

شماره: مب/ ۱۴۳۰

تاریخ: ۱۳۸۲/۸/۱۱

«بسمه تعالی»

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانکهای دولتی ارسال می گردد

بدینوسیله دستورالعمل اعطای تسهیلات اعتباری ریالی به بخش صادرات مشتمل بر چهارده ماده و چهار تبصره که در یکهزار و هفتصد و هفتاد و شش مورخ ۱۳۸۲/۷/۲۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسیده است، به شرح پیوست جهت اطلاع و اقدام مقتضی ابلاغ می گردد.

لازم به ذکر است از تاریخ لازم الاجرا شدن دستورالعمل اعطای تسهیلات اعتباری ریالی به بخش صادرات، مفاد آئین نامه اعطای تسهیلات اعتباری به بخش صادرات مصوب جلسه مورخ ۱۳۷۴/۹/۴ شورای پول و اعتبار و همچنین بندهای ۲، ۳ و ۴ از مصوبات جلسه مورخ ۱۳۸۱/۲/۸ شورای پول و اعتبار، (موضوع بخشنامه مب/۱۶۳ مورخ ۱۳۸۱/۲/۱۸) کان لم یکن تلقی می گردد. /ص

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمید تهرانیفر

بهرام فیض زرین قلم

۳۸۱۶

۱۶۱۵-۱۶

بسمه تعالی

دستورالعمل اعطای تسهیلات اعتباری ریالی به بخش صادرات

اعطای تسهیلات اعتباری ریالی به بخش صادرات توسط بانکهای دولتی با رعایت مفاد فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا و آئین نامه های اجرایی مربوطه، تابع مقررات ذیل می باشد.

ماده ۱

اعطای تسهیلات صادراتی به یکی از طرق زیر صورت می گیرد:

الف: اعطاء تسهیلات قبل از صادرات به منظور تهیه و تدارک یا تولید کالا و خدمات صادراتی.

ب: اعطاء تسهیلات بعد از صادرات کالا و خدمات.

ماده ۲

حداکثر تسهیلات موضوع بند الف ماده ۱ در خصوص آن دسته از صادرکنندگانی که بدون گشایش اعتبار اسنادی مبادرت به صادرات کالا یا خدمات می نمایند ۷۰٪ ارزش ریالی کالای صادراتی یا خدمات موضوع قرارداد فروش کالا یا خدمات می باشد. این میزان در مورد صادرکنندگانی که از طریق گشایش اعتبار اسنادی غیر قابل برگشت مبادرت به صادرات می نمایند تا ۹۰٪ قابل افزایش است.

ماده ۳

حداکثر تسهیلات قابل اعطاء به صادرکنندگان موضوع بند ب ماده ۱ به شرح زیر است:

الف: چنانچه صادرات بدون گشایش اعتبار اسنادی انجام شده باشد، بانک مجاز است با دریافت اظهارنامه خروجی کالا حداکثر معادل ۷۰٪ هم ارز ریالی مبلغ کالاهای صادر شده را (برای تامین سرمایه در گردش صادرکننده کالا) به صادرکننده پرداخت نماید.

ب: چنانچه صادرات از طریق گشایش اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت انجام گرفته باشد، بانک مجاز است با دریافت اظهارنامه خروجی کالا و در مورد صادرات خدمات در مقابل گواهی پیشرفت یا انجام کار طبق شرایط قرارداد حداکثر معادل ۹۰٪ هم ارز ریالی مبلغ اعتبار را از طریق خرید اسناد به صادرکننده پرداخت نماید.

ماده ۴

اسناد مورد نیاز بانک برای اعطاء تسهیلات صادراتی به شرح ذیل است:

الف) قبل از صادرات:

اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت یا قرارداد فروش کالا و همچنین هر نوع مدرک و سندی که بنا به تشخیص بانک حاکی از فعالیت متقاضی در زمینه تهیه و تدارک کالا یا انجام خدمات موضوع قرارداد به منظور صادرات باشد.

ب) بعد از صادرات:

۱- مرتبط با بند الف ماده ۳- اصل اظهارنامه خروجی کالا یا گواهی انجام خدمات به همراه قرارداد فروش کالا یا انجام خدمات.

۲- مرتبط با بند ب ماده ۳- اصل اظهارنامه خروجی کالا یا گواهی پیشرفت یا انجام کار به همراه مدارکی حاکی از گشایش اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت.

ماده ۵

بانکها موظفند اصل اظهارنامه خروجی کالای استفاده کنندگان از تسهیلات اعتباری صادراتی؛

- موضوع بند الف ماده ۱ را تا هنگام سررسید تسهیلات،

- موضوع بند ب ماده ۱ را در هنگام اعطای تسهیلات،

دریافت و ممهور به مهر "از تسهیلات صادراتی بانک _____ شعبه _____ استفاده نموده است" نمایند.

ماده ۶

مدت بازپرداخت تسهیلات اعتباری موضوع ماده ۱ این دستورالعمل، تابع قرارداد منعقدہ مابین بانک و مشتری می‌باشد.

ماده ۷

بانکها به تشخیص خود و با توجه به آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های قانون عملیات بانکی بدون ربا، تامین یا پوشش لازم را برای حصول اطمینان از بازپرداخت تسهیلات اعطائی تعیین و از متقاضی اخذ می‌نمایند. تبصره - از جمله وثایق قابل قبول سیستم بانکی تضمین‌نامه صندوق ضمانت صادرات ایران، بیمه‌نامه‌های شرکتهای بیمه معتبر و همچنین تضمین‌نامه‌های صندوقهای غیردولتی توسعه صادرات و موسسات مشابه معتبر می‌باشد.

ماده ۸

سود مورد انتظار برای تسهیلات صادراتی موضوع ماده ۱ این دستورالعمل، نرخ سود تسهیلات اعطائی به بخش صادرات است که توسط شورای پول و اعتبار تعیین و به بانکها ابلاغ می‌شود. تبصره - چنانچه استفاده کنندگان از تسهیلات اعتباری در بخش صادرات، قبل از موعد سررسید قرارداد نسبت به تسویه آن اقدام نمایند، از تخفیف‌های لازم نسبت به مدت استفاده نشده از تسهیلات بهره‌مند می‌گردد. میزان و نحوه محاسبه این تخفیف‌ها بر عهده بانکها می‌باشد.

ماده ۹

چنانچه استفاده کنندگان از تسهیلات اعتباری در بخش صادرات تا سررسید تسهیلات، مدارک لازم مبنی بر صادرات کالا یا خدمات موضوع تسهیلات را به بانک ارائه ننمایند، بانکها مکلفند نرخ سود اینگونه تسهیلات را با نرخ معادل نرخ بخش صنعت برای واحدهای تولیدی و نرخ بخش خدمات و بازرگانی برای بخش تجاری صادرات تسویه نمایند. نرخ سود بخش صنعت و حداقل نرخ سود بخش خدمات و بازرگانی براساس آخرین مصوبه شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود.

تبصره ۱- در صورتیکه استفاده‌کنندگان از تسهیلات اعتباری در بخش صادرات در موعد مقرر نسبت به تسویه تسهیلات دریافتی اقدام نمایند، بانکها عنداللزوم می‌توانند نسبت به اخذ جریمه تاخیر تادیه نیز اقدام نمایند.

تبصره ۲- در صورتیکه استفاده‌کنندگان از تسهیلات دریافتی در بخش صادرات نتوانند در موعد مقرر نسبت به صادرات کالا یا خدمات اقدام نمایند بایستی نسبت به تسویه تسهیلات دریافتی با نرخ بخش صنعت و حداقل نرخ سود بخش خدمات و بازرگانی حسب مورد اقدام نمایند. اینگونه صادرکنندگان چنانچه تا حداکثر سه ماه پس از موعد سررسید تسهیلات، نسبت به صادرات کالا یا خدمات موضوع قرارداد اقدام نموده و مدارک لازم را به بانک ارائه نمایند، بانکها موظفند مابه‌التفاوت نرخ سود بخش صادرات با نرخ دریافتی از صادرکننده را به مشتری مسترد نمایند.

ماده ۱۰

اسناد و مدارک لازم جهت تسویه تسهیلات اعتباری صادراتی به نرخ بخش صادرات شامل اظهارنامه خروجی کالا و یا گواهی انجام خدمات می‌باشد، به نحوی که صادرات کالا یا انجام خدمات موضوع قرارداد دریافت تسهیلات اعتباری صادراتی برای بانک محرز گردد.

ماده ۱۱

هر نوع تغییر در نوع کالا و یا خریدار کالاهای صادراتی تا قبل از موعد سررسید تسهیلات صادراتی، با درخواست صادرکننده و موافقت بانک، بلامانع است.

ماده ۱۲

بانکها موظفند در متن قراردادهای منعقد خود با مشتریان، مفاد این دستورالعمل را بگنجانند.

ماده ۱۳

تاریخ اجرای این دستورالعمل یک ماه پس از ابلاغ آن به بانکها خواهد بود.

ماده ۱۴

این دستورالعمل در چهارده ماده و چهار تبصره در یکهزار و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۷/۲۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید و از تاریخ لازم‌الاجرا شدن، کلیه مقررات مغایر با آن ملغی می‌گردد.