

شماره: مپ/ ۶۴۴

تاریخ: ۱۳۸۰/۶/۲۲

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانکهای تجاری و تخصصی ارسال گردید.

دستورالعمل 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 میگیرد:

(۱) ثبت رقم ارز خریداری شده و فروخته شده با نرخ شناور در حسابهای اصلی و ثبت مابهالتفاوتهای
مربوطه در حسابهای واسطه بدهکاران داخلی / موقت به ریال و بستانکاران داخلی / موقت به ریال بشرح
زیر:

(۱-۱) خرید ارز:

بد: اسکناس و نقود بیگانه یا ... به نرخ شناور
بد: بدهکاران داخلی / موقت به ریال بمیزان تفاوت نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده یا
توافقی (حسب مورد) تا نرخ شناور
بس: حساب صندوق / حسابجاری ریالی مشتری به نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده یا توافقی
(حسب مورد)

(۱-۲) فروش ارز:

بد: حساب صندوق / حسابجاری ریالی مشتری به نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده یا توافقی
(حسب مورد)
بس: بدهکاران داخلی / موقت به ریال بمیزان تفاوت نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده
(یا بستانکاران داخلی / موقت به ریال) یا توافقی (حسب مورد) با نرخ شناور
بس: اسکناس و نقود بیگانه / یا ... 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 /

موقت و بستانکاران داخلی / موقت به ریال با نرخهای صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده ارزی یا توافقی (حسب مورد) بشرح ذیل:

۲-۱) خرید ارز:

به نرخ شناور	بد: اسکناس و نقود بیگانه / یا
به نرخ شناور	بس: بستانکاران داخلی / موقت به ارز
به نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده یا توافقی (حسب مورد)	بد: بدهکاران داخلی / موقت به ریال
به نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده یا توافقی (حسب مورد)	بس: حساب صندوق / حسابجاری ریالی مشتری

۲-۲) فروش ارز:

به نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده یا توافقی (حسب مورد)	بد: حساب صندوق / حسابجاری ریالی مشتری
به نرخ صادراتی، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده یا توافقی (حسب مورد)	بس: بستانکاران داخلی / موقت به ریال
به نرخ شناور	بد: بدهکاران داخلی / موقت به ارز
به نرخ شناور	بس: اسکناس و نقود بیگانه / یا ...

نظر باینکه نتیجه هر دو روش جهت شناسائی مابه‌التفاوتهای مربوطه یکسان بوده و با اجرای طرح یکسان‌سازی نرخ ارز در سال ۱۳۸۱ عملیات مذکور نیز پایان خواهدیافت لذا بانکها مجاز به ادامه روشهای فعلی خود تا پایان سالجاری خواهند بود.

در پایان سالجاری 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، واریزنامه‌ای، گواهی سپرده ارزی و توافقی بر مبنای نرخهای اعلام شده در آخرین روزکاری سالجاری (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 توأمأ 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، واریزنامه‌ای، 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 مابین مابه‌التفاوتهای عملیات مذکور باشد.

توجه خواهند داشت خالص مابه‌التفاوت ریالی ناشی از عملیات فوق‌الذکر بایستی بعد از تهیه، تنظیم و ثبت در تراز افتتاحیه سال ۱۳۸۱، همزمان با اجرای عملیات یکسان‌سازی 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 ۳۹۹۵۳۹۰۱ 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

محمود مرتضوی

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶