

شماره:

تاریخ:

سوت:

شماره:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبعہ سال

سہ ماہی خدائے
عزت برائے
ولایت سال ۱۳۲۱

بانک

اداره : خارجه / بين الملل

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۰۴/۱۱۴۳۰۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۶، موضوع ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران» ضمن اشاره به تصویب نامه شماره ۱۷۲۰۷۶/ت/۵۲۳۶هـ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۰ هیئت محترم وزیران (موضوع آئین نامه تضمین امنیت غذایی و بهبود معیشت مردم) و تکالیف قانونی مصرح در آیین نامه اجرایی مواد (۵) و (۶) قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز به اطلاع می‌رساند؛ در راستای اجرا و حمایت از سیاست‌های معیشتی دولت، ایجاد ثبات اقتصادی و به منظور تسهیل تجارت خارجی، تشویق صادرکنندگان و افزایش عرضه ارز برای تأمین حداکثری منابع ارزی مورد نیاز برای واردات کالا و خدمات به کشور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فرآیندهای اجرایی لازم جهت تسهیل و یکپارچه سازی بستر معاملات خرید و فروش گروه اول و دوم در سامانه معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران را با تغییراتی در دستورالعمل‌های ضمیمه بخشنامه صدرالذکر، مورد بازنگری و اصلاح مجدد قرار داده است.

با عنایت به اصلاحات انجام شده، ویرایش جدید "دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران" و "شرایط نامه حقوقی سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران"، "شرایط نامه معاملات موسسه اعتباری متقاضی خرید در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران" و "شرایط نامه معاملات موسسه اعتباری متقاضی فروش در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران" جهت اطلاع و اقدام ارسال می‌گردد.

ضمن الزام به رعایت سایر ضوابط و مقررات ارزی در اجرای این بخشنامه و تأکید بر اجرای دقیق دستورالعمل‌های ارسالی، مقتضی است مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند.

اداره تدوین مقررات ارزی

امیر حسین سرلک

داود کیومرثی

6.31-01

6.16

Yair



مرکز پانچکوی اعلیٰ سازمان توسعه تجارت ایران

دبیر خانه مرکزی

شماره: ۷۵۲۵۷۳۴
تاریخ: ۱۴۰۴/۱۰/۲۴

تاریخ :



شماره: ۰۴/۲۷۳۳۹۸
تاریخ: ۱۴۰۴/۱۰/۲۴
پوست: دارد
شماره: ۸۴۶۲۹۸۳

رونوشت:

– رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، جناب آقای دکتر همتی، رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای استحضار.

– نهاد ریاست جمهوری ، جناب آقای دکتر کیانی بختیاری، رئیس محترم دفتر معاون اول رئیس جمهور، برای استحضار.
– وزارت امور اقتصادی و دارایی ، جناب آقای دکتر مدنی‌زاده، وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی، برای استحضار.
– وزارت جهاد کشاورزی جناب آقای دکتر نوری قزلبچه، وزیر محترم جهاد کشاورزی، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.
– وزارت صنعت، معدن و تجارت ، جناب آقای مهندس اتابک، وزیر محترم صنعت، معدن و تجارت، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی ، جناب آقای دکتر ظفرقندی، وزیر محترم بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– معاون محترم تنظیم‌گری و نظارت ، جناب آقای دکتر محمد پور، برای استحضار.

– سازمان توسعه تجارت ایران ، جناب آقای دهقان دهنوی، رئیس کل محترم سازمان توسعه تجارت ایران، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– سازمان گمرک جمهوری اسلامی ایران ، جناب آقای عسگری، رئیس کل محترم گمرک ج.ا.ا، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.
– شورای عالی مناطق آزاد و ویژه اقتصادی ، جناب آقای دکتر مسرور، دبیر محترم شورای عالی مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیرکل محترم دارایی‌های ارزی ، جناب آقای مجیدی شیل‌سر، برای استحضار.

– مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ، جناب آقای صحابی لطف، برای استحضار.

– مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ، جناب آقای دکتر شکوهی، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیر کل محترم بررسی‌های اقتصادی ، جناب آقای دکتر اخباری، برای استحضار.

– مدیرکل محترم تنظیم مقررات ، جناب دکتر صدقی، برای استحضار.

– مدیرکل محترم نظارت بانکی ، جناب آقای دکتر غنی‌آبادی، برای استحضار.

– مدیرکل محترم حقوقی ، جناب آقای شایان، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیرکل محترم نظارت غیربانکی ، جناب آقای باغبان، برای استحضار.

– وزارت صنعت، معدن و تجارت، سرکار خانم باقری زمردی، مدیرکل محترم دفتر مقررات صادرات و واردات، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ، جناب آقای کاوند، برای استحضار و صدور دستور هرگونه اقدام مقتضی.

– مدیر محترم اداره پایش بازار ارز ، جناب آقای لامعی، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی ، جناب آقای دیان‌تی دیلمی، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیر محترم اداره تخصیص ارز ، جناب آقای تاجیک‌نژاد، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیر محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی ، جناب آقای عسگری، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، جناب آقای شاپوری، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.

– مدیر محترم اداره تامین مالی ارزی ، جناب آقای شهر آئینی، برای استحضار.

– اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران ، جناب آقای حسن‌زاده، رئیس محترم اتاق بازرگانی ایران، برای استحضار و انعکاس مراتب به نحو مقتضی به فعالان تجارت خارجی اعم از صادرکنندگان و واردکنندگان مشمول.

– مرکز مبادله ارز و طلای ایران ، جناب آقای دکتر سعیدی مدیرعامل محترم مرکز مبادله ارز و طلای ایران، برای استحضار و صدور دستور مقتضی.



شماره: ۰۴/۲۷۳۳۹۸
تاریخ: ۱۴۰۴/۱۰/۲۴
پوست: دارد
شماره: ۸۴۶۲۹۸۳

– دیوان محاسبات کشور ، مدیر محترم گروه اول حسابرسی هیات چهار امور اقتصادی و زیربنائی، جناب آقای امین ساکیانی، برای
استحضار.

– مدیر محترم اداره تطبیق ، جناب آقای اعتباری، برای استحضار.

– سرپرست محترم اداره روابط عمومی ، سرکار خانم آقای بهمن بیگلو، سرپرست محترم اداره روابط عمومی، برای استحضار.



«شرایطنامه حقوقی سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

باسمه تعالی

به موجب تأیید و امضای الکترونیک این شرایطنامه، موسسه اعتباری (از این پس کاربر) به عنوان متقاضی دریافت خدمات کاربری سامانه ارز تجاری (از این پس سامانه) مرکز مبادله ارز و طلای ایران، با رضایت کامل و آزادی اراده و بدون هرگونه اجبار، الزام و اکراه و بدون هرگونه قید و شرط، در مقابل شرکت مرکز مبادله ارز و طلای ایران (از این پس مرکز مبادله) به شماره ثبت ۶۱۱۰۵۹ و شناسه ملی ۱۴۰۱۲۱۲۲۶۰۲ به آدرس تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) ضلع جنوبی پارک ساعی، پلاک ۷۰، کد پستی ۱۵۱۱۹۱۸۹۱۱ و شماره تلفن ۰۲۱۷۲۰۸۷۰۰۰ متعهد شد:

الف) کاربری سامانه

- (۱) تمامی قوانین و مقررات جمهوری اسلامی ایران، ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و شیوهنامه‌های مرکز مبادله مربوط به کاربری سامانه است. در صورتی که در فرآیند دریافت خدمات از سامانه، عدم ایفای وظایف و تکالیف قانونی، مقرراتی و قراردادی کاربر کشف گردد، هرگونه مسئولیت و تبعات حقوقی و کیفری ناشی از آن متوجه کاربر است.
- (۲) تمامی اطلاعات لازم جهت استفاده از خدمات سامانه را به طور کامل و صحیح وارد نموده و از ثبت هرگونه اطلاعات اشتباه در فرآیند سامانه خودداری نماید. مسئولیت ناشی از اظهار اطلاعات نادرست تماماً بر عهده کاربر است.
- (۳) صرف تأیید شرایطنامه حاضر توسط کاربر به معنای تکمیل ثبت نام در سامانه نیست؛ کاربر مکلف است سایر اطلاعات مقتضی را تکمیل نماید. در صورت نقص مدارک و اطلاعات موردنیاز، مرکز مبادله حق جلوگیری از دسترسی کاربر به سامانه از طریق مسدودسازی حساب کاربری یا حذف آن را دارد. کاربر اقرار می‌کند اطلاعات و مدارک ارسال شده صحیح و مطابق با واقع بوده و تبعات ناشی از اثبات خلاف آن از قبیل جعل، عدم تطابق اطلاعات اظهاری با واقع و غیره تماماً بر عهده وی است.
- (۴) با توجه به حاکمیت نظامات دولتی بر عملکرد سامانه، در صورتی که مطابق تصمیمات مراجع ذیصلاح قانونی، محدودیت، ممنوعیت، توقف و غیره در فرآیند و کاربری سامانه ایجاد و اعمال شود، کاربر حق هرگونه ادعا و دعوی را نسبت به مرکز مبادله از خود سلب و ساقط می‌نماید.
- (۵) مرکز مبادله صرفاً بستر معاملات را برای کاربر فراهم می‌کند و در صورت وقوع هرگونه اختلال در سامانه که منتج به مواردی نظیر حذف سفارش یا جلوگیری از طی فرآیند کاربری شود، مرکز مبادله تصمیمات مقتضی را اتخاذ نموده و کاربر حق هرگونه ادعا، اعتراض و شکایت نسبت به تصمیمات اتخاذ شده را از خود سلب و ساقط نمود.
- (۶) دستورالعمل معاملات ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران و اطلاعیه‌های منتشر شده در تارنمای رسمی و سامانه و سایر اسناد، مدارک و فرم‌ها جزء لاینفک شرایطنامه حاضر بوده و برای کاربر الزام‌آور است. در این خصوص، هیچ‌گونه ادعای مبنی بر عدم اطلاع مسموع نیست.
- (۷) محل پذیرش شرایطنامه حاضر، استقرار و فعالیت سامانه و اجرای تعهدات ناظر و مرتبط با آن، شهر تهران است.

تلفن ۰۲۱ ۷۲۰۸۷۰۰۰
دورنگار ۰۲۱ ۷۲۰۸۷۲۲۲
ایمیل info@ice.ir
تهران، خیابان خالد اسلامبولی
(وزرا)، ضلع جنوبی پارک ساعی
کد پستی ۱۵۱۱۹۱۸۹۱۱



«شرایطنامه حقوقی سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

۸) کاربر دسترسی سامانه را صرفاً در اختیار کارکنان مورد تأیید و دارای صلاحیت خود قرار داده و آن را در اختیار اشخاص ثالث و فاقد صلاحیت قرار نمی‌دهد. حفظ و نگهداری از نام کاربری و رمز عبور بر عهده کاربر است و در هر صورت، مسئولیت ناشی از دسترسی مجاز کارکنان کاربر یا دسترسی غیرمجاز اشخاص ثالث به حساب کاربری بر عهده کاربر است.

۹) کاربر رعایت اصول محرمانگی و حفاظت از داده‌ها، تدابیر و اقدامات لازم و کافی را مطابق با دستورالعمل‌های حفاظتی تعهد می‌نماید.

۱۰) عملیات سامانه مطابق با درخواست کاربر صورت می‌گیرد و مرکز مبادله مسئولیتی در قبال اطلاعات وارد شده به سامانه ندارد.

۱۱) هرگاه اجرای تمام یا بخشی از فرآیند کاربری سامانه به واسطه عامل خارجی غیرقابل دفع و غیرقابل پیش‌بینی (قوه قاهره)، غیرممکن شود یا به تأخیر افتد، مادام که شرایط مزبور برطرف نشده مرکز مبادله مسئول جبران خسارات ناشی از عدم اجرا یا تأخیر در اجرا نمی‌باشد.

۱۲) مرکز مبادله از طریق تارنمای اینترنتی مرکز مبادله به آدرس <https://www.ice.ir> و شماره تماس‌های پشتیبانی مذکور در تارنمای اینترنتی و یا سرشماره پیامکی ۱۰۰۰۷۲۰۸۷ با کاربران ارتباط برقرار می‌کند. مرکز مبادله هرگونه مکاتبات اینترنتی، تماس و یا پیامک از طرق دیگر به‌جز آدرس‌های رسمی و معتبر مذکور را تأیید نمی‌کند.

۱۳) سامانه‌ی مرکز مبادله به IP کاربران و شناسه مرورگر ایشان دسترسی داشته و آن را ذخیره می‌نماید و با استفاده از کوکی‌ها (cookies) اطلاعات موردنیاز را جمع‌آوری می‌کند. کوکی فایلی است که به درخواست یک سایت، توسط مرورگر ایجاد می‌شود و به سایت امکان ذخیره بازدیدهای کاربر به تفکیک تاریخ ورود و خروج و مناسب‌سازی آنها را فراهم می‌نماید. مسئولیت هرگونه سوءاستفاده، با شخص یا اشخاص متخلف مربوط بوده و مرکز مبادله حق پیگیری از طرق قانونی را بنابر صلاحدید خود محفوظ می‌دارد.

۱۴) سامانه با حفظ حریم شخصی کاربران، اطلاعاتی مشتمل بر اطلاعات حساب بانکی را از کاربران جهت ارائه خدمات درخواست می‌کند. این اطلاعات در حد ضرورت و متناسب با مقاصدی از جمله احراز هویت، ارائه خدمات، رفع اشکالات سیستمی و رهگیری تراکنش‌ها در هنگام استفاده از سامانه جمع‌آوری می‌شود.

۱۵) مرکز مبادله هویت شخصی کاربر را محرمانه می‌داند و اطلاعات شخصی آنان را به هیچ شخص یا سازمان دیگری منتقل نمی‌کند، مگر جهت ارائه خدمات کاربری و در حدود قوانین و مقررات یا به موجب دستور مراجع قضایی باشد. در این موارد هیچ گونه مسئولیتی مبنی بر جبران خسارت برای مرکز مبادله وجود ندارد و کاربر با اعلام رضایت خود در استفاده از خدمات سامانه، حق هرگونه اعتراض را از خود سلب می‌نماید.

۱۶) کلیه تعهدنامه‌ها و شرایطنامه‌های مندرج در سامانه را تأیید و امضای الکترونیک نماید، کلیه عملیات کاربر در سامانه مرکز مبادله اعم از ثبت درخواست، تأیید، رد و نظایر آن، مطابق بند (ی) ماده (۲) قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷،



«شرایطنامه حقوقی سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

امضای الکترونیک محسوب شده و منتسب به کاربر است و هرگونه ادعای انکار و تردید در این خصوص را از خود سلب و ساقط می‌نماید.

(۱۷) محل تجاری و کاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مرکز مبادله شهر تهران است که مستند به بند (الف) ماده (۲۹) قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷، به عنوان محل استقرار سیستم اطلاعاتی و محل ارسال و دریافت داده‌پیام اصل ساز و مخاطب محسوب می‌شود.

ب) الزامات معاملاتی

(۱۸) ثبت درخواست خرید ارز توسط کاربر، هیچ‌گونه حقی برای وی ایجاد نمی‌کند و مرکز مبادله در این خصوص هیچ‌گونه مسئولیتی ندارند.

(۱۹) با علم و آگاهی کافی و لازم به شرایط حاکم بر معاملات ارز تجاری، اقدام به سفارش‌گذاری در سامانه می‌نماید و هرگونه ادعا مبنی بر عدم اطلاع از شرایط و ضوابط مسموع نیست.

(۲۰) مرکز مبادله در قبال قصور یا تقصیر کاربر در بررسی، صحت‌سنجی و ثبت اطلاعات، سفارش‌گذاری، اخذ کارمزدهای متعلقه و کارسازی ارز هیچ‌گونه مسئولیتی نداشته و نخواهد داشت. بدیهی است تخطی از قوانین و مقررات حاکم، مشمول تعقیب قضایی یا برخورد قانونی و انضباطی نسبت به متخلف است.

(۲۱) با اطلاع از شرایط حاکم بر نظام ارزی کشور و امکان تغییر قوانین، مقررات و مصوبات مرتبط و تاثیر آن بر سامانه، هرگونه دعوا و شکایت در این خصوص را نسبت به مرکز مبادله، از خود سلب و ساقط نمود.

(۲۲) نسبت به عقد قرارداد با متقاضی خرید یا متقاضی فروش روش معامله غیر مستقیم اقدام نموده و تمامی اختیارات لازم و مورد نیاز را وفق قوانین و مقررات از ایشان اخذ نماید و نسبت به هرگونه ادعا و دعوایی در زمینه معاملات و سفارش‌های مرتبط در سامانه، به وی پاسخگو است و تمامی ریسک‌های محتمل را از طریق سازوکارهای مقتضی پوشش داده است.

(۲۳) نسبت به اطلاع‌رسانی فرآیند معامله در روش معامله مستقیم به متقاضی خرید / متقاضی فروش و اخذ تعهدنامه مبنی بر رعایت مفاد دستورالعمل، ایفای دقیق و کامل تعهدات آن‌ها مطابق با توافقات انجام شده، پذیرش تمامی ریسک‌ها و مسئولیت‌های ناشی از معامله و عدم مسئولیت بانک مرکزی، مرکز مبادله و مؤسسه اعتباری در ایفای تعهدات طرفین معامله اقدام نماید.

(۲۴) با علم و آگاهی اقرار می‌نماید، از توان فنی، اجرایی و مالی لازم و کافی در زمینه کارسازی تعهدات ارزی خود در روش معامله غیرمستقیم برخوردار است و کلیه مسئولیت‌های ناشی از تاخیر یا قصور و تقصیر در انجام آن تعهدات را به عهده می‌گیرد.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران

نسخه اصلاح شده

۱۴۰۴/۱۰/۲۰

باسمه تعالی

«دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

در راستای اجرای جزء (۱۰) بند (ب) ماده (۴)، بند (الف) ماده (۴۴) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و جزء (۲) بند (الف) ماده (۱۱) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت مصوب ۱۴۰۳/۰۴/۱۸، «دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران» به شرح زیر تصویب می‌گردد.

بخش اول) تعاریف و کلیات

ماده (۱)

اصطلاحات و واژگان به کار رفته در این دستورالعمل دارای معانی مشروح زیر است:

- (۱) **بانک مرکزی:** بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- (۲) **مرکز مبادله:** شرکت مرکز مبادله ارز و طلای ایران (سهامی خاص)؛
- (۳) **مؤسسه اعتباری:** بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی که دارای اجازه‌نامه عملیات ارزی از بانک مرکزی یا دارای مجوز خاص از بانک مرکزی است؛
- (۴) **متقاضی فروش:** بانک مرکزی، صادرکننده، سرمایه‌گذار خارجی و سایر اشخاصی که به تشخیص بانک مرکزی واجد صلاحیت فروش ارز هستند؛
- (۵) **متقاضی خرید:** بانک مرکزی، واردکننده و سایر اشخاصی که حسب مقررات ارزی بانک مرکزی و این دستورالعمل واجد صلاحیت خرید ارز بوده و دارای تخصیص معتبر از محل تأمین ارز مرکز مبادله ارز و طلا هستند؛
- (۶) **معامله غیرمستقیم:** معامله ارزی فیما بین متقاضی خرید و فروش به شرح بخش دوم این دستورالعمل؛
- (۷) **معامله مستقیم:** معامله ارزی فیما بین متقاضی خرید و فروش به شرح بخش سوم این دستورالعمل؛
- (۸) **سامانه:** سامانه‌ی معاملاتی ارز تجاری مرکز مبادله؛
- (۹) **جلسه معاملاتی:** بازه زمانی در روز است که سفارش‌گذاری و تطابق سفارش‌ها در آن انجام می‌شوند؛
- (۱۰) **نماد معاملاتی:** مشخصات ارز مورد معامله؛
- (۱۱) **مجوز:** درخواست خرید/فروش ثبت شده در سامانه توسط متقاضی خرید/متقاضی فروش/مؤسسه اعتباری.
- (۱۲) **سفارش:** سفارش خرید/فروش ثبت شده در هسته معاملات سامانه.
- (۱۳) **زمان تحقق معامله:** زمانی است که سفارش خرید با یک یا چند سفارش فروش منطبق و معامله منعقد می‌شود.
- (۱۴) **پایاپای:** فرآیندی است که در نتیجه آن، خالص عملیات خرید و فروش ارز هر مؤسسه اعتباری به صورت بدهکار یا بستانکار مشخص می‌شود.
- (۱۵) **حساب واسط:** حساب مرکز مبادله است که جهت تسویه ریالی مبلغ و کارمزد معاملات موضوع این دستورالعمل استفاده می‌شود.

ماده ۲) واردکنندگان دارای مجوز معتبر از محل تأمین "مرکز مبادله ارز و طلا" باید به عنوان متقاضی خرید از طریق مؤسسه اعتباری در بستر مرکز مبادله اقدام به تأمین ارز نمایند.

ماده ۳) صادرکنندگان، سرمایه‌گذاران خارجی، دارندگان ارزهای قابل عرضه تحت سرفصل‌های فروش ارز از محل مازاد پروانه صادراتی، پیش‌دریافت ارزی و سایر سرفصل‌های مورد تأیید بانک مرکزی در چارچوب مقررات ناظر بر برگشت ارز حاصل از صادرات و سایر مقررات مرتبط، می‌توانند به عنوان متقاضی فروش، از طریق مؤسسه اعتباری، ارز خود را در بستر مرکز مبادله به فروش رسانند.

ماده ۴) بانک مرکزی می‌تواند در سامانه به صورت مستقیم یا غیرمستقیم (از طریق مؤسسه اعتباری) به عنوان متقاضی خرید یا متقاضی فروش اقدام به خرید و فروش ارز نماید.

ماده ۵) مؤسسه اعتباری به عنوان کارگزار متقاضی خرید و متقاضی فروش می‌تواند در سامانه اقدام به خرید و فروش ارز نماید.

بخش دوم) معاملات غیرمستقیم

فصل اول) وظایف و تعهدات

ماده ۶) مؤسسه اعتباری طبق ضوابط بانک مرکزی حداکثر به میزان «مانده ارز تحویل شده به خود» توسط متقاضی فروش، تحت نماد مندرج در سامانه، مجاز به سفارش‌گذاری برای فروش است.

ماده ۷) سقف سفارش‌گذاری برای خرید ارز تا سقف «مانده مجوز خرید صادر شده توسط بانک مرکزی به‌علاوه کارمزدهای ارزی نقل و انتقال و تبدیلات ارزی» مشروط به تأمین ریال ارزش معامله و کارمزدهای متعلقه در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری است.

ماده ۸) متقاضی خرید مکلف است پس از وصول حواله ارزی توسط ذی‌نفع نهایی، دریافت ارز را طی وفق ضوابط ابلاغی ثبت و تأیید نماید.

ماده ۹) مؤسسه اعتباری با اخذ مجوز فروش ارز در سامانه موجود بودن ارز را ضمانت نموده و در صورت تطابق سفارش فروش، متعهد به کارسازی ارز موضوع معامله است. تمامی مسئولیت‌های ناشی از مغایرت، عدم موجودی ارز به میزان اعلامی و عدم کارسازی ارز برعهده مؤسسه اعتباری است.

ماده ۱۰) مؤسسه اعتباری متقاضی خرید مکلف است امکان انتقال ارز به حساب ذینفع نهایی را تا پیش از سفارش‌گذاری، بررسی و حصول اطمینان نماید. سفارش‌گذاری در سامانه به منزله تأیید و احراز شرایط کارسازی حواله ارزی موضوع معامله تلقی شده و مؤسسه اعتباری متقاضی خرید متعهد به کارسازی وجه به ذینفع نهایی است.

ماده ۱۱) مؤسسه اعتباری موظف است پس از کارسازی حواله ارزی موضوع معامله، پرداخت وجه را ظرف وفق ضوابط ابلاغی ثبت و اعلام نماید.

فصل دوم) فرآیند معامله

ماده ۱۲) معاملات با رعایت ضوابط این دستورالعمل، از طریق سامانه انجام و سفارش‌گذاری در هر نماد معاملاتی صرفاً در دامنه مجاز نوسان قیمت ارز انجام می‌شود.

- ماده ۱۳)** مؤسسه اعتباری مجاز است تا سقف مانده مجوز فروش در سامانه اقدام به سفارش گذاری برای فروش نماید. پس از سفارش گذاری، معادل ارز سفارش از مجوز تا پایان جلسه معاملاتی مسدود می شود.
- ماده ۱۴)** مؤسسه اعتباری موظف است پیش از سفارش گذاری برای خرید در سامانه، معادل ریالی ارزش معامله بر اساس قیمت سفارش هر نماد معاملاتی و کارمزدهای متعلقه را در کیف پول ریالی خود تأمین نماید. پس از سفارش گذاری، وجه مذکور در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری تا پایان جلسه معاملاتی مسدود می شود.
- ماده ۱۵)** لغو سفارش صرفاً تا پیش از پایان مهلت سفارش گذاری امکان پذیر است.
- ماده ۱۶)** الگو و نحوه تطابق سفارش ها براساس شیوه نامه ای که به تصویب کمیسیون ارز می رسد، انجام می شود.

فصل سوم) پایاپای و تسویه

- ماده ۱۷)** مرکز مبادله، اطلاعات معامله را پس از تطابق سفارش ها در اختیار مؤسسه اعتباری قرار می دهد.
- ماده ۱۸)** در صورت تطابق سفارش و تحقق معامله، وجه ریالی مسدود شده در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری پس از کسر کارمزدهای ریالی تعیین شده به حساب متقاضی فروش منتقل می شود.
- ماده ۱۹)** اتاق پایاپای نسبت به محاسبه و پایاپای سازی تعهدات ارزی متقابل مؤسسات اعتباری نسبت به یکدیگر اقدام می نماید و مراتب را جهت تسویه و کارسازی به مؤسسات اعتباری اعلام می کند. در این صورت کیف ارزی معاملات مؤسسه اعتباری در اتاق پایاپای به میزان وجه معامله، بدهکار یا بستانکار می شود.
- ماده ۲۰)** در صورت بدهکاری مؤسسه اعتباری بر اساس عملیات اتاق پایاپای، آن مؤسسه موظف است حداکثر ظرف مدت ده (۱۰) روز کاری پس از روز پایاپای، مبلغ ارز را بر اساس توافق طرفین به حساب اعلامی مؤسسه اعتباری متقاضی خرید کارسازی (منظور از کارسازی، صدور دستور پرداخت است). نموده و وفق ضوابط ابلاغی در سامانه درج نماید. مؤسسه اعتباری متقاضی خرید نیز موظف است دریافت ارز را وفق ضوابط ابلاغی تأیید/رد نماید.
- تبصره)** مسئولیت کلیه تبعات ناشی از عدم اعتبار حساب مقصد معرفی شده برعهده مؤسسه اعتباری متقاضی خرید است.
- ماده ۲۱)** مؤسسه اعتباری متقاضی خرید موظف است حداکثر ظرف مدت ده (۱۰) روز کاری از زمان تحقق معامله نسبت به کارسازی مبلغ حواله به حساب معرفی شده توسط متقاضی خرید اقدام نماید و از زمان کارسازی وفق ضوابط ابلاغی پس از آن در سامانه ثبت و اعلام نماید. در صورتی که مبلغ تأمین ارز ناشی از نتیجه پایاپای به عهده سایر مؤسسات اعتباری باشد، مدت کارسازی مزبور حداکثر بیست (۲۰) روز کاری از زمان تحقق معامله خواهد بود.
- تبصره)** مؤسسات اعتباری مکلفند ضمن تأیید و امضای توافق نامه با مرکز مبادله، هرگونه اختیار و اجازه لازم را در خصوص موضوع این ماده به مرکز مبادله اعطاء نمایند.
- ماده ۲۲)** سازوکار پایاپای براساس شیوه نامه ای که به تصویب کمیسیون ارز می رسد، انجام می شود.

بخش سوم) معاملات مستقیم

فصل اول) فرآیند انجام معامله

- ماده ۲۳) متقاضی فروش / مؤسسه اعتباری متقاضی فروش نسبت به ثبت مجوز فروش ارز در سامانه اقدام می نماید.
- ماده ۲۴) متقاضی خرید / مؤسسه اعتباری متقاضی خرید، اقدام به ثبت مجوز خرید ارز در سامانه می نماید.
- ماده ۲۵) متقاضی خرید / مؤسسه اعتباری متقاضی خرید، موظف است پیش از سفارش گذاری برای خرید در سامانه، ارزش معامله مشتمل بر ارزش سفارش ارز در هر نماد معاملاتی و کارمزد ریالی مربوطه را در کیف پول ریالی خود نزد مرکز مبادله تأمین نماید. پس از سفارش گذاری، وجه مذکور در کیف پول ریالی تا زمان تأیید دریافت ارز توسط متقاضی خرید مسدود می شود.
- ماده ۲۶) متقاضی خرید / مؤسسه اعتباری متقاضی خرید، نسبت به سفارش گذاری، در سامانه اقدام می نماید. در زمان سفارش گذاری باید شماره مجوز متقاضی فروش را ثبت نماید.
- ماده ۲۷) متقاضی فروش / مؤسسه اعتباری متقاضی فروش با مشاهده سفارش متقاضی خرید / مؤسسه اعتباری متقاضی خرید، با قبول شرایط درج شده توسط متقاضی خرید / مؤسسه اعتباری متقاضی خرید، نسبت به تأیید آن اقدام می نماید.
- ماده ۲۸) متقاضی فروش / مؤسسه اعتباری متقاضی فروش با مشاهده اطلاعات سفارش ثبت شده از جمله مبلغ ارز و نرخ ارز، نسبت به تأیید سفارش اقدام می نماید. در پایان نشست معاملاتی، معامله تحقق می یابد.

فصل دوم) تسویه

- ماده ۲۹) بعد از تحقق معامله، متقاضی فروش / مؤسسه اعتباری متقاضی فروش باید نسبت به کارسازی وجه در بازه زمانی مورد توافق و ثبت آن در سامانه اقدام نماید.
- ماده ۳۰) با تأیید دریافت ارز توسط متقاضی خرید / مؤسسه اعتباری متقاضی خرید، ریال معامله از حساب مرکز مبادله به حساب اعلامی توسط متقاضی فروش واریز و تعهد صادرکننده رفع خواهد شد و پس از طی فرآیندهای تعریف شده در سامانه های ارزی، مجوز ترخیص کالا برای متقاضی خرید (کد ساتا در سامانه سمتاک) صادر خواهد شد.
- ماده ۳۱) در هر مرحله از معامله قبل از تأیید نهایی دریافت ارز توسط متقاضی خرید، امکان انصراف از معامله و لغو آن با توافق طرفین معامله امکان پذیر خواهد بود.
- ماده ۳۲) تاریخ معامله در سامانه به عنوان تاریخ تأمین ارز و تاریخ تأیید دریافت ارز توسط متقاضی خرید به عنوان تاریخ صدور حواله تلقی می شود.
- ماده ۳۳) مسئولیت و ریسک های مترتب بر انجام معاملات مستقیم کاملاً متوجه متقاضی خرید و متقاضی فروش است.

بخش چهارم) کارمزدها

- ماده ۳۴) حداکثر میزان کارمزدهای نقل و انتقالات و تبدیلات ارزی و کارمزدهای ریالی ارائه خدمات عاملیت و کارگزاری مؤسسات اعتباری در معاملات مستقیم و غیرمستقیم توسط بانک مرکزی اعلام می‌شود.
- ماده ۳۵) در معاملات غیرمستقیم کارمزدهای ناشی از نقل و انتقال و تبدیلات ارزی به عهده متقاضی خرید است که به صورت ارزی محاسبه، به سفارش اضافه و به صورت ارزی تسویه می‌شود.
- ماده ۳۶) کارمزد مرکز مبادله بابت هر معامله اعم از مستقیم و غیرمستقیم توسط هیأت عامل بانک مرکزی تعیین و ابلاغ می‌شود.
- تبصره) معاملات بانک مرکزی مشمول کارمزدهای موضوع این ماده نیست.

بخش پنجم) مقام ناظر بازار

- ماده ۳۷) مقام ناظر بر عملیات مرکز مبادله، «اداره پایش بازار ارز» بانک مرکزی است. تفکیک وظایف کمیته مدیریت بازار ارز، ناظر و مجری (مرکز مبادله)، مشتمل بر تعیین دامنه نوسان روزانه قیمت، انتشار نرخ ارز، نحوه محاسبه قیمت پایانی، بازه زمانی و تعداد جلسه معاملاتی، ایجاد/لغو محدودیت خرید و فروش مؤسسات اعتباری و بازرگانان در سامانه، جلوگیری از تطبیق سفارش‌ها حسب شرایط بازار و ضرورت، تعیین سقف مجاز خرید و فروش در سامانه، دستور توقف انجام معامله در یک یا چند نماد معاملاتی و یا تمامی معاملات و سایر موارد، به موجب شیوه‌نامه‌ای است که به تصویب کمیسیون ارز بانک مرکزی می‌رسد.
- ماده ۳۸) مرکز مبادله می‌تواند در صورت وقوع بروز اختلالات فنی و سامانه‌ای با هماهنگی با مقام ناظر، انجام معامله در یک یا چند نماد معاملاتی و یا تمامی معاملات را به مدت محدود یا نامحدود، متوقف نماید.
- ماده ۳۹) هرگونه تغییر در جلسه معاملاتی، توسط مرکز مبادله اطلاع‌رسانی می‌شود.
- ماده ۴۰) مرکز مبادله می‌تواند در صورت وقوع اشتباه یا خطای معاملاتی ناشی از اشکال فنی سامانه، سفارش‌های ثبت‌شده در سامانه را حذف یا از تطابق آن‌ها با یکدیگر جلوگیری نماید.
- ماده ۴۱) بانک مرکزی با تعیین ضوابط ناظر بر بدهی مؤسسات اعتباری در پایاپای، می‌تواند سفارش‌گذاری توسط مؤسسه اعتباری در سامانه را محدود و یا مسدود نماید.

بخش ششم) سایر موارد

- ماده ۴۲) متقاضی خرید و متقاضی فروش / مؤسسه اعتباری مکلف است قبل از انجام معامله، تمام تعهدنامه‌ها و قراردادهای مربوط به معاملات را تأیید و امضا نماید.
- ماده ۴۳) مرکز مبادله و اشخاص مشمول این دستورالعمل (مؤسسه اعتباری، متقاضی خرید و متقاضی فروش) متعهد و ملتزم به رعایت کلیه قوانین و مقررات جاری کشور و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی هستند.

دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران مشتمل بر (۴۳) ماده و (۳) تبصره وفق رأی شماره ۱۶/۲۹ مورخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۰ کمیسیون ارز بانک مرکزی به تصویب رسید.

«شرایطنامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی خرید
در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

باسمه تعالی

- ۱- به موجب تأیید و امضای الکترونیک این تعهدنامه، مؤسسه اعتباری متقاضی خرید ارز در بستر سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران (از این پس سامانه) با رضایت کامل و آزادی اراده و بدون هرگونه اجبار، الزام و اکراه و بدون هرگونه قید و شرط، مراتب و تعهدات ذیل الذکر را حسب مورد از جانب خود و به نمایندگی از جانب متقاضی خرید در مقابل مرکز مبادله ارز و طلای ایران (از این پس مرکز مبادله)، متعهد شد:
- ۲- تمامی قوانین و مقررات جمهوری اسلامی ایران و ضوابط ناظر بر انجام و تسویه معامله در سامانه را رعایت نماید.
- ۳- مرکز مبادله ارز و طلای ایران صرفاً سامانه را مدیریت نموده و امکان معامله فیما بین متقاضی خرید و متقاضی فروش را با عاملیت مؤسسات اعتباری تأمین می نماید.
- ۴- در صورت تغییر شرایط و ضوابط معاملات سامانه از قبیل توقف، محدودیت یا ممنوعیت معاملات، حذف نماد و سفارش ها و تاخیر یا مغایرت های عملیات اتاق پایاپای در سامانه مرکز مبادله، حق هیچ گونه ادعایی نسبت به ضرر و زیان و مطالبه جبران خسارات وارده، عدم النفع و تفویت منافع ممکن الحصول ناشی از اعمال شرایط و تغییرات فوق را ندارد.
- ۵- کلیه تعهدنامه ها و قراردادهای مندرج در سامانه را تأیید نماید. کلیه عملیات مؤسسه اعتباری در سامانه مرکز مبادله اعم از ثبت مجوز، تأیید، رد و نظایر آن، مطابق بند (ی) ماده (۲) قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷، امضای الکترونیک محسوب شده و منتسب به مؤسسه اعتباری است و هرگونه ادعای انکار و تردید در این خصوص را از خود سلب و ساقط می نماید.
- ۶- در روش معامله غیرمستقیم موارد ذیل را متعهد می شوم.
 - ۶-۱- سقف سفارش گذاری برای خرید ارز تا سقف «مانده مجوز خرید صادر شده توسط بانک مرکزی به علاوه کارمزدهای ارزی متعلقه» مشروط به تأمین ریال آن در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری است.
 - ۶-۲- پس از وصول حواله ارز موضوع عملیات پایاپای، دریافت ارز را ظرف وفق ضوابط ابلاغی ثبت و تأیید نماید.
 - ۶-۳- نسبت به کارسازی حواله ارزی موضوع معامله به حساب ذی نفع نهایی در مهلت تعیین شده در دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران اقدام و تأییدیه متقاضی خرید را دریافت نماید. در غیر این صورت، مسئولیت جبران هرگونه خسارت ناشی از تخلف از تعهد مذکور، بر عهده متخلف است.
 - ۶-۴- مؤسسه اعتباری متقاضی خرید مکلف است امکان انتقال ارز به حساب ذینفع نهایی را تا پیش از سفارش گذاری، بررسی و حصول اطمینان نماید. سفارش گذاری در سامانه به منزله تأیید و احراز شرایط کارسازی حواله ارزی موضوع معامله تلقی می شود و مؤسسه اعتباری متقاضی خرید نسبت به متقاضی خرید مسئول کارسازی وجه به ذینفع نهایی است.
 - ۶-۵- پیش از سفارش گذاری در سامانه، معادل ریالی ارزش معامله بر اساس قیمت سفارش هر نماد معاملاتی و کارمزدهای متعلقه را در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری خود تأمین نماید. پس از سفارش گذاری، وجه مذکور تا پایان بازه زمانی تطابق سفارش ها مسدود می شود.



«شرایطنامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی خرید در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

۶-۶ در نمادهایی سفارش گذاری شود که امکان دریافت ارز آن نماد و تبدیل آن به سایر ارزهای قابل تامین را داشته باشد.

۶-۷ سازوکار پایاپای نسبت به محاسبه و پایاپای سازی تعهدات متقابل مؤسسات اعتباری نسبت به یکدیگر در پایان هر روز معاملاتی اقدام می نماید و مراتب را جهت تسویه و کارسازی به مؤسسات اعتباری اعلام می کند. در این صورت کیف ارزی معاملات مؤسسه اعتباری در پایاپای به میزان وجه معامله، بدهکار یا بستانکار می شود.

۶-۸ به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایطنامه، به مرکز مبادله به طور قطعی و بدون هرگونه قید و شرط وکالت بلاعزل، اختیار تام و اجازه جهت محاسبه، کسر کارمزد متعلقه، تهاتر و پایاپای نمودن دیون و مطالبات ارزی بین مؤسسات اعتباری، ناشی از تطابق سفارش ها و انجام معاملات در سامانه، اعطاء نمود و نسبت به نتایج عملیات پایاپای، هیچ گونه ادعا، شکایت و اعتراض ندارد.

۶-۹ به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایطنامه و فارغ از نتیجه عملیات پایاپای، مکلف است تعهدات خود ناشی از انجام معامله به وکالت از متقاضی خرید را نسبت به موکل خود به طور کامل و قطعی و بدون قید و شرط ایفاء نماید و تا زمان ایفاء کامل تعهد، مسئول و متعهد به نتیجه است.

۷- در روش معامله مستقیم متعهد می شوم:

۷-۱ طبق ضوابط بانک مرکزی و درخواست مشتری نسبت به ثبت درخواست خرید اقدام نمایم.

۷-۲ کلیه مسئولیت های ناشی از مغایرت درخواست متقاضی خرید با ثبت درخواست خرید در سامانه بر عهده مؤسسه اعتباری است.

۷-۳ پیش از سفارش گذاری در سامانه، معادل ریالی ارزش ارز مورد معامله و کارمزدهای متعلقه را در کیف پول خود نزد مرکز مبادله تامین نمایم.

۷-۴ به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایطنامه، به مرکز مبادله به طور قطعی و بدون هرگونه قید و شرط وکالت بلاعزل، اختیار تام و اجازه جهت محاسبه و کسر کارمزد متعلقه، اعطاء نموده و هیچ گونه ادعا، شکایت و اعتراض ندارم.

۷-۵ نسبت به اطلاع رسانی فرآیند معامله در روش معامله مستقیم به متقاضی خرید و اخذ تعهدنامه مبنی بر "رعایت مفاد دستورالعمل، ایفاء دقیق و کامل تعهدات آن ها مطابق با توافقات انجام شده (نوع ارز، میزان ارز، نرخ ریالی ارز و بازه زمانی تحویل ارز به ذی نفع/نماینده ذی نفع در خارج از کشور و یا کارسازی آن در حساب اعلام شده توسط خریدار)، پذیرش تمامی ریسک ها و مسئولیت های ناشی از معامله (از جمله ریسک عدم کارسازی وجه در موعد مقرر) و عدم مسئولیت بانک مرکزی، مرکز مبادله و مؤسسه اعتباری در ایفاء تعهدات طرفین معامله" اقدام نمایم.

۸- کلیه کارمزدهای اعلامی بانک مرکزی توسط مؤسسه اعتباری به اطلاع متقاضی خرید رسانده و ایشان نسبت به کسر کلیه هزینه های عملیاتی از محل وجه پرداختی هیچ گونه ادعا و اعتراضی ندارد. همچنین از اخذ هرگونه وجه ریالی یا ارزی تحت هر عنوان از قبیل کارمزد یا هزینه و به هر میزان خارج از حدود کارمزدهای ابلاغی بانک مرکزی خودداری نماید.

۹- از هرگونه تبانی با متقاضی فروش، متقاضی خرید و سایر مؤسسات اعتباری خودداری نماید.

«شرایطنامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی خرید
در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

- ۱۰- امضای الکترونیک این تعهدنامه به خودی خود به معنای قبول بی قید و شرط تمامی قوانین و مقررات حاکم و پذیرش تمامی مسئولیت‌های حقوقی و کیفری مرتبط است و مؤسسه اعتباری متعهد و ملزم به رعایت کلیه قوانین و مقررات جاری کشور و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی است.
- ۱۱- محل پذیرش شرایطنامه حاضر و اجرای تعهدات ناظر و مرتبط با این قرارداد، شهر تهران است.
- ۱۲- محل تجاری و کاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مرکز مبادله شهر تهران است که مستند به بند (الف) ماده ۲۹ قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷، به عنوان محل استقرار سیستم اطلاعاتی و محل ارسال و دریافت داده‌پیام اصل ساز و مخاطب محسوب می‌شود.
- ۱۳- با تطابق سفارش خرید و سفارش فروش، معامله قطعی شده و مؤسسه اعتباری متقاضی خرید کلیه اختیارات قانونی و قراردادی از جمله اختیار غبن ولو فاحش را از خود سلب و ساقط نمود.



«شرایطنامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی فروش
در سامانه ارزش تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

باسمه تعالی

به موجب تأیید و امضای الکترونیک این تعهدنامه، مؤسسه اعتباری متقاضی فروش ارز تجاری در بستر سامانه ارزش تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران (از این پس سامانه)، با رضایت کامل و آزادی اراده و بدون هرگونه اجبار، الزام و اکراه و بدون هرگونه قید و شرط، مراتب و تعهدات ذیل الذکر را حسب مورد از جانب خود و به نمایندگی از جانب متقاضی فروش، در مرکز مبادله ارز و طلای ایران (از این پس مرکز مبادله)، متعهد شد:

- ۱- تمامی قوانین و مقررات جمهوری اسلامی ایران و ضوابط ناظر بر انجام و تسویه معامله در سامانه را رعایت نماید.
- ۲- مرکز مبادله صرفاً سامانه معاملات را مدیریت نموده و امکان معامله فیما بین متقاضی خرید و متقاضی فروش را با عاملیت مؤسسات اعتباری تأمین می نماید.
- ۳- در صورت تغییر شرایط و ضوابط معاملات ارزش تجاری از قبیل توقف، محدودیت یا ممنوعیت معاملات، حذف نماد و سفارش ها و تاخیر یا مغایرت های عملیات پایاپای در سامانه، حق هیچ گونه ادعایی نسبت به ضرر و زیان و مطالبه جبران خسارات وارده، عدم النفع و تفویت منافع ممکن الحصول ناشی از اعمال شرایط و تغییرات فوق را ندارد.
- ۴- کلیه تعهدنامه ها و قراردادهای مندرج در سامانه را تأیید نماید. کلیه عملیات مؤسسه اعتباری در سامانه اعم از سفارش گذاری، تأیید، رد و نظایر آن، مطابق بند (ی) ماده (۲) قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷، امضای الکترونیک محسوب شده و منتسب به مؤسسه اعتباری است و هرگونه ادعای انکار و تردید در این خصوص را از خود سلب و ساقط می نماید.
- ۵- در روش معامله غیر مستقیم موارد ذیل را متعهد می شوم:
 - ۵-۱ طبق ضوابط بانک مرکزی حداکثر به میزان «مانده ارزش تحویل شده توسط متقاضی فروش به خود» اقدام به ثبت مجوز فروش نماید.
 - ۵-۲ با تأیید یا ثبت درخواست فروش ارزش در سامانه، وجود ارزش را ضمانت می نماید و سفارش گذاری در سامانه به منزله تأیید و احراز شرایط کارسازی حواله ارزی موضوع معامله تلقی می شود و متعهد به کارسازی وجه است.
 - ۵-۳ کلیه مسئولیت های ناشی از مغایرت، عدم موجودی ارزش به میزان اعلامی و عدم کارسازی حواله ارزی پس از تأیید یا ثبت درخواست فروش ارزش توسط مؤسسه اعتباری متقاضی فروش برعهده مؤسسه اعتباری است.
 - ۵-۴ در صورت بدهکاری مؤسسه اعتباری بر اساس عملیات اتاق پایاپای، آن مؤسسه موظف است حداکثر ظرف مدت تعیین شده در دستورالعمل معاملات بازار ارزش تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران، مبلغ ارزش را بر اساس توافق طرفین به حساب اعلامی مؤسسه اعتباری متقاضی خرید کارسازی (منظور از کارسازی، صدور دستور پرداخت است.) نموده و ظرف مدت وفق ضوابط ابلاغی در سامانه درج نماید.
 - ۵-۵ سازوکار پایاپای نسبت به محاسبه و پایاپای سازی تعهدات متقابل مؤسسات اعتباری نسبت به یکدیگر در پایان هر روز معاملاتی اقدام می نماید و مراتب را جهت تسویه و کارسازی به مؤسسات اعتباری اعلام می کند. در این صورت کیف ارزی معاملات مؤسسه اعتباری به میزان وجه معامله، بدهکار یا بستانکار می شود.



«شرایطنامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی فروش
در سامانه ارزش تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

- ۵-۶ به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایطنامه، به مرکز مبادله به طور قطعی و بدون هرگونه قید و شرط وکالت بلاعزل، اختیار تام و اجازه جهت محاسبه، کسر کارمزد متعلقه، تهاتر و پایاپای نمودن دیون و مطالبات ارزی بین مؤسسات اعتباری، ناشی از تطابق و انجام معاملات در سامانه، اعطاء نمود و نسبت به نتایج عملیات پایاپای، هیچگونه ادعا، شکایت و اعتراض ندارد.
- ۵-۷ موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایطنامه و فارغ از نتیجه عملیات پایاپای، مکلف است تعهدات خود ناشی از انجام معامله به وکالت از متقاضی فروش را نسبت به متقاضی خرید به طور کامل و قطعی و بدون قید و شرط ایفاء نماید و تا زمان ایفاء کامل تعهد، مسئول و متعهد به نتیجه است.
- ۵-۸ از هرگونه تبانی با متقاضی فروش، متقاضی خرید و سایر مؤسسات اعتباری خودداری نماید.
- ۵-۹ لغو سفارش صرفاً تا پیش از پایان مهلت سفارش گذاری امکان پذیر است.
- ۶- روش معامله مستقیم متعهد می شود:
- ۶-۱ طبق ضوابط بانک مرکزی و درخواست مشتری نسبت به ثبت درخواست فروش اقدام نماید.
- ۶-۲ کلیه مسئولیت های ناشی از مغایرت درخواست متقاضی فروش با ثبت درخواست فروش در سامانه بر عهده مؤسسه اعتباری است.
- ۶-۳ به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایطنامه، به مرکز مبادله به طور قطعی و بدون هرگونه قید و شرط وکالت بلاعزل، اختیار تام و اجازه جهت محاسبه، کسر کارمزد متعلقه، اعطاء نمود و هیچگونه ادعا، شکایت و اعتراض ندارم.
- ۶-۴ نسبت به اطلاع رسانی فرآیند معامله در روش معامله مستقیم به متقاضی فروش و اخذ تعهدنامه مبنی بر "رعایت مفاد دستورالعمل، ایفاء دقیق و کامل تعهدات آن ها مطابق با توافقات انجام شده (نوع ارز، میزان ارز، نرخ ریالی ارز و بازه زمانی تحویل ارز به ذی نفع/نماینده ذی نفع در خارج از کشور و یا کارسازی آن در حساب اعلام شده توسط خریدار)، پذیرش تمامی ریسک ها و مسئولیت های ناشی از معامله (از جمله ریسک عدم کارسازی وجه در موعد مقرر) و عدم مسئولیت بانک مرکزی، مرکز مبادله و مؤسسه اعتباری در ایفاء تعهدات طرفین معامله" اقدام نماید.
- امضای الکترونیک این تعهدنامه به خودی خود به معنای قبول بی قید و شرط تمامی قوانین و مقررات حاکم و پذیرش تمامی مسئولیت های حقوقی و کیفری مرتبط است و مؤسسه اعتباری متعهد و ملزم به رعایت کلیه قوانین و مقررات جاری کشور و دستورات بانک مرکزی است.
- ۷- محل پذیرش شرایطنامه حاضر و اجرای تعهدات ناظر و مرتبط با این قرارداد، شهر تهران است.
- ۸- محل تجاری و کاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مرکز مبادله شهر تهران است که مستند به بند (الف) ماده ۲۹ قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷، به عنوان محل استقرار سیستم اطلاعاتی و محل ارسال و دریافت داده پیام اصل ساز و مخاطب محسوب می شود.
- ۹- با تطابق سفارش خرید و سفارش فروش، معامله قطعی شده و مؤسسه اعتباری متقاضی فروش کلیه اختیارات قانونی و قراردادی از جمله خیار غبن ولو فاحش را از خود سلب و ساقط نمود.