



موضوع	بخشنامه شماره مب/ 644 مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۲۲؛ دستورالعمل نحوه تسویه حساب‌های واسطه عملیات خرید و فروش ارز با نرخ‌های بالاتر از نرخ شناور در پایان سال 1380
شماره: مب/ ۶۴۴ تاریخ: ۱۳۸۰/۰۶/۲۲	
«بسمه تعالی» جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانکهای تجاری و تخصصی ارسال گردید. دستور العمل نحوه تسویه حسابهای واسطه عملیات خرید و فروش ارز با نرخهای بالاتر از نرخ شناور در پایان سال ۱۳۸۰ طبق رسیدگیهای بعمل آمده ثبت عملیات خرید و فروش ارز با نرخهای بالاتر از نرخ شناور در دفاتر بانکها به دو روش متفاوت بشرح زیر صورت می گیرد: (۱) ثبت رقم ارز خریداری شده و فروخته شده با نرخ شناور در حسابهای اصلی و ثبت ما به التفاوتهای مربوطه در حسابهای واسطه بدهکاران داخلی ر موقت به ریال و بستانکاران داخلی ر موقت به ریال بشرح (۱۱) خرید ارز بد اسکناس و نقود بیگانه یا بد بدهکاران داخلی ر موقت به ریال بمیزان تفاوت نرخ صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده یا توافقی حسب مورد تا نرخ شناور بس حساب صندوق ر حسابجاری ریالی مشتری به نرخ صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده یا توافقی (حسب مورد) بد حساب صندوق ر حسابجاری ریالی مشتری به نرخ صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده یا توافقی (حسب مورد) پس بدهکاران داخلی موقت به ریال بمیزان - تفاوت نرخ صادراتی، واریزنامه ای، گواهی سپرده به نرخ شناور (۲) ثبت رقم ارز خریداری شده و فروخته شده با نرخ شناور در حسابهای اصلی و به طرفیت حسابهای بستانکاران داخلی موقت به ارز یا بدهکاران داخلی موقت به ارز و ثبت حسابهای بدهکاران داخلی ر موقت و بستانکاران داخلی ر موقت به ریال با نرخهای صادراتی واریز نامه ای گواهی سپرده ارزی یا توافقی حسب مورد بشرح ذیل:	
(۳۱) خرید ارز بد اسکناس و نقود بیگانه ر یا بس بستانکاران داخلی موقت به ارز بد بدهکاران داخلی ر موقت به ریال بس حساب صندوق ر حسابجاری ریالی مشتری (۲۲) فروش ارز بد حساب صندوق ر حساب جاری ریالی مشتری بس بستانکاران داخلی ر موقت به ریال بد بدهکاران داخلی ر موقت به ارز بس اسکناس و نقود بیگانه ر یا به نرخ شناور	

به نرخ شناور
به نرخ صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده با توافقی
(حسب مورد)
به نرخ صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده با توافقی
(حسب مورد)
به نرخ صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده یا توافقی
(حسب مورد)
به نرخ صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده یا توافقی
(حسب مورد)
به نرخ شناور
به نرخ شناور

نظر باینکه نتیجه هر دو روش جهت شناسانی مابه التفاوتهای مربوطه یکسان بوده و با اجرای طرح یکسان سازی نرخ ارز در سال ۱۳۸۱ عملیات مذکور نیز پایان خواهد یافت لذا بانکها مجاز به ادامه روشهای فعلی خود تا پایان سال جاری خواهند بود. در پایان سال جاری لازمست طبق روال همه ساله ضمن تلفیق عملیات خرید و فروش ارزهای مورد اشاره و دستیابی به خالص عملیات مازاد خرید یا مازاد فروش نسبت به تسعیر خالص عملیات خرید و فروش ارز با نرخهای صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده ارزی و توافقی بر مبنای نرخهای اعلام شده در آخرین روزکاری سال جاری (۱۳۸۰/۱۲/۲۸) اقدام و نتایج حاصله را به حساب نتیجه معاملات ارزی و نهایتاً سود و زیان سال ۱۳۸۰ بانک منظور نمایند همچنین بانکهای که جهت ثبت عملیات مربوطه از روش ثبت اقلام در حسابهای واسطه ارزی و ریالی تواما استفاده مینمایند روش (۲) لازمست قبل از تهیه و تنظیم و ثبت در تراز اختتامیه مانده حسابهای واسطه ارزی در ارتباط با عملیات خرید و فروش ارز با نرخهای صادراتی واریزنامه ای گواهی سپرده ارزی و توافقی را تسویه و به حسابهای واسطه ریالی عملیات مذکور منتقل نمایند به نحوی که مانده حسابهای واسطه ریالی همانند روش اول مبین ما به التفاوتهای عملیات مذکور باشد. توجه خواهند داشت خالص ما به التفاوت ریالی ناشی از عملیات فوق الذکر بایستی بعد از تهیه تنظیم و ثبت در تراز افتتاحیه سال ۱۳۸۱ همزمان با اجرای عملیات یکسان سازی نرخ ارز که دستورالعمل آن متعاقباً تهیه و ارسال خواهد شد به حسابهای معرفی شده منتقل گردد. خواهشمند است مقرر فرمایند در صورت وجود هرگونه سؤال و ابهام در خصوص این دستورالعمل مراتب را از طریق فاکس شماره ۲۹۹۵۳۹۰۱ به این مدیریت منعکس نمایند تا پس از بررسیهای لازم پاسخ ارائه گردد. ص مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره مطالعات و مقررات بانکی بهرام فیض زرین قلم ۱۶۱۵-۱۶

