



جناب آقای نجارزاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای الله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای فهیمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای اسکندری مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه‌های شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ با موضوع ابلاغ دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ) مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ شورای محترم پول و اعتبار، شماره ۰۲/۲۸۸۶۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۵ با موضوع شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۸ کمیسیون عملیات پولی و اعتباری و شماره ۰۳/۴۲۱۰۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۵ با موضوع ابلاغ فرم‌های یکنواخت واگذاری مطالبات قراردادی، در راستای رفع ابهامات مطروحه توسط شبکه بانکی پیرامون سازوکار پذیرش مطالبات قراردادی، موارد ذیل را به آگاهی می‌رساند:



- (۱) **سرفصل حساب دفترکل مرتبط با پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ):** مطالبات قراردادی پذیرش شده از طریق حساب بدهکاران موقت بابت ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید (بخشنامه شماره ۰۱/۸۹۵۳۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۱) در دفاتر کل بانک ثبت و کارسازی می‌گردد. بدین ترتیب که از محل حساب فوق‌الذکر، مبلغ توافقی به تامین‌کننده پرداخت و مبلغ اسمی در سررسید از متعهد بازپرداخت اخذ و به همان حساب واریز می‌گردد. شایان ذکر است سود حاصل از پذیرش مطالبات قراردادی با استفاده از "حساب سود آتی ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید" (بخشنامه شماره ۰۲/۳۰۹۹۹۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹) قابل شناسایی است.
 - (۲) **زیرساخت فنی:** زیرساخت فنی مربوط به پذیرش مطالبات قراردادی در سامانه فکتورینگ وزارت امور اقتصادی و دارایی (مربوط به کارفرمای بخش خصوصی و نهادهای عمومی) جهت پذیرش مطالبات قراردادی تکمیل گردیده و موسسات اعتباری می‌توانند به عنوان نهاد پذیرنده جهت ثبت نام در سامانه مذکور اقدام و براساس ضوابط و مقررات مطالبات قراردادی تا سقف ابلاغی بانک مرکزی پذیرش نمایند. همچنین الزامات فنی مربوط به سامانه واگذاری مطالبات قراردادی سازمان برنامه و بودجه کشور در معاونت فناوری‌های نوین آن سازمان در حال انجام می‌باشد.
 - (۳) **مرجع و نحوه معرفی تامین‌کننده (پیمانکار) و کارفرما به بانک:** نحوه معرفی تامین‌کننده (پیمانکار) و کارفرما به بانک صرفاً از طریق سامانه فکتورینگ وزارت امور اقتصادی و دارایی و سامانه واگذاری مطالبات قراردادی سازمان برنامه و بودجه کشور بوده و با دسترسی شبکه بانکی به این سامانه‌ها، بررسی قراردادهای انجام سایر موارد طبق دستورالعمل و شیوه‌نامه فراهم می‌گردد. لازم به ذکر است بر مبنای تبصره ذیل ماده (۴) شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ، پذیرش مطالبات قراردادی خارج از سامانه‌های مذکور ممنوع است. همچنین خاطر نشان می‌گردد که اطلاعات قراردادهای ثبت شده در سامانه فکتورینگ وزارت امور اقتصادی و دارایی براساس خود اظهاری تامین‌کننده (پیمانکار) و کارفرما (مشتری) می‌باشد و موسسه اعتباری موظف به بررسی و صحت‌سنجی اطلاعات ثبت شده است. همچنین، اخذ تاییدیه از کارفرما توسط موسسه اعتباری به صورت کتبی (غیرسامانه‌ای) می‌باشد.
 - (۴) **میزان کارمزدهای مرتبط با بررسی و پذیرش مطالبات قراردادی:** مراتب در حوزه مرتبط در حال بررسی می‌باشد که به محض نهایی شدن، توسط این بانک ابلاغ خواهد گردید.
 - (۵) **انتقال ضمانت‌نامه‌های تعهد پرداخت و کارمزد آن:** در چارچوب ماده (۸) قانون حداکثرسازی توان تولیدی و حمایت از کالای ایرانی مصوب سال ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی، در زمان انعقاد قرارداد واگذاری؛ اگر قرارداد اصلی دارای ضمانت‌نامه بانکی تعهد پرداخت (به ذی‌نفعی تامین‌کننده) باشد، طبق تبصره (۴) ماده (۸) دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی و بند (۱) ماده (۱۱) شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ، این ضمانت‌نامه به موسسه اعتباری پذیرش‌کننده منتقل می‌گردد، این انتقال از طریق تغییر ذی‌نفع ضمانت‌نامه مذکور در سامانه سپام صورت می‌گیرد. شایان ذکر است، سازوکار فنی انتقال ذی‌نفع ضمانت‌نامه تعهد پرداخت در سامانه سپام به انجام رسیده و قابل بهره‌برداری از سوی موسسات اعتباری است. همچنین کارمزد انتقال ذی‌نفع ضمانت‌نامه‌های بانکی تعهد پرداخت موضوع تبصره ماده (۶) دستورالعمل ناظر بر ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی (بخشنامه شماره ۰۲/۵۵۵۶۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰)، پس از تصویب ابلاغ خواهد شد.
- لازم به ذکر است اگر ضمانت وثایق قرارداد اصلی غیر از ضمانت‌نامه بانکی باشد، موسسه اعتباری با هر ساز و کار حقوقی به تشخیص خود، نسبت به انتقال آن اقدام نماید.



۱۲) فرم یکنواخت قرارداد واگذاری مطالبات (فاکتورینگ): طبق بند (۲) ماده (۱۰) شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ، موسسه اعتباری موظف است از فرم‌های یکنواخت قراردادهای واگذاری مطالبات (فاکتورینگ) سه جانبه یا دو جانبه (بخشنامه شماره ۰۳/۴۲۱۰۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۵) استفاده کند. شایان ذکر است:

الف- فرم‌های یکنواخت ابلاغ شده از سوی سازمان برنامه و بودجه کشور به طور عام در خصوص کلیه پذیرنده‌های مصرح در ماده (۶) آیین نامه اجرایی ماده (۸) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی (غیر از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی) تدوین شده است. با این حال، مطابق دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی و شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ، فرم‌های یکنواخت قراردادهای واگذاری مطالبات ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ملاک عمل موسسات اعتباری می‌باشد.
ب- براساس بند (۱۰) ماده (۱) دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ)، استفاده از قرارداد واگذاری سه جانبه یا دوجانبه به تشخیص مؤسسه اعتباری است. با این حال، وفق بند (۴) ماده (۱۰) شیوه‌نامه اجرایی فاکتورینگ، موسسه اعتباری در صورتی می‌تواند از قرارداد واگذاری دوجانبه استفاده نماید که ضمانت‌نامه بانکی تعهد پرداخت معادل اصل مطالبات قراردادی از سوی کارفرما به تامین‌کننده ارائه شده باشد.

۱۳) تشخیص نوع قرارداد واگذاری: معیار تشخیص نوع قرارداد واگذاری از جهت تامین کالا یا تامین خدمت (پیمانکاری)، نوع قرارداد اصلی منعقد فی مابین کارفرما و تامین‌کننده است. در خصوص قراردادهای واگذاری با تامین خدمت (پیمانکاری) لازم به ذکر است:
الف- در صورتی که قرارداد اصلی با موضوع تامین خدمت (پیمانکاری) باشد و زیرمجموعه آن، بندهای متعددی مربوط به تامین کالا یا خدمت باشد و مطالبات کل قرارداد تامین خدمت به موسسه اعتباری واگذار گردد، چون کل قرارداد اصلی تامین خدمت بوده است، بنابراین قرارداد واگذاری ذیل قرارداد تامین خدمت طبقه‌بندی می‌گردد.
ب- در صورتی که موضوع واگذاری قراردادهای تامین کالا یا خدمت در زیرمجموعه قرارداد اصلی (پیمانکاری) باشد در این صورت، معیار طبقه‌بندی قرارداد واگذار شده، نوع قرارداد (کالا یا خدمت) زیر مجموعه قرارداد اصلی مورد نظر جهت واگذاری می‌باشد.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق شود. شایان ذکر است بانک مرکزی به منظور آشنایی کارشناسان شبکه بانکی با ضوابط و مقررات پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ) در نظر دارد سمینار آموزشی با عنوان مذکور در ماه‌های آتی برگزار نماید. /ش ۶۴۱۹۵۴۱

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

اداره تامین مالی زنجیره تولید

محمد نادعلی اسمعیل محمدجانی

۹۴۱۶

۳۳۱۵-۰۴

رونوشت:

_ قائم مقام محترم و عضو هیات عامل بانک مرکزی - جناب آقای دکتر ابوالحسنی جهت استحضار.
_ معاون محترم سیاست‌گذاری پولی و عضو هیات عامل، جناب آقای دکتر شیرجیان جهت استحضار.

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸ تلخ: ۲۹۹۵۱ کپس: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت