

شماره: م/۱۳۰۹

تاریخ: ۱۳۸۰/۱۲/۱۸

بسمه تعالی

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

در اجرای طرح یکسان سازی نرخ ارز بدینوسیله نحوه تسعیر مانده حساب دارائیهها و بدهیهای ارزی آنبانک و همچنین چگونگی ثبت مابه التفاوت ریالی ناشی از تغییر برابری قانونی نرخ اسعار به ریال در حسابهای مربوطه، به شرح دستورالعمل پیوست، ارسال می گردد. خواهشمنداست مقرر فرمایند دستورالعمل مذکور را جهت اجرا به واحدهای ذیربط ابلاغ نمایند.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمید تهرانفر

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶-۱۶۱۵

بسمه تعالی

دستورالعمل نحوه تسعیر مانده حساب دارائیهها و بدهیهای ارزی بانکها در اجرای طرح

یکسان سازی نرخ ارز در ابتدای سال ۱۳۸۱

۱- نسبت به اجرای مفاد کلیه دستورالعملهای صادره توسط این بانک در سال ۱۳۸۰، پیرامون آماده سازی حسابهای ارزی برای تسهیل در انجام عملیات سیستم نرخ ارز یکسان و همچنین تسعیر مانده حسابهای ارزی دفتر کل داخل کشور در پایان سال مالی مذکور براساس مندرجات بخشنامه شماره نب/۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ اداره نظارت بر بانکها اطمینان حاصل شود.

۲- در ابتدای سال ۱۳۸۱ متعاقب تهیه و تنظیم تراز افتتاحیه بلافاصله کلیه دارائیهها و بدهیهای ارزی بلندمدت (که وفق بخشنامه نب/۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ اداره نظارت بر امور بانکها با نرخهای تاریخی ثبت و نگهداری می شوند) با نرخهای فروش شناور آخرین روز کاری (نرخ فروش رسمی ارز براساس نرخنامه اداره بین الملل بانک مرکزی) سال ۱۳۸۰ تسعیر و مابه التفاوت حاصله و مانده حساب ذخیره ناشی از تعدیلات و نوسانات نرخ ارز به حساب نتیجه معاملات ارزی بانک منظور شود.

۳- کلیه عملیات اجرایی تسعیر باید در اولین روز کاری سال ۱۳۸۱ پس از ثبت تراز افتتاحیه در دفاتر مالی و پس از اجرای بند ۲ فوق الذکر و قبل از ثبت هرگونه رویداد مالی دیگر انجام شود.

۴- مانده حساب دارائیهها و بدهیهای ارزی اعم از کوتاه مدت و بلندمدت (با رعایت مفاد بند ۲ فوق) به تفکیک اسعار تشکیل دهنده آنها، باید به نرخ مرجع اولین روز کاری سال ۱۳۸۱ (که متعاقباً از طریق این بانک اعلام می گردد) تسعیر گردد.

لازم به یادآوری است:

- الف- مانده حساب سهام و مشارکتهای خارجی نیز باید به تفکیک هر ارز با رقم ارزی تاریخی و با نرخ مرجع ابتدای سال ۱۳۸۱ تسعیر گردد. چنانچه برای حساب فوق، حساب ذخیره ارزی بابت کاهش در ارزش ارزی تا پایان سال ۱۳۸۰ ایجاد گردیده است، مانده اینگونه حسابها نیز باید تسعیر شود.
- ب- مانده حساب سرمایه پرداخت شده به شعب خارج از کشور نیز باید به تفکیک هر ارز و با نرخ مرجع ابتدای سال ۱۳۸۱ تسعیر گردد. متعاقباً هنگام تلفیق تراز بانک با تراز شعب خارج از کشور اقلام ارزی داراییها و بدهیهای ارزی خلاصه دفتر کل کلیه شعب خارج از کشور (به تفکیک هر ارز) با نرخ مرجع مذکور تسعیر می شود.
- ۵- مابه التفاوت ریالی ناشی از اجرای طرح یکسان سازی در حسابی تحت عنوان "نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز" (نحوه تسویه مانده حساب یادشده بعداً اعلام خواهد شد.) منعکس گردد.
- ۶- مانده حسابهای واسطه مورد استفاده (ماننده بدهکاران و بستانکاران داخلی و موقت به ریال) جهت ثبت و نگهداری مابه التفاوت نرخ ارزهای بالاتر از نرخ شناور، در ابتدای سال ۱۳۸۱، طبق بخشنامه شماره مب ۶۴۴ مورخ ۱۳۸۰/۶/۲۲ معین به معین (باتوجه به معادل ارزی آنها) از محل "حساب نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز" تسویه گردد.
- ۷- اسناد حسابداری مربوط به عملیات ارزی با والور سال ۱۳۸۰ که پس از تاریخ ۱۳۸۱/۱/۱ توسط آن بانک دریافت می گردد نیز باید براساس مراتب یادشده بالا تسعیر شوند.
- ۸- مانده حسابهای تعهدات بانک و تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش شده، ضمانتنامه های ارزی صادره و سایر حسابهای تعهدات مربوط به فعالیت های ارزی، با نرخ انتظامی سال ۱۳۸۱ که همزمان با اعلام نرخ مرجع، در اولین روز کار سال آتی از طریق این بانک اعلام خواهد شد، به طرفیت یکدیگر تسعیر گردد.

- ۹- مانده حسابهای انتظامی مربوط به فعالیتهای ارزی نیز بشرح بند ۸ تسعیر گردد.
- ۱۰- حساب نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی نرخ ارز صرفاً مربوط به ثبت مابه‌التفاوت ریالی ناشی از اجرای عملیات سیستم نرخ ارز یکسان در ابتدای سال ۱۳۸۱ (مابه‌التفاوت نرخ شناور پایان سال ۱۳۸۰ و نرخ مرجع اولین روز کاری سال ۱۳۸۱) در رابطه با تسعیر مانده حساب داراییها و بدهیهای ارزی آن بانک بوده و به هیچ‌وجه نباید تفاوت نرخ ارز ناشی از عملیات ارزی بعد از تاریخ مذکور در آن منعکس شود.
- ۱۱- ترتیب پرداخت مابه‌التفاوتهای اعتبارات اسنادی و بروات ارزی گشایش یافته با نرخهای شناور و صادراتی تا نرخ مرجع ابتدای سال ۱۳۸۱ به بانکها، طبق فرمهایی که متعاقباً این بانک ارسال خواهد نمود صورت خواهد پذیرفت.
- ۱۲- بدیهی است مسئولیت کلیه امور مربوط به تسعیر فوق از قبیل: تشخیص دقیق اقلام ارزی، صحت مانده‌ها، رعایت بخشنامه نب/۲۴۵۷ مورخ ۱۳۵۵/۱۲/۸ نظارت بر امور بانکها، اجرای صحیح بند ۲ این دستورالعمل، انتقال صحیح اقلام ارزی و ... بعهدہ آنبانک است.