

شماره: ۶۰/۱۰۰۱

تاریخ: ۱۳۹۳/۲/۳۰

۱- نحوه اعطای تسهیلات ارزی بابت واردات (کالا- خدمات)

بمنظور کمک به توسعه اقتصادی، گسترش صادرات و ایجاد اشتغال، بانکهای کشور می توانند جمعاً تا میزان معادل یک میلیارد دلار تسهیلات ارزی در قالب یکی از عقود قانون عملیات بانکی بدون ربا، با شرایط زیر در اختیار صادرکنندگان (اعم از صادرات کالا و خدمات) و تولیدکنندگان واجد شرایط قرار دهند.

شرایط:**۱- نوع تسهیلات:**

۱-۱) یک ساله: برای خرید مواد اولیه و مصرفی

تبصره: نوع تسهیلات در خصوص هزینه های مربوط به صدور خدمات و غیره نامی نامی صادرات کالا و خدمات تعیین می شود

۱-۲) چهار ساله: برای خرید ماشین آلات تولیدی و خدمات مربوطه یا تکمیل طرحهای نیمه تمام و هزینه های مربوط به صدور خدمات.

۲- سقف کلی تسهیلات (برای کلیه بانکها):

سقف کلی تسهیلات قابل اعطاء برای کلیه بانکها تا معادل یک میلیارد دلار می باشد. بانکها می توانند ۶۰ درصد مبلغ مذکور را برای تسهیلات یک ساله و ۴۰ درصد آن را برای تسهیلات چهار ساله تخصیص دهند. سقف کلی تسهیلات بر اساس گزارشهای دریافت شده از بانکهای ارائه دهنده تسهیلات توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نگهداری خواهد شد.

بانکها مکلفند آمار تسهیلات تصویبی و پرداختی را ماهانه به اداره آمار و تعهدات ارزی ارسال نمایند.

۳- سقف فردی تسهیلات (برای هر متقاضی):

بر اساس تشخیص بانک تسهیلات دهنده با استناد ارزیابی خود از متقاضی و طرح مورد نظر و حداکثر تا سقف پنج میلیون دلار برای اشخاص حقیقی و بیست میلیون دلار برای هر شخص حقوقی اعم از خصوصی و دولتی مشروط بر اینکه تسهیلات اعطایی از ۵٪ سرمایه بانک تجاوز ننماید، بلامانع است. اعطای تسهیلات بیش از این مبلغ پس از تایید بانک مرکزی عملی خواهد بود.

تبصره ۱: بانکها در هر مورد ضوابط و مقررات و دستورالعملهای صادره توسط ادارات و واحدهای ذیربط این بانک را در زمینه اعطای تسهیلات و وضعیت اعتباری متقاضی و سقف تسهیلات اعتباری مورد لحاظ قرار خواهند داد.

تبصره ۲: اعطای تسهیلات ارزی به شرکتها و مؤسسات دولتی منوط به اخذ مجوز موضوع ماده ۲۲ قانون عملیات بانکی بدون ربا از اداره اعتبارات این بانک می باشد.

تبصره ۳: اعطای تسهیلات ارزی به اشخاص حقوقی در قالب اعتبار خریدار حداکثر تا سقف سی میلیون دلار بلامانع است.

شماره: ۶۰/۱۰۰۱

تاریخ: ۱۳۹۳/۲/۳۰

۴- محل تأمین و اعطاء تسهیلات:

۴-۱ سپرده‌های ارزی مشتریان نزد بانکها.

۴-۲ ذخایر ارزی بانکها.

۴-۳ امکانات شعب خارج از کشور و کارگزاران بانکها.

تبصره: این تسهیلات از محل منابع یادشده قابل پرداخت خواهد بود. بانکها با توجه به گردش نقدینگی خود مبلغ و شرایط بازپرداخت تسهیلات اعطایی را تنظیم خواهند نمود. در صورت عدم انطباق دریافتها و پرداختهای ارزی در کوتاه مدت، دریافت وام ارزی از بانک مرکزی یا نرخهای بین‌المللی (LIBOR) میسر خواهد بود.

۵- واجدین شرایط استفاده از تسهیلات:

۵-۱ صادرکنندگان کالاهای غیرنفتی، خدمات و تولیدکنندگان.

۵-۲ مجربان طرحهای خودگردان با اولویت طرحهای نیمه‌تمام (به جز طرحهای نیمه‌تمامی که به تأیید اداره تأمین اعتبارات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از تسهیلات فاینانس برای انجام همان قسمت طرح استفاده می‌کنند).

۶- کارمزد تعهد (Commitment Fee):

تا ۲۴ درصد در سال براساس مانده استفاده‌نشده تسهیلات از روز تصویب تسهیلات تا روز استفاده از تسهیلات.

۷- نرخ سود تسهیلات:

۷-۱ نرخ سود مورد انتظار تسهیلات به تشخیص بانک عامل با توجه به نوع ارز و وضعیت اعتباری متقاضی تعیین می‌گردد.

تبصره: نرخ سود تسهیلات صادراتی بر اساس مفاد آیین نامه تأمین مالی صادرات محاسبه می‌گردد.

۷-۲ نرخ خسارت تاخیر تأدیه نیز با توجه به شرایط قرارداد و نوع ارز توسط بانک عامل تعیین و بصورت شرط ضمن عقد در قرارداد، درج و به تأیید و امضای متقاضی خواهد رسید.

شماره: ۶۰/۱۰۰۱
تاریخ: ۱۳۹۳/۲/۳۰

۸- دوره استفاده از تسهیلات:

- ۸-۱) تا شش ماه از تاریخ گشایش اعتبار اسنادی برای خرید مواد اولیه و مصرفی.
۸-۲) تا دو سال از تاریخ گشایش اعتبار اسنادی برای ورود ماشین آلات و اجرای طرحها.
۸-۳) جهت صدور خدمات بر اساس آیین نامه تأمین مالی صادرات کالا و خدمات
- تبصره: در صورت سپری شدن دوره استفاده قبل از استفاده کامل از تسهیلات، تمدید دوره مذکور به تشخیص بانک با توجه به مقررات جاری بلامانع است.

۹- دوره تنفس:

حداکثر شش ماه پس از استفاده کامل از تسهیلات، یا پایان دوره استفاده از تسهیلات (هر کدام که جلوتر باشد) خواهد بود.

۱۰- دوره بازپرداخت تسهیلات:

- ۱۰-۱) شش ماه پس از پایان دوره تنفس در یک قسط برای خرید مواد اولیه و مصرفی.
۱۰-۲) حداکثر در هشت قسط مساوی و متوالی شش ماهه که اولین قسط آن پس از انقضای دوره تنفس برای ورود ماشین آلات و اجرای طرحها و صدور خدمات و بنابه تشخیص بانک خواهد بود.
- تبصره: دوره استفاده از تسهیلات جزء دوره بازپرداخت محسوب نمی گردد.

۱۱- انعقاد قرارداد و دریافت وثایق:

قراردادهای اعطای تسهیلات به ارز منعقد می گردند و استفاده کنندگان از تسهیلات متعهد به بازپرداخت عین ارز در سررسیدهای مربوطه خواهند بود. تبدیل به ریال تسهیلات اعطایی امکان پذیر بوده و وثیقه، متناسب با کل مبلغ تسهیلات به اضافه سود و هزینه های ارزی مربوطه توسط بانک اعطاء کننده تسهیلات دریافت خواهد شد.

شماره: ۶۰/۱۰۰۱
تاریخ: ۱۳۹۳/۲/۳۰

۱۲- ارزیابی و تصمیم‌گیری:

براساس درخواست متقاضی، ارائه طرح توجیهی و بررسی و تشخیص بانک عامل.

۱۳- موارد مصرف تسهیلات:

از طریق گشایش اعتباراسنادی و یا حواله در وجه ذینفع.

تبصره ۱: بابت گشایش اعتباراسنادی نیازی به پرداخت پیش‌پرداخت ریالی توسط متقاضی نبوده و در این مورد آن بانک بنابه تشخیص و مسئولیت خود و با توجه به شرایط و اعتبار متقاضی تسهیلات، تصمیمات لازم را اخذ خواهد نمود.

تبصره ۲: انجام هرگونه تغییر و یا اصلاح در شرایط اعتباراسنادی مربوطه، تابع دستورالعمل‌های کلی مربوط به گشایش، اصلاح و تغییرات اعتباراسنادی خواهد بود.

تبصره ۳: واردات کالا با کسب مجوزهای قانونی و طی مراحل ثبت سفارش در وزارت صنعت، معدن و تجارت و رعایت سایر ضوابط و مقررات مربوط تا معادل پانصد هزار دلار آمریکا با تشخیص و صلاحدید بانک عامل از طریق حواله در وجه ذینفع بلامانع است.

۱۴- نحوه ثبت و ارسال آمار:

واردات از محل تسهیلات اعطایی از نظر نحوه ثبت و ارسال آمار، واردات از محل ارز حاصل از صادرات تلقی شده و آمار مربوطه براین اساس به بانک مرکزی گزارش می‌شود. کدهای مربوطه توسط واحدهای ذیربط اعلام خواهند شد.

شماره: ۶۰/۱۰۰۱

تاریخ: ۱۳۹۳/۲/۳۰

۵- چگونگی مطالبه وجه ضمانت نامه های ارزی حسن انجام کار و پیش پرداخت و شرکت در مناقصه به نفع طرف های ایرانی:

- (۵-۱) کلیه ضمانت نامه های ارزی که بیمانکاران و فروشنندگان خارجی بابت حسن انجام تعهدات خود به نفع خریداران ایرانی داخل کشور تودیع نموده اند و ضمانت نامه های مزبور به علت عدم ایفای کامل تعهدات و بنابه تقاضای ذینفع مطالبه می گردد، به شرح زیر قابل اقدام خواهد بود.
- (۵-۱-۱) وجه ضمانت نامه ارزی پس از مطالبه عیناً به حساب سپرده موقت واریز و نگهداری گردد.
- (۵-۱-۲) در صورت تقاضای ذینفع مبنی بر واردات کالا یا خدمات (بنابه موضوع ضمانت نامه مربوطه)، از محل ضمانت نامه مطالبه شده، گشایش اعتبار اسنادی یا ثبت سفارش برای جهت واردات کالا یا خدمات تا سقف مبلغ ضمانت نامه با رعایت کامل مقررات صادرات و واردات و دستورالعمل های این بانک و طی مراحل ثبت سفارش/ثبت خدمات بلامانع است.
- (۵-۱-۳) کالاها یا خدمات مورد تقاضا، ترجیحاً همان کالا و یا خدمات اعتبار اسنادی یا ثبت سفارش موضوع ضمانت نامه و در چارچوب ضوابط و مقررات باشد.
- (۵-۱-۴) با توجه به اینکه وجه ارزی کالا و یا خدمات وارده به شرح فوق از محل وجه ارزی ضمانت نامه ارزی مطالبه شده پرداخت خواهد گردید، لذا آمار مربوط به گشایش اینگونه اعتبارات و بروات اسنادی به طور جداگانه به اداره آمار و تعهدات ارزی این بانک اعلام گردد.
- (۵-۱-۵) در صورت عدم تقاضای واردات کالا از محل وجه ضمانت نامه ارزی مطالبه شده، چنانچه ارز اعتبارات اسنادی اثبت سفارشات بروات اسنادی مربوطه از محل ارزهای تخصیصی از سوی این بانک تأمین شده باشند، وجه ارزی ضمانت نامه باید به حساب این بانک واریز و معادل ریالی آن به نرخ روز مطالبه وجه ضمانت نامه به ذینفع پرداخت گردد.
- تبصره: در صورت تأخیر در پرداخت وجه الضمان از سوی کارگزار، واریز تمامی وجوه دریافتی از کارگزار (اصل + فرع) به حساب این بانک الزامی است.
- (۵-۱-۶) پرداخت هم ارز ریالی ضمانت نامه های مطالبه شده به ذینفع ضمانت نامه در صورتی که اعتبارات اسنادی اثبت سفارشات بروات اسنادی آن به نرخ گواهی سپرده ارزی - واریزنامه - توافقی - حاصل از صادرات و نرخ روز می باشد، به نرخ روز مطالبه وجه ضمانت نامه امکان پذیر بوده و خرید ارز به حساب آن بانک صورت می گیرد. ضمناً لازم است مصرف اینگونه ارزها تا نظر اداره آمار و تعهدات ارزی این بانک انجام شود.
- تبصره: چنانچه تمام یا بخشی از وجه اعتبار اسنادی اثبت سفارش برای مرتبط با ضمانت نامه مطالبه شده، از محل یارانه های دولتی و اعتبارات دستگاه های اجرایی دولتی تأمین شده باشد، واریز معادل ریالی سهم مربوطه از وجه الضمان ضمانت نامه مطالبه شده (با توجه به نسبت های پرداخت وجه اسناد) به حساب خزانه الزامی است.
- (۵-۱-۷) در صورتی که ارز اعتبار اسنادی اثبت سفارش برای موضوع ضمانت نامه از محل ارز متقاضی بوده و یا ضمانت نامه فاقد اعتبار اسنادی و یا قرارداد و یا بطور کلی نرخ تسعیر مورد عمل باشد، در صورت مطالبه وجه ضمانت نامه پرداخت عین ارز و یا تسعیر آن (بنابه درخواست متقاضی) به نرخ روز به حساب متقاضی بلامانع است.
- (۵-۱-۸) در صورتی که ارز اعتبار اسنادی موضوع ضمانت نامه از محل حساب ذخیره ارزی صندوق توسعه ملی تأمین شده باشد، با توجه به مفاد قرارداد فی مابین خریدار و فروشنده، چنانچه آن بانک خریدار را محق به استفاده از وجه حاصل از ضمانت نامه مطالبه شده برای مصارف ارزی جهت واردات کالا و یا خدمات به منظور تکمیل و راه اندازی طرح مربوطه تشخیص دهد استفاده از آن برای موارد مذکور بلامانع است. در غیر این صورت ارز دریافت شده می بایست به حساب ذخیره ارزی صندوق توسعه ملی واریز گردد.
- (۵-۲) تسعیر وجه الضمان ضمانت نامه های ارزی شرکت در مناقصه که بنابه دلایلی توسط ذینفع ایرانی درخواست می گردد، به نرخ روز مطالبه وجه ضمانت نامه با رعایت سایر مقررات مربوطه از نظر این بانک بلامانع است.
- (۵-۳) مقررات مربوط به مطالبه وجه ضمانت نامه های حسن انجام کار به ضمانت نامه های پیش پرداخت که اعتبارات اسنادی آن (قرارداد مربوطه) از محل ارزهای تخصیصی از سوی این بانک، واریزنامه، توافقی، گواهی سپرده ارزی ارز حاصل از صادرات، ارز متقاضی و نرخ روز گشایش شده باشد، قابل تسری است.
- (۵-۴) استفاده از ارز ضمانت نامه های ارزی مطالبه شده به نفع وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی در صورت تأیید بالاترین مقام اجرایی و یا ذیحساب سازمان ذیربط مبنی بر رعایت کلیه مقررات مربوطه ممکن خواهد بود.