

### قوانین مربوط به ارسال پول از ایران به آمریکا

در این روزها ایرانیان ساکن آمریکا سوالات متعددی در رابطه با آوردن پول از ایران به اینجا دارند که جواب درستی از منابع مربوطه نگرفته و کماکان سردرگم شنیدن شایعات گوناگون میباشند. در این بخش ما سعی خواهیم کرد به کلیه سوال های شما در رابطه با آوردن پول جواب بدهیم.

**گرفتن مجوز جهت انتقال پول:** تا سال 2012 ایرانیان مقیم آمریکا میبایستی یک مجوز قانونی جهت ارسال پولشان از ایران به آمریکا می گرفتند، ولی وزارت خزانه داری آمریکا اعلان کرد که تا زمانی که این انتقال از طریق یک بانک خارج از ایران انجام بگیرد قانونی بوده و نیازی به گرفتن یک گواهینامه از اداره اوفک نمی باشد. یعنی تنها جوری که شما می توانید قانونی پول خودتان را به آمریکا بیاورید این است که پول خود را به یک صراف در ایران بدهید که از طریق حساب بانکی آن صراف در یک کشور سوم، مثلا دویی، مستقیما به حساب شما در آمریکا واریز گردد. در این صورت انتقال پول قانونی است و بانک شما در این کشور حق فریز کردن حساب شما را ندارد. ولی اگر پول ارسالی شما مستقیما به هر طریقی، از داخل آمریکا، به حساب شما ریخته شود، بانک میتواند پول شما را توقیف کند و پس گرفتن این پول بسیار مشکل می باشد.

**پرداخت مالیات:** سوال بعدی که هنوز ایرانیان عزیز جواب درستی در آن رابطه دریافت نکرده اند موضوع پرداخت مالیات به دولت آمریکا بخاطر ارسال پول می باشد. صریحا می توانیم بگوییم که ارسال پول از ایران به آمریکا، چه یکبار و چه چند بار، شامل پرداخت هیچ نوع مالیات نمی شود. با اینکه بارها گفته ایم که نباید جهت انتقال پول به آمریکا مالیاتی بپردازید هنوز است ایرانیان ساکن آمریکا در این رابطه دچار شک هستند. برای اینکه شما کاملا متوجه بشوید که چرا نباید مالیاتی بپردازید لازمست که نکته ای را برای شما توضیح بدهیم.

**پول شویی غیرقانونی:** بعضی از افرادی که در آمریکا، از طریق قانونی و یا نامشروع، پول نقد زیادی به دست میاورند جهت فرار از پرداخت مالیات بر درآمد سرمایه نقدی خود را همراه مسافران به خارج از کشور منتقل می کنند و همان مقادیر را به صورت حواله بانکی به حساب خود در آمریکا واریز کرده و خود را از پرداخت مالیات بر درآمد معاف می کنند چون پولی که از خارج به داخل آمریکا فرستاده می شود شامل مالیات نمی شود. به این روش انتقال سرمایه "پول شویی" می گویند.

چنانچه جهت ارسال پول اعتمادی به استخدام یک صراف در ایران ندارید می توانید پول خود را همراه خودتان به آمریکا بیاورید. فقط بخاطر داشته باشید که اگر مقدار پول نقدی که همراه خود حمل می کنید بیشتر از ده هزار دلار باشد مراتب را به مأمور مربوطه در گمرک آمریکا اطلاع بدهید. قبل از ورود به آمریکا، هنگامی که هنوز سوار هواپیما هستید، مهمانداران فرم هایی به شما میدهند که اجناس قیمتی همراهتان را اعلان کنید. در این فرم چنانچه بیشتر از ده هزار دلار پول نقد با خود آورده باشید باید مقدار پولی را که با خودتان آورده اید اعلان کنید. اگر قوانین ذکر شده را رعایت کنید هیچ گونه نگرانی نخواهید داشت. تکرار میکنیم که دولت آمریکا بسیار مشتاق است که شما هرچقدر پول دارید به آمریکا منتقل کنید، تنها موضوعی که دولت آمریکا میخواهد مطمئن باشد این است که این پول های انتقالی به اصطلاح "تمیز" باشند.

جهت ارسال پول از ایران به آمریکا قدم های زیر را بردارید :

- 1- فرم مربوط به " قصد ارسال پول " به حساب خود را به بانک تان برده و به مدیر بانک اعلان کنید که ، طبق قوانین اداره خزانه داری آمریکا ، قصد انتقال پول به حساب خود دارید.
- 2- به بانک خودتان اطلاعیه قوانین مربوطه بخش "اوفک" OFAC اداره خزانه داری آمریکا Department of Treasury را نشان بدهید.
- 3- طبق قوانین OFAC پس از اینکه پول شما به حسابتان واریز شد بانک شما فرم آخر را باید پر کرده و برای دولت آمریکا بفرستد.

[Type text]

**Intent to Transfer Money**

**Affidavit of Account Holder for Incoming Wire**

I \_\_\_\_\_ holder of account number  
\_\_\_\_\_

hereby submit this affidavit that, pursuant to the laws and regulations of OFAC to transfer money from the country of Iran to the US ,( copy of which is attached) intend to wire into my account substantial amount of funds from an international intermediary bank in accordance to the guidelines of the US Department of Treasury's Iranian Transaction Regulations, Executive Order 13599.

Signed on this \_\_\_\_\_ day of \_\_\_\_\_ 2019

\_\_\_\_\_

[Type text]

Section 560.543 of the Iranian Transactions and Sanctions Regulations, 31 C.F.R. Part 560 (the "ITSR"), generally authorizes individuals who are U.S. persons to engage in transactions necessary and ordinarily incident to the sale of real property in Iran and to transfer the proceeds to the United States, provided that such real property was either acquired before the individual became a U.S. person, or inherited from persons in Iran. Authorized transactions include, but are not limited to, engaging the services of any persons in Iran necessary for the sale, such as an attorney, funds agent, and/or real estate broker. The ITSR define the term U.S. person to mean any United States citizen, permanent resident alien, entity organized under the laws of the United States or any jurisdiction within the United States (including foreign branches), or any person in the United States. ITSR, § 560.314.

Further, the ITSR authorize United States depository institutions to process transfers of funds to or from Iran, or for the direct or indirect benefit of persons in Iran or the Government of Iran, if the transfer arises from, and is ordinarily incident and necessary to give effect to, an underlying transaction that has been authorized by a general license, such as section 560.543 of the ITSR, and does not involve debiting or crediting an Iranian account. ITSR, § 560.516(a). Please be advised further that the ITSR do not authorize transactions that would be prohibited by a different sanctions program administered by OFAC, such as current restrictions under the Weapons of Mass Destruction Proliferators Sanctions Regulations (31 C.F.R. Part 544) ("WMDPSR") or the Global Terrorism Sanctions Regulations (31 C.F.R. Part 594) ("GTSR"), pursuant to which certain banks are designated, including but not limited to Ansar Bank, Bank of Industry and Mine, Bank Mellat, Bank Melli, Bank Refah, Bank Saderat, Bank Sepah, Bank Tejarat, Europaisch-Iranische Handelsbank, Export Development Bank of Iran, Future Bank B.S.C., Kargoshaee Bank, Mehr Bank, or Post Bank of Iran ("designated banks"). See ITSR, § 560.101; see also 31 C.F.R. §§ 544.201 and 594.201.

**To the extent that the transactions related to your proposed property sale in Iran fall within the scope of the general license under section 560.543, or section 560.516, you may proceed with the transfer of the related funds from Iran to the United States without further authorization from OFAC.**

From the Desk of  
Denise Belanger  
Licensing Division  
Office of Foreign Assets Control  
U.S. Department of the Treasury  
1500 Pennsylvania Ave. NW

[Type text]

Washington , D.C. 20220

**IRAN REMITTANCE AFFIDAVIT**

[Personal Remittance]

I, \_\_\_\_\_, declare that the wire transfer described below is an non-commercial transaction and does not involve an official of the Government of Iran, as authorized by the Iranian Transactions and Sanctions Regulations(31 CFR Part 560).

The said transfer does not involve a transaction prohibited by those regulations, nor does the transfer violate any laws or regulations of the Unites States. In addition, the said transfer is not proceeds from the sale of property in Iran.

Amount:\_\_\_\_\_

Transaction Date:\_\_\_\_\_

Originator's Name:\_\_\_\_\_

Originator's Account No:\_\_\_\_\_

Beneficiary Bank:\_\_\_\_\_

Beneficiary's City and Country:\_\_\_\_\_

Relationship to Beneficiary:\_\_\_\_\_

Purpose of Transaction:\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Accounts Owner's Signature

\_\_\_\_\_  
Banking Center Associate's Name

\_\_\_\_\_  
Date

\_\_\_\_\_  
Banking Center Phone Number

---

Fax to: Global Financial Crimes Compliance-Economic Sanctions @ 704-208-3178

\*\*