدام نموده و این موضوع را در قرارداد افتتاح سپرده نیز پیش‌بینی نماید.

تبصره ۲- سپرده‌گذاران موضوع این ماده می‌توانند متعاقب ارائه درخواست لغو مجوز اقامت و پس

از تأیید کمیسیون اقامت ویژه و تسهیلات وزارت کشور، بر اساس قرارداد سپرده‌گذاری با

مؤسسات اعتباری، قبل از پایان دوره سپرده‌گذاری، اقدام به بستن حساب و برداشت مبلغ سپرده خود نمایند.

ماده ۹- انتقال سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت صرفاً به پدر، مادر، همسر و فرزندان شخص حقیقی خارجی که در زمره اشخاص حقیقی خارجی مقیم یا دارای اجازه اشتغال باشند و مشروط به بستن حساب سپرده و افتتاح سپرده سرمایه‌گذاری جدید (در اجرای مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۶ شورای پول و اعتبار) امکان‌پذیر می‌باشد.

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

ماده ۱۰- 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 ۱۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار اشخاص خارجی در سررسید مربوطه تمدید خواهد شد مگر آن که افتتاح‌کننده درخواست دیگری داشته باشد.

ماده ۱۲- مواردی که در این دستورالعمل ذکر نشده است تابع مفاد آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) قانون مبارزه با پولشویی، ضوابط اجرایی موضوع بندهای "پ" و "ت" ماده (۲۹) قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها و همچنین مقررات حاکم بر افتتاح حساب سپرده برای اشخاص ایرانی است.

ماده ۱۳- از زمان لازم‌الاجرا شدن این دستورالعمل، تمامی ضوابط مغایر با آن، منسوخ اعلام می‌گردد.

«دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی» مصوب یک‌هزار و دویست و بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ شورای پول و اعتبار (با اصلاحات مورخ ۱۳۹۶/۵/۳۱)، در قالب ۱۳ ماده و ۵ تبصره، در چهل و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۵ هیأت عامل بانک مرکزی مورد اصلاح واقع و تصویب گردید.