

## مصدور انواع ضمانت نامه های ارزی

یکی از ابزارهایی که در تجارت بین الملل موجب تسهیل امر مبادله کالا و خدمات می گردد، ضمانت نامه ای است که طرفین قرارداد بابت تعهدات خود بکار می گیرند. عقد ضمان یا ضمانت عبارت است از عهده گرفتن مالی که بر ذمه دیگر است.

ضمانت نامه سندی است که به موجب آن بانک بنا به درخواست اشخاص حقیقی یا حقوقی ضمانت انجام تعهدات موضوع ضمانت نامه را با رعایت مقررات مربوطه به عهده گرفته و در صورت عدم ایفای تعهدات طبق شرایط مندرج در ضمانت نامه با اعلام ذی نفع، بانک مبلغ ضمانت نامه را به ذی نفع پرداخت می نماید.

به طور کلی ضمانت نامه های ارزی به دو دسته ضمانت نامه های وارداتی و صادراتی تقسیم می شوند که امکان صدور آن ها به صورت مستقیم (Direct) و یا متقابل (Counter Guarantee) وجود دارد. صدور ضمانت نامه های ارزی شرکت در مناقصه (Tender Guarantee)، حسن انجام کار (Performance Guarantee)، پیش پرداخت (Advance Payment) و استرداد کسور وجه الضمان (Retention Guarantee) مورد نیاز اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی در چارچوب مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی (بخش چهارم) و با رعایت دستورالعمل های داخلی امکان پذیر می باشد.

## ثبت سفارش بروات استادی (با تعهد و بدون تعهد بانک)

در روش براتی (وصولی) بانک به نمایندگی از سوی فروشنده اسناد حمل را در صورت دیداری بودن برات، در قبال دریافت وجه اسناد حمل در اختیار خریدار قرار می دهد و چنانچه واگذاری اسناد حمل مشروط به قبولی برات مدت دار باشد بادر نظر گرفتن اعتبار خریدار پس از اخذ وثایق کافی اسناد حمل را ظهرنویسی و پرداخت وجه اسناد را در موعد مقرر متعهد می گردد.

شعب و مراکز ارزی این بانک در چارچوب بخشنامه ها و مقررات ارزی جاری آماده ارائه خدمت فوق به مشتریان محترم می باشند.

## مصدور گواهی موجودی حساب به زبان انگلیسی

مشتریان محترم بر حسب نیاز می توانند با مراجعه به کلیه شعب نسبت به دریافت گواهی موجودی و گردش حساب (ارزی-ریالی) به زبان انگلیسی اقدام نمایند.

## خرید نقدی ارز

ارزهای قابل خرید در بانک سرمایه، دلار آمریکا، یورو، پوند انگلیس و درهم امارات می باشند. خرید هر یک از ارزهای مذکور از محل حواله های ارزی و موجودی حساب های ارزی بدون هیچ گونه محدودیتی طبق نرخ نامه بانک امکان پذیر می باشد. خرید ارز به صورت اسکناس حداکثر تا سقف ۵۰۰۰ دلار آمریکا و یا معادل آن به سایر اسعار (یورو، پوند انگلیس و درهم امارات) توسط شعب بانک مجاز می باشد، خرید اسکناس بیش از سقف تعیین شده با رعایت قوانین مبارزه با پولشویی و مقررات مربوطه مجاز می باشد. فروش ارز بابت مصارف مندرج در بخش سوم مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در چارچوب ضوابط و قوانین در حد مقدرات بانک امکان پذیر می باشد.

بانک سرمایه



# خدمات ارزی

و سایر معاملات ارزی بین المللی

### مدور و دریافت حواله‌های ارزی

حواله ارزی عبارت است از نوعی دستور پرداخت که یک بانک به تقاضای مشتری خود (اعم از حقیقی و حقوقی) عهده یکی از بانک‌های کارگزار خود در داخل و خارج از کشور صادر و از او می‌خواهد که وجه آن را به ذی‌نفع مشخص شده در دستور حواله پرداخت نماید.

### به طور کلی حواله‌های ارزی بر دو نوع هستند

● **حواله‌های ارزی صادره:** دستور پرداختی است که توسط بانک از طریق سیستم سوئیفت یا سایر طرق به کارگزار ارسال و به موجب آن مبلغ معینی به درخواست دستور دهنده حواله در وجه ذی‌نفع مشخص پرداخت می‌گردد.

● **حواله‌های ارزی وارده:** دستور پرداختی است که از طرف کارگزاران (بانک‌های داخلی و خارجی) به این بانک ارسال می‌شود و پس از دریافت پیام مربوطه در کوتاه‌ترین زمان ممکن به شعبه دارنده حساب ذی‌نفع اعلام و امکان دریافت وجه (واریز به حساب ارزی) توسط مشتری فراهم می‌گردد.

در حال حاضر مقررات ارزی این اجازه را به ذی‌نفع می‌دهد که وجه حواله را در حساب‌های ارزی خود نگهداری یا به نرخ روز (حسب نرخ نامه بانک) به بانک فروخته و یا به خارج از کشور (با توجه به منشاء حواله) حواله نماید.

### گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی و صادراتی

اعتبار اسنادی، تعهد غیر قابل برگشت بانک گشایش‌کننده به منظور پرداخت یا قبولی پرداخت وجه اعتبار در مقابل ذی‌نفع اعتبار (فروشنده کالا و خدمات) است مشروط بر آنکه ذی‌نفع اعتبار ضمن رعایت شرایط و مقررات مندرج در اعتبار اسنادی، اسناد و مدارک مطابق مبنی بر ارسال کالا یا انجام خدمات را در موعد معین جهت استفاده متقاضی اعتبار (خریدار کالا و خدمات) ارائه داده باشد.

### انواع اعتبارات اسنادی عبارتند از:

● اعتبار اسنادی وارداتی (دیداری، مدت‌دار، ریفاینانس)  
● اعتبار اسنادی صادراتی  
تمامی شعب ارزی بانک پس از بررسی دقیق و سریع مدارک متقاضی گشایش اعتبار اسنادی در چارچوب مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با رعایت ضوابط مقرر اقدام به گشایش اعتبار اسنادی می‌نمایند.

### افتتاح انواع حساب‌های ارزی و مدور گواهی سپرده

#### مدت‌دار ارزی به نام اشخاص حقیقی و حقوقی

کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی در صورت دارا بودن شرایط لازم همانند شرایط افتتاح حساب‌های ریالی می‌توانند با مراجعه به شعب بانک سرمایه نسبت به افتتاح حساب‌های ارزی به یکی از صور زیر اقدام نمایند.

- حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی
- حساب قرض‌الحسنه جاری ارزی
- حساب سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی

#### حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی

حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی حساب‌هایی هستند که به دارنده آن دفترچه حساب پس‌انداز اعطا می‌گردد و صاحب حساب یا وکیل قانونی وی می‌تواند با مراجعه حضوری به شعبه و ارائه دفترچه از حساب خود برداشت نماید.

#### حساب قرض‌الحسنه جاری ارزی

حساب جاری ارزی نوعی سپرده قرض‌الحسنه است که صاحب حساب با ارائه درخواست کتبی می‌تواند شخصاً یا توسط اشخاص دیگر از حساب خود برداشت نماید.

صاحبان حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری ارزی می‌توانند از خدمات بانکی زیر استفاده نمایند:

- نقل و انتقال ارز و نیز صدور حواله‌های ارزی از محل حساب‌های ارزی با در نظر گرفتن منشأ موجودی حساب
- انتقال وجوه ارزی به حساب اشخاص حقیقی و حقوقی دیگر
- واریز وجوه ارزی حاصل از اعتبارات اسنادی صادراتی

نکته: به حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری ارزی سود تعلق نمی‌گیرد.

#### حساب ارزی سرمایه‌گذاری مدت‌دار

حساب‌هایی هستند که در آن‌ها مشتریان مبلغ معینی را در دوره زمانی مشخص و با هدف دریافت سود طبق ضوابط داخلی در اختیار بانک قرار می‌دهند.

شایان ذکر است دارندگان حواله‌های وارده ارزی با منشأ خارجی و ارز نقدی (اسکناس) می‌توانند با رعایت قوانین مبارزه با پولشویی اقدام به افتتاح حساب‌های ارزی نمایند.

بخش بین‌الملل بانک سرمایه با بهره‌گیری از روابط کارگزاری گسترده با بانک‌های معتبر خارجی، خدمات ارزی متنوعی از جمله خرید و فروش ارز، افتتاح انواع حساب‌های ارزی و صدور گواهی سپرده مدت‌دار ارزی به نام اشخاص حقیقی و حقوقی، صدور و دریافت حواله‌های ارزی، گشایش اعتبارات اسنادی صادراتی و وارداتی، صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی صادراتی و وارداتی، انجام امور مربوط به ثبت سفارش بروات اسنادی، تسهیلات ارزی، صدور گواهی موجودی حساب به زبان انگلیسی و... را در چارچوب مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مشتریان گرامی ارائه می‌نماید.

قابل ذکر است باتوجه به شرایط ناشی از تحریم‌های ظالمانه بین‌المللی و محدود شدن روابط با بانک‌های خارجی، بخشی از خدمات اعلام شده از طریق شرکت صرافتی سرمایه صورت می‌پذیرد.