



## راهنمای خدمات ارزی



بانک مشترک ایران و ونزوئلا

## فهرست

۳.....	بخش اول
۳.....	حساب های ارزی
۳.....	حسابهای سپرده قرض الحسنه جاری ارزی
۴.....	حساب های سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی
۷.....	حساب های سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی
۱۱.....	مدارک لازم جهت افتتاح انواع حساب های ارزی
۱۵.....	بخش دوم
۱۵.....	حوالجات ارزی
۱۶.....	شرایط و مدارک لازم برای دریافت حوالجات ارزی:
۲۲.....	بخش سوم
۲۲.....	مبادلات ارزی
۲۲.....	خرید و فروش ارز
۲۴.....	دریافت و پرداخت ارز
۲۵.....	بخش چهارم
۲۵.....	اعتبار اسنادی وارداتی
۲۵.....	الف- گشایش
۲۷.....	ب) اصلاحیه
۲۸.....	ج) ظهنویسی
۳۰.....	بخش پنجم
۳۰.....	اعتبار اسنادی صادراتی
۳۷.....	بخش ششم
۳۷.....	ضمانتنامه های ارزی
۳۷.....	مقدمه
۳۸.....	الف- ضمانتنامه های صادراتی:
۳۸.....	ضمانتنامه های صادراتی
۳۸.....	صادرات کالا
۴۱.....	موضوع صدور خدمات فنی و مهندسی
۴۳.....	موضوع قراردادهای داخل کشور و سایر موارد
۴۴.....	ب- ضمانتنامه های وارداتی
۴۷.....	کارمزد صدور انواع ضمانتنامه های ارزی وارداتی

## بخش اول

### حساب‌های ارزی

تمام اشخاص حقیقی و حقوقی واجد شرایط عمومی و اختصاصی می‌توانند نزد شعبه بانک مشترک ایران و ونزوئلا مبادرت به افتتاح حساب نمایند.

### حسابهای سپرده قرض الحسنه جاری ارزی

حساب جاری ارزی نوعی سپرده قرض الحسنه است که غالباً به دارنده آن دسته چک اعطا می‌گردد و صاحب حساب با ارایه درخواست کتبی در صورت نیاز و صدور چک ارزی شخصاً و یا توسط سایر افراد می‌تواند از حساب خود برداشت نموده یا عملیات بانکی انجام دهد.

## نحوه افتتاح حساب

برای افتتاح حساب جاری ارزی، متقاضی می‌بایست دارای حساب جاری ریالی نزد بانک مشترک ایران و ونزوئلا باشد و با تأمین حداقل ۱۰ هزار دلار یا معادل آن به ارزهای معتبر دیگر و ارایه مدارک لازم درخواست افتتاح حساب جاری ارزی نماید. افتتاح حساب مستلزم طی مراحل جاری، تناسب فعالیت متقاضی، تأیید مسئولین ذی‌ربط شعبه بوده و پس از استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا. و وصول پاسخ آن مبنی بر عدم وجود سابقه سوء چکهای برگشتی، انجام خواهد پذیرفت.

تبصره ۱- شرکت‌های حمل و نقل مجاز و وابسته‌های بازرگانی کشورهای خارجی مشمول شرط تأمین حداقل مبلغ ۱۰ هزار دلار برای افتتاح حساب جاری ارزی نمی‌باشند.

تبصره ۲- افتتاح حساب‌های ارزی به ارزهای معتبر شامل یورو، دلار آمریکا، پوند انگلیس، ین ژاپن، درهم امارات، فرانک سوئیس، دلار کانادا امکان پذیر است.

## حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی

حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی جزو حساب‌های سپرده دیداری هستند که به دارنده آن، دفترچه حساب

پس انداز اعطا می‌گردد و صاحب حساب یا وکیل قانونی وی می‌تواند با مراجعه حضوری به شعبه و ارائه دفترچه از موجودی حساب خود برداشت نماید. کلیه خدمات بانکی قابل ارائه به دارندگان حسابهای سپرده قرض الحسنه جاری ارزی، به دارندگان این نوع حساب نیز در صورتی که در چارچوب ضوابط مقرر برای هر خدمت، واجد شرایط مربوطه باشند، تعلق خواهد گرفت.

## نحوه افتتاح حساب

برای افتتاح حساب پس انداز ارزی، متقاضی می‌بایست نسبت به تأمین حداقل ۵۰۰ دلار یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر و ارائه مدارک لازم اقدام نماید تا پس از بررسی تناسب فعالیت وی و تأیید مسئولین ذی‌ربط شعبه، اقدامات لازم انجام پذیرد.

## خدمات قابل ارائه به حساب‌های

### سپرده قرض الحسنه پس انداز و جاری ارزی

صاحبان حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و جاری ارزی می‌توانند از خدمات بانکی زیر استفاده نمایند:

۱- دریافت حواله‌های ارزی از بانک‌های داخل و خارج

کشور

۲- ارسال حواله‌های ارزی برای بانک‌های داخل و خارج

کشور

۳- انتقال وجوه ارزی به حساب افراد حقیقی و حقوقی دیگر در شعبه‌ای که نزد آن حساب دارند و یا سایر بانک‌ها در داخل و خارج از کشور

۴- دریافت وجوه نقدی از محل موجودی حساب در چارچوب ضوابط مقرر و در حد مقدورات بانک توسط صاحب حساب و یا افرادی دیگر بنا به درخواست صاحب حساب

۵- واریز وجوه ارزی حاصل از اعتبارات اسنادی صادراتی

۶- خدمات تسهیلاتی و اعتباری در صورت دارا بودن شرایط

**نکته:** به حساب‌های سپرده قرض‌الحسنه جاری ارزی و

پس‌انداز ارزی سود تعلق نمی‌گیرد.



**IRAN - VENEZUELA  
BI-NATIONAL BANK**

## حساب های سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی

حساب‌هایی هستند که در آن‌ها مشتریان مبلغ معینی را برای دوره زمانی مشخص و با هدف دریافت سود، در اختیار بانک مشترک ایران و ونزوئلا قرار می‌دهند.

### نحوه افتتاح حساب

برای افتتاح حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی، متقاضی می‌بایست با تأمین حداقل ۱۰۰۰ دلار یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر و ارایه مدارک لازم، درخواست افتتاح حساب سپرده ارزی نماید.

سپرده سرمایه‌گذاری ارزی برای دوره‌های یک ماهه، دو ماهه، سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و یک ساله افتتاح می‌گردد که در صورت تمایل سپرده‌گذار در سررسید قابل تمدید خواهد بود.

**نکته:** به صاحبان این حساب‌ها قرارداد گواهی سپرده اعطا

می‌گردد.



## ویژگی های سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۱- این نوع حسابها فاقد گردش می باشند و صرفاً در هنگام افتتاح لازمست واریز وجه انجام شود و با برداشت هر مقدار از موجودی حساب تا قبل از سررسید، حساب سپرده ابطال می گردد.

۲- سپرده های ارزی بانک مشترک ایران و ونزوئلا به صورت قراردادی، مطابق با قانون عملیات بانکی بدون ربا می باشد که بین بانک و سپرده گذار منعقد گردیده و رعایت مفاد آن برای سپرده گذار الزام آور است و بر اساس آن بانک سپرده های مزبور را در عملیات بانکی مجاز به کار می گیرد.

۳- هر چند واریز وجه حواله ارزی یا انتقال وجه از حساب دیگر به اینگونه سپرده ها به صورت مکرر ممکن نیست، لیکن در صورت تمایل، سپرده گذار می تواند سپرده را قبل و یا در سررسید باطل و در صورت تعلق سود، پس از محاسبه سود آن را طبق ضوابط موجود، دریافت نموده یا عملیات بانکی مورد نظر را انجام دهد.

۴- سود سپرده های ارزی متناسب با بازدهی به کارگیری این منابع تعیین و به صورت ارزی پرداخت و یا به اصل سپرده اضافه می شود. همچنین با درخواست سپرده گذار، سود سپرده به حساب افراد دیگری که نزد بانک حساب های سپرده قرض الحسنه پس انداز یا جاری ارزی دارند، قابل واریز است.





## نحوه احتساب سود سپرده ارزی

سود انواع سپرده‌ها، بر اساس نرخ لایبور به اضافه یک (LIBOR+1) برای مقاطع زمانی یک ماهه، دو ماهه، سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و یک ساله محاسبه می‌شود. نرخ لایبور روز قبل از سپرده‌گذاری، مبنای محاسبه سود آن دوره سپرده‌گذاری قرار می‌گیرد و اگر سپرده قابل تمدید باشد در چارچوب ضوابط، سپرده در هر نوبت تمدید یک سپرده جدید تلقی شده و از نظر نرخ سود پرداختی و تاریخ سررسید، شرایط سپرده جدید را خواهد داشت. (با نرخ‌های جدید به تاریخ روز قبل از تمدید سپرده محاسبه می‌گردد).

## ابطال سپرده

### و نحوه احتساب سود سپرده ابطال شده

سپرده‌گذار هر زمان بخواهد می‌تواند سپرده خود را ابطال نماید و وجه آن را به صورت نقد (در حد مقدورات بانک) دریافت و یا در قالب فعالیت‌های بانکی مجاز دیگر مورد استفاده قرار دهد. برای ابطال سپرده حضور صاحب/ صاحبان حساب سپرده همراه با ارایه اصل برگ قرارداد سپرده، درخواست کتبی ابطال سپرده و کارت شناسایی معتبر الزامی است. اگر سپرده صرف‌نظر از مدت سپرده‌گذاری زودتر از یک ماه ابطال گردد هیچ سودی به آن تعلق نخواهد گرفت.

در صورتی که سپرده بیش از یک ماه و قبل از سررسید (فرضاً در خصوص سپرده سه ماهه پس از ۶۵ روز) ابطال گردد، مبنای محاسبه سود سپرده یک درصد کمتر از نرخ حداکثر دوره قابل محاسبه ای که سپرده در آن دوره فعال (در فرض بالا نرخ سود دو ماهه) بوده و برای تعداد روزهای سپرده‌گذاری شده به صورت روز شمار محاسبه و پرداخت می‌گردد.

### تسهیلات جانبی سپرده های ارزی

سپرده‌گذاران می‌توانند قرارداد سپرده متعلقه را به عنوان وثیقه به منظور دریافت تسهیلات بانکی و یا صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی و ریالی خود یا اشخاص ثالث، در اختیار بانک قرار دهند و در حالی که سود سپرده خود را دریافت می‌کنند، وثیقه لازم را تأمین کرده‌اند.

### نرخ لایبور (LIBOR)

نرخ لایبور، نرخ است بین‌المللی که توسط گروه ویژه‌ای از بانک‌ها در لندن تعیین می‌شود.

این نرخ به طور روزانه برای ارزشهای عمده تعیین می‌شود.

نرخ لایبور برای روزها، ماه‌ها و دوره‌های متفاوت سپرده‌گذاری متغیر است.

## مدارک لازم جهت افتتاح انواع حساب های ارزی الف- (۱) شرایط عمومی اشخاص حقیقی

۱-ارایه اصل و تصویر شناسنامه و کارت ملی

۲-مدارک مشخص و معتبر به منظور تعیین نوع فعالیت  
اقتصادی متقاضی(شغل)

۳-تکمیل کارت نمونه امضاء

۴-ارایه اصل و تصویر جواز اقامت معتبر در ایران (برای  
اشخاص حقیقی خارجی)

۵-حضور متقاضی افتتاح حساب در شعبه

۶-تأمین حداقل موجودی بر مبنای نوع حساب به دلار یا  
معادل آن به سایر ارزهای معتبر برای افتتاح حساب

**نکته:** در صورتی که اشخاص درخواست افتتاح حساب به  
صورت مشترک داشته باشند، ارایه کلیه مدارک و رعایت شرایط  
فوق برای تمامی شرکای حساب الزامی است. علاوه بر آن فرم  
مربوط به حساب های مشترک نیز می بایست توسط صاحبان  
حساب تکمیل و امضاء گردد.

## الف-۲) شرایط اختصاصی اشخاص حقیقی

۱- معرف معتبر دارای حساب نزد بانک مشترک ایران و ونزوئلا یا یکی از بانک‌های داخلی با گواهی امضاء و مهر بانک مربوطه

۲- اصل و تصویر سند مالکیت محل فعالیت و اقامت (برای حساب جاری) یا اجاره نامه رسمی محل مذکور

۳- اصل کارت پایان خدمت افراد ذکور (برای حساب جاری)

۴- استعلام از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر عدم وجود سابقه سوء اثر چک‌های برگشتی (حساب‌های جاری) و عدم وجود بدهی غیرجاری به نظام بانکی کشور.

## ب-۱) شرایط عمومی اشخاص حقوقی

- ۱- شرکت نامه (اظهارنامه ثبت شرکت ها)
- ۲- اساسنامه (که در آن شرکت مجاز به افتتاح حساب باشد)
- ۳- آگهی تأسیس مندرج در روزنامه رسمی کشور
- ۴- آگهی آخرین تغییرات / صورت جلسه هیأت مدیره موجود و روزنامه رسمی مربوط به آخرین مبلغ سرمایه و آخرین اقامتگاه شرکت
- ۵- آخرین صورت جلسه مجمع عمومی / صورت جلسه هیأت مدیره
- ۶- اریه اصل و تصویر شناسنامه و کارت ملی صاحبان امضاء مجاز و اعضاء هیأت مدیره
- ۷- تأمین حداقل موجودی بر مبنای نوع حساب به دلار یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر دیگر برای افتتاح حساب
- ۸- حضور صاحبان امضاء مجاز جهت احراز هویت و امضاء دفاتر افتتاح حساب

## ب-۲) شرایط اختصاصی اشخاص حقوقی

۱- اصل و تصویر سند مالکیت یا اجاره نامه رسمی محل فعالیت (برای حساب جاری)

۲- وصول پاسخ استعلام‌های مورد نیاز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (فقط برای حساب جاری)

۳- کارت بازرگانی (اصل و تصویر)

۴- تناسب فعالیت متقاضی با فعالیت‌های بانک با تأیید مسئولین ذی‌ربط شعبه

**نکته:** اصل تمامی مدارک مطالبه شده، پس از مطابقت با تصاویر آن‌ها توسط متصدی ذی‌ربط، مسترد خواهد شد.

برای ارایه کلیه خدمات بانکی و افتتاح هرگونه حساب، قانون و مقررات مبارزه با پولشویی مطابق با قوانین موضوعه و ضوابط مربوطه رعایت می‌گردد و کلیه مشتریان متعهد می‌باشند متن قانون و تعهد نامه مربوطه را که در حین افتتاح حساب از طریق متصدی شعبه در اختیارشان گذاشته خواهد شد را به دقت مطالعه و امضاء نموده و طی دوره فعالیت با بانک، به صورت کامل مراعات نمایند.

## بخش دوم

### حوالات ارزی

یکی از انواع خدمات ارزی بانک مشترک ایران و ونزوئلا، دریافت حواله‌های وارده از سراسر نقاط جهان و صدور حواله‌های ارزی به اقصی نقاط دنیا در چارچوب ضوابط و مقدمات می‌باشد.

مشتریان می‌توانند وجوه خود را در حداقل زمان ممکن و صرف کمترین هزینه به سراسر جهان حواله نموده و یا حواله‌های ارزی خود را از طریق سیستم سوئیفت<sup>۱</sup> در بانک مشترک ایران و ونزوئلا دریافت نمایند

---

<sup>۱</sup> سوئیفت (SWIFT): انجمن جهانی پیامهای مالی بین بانکی  
Society for Worldwide Interbank Financial Transmission

## شرایط و مدارک لازم برای دریافت حوالجات ارزی وارده:

۱- افتتاح حساب ارزی نزد شعبه بانک مشترک ایران و

ونزوئلا

۲- دریافت مشخصات سوئیفتی شعبه بانک مشترک ایران و

ونزوئلا از متصدی مربوطه (برای جلوگیری از خطا در ارسال حواله)

۳- دریافت فهرست مهمترین کارگزاران بانک و مشخصات

سوئیفتی آن ها

۴- دریافت حواله (Message Type ۱۰۳) از بانک

ارسال کننده حواله

**نکته:** این نوع پیام صرفاً جهت پرداختهای مستقیم می باشد

و دریافت ارز ناشی از اعتبارات اسنادی صادراتی و یا اسناد وصولی

با پیام فوق صورت نمی گیرد (قسمت اعتبارات اسنادی مطالعه

شود).



## انواع حواله‌های وارده:

حواله‌های وارده بر حسب زمان واریز به حساب ارزی مورد

نظر به چند دسته تقسیم می‌شوند:

۱- حواله‌هایی که همان روز به حساب مشتری واریز

می‌شوند.

۲- حواله‌هایی که در روزهای آتی به حساب مشتری واریز

می‌شوند.

۳- حواله‌های پوشش دار که از بانک‌هایی ارسال می‌شوند

که روابط کارگزاری با بانک مشترک ایران و ونزوئلا ندارند و با واسطه از طریق بانک‌های کارگزار برای شعبه بانک مشترک ایران

و ونزوئلا ارسال می‌شوند.

۴- حواله‌های پوشش دار و آتی که دو ویژگی بالا را هم

دارند و معمولاً دیرتر دریافت می‌شوند.

**نکته ۱-** برخی از حواله‌ها به دلیل عدم رعایت شیوه

معمول ارسال حواله در بانک حواله دهنده (MT۱۰۳) دچار مشکل

می‌شوند.

**نکته ۲-** لازم است مشتریان محترم در هنگام افتتاح

حساب ارزی، فهرست کارگزاران و مشخصات سوئیفتی شعبه بانک مشترک ایران و ونزوئلا را از قسمت حواله‌های ارزی وارده شعبه

دریافت نمایند تا از وقوع مشکلات احتمالی بعدی جلوگیری به عمل آید.

**نکته ۳-** در صورتی که نوع ارز حواله‌های وارده با نوع ارز حساب ارزی مشتری متفاوت باشد حواله در حساب های بانک نگهداری می‌شود تا وضعیت آن از طرف متقاضی مشخص شود.

## شرایط و مدارک لازم برای ارسال حوالجات ارزی صادره:

۱- تکمیل فرم درخواست صدور حواله ارزی

۲- محل تأمین ارز: هیچگونه محدودیتی در سقف مبلغ حواله صادره (مشروط بر اینکه اسکناس نباشد) وجود ندارد مگر اینکه ارز ارسالی به صورت اسکناس باشد که در آن صورت لازم است منشاء ارز مشخص شود (محل تأمین ارز می‌تواند از حسابهای ارزی مشتریان نزد بانک مشترک ایران و ونزوئلا و یا شبکه بانکی و یا ارزهای تأمین شده از محل عملیات بانکی دیگر نظیر اعتبار اسنادی، تسهیلات دریافتی، صرافی‌های مجاز و...) باشد.

۳- مشخص نمودن روش پرداخت کارمزد ریالی (از محل حساب یا نقدی)

۴- ارایه نام، آدرس و شماره تلفن فرستنده به زبان انگلیسی

۵-ارایه نام، آدرس و کد سوئیفتی بانک با بانکهای واسط  
جهت سرعت و سهولت در ارسال حواله

۶-ارایه نام، آدرس و کد سوئیفتی بانک با بانکهای واسط  
جهت سرعت و سهولت در ارسال حواله

۷-شماره حساب و آدرس گیرنده حواله (ذینفع) به زبان  
انگلیسی و شماره IBAN (در مورد کشورهایی که از این سیستم  
استفاده می کنند)

۸-مشخص نمودن روش پرداخت کارمزد کارگزار (بانک  
گیرنده) و جزئیات پرداخت به زبان انگلیسی

**نکته:** برای هر حواله ارزی صادره نیاز به پرداخت کارمزد  
ریالی به صورت الزامی و کارمزد ارزی بانک های واسط و یا  
گیرنده به صورت اختیاری یا انتخابی می باشد.

- ❖ کارمزد ریالی می‌تواند به صورت نقدی پرداخت گردد و یا از حساب ریالی مشتری نزد بانک برداشت شود.
- ❖ کارمزد ارزی به دو روش قابل پرداخت است:

۱- **برعهده گیرنده (BEN):** در صورتی که کارمزد متعلقه از اصل مبلغ حواله کسر و مبلغ حواله پس از کسر کارمزدهای بانکهای واسط و گیرنده، به حساب ذینفع واریز شود.

۲- **برعهده فرستنده (OUR):** در صورتی که پرداخت کارمزد بر عهده فرستنده باشد مبلغ کارمزد از اصل حواله کسر نمی‌شود و حواله به صورت خالص توسط گیرنده دریافت می‌شود و فرستنده باید آن را مطابق صورت حساب ارسالی بانکهای کارگزار یا گیرنده به شکل نقدی و یا از محل حساب خود نزد بانک مشترک ایران و ونزوئلا تأمین و پرداخت نماید.

**نکته ۱-** ارسال حواله های ارزی برای بانکهای داخلی میسر بوده و مشمول پرداخت کارمزد و هزینه سوئیفت می‌باشد.

**نکته ۲-** در صورتی که ارسال حواله به صورت پوششی (پیام حواله مستقیماً به بانک گیرنده و انتقال وجه حواله از طریق بانک ثالث) باشد، علاوه بر کارمزد مربوطه هزینه دو پیام سوئیفتی دریافت می‌شود.

**نکته ۳-** قانون، ضوابط و مجموعه مقررات مبارزه با پولشویی توسط این بانک به طور کامل رعایت می‌گردد. لذا کلیه مشتریانی که اقدام به صدور یا دریافت حواله می‌نمایند لازم

است در روند ارایه اطلاعات و یا مدارک مورد نیاز نهایت همکاری را با بانک به عمل آورند.

**محل مراجعه:** شعبه بانک مشترک ایران و ونزوئلا (قسمت ارزی)



## بخش سوم

### مبادلات ارزی

#### خرید ارز

#### شرایط خرید ارز

- خرید ارز از مشتریان به صورت نقد (اسکناس) حداکثر معادل ده هزار دلار آمریکا و از حساب ارزی (سپرده قرض الحسنه پس انداز / جاری ارزی) مشتری بدون محدودیت مبلغ انجام می‌گیرد.
- نرخ خرید ارز به صورت روزانه، در زمان انجام عملیات خرید، به صورت موردی اعلام می‌گردد.
- خرید ارز از مشتری به صورت اسکناس شامل دریافت کارمزد می‌شود ولی خرید ارز از حساب ارزی مشتریان شامل دریافت کارمزد نمی‌گردد.



## دریافت و پرداخت ارز

### الف - شرایط دریافت ارز

- ❖ دریافت ارز به صورت نقد (اسکناس) شامل دریافت کارمزد نمی‌شود.
- ❖ سقف دریافت ارز از مشتری مبلغ ۵ هزار دلار آمریکا یا معادل آن به سایر ارزها می‌باشد. مگر اینکه شخص به خارج از کشور مسافرت نماید و با ارایه اظهارنامه از بانک ملی مبادی ورودی کشور مبلغ ارز را به حساب خود واریز یا معادل ریالی آن را دریافت نماید.

### ب - شرایط پرداخت ارز

- ❖ پرداخت اسکناس به مشتری از محل حساب ارزی (سپرده قرض‌الحسنه پس انداز / جاری ارزی) و یا به صورت اسکناس در حد مقررات بانک بوده و شامل پرداخت کارمزد می‌شود.

**محل مراجعه:** شعبه بانک مشترک ایران و ونزوئلا (قسمت ارزی)



## بخش چهارم

### اعتبار اسنادی وارداتی

مراحل مختلف اعتبار اسنادی عبارتند از:

الف) گشایش اعتبار اسنادی (وارداتی)

ب) اصلاح اعتبار اسنادی

ج) ظهور نویسی اسناد و پرداخت

### الف - گشایش اعتبار اسنادی

بانک مشترک ایران و ونزوئلا، با رعایت ضوابط مقرر اقدام به گشایش انواع اعتبار اسنادی وارداتی اعم از دیداری یا مدت‌دار می‌نماید.

## نحوه تأمین ارز:

- ۱- ارز توافقی (خرید ارز از بانک با ارایه معادل ریالی توسط متقاضی)
- ۲- ارزی که مستقیماً از حساب ارزی متقاضی برداشت می‌شود.
- ۳- تسهیلات ارزی از منابع بانک (در صورت وجود مصوبه اعتباری اعطای تسهیلات)
- ۴- صندوق توسعه ملی
- ۵- تسهیلات اعطایی از سوی بانک های خارجی

## مدارک مورد نیاز:

- ۱- افتتاح حساب ارزی و ریالی
- ۲- تشکیل پرونده (با ارایه تصویر کارت بازرگانی)
- ۳- اصل پروفرم و تأییدیه ثبت سفارش در پرتال ارزی (معاونت توسعه روابط اقتصادی و بازرگانی خارجی، دفتر ثبت سفارشات)
- ۴- اصل بیمه نامه باربری حاکی از بیمه کالا نزد یکی از شرکت‌های بیمه داخلی و رسید پرداخت حق بیمه
- ۵- فرم‌های تکمیل شده گشایش اعتبار، تعهد ترخیص و خرید ارز (همراه با تمبر مالیاتی)

۶- به هنگام گشایش اعتبار، درصدی از مبلغ اعتبار به عنوان پیش‌پرداخت از حساب مشتری برداشت می‌شود که با توجه به درجه اعتبار و نوع فعالیت متقاضی براساس نظر ارکان اعتباری تصمیم‌گیرنده بانک (در چارچوب حدود اختیارات مقرر) متفاوت خواهد بود. در صورتی که بر اساس مصوبه اعتباری، متقاضی اعتبار اسنادی بخشی از وجه اعتبار را تأمین نماید، مدارک ذیل نیز مورد نیاز می‌باشد.

- ❖ فرم قرارداد جعاله تکمیل شده (همراه با تمبر)
- ❖ فرم تکمیل شده تعهد پرداخت مابقی وجه اعتبار
- ❖ تأمین وثایق کافی طبق مصوبه اعتباری

شعبه بانک متن اعتبار اسنادی را طبق قوانین و مقررات و مصوبات مربوطه تهیه و از طریق بانک ابلاغ‌کننده برای ذینفع اعتبار اسنادی ارسال می‌نماید.

**نکته:** برای ورود کالا به مناطق آزاد و یا ترانزیت کالا نیازی به ثبت سفارش نمی‌باشد. در این حالت مشتری باید پیش‌پرداخت را به ارز بپردازد.

## ب) اصلاحیه:

- ❖ شعبه این بانک، متن اصلاحیه را تهیه و از طریق بانک ابلاغ‌کننده برای ذینفع اعتبار اسنادی ارسال می‌نماید.

- ❖ اصلاح و یا حتی ابطال اعتبار اسنادی منوط به تأیید و قبول طرفین می‌باشد. کارمزد و هزینه دریافتی جهت مخابره پیام سوئیفت به بانک کارگزار، بر اساس ریال محاسبه و اخذ می‌شود.
- ❖ بر اساس مقررات بین‌المللی، در صورت عدم پرداخت کارمزدهای مربوط به ابلاغ اعتبار اسنادی، اصلاحیه و سایر خدمات بانک ابلاغ کننده، خریدار موظف به تأمین آن‌ها می‌باشد.

## ج) ظهرنویسی

در صورت وجود هرگونه شرایط پرداخت، این بانک موظف به پرداخت بر اساس نوع پرداخت قید شده در متن اعتبار اسنادی است.

در اعتبارات اسنادی دیداری، شعبه با دریافت اسناد از بانک معامله کننده و با توجه به میزان پیش پرداخت هنگام گشایش اعتبار و شیوه تأمین ارز نسبت به محاسبه و دریافت مابقی مبلغ اعتبار اقدام نموده و پس از آن درخصوص واریز اسناد و ظهرنویسی آن عمل خواهد کرد.

- ❖ در اعتبارات اسنادی مدت دار، بانک پس از اخذ وثایق مطمئن، اسناد را ظهرنویسی و تحویل متقاضی می‌نماید

(در این حالت متقاضی موظف است در سررسید پرداخت  
مثلاً ۶ ماه بعد، نسبت به تأمین موجودی معادل مانده اعتبار  
اقدام نماید).

**محل مراجعه:** شعبه بانک مشترک ایران و ونزوئلا (قسمت  
ارزی)



## بخش پنجم

### اعتبار اسنادی صادراتی

اعتبار اسنادی صادراتی توسط بانک خریدار گشایش می یابد و بانک مشترک ایران و ونزوئلا ابلاغ کننده آن به صادر کننده ایرانی می باشد. برای سهولت و تسریع ارائه خدمات در مراحل مختلف، توصیه می گردد ذینفع اعتبار دارای حساب ریالی و ارزی نزد شعبه بانک مشترک ایران و ونزوئلا باشد.

شرایط اعتبار اسنادی صادراتی برای استفاده از تسهیلات پیش از حمل (چنانچه مشتریان محترم قصد دریافت تسهیلات از بابت اعتبار اسنادی صادراتی دیداری مفتوحه به نفع خود را داشته باشند) لازم است موارد ذیل را رعایت نمایند که نهایتاً توسط شعبه برای مدیریت اعتبارات بانک ارسال می گردد:

۱- اعتبار توسط یکی از کارگزاران این بانک یا یک بانک معتبر افتتاح گردد.

۲- در صورت افتتاح اعتبار توسط بانک‌هایی غیر از بانک‌های مورد اشاره، اعتبار توسط یکی از بانک‌ها موصوف در بند ۱ مورد تأیید (confirm) قرار گیرد.

۳- بانک‌گشایش‌کننده یا تأییدکننده، جزو بانک‌های ممنوع‌المعامله معرفی شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و این بانک نباشد.

۴- نوع ارز اعتبار از ارزهای جهان‌روا و مورد قبول بانک باشد.

۵- محل انقضای اعتبار ایران باشد.

۶- امکان معامله توسط بانک مشترک ایران و ونزوئلا با درج نام این بانک در فیلد A ۴۱ فراهم گردد. چنانچه بانک تأییدکننده با معامله وجه نزد این بانک موافقت نمی‌نماید، مراتب توسط مدیریت امور بین‌الملل بانک مورد بررسی قرار گرفته و اعلام نظر خواهد شد.

۷- پرداخت وجه در مقابل اسناد حمل مطابق شرایط اعتبار، توسط بانک‌گشایش یا تأییدکننده، تعهد شده باشد. در صورتی که

پرداخت وجه توسط بانک انتقال دهنده (Transferring bank) به ذینفع ثانویه مشروط به وصول وجه اسناد از بانک گشایش کننده باشد، موضوع توسط مدیریت امور بین الملل مورد بررسی قرار گرفته و اعلام نظر خواهد شد.

۸- اسناد حمل درخواستی و شرایط اعتبار، غیر متعارف، غیر قابل تهیه و اجرا نباشد.

۹- پرداخت وجه اسناد، مشروط به تأیید کالا در مقصد توسط خریدار یا نهادها و یا سازمان های مسئول کشور خریدار نگردد.

۱۰- در صورتی که اعتبار، قابل انتقال (Transferable) بوده و ذینفع اعتبار متقاضی استفاده از تسهیلات باشد، شرط مذکور از متن اعتبار حذف گردد.

۱۱- در صورت انتقال اعتبار به نفع ذینفع ثانویه، استفاده از تسهیلات بانک صرفاً برای ذینفع ثانویه متصور می باشد.

۱۲- پوشش وجه توسط بانک های آمریکایی صورت نپذیرد.



## شرایط اعتبار اسنادی صادراتی جهت استفاده از تسهیلات پس از حمل (خرید دین)

رعایت موارد زیر در مورد اعتبارات اسنادی مدت‌داری که مشتریان مایلند در مقابل اینگونه اعتبارات از تسهیلات ارزی یا ریالی خرید دین بانک مشترک ایران و ونزوئلا استفاده نمایند، الزامی است:

۱- شرط اولیه و اساسی اینکه افتتاح اعتبار توسط یک بانک معتبر یا کارگزار این بانک صورت گیرد. در غیر اینصورت تأیید (confirm) توسط یک بانک ثالث که مورد قبول بانک مشترک ایران و ونزوئلا باشد، باید انجام شود.

۲- در صورت درخواست ارایه برات به همراه سایر اسناد حمل، برات مزبور بر عهده بانک گشایش یا تأیید کننده صادر گردد.

۳- به مجرد دریافت اسناد حمل مطابق شرایط اعتبار، بانک گشایش کننده تعهد پرداخت در سررسید از جانب خود را به بانک مشترک ایران و ونزوئلا اعلام نماید.

۴- اعتبار حاوی شرطی حاکی از فراهم ساختن امکان عدول بانک گشایش کننده از پرداخت وجه در صورت بروز یک اتفاق خاص نباشد (Rejection Clause).

۵- درخصوص خرید دین اعتبارات اسنادی گشایش یافته اخذ پاسخ استعلام از سامانه تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی ج.ا.ا قبل از خرید دین ضروری است.

## ابلاغ اعتبار اسنادی صادراتی

در صورتی که اعتبار اسنادی صادراتی از طریق سیستم سوئیفت یا دورنگار رمزدار دریافت گردد، اصالت و صحت آن مورد تأیید بانک بوده و به مشتری ابلاغ می‌گردد. در غیر این صورت (پیام سوئیفتی غیررمزدار یا نامه پستی) تا هنگام تأیید اصالت اعتبار از سوی بانک کارگزار، اعتبار به مشتری ابلاغ نمی‌گردد و فقط اطلاع داده می‌شود.

❖ اعتبار اسنادی پس از وصول مورد بررسی بانک قرار گرفته و در صورت لزوم، مواردی به بانک گشایش کننده یا مشتری یاد آوری می‌شود.

❖ ذینفع اعتبار باید مفاد و شرایط اعتبار را مورد مطالعه قرار دهد و چنانچه مغایرت یا تفاوت‌هایی میان اعتبار و توافقه‌های صورت گرفته با خریدار مشاهده نمود از خریدار تقاضای اصلاح اعتبار را نماید.

❖ اصلاحیه‌ها و پیام‌های مرتبط با ذینفع به ترتیبی که قبلاً بیان شد، به مشتری ابلاغ می‌گردد.

- ❖ کارمزدها و هزینه‌های متعلقه در هر یک از موارد از ذینفع اخذ می‌شود.
- ❖ لازمه ارایه خدمات فوق به مشتریان، داشتن حساب ریالی و ارزی به نام ذینفع اعتبار اسنادی نزد شعبه ذیربط و ورود اطلاعات در سیستم نرم افزاری مربوطه می‌باشد.

## مبادله اسناد حمل صادراتی

ذینفع اعتبار باید اسناد حمل موضوع اعتبار اسنادی را دقیقاً مطابق شرایط اعتبار تهیه و طبق مقررات بین‌المللی اعتبار اسنادی UCP600 و در مهلت مقرر در اعتبار به شعبه ذیربط ارایه نماید.

- ❖ عدم تنظیم اسناد حمل مطابق شروط اعتبار موجب بروز مغایرت در اسناد مذکور می‌شود که این امر در پرداخت به موقع وجه مشکل ایجاد کرده و حتی ممکن است باعث عدم پرداخت وجه از سوی بانک گشاینده گردد.

- ❖ شعبه ذی‌ربط چنانچه بانک مشترک ایران و ونزوئلا بر طبق شرایط اعتبار، مجاز به پذیرش اسناد حمل و بررسی آنها گردیده باشد، در صورت تقاضای مشتری، اسناد حمل را با شرایط اعتبار مطابقت داده و اگر مغایرتی مشاهده کند، به مشتری اعلام می‌نماید.

- ❖ ارایه اسناد حمل باید با تکمیل فرم مخصوص این کار به بانک انجام شود.

❖ بانک بابت انجام خدمات مرتبط با بررسی و ارسال اسناد حمل، کارمزد و هزینه های متعلقه را اخذ می نماید.

## ارسال اسناد تحت مکانیسم اسناد وصولی عهده خارج (COLLECTION)

صادرکنندگان می توانند خارج از مکانیسم اعتبارات اسنادی و بر اساس اعتماد و سوابق قبلی معامله با خریداران، اقدام به انجام معاملات تجاری در قالب اسناد وصولی عهده خارج بنمایند. با این روش، صادرکنندگان می توانند با معرفی بانک خریدار و در صورت حصول اطمینان از صحت و حسن اعتبار بانک مذکور، از بانک مشترک ایران و ونزوئلا درخواست نمایند، اسناد حمل برای بانک خریدار در ازای اخذ وجه یا تعهد پرداخت در سررسید معین ارسال شود. شایان ذکر اینکه، بر خلاف اعتبارات اسنادی که بانک خریدار در صورت دریافت اسناد مطابق شرایط اعتبار، متعهد به پرداخت وجه می گردد، در این روش بانک خریدار هیچگونه تعهدی برای پرداخت وجه اسناد تا زمان مراجعه، رایبه قبولی و پرداخت وجه از طرف خریدار ندارد.

## بخش هشتم

### ضمانتنامه های ارزی

#### مقدمه

ضمانتنامه ارزی بعنوان یکی از مهمترین ابزار و خدمات بانکی است که جهت حضور در بازارهای بین‌المللی مورد استفاده صادرکنندگان و وارد کنندگان قرار می‌گیرد و در همین راستا بانک مشترک ایران و ونزوئلا به عنوان اولین بانک مشترک بین‌المللی در ایران پس از پیروزی انقلاب شکوهمند اسلامی، آماده ارائه خدمات درخصوص تمامی موضوعات مربوط به صدور انواع ضمانتنامه‌های ارزی مورد نظر فعالان بازارهای بین‌المللی می‌باشد.

## الف- ضمانتنامه‌های صادراتی:

بانک مشترک ایران و ونزوئلا بنا به درخواست صادرکنندگان ایرانی نسبت به صدور ضمانتنامه های مورد نیاز و در قالبهای ذیل اقدام می نماید:

۱- صدور کالا

۲- صدور خدمات فنی و مهندسی

۳- قراردادهای داخلی

۴- سایر موارد

## ضمانتنامه‌های صادراتی

### موضوع صادرات کالا

۱- مدارک لازم برای درخواست صدور انواع ضمانتنامه‌های موضوع صادرات کالا:

❖ فرم تکمیل شده درخواست صدور ضمانتنامه در سربرگ شرکت با امضاء و مهر مجاز شرکت (و الصاق یک قطعه تمبر مالیاتی و تأیید مهر و امضاهای ذیل درخواست مزبور توسط بانکی که متقاضی نزد آن حساب دارد ضروری است).

- ❖ فرم تکمیل شده قرارداد
- ❖ گواهی توانمندی متقاضی درخصوص توانایی اجرای قرارداد یا موضوع مناقصه از وزارتخانه مربوطه
- ❖ تصویر اسناد مناقصه (در مورد ضمانتنامه های شرکت در مناقصه) و تصویر قرارداد / اعتبار اسنادی یا ابلاغیه ارجاع کار با الویت بخشهای مربوط به مشخصات قرارداد/ اعتبار اسنادی پرداخت و پرداختهای مربوطه (در مورد ضمانتنامه های حسن انجام کار و پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان) در دو نسخه

## ۲- اخذ مجوزهای ذیل توسط بانک پس از دریافت تمامی مدارک فوق

- ❖ مجوز از اداره صادرات بانک مرکزی (به جز در مورد ضمانتنامه شرکت در مناقصه)
- ❖ استعلام از رکن اعتباری تصمیم گیرنده بانک درخصوص صدور یا عدم صدور ضمانتنامه و اخذ مصوبه لازم جهت تعیین میزان و ترکیب وثایق

## ۳- اعلام ترکیب و میزان وثایق و کارمزد متعلقه

- ❖ میزان وثایق مطابق با مفاد آیین نامه صدور ضمانتنامه و ظهرنویسی از طرف بانکها و بر اساس اعتبارسنجی متقاضی مشخص خواهد گردید.

- ❖ نرخ کارمزد این بانک بر مبنای تعرفه مصوب، با توجه به نوع ضمانتنامه و ترکیب وثایق، به هنگام صدور ضمانتنامه ارزی مورد درخواست محاسبه و اخذ خواهد شد.
- ❖ در صورت صدور ضمانتنامه از طرف کارگزار به پشتوانه ضمانتنامه متقابل بانک مشترک ایران و ونزوئلا، تأمین کارمزد کارگزار به عهده متقاضی خواهد بود.





## ضمانتنامه‌های صادراتی

### موضوع صدور خدمات فنی و مهندسی

#### ۱- مدارک لازم برای درخواست صدور انواع

#### ضمانتنامه‌های موضوع صدور خدمات فنی و مهندسی

❖ فرم تکمیل شده درخواست صدور ضمانتنامه در سربرگ شرکت با امضاء و مهر مجاز آن شرکت (و الصاق یک قطعه تمبر مالیاتی و تأیید مهر و امضای ذیل درخواست مزبور توسط بانکی که متقاضی نزد آن حساب دارد) ضروری است.

❖ فرم تکمیل شده قرارداد

❖ گواهی تأیید صلاحیت از معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور با درج سقف ضمانتنامه (در مورد ضمانتنامه شرکت در مناقصه)

❖ گواهی تأیید صلاحیت از کمیته ماده ۱۹ مستقر در سازمان توسعه تجارت ایران با درج سقف ضمانتنامه و مبلغ کل قرارداد (در مورد ضمانتنامه‌های حسن انجام کار و پیش‌پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان)

❖ تصویر اسناد مناقصه (در مورد ضمانتنامه‌های شرکت در مناقصه) و تصویر قرارداد / اعتبار اسنادی یا ابلاغیه ارجاع کار با الویت بخش‌های مربوط به مشخصات قرارداد / اعتبار اسنادی و پرداخت‌های مربوطه (در مورد ضمانتنامه‌های حسن انجام کار و پیش‌پرداخت) در دو نسخه

## ۲- اخذ مجوزهای ذیل توسط بانک پس از دریافت تمامی مدارک فوق

- ❖ مجوز از اداره صادرات بانک مرکزی (بجز در مورد ضمانتنامه شرکت در مناقصه)
- ❖ استعلام از رکن اعتباری تصمیم گیرنده بانک درخصوص صدور یا عدم صدور ضمانتنامه

## ۳- اعلام ترکیب و میزان وثایق و کارمزد متعلقه

- ❖ میزان و ترکیب وثایق لازم در مورد ضمانتنامه‌هایی که در چارچوب آیین‌نامه حمایتی دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی صادر می‌شوند، حداقل ۲ درصد ودیعه نقدی و ۹۸ درصد سفته می‌باشد.
- ❖ کارمزد صدور انواع ضمانتنامه‌های درخواستی در این قالب نیم درصد در سال به میزان درصد سفته‌های اخذ شده بابت ضمانتنامه‌های صادره می‌باشد.
- ❖ در صورت صدور ضمانتنامه از طریق کانتر، تأمین کارمزد کارگزار به عهده متقاضی خواهد بود.

## ضمانتنامه‌های صادراتی

### موضوع قراردادهای داخل کشور و سایر موارد

#### ۱- مدارک لازم برای درخواست صدور این نوع

##### ضمانتنامه

❖ فرم تکمیل شده درخواست صدور ضمانتنامه در سربرگ شرکت با امضاها و مهر مجاز آن شرکت (و الصاق یک قطعه تمبر مالیاتی و تأیید مهر و امضای ذیل درخواست مزبور توسط بانکی که متقاضی نزد آن حساب دارد) ضروری است.

❖ فرم تکمیل شده قرارداد

❖ تصویر اسناد مناقصه (در مورد ضمانتنامه‌های شرکت در مناقصه) و تصویر قرارداد / اعتبار اسنادی یا ابلاغیه ارجاع کار با الویت بخشهای مربوط به مشخصات قرارداد/ اعتبار اسنادی و پرداخت های مربوطه ( در مورد ضمانتنامه‌های حسن انجام کار و پیش پرداخت ) در دو نسخه

## ۲- اخذ مجوزهای ذیل توسط بانک پس از دریافت مدارک فوق

- ❖ مجوز از اداره صادرات بانک مرکزی (برای مبلغ بیش از ۱۰ میلیارد ریال)
- ❖ استعلام از رکن اعتباری تصمیم گیرنده بانک درخصوص صدور یا عدم صدور ضمانتنامه و اخذ مصوبه لازم جهت تعیین میزان و ترکیب وثایق

## ۳- اعلام ترکیب و میزان وثایق و کارمزد متعلقه

- ❖ میزان وثایق مطابق با مفاد آیین نامه صدور ضمانتنامه و ظهرنویسی از طرف بانکها و بر اساس توانمندی شرکت و بنا به تشخیص رکن اعتباری ذی ربط بانک مشخص خواهد گردید.
- ❖ نرخ کارمزد بر مبنای تعرفه مصوب، با توجه به نوع ضمانتنامه و ترکیب وثایق، به هنگام صدور ضمانتنامه ارزی مورد درخواست محاسبه و اخذ خواهد شد.

### توجه:

۱- در مورد ضمانتنامه های شرکت در مناقصه (در هر یک از قالبهای صدور کالا، صدور خدمات فنی و مهندسی، قراردادهای داخل کشور و سایر موارد) و در مورد ضمانتنامه های حسن انجام

کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان که در قالب قراردادهای داخل کشور صادر می‌شوند تا سقف ده میلیارد ریال، نیازی به اخذ مجوز از بانک مرکزی نخواهد بود.

۲- در صورت عدم ارایه به هنگام هر یک از مدارک و وثایق فوق‌الذکر، بانک از ادامه رسیدگی به درخواست متقاضی خودداری نموده و از این بابت هیچگونه ادعایی مسموع نبوده و مسئولیتی متوجه بانک نمی‌باشد.

۳- در صورت عدم ارایه مجوزهای لازم بابت صدور ضمانتنامه ارزی در هر یک از شرایط اعم از صدور کالا، صدور خدمات فنی و مهندسی و قراردادهای داخلی، بررسی درخواست متقاضی در قالب سایر موارد (بند ز-۴) بخشنامه صدور ضمانتنامه ارزی صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام خواهد شد.

**آدرس معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور:**

میدان بهارستان خیابان دانش سرا جنب وزارت ارشاد ، مدیریت مشاوران و پیمانکاران،  
تلفن: ۳۳۲۷۱

**آدرس سازمان توسعه تجارت ایران:**

بزرگراه چمران، جنب نمایشگاه بین‌المللی نرسیده به پارک وی مرکز توسعه صادرات ایران، ساختمان اداری،  
تلفن: ۲۱۹۱۹

## ب- ضمانتنامه‌های وارداتی

### ۱- ضمانتنامه‌های وارداتی مستقیم:

در این ضمانتنامه‌ها بانک گشایش‌کننده (خارجی) ضمانتنامه‌ای را به نفع ذی‌نفع ایرانی صادر و آن را مستقیماً یا از طریق بانک مشترک ایران و ونزوئلا به ذینفع ابلاغ می‌کند.

### ۲- ضمانتنامه‌های وارداتی غیرمستقیم:

ضمانتنامه‌های وارداتی غیرمستقیم توسط این بانک و در قبال ارایه تضمین متقابل بانکهای خارجی، به نفع خریداران، کارفرمایان ایرانی صادر می‌شود. این بانک پس از کارشناسی دقیق متن ضمانتنامه و تضمین متقابل ارایه شده از سوی بانک خارجی و پس از مراحل ذیل اقدام به صدور ضمانتنامه خواهد نمود:

۱- درخواست صدور مجوز از اداره مطالعات و سازمانهای بین‌الملل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲- استعلام درخصوص وضعیت اعتباری بانک ارایه‌کننده تضمین متقابل، از مدیریت امور بین‌الملل بانک.

## کارمزد صدور

### انواع ضمانتنامه‌های ارزی وارداتی

کارمزد صدور انواع ضمانتنامه‌های ارزی وارداتی یک و نیم درصد در سال و بر عهده متقاضی (خارجی) یا بانک ارایه کننده تضمین متقابل می‌باشد.

**توجه:** به آن دسته از واردکنندگان محترمی که تحت قرارداد یا اعتبار اسنادی مربوطه، نیاز به دریافت ضمانتنامه ارزی دارند توصیه می‌گردد جهت پوشش ریسک حاصل از صدور ضمانتنامه بصورت مستقیم، نسبت به دریافت ضمانتنامه‌های مورد نیاز از طریق بانک عامل خود در ایران اقدام نمایند.

**محل مراجعه:** مدیریت امور بین‌الملل واقع در تهران، خیابان گاندی، روبروی کوچه یکم، پلاک ۲، طبقه سوم، بانک مشترک ایران و ونزوئلا

تلفن: ۸۸۸۸۹۹۵۱

دورنگار: ۸۸۷۹۸۱۴۶



## آدرس شعبه مرکزی :

تهران، میدان آرژانتین، ابتدای خیابان شهید احمد قصیر (بخارست)،  
نبش کوچه ۱۵ ساختمان مرکزی بانک توسعه صادرات ایران طبقه  
همکف شعبه مرکزی بانک مشترک ایران و ونزوئلا

تلفن: ۸۸۵۵۶۰۴۴

دورنگار: ۸۸۷۰۷۰۱۳

