

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مجموعه قوانین و مقررات

ارزی

بانضمام

قانون جامع بانک مرکزی

و

قانون امور گمرکی

تدوین:

محمد یگانه آبکنار

احسان برخورداری

آراد کتاب

عنوان و پدیدآور	مجموعه قوانین و مقررات ارزی به همراه قانون جامع بانک مرکزی و قانون امور گمرکی / تدوین محمد یگانه آبکنار، احسان برخوردار.
مشخصات نشر	تهران، آراد کتاب، ۱۴۰۳
مشخصات ظاهری	۱۰۳۸ ص.
شابک	۹۷۸-۶۰۰-۱۸۶-۶۸۶-۹
موضوع	ارز - قوانین و مقررات - ایران
موضوع	پولشویی - قوانین و مقررات - ایران
موضوع	بانک و بانکداری - قوانین و مقررات - ایران
شناسه افزوده	یگانه آبکنار، محمد، ۱۳۶۴
شناسه افزوده	برخوردار، احسان
رده بندی کنگره	KMH ۳۵۳۸ / ۱۲۸
رده بندی دیویی	۳۴۳ / ۵۵۰۳۲
شماره کتابخانه ملی	۹۵۸۲۵۸۶

مجموعه قوانین و مقررات ارزی

(به همراه قانون جامع بانک مرکزی و قانون امور گمرکی)

تدوین : محمد یگانه آبکنار، احسان برخوردار	ناشر: آراد کتاب
نوبت چاپ: اول ۱۴۰۳	تیراژ: ۵۰۰ جلد
چاپ: صدف	قیمت: ۹۵۰۰۰۰ تومان
شابک: ۹-۶۸۶-۱۸۶-۶۰۰-۹۷۸	

حق چاپ برای ناشر محفوظ است. کلیه حقوق و حق چاپ متن، طرح روی جلد و عنوان کتاب با نگرش به قانون حمایت حقوق مؤلفان، مصنفان و هنرمندان مصوب ۱۳۴۸ برای انتشارات آراد کتاب محفوظ است و متخلفین تحت پیگرد قانونی قرار می‌گیرند.

مرکز پخش و فروش:

انتشارات آراد کتاب تلفن: ۶۶۹۷۵۲۸۵ - ۶۶۴۸۲۲۲۶ - ۰۹۳۵۳۰۶۲۴۵۸

فروشگاه اینترنتی: www.aradbook.com

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

11	قسمت اول: سیر تقنینی قوانین و مقررات ارزی ایران
12	بخش 1: قانون اجازه تفتیش و نظارت در خرید و فروش اسعار خارجی به وسیله کمیسیون نرخ اسعار
12	مصوب 6 اسفند ماه 1308 شمسی
15	بخش 2: قانون متمم قانون تفتیش اسعار خارجی مصوب 31 تیر ماه 1309 شمسی
17	بخش 3: قانون راجع به آزادی معامله و نرخ اسعار خارجی مصوب 24 بهمن ماه 1310 شمسی
18	بخش 4: قانون مجازات مرتکبین قاچاق مصوب 29 اسفند ماه 1312 شمسی
27	بخش 5: قانون راجع به معاملات اسعار خارجی مصوب 10 اسفند ماه 1314
29	بخش 6: قانون اصلاح ماده دوم قانون مصوب 18 خرداد ماه 1327 مصوب 31 تیر ماه 1327
30	بخش 7: قانون راجع به واگذاری معاملات ارزی به بانک ملی ایران مصوب 24 اسفند ماه 1336
33	بخش 8: آیین نامه اجرایی قانون واگذاری معاملات ارزی به بانک ملی مصوب 1337/01/30
40	بخش 9: «قانون پولی و بانکی کشور» مصوب 1351/4/18 (با آخرین اصلاحات تا 1394/12/13)
61	قسمت دوم: قوانین و مقررات ارزی
62	بخش 1: قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز (با آخرین اصلاحات 1400/11/10)
	بخش 2: قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم مصوب 1394/11/13 به همراه اصلاحیه مورخ 1397/04/31
111	
116	بخش 3: قانون مبارزه با پولشویی مصوب 1386/11/02 با اصلاحات سال 1397
124	بخش 4: قانون نحوه اعمال تعزیرات حکومتی راجع به قاچاق کالا و ارز مصوب 1374
127	بخش 5: قانون مقررات صادرات و واردات مصوب 1372/07/04 - با اصلاحات و الحاقات بعدی
133	بخش 6: قانون مجازات اخلاگران در نظام اقتصادی کشور مصوب 1369/09/19
136	بخش 7: قانون تعزیرات حکومتی مصوب 1367/12/23 - با اصلاحات و الحاقات بعدی
	بخش 8: آیین نامه اجرایی مواد (5) و (6) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب 1395/04/06 - با
149	اصلاحات و الحاقات بعدی
	بخش 9: آیین نامه اجرایی مواد (55) و (56) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب 1395/04/30 - با
164	اصلاحات و الحاقات بعدی
170	بخش 10: «آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی» مصوب 1388/9/11
184	بخش 11: آیین نامه مستندسازی جریان وجوه در کشور مصوب 1386/12/22
188	بخش 12: «آیین نامه اجرایی معاملات آتی ارز - ریال» مصوب 1389/03/25
	بخش 13: «آیین نامه اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی
191	ایران» مصوب 1378/09/09 - با اصلاحات و الحاقات بعدی
198	بخش 14: آیین نامه ورود و صدور فلزات گرانبها مصوب 1398/4/4
	بخش 15: دستور العمل اجرایی عرضه اوراق مرابحه ارزی (با هدف تأمین مالی و تأمین نقدینگی) مصوب
201	1402/03/23
206	بخش 16: «دستور العمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها» مصوب 1402/8/16

بخش 17:	دستورالعمل اجرایی ضوابط ناظر بر ارز/ اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام همراه مسافر	222
بخش 18:	دستورالعمل اجرائی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب 1379/06/13.....	225
بخش 19:	دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در صرافی ها مصوب 1390/10/12.....	243
بخش 20:	«مقررات ناظر بر عملیات ارزی صرافی ها»	249
بخش 21:	«دستورالعمل اجرایی مربوط به تعیین میزان ارز قابل حمل، نگهداری و مبادله در داخل کشور».....	252
بخش 22:	دستورالعمل چگونگی رسیدگی به ایفای تعهدات ارزی گذشته مصوب (1392/9/16)	254
بخش 23:	«دستورالعمل نحوه صدور اجازه نامه عملیات ارزی مؤسسات اعتباری» مصوب 1395/8/23	257
بخش 24:	«دستورالعمل نحوه بازگشت ارز حاصل از صادرات به چرخه اقتصادی کشور» مصوب 1397	261
بخش 25:	بسته سیاستی برگشت ارز حاصل از صادرات سال های 1400-1397 - مصوب کمیته ماده(2) چهاردهمین جلسه شورای عالی هماهنگی اقتصادی مصوب 1400/01/21.....	263
بخش 26:	دستورالعمل و ضوابط اجرایی خریدوفروش ارز به نرخ آزاد مصوب 1395/05/10	269
بخش 27:	دستورالعمل تبصره (4) الحاقی ماده (18) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب 1395/11/3	271
بخش 28:	دستورالعمل اجرایی تبصره 4 ماده (18) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز برای گروه کالایی فلزات گران بها و گوهرسنگ ها - مصوب 1401/04/30.....	273
قسمت سوم:	مقررات ارزی بانک مرکزی	278
بخش 1:	واردات کالا و خدمت	279
کلیات	279	
الف - واردات کالا و کالا-خدمت (بخش کالایی) از طریق گشایش اعتبار اسنادی	287	
ب- واردات خدمت و کالا -خدمت (بخش خدماتی) از طریق گشایش اعتبار اسنادی، ثبت وصولی(برات) اسنادی و یا پرداخت وجه (حواله ارزی)	300	
ج- واردات کالا و کالا -خدمت (بخش کالایی) از طریق ثبت وصولی اسنادی(برات اسنادی دیداری/مدتدار).....	303	
د- واردات کالا و کالا -خدمت (بخش کالایی) از طریق حواله ارزی	308	
هـ- واردات کالا و کالا -خدمت از خارج از کشور به مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی	315	
و- واردات کالا و کالا -خدمت از مناطق آزاد تجاری-صنعتی و مناطق ویژه اقتصادی به داخل سرزمین اصلی	315	
ز- گشایش اعتبار اسنادی به ریال ایران جهت واردات کالا و خدمت از خارج از کشور و نیز از مبداء مناطق آزاد تجاری -صنعتی و ویژه اقتصادی به سرزمین اصلی	315	
ح- نحوه پرداخت و تسویه وجه ارزی کالا از کشورهای عضو اتحادیه پاپاپای آسیایی	316	
پیوستها	317	
بخش 2:	حمل و نقل، بیمه و بازرسی کالاهای وارداتی	611
الف - مقررات حمل و نقل کالاهای وارداتی	611	
ب - مقررات بیمه کالاهای وارداتی	616	

619.....	ج - مقررات ارائه گواهی بازرسی درخصوص کلیه کالاهای وارداتی
624.....	پیوستها
652.....	بخش 3: خدمات ارزی و سایر مبادلات ارزی بین المللی
653.....	الف - خرید ارز
655.....	ب - تأمین ارز
672.....	ج - حسابهای ارزی
	د- ضوابط ورود و خروج ارز / اسناد بانکی و اوراق بهادار بی نام و تعیین میزان ارز قابل حمل،
676.....	نگهداری و مبادله در داخل کشور
677.....	پیوستها
692.....	بخش 4: تسهیلات ارزی و ضمانتنامه های ارزی
693.....	الف - تسهیلات بابت واردات (کالا - خدمت) از محل منابع مؤسسه اعتباری
696.....	ب - تسهیلات برای واردات (کالا - خدمت) از محل حساب ذخیره ارزی
700.....	ج -- تسهیلات مالی میان مدت و بلند مدت خارجی فاینانس - Finance
705.....	د - تسهیلات مالی کوتاه مدت خارجی (ریفاینانس Re-Finance)
707.....	هـ - تسهیلات گروه بانک توسعه اسلامی (IDB)
710.....	و - تسهیلات بانک تجارت و توسعه اکو (ECO)
712.....	ز - تسهیلات گروه بانک جهانی (W.B)
714.....	ح - آئین نامه تأمین مالی صادرات (کالا و خدمات)
719.....	ط - آئین نامه تأمین مالی صادرات خدمات حمل و نقل (ترانزیت بین المللی)
721.....	ی - تسهیلات برای صادرات (کالا - خدمت) از محل حساب ذخیره ارزی
723.....	ک - دستور العمل ضمانت نامه های ارزی
738.....	پیوستها
	بخش 5: دستور العمل تأمین مابه التفاوت ریالی نرخ ارز پرداختهای تعهدات ارزی «اعتبار اسنادی/ثبت
901.....	سفارش براتی گشایش شده در سالهای قبل»
	بخش 6: عملیات ارزی شعب و واحدهای بانکهای مناطق آزاد تجاری - صنعتی و ویژه اقتصادی و شعب
907.....	و واحدهای بانکهای ایرانی خارج از کشور
908.....	الف - خرید و فروش ارز
	ب - واردات کالا و کالا-خدمت از طریق گشایش اعتبار اسنادی، ثبت وصولی (برات) اسنادی به
908.....	صورت دیداری و یا انتقال وجه (حواله ارزی)
909.....	ج - واردات کالا و کالا-خدمت از طریق گشایش اعتبار اسنادی به صورت مدت دار
909.....	د - رسیدگی به تعهدات ارزی ایجاد شده
909.....	هـ - مقررات بازرسی و بیمه
910.....	بخش 7: «نحوه رسیدگی به تعهدات ارزی ناشی از واردات کالا و خدمت»
911.....	الف - مراحل الزامی قبل از ارائه خدمات به متقاضیان واردات کالا و خدمت:
911.....	ب - نحوه بررسی پروانه گمرکی/اسناد مثبت حاکم از ورود و ترخیص
	ج - نحوه رفع تعهد ارزی در موارد عدم ارائه پروانه مطابق (شامل عدم ورود کالا /اکسرتخلیه/اکسر
916.....	ارزش و گران نمایی)
919.....	د - نحوه پیگیری تعهد ارزی
924.....	پیوستها

933.....	قسمت چهارم: ضمائم.....
934.....	بخش 1: قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.....
977.....	بخش 2: قانون امور گمرکی مصوب 1390/08/22 با آخرین اصلاحات تا تاریخ 1401/02/11.....
1027..	بخش 3: قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران (1403-1407) / سیاست‌های ارزی ..
1028.....	بخش 4: اطلاعیه‌های یکسان سازی نرخ ارز سال 97.....

مقدمه

ارز و نظام ارزی یکی از مهمترین ابزارها برای حفظ تعادل در نظام اقتصادی است. به نحوی که وجود آشفتگی در نظام ارزی به صورت مستقیم بر قیمت کلیه کالاها و خدمات به عنوان بخشی از نظام اقتصادی تاثیرگذار است. پدیده ی شوم قاچاق یکی از مصائب اقتصاد ملی ماست که به دلیل گوناگونی اشکال آن دایره ی شمول گسترده ای دارد و تقریباً تمام ساحت اقتصاد ملی ما را تحت تاثیر خود قرار داده است. مسلماً یکی از شقوق پر اهمیت این پدیده قاچاق ارز است. به دلیل نیازمندی شئون مختلف اقتصاد و حوزه تجارت ملی ما به ارز؛ بدون شک قاچاق در این حوزه نقش مخرب تری را نسبت به سایر انواع آن ایفا می نماید. جرایم ارزی با توجه به اینکه برهم زننده نظم نظام ارزی بوده و سبب عدم شفافیت در این حوزه میگردند، نیازمند توجه ویژه هستند.

مطابق با ماده 2 مکرر قانون اصلاح قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز مصوب 1400/11/10 قانونگذار ضمن معرفی رفتارهای تشکیل دهنده قاچاق ارز، تعیین ضوابط مربوط به آنها را به دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب قوه مجریه محول نموده است. افزون بر این، اهمیت ارز و به تبع آن نظام ارزی، در مواردی دارای رنگ سیاسی و امنیتی است. چرا که امروزه بخش زیادی از تامین مالی تروریسم و پولشویی ها با استفاده از انواع ارز و به ویژه ارزهای جهان شمول مانند دلار آمریکا صورت میپذیرد که این امر برای امنیت ملی خطرزا است.

در نهایت این مجموعه در راستای دانش افزایی و آگاهی از قوانین و مقررات ارزی با هدف کاهش قاچاق ارز در کشور تدوین شده است.