

بانک

اداره: خارجه / بین الملل

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۰۱/۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ و به استناد تبصره (۶) بند (ج) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز (ماده (۱۲) قانون اصلاح قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز) و در راستای اجرای جزء (پ) بند (۱۳) ماده (۱) آیین نامه اجرائی قانون مذکور، ضمن ابلاغ «دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»، «شرایط نامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی خرید در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران» و «شرایط نامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی فروش در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران» به اطلاع می‌رساند کلیه صادرکنندگان مشمول بند (۲) ماده (۸) آیین‌نامه یاد شده به‌منظور واگذاری ارز حاصل از صادرات به دیگران، مکلفند ارز حاصل از صادرات خود را در مهلت مقرر در سامانه معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران و در چهارچوب دستورالعمل مربوط به دیگران بفروشند. ضمناً خاطر نشان می‌سازد دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران از تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۳ عملیاتی و یک ماه پس از تاریخ ابلاغ این بخشنامه لازم‌الاجرا خواهد بود. بدین لحاظ رعایت الزامات بند (۱) و (۴) از پیوست شماره (۳) بخش اول مجموعه مقررات ارزی به‌منظور ثبت اطلاعات در سامانه تأمین ارز و پرداخت معادل ریالی ارز مورد معامله بابت تأمین ارز از محل ارز حاصل از صادرات دیگران و رفع تعهد ارزی صادراتی از تاریخ لازم‌الاجرا شدن این بخشنامه منسوخ می‌شود. لیکن رعایت الزامات بند (۴) پیوست مذکور در خصوص صدور اعلامیه تأمین ارز (کد رهگیری بانکی و مجوز انجام فرآیند ترخیص کالا) حداکثر به میزان گواهی ثبت آماری تأیید شده/مجموع ارزش پروانه‌های صادراتی/مجموع ارزش ارز مورد معامله در سامانه معاملاتی ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران، کماکان به قوت خود باقی است.

ضمن الزام به رعایت سایر ضوابط و مقررات ارزی در اجرای این بخشنامه، مقتضی است مراتب را به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند. ۶۶۰۷۴۹۰

اداره تدوین مقررات ارزی

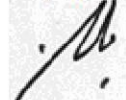
آرش یادپا

۶۰۳۱-۰۱



حسین باستانزاد

۶۰۱۶





بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری

مرکز مبادله ارز و طلای ایران

باسمه تعالی

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

در راستای اجرای بند (۹) ماده (۳) دستورالعمل اجرایی مرکز مبادله ارز و طلای ایران، مصوب ۱۴۰۳/۰۵/۳۰ کمیسیون ارز، «دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران» به شرح زیر تصویب می‌گردد.

فصل اول) تعاریف و کلیات

- ماده (۱) اصطلاحات و واژگان به کاررفته 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 می‌باشد.
 - ۴) **متقاضی فروش:** بانک مرکزی، صادرکننده، سرمایه‌گذار خارجی و سایر اشخاصی که حسب مقررات ارزی بانک مرکزی و این دستورالعمل 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 هستند.
 - ۶) **سامانه:** سامانه‌ی معاملاتی ارز تجاری مرکز مبادله.
 - ۷) **جلسه معاملاتی:** بازه زمانی‌ای در روز است که سفارش‌گذاری و تطابق سفارش‌ها در آن انجام می‌شوند.
 - ۸) **نماد معاملاتی:** مشخصات دارایی مورد معامله.
 - ۹) **دارایی مورد معامله:** کلیه ارزهای قابل معامله در سامانه.
 - ۱۰) **مجوز:** درخواست خرید/فروش ثبت شده در سامانه توسط مؤسسه اعتباری.
 - ۱۱) **سفارش:** سفارش خرید/فروش ثبت شده در هسته معاملات سامانه.
 - ۱۲) **زمان تحقق معامله:** زمانی است که سفارش خرید با یک یا چند سفارش فروش منطبق و معامله منعقد می‌شود.
 - ۱۳) **پایاپای:** فرآیندی است که در نتیجه آن، خالص عملیات خرید و فروش ارز هر مؤسسه اعتباری به صورت بدهکار یا بستانکار مشخص می‌شود.
 - ۱۴) **حساب واسط:** حساب مرکز مبادله است که جهت تسویه ریالی مبلغ و کارمزد معاملات موضوع این دستورالعمل استفاده می‌شود.
 - ۱۵) **حساب وکالتی:** حساب متقاضی خرید نزد مؤسسه اعتباری است که به واسطه وکالت‌نامه به مرکز مبادله، وکالت داده می‌شود که وجوه لازم برای سفارش‌ها را در آن حساب مسدود و پس از انجام معامله، جهت تسویه اصل معامله و کارمزدها استفاده کند.

۱۶) امضای الکترونیک: موضوع بند (ی) ماده (۲) قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷ با اصلاحات و الحاقات بعدی مبنی بر هر نوع علامت منضم شده یا به نحو منطقی متصل شده به داده پیام است که برای شناسایی امضاکننده داده پیام مورد استفاده قرار می‌گیرد.

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.

فصل دوم) وظایف و تعهدات

ماده ۶) مؤسسه اعتباری مکلف است تمام تعهدنامه‌ها و قراردادهای مندرج در سامانه را تأیید و امضای الکترونیک نماید.

ماده ۷) مؤسسه اعتباری طبق ضوابط بانک مرکزی حداکثر به میزان «مانده ارز تحویل‌شده به خود» توسط متقاضی فروش، تحت نماد مندرج در سامانه، مجاز به سفارش‌گذاری برای فروش است.

ماده ۸) سقف سفارش‌گذاری برای خرید به میزان «مانده مجوز خرید صادر شده توسط بانک مرکزی به‌علاوه کارمزدهای ارزی متعلقه» و «مانده ریال واریز شده به کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری یا مانده ریال حساب وکالتی معرفی شده» هر کدام کمتر باشد، است.

ماده ۹) متقاضی خرید مکلف است پس از وصول حواله ارزی توسط ذی‌نفع نهایی، دریافت ارز را طی ۲۴ ساعت کاری ثبت و تأیید نماید.

ماده ۱۰) 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 ۱۱) 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 به‌منزله 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 ۱۲) مؤسسه اعتباری موظف است پس از کارسازی حواله ارزی موضوع معامله، پرداخت وجه را ظرف ۲۴ ساعت کاری ثبت و اعلام نماید.

فصل سوم) فرآیند معامله

- ماده ۱۳)** معاملات دارایی مورد معامله با رعایت ضوابط این دستورالعمل، از طریق سامانه انجام و سفارش گذاری در هر نماد معاملاتی صرفاً در دامنه مجاز نوسان قیمت انجام می شود.
- ماده ۱۴)** 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 ۱۵)** 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 یا در حساب وکالتی مسدود نماید. پس از سفارش گذاری، وجه مذکور در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری یا حساب وکالتی تا پایان جلسه معاملاتی مسدود می شود.
- ماده ۱۶)** لغو سفارش صرفاً تا پیش از پایان مهلت سفارش گذاری امکان پذیر است.
- ماده ۱۷)** الگو و نحوه تطابق سفارش ها براساس شیوه نامه ای که به تصویب کمیسیون ارز می رسد، انجام می شود.

فصل چهارم) پایاپای و تسویه

- ماده ۱۸)** مرکز مبادله، اطلاعات معامله را پس از تطابق سفارش ها در اختیار مؤسسه اعتباری قرار می دهد.
- ماده ۱۹)** در صورت تطابق سفارش و تحقق معامله، وجه ریالی مسدود شده در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری/حساب وکالتی پس از کسر کارمزدهای ریالی تعیین شده به حساب متقاضی فروش منتقل می شود.
- ماده ۲۰)** 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 ۲۱)** در صورت تحقق معامله، مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت هفت (۷) روز کاری حواله ارزی موضوع معامله را پس از اعلام نتیجه عملیات اتاق پایاپای بر اساس توافق طرفین به حساب مقصد (مؤسسه اعتباری متقاضی خرید یا حساب ذینفع نهایی) کارسازی و ظرف مدت ۲۴ ساعت کاری اعلام نماید. مؤسسه اعتباری متقاضی خرید نیز موظف است دریافت ارز را ظرف مدت ۲۴ ساعت کاری تأیید نماید.
- تبصره)** مسئولیت کلیه تبعات ناشی از عدم اعتبار حساب مقصد معرفی شده برعهده مؤسسه اعتباری متقاضی خرید است.
- ماده ۲۲)** مؤسسه اعتباری متقاضی خرید موظف است حداکثر ظرف مدت چهارده (۱۴) روز کاری از زمان تحقق معامله یا هفت (۷) روز کاری پس از دریافت ارز، حواله مذکور را به حساب معرفی شده توسط متقاضی خرید کارسازی و از زمان کارسازی تا ۲۴ ساعت کاری پس از آن در سامانه ثبت و اعلام نماید.
- 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 ۲۳)** سازوکار پایاپای براساس شیوه نامه ای که به تصویب کمیسیون ارز می رسد، انجام می شود.

فصل پنجم) کارمزدها

- ماده ۲۴) حداکثر میزان کارمزدهای نقل و انتقالات و تبدیلات ارزی و کارمزدهای ریالی ارائه خدمات عاملیت و کارگزاری مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی اعلام می‌شود.
- ماده ۲۵) 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 ۲۶) کارمزد مرکز مبادله بابت هر معامله معادل یک در هزار (۰/۰۰۱) ارزش ریالی آن از هریک از طرفین معامله دریافت می‌شود.
- تبصره) معاملات بانک مرکزی مشمول کارمزدهای موضوع این ماده نیست.

فصل ششم) مقام ناظر بازار و مرجع حل اختلاف

- ماده ۲۷) مقام ناظر بر عملیات مرکز مبادله، «اداره پایش بازار ارز» بانک مرکزی است. تفکیک وظایف سیاست‌گذار، ناظر و مجری (مرکز مبادله)، مشتمل بر تعیین دامنه مجاز نوسان، انتشار نرخ، نحوه محاسبه قیمت پایه، بازه زمانی 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 ۲۸) 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 ۲۹) هرگونه تغییر در جلسه معاملاتی، توسط مرکز مبادله اطلاع‌رسانی می‌شود.
- ماده ۳۰) 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 ۳۱) بانک مرکزی با تعیین ضوابط ناظر بر موقعیت‌های باز و رتبه‌بندی مؤسسات اعتباری، می‌تواند سفارش‌گذاری توسط مؤسسه اعتباری در سامانه را محدود و یا مسدود نماید.
- ماده ۳۲) به منظور حل و فصل اختلافات ایجاد شده میان مؤسسات اعتباری در فرآیند انجام، تسویه و پایاپای معاملات، کمیته داوری رسیدگی به اختلافات در مرکز مبادله تشکیل می‌شود.
- ماده ۳۳) ترکیب اعضای کمیته داوری رسیدگی به اختلافات به شرح زیر می‌باشد:
- ۱) یکی از مدیران ارزی بانک مرکزی به عنوان رئیس کمیته داوری به انتخاب معاون ارزی بانک مرکزی،
 - ۲) مدیرعامل مرکز مبادله،
 - ۳) یک کارشناس خبره ارزی به انتخاب معاون ارزی بانک مرکزی.
- ماده ۳۴) تصمیمات کمیته داوری رسیدگی به اختلافات برای طرفین دعوا قطعی و لازم‌الاجرا است.
- ماده ۳۵) در صورت استنکاف هریک از طرفین دعوا از تصمیمات کمیته داوری رسیدگی به اختلافات، موضوع به معاونت ارزی بانک مرکزی اعلام تا اقدامات لازم برای اعمال اقدامات تنبیهی و نظارتی انجام شود.

ماده ۳۶) نحوه برگزاری جلسات، نحوه اتخاذ تصمیمات، زمان رسیدگی، نحوه ابلاغ و پیگیری تصمیمات کمیته داوری رسیدگی به اختلافات و هزینه داوری، به موجب شیوه‌نامه‌ای خواهد بود که پس از تأیید هیئت مدیره مرکز مبادله به تصویب کمیسیون ارز می‌رسد.

فصل هفتم) سایر موارد

ماده ۳۷) 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.

این دستورالعمل مشتمل بر (۳۷) ماده و (۳) تبصره وفق رأی شماره ۱۶/۱۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ کمیسیون ارز بانک مرکزی به تصویب رسید.

«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 ۱۴۰۱۲۱۲۶۰۲ 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 پذیرش ثبت‌نام 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.



«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 سامانه به آدرس تهران، خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) ضلع جنوبی پارک ساعی، پلاک ۷۰ 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 به جز 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.



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

۱۶) کلیه عملیات کاربر در سامانه مرکز مبادله اعم از ثبت درخواست، تایید، رد و نظایر آن، مطابق بند (ی) ماده (۲) قانون تجارت الکترونیکی مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷، 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) به منظور حل و فصل اختلافات ایجاد شده، موضوع اختلاف را به کمیته داوری رسیدگی به اختلافات، که در مرکز مبادله تشکیل می‌شود، ارجاع دهد و تصمیمات کمیته داوری رسیدگی به اختلافات را بر خود قطعی و لازم‌الاجرا بداند.

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



«شرایط نامه 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 وکالتاً 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 اطاق 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- سقف سفارش گذاری برای خرید به میزان «مانده مجوز خرید صادر شده توسط بانک مرکزی بعلاوه کارمزدهای ارزی متعلقه» و «مانده ریال واریز شده به کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری یا مانده ریال حساب وکالتی معرفی شده» هر کدام کمتر باشد، است.
- ۷- پس از وصول حواله ارز موضوع عملیات پایاپای، دریافت ارز را ظرف ۲۴ ساعت کاری ثبت و تأیید نماید.
- ۸- 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.
- ۹- 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.
- ۱۰- 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/حساب وکالتی 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»

- ۱۱- در نمادهایی سفارش گذاری شود که امکان دریافت ارز آن نماد و تبدیل آن به سایر ارزهای قابل تامین را داشته باشد.
- ۱۲- 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.
- ۱۳- 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.
- ۱۴- 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.
- ۱۵- 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.
- ۱۶- از هرگونه تبانی با متقاضی فروش، متقاضی خرید و سایر مؤسسات اعتباری خودداری نماید.
- ۱۷- لغو سفارش صرفاً تا پیش از پایان مهلت سفارش گذاری امکان پذیر است.
- ۱۸- به منظور حل و فصل اختلافات ایجاد شده، موضوع اختلاف را به کمیته داوری رسیدگی به اختلافات، که در مرکز مبادله تشکیل می شود، ارجاع دهد و تصمیمات کمیته داوری رسیدگی به اختلافات را بر خود قطعی و لازم الاجرا بداند.
- ۱۹- 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 ضوابط ابلاغی بانک مرکزی است.



باسمه تعالی

به موجب تأیید و امضای الکترونیک این تعهدنامه، مؤسسه اعتباری متقاضی فروش ارز تجاری 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 وکالتاً 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 ارز 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- طبق ضوابط بانک مرکزی حداکثر به میزان «مانده ارز تحویل شده توسط متقاضی فروش به خود» اقدام به ثبت مجوز فروش نماید.
- ۶- با تأیید یا ثبت درخواست فروش ارز در سامانه، وجود ارز 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.
- ۷- کلیه مسئولیت های ناشی از مغایرت، عدم موجودی ارز به میزان اعلامی و عدم کارسازی حواله ارزی پس از تأیید یا ثبت درخواست فروش ارز توسط مؤسسه اعتباری متقاضی فروش برعهده مؤسسه اعتباری است.
- ۸- در صورت تحقق معامله، مؤسسه اعتباری متقاضی فروش موظف است حداکثر ظرف مدت هفت (۷) روز کاری حواله ارزی موضوع معامله را پس از اعلام نتیجه عملیات پایاپای بر اساس توافق طرفین به حساب مقصد (مؤسسه اعتباری متقاضی خرید یا حساب ذینفع) کارسازی، اعلام و نتیجه آن را از مؤسسه اعتباری طرف مقابل دریافت نماید.
- ۹- 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.



- ۱۰- 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.
- ۱۱- 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 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.
- ۱۲- از هرگونه تبانی با متقاضی فروش، متقاضی خرید و سایر مؤسسات اعتباری خودداری نماید.
- ۱۳- لغو سفارش صرفاً تا پیش از پایان مهلت سفارش گذاری امکان پذیر است.
- ۱۴- به منظور حل و فصل اختلافات ایجاد شده، موضوع اختلاف را به کمیته داوری رسیدگی به اختلافات، که در مرکز مبادله تشکیل می شود، ارجاع دهد و تصمیمات کمیته داوری رسیدگی به اختلافات را بر خود قطعی و لازم الاجرا بداند.
- ۱۵- 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.