

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، جزء (۲) بند (الف) ماده (۱۱) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت مصوب ۱۸/۰۴/۱۴۰۳، ماده (۲۳) اصلاحیه آیین‌نامه اجرایی تبصره (۶) بند (ح) ماده (۲) مکرر قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز هیأت وزیران مصوب ۰۵/۰۳/۱۴۰۳ و در راستای اجرای بند (۹) ماده (۳) دستورالعمل اجرایی مرکز مبادله ارز و طلای ایران، مصوب ۳۰/۰۵/۱۴۰۳ 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 بهکار 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 می‌باشد.
۴. متقاضی فروش: شامل دو گروه متقاضی فروش گروه اول و متقاضی فروش گروه دوم می‌باشد.
۵. متقاضی فروش گروه اول: بانک مرکزی و متقاضی فروش غیر از گروه دوم که به تشخیص بانک مرکزی و حسب این دستورالعمل واجد صلاحیت فروش ارز هستند.
۶. متقاضی فروش گروه دوم: بانک مرکزی و صادرکنندگان خرد موضوع جزء (۲) بند (الف) ماده (۱۱) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت که توسط هیأت وزیران تعیین می‌شوند، سرمایه‌گذار خارجی و سایر صادرکنندگان و اشخاصی که به تشخیص بانک مرکزی واجد صلاحیت فروش ارز هستند.
۷. متقاضی خرید: شامل دو گروه متقاضی خرید گروه اول و متقاضی خرید گروه دوم می‌باشد.
۸. متقاضی خرید گروه اول: 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 گروه اول هستند.
۹. متقاضی خرید گروه دوم: بانک مرکزی و وارد کنندگانی که با تأیید وزارت صنعت، معدن و تجارت واجد صلاحیت خرید ارز بوده و دارای تخصیص معتبر از محل تأمین ارز مرکز مبادله ارز و طلا گروه دوم هستند.
۱۰. سامانه: سامانه‌ی معاملاتی ارز تجاری مرکز مبادله.
۱۱. جلسه معاملاتی: بازه زمانی در روز است که سفارش‌گذاری و تطابق سفارش‌ها در آن انجام می‌شوند.
۱۲. نماد معاملاتی: مشخصات ارز مورد معامله.
۱۳. امتیاز صادراتی: مجموعه‌ای از مشوق‌های صادراتی است که بر اساس سیاست‌های تجاری به متقاضی فروش گروه دوم اعطا می‌گردد و متقاضی خرید گروه دوم در زمان یا پیش از خرید ارز دریافت و بدون واسطه این امتیاز را از متقاضی فروش گروه دوم خریداری می‌کند.

14. ارزش هر امتیاز صادراتی: مبلغی است که متقاضی فروش گروه دوم مایل است امتیاز صادراتی خود را به متقاضی خرید گروه دوم واگذار کند.
15. ارزش کل امتیاز صادراتی: حاصلضرب ارزش هر امتیاز صادراتی در تعداد امتیاز صادراتی است.
16. مجوز: درخواست خرید/فروش ثبت شده در سامانه توسط مؤسسه اعتباری.
17. سفارش: سفارش خرید/فروش ثبت شده در هسته معاملات سامانه.
18. زمان تحقق معامله: زمانی است که سفارش خرید با یک یا چند سفارش فروش منطبق و معامله منعقد می‌شود.
19. پایاپای: فرآیندی است که در نتیجه آن، خالص عملیات خرید و فروش ارز هر مؤسسه اعتباری به صورت بدهکار یا بستانکار مشخص می‌شود.
20. حساب واسط: حساب مرکز مبادله است که جهت تسویه ریالی مبلغ و کارمزد معاملات موضوع این دستورالعمل استفاده می‌شود.
21. 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 گروه اول و گروه دوم” 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 ارز تا سقف «مانده مجوز خرید صادر شده توسط بانک مرکزی به‌علاوه کارمزدهای ارزی متعلقه» مشروط به تأمین ریال آن در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری است. برای متقاضیان خرید گروه دوم علاوه بر تأمین ریال مذکور، تأمین ریال ارزش کل امتیاز صادراتی در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری لازم 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 با رعایت ضوابط این دستورالعمل، از طریق سامانه انجام و سفارش‌گذاری در هر نماد معاملاتی صرفاً در دامنه مجاز نوسان قیمت ارز و نوسان ارزش امتیاز صادراتی انجام میشود.

ماده ۱۴) مؤسسه اعتباری مجاز است تا سقف مانده مجوز فروش در سامانه اقدام به سفارش‌گذاری برای فروش نماید. پس از سفارش‌گذاری، معادل ارز سفارش از مجوز تا پایان جلسه معاملاتی مسدود میشود.

ماده ۱۵) مؤسسه اعتباری موظف است پیش از سفارش‌گذاری برای خرید در سامانه، معادل ریالی ارزش معامله بر اساس قیمت سفارش هر نماد معاملاتی، کارمزدهای متعلقه و ارزش کل امتیاز صادراتی را در کیف پول ریالی خود تأمین یا در حساب وکالتی مسدود نماید. پس از سفارش‌گذاری، وجه مذکور در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری تا پایان جلسه معاملاتی مسدود میشود.

ماده ۱۶) لغو سفارش صرفاً تا پیش از پایان مهلت سفارش‌گذاری امکان‌پذیر است.

ماده ۱۷) الگو و نحوه تطابق سفارش‌ها براساس شیوه‌نامه‌ای که به تصویب کمیسیون ارز می‌رسد، انجام میشود.

فصل چهارم) پایاپای و تسویه

ماده ۱۸) مرکز مبادله، اطلاعات معامله را پس از تطابق سفارش‌ها در اختیار مؤسسه اعتباری قرار می‌دهد.

ماده ۱۹) در صورت تطابق سفارش و تحقق معامله، وجه ریالی مسدود شده در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری پس از کسر کارمزدهای ریالی تعیین‌شده به حساب متقاضی فروش منتقل می‌شود.

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 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 ظرف مدت ۲۴ ساعت کاری در سامانه درج نماید. مؤسسه اعتباری متقاضی خرید نیز موظف است دریافت ارز را ظرف مدت ۲۴ ساعت کاری تأیید/رد 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 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 تا ۲۴ ساعت کاری پس از آن در سامانه ثبت و اعلام نماید. در صورتی که مبلغ تأمین ارز ناشی از نتیجه پایاپای به عهده سایر مؤسسه های 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 ۲۳) سازوکار پایاپای براساس شیوه نامه ای که به تصویب کمیسیون ارز می رسد، انجام میشود.

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 می شود.

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 می شود.

ماده ۲۶) کارمزد مرکز مبادله بابت هر معامله توسط کمیسیون ارز تعیین و ابلاغ می شود.

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 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 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 تعهدات باز و گروه‌بندی مؤسسات اعتباری، میتواند سفارش‌گذاری توسط مؤسسه اعتباری در سامانه را محدود و یا مسدود نماید.

ماده ۳۲) رفع ابهام میان مؤسسات اعتباری در کارسازی یا عدم کارسازی وجه ناشی از معاملات این دستورالعمل، به موجب شیوه‌نامه‌ای خواهد بود که به پیشنهاد اداره پایش بازار ارز به تصویب کمیسیون ارز می‌رسد.

فصل هفتم) سایر موارد

ماده ۳۳) 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 (۳۳) ماده و (۳) تبصره وفق رأی شماره ۸/۱۶ مورخ ۰۷/۰۳/۱۴۰۴ کمیسیون ارز بانک مرکزی به تصویب رسید.

شرایط نامه معاملات مؤسسه اعتباری متقاضی خرید در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران»

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 ذیل‌الذکر 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 فی مابین متقاضی خرید و متقاضی فروش را با عاملیت مؤسسات اعتباری تأمین می‌نماید.

۴- در صورت تغییر شرایط و ضوابط معاملات سامانه از قبیل توقف، محدودیت یا ممنوعیت معاملات، حذف نماد و سفارش‌ها و تاخیر یا مغایرتهای عملیات اتاق پایاپای در سامانه مرکز مبادله، حق هیچ‌گونه ادعایی نسبت به ضرر و زیان و مطالبه جبران خسارات وارده، عدم‌النفع و تفویض منافع ممکن الحصول ناشی از اعمال شرایط و تغییرات فوق را ندارد.

۵- کلیه تعهدنامه‌ها و قراردادهای مندرج در سامانه را تایید نماید. کلیه عملیات مؤسسه اعتباری در سامانه مرکز مبادله اعم از ثبت مجوز، تایید، 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 می‌نماید.

۶- سقف سفارش‌گذاری برای خرید ارز تا سقف «مانده مجوز خرید صادر شده توسط بانک مرکزی به‌علاوه کارمزدهای ارزی متعلقه» مشروط به تأمین ریال آن در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری است. برای متقاضیان خرید گروه دوم علاوه بر تأمین ریال مذکور، تأمین ریال ارزش کل امتیاز صادراتی در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری الزامی است.

۷- پس از وصول حواله ارز موضوع عملیات پایاپای، دریافت ارز را ظرف ۲۴ ساعت کاری ثبت و تایید نماید.

۸- نسبت به کارسازی حواله ارزی موضوع معامله به حساب ذی‌نفع 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 سفارش‌گذاری، بررسی و حصول اطمینان نماید. سفارش‌گذاری در سامانه به منزله تایید و احراز شرایط کارسازی حواله ارزی موضوع معامله تلقی میشود و مؤسسه اعتباری متقاضی خرید نسبت به متقاضی خرید مسئول کارسازی وجه به ذینفع نهایی است.

۱۰- پیش از سفارش‌گذاری در سامانه، معادل ریالی ارزش معامله بر اساس قیمت سفارش هر نماد معاملاتی و کارمزدهای متعلقه (به علاوه ارزش امتیاز صادراتی برای گروه دوم) را در کیف پول ریالی مؤسسه اعتباری خود تأمین نماید. پس از سفارش‌گذاری، وجه مذکور تا پایان بازه زمانی تطابق سفارش‌ها مسدود میشود.

۱۱- در نمادهایی سفارش‌گذاری شود که امکان دریافت ارز آن نماد و تبدیل آن به سایر ارزهای قابل تأمین را داشته باشد.

۱۲- سازوکار پایاپای نسبت به محاسبه و پایاپای‌سازی تعهدات متقابل مؤسسات اعتباری نسبت به یکدیگر در پایان هر روز معاملاتی اقدام می‌نماید و مراتب را جهت تسویه و کارسازی به مؤسسات اعتباری اعلام می‌کند. در این صورت کیف ارزی معاملات مؤسسه اعتباری در پایاپای به میزان وجه معامله، بدهکار یا بستانکار می‌شود.

۱۳- به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایط نامه، 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 سفارش‌ها و انجام معاملات در سامانه، اعطاء نمود و نسبت به نتایج عملیات پایاپای، هیچگونه ادعا، شکایت و اعتراض ندارد.

۱۴- به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایط نامه 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 ایفای 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 هزینههای عملیاتی از محل وجه پرداختی هیچگونه 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- 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.

۱۸- محل پذیرش شرایط نامه حاضر و اجرای تعهدات ناظر و مرتبط با این قرارداد، شهر تهران است.

۱۹- 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

۲۰- با تطابق سفارش خرید و سفارش فروش، معامله قطعی شده و موسسه اعتباری متقاضی خرید کلیه اختیارات قانونی و قراردادی از جمله خیار غبن ولو فاحش را از خود سلب و ساقط نمود.

شرایط نامه حقوقی سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران

به موجب تأیید و امضای الکترونیک این شرایط نامه، 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 می کند 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 ذی صلاح 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 می نماید.

۵) مرکز مبادله صرفاً بستر معاملات را برای کاربر فراهم می کند 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 اطلاعیه های منتشر شده در تارنمای رسمی و سامانه و سایر اسناد، مدارک و فرم ها جزء لاینفک شرایطنامه حاضر بوده و برای کاربر الزام آور است. در این خصوص، هیچ گونه ادعاء 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.

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 نمی دهد. 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 داده ها، تدابیر و اقدامات لازم و کافی را مطابق با دستورالعمل های حفاظتی تعهد می نماید.

۱۰) عملیات سامانه مطابق با درخواست کاربر صورت می گیرد 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 نمی باشد.

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 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 مقاصد 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 هیچ‌گونه 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 شرایط نامه‌های 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 (ج) 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) 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 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 فروش در سامانه ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران

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 ذیل‌الذکر 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 می‌نماید.

۳- در صورت تغییر شرایط و ضوابط معاملات ارز تجاری از قبیل توقف، محدودیت یا ممنوعیت معاملات، حذف نماد و سفارش‌ها و تاخیر یا مغایرت‌های عملیات پایاپای در سامانه، حق هیچ‌گونه ادعایی نسبت به ضرر و زیان و مطالبه جبران خسارات وارده، عدم‌النفع و تفویض منافع ممکن‌الحصول ناشی از اعمال شرایط و تغییرات فوق را ندارد.

۴- کلیه تعهدنامه‌ها و قراردادهای مندرج در سامانه را تأیید نماید. کلیه عملیات مؤسسه اعتباری در سامانه اعم از سفارش‌گذاری، 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 می‌نماید.

۵- طبق ضوابط بانک مرکزی حداکثر به میزان «مانده ارز تحویل‌شده توسط متقاضی فروش به خود» اقدام به ثبت مجوز فروش نماید.

۶- با تایید یا ثبت درخواست فروش ارز در سامانه، وجود ارز را ضمانت مینماید و سفارش‌گذاری در سامانه به منزله تایید و احراز شرایط کارسازی حواله ارزی موضوع معامله تلقی میشود و متعهد به کارسازی وجه است.

۷- کلیه مسئولیت‌های ناشی از مغایرت، عدم موجودی ارز به میزان اعلامی و عدم کارسازی حواله ارزی پس از تایید یا ثبت درخواست فروش ارز توسط مؤسسه اعتباری متقاضی فروش برعهده مؤسسه اعتباری است.

۸- در صورت بدهکاری مؤسسه اعتباری بر اساس عملیات اتاق پایاپای، آن مؤسسه موظف است حداکثر ظرف مدت تعیین شده در دستورالعمل معاملات بازار ارز تجاری مرکز مبادله ارز و طلای ایران، مبلغ ارز را بر اساس توافق طرفین به حساب اعلامی مؤسسه اعتباری متقاضی خرید کارسازی (منظور از کارسازی، صدور دستور پرداخت است). نموده و ظرف مدت ۲۴ ساعت کاری در سامانه درج نماید.

۹- سازوکار پایاپای نسبت به محاسبه و پایاپای‌سازی تعهدات متقابل مؤسسات اعتباری نسبت به یکدیگر در پایان هر روز معاملاتی اقدام می‌نماید و مراتب را جهت تسویه و کارسازی به مؤسسات اعتباری اعلام می‌کند. در این صورت کیف ارزی معاملات مؤسسه اعتباری به میزان وجه معامله، بدهکار یا بستانکار می‌شود.

۱۰- به موجب تایید و امضای الکترونیک این شرایط نامه، 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 شرایط نامه 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 سفارش‌گذاری امکان‌پذیر است.

۱۴- امضای الکترونیک این تعهدنامه به خودی خود به معنای قبول بی‌قید 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 دستورات بانک مرکزی است.

۱۵- محل پذیرش شرایط نامه حاضر و اجرای تعهدات ناظر و مرتبط با این قرارداد، شهر تهران است.

۱۶- 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 ۱۷/۱۰/۱۳۸۲، به عنوان محل استقرار سیستم اطلاعاتی و محل ارسال و دریافت داده پیام اصل ساز و مخاطب محسوب می‌شود.

۱۷- با تطابق سفارش خرید و سفارش فروش، معامله قطعی شده و موسسه اعتباری متقاضی فروش کلیه اختیارات قانونی و قراردادی از جمله اختیار غبن ولو فاحش را از خود سلب و ساقط نمود.