



سلبت کلی

دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات ارزی کوتاه مدت (حداکثر یک ساله) از محل منابع بانک مرکزی

بابت تکمیل و راه اندازی طرحهای پیشران اقتصادی واحدهای تولیدی

با توجه به اهمیت تکمیل طرحهای نیمه تمام صنعتی و معدنی و نقش مثبت آنها در رشد و توسعه اقتصادی کشور و در راستای مساعدت به تامین مالی طرحهای مذکور، دستورالعمل اعطای تسهیلات ارزی کوتاه مدت (حداکثر یکساله) از محل منابع در دسترس بانک مرکزی بابت تکمیل و راه اندازی طرحهای پیشران اقتصادی با اولویت طرحهای نیمه تمام تولیدی صادراتی (ارزآور) با پیشرفت فیزیکی بیش از ۶۰ درصد که نیاز ارزی دارند و تامین سایر نیازهای ارزی تولید کنندگان، بشرح زیر جهت اجرا ایفاد می گردد:

شرکتهای متقاضی میتوانند پس از اخذ معرفی نامه از وزارتخانه ذیربط و تایید کمیسیون تسهیلات ارزی بانک مرکزی مبنی بر شمولیت طرح، از تسهیلات ارزی مورد بحث صرفا برای تامین نیاز ارزی جهت تکمیل پروژه، در چارچوب ضوابط مندرج در این دستورالعمل و مرعی داشتن مجموعه مقررات ارزی، بخشنامهها و دستورالعملهای صادره استفاده نمایند.

۱. شرایط عمومی تسهیلات

۱-۱) سقف تسهیلات: حداکثر معادل پنجاه میلیون یورو برای هر طرح واجد شرایط، از طریق بانک عامل منتخب، به ارزهای یورو، دلار آمریکا و یوان چین قابل استفاده می باشد.

۱-۲) مدت تسهیلات: حداکثر یک سال از تاریخ تودیع سپرده به تشخیص کمیسیون تسهیلات ارزی.

۱-۳) سود تسهیلات: به مبلغ تسهیلات (سپرده تودیع شده) سود تسهیلات با نرخ ثابت برای ارزهای مربوطه (به تفکیک هر ارز) به شرح مندرج در جدول ذیل تعلق میگیرد که باید توسط تسهیلات گیرنده به بانک عامل پرداخت شود. سهم بانک مرکزی و بانک عامل از سود تسهیلات متناسب با هر ارز، در جدول ذیل تعیین شده است.

ردیف	نوع ارز	نرخ سود (درصد)	سهم بانک مرکزی	سهم بانک عامل
۱	یورو	۶	۴/۵	۱/۵
۲	یوان چین	۶	۴/۵	۱/۵
۳	دلار آمریکا	۷/۶	۵/۷	۱/۹

تبصره ۱: سود تسهیلات از تاریخ تودیع سپرده توسط بانک مرکزی تا تاریخ بازپرداخت، با نرخ اشاره شده در بند



(۱-۳) و بر مبنای ۳۶۰ روز در سال محاسبه می‌گردد. به منظور انجام هماهنگی های لازم توسط بانک عامل، به مدت یک ماه از تاریخ تودیع سپرده نزد بانک عامل نسبت به سهم بانک مرکزی، سود محاسبه و اعمال نمی‌گردد.

تبصره ۲: در صورت عدم اعطای تسهیلات از محل سپرده موردنظر ظرف یک ماه از تاریخ تودیع، بانک عامل موظف به عودت سپرده به بانک مرکزی می‌باشد.

تبصره ۲: در صورتی که سررسید بازپرداخت روز غیرکاری باشد، تاریخ بازپرداخت، اولین روز کاری (روزهای کاری ایام هفته به جز جمعه و تعطیلات رسمی کشور) بعد از سررسید خواهد بود. بدیهی است در این حالت سود تسهیلات متناسب با دوره بازپرداخت تعدیل خواهد شد.

۴-۱) روش پرداخت: استفاده از کلیه روشهای پرداخت به استثناء اعتبار اسنادی مدت‌دار و برات اسنادی مدت‌دار بلامانع است.

۵-۱) موضوع استفاده از تسهیلات: تسهیلات مذکور صرفاً به منظور واردات کالاهای مورد نیاز پروژه و تامین سایر نیازهای ارزی تولید کننده به تشخیص کمیسیون تسهیلات این بانک قابل استفاده است.

۶-۱) مهلت استفاده از تسهیلات: موضوع این دستورالعمل جهت تامین ارز، حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۳ معتبر می‌باشد.

تبصره: بانک عامل می‌بایست در ارتباط با تعیین روابط خود و مشتری و اخذ تأییدیه‌ها و وثایق، مطابق بخشنامه‌های مربوطه، به ترتیبی اقدام نماید که در صورت عدم استفاده از تسهیلات یادشده و یا دریافت اسناد خارج از سررسید و چهارچوب این دستورالعمل، قادر به رعایت مقررات و انجام تعهدات مربوطه باشد.

۷-۱) پرداخت و بازپرداخت تسهیلات به صورت ارزی می‌باشد و استفاده‌کنندگان از تسهیلات متعهد به بازپرداخت عین ارز در سررسید مربوطه خواهند بود. تبدیل به ریال تسهیلات اعطایی امکانپذیر نبوده و وثایق، متناسب با کل مبلغ تسهیلات به اضافه سود و هزینه‌های ارزی مربوطه توسط بانک عامل دریافت خواهد شد. اخذ وثایق و تضامین لازم و کافی از تسهیلات گیرنده توسط بانک عامل مطابق بخشنامه‌های مربوطه، جهت اطمینان از وصول مطالبات موردنظر (بابت اصل، سود و سایر هزینه‌ها) در سررسید بازپرداخت ضروری می‌باشد.

۸-۱) تسهیلات مذکور باید در سقف‌های مجاز تسهیلات اعطایی آن بانک با رعایت سقف‌های فردی و بخشی و نیز مرعی داشتن سایر ضوابط، مقررات و دستورالعمل‌های صادره توسط واحدها و ادارات ذیربط این بانک از جمله مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط رسیدگی و اعطاء گردد.

۹-۱) بانک عامل بایستی علاوه بر اخذ تعهدنامه‌های مقرر در مجموعه مقررات ارزی، نسبت به دریافت تعهدنامه بازپرداخت اصل، سود و سایر هزینه‌ها به ارز از متقاضی اقدام نماید. بدیهی است با اعلام بانک عامل مبنی بر عدم بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات توسط متقاضی/شرکت در مهلت مقرر، بانک مرکزی مجاز است هرگونه اقدامات بازدارنده از جمله ایجاد محدودیت در تخصیص ارز برای فعالیت های آتی آن متقاضی/شرکت را انجام دهد.



۲. ترتیبات اجرایی

۲-۱) تأییدیه کتبی وزارتخانه مربوطه درخصوص معرفی شرکت متقاضی استفاده از این تسهیلات تا سقف تعیین شده به بانک عامل با رونوشت به اداره تامین مالی خارجی این بانک ارسال گردد. اعطای تسهیلات مزبور پس از تایید موردی طرح توسط کمیسیون تسهیلات ارزی این بانک میسر می باشد. تأییدیه مزبور به هنگام ایجاد گواهی ثبت آماری می بایست در قسمت مجوزهای سامانه تخصیص ارز قرار گیرد.

۲-۲) بانک عامل به منظور دریافت تأییدیه درخواست تخصیص ارز به میزان ۱۰۰ درصد از مبلغ ثبت سفارش، بایستی نسبت به ایجاد «درخواست تخصیص ارز» در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با محل جدید تسهیلات «بانک مرکزی» نوع معامله «آزاد» و نوع جدید نرخ ارز «آزاد» و محل جدید تأمین ارز «صادرات خود» و درج شناسه این دستورالعمل (۴۵۳۳۹۴۴۵) در قسمت کد بخشنامه «درخواست تخصیص ارز»، برای استفاده از تسهیلات مورد اشاره اقدام نماید.

تبصره ۱: ثبت سفارش های مشمول این دستورالعمل، امکان استفاده از تسهیلات مربوط به سایر بخشنامه ها را نخواهند داشت.

تبصره ۲: اخذ مجوز توسط متقاضی استفاده از تسهیلات از وزارتخانه ذیربط به منظور شناسایی کالاهای یادشده در قالب موارد مشمول این دستورالعمل، ارائه آن به بانک عامل و متعاقباً ثبت شماره نامه مربوطه وزارتخانه در قسمت مجوزهای درخواست تخصیص ارز، توسط بانک عامل ضروری می باشد.

۲-۳) بانک عامل به منظور دریافت تأییدیه «درخواست تخصیص ارز» سود تسهیلات مربوط به بانک مرکزی، بایستی یک ماه قبل از سررسید بازپرداخت نسبت به ایجاد «درخواست تخصیص ارز» در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با نوع معامله «آزاد» با نوع جدید نرخ ارز: «آزاد» و محل جدید تأمین ارز «صادرات خود» و همچنین درج کد تعرفه ۹۹۷۲۰۰۰۰ (یوزانس داخلی) اقدام لازم را به عمل آورد.

تبصره: مهلت انقضای «درخواست تخصیص ارز» برای سود تسهیلات، ۳۰ روز تقویمی از «تاریخ تخصیص» «درخواست تخصیص ارز» تأییدشده، تعیین می گردد.

۲-۴) بانک عامل مکلف است در سررسید بازپرداخت حتی در شرایطی که تسهیلات گیرنده نسبت به تسویه تسهیلات قصور نموده باشد، نسبت به تسویه سپرده ارزی دریافتی با بانک مرکزی (اداره خزانه داری ارزی) به ارز مربوطه اقدام نماید، در صورتی که در سررسید بازپرداخت، بانک عامل نسبت به تسویه اصل و فرع سپرده ارزی اقدام ننماید؛ اداره خزانه داری ارزی این بانک، مبالغ مذکور را از محل حساب های ارزی بانک عامل نزد بانک مرکزی ج.ا. ایران برداشت و تسویه خواهد نمود.

تبصره: در صورت عدم کفایت مانده حساب ارزی بانک عامل نزد بانک مرکزی، وجه التزام ۳ درصدی مضاف بر نرخ سود تعیین شده تا روز تسویه و بازپرداخت نهایی سپرده ارزی محاسبه و اعمال خواهد گردید.



۵-۲) تسویه سپرده‌های تودیع شده توسط بانک مرکزی در حساب بانک عامل، صرفاً در سررسید تسویه می‌گردند؛ در صورت تسویه قبل از سررسید، بانک عامل می‌بایست کل مبلغ سپرده را تسویه نماید. بنابر این، تسویه بخشی از مبلغ سپرده‌ها قبل از سررسید امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۶-۲) رفع تعهدات ارزی منوط به ارائه پروانه گمرکی مطابق با شرایط ثبت سفارش، اسناد حمل مربوطه و رعایت سایر ضوابط و مقررات می‌باشد.

اداره تامین مالی ارزی