

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره سیاستها و مقررات ارزی

«مجموعه مقررات ارزی»

بخش چهارم:

«تسهیلات ارزی»

«بسمه تعالی»

تسهیلات ارزی :

از ابتدای سال ۱۳۸۱، مقررات مربوط به اعطای تسهیلات ارزی، استفاده از منابع تسهیلاتی کوتاه مدت بانک توسعه اسلامی، بانک جهانی، استفاده از منابع خارجی «فاینانس»، ریفاینانس، ضمانتنامه های ارزی و سایر تسهیلات ارزی تابع این دستورالعمل می باشد.

این بخش شامل مقررات ارزی حاکم بر چگونگی اعطا و استفاده از تسهیلات ارزی به صورتهای زیر می باشد:

الف) اعطای تسهیلات ارزی :

۱- تسهیلات بابت واردات (کالا - خدمات) از محل منابع بانکها.

۲- آئین نامه تأمین مالی صادرات (کالا - خدمات).

ب) اعطای تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی.

۱- تسهیلات برای واردات (کالا - خدمات).

۲- تسهیلات برای صادرات (کالا - خدمات).

ج) گشایش اعتبارات اسنادی با استفاده از تسهیلات اعتباری خارجی (Finance).

د) نحوه دریافت هم ارز ریالی اعتبارات اسنادی ریفاینانس (Re-finance)

هـ) استفاده از تسهیلات کوتاه مدت از محل منابع بانک توسعه اسلامی «IDB»

و) استفاده از تسهیلات بانک جهانی «W.B»

ز) ضمانتنامه های ارزی.

ح) سایر.

الف - اعطای تسهیلات ارزی :

۱- تسهیلات بابت واردات (کالا - خدمات) از محل منابع بانکها.

۲- آئین نامه تأمین مالی صادرات (کالا - خدمات).

نحوه پرداخت تسهیلات ارزی به صادرکنندگان و تولیدکنندگان و واردکنندگان توسط شبکه بانکی کشور بابت واردات و صادرات کالا و کالا - خدمات تابع ضوابط و مقررات مندرج در این بخش می باشد.

تأکید می گردد، تسهیلات بابت واردات کالا و خدمات بایستی صرفاً از محل منابع ارزی بانکها و تسهیلات بابت صادرات کالا و خدمات در چارچوب آئین نامه تأمین مالی صادرات اعطا شود.

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

بمنظور کمک به توسعه اقتصادی، گسترش صادرات و ایجاد اشتغال، بانکهای کشور می‌توانند جمعاً تامیزان معادل یکمیلیارد 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 و هزینه‌های مربوط به صدور خدمات.
- ۱-۲) چهار ساله: برای خرید ماشین‌آلات تولیدی و خدمات مربوطه یا تکمیل طرحهای نیمه تمام و هزینه‌های مربوط به صدور خدمات.

۲- سقف کلی تسهیلات (برای کلیه بانکها):

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

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

۳- سقف فردی تسهیلات (برای هر متقاضی):

براساس تشخیص بانک تسهیلات دهنده با ستناد ارزیابی خود از متقاضی و طرح مورد نظر و حداکثر تا سقف پانصد هزار دلار برای اشخاص حقیقی و پنج میلیون دلار برای هر شخص حقوقی اعم از خصوصی و دولتی تعیین خواهد شد. اعطای تسهیلات بیش از این مبلغ پس از تایید بانک مرکزی عملی خواهد بود.

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

۴- محل تأمین و اعطاء تسهیلات:

- ۴-۱) سپرده‌های ارزی مشتریان نزد بانکها.
 - ۴-۲) ذخایر ارزی بانکها.
 - ۴-۳) امکانات شعب خارج کشور و کارگزاران بانکها.
- تبصره :** این تسهیلات از محل منابع یادشده قابل پرداخت خواهد بود. بانکها باتوجه به گردش نقدینگی خود مبلغ و شرایط بازپرداخت تسهیلات اعطایی را تنظیم خواهند نمود. در صورت عدم انطباق دریافته‌ها و پرداخت‌های ارزی در کوتاه مدت، دریافت وام ارزی از بانک مرکزی بانرخیهای بین‌المللی (LIBOR) میسر خواهد بود.

۵- واجدین شرایط استفاده از تسهیلات:

- ۵-۱) صادرکنندگان کالاهای غیرنفتی، خدمات و تولیدکنندگان.
- ۵-۲) مجریان طرحهای خودگردان با اولویت طرحهای نیمه تمام (به جز طرحهای نیمه تمامی 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 ۲۰ درصد در سال براساس مانده استفاده نشده 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 باتوجه به نوع ارز و وضعیت اعتباری متقاضی تعیین می‌گردد.
- ۷-۲) نرخ خسارت تاخیر تأدیه نیز باتوجه 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.

۸- دوره استفاده از تسهیلات:

- ۸-۱) تاشش ماه از تاریخ گشایش اعتبار اسنادی برای خرید مواد اولیه و مصرفی.
۸-۲) تادوسال از تاریخ گشایش اعتبار اسنادی برای ورود ماشین آلات و اجرای طرحها.
۸-۳) تادوسال از تاریخ تصویب تسهیلات ارزی برای صدور 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. وثیقه، متناسب با هم ارز ریالی کل مبلغ تسهیلات به اضافه سود و هزینه های ارزی مربوطه براساس نرخ روز ارز در تاریخ تصویب تسهیلات توسط بانک اعطاء کننده تسهیلات دریافت خواهد شد. چنانچه در سررسید، به علت عدم تأدیه ارز توسط استفاده کننده از تسهیلات، بانک مجبور به استفاده از وثایق ریالی گردد، در آن صورت بانک مجاز به خرید ارز به نرخ روز خرید به میزان اصل و سود و هزینه های مربوطه از بازار مجاز ارز یا بانک مرکزی به حساب دریافت کننده تسهیلات خواهد بود.

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 دروجه ذینفع.

تبصره ۱: بابت گشایش اعتباراسنادی نیازی به پرداخت پیش‌پرداخت‌ریالی توسط متقاضی نبوده و دراین مورد آن‌بانک بنابه تشخیص و مسئولیت خود و باتوجه به شرایط و اعتبارمتقاضی تسهیلات، تصمیمات لازم را اخذخواهند نمود.

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

تبصره ۳: درارتباط با صدورخدمات استفاده از تسهیلات علاوه بر گشایش اعتباراسنادی، برداشت بصورت نقدی نیز درمقابل تعهد ارائه اسناد میسر می‌باشد.

تبصره ۴: واردات کالا با کسب مجوزهای قانونی و طی مراحل ثبت سفارش در وزارت بازرگانی و رعایت سایر ضوابط و مقررات مربوط تا معادل یکصد هزاردولار آمریکا با تشخیص و صلاحدید بانک عامل از طریق حواله مستقیماً در وجه ذینفع بلامانع است. دراینصورت اخذ تعهد از متقاضی مبنی بر ارائه مدارک مثبت و ورود کالا ظرف مهلت شش ماه از تاریخ حواله الزامی است.

۱۴- نحوه ثبت و ارسال آمار:

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

۲- آئین نامه تامین مالی صادرات (کالا و خدمات)

مصوب ۱۳۸۳/۷/۴ شورای پول و اعتبار

بمنظور توسعه صادرات جمهوری اسلامی ایران و افزایش توان رقابت صادرکنندگان کالاها و خدمات قابل صدور ایرانی در سایر کشورها، بانکها می توانند با استفاده از منابع ارزی خود، "حساب ذخیره ارزی"، تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات خارجی و سایر منابع ارزی نسبت به اعطای تسهیلات در چارچوب این آئین نامه بصورت انفرادی یا سندیکایی اقدام نمایند.

۱- تعاریف:

خریدار:

واردکننده کالاها و خدمات از ایران در سایر کشورها.

فروشنده:

صادرکننده کالاها و خدمات از ایران به سایر کشورها.

بانک داخلی:

هر بانک تجاری یا تخصصی یا هر موسسه اعتباری غیربانکی مجاز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک خارجی:

بانک فعال در عملیات بانکی بین المللی در سایر کشورها.

بانک مرکزی:

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

* استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی در چارچوب این آئین نامه منوط به رعایت مقررات و دستورالعملهای مربوط به نحوه استفاده از حساب ذخیره ارزی که از طریق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به آن بانک ابلاغ گردیده و رعایت سایر مقررات مربوطه می باشد.

شماره : ۶۰/۱۰۲۲

تاریخ : ۸۶/۴/۱۸

صندوق:

صندوق ضمانت صادرات ایران.

ضامن:

صندوق ضمانت صادرات ایران یا هر موسسه بین المللی بیمه ای یا بانکی معتبر که منفرداً یا مشترکاً بازپرداخت تسهیلات در سررسید را ضمانت می نماید.

قرارداد تجاری:

قرارداد فروش کالاها و خدمات صادراتی منعقد بین فروشنده و خریدار یا پروفورم صادره توسط فروشنده و مورد قبول خریدار .

قرارداد تسهیلات :

قرارداد اعطای تسهیلات منعقد بین بانک داخلی (تسهیلات دهنده) از یکسو و بانک/خریدار خارجی یا فروشنده ایرانی (گیرنده تسهیلات) ازسوی دیگر.

اعتبار اسنادی :

اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت گشایش شده توسط بانک خارجی به نفع فروشنده در چارچوب آخرین مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین المللی (UCP600)

اعتبار خریدار (Buyer's Credit):

تسهیلاتی که بموجب قرارداد تسهیلات (درارتباط با صادرات کالا/خدمات) از طریق بانک داخلی (تسهیلات دهنده) در اختیار بانک /خریدار خارجی (گیرنده تسهیلات) قرار می گیرد.

اعتبار فروشنده (Supplier's Credit):

تسهیلاتی که بموجب قرارداد تسهیلات (درارتباط با صادرات کالا/خدمات) در اختیار فروشنده قرار می گیرد.

ضمانت بازپرداخت :

ضمانت نامه صادره توسط ضامن ، گشایش اعتبار اسنادی مدت دار توسط بانکهای معتبر یا تایید اعتبارات مدت دار توسط بانکهای معتبر برای تضمین بازپرداخت اصل تسهیلات، سود و سایر هزینه های متعلقه.

تسهیلات کوتاه مدت :

تسهیلاتی که حداکثر ظرف مدت دو سال از تاریخ اعطای آن بازپرداخت می شود.

تسهیلات میان مدت:

تسهیلاتی که حداکثر ظرف مدت ۷ سال از نقطه شروع دوره بازپرداخت، تسویه می شود.

نقطه شروع دوره بازپرداخت :

در رابطه با صدور کالاهای سرمایه ای، تجهیزات و خدمات فنی و مهندسی تاریخ موردنظر برای شروع دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی باتوجه به نوع صادرات و شرایط قرارداد تسهیلات و مسئولیتهای صادرکننده به تشخیص بانک اعطا کننده تسهیلات باتوجه به یکی از گزینه های ذیل تعیین می شود:

- ۱- تاریخ حمل یا معامله اسناد درمورد تحویل یکباره کالا.
- ۲- تاریخ حمل عمده (تاریخ حملی که با انجام آن حداقل ۹۰ درصد ارزش کالاها و خدمات صادراتی تحویل می شوند) .
- ۳- تاریخ راه اندازی پروژه یا تحویل موقت آن به کارفرما درمورد اجرای پروژه ها و خدمات فنی و مهندسی یا ۳۶ ماه پس از اولین برداشت از محل تسهیلات، (هرکدام که زودتر واقع گردد).

ضمناً مبدا تعیین شروع دوره بازپرداخت برای تسهیلات کوتاه مدت، تاریخ معامله هر سری اسناد حمل می باشد.

۲- ضوابط اعطای تسهیلات صادراتی:

۱-۲- بانکهای داخلی می توانند به تشخیص و مسئولیت خود به هر گیرنده تسهیلات (بانک / خریدار خارجی و یا فروشنده) مورد قبول خود، تحت قرارداد عمومی و یا قرارداد موردی تامین مالی صادرات به صورت اعتبار خریدار و یا اعتبار فروشنده بصورت انفرادی یا سندیکایی با رعایت سقفهای مجاز تسهیلات اعطا نمایند.

تبصره : بانکهای داخلی می توانند برای تامین مالی بخش ایرانی پروژه های چند ملیتی در سایر کشورها با بانکهای خارجی تسهیلات دهنده در آن پروژه ها مشارکت/هماهنگی و به صورت مستقل و یا سندیکایی تسهیلات اعطا نمایند.

۲-۲- اعطای تسهیلات درمقابل پوشش کافی از جمله ضمانت قابل قبول بانک داخلی برای تضمین بازپرداخت تسهیلات و جبران خسارت ،امکان پذیر است.

تبصره ۱- صندوق ضمانت صادرات ایران فهرست کشورهای مورد نظر خود برای صدور ضمانت نامه تامین مالی صادرات و اصلاحات بعدی آن را به بانک مرکزی ج.ا.و سیستم بانکی کشور اعلام می نماید.

تبصره ۲- چنانچه ضمانت بازپرداخت توسط ضامن، کل مبلغ تسهیلات اعطایی را پوشش ندهد بانک داخلی می تواند تضمین اضافی متناسب با مبلغ تسهیلات بدون پوشش مطالبه و یا خود با دریافت هزینه ریسک مناسب برای مبلغ تسهیلات بدون پوشش قبول ریسک نماید.

۳-۲- اعطای تسهیلات موکول به دریافت اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت برای پرداخت مبلغ مندرج در قرارداد تجاری به فروشنده می باشد.

تبصره : اعطای تسهیلات خارج از چارچوب اعتبار اسنادی با تشخیص و تقاضای بانک داخلی و موافقت بانک مرکزی امکان پذیر است.

۴-۲- اعطای تسهیلات موکول به رعایت ضوابط اعتباری و مقررات داخلی بانک تسهیلات دهنده می باشد.

۵-۲- تسهیلات موردنظر صرفاً برای صادرات به کشورهای اعطا خواهد شد که فاقد تعهدات معوق سامان نیافته به جمهوری اسلامی ایران باشند. نام این کشورها توسط بانک مرکزی اعلام می شود.

تبصره ۱- در صورت تضمین بازپرداخت توسط بانک یا موسسه معتبر بین المللی و یا گشایش اعتبار اسنادی مدت دار غیرقابل برگشت توسط اینگونه بانکها ، اعطای تسهیلات به متقاضیان آن کشورها با تشخیص بانک عامل بلامانع می باشد.

تبصره ۲- چنانچه صندوق ضمانت صادرات ایران بازپرداخت تسهیلات به اینگونه کشورها را تضمین نماید ، اعطای تسهیلات پس از اخذ مجوز بانک مرکزی مجاز می باشد.

۶-۲- تسهیلات موردنظر برای صادرات کالاها و خدماتی قابل اعطا است که حداقل ۶۰ درصد ارزش آن کالاها ساخت ایران و یا ۶۰ درصد ارزش آن خدمات توسط صادرکنندگان ایرانی قابل ارائه باشند . تشخیص این امر درمورد کالا برعهده دستگاه ذیربط و درخصوص خدمات فنی و مهندسی برعهده کمیته موضوع ماده ۱۹ آئین نامه مقررات حمایتی دولت برای صادرات خدمات فنی و مهندسی می باشد.

۷-۲- بمنظور تامین سرمایه موردنیاز به ارز در تولید یا تامین کالاهای صادراتی یا ملزومات موردنیاز پروژه های فنی و مهندسی، بانکها مجازند نسبت به پرداخت تسهیلات ارزی قبل از حمل کالا و یا ارایه خدمات (در سقف نیاز ارزی) ، به تولیدکننده یا صادرکننده اقدام نمایند.

۳- مراحل اجرایی اعطای تسهیلات :

۳-۱- بررسی امکان اعطای تسهیلات:

۳-۱-۱- درخواست تامین مالی از بانک داخلی:

تقاضای استفاده از تسهیلات صادراتی با ذکر مبلغ و مشخصات قرارداد تجاری ازسوی متقاضی به بانک داخلی ارائه می گردد.

۳-۱-۲- پس از دریافت گواهی اولیه ضامن برای تضمین تسهیلات و اطمینان از گشایش اعتبارات اسنادی و یا تعیین و توافق سایر روشهای پرداخت (با رعایت تبصره ذیل

بند ۲-۳ ، بانک تسهیلات دهنده ضمن بررسی مدارک و انجام مذاکرات و پیش‌بینی منابع لازم ، موافقت مشروط خود را به متقاضی اعلام می نماید.

۳-۱-۳- امضای قرارداد تسهیلات و نافذ شدن آن:

پس از توافق طرفین درمورد کلیه جنبه های مالی، حقوقی، اجرایی و ضمانتی، قرارداد تسهیلات امضاء و بین طرفین مبادله می شود. با محقق شدن پیش شرطهای موردنظر، بانک تسهیلات دهنده موثر شدن قرارداد و موافقت قطعی خود با اعطای تسهیلات را به گیرنده تسهیلات اعلام می نماید.

۳-۲- شرایط انعقاد قرارداد تسهیلات: قرارداد تسهیلات باید حاوی جزئیات مالی، حقوقی و

اجرایی موردنظر بانک داخلی از جمله نکات زیر باشد:

۱- مشخصات اعطاکننده و گیرنده تسهیلات

۲- مشخصات فروشنده و خریدار - طرفهای قرارداد تجاری

۳- مشخصات کالاها و خدمات موضوع قرارداد تجاری

۴- مبلغ و نوع ارز قرارداد

۵- تعیین نرخ سود تسهیلات اعطایی (شامل هزینه منابع و سود بانک تسهیلات دهنده) با مشخص نمودن نرخ پایه برای محاسبه سود (نرخ ثابت یا شناور) و مبنا و حاشیه سود درمورد نرخ شناور.

۶- تعیین نحوه محاسبه و پرداخت سود تسهیلات و سررسیدهای آن در دوره برداشت و بازپرداخت.

تبصره : سود تسهیلات و سایر هزینه های مربوط به دوره برداشت در همان دوره و اصل اقساط به همراه سود متعلقه آن در دوره بازپرداخت توسط گیرنده تسهیلات پرداخت می شود.

۷- تعیین نرخ هزینه تعهد و نحوه محاسبه و پرداخت آن برای اعتبارات میان مدت.

۸- تعیین نرخ هزینه مدیریت و نحوه محاسبه و پرداخت آن برای اعتبارات میان مدت.

۹- تعیین وجه التزام پرداخت خسارت تاخیر تادیه و نحوه محاسبه و پرداخت آن.

۱۰- تعیین مشخصات حسابهای مربوط جهت وصول اصل، سود و سایر مبالغ قابل پرداخت تحت قرارداد تسهیلات.

۱۱- شرایط نافذ شدن قرارداد تسهیلات : پس از احراز شرایط تعیین شده از سوی بانک تسهیلات دهنده از جمله ضمانت بازپرداخت و تعیین روش پرداخت قابل قبول ، موثر شدن قرارداد تسهیلات به صورت کتبی به گیرنده تسهیلات اعلام خواهد شد.

۱۲- دوره برداشت یا استفاده از تسهیلات: از تاریخ موثر شدن قرارداد تسهیلات ضروریست تاریخ دقیقی بعنوان آخرین فرجه برای برداشت تسهیلات مشخص و درج گردد . دوره مذکور با موافقت ضامن و بانک تسهیلات دهنده متناسب با اصلاح قرارداد تجاری قابل تمدید می باشد.

۱۳- شرایط پرداخت مبلغ قرارداد تجاری: در قراردادهای کوتاه مدت تا حداکثر کل مبلغ قرارداد تجاری و در قراردادهای میان مدت ۸۵ درصد مبلغ قرارداد تجاری و حق بیمه ضامن از محل تسهیلات قابل اعطا می باشد.

تبصره : در قراردادهای میان مدت حداقل ۱۵ درصد مبلغ قرارداد تجاری و ۱۵ درصد حق بیمه ضامن می توانند به صورت پیش پرداخت ، میان پرداخت و یا ترکیبی از این دو (در قبال اسناد حمل کالا / ارائه خدمات) تا زمان استفاده از تسهیلات توسط خریدار و از طریق بانک داخلی به فروشنده پرداخت گردد.

۱۴- در صورت موافقت بانک تسهیلات دهنده و ضامن با تمدید دوره برداشت تسهیلات، تمدید آخرین فرجه برای نقطه شروع دوره بازپرداخت نیز متناسب با مدت تمدید دوره برداشت بلامانع خواهد بود، مشروط براینکه پس از تمدید، کل مدت دوره قرارداد تسهیلات از ۱۰ سال تجاوز ننماید.

۱۵- تعداد اقساط بازپرداخت و تناوب آنها: برای تسهیلات کوتاه مدت در یک یا چند قسط حداکثر ظرف دوره بازپرداخت و برای تسهیلات میان مدت در اقساط مساوی و متوالی حداکثر ۶ ماهه، سررسید اولین قسط حداکثر ۶ ماه پس از نقطه شروع دوره بازپرداخت.

۱۶- دوره بازپرداخت تسهیلات: برای کالاهای مصرفی (تسهیلات کوتاه مدت) تا حداکثر دو سال پس از تاریخ معامله هر سری اسناد حمل و برای کالاهای سرمایه ای، اجرای طرح و صدور خدمات فنی و مهندسی (تسهیلات میان مدت) حداکثر تا ۷ سال از نقطه شروع دوره بازپرداخت به تشخیص بانک اعطا کننده تسهیلات.

۱۷- شرایط تضمین یا وثیقه تسهیلات تعیین شده برای کشور و بانک خارجی با هماهنگی ضامن.

شماره : ۶۰/۱۱۶۷

تاریخ : ۸۳/۹/۱۰

۱۸- موارد قصور از ناحیه گیرنده تسهیلات و پیامدهای آن (تعلیق قرارداد تسهیلات و حال شدن کل مانده تسهیلات برداشت شده).

۱۹- امکان واگذاری مطالبات ناشی از اعطای تسهیلات به اشخاص ثالث (یا ضامنین).

۲۰- مرجع رسیدگی به اختلافات احتمالی طرفین و حل و فصل آنها.

۲۱- قانون حاکم بر قرارداد.

۲۲- التزام ها و شروط ضمن عقد.

۲۳- پیوستهای مرتبط با امور مالی، حقوقی و اجرایی قرارداد.

۲۴- زبان نگارش قرارداد (حتی المقدور به زبانهای فارسی و انگلیسی).

۴- مراجعه به ضامن و مطالبه وجوه تادیه نشده:

۴-۱- اقدامات اجرایی در صورت قصور گیرنده تسهیلات:

هرگاه گیرنده تسهیلات در ایفای تعهدات مندرج در قرارداد تسهیلات قصور نماید بانک تسهیلات دهنده باتوجه به مفاد و شرایط «موارد قصور» مذکور در قرارداد تسهیلات، همزمان اقدامات زیر را انجام خواهد داد:

۴-۱-۱- ارسال اخطار کتبی برای گیرنده تسهیلات طبق شرایط قرارداد.

۴-۱-۲- اعلام مراتب به ضامن و بانک مرکزی همراه با اطلاعات لازم.

۴-۱-۳- سایر اقدامات آتی براساس شرایط ضمانت نامه ضامن و قراردادهای ذیربط.

۴-۲- مطالبه وجوه تادیه نشده از ضامن:

چنانچه بانک تسهیلات دهنده ظرف مهلت مقرر در قرارداد تسهیلات موفق به وصول مطالبات خود از گیرنده تسهیلات نشود در پایان مهلت مذکور، مبلغ مورد ضمانت و جبران هزینه های متعلقه را مطابق شرایط ضمانت نامه از ضامن مطالبه و دریافت خواهد نمود.

شماره : ۶۰/۱۱۶۷

تاریخ : ۸۳/۹/۱۰

۴-۳- واگذاری حقوق بانک تسهیلات دهنده به ضامن:

با دریافت مبالغ مورد مطالبه بانک تسهیلات دهنده از ضامن، بانک مذکور متناسباً حقوق خود نسبت به قرارداد تسهیلات و یا هرگونه ضمانت و وثیقه مربوط به تسهیلات مورد نظر را با توجه به شرایط ضمانت نامه به ضامن واگذار خواهد نمود.

۵- موارد پیش بینی نشده :

موارد پیش بینی نشده در این آئین نامه ، تابع ضوابط و مقررات مربوط خواهد بود.

ب - تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی

۱- تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی برای واردات (کالا و خدمات)

دراجرای ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، آئین نامه اجرایی مربوط، شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات ارزی مصوب مورخ ۷۹/۹/۲۷، مصوبات هیات امنای حساب ذخیره ارزی موضوع ماده ۸ آئین نامه اجرایی قانون مذکور و پیوستهای شماره ۱-۳ الی ۳۴-۳ بدینوسیله نحوه اعطای تسهیلات ارزی فوق الذکر در چارچوب مقررات، شرایط و ضوابط مزبور، قرارداد عاملیت منعقد آن بانک با سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و رعایت موارد زیر جهت اقدام اعلام می گردد:

۱- تعاریف :

- (۱-۱) دوره استفاده از تسهیلات (Disbursement Period) :
از تاریخ پادارشدن اولین اعتبار اسنادی گشایش یافته آغاز می گردد و می بایست تاریخ دقیقی بعنوان آخرین فرجه برداشت از محل تسهیلات مشخص شود.
- (۱-۲) دوره تنفس (Grace Period):
شروع دوره تنفس پس از استفاده کامل از تسهیلات یا پایان دوره استفاده از تسهیلات (هر کدام که زودتر باشد) خواهد بود و مدت آن طبق تشخیص و نظر آنبانک و براساس مصوبات هیات امنای حساب ذخیره ارزی می باشد.
- (۱-۳) دوره بازپرداخت تسهیلات (Repayment Period) :
دوره ای است که در طی آن تسهیلات اعطایی بازپرداخت می شود که سررسید نخستین قسط بازپرداخت پس از سپری شدن دوره تنفس خواهد بود.
- (۱-۴) مدت دقیق تامین مالی هر طرح باتوجه به شرایط خاص هر طرح توسط آنبانک تعیین می گردد، مدت مزبور حداکثر از ۸ سال تجاوز نخواهد کرد که حداکثر ۳ سال آن دوره استفاده و حداکثر ۵ سال آن دوره بازپرداخت خواهد بود. بخشی از حداکثر زمان مجاز دوره استفاده و حداکثر زمان مجاز دوره بازپرداخت با توجه به طرح و به تشخیص بانک عامل به دوران تنفس اختصاص می یابد. مگر آنکه براساس مصوبات هیات امنای حساب ذخیره ارزی مدت تسهیلات دوره های فوق الذکر تغییر یافته باشد.

۵-۱) مبنای نرخ سود :

مبنای محاسبه نرخ سود تسهیلات، نرخ لیبور (LIBOR) شش ماهه ارزشهای موضوع قرارداد تسهیلات که در صفحات LIBOR01 ، LIBOR02 و SIOR سیستم رویترز قابل دسترسی می باشند، خواهد بود. در صورت عدم دسترسی به صفحات فوق الذکر، نرخهای صفحات ۳۷۵۰ و ۲۰۷۸۵ تلهریت جایگزین شود.

۲- مبلغ قرارداد عاملیت منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و تغییرات بعدی آن را به اداره عملیات ارزی این بانک اعلام و اعلامیه مسدودی ارز دریافت نمایند. بانکهای عامل مجازند نسبت به تصویب طرح، انعقاد قرارداد اعطای تسهیلات با متقاضیان از محل حساب ذخیره ارزی، فراتر از مبلغ سقف قرارداد عاملیت فوق الذکر اقدام و مراتب را برای صدور اعلامیه مسدودی در هر مورد به اداره عملیات ارزی و این اداره اعلام نمایند.

۳- تسهیلات موضوع این بخشنامه باید در سقفهای مجاز تسهیلات اعطائی آن بانک با رعایت سقفهای فردی و باتوجه به ضوابط، مقررات و دستورالعملهای صادره توسط واحدها و ادارات ذیربط این بانک منظور و اعطاء گردد.

۴- اعطای تسهیلات به دلار آمریکا، دلار کانادا، دلار استرالیا، پوند انگلیس، یورو، فرانک سوئیس، ین ژاپن، کرون دانمارک و کرون سوئد مجاز است.

۵- نرخ تسعیر در هر مورد که ضرورت پیدا کند نرخ روز بازار خواهد بود.

۶- آن بانک می بایست باتوجه به قرارداد عاملیت منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور نسبت به مانده تعهد نشده قرارداد مذکور (امضاء قرارداد با مشتری تعهد محسوب می شود)، هر شش ماه یکبار هزینه تعهدی معادل ۱۲۵/۰ درصد در سال محاسبه و به حساب ذخیره ارزی نزد اداره عملیات ارزی این بانک واریز نماید.

۷- اعطای تسهیلات ارزی می بایست در چارچوب یکی از عقود اسلامی بین آن بانک و مشتری صورت گیرد.

۷-۱) شروع دوره استفاده از تسهیلات، تاریخ پادار شدن اولین اعتبار اسنادی مربوطه خواهد بود.

۷-۲) دوره استفاده از تسهیلات حداکثر در سقفهای مجاز قابل تغییر است. مشروط به اینکه از کل سقف زمانی معین شده (طی تصمیمات هیات امنای حساب ذخیره ارزی) برای دوره های مذکور تجاوز ننماید.

۷-۳) از آنجائیکه اعطای تسهیلات در چارچوب یکی از عقود اسلامی مجاز است، لذا شرایط بازپرداخت تسهیلات نیز می بایستی با رعایت مفاد این دستورالعمل و مقررات حاکم بر عقود اسلامی و حداکثر مدت تامین مالی (شامل دوره استفاده از تسهیلات ، دوره تنفس و دوره بازپرداخت) هر طرح بموجب شرایط و ضوابط مصوب هیات امنای حساب ذخیره ارزی تنظیم گردد .

۸- سود تسهیلات توسط بانک عامل در پایان هر شش ماه نسبت به مانده استفاده شده (یا پرداخت نشده) تسهیلات محاسبه می شود.

- (۸-۱) سود دوره استفاده از تسهیلات در چارچوب عقد مربوطه محاسبه و در اقساط دوره بازپرداخت منظور می‌گردد.
- (۸-۲) نرخ سود تسهیلات اعطایی باتوجه به نرخ سود بین بانکی ارزشهای مربوطه در بازار بین‌المللی (LIBOR) شش ماهه با اضافه دودرصد خواهد بود مگر در مواردیکه براساس تصمیمات هیات امنای حساب ذخیره ارزی نرخ و رویه دیگری تعیین شود.
- (۸-۳) ۶۰ (شصت) درصد سود تسهیلات اعطایی به بانک عامل و ۴۰ (چهل) درصد بقیه نیز به حساب ذخیره ارزی واریز گردد. توضیح اینکه نرخ سهم سود بانک حداقل ۲ درصد یا ۶۰ درصد سود تسهیلات اعطایی، هر کدام که بیشتر باشد، خواهد بود.
- (۸-۴) نحوه محاسبه نرخ سود:
- (۸-۴-۱) نرخ محاسبه سود تسهیلات نرخ LIBOR شش ماهه دوروز کاری قبل از اولین معامله اسناد خواهد بود که شروع دوره محاسبه سود تسهیلات در نظر گرفته می‌شود، نرخ مذکور جهت محاسبه سود در طول دوره ششماهه مربوطه قابل اعمال است و بهمین ترتیب نرخ لیبور شش ماهه بعدی اعمال و سود محاسبه خواهد شد. در صورت وجود مدت زمانی کمتر از ۶ ماهه در پایان دوره استفاده از تسهیلات، مبنای محاسبه نرخ لیبور شش ماهه خواهد بود.
- (۸-۴-۲) در دوره بازپرداخت اقساط نرخ LIBOR شش ماهه ۲ روز کاری پیش از شروع هر دوره بازپرداخت اقساط (۶ ماهه) اعمال و محاسبه خواهد شد.
- (۸-۵) آن بانک می‌بایست در سررسید بازپرداخت، اصل و سود سهم دولت را به همان ارز موضوع قرارداد با مشتری پس از چهار روز کاری به حساب ذخیره ارزی نزد این بانک واریز نماید.
- تبصره:** باتوجه به عدم شمول نرخ LIBOR به کرون سوئد در مورد ارز مزبور نرخ SIOR شش ماهه به اضافه ۲ درصد ملاک محاسبه خواهد بود.
- ۹- استفاده از تسهیلات در چارچوب مقررات مربوط به واردات کالا و خدمات و از طریق افتتاح اعتبار اسنادی دیداری خواهد بود.
- (۹-۱) برگهای ثبت سفارش و اصلاحیه‌های بعدی آن باید بمیزان تسهیلات ارزی اعطایی دارای مهر آن بانک با درج عبارت «از محل حساب ذخیره ارزی» بوده و نزد وزارت بازرگانی ثبت سفارش شده باشد. مگر در مواردیکه براساس مقررات مربوطه انجام ثبت سفارش نزد وزارت بازرگانی ضروری نباشد.
- (۹-۲) آن بانک می‌بایست پس از گشایش اعتبار اسنادی، اطلاعات ثبت سفارش آن را باتوجه به دستورالعمل شماره ۳/نظ ۱۱۲۳ تاریخ ۸۱/۳/۶ به این بانک ارسال نماید. (پیوست شماره ۹-۳)
- (۹-۳) تمدید سررسید اعتبارات اسنادی گشایش یافته به دفعات، بادر نظر گرفتن محدوده مجاز دوره‌های استفاده و بازپرداخت تسهیلات بلامانع است.
- (۹-۴) انجام اصلاحات اعتبارات اسنادی گشایش یافته به دفعات، تابع مجموعه مقررات ارزی بخش اول «واردات» خواهد بود.

۹-۵) نظرباینکه وجه اسناد اعتباراسنادی ازمحل تسهیلات ارزی اعطایی پرداخت می شود بنابراین تأمین پیش پرداخت ریالی اعتبارات اسنادی توسط متقاضی (بیش از آورده نقدی متقاضی بموجب شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات و عقد مربوطه) موضوعیت ندارد.

۹-۶) درج و حذف شرط ارائه گواهی بازرسی در شرایط اعتباراسنادی موکول به نظر آن بانک خواهد بود.

۹-۷) مهلت گشایش اعتباراسنادی حداکثر یکسال از تاریخ انعقاد قرارداد بامشتری می باشد.

۹-۸) آورده نقدی درخواست کننده تسهیلات، در صورت نیاز، ازمحل خرید ارز از آن بانک و یا ارائه ارز توسط متقاضی، قابل تأمین است.

۱۰- پس از سه ماه از تاریخ انعقاد قرارداد نسبت به مانده استفاده نشده تسهیلات ارزی هزینه تعهد، به میزان ۰/۱۲۵ درصد در سال تعلق می گیرد که می بایست هرشش ماه یکبار توسط آن بانک محاسبه و ازمشتری دریافت گردد.

تبصره : دریافت معادل ریالی هزینه تعهد متعلقه به بانک عامل از مشتری به نرخ روز بلامانع است.

۱۱- آن بانک می بایست نسبت به پرداخت وجه اسناد معامله شده و صورتحسابهای تایید شده براساس دستورالعمل شماره ۸۸۰/مد مورخ ۸۰/۵/۳۰ مدیریت کل اموربین الملل و عملیات ارزی این بانک اقدام نماید. (پیوست شماره ۱۰-۳)

۱۲- طبق مصوبات هیات امنای حساب ذخیره ارزی بازپرداخت تسهیلات ارزی به ارز، ممکن می باشد.

تبصره : در صورتیکه در اثر تغییر قوانین و مقررات و یا تصمیمات دولت ، صدور تمام یا بخشی از کالاها و خدمات واحد تولیدی که تسهیلات برای ایجاد یا توسعه آن دریافت شده است، ممنوع شود و مشتری بانک نتواند درآمد لازم را برای بازپرداخت تسهیلات به ارز تامین نماید، مراتب جهت اقدامات لازم به این بانک منعکس گردد.

۱۳- تخفیفهای اعطایی موضوع مناطق محروم طبق مصوبات هیأت امنای حساب ذخیره ارزی از سهم سود دولت کسر می گردد.

۱۴- آن بانک می بایست گزارش اقدامات انجام شده و عملکرد قراردادهای منعقد را مطابق فرم پیوست (شماره ۱۱-۳) بصورت ماهانه تنظیم نموده یک نسخه از آن را به دبیرخانه هیات امنای ارزی مستقر درسازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و یک نسخه به اداره آمار و تعهدات ارزی ارسال نماید.

۲- تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی برای صادرات (کالا و خدمات)

به موجب مصوبه شماره ۱۰۵/۹۵۵۳ مورخ ۷۹/۱۲/۲۰ هیأت امناء حساب ذخیره ارزی مبلغ پانصد میلیون دلار برای تامین مالی صادرات کالا و خدمات در قالب اعتبار خریدار و اعتبار فروشنده در چارچوب آئین نامه اجرایی ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم، تخصیص یافته است. مقتضی است با رعایت شرایط و ضوابط آیین نامه مزبور، مفاد آئین نامه تامین مالی صادرات (کالا و خدمات) مصوب ۷۹/۹/۲۰ شورای پول و اعتبار و اصلاحات بعدی، مفاد قرارداد عاملیت و نکات ذیل نسبت به اعطای تسهیلات ارزی اقدام نمایند:

- ۱- مبلغ قرارداد عاملیت منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و تغییرات بعدی آن را به اداره عملیات ارزی این بانک اعلام و اعلامیه مسدودی ارز اخذ نمایند.
 - ۲- تسهیلات موضوع این بخشنامه باید در سقف های مجاز تسهیلات اعطایی آن بانک منظور شود.
 - ۳- اعطاء تسهیلات به دلار آمریکا، دلار کانادا، دلار استرالیا، پوند انگلیس، یورو، فرانک سوئیس، ین ژاپن، کرون دانمارک و کرون سوئد مجاز است. به منظور نگهداری سقف قرارداد عاملیت می بایست معادل دلاری قراردادهای منعقد به ارزهای غیر دلار را براساس نرخ برابری آنها به دلار آمریکا محاسبه و مراقبت نمایند که مجموع آنها به نرخ روز انعقاد آخرین قرارداد از سقف قرارداد عاملیت تجاوز ننماید. مبنای محاسبه برابری اسعار به دلار آمریکا، نرخ های خرید به خرید ارزها طبق نرخنامه روزانه این بانک می باشد.
 - ۴- نرخ تسعیر تسهیلات اعطایی به ریال در هر مورد که ضرورت پیدا کند، نرخ روز ارز خواهد بود.
 - ۵- هزینه مدیریت پس از انعقاد قرارداد به مأخذ ۰/۱۲۵ درصد مبلغ قرارداد محاسبه و از گیرنده تسهیلات اخذ گردد.
 - ۶- استفاده از تسهیلات صرفاً در چارچوب مقررات مربوط به صادرات کالا و خدمات خواهد بود.
- تبصره:** مهلت گشایش اعتبار اسنادی حداکثر شش ماه از تاریخ انعقاد قرارداد با گیرنده تسهیلات می باشد.
- ۷- پس از سه ماه از تاریخ انعقاد قرارداد نسبت به مانده استفاده نشده تسهیلات ارزی هزینه تعهد، به میزان ۰/۱۲۵ درصد در سال تعلق می گیرد که می بایست هر شش ماه یک بار توسط آن بانک محاسبه و از گیرنده وصول گردد.
 - ۸- سود و کارمزد متعلقه در دوره بازپرداخت توسط بانک عامل در پایان هر شش ماه نسبت به مانده استفاده شده تسهیلات محاسبه و از گیرنده تسهیلات اخذ گردد.
- تبصره ۱:** سود متعلقه در دوره استفاده از تسهیلات محاسبه و به حساب گیرنده تسهیلات منظور و در دوره بازپرداخت به اقساط مساوی همراه اقساط اصل و سود دوره بازپرداخت از گیرنده تسهیلات وصول گردد.

تبصره ۲: بانکها مجاز به اخذ سود و کارمزد روی سود انباشته در دوره استفاده از تسهیلات نمی‌باشند.

۹- آن‌بانک می‌بایست نسبت به پرداخت وجه اسناد معامله‌شده و صورت‌وضعیت‌های تاییدشده طبق شرایط اعتبارات اسنادی پس از کسر مبلغ پیش‌پرداخت اقدام و اطلاعات مربوط شامل شماره اعتبار اسنادی، نام‌گیرنده تسهیلات و مبلغ پرداختی را به اداره عملیات ارزی این بانک اعلام نماید. اداره عملیات ارزی عین‌ارز درخواستی را در وجه آن بانک پرداخت خواهند نمود.

۱۰- ضروریست آن‌بانک در سررسید بازپرداخت اقساط، اصل و سهم سود دولت را به همان ارز موضوع قرارداد طی دوروزکاری به حساب ذخیره ارزی نزد این بانک واریز نماید.

۱۱- گزارش اقدامات انجام‌شده و عملکرد قراردادهای منعقد شده مطابق فرم (پیوست شماره ۱-۴) بصورت ماهانه تنظیم گردیده و یک‌نسخه از آن به دبیرخانه هیات امناء حساب ذخیره ارزی مستقر در سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور و یک‌نسخه به این بانک ارسال شود.

ج- گشایش اعتبار اسنادی با استفاده از تسهیلات اعتباری خارجی (فاینانس):

واردات از محل تسهیلات اعتباری خارجی بجز موارد زیر تابع ضوابط و مقررات گشایش اعتبار اسنادی بابت واردات (کالا - خدمات) تحت بخش های اول و دوم مربوط به این مجموعه می باشد:

- ۱- پیش دریافت اعتبارات اسنادی فاینانس (برای مدت پنج سال به بالا) به شرح زیر است:
 - ۱-۱) صد درصد معادل ریالی برای بخش نقدی بعنوان پیش پرداخت حداقل (۰.۵٪) که از محل سهمیه ارزی وزارتخانه مربوطه تخصیص می گردد، بهنگام گشایش اعتبار اسنادی دریافت خواهد شد.
 - ۱-۲) دریافت معادل ریالی بخش (۰.۹۵٪) «حداکثر شامل ۰.۱٪ میان پرداخت و ۰.۸۵٪ فاینانس» که از منابع تسهیلات خارجی استفاده می شود در زمان گشایش اعتبار اسنادی ضرورت ندارد، لیکن دریافت وثایق و تضمینهای معتبر و کافی با توجه به اعتبار متقاضی و بنابه تشخیص آنبانک، ضروری است.

تبصره ۱: گشایش اعتبار اسنادی فاینانس (وهزینه های مرتبط با آن) برای وزارتخانه ها، سازمانها و شرکتهای دولتی وابسته (که از بودجه عمومی دولت استفاده می کنند)، موکول به ارائه تأییدیه سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور مبنی بر پیش بینی بودجه ریالی لازم بمنظور پرداخت معادل ریالی بخش فاینانس در سررسیدهای بازپرداخت اقساط خواهد بود.

۳-۱) بانکها می توانند معادل ریالی آن بخش از پیش پرداخت ارزی اعتبارات اسنادی که با استفاده از تسهیلات فاینانس توسط بخش خصوصی گشایش می شوند (بنابر قرارداد تامین مالی مربوطه و تأییدیه اداره سیاستها و مقررات ارزی این بانک) را بهنگام گشایش اعتبار اسنادی دریافت نموده و بقیه معادل ریالی بخش نقدی اعتبار اسنادی به میزان ارزش اسناد کالای حمل شده در هر مرحله و یا ارزش صورت حساب خدماتی دریافتی از کارگزار را به تناسب دریافت نمایند.

بدیهی است دریافت وثایق و تضمینهای معتبر و کافی برای مانده بخش نقدی و مبالغ فاینانس باتشخیص و مسئولیت بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی خواهد بود.

- ۲- نظربه اینکه بنابر مصوبات مربوط مقرر است که وزارت امور اقتصادی و دارایی بازپرداخت تسهیلات میان مدت و بلند مدت اعتبار دهندگان خارجی که برای اجرای طرحهای برنامه دوم و سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مورد استفاده شبکه بانکی و دستگاههای اجرایی قرار گرفته است، را تامین نماید، رعایت مقررات مندرج در تبصره ۲۲ قانون برنامه پنج ساله دوم و ماده ۸۵ قانون برنامه پنج ساله سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور و آئین نامه اجرایی آن و نیز دریافت وثایق کافی یا تایید سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور الزامی است.

در این راستا بانکهای گشایش کننده اعتبار مکلفند ضمن رعایت مراتب یاد شده، در هر طرح یا پروژه فرم پیوست (شماره ۱-۵) را تکمیل و به اداره تامین اعتبارات ارزی ارسال نمایند.

۳- پرداخت و عدم پرداخت حق ثبت سفارش بابت اصل و هزینه های جنبی ایندسته از تسهیلات تابع قانون بودجه کل کشور سال مربوطه خواهد بود.

۴- تمدید سررسید اعتبارات اسنادی گشایش شده از محل تسهیلات منابع خارجی.

۴-۱) تمدید سررسید اعتبارات اسنادی فاینانس تا قبل از نقطه شروع بازپرداخت، مطابق مقررات کلی مربوط به تمدید اعتبارات اسنادی بلامانع است.

۴-۲) تمدید سررسید اعتبارات اسنادی فاینانس بنحویکه منجر به تمدید دوره استفاده از تسهیلات و تعویق شروع بازپرداخت شود با توجه به ضرورت هماهنگی با اعتبار دهنده نیازمند هماهنگی و کسب موافقت قبلی این بانک است.

۴-۳) چنانچه تمدید سررسید اعتبارات اسنادی فاینانس مستلزم هزینه های اضافی گردد، لازم است هزینه های مزبور به نرخ ارز روز تقاضای تمدید توسط خریدار تامین گردد.

د - شرایط استفاده از خطوط اعتباری کوتاه مدت بین بانکی حداکثر یکساله برای واردکنندگان (ریفاینانس)

نحوه و شرایط استفاده از خطوط اعتباری کوتاه مدت بین بانکی حداکثر یکساله جهت گشایش اعتبارات اسنادی بابت واردات کالا بشرح زیر اعلام می گردد:

۱- واردکنندگان کالا و خدمت به استثناء کالاهای مندرج در جدول پیوست شماره ۴-۹ می توانند با ضوابط مندرج در این قسمت اقدام به گشایش اعتبارات اسنادی با استفاده از خطوط اعتباری بین بانکی نمایند.

توضیح:

شرکتها و سازمانهای وابسته به دولت، موضوع ماده ۴ قانون محاسبات عمومی نیز که به تایید سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور یا ذیحساب دستگاه ذیربط، صرفنظر از اینکه دارای ردیف بودجه باشند یا نباشند، چنانچه از منابع بودجه عمومی کشور بطور کلی و یا برای ثبت سفارش خاصی استفاده نمی نمایند، مشمول مفاد این دستورالعمل می شوند.

۲- هم ارز ریالی اعتبارات اسنادی که از محل خطوط اعتباری ریفاینانس گشایش می شوند، بترتیب زیر از متقاضی قابل دریافت خواهد بود.

الف) حداقل ۱۰٪ (ده درصد) هم ارز ریالی اصل و فرع اعتبار اسنادی بهنگام گشایش اعتبار اسنادی.

ب) حداقل ۱۰٪ (ده درصد) هم ارز ریالی اصل و فرع اعتبار اسنادی بهنگام معامله اسناد.

ج) مابقی هم ارز ریالی اصل و فرع اعتبار اسنادی بهنگام بازپرداخت اقساط در سررسیدهای پرداخت ارز به کارگزار.

در اجرای مراتب فوق نکات زیر با تاکید مورد توجه و اجرا قرار گیرد:

۲/۱- درصدهای تعیین شده فوق حداقل دریافتی بوده و بانک می بایست در روز گشایش اعتبار اسنادی، با توجه به صلاحیت و توان اعتباری مشتری پوششهای لازم و کافی را از واردکننده بابت تامین باقیمانده وجه اعتبار اسنادی تا روز پرداخت وجه به کارگزار اخذ نماید. لازم است وثیقه های مأخوذه از مشتریان از درجه نقدینگی بالایی برخوردار بوده و بلامعارض باشد تا در صورت عدم ایفاء تعهدات حقوق بانک در حداقل زمان استیفاء گردد.

۲/۲- بمیزان پیش پرداخت تعیین شده در بند (الف) به نرخ روز و به تاریخ گشایش اعتبار اسنادی واریز شده به حساب آن بانک، فروش ارز و تسویه حساب بصورت قطعی تلقی خواهد شد.

۲/۳- معادل هم ارز ریالی دریافتی بمیزان تعیین شده در بند (ب) به نرخ روز و به تاریخ معامله اسناد، فروش ارز و تسویه حساب بصورت قطعی صورت خواهد پذیرفت.

۲/۴- بابت هم ارز ریالی باقیمانده وجه اعتبار اسنادی «بندج» با نرخ روز به تاریخ سررسید پرداخت وجه ارزی اعتبار اسنادی به کارگزار «تاریخ سررسید اقساط»، فروش ارز و تسویه حساب قطعی با واردکننده کالا صورت پذیرد.

تبصره ۱: در صورتیکه واردکننده تقبل نماید که کلیه مسئولیتهای مربوط به تغییرات و نوسانات نرخ ارز را عهده دار می گردد، (با وجود پرداختهای قبلی بصور فوق)، تسویه حساب قطعی بامتقاضی بمیزان صددرد وجه پرداختها (درسرسیدهها) به نرخ روز باز پرداخت نیز بلامانع خواهد بود.

تبصره ۲: متقاضی موظف است بمیزانهای مقرر در تاریخهای تعیین شده نسبت به تامین و پرداخت هم ارز ریالی اقدام نماید و چنانچه تامین هم ارزهای ریالی باتأخیر صورت پذیرد، آنبانک نسبت به تامین هزینه یا خسارتهای احتمالی و دیرکرد باتوجه به قراردادهای منعقد و رابطه بانک و متقاضی، اقدام خواهند نمود.

۳- بانکها می بایست درخواست استفاده از خطوط اعتباری منعقد توسط بانک مرکزی را برای هر مورد ثبت سفارش، به اداره تامین اعتبارات ارزی ارسال نمایند. اداره تامین اعتبارات ارزی نسبت به تعیین خط اعتباری و رزرو آن اقدام و مراتب را به بانک عامل اعلام می نماید.

بانک عامل پس از گشایش اعتبار اسنادی باید یک نسخه از متن گشایش اعتبار را به اداره تامین اعتبارات ارزی برای صدور Letter Of Inclusion ارسال نماید.

۴- بانکها می توانند با مسئولیت خود نسبت به انعقاد قرارداد تامین مالی کوتاه مدت حداکثر یکساله (ریفاینانس) با بانکهای کارگزار (خارجی و ایرانی) با موافقت اداره تامین اعتبارات ارزی اقدام نمایند.

بدیهی است اینگونه موارد نیازی به صدور Letter Of Inclusion نمی باشد.

۵- هزینه استفاده از تسهیلات براساس صددرد وجه اسناد معامله شده بعهده واردکننده خواهد بود.

بانکها می توانند علاوه بر کلیه هزینه های مقرر، کارمزدی باتوجه به ریسک اعتباری و خدمات ارائه شده از متقاضیان مطالبه و وصول نمایند.

۶- تسهیلات فوق باید در سقفهای مجاز تسهیلات اعطایی آنبانک بارعایت سقفهای فردی و بخشی و باتوجه به ضوابط، مقررات و دستورالعملهای صادره توسط واحدها و ادارات ذیربط این بانک منظور و اعطاء گردد. استفاده از خطوط اعتباری ریفاینانس، از زمان معامله اسناد، اعطای قطعی تسهیلات به مشتری است.

هـ تسهیلات کوتاه مدت از محل منابع بانک توسعه اسلامی (IDB)

الف. شرایط استفاده از تسهیلات

- ۱- لازم است که متقاضی تاییدیه امکان استفاده از تسهیلات کوتاه مدت مزبور را از وزارت امور اقتصادی و دارایی - دفتر مجامع بین الملل کسب و به آن بانک ارائه نماید.
- ۲- اداره تأمین اعتبارات ارزی این بانک قرارداد تأمین مالی منعقد را تایید نماید.

ب. شرایط لازم برای افتتاح اعتبار اسنادی و صدور ضمانتنامه بنفع IDB

- ۱- مراحل ثبت سفارش در وزارت بازرگانی طی گردیده و شماره ۸ رقمی ثبت سفارش بر اوراق مربوط درج گردد.
- ۲- در صورتیکه قرارداد تأمین مالی منعقد به تایید اداره تأمین اعتبارات این بانک رسیده باشد و توسط آن بانک، خریدار و IDB نیز امضاء شده باشد، افتتاح اعتبار اسنادی و صدور ضمانتنامه مربوط صرفاً بدخواست خریداری که قرارداد تأمین مالی را امضاء نموده است مجاز می باشد.
- ۳- اطلاعات از طریق سیستم مربوطه به اداره آمار و تعهدات ارزی ارسال می گردد.

تبصره ۱: چنانچه قرارداد تأمین مالی بصورت دوجانبه میان خریدار و بانک توسعه اسلامی (IDB) منعقد شود و مراتب مورد تایید آن بانک نیز واقع شود اجرای آن بلامانع است.

- ۴- گشایش اعتبار اسنادی بمنظور خرید تجهیزات و مواد اولیه خدماتی و کالائی/خدماتی نیز تابع مقررات مربوطه تحت این دستورالعمل بوده و در موارد عام نیازی به اخذ مجوز موردی از این بانک ندارد.

تبصره ۲: اصلاح اعتبار اسنادی بدفعات پس از طی مراحل «اصلاحیه» ثبت سفارش وزارت بازرگانی بلامانع بوده و تمدید سررسید اعتبارات اسنادی نیز تابع مقررات مندرج در بخش مربوطه می باشد.

ج. شرایط لازم برای دریافت هم‌ارزریالی

۱- در زمان افتتاح اعتباراسنادی و صدور ضمانتنامه بنفع IDB صرفاً پنج درصد هم‌ارزریالی اصل و فرع ازمقتضای دریافت شود.

۲- متعاقب بند بالا بهنگام معامله اسناد نسبت به دریافت پنج درصد دیگر هم‌ارزریالی اصل و فرع ازمقتضای اقدام گردد.

۳- مابقی اصل و فرع در سررسید بازپرداخت ازمقتضای دریافت شود.

تبصره ۱: نیازی به اخذ ودایع بطور مضاعف بابت افتتاح اعتباراسنادی و صدور ضمانتنامه بانکی فوق‌الذکر نمی‌باشد.

تبصره ۲: اخذ وثایق و تضمینات کافی توسط آنبانک ازمشتی بمنظور پوشش‌های لازم برای بندهای ۲، ۳ الزامی است.

تبصره ۳: شرکت‌های و سازمان‌های وابسته به دولت موضوع ماده ۴ قانون محاسبات عمومی که باتایید سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور و یا ذیحساب دستگاه ذیربط صرفنظر از اینکه دارای ردیف بودجه باشند یا نباشند، چنانچه از منابع بودجه عمومی کشور بطور کلی و یا برای ثبت سفارش خاصی استفاده نمی‌کنند، مشمول مفاد این دستورالعمل نیز می‌گردند. وزارتخانه‌ها، شرکت‌ها و سازمان‌هایی که از منابع بودجه عمومی دولت استفاده می‌نمایند از نظر ترتیبات پیش‌پرداخت مشمول استفاده از این تسهیلات نخواهند بود و از این نظر تابع مقررات مربوطه در بخش اول خواهند بود.

۴- بمیزان پیش‌پرداخت تعیین شده در بند (ج-۱) به نرخ روز گشایش اعتباراسنادی، فروش ارز و تسویه حساب با مقتضای بصورت قطعی تلقی خواهد شد.

۵- بمیزان هم‌ارز دریافتی تعیین شده در بند (ج-۲) به نرخ روز معامله اسناد، فروش ارز و تسویه حساب بصورت قطعی صورت خواهد پذیرفت.

۶- بابت هم‌ارزریالی الباقی وجه اعتبار اسنادی بند (ج-۳) به نرخ روز سررسید پرداخت وجه ارزی اعتباراسنادی به کارگزار «تاریخ سررسید اقساط» فروش ارز و تسویه حساب قطعی با واردکننده کالا صورت پذیرد.

تبصره ۴: در صورت پرداخت‌های ریالی دیگر قبل از سررسید پرداخت، فروش ارز و تسویه حساب به نرخ روز قطعی تلقی خواهد شد.

۷- در صورتیکه واردکننده تقبل نماید که کلیه مسئولیت‌های مربوط به تغییرات و نوسانات

نرخ ارز را عهده‌دار می‌گردد «باوجود پرداخت بصور فوق»، تسویه حساب قطعی با متقاضی بمیزان صددرصد وجه پرداختها به‌نرخ روز سررسیدها نیز بلامانع است.

۸- متقاضی موظف است بمیزانهای مقرر در تاریخهای تعیین شده نسبت به تامین و پرداخت هم‌ارزریالی اقدام نماید و چنانچه تامین هم‌ارزریالی با تأخیر صورت پذیرد، آن‌بانک نسبت به تامین هزینه یا خسارتهای احتمالی و دیرکرد با توجه به قراردادهای منعقد و یا رابطه بانک و متقاضی اقدام خواهد نمود.

۹- اعطای تسهیلات ارزی، گشایش اعتباراسنادی و صدور ضمانتنامه مربوط از محل تسهیلات شرکت اسلامی توسعه بخش خصوصی (ICD) صرفاً به بخش خصوصی با رعایت شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات از محل منابع بانک توسعه اسلامی (IDB) بلامانع است.

و - تسهیلات مالی بانک جهانی "W.B"

۱- بمنظور تسریع در نقل و انتقال و استفاده از وجوه استحصالی بابت اجرای قراردادهای تامین مالی شده توسط بانک جهانی و امکان ارسال تاییدیه دریافت آن و ارائه صورتحساب گردش عملیات حسابهای مربوطه به بانک جهانی، واریز سوئیفتهای واصله از بانک کارگزار در چارچوب تسهیلات مالی بانک جهانی به حسابهای مخصوص ارزی که طبق مقررات مربوطه نزد شعب آنبانک بنام دستگاههای استفاده کننده از تسهیلات بهمین منظور افتتاح گردیده یا خواهند شد، و انتقال وجوه ارزی که بموجب تقاضای دستگاهها/سازمانهای مزبور بطور مستقیم توسط بانک جهانی به حسابهای ارزی شرکتها/پیمانکاران و مهندسین مشاور ایرانی طرف قرارداد دستگاههای مورد اشاره حواله می گردد به حسابهای مندرج در سوئیفت «اعم از حسابهای مخصوص و حسابجاری پیمانکاران و شرکتها ایرانی» نزد شعب آنبانک توسط اداره عملیات ارزی این بانک، بلامانع می باشد.

۲- پس از دریافت پیام سوئیفت از اداره عملیات ارزی و وصول ارز توسط شعب آنبانک جهت واریز آن به حسابهای ارزی فوق، مقتضی است در هر مورد بمیزان ارز حواله شده اطلاعات و اسناد لازم را به این بانک ارسال نمایند.

۳- کلیه پرداختهای ریالی که می بایست از محل موجودی حساب ارزی مخصوص مربوطه مورد پوشش قرار گیرد بانرخ روز ارز به حساب این بانک و بارعایت مقررات مربوطه تسعیر و در وجه اشخاص ذینفع مطابق دستور برداشت و معرفی دستگاهها/سازمانهای استفاده کننده از تسهیلات پرداخت گردد. ضمناً آنبانک نیز میتواند در صورت نیاز و مشروط به تقاضای صاحب حساب، ایندسته ازارزها را به نرخ روز بازار خریداری نماید.

۴- نقل و انتقالات مربوط به حسابهای ارزی مخصوص:

انتقال موجودی حسابهای ارزی مخصوص به خارج از کشور مجاز نبوده لکن برداشت، استفاده و هرگونه نقل و انتقال موجودی این حسابها به جز مراتب مندرج در بند (۳) موکول به رعایت ضوابط ذیل خواهد بود.

(۴-۱) کلیه پرداختهائی که بر حسب قرارداد منعقد فی مابین دستگاهها/سازمانهای استفاده کننده از تسهیلات و شرکتها/پیمانکاران و مهندسین مشاور ایرانی می بایست

از محل حساب مخصوص مورد پوشش قرارگیرد، براساس درخواست دستگاه ذیربط (صاحب حساب مخصوص) از موجودی حساب برداشت و به حسابهای ارزی پیمانکاران طرف قرارداد نزد شعب داخلی آنبانک (یاسایر بانکها) واریز گردد.

۴-۲) ورود تجهیزات، ماشین آلات و لوازم یدکی مورد نیاز اجرای طرحهای موضوع قرارداد بنام سازمان/دستگاه استفاده کننده از تسهیلات مشروط بر آنکه ضرورت آن مورد تایید دستگاه نیز قرارگیرد از طریق گشایش اعتبار اسنادی و در حد سقف ارزی قرارداد مربوطه و رعایت قانون مقررات صادرات و واردات و منظور داشتن سایر مقررات ذیربط تحت این دستورالعمل، از محل موجودی حساب ارزی مخصوص مربوطه، بلامانع خواهد بود.

۴-۳) پرداخت حق الزحمه و حق المشاوره کارشناسان خارجی استخدام شده مورد نیاز اجرای طرحهای موضوع قرارداد و سایر هزینههای آموزشی، مشروط بر تایید آن توسط دستگاه استفاده کننده از تسهیلات و بارعایت قوانین و مقررات مربوطه، از محل حسابهای ارزی ذیربط و بامجاز این بانک بلامانع خواهد بود.

۴-۴) اجرای مراتب مندرج در بند (۴-۲) بصورت حواله از محل ثبت سفارش و بامنظور داشتن کلیه ضوابط تعیین شده در بند اخیر الذکر و حداکثر در سقف سیصد هزار دلار «۳۰۰،۰۰۰» یامعادل آن به سایر ارزها مشروط به ارائه تعهدنامه دال بر ورود کالا مطابق شرایط ثبت سفارش بدون اخذ مجوز موردی از این بانک، از محل حسابهای مربوطه، بلامانع خواهد بود.

تبصره : بدیهی است استفاده بیش از مبلغ فوق برای حواله بابت خرید تجهیزات، ماشین آلات و لوازم یدکی بامجاز این بانک امکان پذیر خواهد بود.

۵- نقل و انتقالات مربوط به حساب جاری ارزی پیمانکاران و شرکتهای ایرانی طرف قراردادهای ذیربط:

انتقال موجودی حسابهای ارزی فوق به خارج از کشور مجاز نبوده و برداشت، استفاده و هرگونه نقل و انتقال از محل موجودی این حسابها، تابع شرایط و ضوابط زیر خواهد بود.

۵-۱) خرید بخش مازاد بر نیازهای ارزی پیمانکاران طرف قرارداد «ارزهای واریزی از محل حسابهای ارزی مخصوص و یا مستقیم توسط بانک جهانی» به نرخ روز درخواست متقاضی، بلامانع می باشد.

۵-۲) ورود تجهیزات، ماشین آلات و لوازم یدکی مورد نیاز اجرای طرحهای موضوع قرارداد بنام شرکتهای/پیمانکاران/مهندسين مشاور ایرانی از محل موجودی این حسابها «ارزهای

- واریزی از طریق حساب مخصوص و یامستقیم توسط بانک جهانی در چارچوب قراردادهای مربوطه» بامنتور داشتن مراتب زیر بلامانع خواهد بود.
- (۵-۲-۱) تایید درصد و مبلغ ارزی مورد نیاز اجرای قرارداد از قبیل اقلام، ماشین آلات، تجهیزات و لوازم یدکی و سایر هزینه‌های ارزی آموزشی توسط دستگاه/سازمان استفاده‌کننده از تسهیلات و بعبارتی تفکیک هزینه‌های ارزی و ریالی قرارداد.
- (۵-۲-۲) تایید نوع و اقلام مورد نیاز اجرای طرح در چارچوب قرارداد مربوطه و حداکثر در سقف مخارج ارزی توسط دستگاه استفاده‌کننده از تسهیلات.
- (۵-۲-۳) مسدود نمودن ارز ازمحل حساب جاری ارزی مورد نظر بمیزان ارزش اقلام وارداتی توسط آن بانک.
- (۵-۲-۴) رعایت قانون مقررات صادرات و واردات.
- (۵-۳) پرداخت حق الزحمه و حق المشاوره کارشناسان استخدام شده جهت اجرای قراردادها و سایر هزینه‌های ارزی آموزشی ازمحل موجودی این حسابها و تحت ضوابط زیر بلامانع خواهد بود.
- (۵-۳-۱) ارائه تاییدیه مقرر دربند «۵-۲-۱».
- (۵-۳-۲) تایید پرداخت هزینه‌های آموزشی و پرسنلی کارشناسان خارجی حداکثر بمیزان مقرر دربند ۵-۳-۱ بابت اجرای قرارداد توسط دستگاه استفاده‌کننده از تسهیلات.
- ۶- کلیه وجوه ارزی که حسب تقاضای دستگاههای استفاده‌کننده از تسهیلات مستقیماً توسط بانک جهانی جهت واریز به حسابهای ارزی پیمانکاران طرف قرارداد حواله می‌گردد، نیز در هر مورد تابع ضوابط مقرر دربند (۵) می‌باشند.
- ۷- گشایش اعتبار اسنادی بنام دستگاه/سازمان استفاده‌کننده از تسهیلات یا مجری طرف قرارداد بانک جهانی و یا پیمانکاران طرف قرارداد باتایید دستگاه/سازمان استفاده‌کننده ازمحل تسهیلات مالی پرداختی بطور مستقیم توسط بانک مزبور به شکل **Non - operative** و مشروط به قبول فروشنده مبنی بر دریافت وجه اسناد ازمحل تسهیلات مربوطه، بارعایت سایر مقررات ذیربط و منظور داشتن قانون مقررات صادرات و واردات بلامانع می‌باشد.
- ۸- اقدامات لازم در خصوص ارائه ابلاغیه دریافت و واریز وجوه به حسابهای ارزی فوق و نیز ارائه صورتحساب گردش عملیات آنها به بانک جهانی معمول گردد.

۹- فروش ارز به نرخ روز بابت تسویه اصل و فرع تسهیلات مالی استفاده شده بلامانع می‌باشد.

۱۰- کلیه اطلاعات مربوط به وجوه پرداختی تحت این دستورالعمل بایستی از طریق سیستم مربوطه برای اداره آمار و تعهدات ارزی، ارسال گردد.

ز. صدور ضمانتنامه‌های ارزی :

صدور ضمانت‌های ارزی شرکت در مناقصه، حسن انجام کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان موردنیاز اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی با رعایت نکات مشروحه ذیل و موارد مذکور در هر بخش امکان پذیر است. منظور از انواع ضمانت نامه ارزی، کلیه موارد صدرالذکر است.

تبصره ۱: صدور انواع ضمانت نامه ارزی موردنیاز اشخاص حقیقی و حقوقی غیرایرانی صرفاً در صورت توثیق ۱۰۰٪ عین وجه الضمان به ارز و بدون اخذ مجوز از این بانک امکان پذیر است.

تبصره ۲: بانکها مجاز به صدور ضمانت نامه ارزی بابت تضمین وام و هرنوع تسهیلات ارزی دریافتی از موسسات مالی و بانکهای خارجی، «بجز مواردیکه مورد تایید این بانک واقع شده است» نمی باشند.

شرایط عمومی:

۱) صدور ضمانت نامه ارزی شرکت در مناقصه پس از دریافت اسناد مناقصه (و دیگر مدارک موردنیاز آن بانک) قبل از موعد برگزاری مناقصه بلامانع است. در صورت تمدید زمان برگزاری مناقصه، دریافت مدارک مربوط به تمدید الزامی است. صدور این نوع ضمانت نامه نیاز به اخذ مجوز از این بانک ندارد.

تبصره ۱: درخصوص "کالای تولیدی (صنعتی، کشاورزی، معدنی و ...) "ارائه گواهی تایید صلاحیت ضمانت خواه مبنی بر توانایی اجرای قرارداد یا موضوع مناقصه از وزارتخانه ذیربط (حاوی سقف ضمانت نامه و ...) الزامی است.

تبصره ۲: درخصوص "خدمات فنی و مهندسی" ارائه گواهی تایید صلاحیت ضمانت خواه مبنی بر توانایی اجرای قرارداد یا موضوع مناقصه از سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور (حاوی سقف ضمانت نامه و ...) الزامی است.

۲) در صورت عدم امکان ارائه مدارک موردنیاز در موعد مقرر و فوریت موضوع، بانک می تواند نسبت به صدور انواع ضمانت نامه ارزی ذکر شده در این بخشنامه در قبال توثیق ۱۰۰٪ ارز یا معادل ریالی آن به نرخ روز اقدام نموده و با اعلام این موضوع نسبت به اخذ مجوز از اداره صادرات و جایگزینی وثایق طبق مقررات اقدام نماید. ضمناً درخصوص ضمانت نامه ارزی شرکت در مناقصه باتوجه به مفاد بند ۱ شرایط عمومی اقدام گردد.

۳) درخصوص ضمانت نامه های حسن انجام کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان، بانک موظف است پس از بررسی قرارداد و تکمیل مدارک مربوطه نسبت به ارسال درخواست بانک حاوی مشخصات ضمانت نامه (متقاضی، ذینفع، بانک کارگزار، مبلغ و نوع ارز، درصدمبلغ ضمانت نامه نسبت به کل قرارداد، نوع، موضوع و سررسید

ضمانت نامه) - به انضمام گواهی های موردنظر در هر بخش - و تصویر قرارداد به اداره صادرات جهت اخذ مجوز صدور ضمانت نامه اقدام نماید.

۴) پادار شدن ضمانت نامه حسن انجام کار موکول به گشایش اعتبار اسنادی مورد قبول و یا ضمانت نامه تعهد پرداخت به نفع ضمانت خواه و همچنین ابطال ضمانت نامه شرکت در مناقصه مربوط می باشد مگر اینکه ضمانت نامه شرکت در مناقصه در چارچوب این بخشنامه صادر نشده و یا قرارداد تحت شرایط ترک تشریفات مناقصه منعقد شده باشد.

تجربه:

در صورت تقاضای حذف این شرط، ضروریست بانک وثایق معتبر و کافی از ضمانت خواه اخذ نماید تا در صورت مطالبه وجه ضمانت نامه توسط ذینفع، ضمانت خواه مکلف به تامین و پرداخت آن به ارزش باشد.

۵) پادار شدن ضمانت نامه پیش پرداخت منوط به وصول وجه پیش پرداخت اعتبار اسنادی یا قرارداد منعقد شده توسط ضمانت خواه و یا بانک ضامن می باشد.

۶) نرخ تسعیر وجه ضمانت نامه جهت اخذ وثایق و کارمزد، نرخ فروش ارز در روز صدور ضمانت نامه خواهد بود.

تجربه:

اخذ کارمزد اعم از کارمزد بانک و کارگزار خارجی از ضمانت خواه به ریال بلامانع است. ۷) در صورتی که پرداخت وجه ضمانت نامه به ذینفع موضوعیت یابد ضمانت خواه مکلف به تامین وجه ضمانت نامه به ارز یا معادل ریالی آن براساس نرخ فروش ارز در روز مطالبه وجه ضمانت نامه خواهد بود. اخذ تعهد کتبی در این زمینه از ضمانت خواه ضروری می باشد.

۸) در صورت انصراف ضمانت خواه از درخواست صدور ضمانت نامه، می بایست موضوع از طریق بانک عامل به اداره صادرات منعکس شود.

۹) بانک های عامل موظفند متعاقب صدور ضمانت نامه در چارچوب این بخشنامه، نسبت به ارسال اطلاعات آن مطابق بخشنامه ات/۱۴۴۷ مورخ ۸۴/۹/۲۰ اداره آمار و تعهدات ارزی این بانک اقدام نمایند.

ز) ۱- کالای تولیدی (صنعتی، کشاورزی، معدنی و ...):

صدور ضمانت نامه های ارزی حسن انجام کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان مورد نیاز صادرکنندگان کالای تولیدی با رعایت مفاد بند ۳ شرایط عمومی امکان پذیر می باشد. وثایق مربوط به اینگونه ضمانت نامه ها، در چارچوب " آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از طرف بانکها" مصوب شورای پول و اعتبار اخذ گردد.

ز) ۲- خدمات فنی و مهندسی:

صدور انواع ضمانت نامه ارزی مورد نیاز صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی بر طبق آئین نامه حمایتی دولت برای صادرات خدمات فنی و مهندسی، موضوع مصوبه شماره

۵۹۳۳۹/ت/۲۷۲۱۳/ک مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۳ هیات محترم وزیران (پیوست شماره ۱-۹) بارعایت نکات ذیل امکان پذیر است:

(۲-۱) درمورد ضمانت نامه های حسن انجام کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان، اخذ مصوبه مربوطه از کمیته ماده ۱۹ مستقر در سازمان توسعه تجارت ایران که حاوی سقف ضمانت نامه و مبلغ کل قرارداد باشد ضروری است.

(۲-۲) درخصوص ضمانت نامه های موضوع بند ۱-۲، ارسال درخواست بانک حاوی مشخصات ضمانت نامه (متقاضی، ذینفع، بانک کارگزار، مبلغ و نوع ارز، درصد مبلغ ضمانت نامه نسبت به کل قرارداد، نوع، موضوع و سررسید ضمانتنامه) به انضمام گواهی تایید صلاحیت، مصوبه کمیته ماده ۱۹ و تصویر قرارداد جهت اخذ مجوز صدور ضمانت نامه به اداره صادرات الزامی است.

تبصره: درخصوص ضمانت نامه حسن انجام کار ابلاغیه رسمی ارجاع کار می تواند جایگزین تصویر قرارداد گردد.

(۲-۳) صدور ضمانت نامه خدمات فنی و مهندسی توسط بانکها درمقابل ۳٪ وجه نقد یا سایر وثایق مورد قبول سیستم بانکی و ۹۷٪ سفته نسبت به ارزش ضمانت نامه انجام پذیرد.

تبصره ۱: منظور از سپرده نقدی، وثایق موضوع بند الف ماده دو ((آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهنویسی ازطرف بانکها)) می باشد.

تبصره ۲: بانکها با مسئولیت خود می توانند در میزان سپرده نقدی و پذیرش سایر وثایق مورد قبول تخفیفاتی قایل شوند.

(۲-۴) نرخ کارمزد صدور ضمانت نامه های خدمات فنی و مهندسی تا مبلغ پنجاه میلیون دلار، نیم درصد و مازاد بر آن سه دهم درصد می باشد.

(۲-۵) درصورت مطالبه وجه ضمانت نامه، رعایت ماده ۶ "آیین نامه مقررات حمایتی دولت برای صادرات خدمات فنی ومهندسی" نیز الزامی است.

ز) ۳- قراردادهای داخلی:

صدور انواع ضمانت نامه های ارزی موردنیاز پیمانکاران، مشاوران و سازندگان داخلی که امور خدمات مهندسی مشاور، طراحی، پیمانکاری، ساختمانی، تاسیساتی و تجهیزاتی را در داخل کشور اجرا می کنند با رعایت مراحل و نکات ذیل امکان پذیر می باشد:

از آنجاکه اجرای طرحهای موصوف در داخل کشور می باشد، بنابراین مشمول «آئین نامه مقررات حمایتی دولت برای صادرات خدمات فنی و مهندسی» نمی باشند و صدور

ضمانت نامه بایستی بطور کلی در چارچوب «آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهن نویسی از طرف بانکها» صورت پذیرد.

۳-۱) صدور ضمانت نامه های ارزی حسن انجام کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان حداکثر هر کدام تا سقف ۲۰۰,۰۰۰ (دویست هزار) دلار "یا معادل آن به سایر ارزها" پس از دریافت و بررسی قرارداد مربوطه بدون اخذ مجوز از این بانک بلامانع است. قرارداد میبایست حداقل شامل موضوع، زمان انعقاد، مشخصات طرفین، مبلغ قرارداد و نوع ارز، نوع و مبلغ ضمانت نامه های پیش بینی شده، درصد آن نسبت به کل مبلغ قرارداد، شرایط پرداخت و سهم هریک از شرکا (در صورت اجرای قرارداد بصورت مشارکت) باشد.

۳-۲) در مورد ضمانت نامه های موضوع بند ۱-۳ چنانچه ارزش ضمانت نامه بیش از ۲۰۰,۰۰۰ (دویست هزار) دلار باشد ارسال درخواست بانک حاوی مشخصات ضمانت نامه به انضمام تصویر قرارداد مربوطه با رعایت مندرجات بند ۳ شرایط عمومی جهت اخذ مجوز صدور ضمانت نامه به اداره صادرات الزامی است.

ز) ۴- صدور سایر ضمانت نامه های ارزی:

صدور ضمانت نامه های ارزی شرکت در مناقصه های بین المللی داخلی و خارجی، حسن انجام کار، پیش پرداخت و استرداد کسور وجه الضمان مشروط به پوشش آن در صورت مطالبه وجه الضمان توسط آن بانک و بارعایت «آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهن نویسی از طرف بانکها» (پیوست شماره ۲-۹) و سایر مقررات مربوط و منظور داشتن مراتب زیر، بلامانع خواهد بود:

۴-۱) اخذ وثیقه از ضمانت خواه در چارچوب «آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهن نویسی از طرف بانکها» و بنابه تشخیص آن بانک و اعتبار متقاضی صورت پذیرد.

۴-۲) نرخ تسعیر وجه ضمانت نامه برای دریافت وثایق و کارمزد، نرخ فروش ارز در روز صدور ضمانت نامه خواهد بود.

۴-۳) تایید صلاحیت و توانایی اجرای قرارداد و انجام کار به تشخیص بانک.

تبصره ۱: در خصوص صادرکنندگان کالا و خدمات فنی و مهندسی، در صورت عدم امکان ارائه گواهی توانمندی، صدور ضمانت نامه مورد نیاز آنها در چارچوب این بند بلامانع است.

تبصره ۲: اعطای تسهیلات ارزی توسط شعب بانکهای ایرانی در خارج از کشور به پشتوانه وثایق داخل کشور (از جمله برگ سپرده سرمایه گذاری بلندمدت) و یا ضمانت نامه های ریالی صادره توسط شعب داخلی بانکها مجاز نیست و تبدیل و انتقال ارز حاصل از نقد شدن اینگونه وثایق ریالی نیز مجاز نمی باشد.

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

(۵-۱) کلیه ضمانتنامه های ارزی که پیمانکاران و فروشندگان خارجی بابت حسن انجام تعهدات خود بنفع خریداران ایرانی داخل کشور تودیع نموده اند و ضمانتنامه های مزبور بعلت عدم ایفای کامل تعهدات و بنابه تقاضای ذینفع مطالبه می گردد، بشرح زیر قابل اقدام خواهد بود.

(۵-۱-۱) وجه ضمانتنامه ارزی پس از مطالبه وجه عیناً بحساب سپرده موقت واریز و نگهداری گردد.

(۵-۱-۲) در صورت تقاضای ذینفع مبنی بر واردات کالاها یا خدمات (بنابه موضوع ضمانتنامه مربوطه)، ازمحل ضمانتنامه مطالبه شده، گشایش اعتباراسنادی یا ثبت سفارش براتی جهت واردات کالا یا خدمات تا سقف مبلغ ضمانتنامه بارعایت کامل مقررات صادرات و واردات و دستورالعمل های این بانک و طی مراحل ثبت سفارش بلامانع است.

(۵-۱-۳) کالاها و یا خدمات مورد تقاضا، ترجیحاً همان کالاها یا خدمات اعتباراسنادی یا ثبت سفارش موضوع ضمانتنامه باشد. این امر در مورد ارزهای یارانه ای بانظر موافق دستگاه تخصیص دهنده ارز امکانپذیر خواهد بود.

(۵-۱-۴) باتوجه به اینکه وجه ارزی کالا و یا خدمت وارده بشرح فوق ازمحل وجه ارزی ضمانتنامه ارزی مطالبه شده پرداخت خواهد گردید، لذا آمار مربوط به گشایش اینگونه اعتبارات و بروات اسنادی بطور جداگانه به اداره آمار و تعهدات ارزی این بانک اعلام گردد.

(۵-۱-۵) در صورت عدم تقاضای واردات ازمحل وجه ضمانتنامه ارزی مطالبه شده، چنانچه اعتبارات اسنادی / ثبت سفارشات بروات اسنادی مربوطه ازمحل ارزهای تخصیصی از سوی این بانک گشایش شده باشند وجه ارزی ضمانتنامه باید بحساب این بانک واریز و معادل ریالی آن بنرخ اعتبار اسنادی یا قرارداد مربوطه، به ذینفع پرداخت شود.

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 ارزریالی ضمانتنامه های مطالبه شده به ذینفع ضمانتنامه در صورتیکه اعتبارات اسنادی / ثبت سفارشات بروات اسنادی آن به نرخ گواهی سپرده ارزی - واریزنامه - توافقی - حاصل از صادرات و نرخ روز می باشد بنرخ روز مطالبه وجه ضمانت نامه امکانپذیر بوده و خرید ارز به حساب آن بانک صورت می گیرد.

(۵-۱-۷) در صورتیکه ارز اعتباراسنادی / ثبت سفارش براتی موضوع ضمانتنامه از محل ارز متقاضی بوده و یا ضمانتنامه فاقد اعتباراسنادی و یا قرارداد و یا بطور کلی نرخ تسعیر موردعمل باشد در صورت مطالبه وجه ضمانت نامه پرداخت عین ارز و یا تسعیر آن بنرخ روز به حساب متقاضی بلامانع است.

(۵-۱-۸) در صورتیکه ارز اعتباراسنادی موضوع ضمانتنامه از محل حساب ذخیره ارزی تأمین شده باشد و با توجه به مفاد قرارداد فی مابین خریدار و فروشنده، چنانچه آن بانک خریدار را محق به استفاده از وجه حاصل از ضمانتنامه مطالبه شده برای مصارف ارزی جهت واردات کالا و یا خدمات به منظور تکمیل و راه اندازی طرح تشخیص دهد استفاده از آن برای موارد مذکور بلامانع است. در غیر این صورت ارز دریافت شده می بایست به حساب ذخیره ارزی واریز گردد.

(۵-۲) تسعیر وجه الضمان ضمانتنامه های ارزی شرکت در مناقصه که بنابه دلایلی توسط ذینفع ایرانی درخواست می گردد، به نرخ روز درخواست وجه الضمان و بارعایت سایر مقررات مربوطه از نظر این بانک بلامانع است.

(۵-۳) مقررات مربوط به مطالبه وجه ضمانت نامه های حسن انجام کار به ضمانتنامه های پیش پرداخت که اعتبار / برات اسنادی آن (قرارداد مربوطه) به نرخ واریزنامه - گواهی سپرده ارزی - ارز حاصل از صادرات - ارز متقاضی و نرخ روز ارز گشایش شده باشد قابل تسری است.

(۵-۴) استفاده از ارز ضمانتنامه های ارزی مطالبه شده به نفع وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی در صورت تایید بالاترین مقام اجرایی و یا ذیحساب سازمان ذیربط مبنی بر رعایت کلیه مقررات مربوطه ممکن خواهد بود.

ح - سایر:

گشایش اعتبار اسنادی از محل آورده نقدی اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی:

- دراجرای ماده ۱۱ بند ب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی، گشایش اعتبار اسنادی از محل ارزهایی که بعنوان آورده نقدی سرمایه‌گذار خارجی به حساب ارزی شرکت مشترک حواله و واریز می‌گردد توسط شعبه‌ای که حساب ارزی مزبور نزد آن مفتوح شده است بامرعی داشتن نکات ذیل بلامانع است:
- ۱- ارائه مجوز سازمان سرمایه‌گذاری و کمکهای اقتصادی و فنی ایران - اداره کل سرمایه‌گذاریهای خارجی مبنی بر گشایش اعتبار اسنادی از محل حساب ارزی مربوط.
 - ۲- ارائه برگهای ثبت سفارش مهر شده وزارت بازرگانی توسط متقاضی اعتبار اسنادی (صاحب حساب ارزی) براساس مجوز سازمان یاد شده.
 - ۳- ارائه پروفرمای منقضی نشده.
 - ۴- نظربه اینکه وجه اعتبار اسنادی از محل موجودی حساب ارزی شرکت مشترک پوشش و پرداخت خواهد شد، بنابراین انسداد موجودی حساب ارزی مربوطه تا سقف مبلغ اعتبار اسنادی الزامی است. ارز مزبور نبایستی به ریال تسعیر گردد.
 - ۵- ارز موجود در حساب ارزی شرکت مشترک در مقابل پرداخت ریال و یا بهر نحوی تحت توثیق قرار نگرفته باشد.
 - ۶- پرداخت بابت بهای سایر سفارشات و یا هزینه‌های ضروری در حدود مصارفی که سرمایه برای ایجاد آن اختصاص داده شده، بلامانع است.

«پیوست‌ها»

پیوست شماره (۱-۳)

۳۴۷۷۴

۱۳۷۹/۸/۹

رئیس جمهور

«بسمه تعالی»

سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور

«قانون اصلاح قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و قانون بودجه سال ۱۳۷۹ کل کشور» که در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ نوزدهم مهرماه یکهزار و سیصد و هفتاد و نه مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۱۳۷۹/۷/۲۷ به تایید شورای نگهبان رسیده و طی نامه شماره ۲۳۷-ق مورخ ۱۳۷۹/۸/۳ واصل گردیده است، به پیوست جهت اجرا ابلاغ می گردد.

سید محمد خاتمی

رئیس جمهور

رونوشت بانضمام تصویر قانون به:

دفتر مقام معظم رهبری - کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها، مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی و استانداریهای سراسر کشور - دفتر رئیس جمهور - دفتر ریاست قوه قضاییه - دفتر معاون اول رئیس جمهور - دیوان محاسبات - اداره قوانین مجلس شورای اسلامی - دفتر هیات دولت - اداره کل حقوقی - اداره کل قوانین و مقررات کشور - اداره کل امور مجلس - دبیرخانه مجمع تشخیص مصلحت نظام - روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران (جهت درج در روزنامه) ابلاغ می شود.

پیوست شماره (۱-۳)

۲۳۷-ق

۱۳۷۹/۸/۳

مجلس شورای اسلامی

دفتر رئیس

«بسمه تعالی»

قانون اصلاح قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی
جمهوری اسلامی ایران و قانون بودجه سال ۱۳۷۹ کل کشور

ماده واحده - ماده (۶۰) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۱/۱۷ و بندهای (الف) تبصره (۴۵) و (ب) تبصره (۲۹) و (هـ) تبصره (۴) قانون بودجه سال ۱۳۷۹ کل کشور به شرح ذیل اصلاح می‌گردد:

(۱) ماده (۶۰) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل اصلاح گردید:

ماده ۶۰ - به منظور ایجاد ثبات در میزان درآمدهای ارزی حاصل از صدور نفت خام در برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و تبدیل دارایی‌های حاصل از فروش نفت خام به دیگر انواع ذخایر و سرمایه‌گذاری و فراهم کردن امکان تحقق فعالیت‌های پیش‌بینی شده در برنامه، دولت مکلف است با ایجاد حساب ذخیره ارزی حاصل از صادرات نفت خام اقدام‌های زیر را معمول دارد:

الف - از سال ۱۳۷۹ مازاد درآمدهای ارزی حاصل از صادرات نفت خام نسبت به ارقام پیش‌بینی شده در جدول شماره (۲) این قانون در حساب سپرده دولت نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان «حساب ذخیره ارزی حاصل از صادرات نفت خام» نگهداری می‌شود.

ب - در طول سال‌های برنامه سوم توسعه، در صورتی که درآمد ارزی حاصل از صادرات نفت خام کمتر از ارقام مندرج در جدول شماره (۲) این قانون باشد، دولت می‌تواند در فواصل زمانی سه ماهه از موجودی حساب ذخیره ارزی برداشت نماید. معادل ریالی این وجوه به حساب درآمد عمومی دولت منظور می‌گردد.

ج - به دولت اجازه داده می‌شود حداکثر معادل پنجاه درصد (۵۰٪) حساب ذخیره ارزی برای سرمایه‌گذاری و تامین بخشی از اعتبارات مورد نیاز طرح‌های تولیدی و کارآفرینی صنعتی، معدنی، کشاورزی، حمل و نقل و خدمات فنی مهندسی بخش غیردولتی که توجیه فنی و اقتصادی آنها به تایید وزارتخانه‌های تخصصی ذی‌ربط

پیوست شماره (۱-۳)

رسیده است از طریق شبکه بانکی داخلی و بانکهای ایرانی خارج از کشور به صورت تسهیلات با تضمین کافی استفاده نماید.

د- استفاده از وجوه حساب ذخیره ارزی برای تامین هزینه های بودجه عمومی دولت صرفاً در صورت کاهش درآمد ارزی حاصل از صادرات نفت خام نسبت به ارقام مصوب و عدم امکان تامین اعتبارات مصوب از مالیات و سایر منابع، مجاز خواهد بود و استفاده از آن برای تامین کسری ناشی از درآمدهای غیرنفتی بودجه عمومی دولت ممنوع است.

ه- آیین نامه اجرایی این ماده به پیشنهاد سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و وزارت امور اقتصادی و دارایی حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ تصویب این قانون، به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید.

(۲) جدول شماره (۲) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران موضوع پیش بینی درآمد ارزی حاصل از صادرات نفت خام به شرح ذیل اصلاح می گردد:

ارقام به میلیون دلار

سال	۱۳۷۸	۱۳۷۹	۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳
شرح	صادرات نفت خام	۱۰۹۵۱	۱۱۵۰۰	۱۲۸۶۴	۱۱۰۵۸	۱۱۵۷۸/۸
						۱۲۰۸۲/۸

«جدول شماره (۲) قانون برنامه سوم توسعه»

پیوست شماره (۲-۳)

۳۱۵۷۴/ت/۲۳۳۲۰هـ

۱۳۷۹/۸/۲۵

رئیس جمهور
تصویب نامه هیات وزیران

«بسمه تعالی»

سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور - وزارت اموراتصادی و دارایی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هیات وزیران در جلسه مورخ ۱۳۷۹/۸/۱۸ بنابه پیشنهاد مشترک سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور، وزارت اموراتصادی و دارایی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (موضوع نامه شماره ۱۰۵/۴۳۱۲ مورخ ۱۳۷۹/۸/۱۱ سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور) و به استناد بند (هـ) ماده (۶۰) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۷۹ - آیین نامه اجرایی ماده یادشده را به شرح زیر تصویب نمود:

«آیین نامه اجرایی ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم
توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران»

ماده ۱ - در این آیین نامه واژه های زیر در معانی مشروح مربوط به کار می روند:

- سازمان: سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور
- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- خزانه: خزانه داری کل (وزارت اموراتصادی و دارایی)
- حساب ارزی: حساب ذخیره ارزی حاصل از مازاد درآمد فروش نفت خام.
- قانون برنامه: قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران.
- بودجه سالانه: قانون بودجه کل کشور
- وجوه اداره شده: وجوهی است که از محل حساب ارزی براساس ضوابط این آیین نامه در اختیار بانک های عامل قرار می گیرد تا براساس مقررات این آیین نامه به متقاضیان سرمایه گذاری در طرح های تولیدی و کارآفرینی

پیوست شماره (۲-۳)

صنعتی، معدنی، کشاورزی، حمل و نقل و خدمات فنی - مهندسی بخش غیردولتی (تعاونی و خصوصی) به صورت تسهیلات اعطاء شود.

- بانک عامل: بانک‌ها و یا شعب بانک‌های کشور در خارج از کشور هستند که عاملیت اعطای تسهیلات موضوع این آیین‌نامه به آنها واگذار می‌شود. بانک عامل به‌طوریکجا، از بخش‌های مختلف اقتصادی یا حسب مورد توسط بانک مرکزی تعیین و اعلام می‌گردد.

ماده ۲ - خزانه مکلف است حداکثر ظرف یک هفته از تاریخ تصویب این آیین‌نامه، یک فقره حساب ارزی نزد بانک مرکزی افتتاح نماید. برداشت از حساب مذکور صرفاً براساس مقررات این آیین‌نامه مجاز می‌باشد.

ماده ۳ - بانک مرکزی موظف است از ابتدای سال ۱۳۸۰ در طول چهارماه اول سال، معادل ریالی صددرصد (۱۰۰٪) درآمد ارزی حاصل از صادرات نفت خام در ماه‌های یادشده را به حساب درآمد عمومی مربوط واریز نماید و از ماه پنجم تا تامین سقف مجاز ایجاد تعهدات ارزی سال، معادل ریالی یک‌دوازدهم ($\frac{1}{12}$) سقف مزبور را به حساب درآمد عمومی و بقیه را به صورت ارزی به حساب ارزی واریز نماید. پس از تامین تمام بودجه سالانه، کلیه مبالغ دریافتی، به حساب ارزی واریز می‌گردد.

حداکثر پنجاه درصد (۵۰٪) از ارز واریز شده به حساب ارزی، براساس مقررات این آیین‌نامه پس از تصویب هیات موضوع ماده (۸) این آیین‌نامه تا پایان برنامه سوم توسعه، به صورت تسهیلات از طریق بانک‌های عامل به طرح‌های ذی‌ربط اختصاص می‌یابد.

تبصره ۱ - چنانچه معادل ریالی درآمد حاصل از صادرات نفت خام در هر سال در پایان بهمن‌ماه همان سال، کمتر از رقم پیش‌بینی شده در بودجه سالانه باشد، بانک مرکزی موظف است بلافاصله در اول اسفندماه همان سال کسری یادشده را از موجودی حساب ارزی برداشت و معادل ریالی آن را تا سقف درآمد مصوب ردیف مربوط در بودجه سالانه، به حساب درآمد عمومی واریز نماید.

تبصره ۲ - صددرصد (۱۰۰٪) وجوه ارزی برگشتی ناشی از اعطای تسهیلات فوق به طرح‌ها که توسط بانک‌های عامل به حساب ارزی واریز می‌گردد. مجدداً "بارعایت ضوابط این آیین‌نامه برای پرداخت تسهیلات تا پایان برنامه سوم قابل تخصیص می‌باشد.

تبصره ۳ - در سال ۱۳۷۹، پس از تحقق صددرصد (۱۰۰٪) ارز قابل تعهد مصوب از محل فروش نفت خام در قانون بودجه سال ۱۳۷۹ کل کشور و اصلاحیه آن، مازاد درآمد ارزی به حساب ارزی واریز خواهد شد.

تبصره ۴ - بانک مرکزی مکلف است گردش عملیات حساب ارزی را در پایان هرماه به خزانه و سازمان ارائه نماید.

پیوست شماره (۲-۳)

ماده ۴ - طرح‌های بخش غیردولتی مشمول بند(ج) ماده(۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم صرفاً "طرح‌های انتفاعی هستند که با سرمایه گذاری بخش غیردولتی (با استفاده یا بدون استفاده از منابع بانکی) و با مباشرت اشخاص حقیقی یا حقوقی غیردولتی در زمینه‌های تولیدی و کارآفرینی در بخش‌های صنعت، معدن، کشاورزی و همچنین حمل‌ونقل و خدمات فنی و مهندسی به‌اجرا درمی‌آیند.

تبصره ۱ - بررسی‌های فنی، مالی و اقتصادی طرح‌های موضوع این ماده، توسط بانک‌های عامل در چارچوب ضوابط مصوب هیات موضوع ماده(۸) این آیین‌نامه انجام و پس از تایید وزارتخانه‌های تخصصی ذی‌ربط قابل اجراء است.

تبصره ۲ - وجوه ارزی موردنیاز هر طرح (سرمایه ثابت و سرمایه در گردش) که در قالب بند (ج) ماده(۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم و از محل حساب ارزی تامین می‌شود، از طریق بانک‌های عامل در قالب ارزی طرح در طول دوران اجرا به مجری طرح پرداخت می‌شود.

تبصره ۳ - دوره استفاده از وام برای سرمایه‌گذاری و بهره‌برداری آزمایشی از طرح‌ها حداکثر سه سال خواهد بود. مدت بازپرداخت وام اعطایی حداکثر پنج سال پس از مدت یادشده می‌باشد.

ماده ۵ - سازمان موظف است حداکثر تا پایان فروردین ماه هر سال در چارچوب اولویت‌های قانون برنامه و برنامه‌های اجرایی بخشها، پیشنهاد نحوه استفاده از وجوه حساب ارزی را در قالب اعطای تسهیلات برای فعالیتهای تولیدی و سرمایه‌گذاری به هیات موضوع ماده(۸) این آیین‌نامه ارائه نماید.

تبصره ۱ - نحوه استفاده از وجوه حساب ارزی در سال ۱۳۷۹ در چارچوب اولویت‌های قانون برنامه و برنامه‌های اجرایی بخش‌ها را سازمان باید حداکثر ظرف یک‌ماه از تاریخ تصویب این آیین‌نامه به هیات موضوع ماده(۸) این آیین‌نامه ارائه نماید.

تبصره ۲ - وجوه ارزی در قالب قراردادی که با رعایت مقررات این آیین‌نامه و دستورالعمل‌های مربوط بین سازمان و بانک‌های عامل منعقد می‌شود، در اختیار آنها قرار می‌گیرد.

تبصره ۳ - استفاده‌کنندگان از تسهیلات ارزی موضوع این آیین‌نامه باید اصل و سود متعلقه را طبق مقررات ارزی کشور، به ارز تامین و بازپرداخت نمایند.

تبصره ۴ - بانک‌های عامل موظفند هر سال، در چارچوب اولویت‌های ابلاغی سالانه هیات موضوع ماده (۸) این آیین‌نامه، تسهیلات موضوع این ماده را صرفاً به طرح‌هایی که از نظر آنها دارای توجیه فنی، اقتصادی و مالی است اعطانمایند و تامین لازم و کافی را هم برای بازپرداخت اصل و سود از متقاضی دریافت دارند.

تبصره ۵ - اعطای تسهیلات ارزی به طرح‌هایی که در چارچوب قانون جلب و حمایت سرمایه‌های خارجی ایران به تصویب می‌رسند (سرمایه‌گذاری‌های مشترک) با رعایت مقررات این آیین‌نامه بلامانع است.

پیوست شماره (۲-۳)

ماده ۶ - دستورالعمل اجرایی این آیین نامه در ارتباط با وظایف تعیین شده برای سازمان، خزانه، بانک مرکزی، بانک عامل و سایر دستگاههای اجرایی ذی ربط و چگونگی ارتباط آنها و تامین و پرداخت وجوه ارزی مورد نیاز طرح ها، به تصویب هیات موضوع ماده (۸) این آیین نامه می رسد.

ماده ۷ - بانک مرکزی موظف است به موجودی حساب ارزی، هر سه ماه یکبار سود به ارز مربوط پرداخت نماید. نرخ سود را شورای پول و اعتبار با توجه به میزان تعهدات متقابل انجام شده تعیین می نماید. سود ارزی، هر سه ماه یکبار به موجودی حساب ارزی اضافه می شود.

ماده ۸ - هیاتی مرکب از رئیس سازمان، وزیر امور اقتصادی و دارایی، رئیس کل بانک مرکزی و دونفر نماینده به انتخاب رئیس جمهور به عنوان "هیات امنای حساب ذخیره ارزی" جهت حسن اجرای قانون و اتخاذ تصمیم در موارد تعیین شده در این آیین نامه و موارد زیر تشکیل می گردد. دبیرخانه هیات یاد شده در سازمان مستقر خواهد بود:

الف - نحوه تعیین اولویت طرح ها جهت استفاده از تسهیلات موضوع این آیین نامه.

ب - تعیین روش محاسبه و نرخ سود تسهیلات اعطایی براساس پیشنهاد بانک مرکزی.

پ - زمان بازپرداخت تسهیلات اعطایی.

ت - نحوه پی گیری وصول مطالبات.

ث - تعیین چارچوب قراردادهای سازمان با بانک های عامل.

ج - تعیین کارمزد بانک های عامل.

ح - سایر ضوابط و دستورالعمل های مورد نیاز.

حسن حبیبی

معاون اول رئیس جمهور

رونوشت: به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر ریاست قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دفتر معاون حقوقی و امور مجلس رئیس جمهور، دفتر معاون اجرایی رئیس جمهور، دفتر رئیس مجمع تشخیص مصلحت نظام، اداره کل قوانین مجلس شورای اسلامی، سازمان بازرسی کل کشور، اداره کل حقوقی، اداره کل قوانین و مقررات کشور، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیات دولت ابلاغ می شود.

پیوست شماره (۳-۳)

ریاست جمهوری
سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور

بسمه تعالی

شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات ارزی - موضوع ماده (۶۰) اصلاحی

قانون برنامه سوم توسعه: مصوب هیئت امناء حساب ذخیره ارزی

(۱۳۷۹ آذر)

الف. نوع ارز و واحد محاسبات

۱- واحد پولی محاسبات دلار آمریکایی است ولی پرداخت هایی که از محل حساب ذخیره ارزی به طرح ها صورت می گیرد، براساس ارزش مورد نیاز طرح به دلار یا هر ارز قابل تبدیل دیگر خواهد بود.

۲- بازپرداخت تسهیلات ارزی استفاده شده به همان ارزی خواهد بود که به طرح پرداخت شده است.

ب. بخش های مجاز

بخش های صنعت، معدن، کشاورزی، حمل و نقل و خدمات فنی - مهندسی.

پ. اشخاص مجاز

۱- اشخاص حقیقی و هم چنین شرکت هایی که اکثریت سرمایه سهامی آنها متعلق به بخش خصوصی یا تعاونی است.

۲- شرکت های ایرانی که محل فعالیت تولیدی و خدماتی آنها در ایران است ولی بخشی از سهام یا حق رأی آنها متعلق به سرمایه گذاران مقیم خارج از کشور است.

۳- شرکت هایی که دولت یا شرکت های دولتی یا موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی در آنها سهامدار جزئی هستند، مشروط به این که سهم آنها از ۴۹ درصد سهام دارای حق رأی تجاوز نکند و اکثریت هیئت مدیره آنها منتخب سهامداران خصوصی باشد و فعالیت آنها انتفاعی بوده و به تقویت بخش غیردولتی بیانجامد، خصوصی محسوب می شوند.

۴- شرکت های خارجی که با اشخاص مذکور در بندهای ۱ و ۲ فوق در قالب اعتبار اسنادی معتبر و دارای پوشش بیمه ای دولتی، قرارداد خرید کالا یا خدمت و یا حمل و نقل دارند.

پیوست شماره (۳-۳)

ت. فعالیت‌های قابل قبول

- ۱- کلیه فعالیتهای سرمایه‌گذاری در طرح‌های تولیدی و کارآفرینی صنعتی، معدنی، کشاورزی، حمل‌ونقل و خدمات فنی - مهندسی بخش‌های تعاونی و خصوصی.
- ۲- سرمایه‌گذاری برای ایجاد ظرفیت‌های جدید از جمله خرید تجهیزات و ماشین‌آلات، دانش فنی و پرداخت هزینه‌های نصب و راه‌اندازی مربوط به طرح‌های تولیدی و کارآفرینی صنعتی، معدنی، کشاورزی، حمل و نقل و خدمات فنی - مهندسی.
- ۳- خریدنهادهای وارداتی برای بهره‌برداری آزمایشی، راه‌اندازی تجاری و قطعات یدکی به‌عنوان سرمایه در گردش طرح‌های تولیدی و کارآفرینی صنعتی، معدنی، کشاورزی، حمل‌ونقل و خدمات فنی - مهندسی.
- ۴- سرمایه‌گذاری برای توسعه و بازسازی ظرفیت‌های تولیدی موجود.
- در کلیه موارد فوق، سرمایه‌گذاری در طرح‌های بهینه‌سازی انرژی در صنایع، فناوری اطلاعات (IT)، فناوری زیستی (BT)، صنایع تبدیلی کشاورزی و دامی و صنایع تولید ابزارهای مکانیزاسیون کشاورزی از اولویت برخوردار خواهد بود.
- ۵- اعطای اعتبار به خریداران خارجی کالاهای صنعتی و مهندسی ایران به‌منظور تشویق صادرات غیرنفتی در مواردی که اعتباراسنادی بانک‌های کارگزار خریداران، از یک‌بانک بین‌المللی معتبر صادر شده و یا دارای پوشش بیمه‌ای دولتی باشد.

ث. سودآوری طرح‌ها

حداقل نرخ بازده موردانتظار طرح نباید از نرخ سود تأمین مالی تسهیلات کمتر باشد.

ج. کارمزد و سود

سود و کارمزد تسهیلات اعطایی به طرح‌های بخش غیردولتی، با توجه به عوامل زیر تعیین می‌شود: مخاطره سرمایه‌گذاری، مدت، نوع و میزان وثیقه، نرخ بهره‌ارز مورد استفاده در بازارهای مالی جهانی و حداقل بازده موردانتظار دولت از حساب ذخیره‌ارزی.

(۱) نرخ سود:

- برای تسهیلات به‌طور عام: ۷/۵ درصد در سال.
- برای تسهیلات طرح‌های بازسازی صنایع که متضمن بازسازی حداقل ۵۰ درصد ماشین‌آلات و تجهیزات موجود باشد: نرخ تسهیلات عام منهای ۰/۲۵ درصد.
- برای تسهیلات طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های اردبیل، کردستان، کرمانشاه، ایلام، سیستان و بلوچستان، بوشهر، هرمزگان، لرستان، چهارمحال و بختیاری و کهگیلویه و بویراحمد، نرخ تسهیلات عام منهای ۰/۵ درصد (طرح‌های بازسازی صنایع این

پیوست شماره (۳-۳)

استان‌ها، همزمان مشمول نرخ تسهیلات بازسازی نیز خواهند بود).
۲) کارمزد دیرکرد: ۱۰ درصد در سال اضافه بر نرخ سود.
* تخفیف اعطایی از سود متعلقه برای تسریع در بهره‌برداری نسبت به موعد برنامه‌ریزی شده: ۱۰ درصد نرخ سود برای ۶ ماه و ۱۵ درصد نرخ سود برای یک سال.

ج. محدودیت‌ها

۱- تسهیلات اعطایی به هر طرح از محل حساب ذخیره‌ارزی، حداکثر معادل جزءارزی هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح (شامل سرمایه در گردش اولیه) خواهد بود. متقاضی سرمایه‌گذاری برای استفاده از این تسهیلات، نحوه تامین منابع ریالی مورد نیاز طرح شامل اعتبارات بانکی و آورده‌های سهامداران را به بانک اعلام می‌نماید.
۲- حقوق صاحبان سهام در مورد اشخاص حقوقی و یا آورده نقدی و غیر نقدی شخص سرمایه‌گذار در مورد اشخاص حقیقی، حداقل باید معادل ۲۵ درصد مجموع مبلغ استفاده از تسهیلات موضوع این دستورالعمل و سایر تسهیلات دریافتی متقاضی از بازارهای مالی داخلی و خارجی باشد.

ح. مدت تسهیلات

حداکثر مدت تأمین مالی هر طرح، از ۸ سال تجاوز نخواهد کرد که تا ۳ سال آن دوره سرمایه‌گذاری و راه‌اندازی و ۵ سال بقیه دوران بهره‌برداری (بازپرداخت) خواهد بود. مدت دقیق تأمین مالی طرح‌ها با توجه به شرایط خاص هر طرح توسط بانک تعیین می‌گردد.

خ. انواع وثیقه

هر یک از دارایی‌ها و ابزارهای زیر به تشخیص بانک به عنوان وثیقه پذیرفته خواهد شد:

- ۱- زمین.
- ۲- ماشین‌آلات و تجهیزات.
- ۳- سهام شرکتهای پذیرفته در بورس.
- ۴- سهام شرکتهای خارج از بورس.
- ۵- تضمین بانکی و اعتبارات اسنادی معتبر بانک‌های خارجی به نفع متقاضی ایرانی.
- ۶- اسناد قابل وصول.
- ۷- سفته مدیران شرکت.
- ۸- پروانه بهره‌برداری از معدن.

پیوست شماره (۳-۳)

- ۹- صورت وضعیت‌های تایید شده و بدهی‌های قطعی دستگاه‌های اجرائی دولتی به متقاضی همراه تاییدیه ذینفع مبنی بر انتقال منابع متضمنه به بانک.
- ۱۰- هر نوع تامین دیگری که برای بانک قابل قبول باشد.

د. شرایط بازپرداخت

- ۱- برنامه بازپرداخت تسهیلات طبق روش بانک و درمورد هر طرح باتوجه به شرایط طرح طبق تشخیص بانک تنظیم خواهد شد.
- ۲- بازپرداخت‌ها کلاً به صورت ارزی خواهد بود.

ذ. نرخ تسعیر

نرخ تسعیر در هر مورد که ضرورت پیدا کند، معادل نرخ روز ارز خواهد بود.

ر. کارمزد بانک

نرخ کارمزد بانک‌های عامل بر مبنای معادل سالانه ۳۰ درصد اعتباری که از حساب ذخیره ارزی طبق قرارداد عاملیت بین سازمان و بانک در اختیار آن‌ها قرار می‌گیرد، محاسبه و پرداخت می‌گردد.

ز. مسئولیت بانک عامل

- ۱- اطلاع‌رسانی و آگاه‌ساختن مردم از امکانات، شرایط و تسهیلات موضوع حساب درآمد ارزی از طریق رسانه‌های جمعی.
- ۲- ایجاد واحد پذیرش طرح‌های متقاضیان سرمایه‌گذاری در شعب بانک‌های عامل در تهران و مراکز استان‌ها.
- ۳- تجهیز واحدهای پذیرش بانک از نظر تخصص‌های فنی، مالی و اقتصادی.
- ۴- احراز خصوصی یا تعاونی بودن طرح‌های پیشنهادی متقاضیان سرمایه‌گذاری.
- ۵- احراز کفایت بازدهی طرح‌ها به میزانی که از نرخ سود تأمین مالی تسهیلات کمتر نباشد.
- ۶- ارزیابی گزارش‌های توجیه فنی - اقتصادی طرح‌ها.
- ۷- ارسال گزارش‌های توجیه فنی - اقتصادی طرح‌های موجه به وزارتخانه‌های تخصصی ذیربط.
- ۸- انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح‌های موجه و تایید شده بامتقاضی.
- ۹- احراز اطمینان از تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح‌ها توسط متقاضی.
- ۱۰- تعیین مدت دقیق و برنامه‌ریزی شده تأمین مالی طرح‌ها و برنامه بازپرداخت تسهیلات.

پیوست شماره (۳-۳)

- ۱۱- نظارت بر پیشرفت طرح‌ها و ارسال گزارش‌های ماهانه پیشرفت اقدامات و عملکرد طرح‌ها به سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و بانک مرکزی.
- ۱۲- وصول اقساط متقاضی و بازپرداخت بهنگام تسهیلات به حساب ذخیره ارزی.

پیوست شماره (۳-۴)

صور تجلسه تصمیمات هیات امنای حساب ذخیره ارزی

هیات امنای حساب ذخیره ارزی در اجرای ماده ۸ آئین نامه اجرایی ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مصوب هیات وزیران در دوازدهمین نشست خود در تاریخ ۱۳۸۰/۸/۸ به شرح زیر تصویب نمود:

۱. نرخ سود تسهیلات اعطایی موضوع پاراگراف اول جزء «۱» بند «ج» شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات ارزی موضوع ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مصوب مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۷ هیات امنای حساب ذخیره ارزی از ۷/۵ درصد در سال به ۲ درصد در سال بالای نرخ سود بین بانکی ارزهای مربوطه در بازار بین المللی تغییر می یابد.
۲. ۶۰ درصد سود تسهیلات اعطایی به بانک عامل تعلق یافته و مابقی به میزان ۴۰ درصد به حساب ذخیره ارزی واریز گردد.
۳. تخفیفات مذکور در بند «ج» مصوبه فوق الذکر حداکثر به میزان سهم سود حساب ذخیره ارزی اعمال و از وجوه واریزی به این حساب کسر خواهد گردید.
۴. این تغییرات به کلیه قراردادهای تسهیلات منعقدہ قبلی تعمیم داده می شود.
۵. سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور موظف است نسبت به اصلاح قراردادهای عاملیت منعقدہ با بانکهای عامل اقدام نماید.

ریاست جمهوری
سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور

پیوست شماره (۳-۵)

«بسمه تعالی»

صور تجلسه تصمیمات «هیات امنای حساب ذخیره ارزی»

در اجرای ماده (۸) آیین‌نامه اجرائی ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مصوب هیات وزیران، «هیات امنای حساب ذخیره ارزی» در چهاردهمین نشست خود در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۲۵، موضوع‌های دستور جلسه را به شرح زیر مورد بررسی و تصمیم‌گیری قرارداد:

۱. وضعیت حساب ذخیره ارزی : طبق گزارش بانک مرکزی، مانده حساب ذخیره ارزی در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۲۵ مبلغ پنج میلیارد و هفتصد و پنجاه و دومیلیون و نهصد و بیست و هشت هزار و هفتصد و شصت و پنج دلار و هشتاد و چهار سنت (۵.۷۵۲.۹۲۸.۷۶۵/۸۴) شامل یکصد و هفتاد و نه میلیون و نهصد و پنجاه و سه هزار و سی دلار و هفتاد و نه سنت (۱۷۹.۹۵۳.۰۳۰/۷۹) سود متعلقه به مانده حساب در سه ماهه سوم و چهارم سال ۱۳۷۹ و سه ماهه اول و دوم سال ۱۳۸۰ می‌باشد.

۲. استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی برای تامین مالی طرح‌های حمل و نقل : درخصوص تامین ارز مورد نیاز شرکت‌های هواپیمایی غیردولتی مقرر گردید این شرکت‌ها با استفاده از فاینانس خودگردان خارجی اقدام به خرید هواپیما نموده و صرفاً برای کمک به تامین مالی طرح‌های خرید هواپیما از سوی بانک‌های عامل، حداکثر تا ۱۵ درصد هزینه ارزی طرح‌ها به صورت پیش‌پرداخت قرارداد از محل حساب ذخیره ارزی به صورت تسهیلات توسط بانک‌های عامل تامین گردد. رعایت کلیه شرایط و ضوابط مندرج در قرارداد عاملیت و از جمله شرط تامین آورده سرمایه‌گذار به میزان حداقل معادل ۲۵ درصد مجموع تسهیلات دریافتی از بازارهای داخلی و خارجی توسط متقاضی و شرط تایید توجیه فنی و اقتصادی طرح‌ها توسط بانک عامل الزامی است.

۳. اعطای تسهیلات حساب ذخیره ارزی به طرح‌های سرمایه‌گذاری ارزآور در بخش خدمات : پیرو تفاهم در یازدهمین نشست هیات امنای حساب ذخیره ارزی در تاریخ ۱۳۸۰/۷/۷، در مورد اعطای تسهیلات برای تامین هزینه‌های ارزی طرح‌های سرمایه‌گذاری ارزآور در هتل‌سازی، بانک‌های عامل می‌توانند به سایر طرح‌های

پیوست شماره (۵-۳)

سرمایه‌گذاری در بخش خدمات که بنابه تشخیص بانک از توجیه فنی، مالی و اقتصادی و ارزآوری لازم برای بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی برخوردار باشند، از محل حساب ذخیره ارزی برای تامین هزینه‌های ارزی طرح‌های سرمایه‌گذاری، بارعایت کلیه شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت تسهیلات اعطاء نمایند.

۴. مقرر گردید باتوجه به درخواست‌های بانک‌های عامل برای افزایش سهمیه ارز تخصیصی، جمعاً دویست میلیون دلار از محل حساب ذخیره ارزی توسط دبیرخانه به بانک‌های متقاضی تخصیص داده شود و قراردادهای عاملیت این بانک‌ها بر این اساس اصلاح گردد.

۵. ایجاد تعامل بین منابع ارزی و ریالی به منظور کمک به طرح‌های استفاده کننده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی: مقرر گردید که از منابع وجوه اداره شده (موضوع تبصره ۲۹ قانون بودجه سال ۱۳۸۰ و سال‌های آینده) در اختیار بانک‌های عامل، به عنوان یکی از منابع تامین مالی برای طرح‌هایی که از تسهیلات حساب ذخیره ارزی استفاده می‌نمایند، با تشخیص و تایید بانک‌ها استفاده شود. در این صورت الزام تامین حداقل ۲۵ درصد هزینه‌های سرمایه‌گذاری از سوی مجریان طرح‌ها به عنوان شرط اصلی به قوت خود باقی است. همچنین آن دسته از طرح‌های متقاضی تسهیلات که بر حسب مفاد تبصره‌های قانون بودجه و یا مصوبات شورای عالی اشتغال و امثال آن مجاز به تامین سهم آورده به میزانی کمتر از ۲۵ درصد کل سرمایه‌گذاری می‌باشند، و یا حتی به موجب قانون از سهم آورده معاف هستند، صرفاً در صورت تامین ۲۵ درصد کل هزینه‌های طرح، می‌توانند از تسهیلات حساب ذخیره ارزی استفاده نمایند.

۶. روش عمل درمورد استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی برای طرح‌های سرمایه‌گذاری مناطق حفاظت شده (ویژه اقتصادی و آزاد): باتوجه به اختلاف برداشت وزارت بازرگانی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این مورد، مقرر گردید نظریه معاونت حقوقی ریاست جمهوری را بانک مرکزی به بانک‌های عامل ابلاغ نماید.

۷. استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی برای خرید مراکز تجاری در بازارهای صادراتی کشورهای آسیای میانه و قفقاز: مقرر گردید طرح‌های مشخص به صورت احداث مجتمع‌های تجاری به شرکت سرمایه‌گذاری خارجی ایران ارائه شود تا در صورت توجیه فنی - اقتصادی، صندوق ضمانت صادرات ایران نیز در این امر مساعدت نماید.

و من ... التوفیق

محمد ستاری فر

معاون رئیس جمهور و رئیس سازمان

ریاست جمهوری
سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور

پیوست شماره (۶-۳)

بسمه تعالی

صورجلسه تصمیمات «هیات امنای حساب ذخیره ارزی»

- دراجرای ماده (۸) آیین نامه اجرایی ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مصوب هیات وزیران و بند (۲) تصویب نامه شماره ۱۵۵۷۹/ت/۲۴۰۱۸ هـ مصوب ۱۳۸۰/۴/۱۰ هیات وزیران، «هیات امنای حساب ذخیره ارزی» درپانزدهمین نشست خود در تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۳۰، نحوه و شرایط اعطای تسهیلات ارزی موضوع تصویب نامه اخیرالذکر به مبلغ پانصد میلیون دلار به صنایع نساجی کشور در سال های ۱۳۸۰ لغایت ۱۳۸۳ را به شرح زیر با اکثریت آراء تصویب نمود:
- (۱) کلیه بانک های عامل حساب ذخیره ارزی، در چارچوب شرایط این مصوبه مجاز به اعطای تسهیلات ارزی به آن دسته از طرح های بازسازی و نوسازی واحدهای نساجی کشور (موضوع مصوبه ۱۳۸۰/۴/۱۰ هیات وزیران) هستند که توسط وزارت صنایع و معادن تایید و به بانک ها معرفی شده باشند.
- (۲) بانک های عامل به آن دسته از طرح های معرفی شده از سوی وزارت صنایع و معادن تسهیلات ارزی اعطا می نمایند که از نظر خود بانک دارای توجیه فنی، مالی و اقتصادی لازم و کافی باشند.
- (۳) استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی توسط متقاضی برای خرید ماشین آلات دست دوم از خارج در موارد استثنائی و حسب ضرورت موکول به تایید وزارت صنایع و معادن از لحاظ فناوری و صرفه و صلاح صنعت است مشروط به این که ماشین آلات مذکور تولید کشورهای غربی و تاریخ تولید آنها بعد از سال ۲۰۰۰ باشد.
- قیمت این گونه ماشین آلات مطابق نظر یکی از سه شرکت بازرسی فنی مورد تایید مؤسسه استاندارد و تحقیقات صنعتی ایران و مورد اعتماد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین شده و مورد استناد بانک عامل قرار خواهد گرفت.
- (۴) بانک های عامل مکلفند بررسی های کارشناسی این دسته از طرح های معرفی شده از سوی وزارت صنایع و معادن را به صورت ویژه با قید اولویت و حداکثر ظرف مدت دوماه به انجام رسانیده و نظر نهایی خود را اعلام نمایند.
- (۵) استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی در طرح های بازسازی و نوسازی صنایع نساجی مشروط به احراز توان صادراتی طرح به میزان حداقل یک سوم محصولات تولیدی سالانه به خارج از کشور و تعهد متقاضی در این خصوص به هنگام عقد قرارداد و اخذ تسهیلات خواهد بود.

پیوست شماره (۶-۳)

- ۶) سقف تسهیلات ارزی برای هر طرح حداکثر تا مبلغ هزینه‌های ارزی طرح و در چارچوب سقف مجاز بانک‌های عامل (حداکثر ۲۵ میلیون دلار) مجاز است.
- ۷) نرخ سود تسهیلات ارزی اعطایی برای متقاضی ۳ درصد در سال بر مبنای مبالغ استفاده شده خواهد بود که توسط بانک عامل محاسبه و وصول خواهد شد.
- ۸) کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی در بخش خصوصی و تعاونی می‌توانند از تسهیلات ارزی برای بازسازی و نوسازی واحدهای نساجی در چارچوب شرایط موضوع این مصوبه استفاده نمایند. طرح‌های نوسازی و بازسازی صنایع نساجی نهادهای عمومی غیردولتی نیز در صورت احراز کلیه شرایط مندرج در این صورتجلسه، می‌توانند استثنائاً از این تسهیلات استفاده نمایند.
- ۹) دوره «استفاده» از تسهیلات موضوع این مصوبه توسط متقاضی حداکثر ۳ سال از تاریخ انعقاد قرارداد با بانک، دوره «مهلت» حداکثر یک سال بعد از تاریخ بهره‌برداری مورد تایید بانک عامل و دوره «بازپرداخت» حداکثر ۴ سال بعد از خاتمه مهلت خواهد بود.
- ۱۰) بانک‌های عامل مکلفند چارچوب موضوعی گزارش توجیه فنی - اقتصادی طرح‌های نوسازی و بازسازی واحدهای نساجی را با همکاری وزارت صنایع و معادن به طور استاندارد تهیه و تنظیم نموده و در اختیار متقاضیان استفاده از تسهیلات موضوع این مصوبه قرار دهند. تقاضای متقاضی برای استفاده از تسهیلات موضوع این مصوبه صرفاً در چارچوب استاندارد مذکور پذیرش خواهد شد.
- ۱۱) بانک‌های عامل مکلفند از طرح‌های مشمول این تسهیلات وثایق کافی اخذ نموده و به تقاضاهایی که به وثیقه ملکی خارج از طرح نیازمند باشند تسهیلات اعطاء نمایند، مگر آن‌که در این موارد وزارت صنایع و معادن و بانک عامل مشترکاً راه حل مناسب را برای برخورداری طرح‌های دارای توجیه فنی و اقتصادی از این تسهیلات (بدون به خطر انداختن منابع این حساب) جستجو و اعمال نمایند.

من... التوفیق

محمد ستاری‌فر

معاون رئیس جمهور و رئیس سازمان

پیوست شماره (۷-۳)

صورتحساب تصمیمات «هیات امنای حساب ذخیره ارزی»

دراجرای ماده (۸) آیین نامه اجرایی ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مصوب هیات وزیران، «هیات امنای حساب ذخیره ارزی» در شانزدهمین نشست خود در تاریخ ۱۳۸۰/۱۲/۲۱ تصویب نمود:

بانک‌های عامل می‌توانند از محل حساب ذخیره ارزی، تسهیلات لازم برای اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری در زمینه‌های تولیدی در بخش صنعت در «مناطق ویژه اقتصادی کشور» به متقاضیان حائز شرایط بخش خصوصی و تعاونی براساس شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور، اعطاء نمایند.

ریاست جمهوری
سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور

پیوست شماره (۸-۳)

بسمه تعالی

صورتحلسه تصمیمات «هیات امنای حساب ذخیره ارزی»

دراجرای ماده (۸) آیین نامه اجرایی ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مصوب هیات وزیران، «هیات امنای حساب ذخیره ارزی» در هفدهمین نشست خود در تاریخ ۱۳۸۱/۳/۷، موضوع های دستور جلسه را به شرح زیر مورد بررسی و تصمیم گیری قرارداد:

(۱) سهمیه ارز تخصیصی به بانک‌های عامل: باتوجه به استقبال سرمایه‌گذاران از نظام ذخیره ارزی (۳۱۶ طرح مصوب به مبلغ ۱۲۱۴/۴ میلیون دلار به اضافه ۴۰۶ طرح در دست بررسی به مبلغ ۲۵۵۴/۴ میلیون دلار و جمعا ۷۲۲ طرح به مبلغ ۳۷۶۸/۸ میلیون دلار در مدت ۱۶ ماه) و به منظور تسریع در پذیرش، تصویب و اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری، مقرر گردید:

«بانک‌های عامل مجاز هستند نسبت به تصویب طرح، انعقاد قرارداد اعطای تسهیلات به متقاضیان و گشایش اعتبار مربوط از محل حساب ذخیره ارزی فراتر از مبلغ سهمیه ارز تخصیصی موضوع ماده (۱) قراردادهای عاملیت، اقدام نمایند. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مکلف است درخواست‌های موجه بانک‌های عامل را بدون نیاز به تخصیص سهمیه جدید از سوی هیات امناء، از محل موجودی حساب ذخیره ارزی تامین و مراتب را در هر مورد به دبیرخانه هیات امناء اعلام نماید.»

(۲) طرح‌های سرمایه‌گذاری در مناطق آزاد: بانک های عامل می‌توانند از محل حساب ذخیره ارزی، تسهیلات لازم برای اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری در زمینه‌های تولیدی در بخش صنعت در «مناطق آزاد تجاری-صنعتی کشور» به متقاضیان حائز شرایط بخش خصوصی و تعاونی براساس شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور، اعطاء نمایند.

(۳) سود بانک‌های عامل: بند (۲) صورتحلسه دوازدهمین نشست مورخ ۱۳۸۰/۸/۸ هیات امنای حساب ذخیره ارزی به شرح زیر اصلاح و به تصویب رسید:

«۲. شصت درصد سود تسهیلات اعطایی به بانک عامل تعلق و مابقی به میزان ۴۰ درصد به حساب ذخیره ارزی واریز گردد به ترتیبی که سهم سود بانک عامل هیچ‌گاه از ۲ درصد تسهیلات اعطایی کمتر نباشد»

پیوست شماره (۸-۳)

- (۴) افزایش سقف فردی مجاز اعطایی تسهیلات به طرح احداث کارخانه تولید PVC, VCM: افزایش سقف فردی مجاز اعطای تسهیلات به طرح احداث کارخانه تولید PVC, VCM مصوب بانک توسعه صادرات ایران در چارچوب شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت تامبلغ ۳۳ میلیون دلار بلامانع است.
- (۵) تطویل مدت بازپرداخت تسهیلات اعطایی به کشورهای بازار هدف صادرات از محل منابع حساب ذخیره ارزی: حداکثر مدت تامین مالی موضوع ماده (۴) قرارداد عاملیت در مورد طرح های صادراتی شرکت واگن پارس برای اجرای تعهدات موضوع مناقصه های راه آهن پاکستان و بنگلادش به ده سال افزایش می یابد.
- (۶) شرایط اعطای تسهیلات ارزی به طرح های سرمایه گذاری در صنعت سیمان کشور: باتوجه به اینکه براساس بند ۶ صورتجلسه نشست چهل و چهارم مورخ ۸۳/۱۰/۲۹ هیات امناء محترم حساب ذخیره ارزی شرایط ترجیحی تسهیلات صنعت سیمان لغو شده است لذا از تاریخ ۸۳/۱۱/۱ لازم است در مورد طرح های جدید سیمان براساس بند ۶ پیوست شماره ۲۹-۳ عمل گردد.
- (۷) درخواست استقراض از حساب ذخیره ارزی به منظور خرید ساختمان های رایزنی جمهوری اسلامی ایران در ۱۹ کشور جهان به دلیل مغایرت با بند (ج) ماده (۶۰) اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مورد تایید قرار نگرفت.
- (۸) مقرر گردید کمیته ای مرکب از نمایندگان بانک مرکزی، وزارت صنایع و معادن، وزارت نفت، بانک صنعت و معدن و سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور، طرح های پیشنهادی وزارت نفت و وزارت صنایع و معادن را در مورد ساز و کار اعطای تسهیلات از حساب ذخیره ارزی به پیمانکاران و سازندگان خصوصی داخلی که در مناقصه های بین المللی مربوط به طرح های دستگاه های اجرایی دولتی برنده می شوند، بررسی و نتیجه تا قبل از جلسه آینده هیات امنای حساب ذخیره ارزی، توسط دبیرخانه برای اعضای هیأت ارسال شود.

پیوست شماره (۳-۹)

۳/نظ/۱۱۲۳

۱۳۸۱/۳/۶

«بسمه تعالی»

مدیران بین الملل بانکها

باتوجه به اینکه در اجرای سیستم تک نرخی ارز از ابتدای سال جاری مقرر گردید متقاضیان خرید کالا و خدمت از خارج، بارعایت مقررات مربوطه مستقیماً به بانک عامل مراجعه و نسبت به گشایش اعتبار اقدام نمایند. لذا مقتضی است اطلاعات ثبت آماری مطابق دستورالعمل های قبلی و با کدهای تخصیص ارز زیر توسط آن بانک ثبت و از طریق سیستم SNA یا FTP بطور منظم به این بانک ارسال گردد.

کدهای تخصیص ارز مشروحه زیر می بایست در سیستم ماشینی آن بانک با تعریفهای مشخص شده ایجاد و نرخ ارز تحت عنوان «نرخ روز بازار» در متن گواهی های ثبت آماری صادره توسط آن بانک درج گردد.

۱. کدهای تخصیص ارز کالاها و خدمات یارانه ای:

بخشی از هم ارز ریالی این دسته ثبت سفارشات کالاها و خدمات توسط دستگاه متولی در چارچوب بخشنامه شماره ۲۲۹/هـ مورخ ۱۳۸۱/۱/۲۶ این بانک تأمین و مراتب وفق بند ۳ بخشنامه مذکور به اطلاع آن بانک می رسد.

وزارت بازرگانی کد ۱۷۲۸۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه ای

- بازرگانی - نرخ روز بازار

وزارت صنایع و معادن کد ۱۷۳۴۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه ای

- صنایع - نرخ روز بازار

وزارت جهاد کشاورزی کد ۱۷۳۸۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه ای

- جهاد - نرخ روز بازار

وزارت نفت کد ۱۷۴۲۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل -

یارانه ای - نفت - نرخ روز بازار

وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی کد ۱۷۲۴۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه ای

- ارشاد - نرخ روز بازار

وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی کد ۱۷۲۹۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه ای

- بهداشت - نرخ روز بازار

پیوست شماره (۹-۳)

وزارت دفاع و پشتیبانی نیروهای مسلح	کد ۱۷۵۵۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه‌ای - دفاع - نرخ روز بازار
وزارت علوم، تحقیقات و فناوری	کد ۱۷۳۶۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه‌ای - علوم - نرخ روز بازار
سایر وزارتخانه‌ها و دستگاههای اجرایی	کد ۱۷۹۹۱۹۹۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه‌ای - سایر - نرخ روز بازار
هزینه مأموریت کلیه وزارتخانه‌ها و دستگاهها	کد ۱۷۹۹۱۰۲۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - یارانه‌ای - مأموریت - نرخ روز بازار

۲. کد تخصیص ارز کالاها و خدمات غیر یارانه‌ای :

این کد برای کلیه ثبت سفارشات بکار می‌رود که از یارانه ریالی استفاده ننموده و ارز آن به نرخ روز توسط آن بانک تامین می‌شود.

کد ۱۷۰۱۵۰۰۸ شرح: تامین ارز توسط بانک عامل - نرخ روز بازار

۳. کدهای تخصیص ارز برای ثبت سفارشات موضوع ماده ۱۲۰ قانون برنامه سوم

توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور:

این دسته از ثبت سفارشات توسط دستگاه ذیربط و وزارت بازرگانی ممهور به مهر ماده ۱۲۰ قانون برنامه سوم خواهند شد. ارز مربوطه کماکان از محل موجودی حسابهای دلاری شماره ۱۹۳، ۱۹۴ و ۱۹۵ وزارت نفت و ۱۸۶/۱۰ وزارت نیرو نزد اداره عملیات ارزی این بانک تامین خواهد شد.

وزارت نفت - شرکت ملی نفت	کد ۱۵۴۲۲۷۵۰ شرح: ارز حاصل از صادرات - نفت - واردات از محل حساب ۱۹۳
وزارت نفت - شرکت ملی گاز	کد ۱۵۴۲۲۷۶۰ شرح: ارز حاصل از صادرات - گاز - واردات از محل حساب ۱۹۴
وزارت نفت - شرکت ملی پالایش فرآورده‌های نفتی	کد ۱۵۴۲۲۷۸۰ شرح: ارز حاصل از صادرات - پالایش و پخش و پخش - واردات از محل حساب ۱۹۵
وزارت نیرو	کد ۱۵۴۳۱۷۲۰ شرح: اشخاص - نیرو - حساب ۱۸۶/۱۰ دلاری

۴. واردات از محل ارز متقاضی اعم از واردات درمقابل صادرات، واردات درمقابل صادرات به آسیای میانه و صادرات خدمات فنی، مهندسی و سایر منابع ارزی واردکننده تحت کد زیر گزارش شود.

کد ۱۵۰۱۸۱۰۸ شرح: اشخاص - ارز متقاضی - نرخ روز بازار

پیوست شماره (۹-۳)

۵. کدهای تخصیص ارز معرفی شده قبلی ازمحل حساب ذخیره ارزی همچنان بقوت خود باقی است.
۶. واردات با اعطای تسهیلات از منابع ارزی بانکها با کد زیر گزارش شود.
کد ۱۵۰۱۲۰۰۸ شرح: اشخاص - از محل سپرده و ذخائر ارزی بانکها - نرخ روز بازار.
۷. صدور گواهی ثبت آماری طرحهای فاینانس و بیع متقابل موضوع بندهای «و»، «ز» و «ی» تبصره ۲۱ قانون بودجه سال ۱۳۸۱ کل کشور توسط این اداره صورت خواهد گرفت.

اداره نظارت ارز

بهرام دولتشاهی	حسن مشهدی
۵۹۱۶	۵۹۱۹-۴

رونوشت: جناب آقای حسینی مدیرکل محترم دفتر ثبت سفارشات و نظارت بر مبادلات بازرگانی وزارت بازرگانی جهت استحضار.

اداره نظارت ارز

رونوشت: جناب آقای شیرازی مدیر محترم اداره عملیات ارزی جهت استحضار و صدور دستور مقتضی.

اداره نظارت ارز

رونوشت: جناب آقای زرین قلم مدیر کل محترم نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی جهت استحضار.

اداره نظارت ارز

رونوشت: جناب آقای معتمدی مدیرکل محترم سیاستها و مقررات ارزی جهت استحضار.

اداره نظارت ارز

پیوست شماره (۱۰-۳)

مد / ۸۸۰

۱۳۸۰/۵/۳۱

«بسمه تعالی»

دستورالعمل اجرایی نحوه استفاده از تسهیلات وارداتی از محل حساب ذخیره ارزی

پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۲۰۷ مورخ ۷۹/۱۲/۲۵، اداره سیاستها و مقررات ارزی این بانک در رابطه با ضوابط اعطای تسهیلات ارزی موضوع ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، بدینوسیله دستورالعمل اجرائی بندهای ۳، ۹ و ۱۰ بخشنامه فوق بمنظور تسهیل عملیات اجرائی و همچنین نحوه پوشش وجوه اعتبارات اسنادی آن بانک را در چارچوب قرارداد عاملیت جهت ملاحظه و اقدام بشرح ذیل اعلام می‌دارد:

۱) حساب ارزی به شماره **600177 USD VOST6** این بانک نزد بانک سپه شعبه لندن بمنظور پوشش وجوه اعتبارات اسنادی صادره آن بانک اختصاص یافته است، بنابراین کلیه عملیات مربوط به پوشش اعتبارات اسنادی افتتاح شده در چارچوب تسهیلات ارزی مطروحه و همچنین بازپرداخت اصل و سود متعلقه و سایر تعهدات ارزی مندرج در قرارداد در حساب مذکور متمرکز خواهد گردید.

۲) آن بانک می‌بایست در زمان گشایش اعتبار اسنادی، بانک سپه شعبه لندن را بعنوان بانک پوشش دهنده اعتبار معرفی و نسبت به موارد ذیل اقدام نماید:

۱-۲) همزمان با افتتاح اعتبار اسنادی و مخابره متن کامل اعتبار به بانک معامله‌کننده می‌باید تقاضای پوشش اعتبار اسنادی از محل حساب مورد اشاره در فوق به بانک سپه شعبه لندن ارسال گردد.

۲-۲) رونوشت پیام صادره آن بانک خطاب به بانک سپه شعبه لندن بمنظور درخواست پوشش اعتبار اسنادی به اداره عملیات ارزی این بانک ارسال گردد.

۳-۲) اداره عملیات ارزی این بانک بلافاصله پس از دریافت رونوشت پیام موضوع بند ۲-۲ فوق و طی پیام جداگانه‌ای مراتب تایید پوشش وجه اعتبار از محل حساب را به بانک سپه شعبه لندن اعلام خواهد نمود.

پیوست شماره (۱۰-۳)

- ۳) از آنجائیکه اعطای تسهیلات ارزی علاوه بر دلار آمریکا به سایر ارزهای مندرج در بند ۳ بخشنامه شماره ۶۰/۱۲۰۷ مورخ ۷۹/۱۲/۲۵ اداره سیاستها و مقررات ارزی این بانک امکان پذیر خواهد بود، بنابراین توجه آن مدیریت را به این نکته معطوف می‌دارد که بمنظور اعطای تسهیلات ارزی به متقاضیان واجد شرایط آن بانک و کنترل سقف کلی تسهیلات در چارچوب قرارداد عاملیت ضروریست معادل دلاری قراردادهای منعقد شده به سایر ارزها با نرخ اختتامیه برابری ارزها در بازار لندن مندرج در صفحه **FXBENCH** ساعت ۱۶:۰۰ سیستم رویترز محاسبه گردد و در صورت تعطیلی بازار لندن صفحه **FXXZ** (نرخهای خاتمه بازار نیویورک) همان روز پیشنهاد می‌شود.
- ۴) بمنظور تسریع در شناسایی و تفکیک اعتبارات اسنادی صادره تحت تسهیلات اعطایی مورد بحث با سایر اعتبارات اسنادی و انجام هماهنگیهای لازم، اداره عملیات ارزی این بانک در هر مورد شماره شناسایی خود را در اختیار آن بانک قرار خواهد داد.
- ۵) بدیهی است کلیه اعتبارات اسنادی گشایش یافته توسط آن بانک به تاریخ قبل از صدور این دستورالعمل مشمول شرایط قید شده فوق خواهد گردید بنابراین ضروریست تا نسبت به اصلاح شرایط پوشش اعتبارات اسنادی مذکور اقدام لازم بعمل آید.

شماره : ۶۰/۱۰۴۹

تاریخ : ۱۳۸۱/۶/۵

پیوست شماره (۱۱-۳)

بانک عامل:

سقف قرارداد عاملیت:

وضعیت تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی در پایان ماه سال

درخواست‌های مورد بررسی بمنظور استفاده از تسهیلات											
وضعیت در پایان ماه		عملکرد طی ماه				وضعیت در اول ماه		بخش			
		قراردادهای منعقد شده *		قراردادهای منقضی شده *							
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		مبلغ	تعداد	مرحله انجام کار
								صنعت			طرحهای تصویب شده (از ابتداتاکنون)
								معدن			طرحهای تحت بررسی
								کشاورزی			
								حمل و نقل			
								خدمات فنی و مهندسی			
								جمع			
مبلغ	تعداد	استفاده از تسهیلات **				غیرفعال		فعال		گشایش اعتبارات اسنادی	
						مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد		
		مانده تسهیلات استفاده شده در ابتدای ماه								اعتبارات اسنادی گشایش یافته درابتدای ماه	
		اضافه می شود: مبالغ استفاده شده در طی ماه								اضافه می شود: اعتبارات اسنادی گشایش یافته در طی ماه	
		کسر می شود: اقساط سررسیدی در طی ماه								کسر می شود:	
		مانده تسهیلات استفاده شده در پایان ماه								اعتبارات اسنادی ابطال شده	
										کاهش اعتبارات اسنادی	
		سهم سود دولت سررسیدی در طی ماه								اعتبارات اسنادی گشایش یافته در پایان ماه	

* قراردادهای منعقد شده ای که مورد استفاده قرار نگرفته و اعتبار آنها منقضی شده است.

** استفاده از تسهیلات به معنی حمل کالا و پرداخت وجه آن می باشد.

مهر و امضاء

**اهمّ تصمیمات متخذه در نشست‌های هجدهم و نوزدهم
هیأت امنای محترم حساب ذخیره ارزی .**

نشست هجدهم :

- آورده متقاضی سرمایه‌گذاری (اعم از شخص حقیقی و حقوقی) در هر طرح باید حداقل معادل ۲۵ درصد کل سرمایه‌گذاری لازم برای اجرای طرح باشد "اعم از ریالی/ارزی"، مبنای ارزیابی طرح توسط بانک عامل تعیین می‌شود.
- شرط صادراتی بودن طرح‌های نساجی و اعمال ماده ۵ تصمیمات نشست پانزدهم مورخ ۸۱/۱۱/۳۰ حذف می‌گردد.
- بانکهای عامل باتوجه به قرارداد عاملیت و شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات ارزی به کلیه طرح‌هایی که به تشخیص بانک از توجیه فنی - اقتصادی لازم برخوردار بوده و قادر به تأمین در آمد لازم (اعم از ریالی/ارزی) بابت بازپرداخت اقساط اصل و سود به صورت ارزی باشند، تسهیلات اعطا خواهند نمود.

نشست نوزدهم :

- حداکثر مدت تأمین مالی در مورد طرح صادراتی واگن پارس برای اجرای تعهدات موضوع مناقصه راه‌آهن پاکستان به ۱۲ سال افزایش می‌یابد. تنظیم دوره سکوت و دوره بازپرداخت در محدوده مدت مذکور طبق توافق بانک و مشتری خواهد بود.
- بند (۶) هفدهمین نشست هیأت امنای حساب ذخیره ارزی بشرح زیر اصلاح می‌گردد:
" ... بانک‌های عامل، تسهیلات ارزی لازم برای اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری صنعت سیمان دربخش غیردولتی را باشرایط زیر اعطاء نمایند:"

”بسمه تعالی“

**اهمّ تصمیمات هیئت محترم حساب ذخیره ارزی
در نشست بیست و دوم مورخ ۸۱/۵/۲۹**

تجدید نظر در شرایط اعطای وام از محل حساب ذخیره ارزی به طرحهای بزرگ سرمایه‌گذاری در بخشهای صنعت، معدن، کشاورزی و خدمات: مقرر گردید آن دسته از طرحهای سرمایه‌گذاری صنعتی، معدنی، کشاورزی و خدماتی که هزینه ارزی اجرای آنها بیش از ۲۵ میلیون دلار است، در صورتیکه گزارش توجیه اقتصادی و شرایط اجرا و بازپرداخت تسهیلات آن، با تایید هیئت سه‌نفره مرکب از نمایندگان سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور، وزارت امور اقتصادی و دارایی و وزارت صنایع و معادن به تصویب ”هیئت امنای حساب ذخیره ارزی“ برسد، طبق شرایط و برنامه اجرایی پیشنهادی مصوب، بدون الزام بانک به قبول ریسک بازپرداخت به بانک عامل معرفی می‌شود.

فرم اطلاعاتی مورد نیاز هیئت سه‌نفره فوق برای بررسی و تصمیم‌گیری و پیشنهاد به هیئت امنای توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی تهیه و ارائه می‌گردد.

«بسمه تعالی»

اهمّ تصمیمات هیئت محترم حساب ذخیره ارزی

در نشست بیست و پنجم مورخ ۸۱/۷/۲۸

- ۱- روش اجرائی اعطای تسهیلات ارزی به پیمانکاران و سازندگان بخش غیردولتی که در مناقصه‌های بین‌المللی طرحهای عمرانی و صنعتی داخلی برنده مناقصه می‌شوند. آئین نامه صدور ضمانتنامه و اعطای تسهیلات ارزی به شرکتهای ایرانی برنده در مناقصه بشرح پیوست برای اجرا توسط بانکهای عامل ارسال می‌گردد.
- ۲- گزارش هیئت سه نفری بررسی طرحهای بزرگ سرمایه‌گذاری: گزارش اولین جلسه مورخ ۱۳۸۱/۷/۶ هیئت سه نفره موردبحث و بررسی قرارگرفت و مقررگردید
الف: بانکهای عامل مجازند بدون محدودیت سقف مجاز فردی به طرحهای دارای توجیه فنی - اقتصادی - مالی در چارچوب شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی اعطا نمایند.
ب: چنانچه بانکهای عامل پس از پذیرش توجیه فنی - اقتصادی - مالی طرحهای صنعتی و معدنی و اخذ تأییدیه از وزارت صنایع و معادن (موضوع بندج ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه) با مشکل مواجه شده یا نیاز به حمایت و مساعدت برای تسریع در اعطای تسهیلات داشته‌باشند به پیشنهاد وزارت صنایع و معادن موضوع در هیئت مذکور مطرح می‌گردد.
پ: دفتر صنایع و معادن سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور نتایج بررسیها و نظرات هیئت مذکور را پس از هماهنگی و همراه با نظریه خود به دبیرخانه هیئت امناء حساب ذخیره ارزی برای طرح در اولین جلسه هیئت امناء ارسال می‌نماید.
- ۳- پیشنهاد بانک ملی ایران و سازمان بازنشستگی کشوری درخصوص اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی به طرحهای سرمایه‌گذاری شرکتهای وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی:
هیات امناء موافقت نمود بانکهای عامل حساب ذخیره ارزی میتوانند به طرحهای سرمایه‌گذاری شرکتهای بخش سرمایه‌گذاری نهادهای عمومی غیردولتی برای توسعه تولید، ارتقا کیفیت خدمات و توسعه صادرات از محل حساب ذخیره ارزی در چارچوب قرارداد عاملیت در صورت تأیید توجیه فنی - مالی - اقتصادی آنها توسط بانک، تسهیلات ارزی اعطاء نمایند.

پیوست شماره (۱۴-۳)

بسمه تعالی

**آئین نامه صدور ضمانت نامه و اعطای تسهیلات ارزی
به شرکت های ایرانی برنده در مناقصه**

به منظور حمایت از رقابت و مشارکت پیمانکاران و سازندگان ایرانی در مناقصه های بین المللی (داخل کشور) و تامین منابع برای اعطای تسهیلات (فاینانس) و صدور ضمانت نامه (پیش پرداخت و حسن انجام کار) اجازه داده می شود اعتبار لازم از محل حساب ذخیره ارزی با شرایط زیر اختصاص داده و تامین شود.

ماده ۱ - تعریف

الف- پیمانکار: شخصی است حقوقی که مسئولیت انجام کار، تدارکات کالا، نصب یا اجرای طرح، یا بخشی از آن را براساس اسناد و مدارک پیمان قبول تعهد می کند.
ب- سازنده: شخصی است حقوقی که مسئولیت ساخت و یا تولید وسائل، ابزار و یا تجهیزات را براساس اسناد و مدارک پیمان قبول تعهد می کند.
ج- اعتبار فروشنده (Supplier Credite): اعتباری است که در اختیار طرف دوم یعنی پیمانکار طرح و یا سازنده و فروشنده کالای طرح قرارداد داده می شود.
ماده ۲- شرکت در مناقصه های بین المللی برای استفاده از تسهیلات موضوع این مصوبه ضروری است.

تبصره- شرکت های ایرانی که در مناقصه های داخلی طرح های دارای بخش ارزی برنده می شوند نیز می توانند در بخش ارزی کار از مزایای این آیین نامه بهره مند شوند.
ماده ۳- اعطای تسهیلات تا سقف ۸۵ درصد سهم شرکت های ایرانی در قرارداد خواهد بود. صدور ضمانت نامه نیز مربوط به سهم شرکت های ایرانی می باشد.
ماده ۴- متقاضیان تسهیلات و ضمانت نامه طرح های دولتی در داخل کشور، در صورتی که طرح دولتی مربوطه تاییدیه توجیه فنی و اقتصادی (موضوع ماده ۸۵ قانون برنامه سوم) را از شورای اقتصاد دریافت کرده باشند، می توانند از این تسهیلات بهره مند شوند.

تبصره ۱- در مورد طرح های بیع متقابل و فاینانس که توجیه فنی و اقتصادی آنها به تصویب شورای اقتصاد می رسد مصوبه شورای اقتصاد برای تصمیم گیری های بعدی کفایت می کند.

تبصره ۲- در مورد طرح های غیردولتی نیازی به مصوبه شورای اقتصاد نمی باشد.
ماده ۵- برای اعطای تسهیلات (اعتبار فروشنده) موارد زیر نیز به عنوان وثیقه قابل قبول بانکی تلقی خواهد شد:
- اعتبارات اسنادی قطعی گشایش شده توسط کارفرما به نفع پیمانکار در بانک های معتبر که براساس قرارداد منعقد شده باشد.

پیوست شماره (۱۴-۳)

- "قرارداد انجام کار" به همراه "تضمین نامه" حقوقی شرکت‌های کارفرمای دولتی، مبنی بر تعهد پرداخت اقساط معوق مطالبات بانک از محل حقوق پیمانکار، بعلاوه اسناد مطالبات قطعی مربوط به کارهای انجام شده.

تبصره ۱- قرارداد شرکت دولتی با گردش مالی و ارزی مناسب، مبنی بر خرید خدمات و کالای تولیدی طرح (مانند قرارداد BOT و نظایر آن) نیز همانند "قرارداد انجام کار" اعتبار خواهد داشت.

تبصره ۲- قرارداد شرکت دولتی با گردش مالی و ارزی مناسب در قالب بیع متقابل نیز همانند "قرارداد انجام کار" اعتبار خواهد داشت.

ماده ۶- در صورتیکه دوره‌های استفاده، تنفس و بازپرداخت تسهیلات براساس شرایط مناقصه و قرارداد از زمانهای مجاز مصوب هیئت امنای تجاوز نماید مراتب بصورت موردی در هیئت امنای طرح و اتخاذتصمیم خواهد شد.

ماده ۷- در صورت توافق متقاضی تسهیلات با بانک یا بانکهای عامل داخلی یا خارجی که مایل به مشارکت در تامین منابع ارزی مورد نیاز و تقسیم ریسک آن با حساب ذخیره ارزی باشند، شرایط مشارکت و تقسیم ریسک و هزینه‌های مالی مربوطه و تامین منابع توسط بانک مربوطه تعیین می‌شود.

ماده ۸- شرکت‌های متقاضی صدور ضمانت‌نامه ارزی بایستی دارای شرایط زیر باشند:

الف- پیمانکاران دارای تاییدیه صلاحیت از سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور باشند.

ب- سابقه ضبط ضمانت‌نامه بعلت عدم اجرای تعهدات در پنج سال گذشته نداشته باشند.

ج- متقاضی و سایر شرکای طرح مورد نظر مشترکاً و منفرداً در مقابل کارفرمای طرح مسئولیت داشته باشند.

ماده ۹- مبلغ دویست میلیون دلار از ذخایر حساب ذخیره ارزی بعنوان وثایق و سپرده‌های نقدی اینگونه ضمانت‌نامه‌های ارزی در بانک مرکزی به نفع بانکهای صادرکننده ضمانت‌نامه‌های ارزی بلوکه می‌شود که تا پنج برابر وجوه بلوکه شده از حساب ذخیره ارزی، ضمانت‌نامه (پیش‌پرداخت و حسن انجام کار) صادر خواهد شد و محدودیت سرمایه بانکها در این مورد اعمال نمی‌شود.

تبصره ۱- بانکها با الویت در حد اعتبار مشترک و سقفهای مجاز فردی و بخشی خود رأساً ضمانت‌نامه صادر خواهند کرد و در صورت ضرورت از محل این ماده اقدام می‌نمایند.

تبصره ۲- در صورت تجاوز مبلغ ضمانت‌نامه‌های ضبط شده از مبلغ مسدودی، بشرط داشتن موجودی در حساب ذخیره ارزی از محل حساب تسویه خواهد شد.

پیوست شماره (۱۴-۳)

ماده ۱۰- با توجه به "آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها" پیوست بخشنامه شماره ۱۶۲ مورخ ۸۰/۲/۲۹ صادره از طرف بانک مرکزی و تودیع نقدی ارز از محل حساب ذخیره ارزی ، بانکها سپرده نقدی دیگری از متقاضیان مطالبه نمی نمایند و رعایت ردیفهای ۳۰۲ ماده ۳ و ماده ۴ آیین نامه مذکور ضروری نیست. کارمزد صدور ضمانت نامه نیز حداکثر معادل دو در هزار خواهد بود.

ماده ۱۱- در مواردیکه شرکت ایرانی شریک خارجی دارد و پروژه موردعمل از فاینانس برخوردار است ، دستگاه کارفرمای دولتی ایرانی می تواند مفاد مندرج در ماده ۵ "آیین نامه تضمین برای معاملات دولتی" مصوب هیئت وزیران به شماره ۲۶۵۹۰/ت/۱۰۷۲۹ مورخ ۸۱/۴/۱ را به شرح ذیل عمل نماید:

برای پیمانهای با مبلغ اولیه بیش از ۷۰ میلیارد ریال که برای کل مبلغ هر نوع تضمین فقط از وثیقه ردیف "د" ذیل ماده ۳ "آیین نامه تضمین برای معاملات دولتی" استفاده کند.

ماده ۱۲- باتوجه به سپرده ارزی نزد بانک مرکزی و مفاد ماده ۳ "آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها" ، بانکها موظفند حداکثر ظرف دو هفته پس از وصول مدارک کامل نسبت به صدور و تحویل ضمانت نامه به متقاضی اقدام نمایند.

«بسمه تعالی»

اهمّ تصمیمات متخذة در نشست بیست و ششم مورخ ۸۱/۱۱/۱

هیات محترم امنای حساب ذخیره ارزی

۳- درخواست کاهش سهم آورده مجریان طرح‌های استان‌های کم‌توسعه یافته: مقرر گردید بانک‌های عامل شرایط اعطای تسهیلات ازمحل حساب ذخیره ارزی به طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های مذکور در ماده (۵) قرارداد عاملیت (اردبیل، کردستان، کرمانشاه، هرمزگان، ایلام، سیستان و بلوچستان، بوشهر، لرستان، چهارمحال و بختیاری و کهگیلویه و بویراحمد) را در چارچوب قرارداد عاملیت به صورت ترجیحی به شرح زیر اعمال نمایند:

الف: سهم آورده متقاضی موضوع تبصره ماده (۷) قرارداد عاملیت و همچنین بند (۲) صورتجلسه نشست چهاردهم مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۲۵ هیات امناء (درمورد شرط تامین آورده متقاضی در طرح‌های شرکت‌های هواپیمایی غیردولتی) و قسمت «ت» بند (۱) صورتجلسه نشست هیجدهم مورخ ۱۳۸۱/۴/۴ هیات امناء (درمورد آورده متقاضی): ۱۰/۰ درصد برای طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های مذکور.

ب: نرخ سود تسهیلات اعطایی موضوع ماده (۵) قرارداد عاملیت و بند (۱) صورتجلسه نشست دوازدهم مورخ ۱۳۸۰/۸/۸ هیات امناء: ۳/۰ درصد در سال برای طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های مذکور.

پ: مدت تامین مالی هر طرح، موضوع ماده (۴) قرارداد عاملیت: جمعاً ۱۰ سال برای طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های مذکور.

۵- تعیین سهمیه بانک‌های عامل از اعتبار پانصد میلیون دلاری تسهیلات بازسازی و نوسازی صنایع نساجی (موضوع تصویب‌نامه شماره ۱۵۵۷۹/ت/۲۴۰۱۸ هـ مورخ ۱۳۸۰/۴/۱۰ هیات وزیران): مقرر گردید سهمیه هر بانک از اعتبار پانصد میلیون دلاری تسهیلات بازسازی و نوسازی صنایع نساجی، مشترکاً توسط بانک مرکزی و وزارت صنایع و معادن باتوجه به عملکرد بانک‌های عامل تعیین و به آنها ابلاغ گردد.

۶- پیشنهاد تجهیز و نوسازی ناوگان حمل و نقل هوایی کشور: مقرر گردید بانک‌های عامل در چارچوب شرایط و ضوابط مندرج در قراردادهای عاملیت و مصوبات هیات امناء بـه شرح مندرج در این صورتجلسه و صورتجلسه‌های ابلاغ‌شده قبلی درخواست‌های متقاضیان را مورد رسیدگی و اقدام قرار دهند.

۹- درخواست تعدیل نرخ سود و مدت تامین مالی طرح‌های صنعت کشتی‌سازی: مقرر گردید بانک‌های عامل شرایط تسهیلات اعطاء شده قبل و همچنین تسهیلات اعطایی آتی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکت‌های کشتیرانی داخلی برای سرمایه‌گذاری در ساخت کشتی توسط سازندگان داخلی را به شرح زیر تعدیل و اعمال نمایند:

پیوست شماره (۱۵-۳)

الف: نرخ سود تسهیلات: ۳/۰ درصد در سال به طور ثابت.

ب: مدت تامین مالی: جمعاً ۱۲ سال.

- پ: وثیقه: پذیرش کشتی در حال ساخت و بهره‌برداری به عنوان وثیقه قابل قبول.
- ۱۰- ایجاد هماهنگی در بین پیشنهادهای بانک‌های عامل: مقرر گردید به منظور حفظ هماهنگی‌های لازم در چارچوب نظام پولی و اعتباری کشور و نظام حساب ذخیره ارزی، کلیه درخواست‌ها و پیشنهادهای بانک‌های عامل پس از هماهنگی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای طرح در هیات امناء حساب ذخیره ارزی به دبیرخانه هیات در سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور ارسال شود.
- ۱۱- پیشنهاد اعطای تسهیلات به طرح‌های سرمایه‌گذاری صنعت قند: مقرر گردید بانک‌های عامل، اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی به طرح‌های سرمایه‌گذاری در ایجاد واحدهای جدید تولید قند از چغندر در استان‌های کم‌توسعه یافته غرب کشور را در چارچوب قرارداد عاملیت، با اعمال شرایط ترجیحی مذکور در بند (۳) این صورتجلسه انجام دهند.

«بسمه تعالی»

اهمّ تصمیمات متخذه در نشست بیست و هفتم مورخ ۸۱/۱۱/۲۹
هیات محترم امنای حساب ذخیره ارزی

۳- پیشنهادتسری تسهیلات ویژه استانهای کم توسعه یافته به مناطق کم توسعه یافته:
مقرر گردید پیرو تصمیم بند (۳) صورتجلسه نشست مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۱ هیئت امناء حساب ذخیره ارزی، تسهیلات ویژ به شرح زیر برای طرحهای سرمایه گذاری موضوع قرارداد عاملیت، در مناطقی که شاخص های توسعه آنها زیر شاخص میانگین کشوری است (موضوع آئین نامه اجرایی قانون الزام دولت برای جبران عقب ماندگی های استان ها و مناطق - مصوب ۱۳۸۱ - و تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۳۸۱ کل کشور، مصوب مورخ ۱۳۸۱/۵/۲ هیئت وزیران) توسط بانکهای عامل حساب ذخیره ارزی اعمال گردد:

الف) سهم آورده متقاضی	۱۰ درصد
ب) سود تسهیلات	۳ درصد در سال
پ) مدت تامین مالی	۱۰ سال

مناطق موضوع این بند طبق آیین نامه اجرایی مذکور شهرستان های زیر است:

- مسجد سلیمان	در استان خوزستان
- ایذه	در استان خوزستان
- باغملک	در استان خوزستان
- ممسنی	در استان فارس
- سپیدان	در استان فارس
- اقلید	در استان فارس
- فریدون شهر	در استان اصفهان
- سمیرم	در استان اصفهان
- کهنوج	در استان کرمان
- منطقه اترک	

”بسمه تعالی“

بانک ملی ایران - اداره خارجه
بانک سپه - اداره امور بین الملل
بانک تجارت - اداره امور شبکه و گسترش فعالیتهای ارزی
بانک ملت - اداره کل عملیات ارزی
بانک صادرات ایران - اداره کل ارز
بانک کشاورزی - اداره امور بین الملل
بانک رفاه کارگران - اداره امور بین الملل
بانک صنعت و معدن - اداره امور بین الملل
بانک توسعه صادرات ایران - اداره امور بین الملل
بانک مسکن - اداره امور بین الملل
اداره عملیات ارزی
اداره نظارت ارز
اداره مطالعات و مقررات بانکی

پیرو بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۸۹ مورخ ۸۱/۹/۵ این اداره و شماره مب ۴۵۰/ مورخ ۱۳۸۲/۳/۱۸ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ، «موضوع آئین نامه صدور ضمانتنامه و اعطای تسهیلات به شرکتهای ایرانی برنده در مناقصه از محل حساب ذخیره ارزی» مصوبه نشست بیست و پنجم هیات امناء محترم حساب ذخیره ارزی مورخ ۸۱/۷/۲۸ ، لازم است با ارائه تأییدیه سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور طبق فرم پیوست ، تقاضا را رسیدگی و در صورت تأیید ، مراتب را برای صدور مجوز لازم در هر مورد به این بانک اعلام نمایند.

پس از دریافت مجوز این اداره و صدور ضمانتنامه مربوطه رعایت نکات ذیل الزامی است:

۱. در صورت ضبط ضمانتنامه و پرداخت وجه ارزی ضمانتنامه توسط آن بانک ، نسبت به وصول وجه پرداخت شده ازمقتضای ضمانتنامه بصورت ارز اقدام و در صورت عدم وصول علیرغم تضمینات و وثایق دریافتی ، نسبت به ارائه درخواست وجه به همراه دلایل عدم امکان دریافت وجه ازمقتضای ، بعنوان اداره عملیات ارزی این بانک ورونوشت به این اداره وهمچنین سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور اقدام گردد و متعاقباً پیگیری های لازم بمنظور وصول وجه ارزی ازمقتضای ضمانتنامه بعمل آید.
۲. در صورت ابطال ضمانتنامه ، آن بانک بایستی سریعاً مراتب را به این اداره ونیز سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور اعلام نماید.

خواهشمنداست ضمن ابلاغ مراتب به شعب ارزی مربوطه بر حسن اجرای آن نظارت فرمائید. /ر

مهدی رشیدی
داود آقایی
اداره سیاستها و مقررات ارزی

”بسمه تعالی“

جهت اطلاع کلیه مدیران عامل محترم بانکها و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

شورای محترم پول و اعتبار در نهصد و نود و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۳/۱۰ موارد زیر را درخصوص صدور ضمانتنامه ازمحل حساب ذخیره ارزی مورد تصویب قرارداد:

بانکها و مؤسسات اعتباری در اجرای آئین نامه صدور ضمانتنامه و اعطای تسهیلات به شرکتهای ایرانی برنده مناقصه مصوب هیأت امناء حساب ذخیره ارزی، تاسقف مبلغ تعیین شده توسط هیات مذکور و تعهد شده توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور از رعایت ضوابط مربوط به سقف، وثیقه و نرخ کارمزد مندرج در آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهنویسی ازطرف بانکها معاف باشند و در اینگونه موارد نرخ کارمزد اشاره شده در آئین نامه مصوب هیأت امناء را ملاک عمل قرار دهند، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ترتیبات لازم را برای اجرای این مصوبه و کنترل سقف مقرر انجام خواهدداد.

دستورالعمل اجرای مصوبه فوق الذکر متعاقباً توسط اداره سیاستها و مقررات ارزی این بانک تدوین و ابلاغ خواهدشد.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری
اداره مطالعات و مقررات بانکی

بهرام فیض زرین قلم حمید تهرانفر

”بسمه تعالی“

بانک ملی ایران - اداره خارجه
بانک سپه - اداره امور بین الملل
بانک تجارت - اداره امور شبکه و گسترش فعالیتهای ارزی
بانک ملت - اداره کل عملیات ارزی
بانک صادرات ایران - اداره کل ارز
بانک کشاورزی - اداره امور بین الملل
بانک رفاه کارگران - اداره امور بین الملل
بانک صنعت و معدن - اداره امور بین الملل
بانک توسعه صادرات ایران - اداره امور بین الملل
بانک مسکن - اداره امور بین الملل
اداره عملیات ارزی
اداره نظارت ارز
اداره مطالعات و مقررات بانکی

پیرونامه عمومی شماره ۲۳۰۰ مورخ ۱۳۸۲/۳/۲۸ بدینوسیله عبارت ”علیرغم تضمینات و وثایق دریافتی“ از بند یک نامه مزبور حذف می گردد.

ضمناً متقاضی جهت صدور ضمانتنامه از محل تسهیلات حساب ذخیره ارزی لازم است به بانک عامل مراجعه و آن بانک باتکمیل قسمت مشخصات فرم ضمیمه، تقاضا را جهت رسیدگی به سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور منعکس و پس از دریافت تاییدیه سازمان طبق فرم پیوست (جایگزین فرم ضمیمه نامه عمومی یادشده) مراتب را برای صدور مجوز لازم درهرمورد به این اداره اعلام نماید. اضافه می نماید نرخ کارمزد صدور اینگونه ضمانتنامه ها نیز حداکثر معادل دو در هزار خواهد بود. /ر

اداره سیاستها و مقررات ارزی
مهدی رشیدی
داود آقایی

ریاست جمهوری
سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور

پیوست شماره (۱۷-۳)

”بسمه تعالی“

بانک

در پاسخ به نامه شماره مورخ آن بانک و در اجرای آیین نامه صدور ضمانت نامه و اعطای تسهیلات ارزی به شرکت های ایرانی برنده در مناقصه از محل حساب ذخیره ارزی موضوع نشست بیست و پنجم و چهارم ”هیات امنای حساب ذخیره ارزی“ مورخ ۱۳۸۱/۷/۲۸ و ۱۳۸۳/۷/۲۸ ، ضمن ارسال مدارک مربوط به ماده ۴ و بند ”الف“ ماده ۸ آیین نامه یاد شده، که مورد تأیید این سازمان می باشد، بدین وسیله شرکت برنده در مناقصه بین المللی در طرح جهت صدور ضمانت نامه ارزی حسن انجام کار به مبلغ و پیش پرداخت به مبلغ معرفی می گردد. مقتضی است نسبت به صدور ضمانت نامه مذکور با رعایت بند ”ب“ ماده ۸ و سایر موارد آیین نامه یاد شده اقدام نمایند. بدیهی است در صورت ضبط ضمانت نامه توسط ذینفع، وجه آن از محل موجودی حساب ذخیره ارزی موضوع تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه یاد شده تأمین خواهد گردید. خواهشمند است از نتیجه اقدام ، این سازمان را مطلع فرمایید.

غلامرضا تاجگردون

معاون امور اقتصادی و هماهنگی

”بسمه تعالی“

مشخصات پروژه و شرکت متقاضی استفاده از تسهیلات ارزی موضوع ”آئین نامه صدور ضمانت نامه و اعطای تسهیلات به شرکت های ایرانی برنده در مناقصه“ از محل حساب ذخیره ارزی (مدارک لازم ، پیوست است).

مشخصات

نام شرکت :	نام دستگاه اجرایی :
نام پروژه :	نوع شرکت : ☐ دولتی ☐ غیردولتی
محل اجرا :	مهلت ارسال ضمانت نامه :
کل مبلغ قرارداد:	نوع ضمانت نامه :
درصد ضمانت نامه به کل قرارداد:	مبلغ ضمانت نامه :

دفتر امور مشاوران و پیمانکاران سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور

آیا مناقصه انجام شده و صحت انجام مناقصه تأیید می شود؟	☐ بله ☐ خیر
(مدارک انجام مناقصه پیوست شود)	
شرکت یادشده برای اجرای پروژه بالا صلاحیت دارد؟	☐ دارد ☐ ندارد

غلامحسین حمزه مصطفوی
مدیر کل دفتر امور مشاوران و پیمانکاران

دبیرخانه شورای اقتصاد

اگر کارفرما دولتی است، آیا مجوز شورای اقتصاد دارد؟	☐ بله ☐ خیر
شماره مجوز :	تاریخ مجوز:

مهدی اخلاقی فیض آثار
مدیر کل دبیرخانه شورای اقتصاد

“بسمه تعالی”

اهم تصمیمات متخذه در نشست سی ام مورخ ۸۲/۴/۲۴

هیات محترم امنای حساب ذخیره ارزی

۲- پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دایر به شفافسازی دستورالعملهای

واردات ماشین آلات و کالاهای مستعمل:

در موافقت با پیشنهاد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقرر شد ورود ماشین

آلات و کالاهای مستعمل از محل تسهیلات حساب ذخیره ارزی ممنوع و موارد

ضروری در صورت تأیید بانک عامل، موکول به تأیید هیات امنای است.

“بسمه تعالی”

بند یک مصوبه ۲۴۵/۳۴۶۵۸ مورخ ۱۳۸۲/۶/۲۳ هیأت محترم دولت

گزارش سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور درخصوص عملکرد هیئت امنای حساب ذخیره ارزی در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۶/۱۶ هیئت وزیران مطرح و مقرر گردید:

“هیئت سه نفره متشکل از نمایندگان وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، صنایع و معادن و سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور بااضافه شدن نماینده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مسئولیت بررسی طرحها را برعهده خواهدداشت.”

پیوست شماره (۳-۲۰)

”بسمه تعالی“

۱. بانک عامل درخواست مسدودی کلی مبالغ تخصیص یافته از محل حساب ذخیره ارزی در چارچوب قرارداد عاملیت منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور جهت تأمین مالی صادرات کالا و خدمات را به اداره عملیات ارزی ارسال می‌دارد.
۲. حساب ارزی شماره 600177 USD VOST6 این بانک نزد بانک بین‌المللی سپه لندن به منظور پوشش وجوه اعتبارات اسنادی صادراتی آن بانک اختصاص یافته است، بنابراین کلیه عملیات مربوط به پوشش اعتبارات اسنادی افتتاح شده در چارچوب تسهیلات مطروحه در قرارداد حساب مذکور متمرکز خواهد گردید.
۳. بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی هنگام گشایش اعتبار به استناد قرارداد مالی منعقد شده با بانک عامل نسبت به درج شرایط پرداخت اعتبار اسنادی مبادرت می‌نماید و آن بانک نیز به محض دریافت اعتبار و احراز اصیل بودن آن مراتب پوشش اعتبار فوق الذکر را از طریق واحد بین‌الملل/اداره خارجه از بانک بین‌المللی سپه لندن درخواست و رونوشت پیام مزبور را جهت تأیید به اداره عملیات ارزی این بانک ارسال نماید.
۴. اداره عملیات ارزی پس از دریافت درخواست پوشش از مدیریت بین‌الملل/اداره خارجه آن بانک، دستور پوشش مبلغ اعتبار را به بانک بین‌المللی سپه لندن نموده و رونوشت پیام مذکور را نیز به واحد درخواست کننده با اشاره به شماره مرجع آن ارسال می‌دارد.
۵. در زمان معامله اسناد بانک معامله کننده بعد از احراز تطابق اسناد ارائه شده با شرایط اعتبار رأساً نسبت به تقاضای وجه اسناد از بانک پوششی (بانک بین‌المللی سپه لندن) اقدام نموده و بانک پوشش دهنده پس از پرداخت وجه اسناد، اعلامیه بدهکار مربوطه را جهت صدور اسناد حسابداری به اداره عملیات ارزی ارسال می‌دارد.
۶. بدیهی است هرگونه تغییرات یا اصلاحات مؤثر مرتبط با بانک پوششی اعم از تغییر در مبلغ و سررسید اعتبار و غیره می‌بایست همانند بندهای ۳ و ۴ به اداره عملیات ارزی این بانک منعکس گردد.
۷. در خصوص بازپرداخت اقساط و تسهیلات اعطائی موردنظر، بانک عامل موظف است حسب مفاد مندرج در نامه شماره مد/۱۱۰۲ مورخ ۸۱/۵/۹ این بانک اقدام نماید.
۸. بدیهی است کلیه اعتبارات اسنادی ابلاغ شده توسط آن بانک به تاریخ قبل از صدور این دستورالعمل مشمول شرایط فوق خواهد گردید. بنابراین ضروریست نسبت به ارسال پیام پوششی اعتبارات مذکور اقدام لازم بعمل آید.

”بسمه تعالی“

اهم تصمیمات متخذه در نشست سی و دوم مورخ ۸۲/۸/۶

هیات محترم امنای حساب ذخیره ارزی

۱- تامین پیش پرداخت خرید ۶۰ فروند هواپیما توسط شرکت‌های هواپیمایی غیردولتی: مقرر گردید هواپیماهای موضوع مصوبه‌های مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۲۵، ۱۳۸۱/۷/۲۸، ۱۳۸۱/۱۱/۱، ۱۳۸۲/۴/۱۰ و ۱۳۸۲/۷/۲۶ هیئت امنای حساب ذخیره ارزی باید ساخت سال ۱۹۹۵ به بعد و دارای حداکثر استانداردها و حداکثر ایمنی و کیفیت‌های لازم به تشخیص مرجع رسمی هواپیمایی کشور (سازمان هواپیمایی کشوری) باشند. دراین‌مورد تامین و پرداخت حداکثر ۱۵ درصد هزینه ارزی طرح‌های خرید هواپیما به صورت پیش پرداخت قراردادها از محل حساب ذخیره ارزی (موضوع مصوبات مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۲۵ و ۱۳۸۲/۴/۱۰) کماکان به قوت خود باقی است.

۷- پیشنهاد وزارت صنایع و معادن مبنی بر کاهش آورده متقاضی در طرح‌های صنعت کشتی‌سازی به ۱۰ درصد: جزء شرایط تعیین شده برای تسهیلات صنعت کشتی‌سازی موضوع صورتجلسه نشست بیست و ششم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۱ هیئت امناء آورده متقاضی معادل ۱۰ درصد تعیین می‌شود.

”بسمه تعالی“

بند (۵) تصمیمات متخذه در نشست سی و سوم مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۸
هیأت محترم امنای حساب ذخیره ارزی .

”پیشنهاد وزارت صنایع و معادن پیرامون ایجاد شرایط سرمایه‌گذاری صنعتی در منطقه بم:
هیئت امنای با توجه به وضعیت شهرستان بم قبل و بعد از زلزله اخیر و به منظور تشویق
سرمایه‌گذاری بخش خصوصی در منطقه بم، مقرر نمود که شرایط تسهیلات ویژه
استانها و مناطق کم توسعه یافته (مصوب هیئت امنای در نشست بیست و هفتم مورخ
۱۳۸۱/۱۱/۲۹) توسط بانکهای عامل حساب ذخیره ارزی در مورد طرحهای سرمایه‌گذاری
شهرستان بم نیز اعمال گردد.“

* نشست بیست و هفتم مورخ ۸۱/۱۱/۲۹ طی پیوست ۱۶-۳ ابلاغ گردیده است.

”بسمه تعالی“

بندهای ۱، ۳ و ۵ نشست سی و پنجم مورخ ۸۳/۴/۲

هیأت محترم امنای حساب ذخیره ارزی .

۱. پیشنهاد وزارت صنایع و معادن درمورد حل و فصل آثار تغییرات آینده نرخ ارز بر طرح‌های سرمایه‌گذاری صنعتی : مقرر گردید متقاضیان استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی مخاطرات نوسانات نرخ برابری ارزها درمقابل یکدیگر را با استفاده از خدمات بانک‌های داخلی و یا خارجی برای مبلغ تسهیلات ارزی دریافتی پوشش دهند. درغیراینصورت آثارمخاطرات مذکوربرعهده استفاده‌کننده از تسهیلات خواهدبود.

۳. پیشنهاد وزرای محترم راه و ترابری، نفت و بازرگانی درمورد تقویت و نوسازی ناوگان دریائی ملی در بحر خزر با استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی: هیئت امناء مقرر نمود که شرایط ترجیحی مصوبات قبلی (نشست ۲۶ مورخ ۸۱/۱۱/۱ و نشست ۳۲ مورخ ۸۲/۸/۶ هیئت امناء)* به شرح زیر درمورد اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی به طرح‌های سرمایه‌گذاری ساخت و خرید کشتی در بحر خزر نیز توسط بانک‌های عامل اعمال گردد:

- نرخ سود تسهیلات: ۳ درصد در سال به طور ثابت

- مدت تامین مالی : جمعاً ۱۲ سال

- آورده متقاضی : ۱۰ درصد

- وثیقه : کشتی در حال ساخت و بهره‌برداری

۵. پیشنهاد وزارت صنایع و معادن درمورد اختصاص ۲۵۰ میلیون دلار از حساب ذخیره ارزی برای طرح‌های بازسازی و نوسازی کارخانجات قند کشور: هیئت امناء مقرر نمود بانک‌های عامل مجازند به طرح‌های سرمایه‌گذاری احداث کارخانجات قند و همچنین به طرح‌های بازسازی و نوسازی کارخانجات قند موجود باشرایط ترجیحی زیر:

- نرخ سود تسهیلات: ۳ درصد در سال

- مدت تامین مالی : جمعاً ۱۰ سال

و سایر شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت، از محل حساب ذخیره ارزی تسهیلات اعطاء نمایند.

*نشست بیست و ششم مورخ ۸۱/۱۱/۱ طی پیوست ۱۵-۳ و نشست سی و دوم مورخ ۸۲/۸/۶ طی پیوست ۲۱-۳ ابلاغ گردیده است.

”بسمه تعالی“

بند ۱ نشست سی و هفتم مورخ ۸۳/۵/۱۳

هیات محترم امنای حساب ذخیره ارزی .

۱. پیشنهاد وزارت صنایع و معادن درمورد پذیرش شرکت‌های ماشین‌ساز ایرانی به عنوان زیرمجموعه کمپانی‌های سازنده ماشین‌آلات خارجی و انتقال بخشی از قراردادها با استفاده از حساب ذخیره ارزی به آن‌ها و ارائه قبض رسید انبار سازندگان ایرانی به جای بارنامه حمل به بانک‌های عامل: مقرر گردید بانک‌های عامل، تولیدات سازندگان داخلی را به عنوان یکی از مبادی تأمین کالا (Origin of goods) در طرح‌های استفاده‌کننده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی بپذیرند و قبض رسید انبار (Warehouse receipt) از سازندگان ایرانی به جای بارنامه حمل (Bill of Lading) ملاک پرداخت هزینه ارزی توسط کمپانی خارجی سازنده ماشین‌آلات به شرکت ایرانی زیر مجموعه (Sub Supplier) قرار گیرد. حداکثر تا بیست (۲۰٪) درصد از تسهیلات تخصیص یافته از محل حساب ذخیره ارزی به هر طرح را می‌توان از طریق سازنده خارجی به نفع سازنده داخلی که قرارداد انتقال تکنولوژی و ساخت با شرکت‌های معتبر سازنده خارجی دارد و محصولات آن به صورت تحت لیسانس شرکت‌های معتبر خارجی تولید می‌شود، با تایید وزارت صنایع و معادن پرداخت نمود.

”بسمه تعالی“

بند (۷) تصمیمات متخذة در نشست سی و هفتم مورخ ۱۳۸۳/۵/۱۳

هیات امنای محترم حساب ذخیره ارزی .

”پیشنهاد دبیرخانه هیئت امناء حساب ذخیره ارزی مبنی بر رفع ابهام از شرایط اعطای تسهیلات به طرح‌های بزرگ سرمایه‌گذاری موضوع مصوبه ابلاغ شده به شماره ۱۰۱/۱۰۳۴۶۴ مورخ ۱۳۸۱/۶/۶ : هیئت امناء حساب ذخیره ارزی به منظور رفع ابهام و در پاسخ به پرسش تعدادی از بانک‌های عامل اعلام نمود که به موجب قراردادهای عاملیت منعقد شده بین سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور و بانک‌های عامل، مرجع تصویب طرح‌های متقاضی استفاده از تسهیلات این حساب در همه بخش‌های مصرح در ماده ۶۰ اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه و آیین‌نامه اجرایی آن اعم از طرح‌های کوچک یا بزرگ همواره و کماکان پس از تایید توجیه فنی و اقتصادی آنها توسط وزارتخانه‌های تخصصی ذیربط، بانک‌های عامل بوده و هستند و هیچ طرحی تاکنون بدون الزام بانک به قبول ریسک بازپرداخت به تصویب هیئت امناء نرسیده است و لذا موضوع مصوبه ابلاغی به شماره ۱۰۱/۱۰۳۴۶۴ مورخ ۱۳۸۱/۶/۶* سالبه به انتفای موضوع است.

* مصوبه شماره ۱۰۱/۱۰۳۴۶۴ مورخ ۱۳۸۱/۶/۶ هیات امنای حساب ذخیره ارزی منضم به صورتجلسه بیست و دوم مورخ ۸۱/۵/۲۹ هیات مزبور طی پیوست ۱۳-۳ و بند یک مصوبه ۲۴۵/۳۴۶۵۸ مورخ ۸۲/۶/۲۳ هیات محترم دولت در تکمیل مصوبه فوق طی پیوست ۱۹-۳ ابلاغ گردیده است.

”بسمه تعالی“

بند (۵) تصمیمات متخذه در نشست سی و هشتم مورخ ۱۳۸۳/۶/۳

هیات امنای محترم حساب ذخیره ارزی .

”پیشنهاد وزارت بازرگانی مبنی بر تسری شرایط ترجیحی اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی استان‌های کمتر توسعه یافته به طرح‌های شهرهای خرمشهر و آبادان : مقرر گردید که شرایط ترجیحی مصوب هیئت امناء ”موضوع بند ۳“ صورتجلسه نشست بیست و ششم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۱ و بند ۳“ صورتجلسه نشست بیست و هفتم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۲۹ و بند ۵“ صورتجلسه نشست سی و سوم مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۸* ، به طرح‌های شهرهای خرمشهر و آبادان در استان خوزستان و همچنین به طرح‌های شهرستان‌های تکاب، شاهین‌دژ، بوکان، اشنویه، سردشت، پیرانشهر و مهاباد در استان آذربایجان غربی تسری داده شود. کلیه طرح‌هایی که تا این تاریخ از تسهیلات حساب ذخیره ارزی در شهرها و شهرستان‌های نامبرده بالا استفاده نموده‌اند نیز مشمول شرایط ترجیحی مصوب هیئت امناء هستند. (فهرست کامل استان‌ها ، شهرستان‌ها و مناطق مشمول شرایط ترجیحی استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی پیوست است).“

* نشست بیست و ششم مورخ ۸۱/۱۱/۱ طی پیوست ۱۵-۳ ، نشست بیست و هفتم مورخ ۸۱/۱۱/۲۹ طی پیوست شماره ۱۶-۳ و نشست سی و سوم مورخ ۸۲/۱۱/۲۸ طی پیوست ۲۲-۳ ابلاغ گردیده است.

فهرست استان‌ها، شهرستان‌ها و مناطق کمتر توسعه یافته مشمول دریافت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی با نرخ سود ثابت ۳ درصد در سال، مدت تامین مالی حداکثر ۱۰ سال و آورده متقاضی حداقل ۱۰ درصد کل هزینه ارزی و ریالی طرح

(مضوبه جلسه مورخ ۱۳۸۵/۵/۲۸ هیئت امناء حساب ذخیره ارزی)

الف) استان‌ها

۱. کردستان
۲. کرمانشاه
۳. ایلام
۴. کهگیلویه و بویراحمد
۵. بوشهر
۶. اردبیل
۷. سیستان و بلوچستان
۸. لرستان
۹. چهارمحال و بختیاری
۱۰. هرمزگان
۱۱. خراسان جنوبی
۱۲. آذربایجان غربی
۱۳. خراسان شمالی

ب) شهرستان‌ها و بخش‌ها

۱. از استان خوزستان: شهرستان‌های مسجد سلیمان، ایذه، باغ ملک، دزفول، اندیمشک، خرمشهر، آبادان و بخش گتوند از شهرستان شوشتر
۲. از استان اصفهان: شهرستان‌های سمیرم، فریدون شهر
۳. از استان فارس: شهرستان‌های اقلید، سپیدان، ممسنی
۴. از استان کرمان: شهرستان‌های کهنوج، بم
۵. از استان گلستان: منطقه اترک
۶. از استان مرکزی: شهرستان خمین

”بسمه تعالی“

بند (۱) تصمیمات متخذه در نشست سی و نهم مورخ ۱۳۸۳/۶/۳۱
هیأت امنای محترم حساب ذخیره ارزی .

۱- نحوه بررسی، ارزیابی، تصویب و گشایش اعتبار طرح‌های سرمایه‌گذاری بر حسب سقف هزینه ارزی آنها.

۱-۱- طرح‌های سرمایه‌گذاری با هزینه ارزی کمتر از ۳۰ میلیون دلار: بانک‌های عامل در چارچوب شرایط و ضوابط مصوب هیئت امناء و قرارداد عاملیت کمافی‌السابق اقدام نمایند.
۲-۱- طرح‌های سرمایه‌گذاری با هزینه ارزی بین ۳۰ تا ۵۰ میلیون دلار: بانک‌های عامل در چارچوب شرایط و ضوابط مصوب هیئت امناء و قرارداد عاملیت کمافی‌السابق اقدام و پیش از انعقاد قرارداد با متقاضی، نتایج اقدامات را برای اخذ نظر کمیته ۴ نفره ارسال نمایند. بررسی و اعلام نظر کمیته چهارنفره نافی مسئولیت متقاضی و یا بانک عامل در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات طرح به حساب ذخیره ارزی نخواهد بود.

۳-۱- طرح‌های سرمایه‌گذاری با هزینه ارزی بیش از ۵۰ میلیون دلار: بانک‌های عامل گزارش فنی- مالی - اقتصادی طرح متقاضی را بررسی و پس از ارزیابی و تایید آن توسط شرکت مشاور ذی‌صلاح مورد تایید بانک، گزارش توجیهی طرح را برای تایید و تصویب وزارتخانه ذیربط ارسال می‌نمایند. نتایج برای اتخاذ تصمیم نهایی و بعد از تایید کمیته چهارنفره، در جلسه هیئت امناء حساب ذخیره ارزی مطرح و در صورت تایید برای انعقاد قرارداد و گشایش اعتبار به بانک عامل ابلاغ می‌گردد. بررسی و تایید هیئت امناء نافی مسئولیت متقاضی و یا بانک عامل در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات طرح به حساب ذخیره ارزی نخواهد بود.

۴-۱- طرح‌هایی که تا این تاریخ به تایید کمیته چهارنفره رسیده است بانک‌های عامل می‌توانند به اجرا درآورند و کماکان تایید کمیته چهارنفره نافی مسئولیت متقاضی و یا بانک عامل در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات طرح‌ها به حساب ذخیره ارزی نخواهد بود.

”بسمه تعالی“

بند (۱) تصمیمات متخذه در نشست چهارم مورخ ۱۳۸۳/۷/۲۸
هیأت امنای محترم حساب ذخیره ارزی .

” تسری شاخص‌های عقب‌ماندگی به شهرستان‌های استان آذربایجان غربی:

مقرر گردید که شرایط ترجیحی مصوب هیأت امناء حساب ذخیره ارزی موضوع بند «۳» صورتجلسه نشست بیست و ششم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۱ هیئت امناء، علاوه بر شهرستان‌های استان آذربایجان غربی مذکور در بند «۵» صورتجلسه نشست سی و هشتم مورخ ۱۳۸۳/۶/۳* هیئت امناء ، به طرح‌های سرمایه‌گذاری که در بقیه شهرستان‌های این استان (به استثنای شهرستان ارومیه) از تسهیلات حساب ذخیره ارزی استفاده می‌کنند، تسری داده شود.“

*نشست بیست و ششم مورخ ۸۱/۱۱/۱ طی پیوست شماره ۱۵-۳ و نشست سی و هشتم مورخ ۸۳/۶/۳ طی پیوست شماره (۳-۲۶) ابلاغ گردیده است.

بسمه تعالی

بند (۲)، (۳)، (۶)، (۸)، (۹) و (۱۱) نشست چهل و چهارم
مورخ ۱۳۸۳/۱۰/۲۹ هیئت امناء حساب ذخیره ارزی

۲- افزایش اعتبار خرید شناورهای موضوع بند ۴ صورتجلسه نشست سی و دوم مورخ ۱۳۸۲/۸/۶ هیئت امناء حساب ذخیره ارزی درمورد گشایش یکجای ۸۰ میلیون دلار (LC) برای ۱۶۰ فروند کشتی: شرایط استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی در مصوبه نشست سی و دوم مورخ ۱۳۸۲/۸/۶ برای خرید شناورهای ۵۰۰ تا ۲۰۰۰ تنی در خلیج فارس به شرح زیر اصلاح شد:

الف) گشایش اعتبار به نفع همه سازندگان داخلی کشتی که صلاحیت آنها به تایید وزارت صنایع و معادن برسد مجاز است.

ب) گشایش اعتبار به صورت اعتبار خریدار برای همه اشخاص حقیقی و حقوقی مجاز است.

پ) قیمت هر شناور باید به تایید بانک عامل برسد.

ت) همه بانکهای عامل می توانند مطابق شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات به طرح های صنعت کشتی سازی مصوب نشست بیست و ششم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۱ هیئت امناء و تغییرات بعدی آن، از محل هشتاد میلیون دلار تسهیلات اعطا نمایند.

تجربه: لازم است هنگام پذیرش تقاضا به متقاضیان استفاده از تسهیلات کتباً اعلام گردد که بانک عامل تا هنگام انعقاد قرارداد با مشتری هیچگونه تعهدی برای اعطای تسهیلات نداشته و انعقاد قرارداد نیز منوط به استعلام از اداره عملیات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.

۳- * استرداد سود متعلق به تسهیلات مورد استفاده متقاضیان که زودتر از پایان مدت قرارداد به بانک پرداخت می شود: مقرر گردید بانکهای عامل سود متعلق به تسهیلات مورد استفاده متقاضیانی را که زودتر از پایان مدت قرارداد به بانک پرداخت می نمایند، طبق ضوابط بانکی به آنها مسترد نمایند.

۶- لغو شرایط ترجیحی تسهیلات صنعت سیمان: با توجه به گسترش مناسب ظرفیت تولید صنعت سیمان کشور از محل تسهیلات ترجیحی حساب ذخیره ارزی موضوع بند «۶» صورتجلسه نشست هفدهم مورخ ۱۳۸۱/۳/۷، مقرر گردید:

* در راستای اجرای بند مزبور، به مفاد بند دوم از قسمت «ج» پیوست شماره (۳-۳) توجه نمائید.

پیوست شماره (۲۹-۳)

الف) بانکهای عامل حساب ذخیره ارزی از تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۱ از پذیرش طرح‌های جدید پیشنهادی متقاضیان سرمایه‌گذاری در صنعت سیمان تحت شرایط ترجیحی مصوب نشست هفدهم مورخ ۱۳۸۱/۳/۷ هیئت امناء حساب ذخیره ارزی، خودداری نمایند.

ب) بانکهای عامل و دستگاه تخصصی ذیربط می‌توانند نسبت به طرح‌ها و درخواست‌های مندرج در فهرست پیوست* که تا این تاریخ مراحل مختلف بررسی، تصویب، تایید یا انعقاد قرارداد را می‌گذرانند، در چارچوب شرایط ترجیحی مصوب ۱۳۸۱/۳/۷ هیئت امناء اقدام نمایند.

۸- درخواست سازمان میراث فرهنگی و گردشگری درمورد اعطای تسهیلات ازمحل حساب ذخیره ارزی برای تأسیسات گردشگری: مقرر گردید طرح‌های سرمایه‌گذاری بخش غیردولتی در خدمات گردشگری توسط بانکهای عامل پذیرش گردد تا در چارچوب شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت مورد بررسی و اقدام قرار دهند.

۹- درخواست بانک مرکزی درمورد نحوه اعمال مصوبه مورخ ۱۳۸۳/۹/۱ هیئت وزیران مبنی بر تعیین نرخ کارمزد تسهیلات حساب ذخیره ارزی برای استان‌ها و مناطقی که شاخص توسعه آنها زیر شاخص میانگین کشور است: مقرر گردید نرخ سود تسهیلات و سایر شرایط مصوب نشست بیست و هفتم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۲۹ هیئت امناء حساب ذخیره ارزی درمورد طرح‌های سرمایه‌گذاری بخش غیردولتی در استانها، شهرستان‌ها و مناطق مشمول شرایط ترجیحی استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی (فهرست پیوست صورتجلسه نشست سی و هشتم مورخ ۱۳۸۳/۶/۳ هیئت امناء) توسط بانک‌های عامل اعمال گردد.

۱۱- استفاده از شرایط ترجیحی طرح‌های استانهای کمتر توسعه یافته: مقرر گردید کلیه طرح‌های سرمایه‌گذاری که با استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی در استان‌ها، شهرستان‌ها و مناطق مشمول شرایط ترجیحی (فهرست پیوست صورتجلسه نشست سی و هشتم مورخ ۱۳۸۳/۶/۳ هیئت امناء) قبل از ۱۳۸۱/۱۱/۱ به‌اجرا درآمده‌اند مشمول شرایط ترجیحی مصوب هیئت امناء هستند.

*فهرست مذکور متعاقباً به بانکهای عامل اعلام خواهد شد.

بسمه تعالی

دستورالعمل اجرایی نحوه پوشش تسهیلات صادراتی از محل حساب ذخیره ارزی خارج از چارچوب اعتباراسنادی

۱- اداره بین الملل/خارج بانک عامل (تسهیلات دهنده) پس از انعقاد قرارداد تسهیلات با فروشنده یا خریدار/بانک خارجی، اطلاعات قرارداد منعقد شده طبق فرم پیوست به همراه تصویر مجوز اداره صادرات رابه اداره عملیات ارزی بانک مرکزی ارسال می نماید.

۲- اداره عملیات ارزی باتوجه به مبلغ و نوع ارز و سررسید دوره برداشت قرارداد، دستور پوشش از محل حساب ذخیره ارزی را درمقابل تقاضای بانک عامل ، به بانک سپه لندن ابلاغ نموده و تصویر پیام را جهت بانک عامل ارسال می نماید.

۳- بانک عامل پس از دریافت و تطبیق اسناد بامفاد قرارداد تجاری، جهت مطالبه وجه اسناد در چارچوب دستور پوشش (موضوع بند ۲) و با اشاره به شماره دستور پوشش و شماره قرارداد تسهیلات ، نسبت به مخابره پیام به بانک سپه لندن اقدام و رونوشت پیام مذکور را به اداره عملیات ارزی ارسال می نماید.

۴- بانک عامل موظف است هرگونه اصلاحات در مفاد قرارداد منجمله کاهش، افزایش، تمدید ، ابطال و سایر موارد موثر بر مراحل پرداخت را به اطلاع اداره عملیات ارزی برساند.

۵- درخصوص بازپرداخت تسهیلات موضوع این دستورالعمل، بانک عامل براساس مفاد نامه شماره مد/۱۱۰۲ مورخ ۸۱/۵/۹ این بانک اقدام می نماید.

۶- کلیه قراردادهای تسهیلاتی منعقد شده به تاریخ قبل از صدور این دستورالعمل مشمول شرایط فوق می گردد.

بسمه تعالی

**فرم مشخصات تسهیلات صادراتی بابت پرداخت ازمحل حساب ذخیره ارزی
(خارج از چارچوب اعتبار اسنادی)**

- ۱- نام متقاضی / گیرنده تسهیلات:
- ۲- کشور واردکننده / خریدار:
- ۳- نام و کد اقتصادی فروشنده / شرکت / موسسه:
- ۴- شماره قرارداد تسهیلات :
- ۵- نوع اعتبار: ☐ اعتبار خریدار ☐ اعتبار فروشنده
- ۶- تاریخ قرارداد تسهیلات: شمسی: میلادی:
- ۷- نام بانک تسهیلات دهنده:
- ۸- نام بانک پرداخت کننده وجه اسناد:
- ۹- مبلغ و نوع ارز قابل پرداخت:
- ۱۰- شماره و تاریخ مجوز اداره صادرات :
- ۱۱- سررسید دوره برداشت:
- ۱۲- مدت دوره بازپرداخت:

توضیحات:

”بسمه تعالی“

بند (۱) نشست چهل و سوم مورخ ۸۳/۱۰/۲۲

هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

« ۱. پیشنهاد وزارت نیرو مبنی بر اعطای تسهیلات ارزی به طرح‌های سرمایه‌گذاری نیروگاهی بخش خصوصی: مقرر گردید به منظور کمک به اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری بخش خصوصی برای احداث نیروگاه که توجیه فنی، مالی و اقتصادی آن طرح‌ها به تصویب بانک عامل و به تایید دستگاههای تخصصی ذی‌ربط (وزارت نیرو و وزارت صنایع و معادن) رسیده باشد، در چارچوب شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت و مصوبات هیئت امناء حساب ذخیره ارزی، تسهیلات لازم برای تامین هزینه ارزی واردات مواد، تجهیزات و کالاهای نیم‌ساخته مورد نیاز که در داخل کشور قابل ساخت و تامین نیست، توسط بانکهای عامل از محل حساب ذخیره ارزی اعطاء شود. بانکهای عامل گزارش اقدامات و عملکرد مربوط به این طرح‌ها را هر سه ماه به دبیرخانه هیئت امناء حساب ذخیره ارزی ارسال نمایند.»

”بسمه تعالی“

**بندهای (۴) و (۶) نشست چهل و پنجم مورخ ۸۳/۱۲/۱۱
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی**

۴. ورود ماشین آلات و تجهیزات انباری (Stock) ازمحل تسهیلات حساب ذخیره ارزی: مقرر گردید ورود ماشین آلات و تجهیزات انباری (Stock) ازمحل تسهیلات حساب ذخیره ارزی به شرط انطباق مشخصات آن با هدف طرح و استانداردهای فنی و تکنولوژیکی بلامانع است.

۶. پیشنهاد وزارت صنایع و معادن درمورد تقلیل سهم آورده متقاضیان سرمایه گذاری در صنایع تبدیلی کشاورزی استان همدان: مقرر گردید شرایط ترجیحی مصوب هیئت امناء موضوع بند «۳» صورتجلسه نشست بیست و ششم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۱ و بند «۳» صورتجلسه نشست بیست و هفتم مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۲۹ و بند «۵» صورتجلسه نشست سی و سوم مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۸ به طرح های سرمایه گذاری جدید در صنایع تبدیلی کشاورزی استان همدان (صنایع کد ۱۵ طبقه بندی استاندارد بین المللی فعالیت های صنعتی ، ISIC-REV III) ، تسری داده شود.

نشست بیست و ششم مورخ ۸۱/۱۱/۱ طی پیوست شماره ۱۵-۳، نشست بیست و هفتم مورخ ۸۱/۱۱/۲۹ طی پیوست شماره ۱۶-۳ و نشست سی و سوم مورخ ۸۲/۱۱/۲۸ طی پیوست شماره (۳-۲۲) ابلاغ گردیده است.

«بسمه تعالی»

دستورالعمل اعطای تسهیلات ارزی صادراتی برای تامین سرمایه
در گردش واحدهای تولیدی، بازرگانی و فنی-مهندسی صادرکننده

در راستای توسعه صادرات غیرنفتی و به منظور توسعه اقتصادی و ایجاد اشتغال، بانکهای عامل حساب ذخیره ارزی می توانند از محل منابع این حساب و در قالب یکی از عقود قانون عملیات بانکی بدون ربا به منظور تامین سرمایه در گردش مورد نیاز واحدهای تولیدی، بازرگانی و فنی مهندسی صادراتی صادرکننده کالا و خدمات به صورت اعتبار فروشنده بارعایت شرایط ذیل نسبت به پرداخت تسهیلات ارزی اقدام نمایند:

- ماده ۱- واحدهای تولیدی، بازرگانی و فنی و مهندسی که کالاهای غیرنفتی و خدمات فنی و مهندسی صادر می کنند مشمول استفاده از تسهیلات این دستورالعمل می باشند.
- ماده ۲- تسهیلات موضوع این دستورالعمل به منظور تهیه، تدارک و تولید کالاهای صادراتی و خدمات فنی و مهندسی قبل از صدور اعطاء می گردد.
- ماده ۳- میزان اعتبار به صادرکننده براساس ارز مورد نیاز برای تدارک و تولید کالاهای صادراتی به تشخیص بانک تسهیلات دهنده و به استناد ارزیابی اعتبار (ترجیحاً براساس روند صادرات سه سال گذشته واحد مربوطه) متقاضیان می باشد.
- ماده ۴- بانک تسهیلات دهنده، تامین سرمایه در گردش ریالی متقاضی را برای تدارک و تولید کالاهای صادراتی، در اولویت قرار خواهد داد.
- ماده ۵- مدت استفاده و بازپرداخت تسهیلات متناسب با قرارداد منعقد بین صادرکننده و خریدار کالا و خدمات فنی و مهندسی و تشخیص بانک تسهیلات دهنده خواهد بود. مدت مذکور در مورد صادرات کالاهای مصرفی و واسطه ای حداکثر می تواند به مدت دو سال باشد.
- ماده ۶- وثایق مورد نیاز مطابق با آیین نامه و دستورالعمل های قانون عملیات بانکی بدون ربا و قرارداد عاملیت حساب ذخیره ارزی به تشخیص بانک عامل تعیین می شود.
- ماده ۷- پرداخت تسهیلات ارزی از طریق گشایش اعتباراسنادی و معامله اسناد حمل و در وجه فروشنده کالا و یا مواد اولیه یا واسطه ای (خریداری شده از خارج از کشور) برای صدور کالا و خدمات فنی مهندسی که به تایید بانک عامل برسد، امکان پذیر می باشد.

پیوست شماره (۳-۳۳)

- ماده ۸- نرخ تسهیلات کوتاه مدت اعطایی موضوع این دستورالعمل برای تمامی بخش های موردنظر، نرخ سود بین بانکی ارزها در بازار بین المللی (LIBOR) به اضافه سه درصد (۳٪) خواهد بود.
- ماده ۹- متقاضی مکلف است اظهارنامه گمرکی ممهور به مهر خروج کالای موضوع تسهیلات دریافتی را از یکی از گمرکات رسمی کشور، حداکثر ظرف مدت شش ماه از تاریخ تعهد قراردادی، به بانک عامل ارائه کند. در صورت عدم ارائه اظهارنامه مذکور ظرف مهلت مقرر، مشمول تادیه وجوه التزام عدم ایفای تعهد به میزان ۱۰ درصد سالانه علاوه بر اصل و سود تسهیلات اعطایی خواهد بود.
- ماده ۱۰- مسئولیت کامل وصول تسهیلات و بازپرداخت آن به حساب ذخیره ارزی با بانک عامل است و هیچگونه اعلام و ادعای لاوصول بودن تسهیلات اعطایی از جانب بانک عامل پذیرفته نیست.
- ماده ۱۱- سایر مواردی که در این دستورالعمل مورد اشاره قرار نگرفته تابع بخشنامه ها و دستورالعمل های حساب ذخیره ارزی خواهد بود.
- ماده ۱۲- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گزارش عملکرد تسهیلات موضوع این دستورالعمل را ماهانه به صورت جداگانه به دبیرخانه هیئت امناء حساب ذخیره ارزی ارسال خواهد کرد.
- ماده ۱۳- این دستورالعمل در نشست چهل و پنجم مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۱۱ هیئت امناء حساب ذخیره ارزی طبق ماده «۸» آیین نامه اجرایی ماده «۶۰» اصلاحی قانون برنامه سوم توسعه مصوب هیئت وزیران، به تصویب هیئت امناء حساب ذخیره ارزی رسید.

”بسمه تعالی“

بند (۲) نشست چهل و ششم مورخ ۸۳/۱۲/۲۵

هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

«۲. پیشنهاد سازمان میراث فرهنگی و گردشگری درمورد اعطای تسهیلات به طرح‌های سرمایه‌گذاری گردشگری: مقرر گردید با توجه به مصوبه هیئت امناء حساب ذخیره ارزی در نشست یازدهم مورخ ۱۳۸۰/۷/۷ (اعطای تسهیلات به طرح‌های عرضه‌کننده خدمات ارزآور در بخش هتل‌سازی)، بانک‌های عامل مجاز به پذیرش طرح‌های سرمایه‌گذاری گردشگری ارز آور برای استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی هستند. دستگاه تخصصی ذی‌ربط برای تایید توجیه فنی و اقتصادی طرح‌هایی که در چارچوب شرایط و ضوابط قرارداد عاملیت به تصویب بانک می‌رسند، سازمان میراث فرهنگی و گردشگری است.»

”بسمه تعالی“

**بند (۵) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۱۶
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی**

«۵. هیات امناء حساب ذخیره ارزی، ضمن بررسی پیشنهاد کارگروه تخصصی هیأت امناء در خصوص ضرورت تجدیدنظر در سقفهای اعطای تسهیلات به متقاضیان طرحهای سرمایه گذاری، موضوع بند (۱) مصوبه مورخ ۱۳۸۳/۶/۳۱ هیات امناء حساب ذخیره ارزی، اعمال تغییراتی را به شرح زیر در مصوبه فوق تصویب کرد:

- در جزء (۱-۱) بند (۱) مصوبه عبارت ”طرحهای سرمایه گذاری با هزینه ارزی کمتر از ۳۰ میلیون دلار“ به عبارت ”طرحهای سرمایه گذاری با هزینه ارزی کمتر از ۱۰ میلیون دلار“ تغییر می یابد.
- در جزء (۲-۱) بند (۱) مصوبه عبارت ”طرحهای سرمایه گذاری با هزینه ارزی بین ۳۰ تا ۵۰ میلیون دلار“ به عبارت ”طرحهای سرمایه گذاری با هزینه ارزی بین ۱۰ تا ۵۰ میلیون دلار“ تغییر می یابد.
- در جزءهای (۲-۱)، (۳-۱) و (۴-۱) مصوبه، عبارت ”کمیته چهارنفره“ به عبارت ”کارگروه تخصصی“ تغییر می یابد.»

* سایر مفاد پیوست شماره (۳-۲۷) کماکان بقوت خود باقی است.

«بسمه تعالی»

بند (۴) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۳/۲۳
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

«۴- درخواست شماره ۱۱/سا/۶۶۷۴ مورخ ۱۳۸۴/۱۱/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص تعیین تکلیف تصویبنامه شماره ۳۳۹۱۵/ت/۳۷۷۰۱ مورخ ۱۳۸۴/۷/۱۹ هیأت وزیران برای اختصاص دویست (۲۰۰) میلیون دلار از منابع حساب ذخیره ارزی برای تجهیز و نوسازی ناوگان حمل و نقل کشور مطرح شد و پس از بحث و بررسی پیرامون موضوع، به منظور تامین منابع مالی مورد نیاز برای تجهیز و نوسازی ناوگان حمل و نقل کشور در چهار زیربخش: هوایی، ریلی، جاده‌ای و دریایی، مقرر شد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ دویست (۲۰۰) میلیون دلار از منابع حساب ذخیره ارزی را برای استفاده توسط شرکتهای حمل و نقل خصوصی و تعاونی - با شرایط زیر - به این امر اختصاص دهد:

- - طرحهای متقاضی استفاده از این تسهیلات پس از بررسی و تایید توجیه فنی و اقتصادی طرح توسط وزارت راه و ترابری به بانکهای عامل معرفی خواهند شد.
- - نرخ سود تسهیلات اعطایی به صورت ثابت و معادل سه (۳) درصد در سال خواهد بود.
- - دوره بازپرداخت تسهیلات، حداکثر ده (۱۰) سال خواهد بود.
- - تمام طرحهای متقاضی دریافت تسهیلات مذکور، موظف به رعایت قانون حداکثر استفاده از توان فنی و مهندسی تولیدی و صنعتی و اجرایی کشور در اجرای پروژه‌ها و ایجاد تسهیلات به منظور صدور خدمات - مصوب ۱۳۷۵ و اولویت استفاده از ساخت و خرید داخل هستند.»

«بسمه تعالی»

بند (۲) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۴/۶
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

«۲- درخواست وزارت صنایع و معادن برای تسری شرایط حساب ذخیره ارزی برای ساخت شناورهای ۲۰۰۰- ۱۴۰ تن در طول برنامه چهارم توسعه :

درخواست وزارت صنایع و معادن درخصوص امکان استفاده از تسهیلات با شرایط ترجیحی برای ساخت شناورهای ۲۰۰۰ - ۵۰۰ تن در برنامه سوم توسعه (موضوع مصوبه نشست بیست و ششم هیات امنای حساب ذخیره ارزی) در طول سال های برنامه چهارم توسعه، بررسی شد و اختصاص مبلغ دویست (۲۰۰) میلیون دلار از منابع حساب ذخیره ارزی به صورت اعتبار خریدار به نفع سازندگان داخلی کشتی، که صلاحیت آنها باید به تایید وزارت صنایع و معادن برسد، با شرایط زیر مورد تایید قرار گرفت:

- توجه به موضوع در قالب یک مجموعه منسجم برای تقویت توانمندی های سازندگان داخلی، توسط وزارت صنایع و معادن
- پرداخت اعتبار برای ساخت کشتی های با ظرفیت ۱۴۰ تا ۲۰۰۰ تن
- نرخ سود تسهیلات ثابت و معادل سه (۳) درصد در سال
- دوره تامین مالی حداکثر دوازده (۱۲) سال
- معرفی متقاضیان دریافت تسهیلات، با هماهنگی و تایید سازمان بنادر و کشتیرانی»

بند (۱) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۵/۲۸
هیئت امناء محترم حساب ذخیره ارزی

۱. بررسی و تصمیم گیری درخصوص اصلاح تبصره بند «ب» دستورالعمل شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات ارزی مبنی بر نحوه استفاده مناطق آزاد تجاری - صنعتی از تسهیلات حساب ذخیره ارزی

«چنانچه زمینه فعالیت سرمایه گذاران خارجی به صورت مشارکتی با سرمایه گذاران داخلی، در مناطق آزاد تجاری - صنعتی، در ارتباط با فعالیتهای اصلی منطقه باشد، می توانند تا سقف ۲۵ درصد میزان سرمایه گذاری مورد نظر از تسهیلات حساب ذخیره ارزی بهره مند شوند و در صورتیکه موضوع سرمایه گذاری مذکور درخصوص فعالیتهای فرعی منطقه باشد میزان استفاده آنها از تسهیلات حساب یادشده تا سقف ۱۵ درصد میزان سرمایه گذاری مورد نظر خواهد بود. فعالیتهای اصلی و فرعی مناطق آزاد تجاری - صنعتی به شرح جدول ذیل است:

منطقه	فعالیت اصلی	فعالیت فرعی
کیش	گردشگری و خدمات بازرگانی	فعالیتهای تولیدی
قشم	فعالیتهای تولیدی با گرایش صادرات و صادرات مجدد	خدمات بازرگانی
چابهار	خدمات بازرگانی و ترانزیت کالا	فعالیتهای تولیدی
انزلی	صنایع تکمیلی تولیدات کشاورزی	خدمات بازرگانی
جلفا	تولید کالاهای مصرفی بادوام برای صادرات و ترانزیت کالا	خدمات بازرگانی
اروند	تولید انرژی، ترانزیت و انبارداری	فعالیتهای تولیدی و خدمات بازرگانی

پرداخت هرگونه تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی به آن دسته از سرمایه گذاران داخلی فعال در مناطق آزاد که موفق به جلب سرمایه گذاری خارجی نشوند، منوط به تصویب هیات امنای حساب مذکور می باشد.

ضمناً تاکید شد که اعطای تسهیلات به متقاضیان فعالیت در مناطق ویژه اقتصادی همچنان مطابق حکم تبصره قسمت «ب» دستورالعمل شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی خواهد بود.

پیوست شماره (۳-۳۹)

”بسمه تعالی“

**بند (۲) ششمین صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۶/۲۱
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی**

«۲. درخصوص موضوع دوره تأمین مالی برای طرح‌های مربوط به مناطق کمتر توسعه یافته به تفکیک دوره‌های استفاده، تنفس و بازپرداخت، به شرح ذیل اتخاذ تصمیم شد:

دوره استفاده برای طرح‌های مناطق کمتر توسعه یافته حداکثر سه (۳) سال، دوره تنفس حداکثر یک (۱) سال و دوره بازپرداخت حداکثر هفت (۷) سال است، مشروط بر اینکه مجموع این دوره‌ها از ده (۱۰) سال تجاوز نکند.»

پیوست شماره (۳-۴۰)

”بسمه تعالی“

بند (۶) ششمین صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۶/۲۱
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

«۶. مقرر شد بند زیر به انتهای قسمت «ج» دستورالعمل شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی - مصوب ۱۳۸۴/۱۰/۱۳ - اضافه شود:

در صورت تأخیر در بازپرداخت اقساط توسط دریافت کنندگان تسهیلات، چنانچه بانک عامل اقساط را در سررسید آن از محل منابع خود به حساب ذخیره ارزی نزد بانک مرکزی واریز کند، تمامی دوازده (۱۲) درصد نرخ دیرکرد بازپرداخت که از گیرنده تسهیلات اخذ خواهد شد به بانک عامل تعلق می گیرد. »

پیوست شماره (۴۱-۳)

«فهرست طرح‌های مصوب و در دست گشایش اعتبار سیمان تا تاریخ ۸۳/۱۱/۱»

ردیف	نام طرح	ظرفیت تولید (تن در روز)	استان محل اجرا	بانک عامل
۱.	توسعه شرق	۳۳۰۰	خراسان رضوی	سپه
۲.	توسعه خوزستان	۵۰۰	خوزستان	ملی
۳.	سیمان عمران آریا	۳۵۰۰	خوزستان	ملی
۴.	بهینه سازی سپاهان	۳۳۰۰	اصفهان	ملی
۵.	سیمان رویال (دو خط)	۷۰۰	سمنان	ملت
۶.	فیروزکوه سمنان	۳۳۰۰	سمنان	صادرات
۷.	سپو	۲۳۰۰	کهگیلویه و بویراحمد	ملی
۸.	سیمان سردار	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	ملی
۹.	دهلران	۳۳۰۰	ایلام	ملت
۱۰.	بهینه سازی زنجان	۲۰۰	زنجان	ملت
۱۱.	سیمان اسفراین	۳۴۰۰	خراسان شمالی	ملت
۱۲.	البرز سمنان	۳۳۰۰	سمنان	ملت
۱۳.	لامرد	۳۳۰۰	فارس	سپه-صنعت و معدن
۱۴.	بهینه سازی اکباتان	۴۵۰	همدان	صنعت و معدن
۱۵.	سیمان آهوان	۳۳۰۰	سمنان	ملت
۱۶.	سمنگان	۳۳۰۰	خراسان شمالی	ملی
۱۷.	زاوه تربت	۳۳۰۰	خراسان رضوی	سپه
۱۸.	زاگرس میمه	۱۵۰۰	اصفهان	سپه
۱۹.	تیس چابهار	۳۵۰۰	سیستان و بلوچستان	سپه
۲۰.	سیمان بدره	۳۳۰۰	ایلام	کشاورزی
۲۱.	آپادانا	۳۳۰۰	کردستان	ملی
۲۲.	سقز	۳۳۰۰	کردستان	ملت
۲۳.	تنگستان	۳۳۰۰	بوشهر	صنعت و معدن
۲۴.	صنعت خوی	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	ملی
۲۵.	سبلان خلخال	۳۳۰۰	اردبیل	ملی
۲۶.	منددشتی	۳۳۰۰	بوشهر	ملی
۲۷.	امیدیه	۳۳۰۰	خوزستان	سپه
۲۸.	توسعه کردستان	۳۳۰۰	کردستان	سپه
۲۹.	خرم آباد	۳۳۰۰	لرستان	سپه
۳۰.	توسعه سیمان کرمان (بنک)	۳۳۰۰	بوشهر	ملی
جمع کل		۹۶،۱۵۰		

پیوست شماره (۴۱-۳)

«فهرست طرح‌های سیمان که قبل از تاریخ ۸۳/۱۱/۱ توسط بانکهای عامل پذیرش شده‌اند»

ردیف	نام طرح	ظرفیت تولید (تن در روز)	استان محل اجرا	بانک عامل
۱.	آذرشهر	۳۳۰۰	آذربایجان شرقی	ملی
۲.	ارزیل	۳۳۰۰	آذربایجان شرقی	صنعت و معدن
۳.	شاهین دژ	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	تجارت
۴.	مهاباد	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	کشاورزی
۵.	توسعه ارومیه	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	تجارت
۶.	آذرآبادگان خوی	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	کشاورزی
۷.	یاران ارومیه	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	تجارت
۸.	بهینه سازی خط دوم آبیگ	۴۵۰۰	قزوین	صادرات
۹.	کاسپین	۳۳۰۰	قزوین	ملی
۱۰.	خمسه	۳۳۰۰	زنجان	کشاورزی
۱۱.	ماد	۳۳۰۰	کرمانشاه	ملت
۱۲.	بیستون	۳۳۰۰	کرمانشاه	ملی
۱۳.	کامبدان	۳۳۰۰	کرمانشاه	سپه
۱۴.	بهورزان	۳۳۰۰	ایلام	سپه
۱۵.	مهران	۳۳۰۰	ایلام	کشاورزی
۱۶.	خاکستری جنوب	۳۳۰۰	خوزستان	صنعت و معدن
۱۷.	مارون خوزستان	۳۳۰۰	خوزستان	صادرات
۱۸.	شرکت سرمایه‌گذاری و توسعه	۳۳۰۰	خوزستان	ملت
۱۹.	پارس صنعت	۳۳۰۰	بوشهر	تجارت
۲۰.	میزدج	۳۳۰۰	چهارمحال و بختیاری	صادرات
۲۱.	خمین	۳۳۰۰	مرکزی	سپه
۲۲.	شهرداریهای همدان	۳۳۰۰	همدان	توسعه صادرات
۲۳.	الوند	۱۰۰۰	همدان	سپه
۲۴.	توبه دروار	۳۳۰۰	سمنان	صنعت و معدن
۲۵.	گلشن طبس	۳۳۰۰	یزد	تجارت
۲۶.	بعثت رفسنجان	۳۳۰۰	کرمان	کشاورزی
۲۷.	توسعه زرین رفسنجان	۳۳۰۰	کرمان	سپه
۲۸.	کویر آسیا	۳۳۰۰	سیستان و بلوچستان	صنعت و معدن
۲۹.	توسعه لار	۳۳۰۰	فارس	صادرات
۳۰.	سوربان	۳۳۰۰	فارس	تجارت
۳۱.	بهینه سازی آباده	۷۰۰	فارس	صنعت و معدن
۳۲.	توسعه فارس	۳۳۰۰	فارس	ملت
۳۳.	جهرم	۳۳۰۰	فارس	تجارت
۳۴.	توسعه قشم	۳۳۰۰	هرمزگان	تجارت
۳۵.	یادمان شیروان	۳۳۰۰	خراسان شمالی	تجارت
۳۶.	غرب تربت جام	۳۳۰۰	خراسان رضوی	صنعت و معدن
۳۷.	باقران بیرجند	۳۳۰۰	خراسان جنوبی	تجارت
۳۸.	مهرماکو	۳۳۰۰	آذربایجان غربی	تجارت
	جمع کل	۱۲۱.۷۰۰		

پیوست شماره (۳-۴۲)

”بسمه تعالی“

بند (۱) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۲/۲۶
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

«۱- درخواست وزارت صنایع و معادن در خصوص تسری شرایط ترجیحی اعطای تسهیلات ارزی به طرحهای مصوب بازسازی و نوسازی صنایع نساجی و پوشاک در طول برنامه چهارم توسعه:

درخواست یادشده مورد بحث و بررسی قرار گرفت و باتوجه به ضرورت حمایت از بازسازی و نوسازی صنایع نساجی کشور و افزایش توان رقابتی این صنایع، مقرر شد آن دسته از طرحهایی که در طول برنامه سوم توسعه برای دریافت تسهیلات ارزی به بانکهای عامل معرفی شده و توجیه فنی، اقتصادی و مالی آنها توسط بانک عامل تایید شده است، می توانند تا سقف تسهیلات ۵۰۰ میلیون دلاری- مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۳۰* هیات امنای حساب ذخیره ارزی و با رعایت شروط مقرر در مصوبه یادشده**، از این تسهیلات استفاده کنند. در صورت جذب کامل اعتبار مزبور و نیاز به تخصیص مجدد اعتبار به این امر، موضوع مجدداً در دستور کار هیات امنای قرار گیرد.»

* صورتجلسه نشست پانزدهم مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۳۰ طی پیوست شماره (۳-۶) ابلاغ گردیده است.

** شرایط قبلی بشرح صفحه ۲/۲ اصلاح شده است.

”بسمه تعالی“

بند (۵) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۸/۲۳
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

«۵. درخواست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر رفع ابهام‌های بند(۱) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۲/۲۶ هیات امنای درخصوص تسری شرایط ترجیحی اعطای تسهیلات ارزی به طرح‌های مصوب بازسازی و نوسازی صنایع نساجی طی سالهای برنامه چهارم توسعه مورد بحث و بررسی قرار گرفت و مقرر شد پس از اعمال اصلاحاتی به شرح زیر در مصوبه مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۳۰* هیات امنای، اعطای تسهیلات به طرح‌های مزبور براساس شرایط مندرج در آن مصوبه صورت پذیرد:

الف- عبارت ”مشروط به اینکه تاریخ تولید ماشین آلات مذکور، حداکثر دو سال پیش از تاریخ انعقاد قرارداد اعطای تسهیلات باشد“ جایگزین عبارت ”مشروط به اینکه ماشین آلات مذکور تولید کشورهای غربی و تاریخ تولید آنها بعد از سال ۲۰۰۰ باشد“ (در انتهای بند(۳) شرایط مصوب) می‌شود.

ب- مفاد بند (۵) شرایط مصوب با توجه به مصوبه نشست هجدهم هیات امنای مبنی بر حذف شرط ”صادراتی بودن طرح‌های متقاضی“ حذف می‌شود.

ج- در انتهای بند(۶) عبارت ”(حداکثر ۳۰ میلیون دلار)“ جایگزین عبارت ”(حداکثر ۲۵ میلیون دلار)“ می‌شود.

در ضمن ابقای عبارت زیر در انتهای بند(۸) شرایط مصوب مورد تاکید قرار گرفت: ”طرح‌های نوسازی و بازسازی صنایع نساجی نهادهای عمومی غیردولتی نیز در صورت احراز کلیه شرایط مندرج در این صورتجلسه، می‌توانند استثنائاً از این تسهیلات استفاده نمایند.“

* صورتجلسه نشست پانزدهم مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۳۰ طی پیوست شماره (۴-۳) ابلاغ گردیده است.

پیوست شماره (۳-۴۳)

«بسمه تعالی»

بند (۶) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۸/۲۳
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی

«۶. براساس تصمیم اعضای هیات امنای مقرر شد از این پس سقف‌های تصمیم‌گیری درخصوص اعطای تسهیلات از طرف بانکهای عامل، کارگروه تخصصی و هیات امنای حساب ذخیره ارزی به طرح‌های متقاضی استفاده از تسهیلات حساب به شرح زیر مورد عمل قرار گیرد:

– تصمیم نهایی درخصوص اعطای تسهیلات به طرح‌هایی که تقاضای آنها کمتر از ۳۰ میلیون دلار است توسط بانکهای عامل اتخاذ می‌شود.

– تصمیم نهایی درخصوص اعطای تسهیلات به طرح‌هایی که تقاضای آنها بین ۳۰ تا ۵۰ میلیون دلار است پس از موافقت بانک عامل، توسط کارگروه تخصصی هیات امناء، اتخاذ می‌شود.

– تصمیم نهایی درخصوص اعطای تسهیلات به طرح‌هایی که تقاضای آنها بیش از ۵۰ میلیون دلار است پس از اعلام موافقت بانک عامل و طرح در کارگروه تخصصی، توسط هیات امنای اتخاذ می‌شود.»

”بسمه تعالی“

ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی به متقاضیان خرید شناورهای کوچک و متوسط براساس قرارداد ساخت با سازندگان داخلی

به استناد بند ۲ صورتجلسه مورخ ۸۵/۴/۶ هیات امناء حساب ذخیره ارزی و ابلاغیه شماره ۱۰۰/۶۱۵۱۶ مورخ ۸۵/۴/۱۷ معاون محترم رئیس جمهور و رئیس سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور، متقاضیان طرف قرارداد با سازندگان داخلی شناور، با شرایط ذیل مورد پذیرش و معرفی به بانکهای عامل خواهند شد:

۱- متقاضی پذیرش اولیه بانک عامل را به همراه قرارداد ساخت با سازنده داخلی که دارای مجوز ساخت شناور از وزارت صنایع و معادن و یا سازمانهای صنایع و معادن است آنها باشند و درخواست خود را به وزارت صنایع و معادن (معاونت برنامه ریزی، توسعه و فن آوری) ارائه نماید.

۲- کارگروه ساخت شناور (متشکل از نمایندگان دفتر نظارت و ارزیابی، دفتر صنایع ماشین سازی و نیرو محرکه، سازمان بنادر و کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران، انجمن مهندسی دریایی ایران و نماینده معتمد شناورسازان کوچک و متوسط) درخواست متقاضی مذکور در بند (۱) را بررسی و در صورت تایید به بانک عامل موردنظر متقاضی معرفی و رونوشت جهت اطلاع به سازمان صنایع و معادن استان مربوطه ارسال گردد.

۳- بانک عامل پس از بررسی توجیه فنی و اقتصادی طرح معرفی شده، تاییدیه وزارت صنایع و معادن را جهت طرح موردنظر دریافت (میزان ارز مصرفی جهت تامین مواد، تجهیزات، قطعات مصرفی و ...) و اقدام به اعطای تسهیلات می نمایند.

پیوست شماره (۳-۴۴)

۴- بانک عامل شروع اعطای تسهیلات را به وزارت صنایع و معادن اعلام و وزارت صنایع و معادن نیز سازمان صنایع و معادن استان مربوطه را جهت نظارت بر ساخت مطلع و گزارش پیشرفت کار را بصورت ماهانه تا زمان اتمام ساخت و به آبان‌دازی شناور دریافت می‌نمایند.

۵- وزارت صنایع و معادن براساس آمار دریافتی از بانکهای عامل و گزارش پیشرفت کار از سازمان صنایع و معادن استانها، میزان تسهیلات هزینه‌شده و شناورهای ساخته‌شده را تهیه و گزارشات لازم را به مقامات مسئول ارائه می‌نمایند.

- لازم به ذکر است که وزارت صنایع و معادن بمنظور تعیین و اعلام بانکهای عامل پیگیری لازم را بعمل آورد تا میزان تسهیلات استفاده شده از محل مصوبات مربوطه و متقاضیان معرفی شده را دریافت نماید.

- تشکیل جلسات کارگروه برحسب درخواستهای رسیده به وزارت صنایع و معادن بطور هفتگی و یا دو هفته یکبار تشکیل خواهد شد.

- نماینده شناورسازان فایبرگلاس و فلزی هرکدام توسط سازندگان اینگونه شناورها انتخاب و به کارگروه معرفی می‌شوند که حسب موضوع درخواستی مورد بررسی از آنها دعوت بعمل خواهد آمد.

”بسمه تعالی“

**بندهای (۲)، (۳) و (۴) صورتجلسه مورخ ۱۳۸۵/۱۰/۱۲
هیئت امنای محترم حساب ذخیره ارزی**

۲- هیات امنای حساب ذخیره ارزی درباره درخواست‌های استمهال شرکت‌ها و طرح‌های استفاده کننده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی، تصمیم‌های زیر را اتخاذ کرد:

الف- از این پس هیچ یک از درخواست‌های استمهال طرح‌های استفاده کننده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی اعم از پذیرش شده توسط بانک عامل، کارگروه تخصصی و هیات امناء قابل پذیرش نخواهد بود.

ب- به بانک‌های عامل اجازه داده می‌شود، در صورت تقاضای استفاده کنندگان از تسهیلات و به تشخیص خود، حداکثر ۱۲ ماه به دوره استفاده افزوده و در ازای آن به صورت متناسب از طول دوره بازپرداخت بکاهند، در هر حال طول مدت تأمین مالی (استفاده، تنفس و بازپرداخت) از مدت زمان تعیین شده، موضوع بند «ح» دستورالعمل شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات ارزی مصوب ۱۳۸۴/۱۰/۱۳ هیات امنای حساب ذخیره ارزی، نباید بیشتر باشد.

۳- درخواست وزارت نیرو در خصوص تأمین مالی طرح‌های نیروگاهی بخش خصوصی مورد بررسی قرار گرفت و پس از بحث و تبادل نظر، با بهره‌مندی طرح‌های نیروگاهی صنعت برق از شرط ترجیحی دوران تأمین مالی موافقت شد. براین اساس دوره استفاده این طرح‌ها حداکثر چهار (۴) سال، دوره تنفس حداکثر (۱) سال و دوره بازپرداخت حداکثر ده (۱۰) سال خواهد بود، مشروط بر آنکه مجموع دوره تأمین مالی آنها از ۱۲ سال تجاوز نکند.

۴- براساس تصمیم اعضای محترم هیات امناء، از این پس بانک‌های عامل برای اعطای تسهیلات به هریک از شرکت‌های متقاضی استفاده از منابع حساب ذخیره ارزی شرط زیر را به عنوان یکی از شروط اصلی لحاظ کنند:

”نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت در هر مقطع زمانی از بیست (۲۰) درصد کمتر نباشد.“

شماره : ۶۰/۱۰۴۹

تاریخ : ۱۳۸۱/۶/۵

پیوست شماره ۱-۴

سقف قرارداد عاملیت

وضعیت تسهیلات اعطایی به صادرات کالا و خدمات از محل حساب ذخیره ارزی در پایان ماه سال

وضعیت در اول ماه		عملکرد طی ماه				وضعیت در اول ماه		قراردادهای منعقد باگیرندگان تسهیلات
مبلغ	تعداد	قراردادهای منقضی شده		قراردادهای منعقد در طی ماه		مبلغ	تعداد	
		مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد			
								صادرات کالا
								صادرات خدمات
								جمع
								قراردادهای تحت بررسی
دولت	مانده تسهیلات پرداختی در ابتدای ماه				دولت	*مبلغ تعهد تسهیلات اعتبارات اسنادی صادراتی در ابتدای ماه		
	افزایش می شود - مبلغ تسهیلات پرداختی در طی ماه					افزایش می شود:		
	کسر می شود - اقساط سررسیدی در طی ماه					مبلغ تعهد جدید تسهیلات اعتبارات اسنادی صادراتی در طی ماه افزایش تعهد تسهیلات مبلغ اعتبارات اسنادی صادراتی در طی ماه		
	مانده تسهیلات پرداختی در پایان ماه					کسر می شود:		
	سهام سود دولت (سررسیدی در طی ماه)					مبلغ تعهد تسهیلات اعتبارات اسنادی صادراتی ابطال شده کاهش مبلغ تعهد تسهیلات اعتبارات اسنادی صادراتی مبلغ تعهد تسهیلات اعتبارات اسنادی صادراتی در پایان ماه		

*منظور از تعهد تسهیلات اعتبارات اسنادی صادراتی مبلغ کل قابل پرداخت در چارچوب قرارداد تسهیلات و شرایط اعتبار اسنادی از محل حساب ذخیره ارزی پس از کسر پیش پرداخت دریافتی

میباشد.

مهر و امضاء

شماره : ۶۰/۱۰۴۹

تاریخ : ۱۳۸۱/۶/۵

پیوست شماره (۱-۵)

«بسمه تعالی»

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره تأمین اعتبارات ارزی

با اشاره به بخشنامه شماره مورخ اداره سیاستها و مقررات ارزی آن بانک در ارتباط با مجموعه مقررات ارزی و معرفی نامه شماره مورخ آن اداره، درمورد طرح بدینوسیله باطلاع می‌رساند این بانک ضمن رعایت کامل مقررات جاری ارزی در زمینه تأمین مالی طرح یادشده و تأیید سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور برای پوشش معادل ریالی اقساطی که به هنگام بازپرداخت سررسید می‌گردند اعم از اصل و فرع و هزینه‌های تبعی آن را از استفاده‌کننده از تسهیلات مورد بحث دریافت نموده است.

بانک

پیوست شماره (۱-۹)

رئیس جمهور
تصویب نامه هیات وزیران

«بسمه تعالی»

وزارت بازرگانی - وزارت اموراتصادی و دارایی

هیات وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۰/۹/۲۸ بنابه پیشنهاد شورای عالی توسعه صادرات غیرنفتی و به استناد ماده (۱۱۷) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، فرهنگی، اجتماعی ایران - مصوب ۱۳۷۹ - تصویب نمود:

۱. امور مربوط به صادرات خدمات فنی و مهندسی در چارچوب آیین نامه اجرایی ماده (۱۱۷) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، فرهنگی، اجتماعی جمهوری اسلامی ایران توسط وزارت بازرگانی (مرکز توسعه صادرات ایران) پیگیری و انجام شود.
۲. هماهنگی، سیاستگذاری و رفع موانع اجرایی صادرات خدمات فنی و مهندسی در چارچوب آیین نامه مقررات حمایتی دولت برای صادرات خدمات فنی و مهندسی، موضوع تصویب نامه شماره ۶۷۷/ت/۲۲۷۳۸ هـ مورخ ۱۳۷۹/۱/۲۳ با رعایت قوانین و مقررات مربوط توسط شورای عالی توسعه صادرات غیرنفتی و وظایف موضوع ماده (۱۸) آیین نامه مذکور توسط دبیرخانه شورای یاد شده انجام می شود.
۳. مرکز توسعه صادرات ایران به منظور برخورداری صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی از خدمات، امکانات، اعتبارات و تسهیلات پیش بینی شده در بند «ج» ماده (۱۱۶) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران - مصوب ۱۳۷۹ - و تبصره «۲۷» قانون بودجه سال ۱۳۸۰ کل کشور برنامه ریزی و پیگیریهای لازم را معمول دارد.

محمدرضا عارف

معاون اول رئیس جمهور

رونوشت : به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور. دفتر ریاست قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور، دفتر معاون حقوقی و امور مجلس رئیس جمهور، دفتر رئیس مجمع تشخیص مصلحت نظام، دیوان محاسبات کشور، دیوان عدالت اداری، اداره کل قوانین مجلس شورای اسلامی، سازمان بازرسی کل کشور، اداره کل حقوقی، اداره کل قوانین و مقررات کشور، کلیه وزارتخانه ها، سازمان ها و مؤسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایران، دبیرخانه شورای اطلاع رسانی دولت و دفتر هیات دولت ابلاغ می شود.

رئیس جمهور
تصویب نامه هیات وزیران

بسمه تعالی

وزارت بازرگانی- وزارت امور خارجه- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور

وزرای عضو شورای عالی توسعه صادرات غیرنفتی به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران و با رعایت تصویب نامه های شماره ۴۲۶۵۵/ت ۲۵۶۹۱ هـ مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۲۶ و شماره ۱۵۱۵۷/ت ۲۶۲۶۹ هـ مورخ ۱۳۸۱/۴/۵ آیین نامه اجرایی حمایت های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی را به شرح زیر تصویب نمود:

“آیین نامه اجرایی حمایت های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی“

ماده ۱- صادرات خدمات فنی و مهندسی عبارتست از صادرات فعالیتهای هدفدار مهندسی، تدارکات، طراحی، اجرا، ساخت، تعمیر کالا و تجهیزات و ماشین آلات صنعتی، نصب، راه اندازی، نظارت و آموزشهای مربوط، انتقال دانش فنی، فعالیتهای نرم افزاری (مدیریت، طراحی، مشاوره، خدمات انفورماتیک)، مطالعات توسعه و نظایر آنها به نحوی که صدور کالای صرف محسوب نشود.

ماده ۲- صادرکننده خدمات فنی و مهندسی عبارتست از اشخاص حقیقی یا حقوقی ایرانی که اقدام به صادرات خدمات فنی و مهندسی می نمایند که به اختصار در این آیین نامه، “صادرکننده” نامیده می شود.

ماده ۳- کلیه صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی برای استفاده از تسهیلات این آیین نامه باید توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور تشخیص صلاحیت شوند.

ماده ۴- شعب، دفاتر و شرکتهای متعلق به صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی در خارج از کشور از تسهیلات این آیین نامه برخوردار می باشند.

تبصره- شرکتهای ثبت شده در خارج که سهامدار خارجی داشته باشند در صورتی که اکثریت سهام آن متعلق به شرکتهای خدمات فنی و مهندسی ایرانی باشد با تایید کمیته موضوع ماده (۱۹) این آیین نامه می توانند از تسهیلات این آیین نامه استفاده کنند.

ماده ۵- امور مربوط به سیاست گذاری، رفع موانع اجرایی، برقراری تسهیلات و هماهنگی های لازم جهت صدور خدمات فنی و مهندسی، توسط شورای عالی توسعه صادرات غیرنفتی کشور صورت می پذیرد.

ماده ۶- بانکها موظفند ضمانت نامه های مورد نیاز صادرکنندگان را به صورتهای ذیل صادر نمایند:

الف- ضمانتنامه شرکت در مناقصه با تایید صلاحیت سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور
ب- انجام تعهدات، پیش پرداخت، استرداد کسور وجه الضمان و همچنین گواهی سقف ضمانتنامه ای و اعتباری مورد نیاز برای صادرکنندگان، پس از تایید کمیته موضوع ماده (۱۹) این آیین نامه

ماده ۷- در راستای تسهیل صدور خدمات فنی و مهندسی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است ترتیبی اتخاذ نماید که صدور ضمانت نامه توسط بانکها در چارچوب مصوبه شورای پول و اعتبار در مقابل سه درصد (۳٪) وجه نقد یا سایر وثایق مورد قبول سیستم بانکی و نود و هفت درصد (۹۷٪) سفته نسبت به ارزش ضمانت نامه حداکثر به (۵/۰) درصد معادل ریالی ارزش ضمانت نامه در طول اجرای یک پروژه محدود شود.

ماده ۸- چنانچه پرداخت مبلغ ضمانتنامه صادره از طرف بانکها به ذی نفع موضوعیت یافت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موظف است طبق ضوابط و در چارچوب مقررات قانونی، مبلغ مورد نیاز و در صورت لزوم تسهیلات ریالی لازم را با سود مورد انتظار و کارمزد مربوط در اختیار بانک صادرکننده ضمانتنامه قرار دهد. بانکها مکلفند در هر مورد بلافاصله پس از وصول مطالبات خود از صادرکننده نسبت به تسویه مانده بدهی تسهیلات ریالی دریافتی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام کنند.

سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور مکلف است همه ساله با اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعتبار لازم، معادل مانده مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از بانکها را برای تسویه بدهیهای معوق مذکور، در لایحه بودجه منظور کند. تسویه بدهیها معوق یادشده از محل اعتبارات منظور شده در قانون بودجه کل کشور نباید مانع از تعقیب قانونی بانکها در مورد وصول مطالبات خود از صادرکننده گردد و مطالبات معوق بانکها پس از وصول (معادل وجوه دریافتی از بودجه عمومی) باید به حساب درآمد عمومی مسترد شود.

ماده ۹- به منظور تقویت بنیه مالی صادرکننده و انجام سریع تجهیز کارگاه و سایر مقدمات ضروری طرح، بانکها می توانند ازمحل منابع ارزی خود حداکثر تا سقف هفتاد درصد (۷۰٪) هزینه های یاد شده به صادرکننده اعتبار پرداخت کنند. اعتبار ارزی یاد شده در قبال ارایه ابلاغیه رسمی ارجاع کار و با قرارداد معتبر، پرداخت خواهد شد. دریافت کننده اعتبار باید ازمحل اقساط پیش پرداخت طرح نسبت به تسویه آن اقدام کند.

ماده ۱۰- ماشین آلات و تجهیزاتی که برای اجرای کار به صورت موقت از کشور خارج می شود با اخذ سفته توسط گمرک، معادل ارزش صادراتی اقلام مذکور مجاز می باشد.

ماده ۱۱- صادرکنندگان علاوه بر تسهیلات این آیین نامه مشمول کلیه تسهیلات و امتیازات صادرات کالاهای غیرنفتی خواهند بود.

ماده ۱۲- وزارت امور خارجه موظف است از طریق نمایندگیهای جمهوری اسلامی ایران در خارج از کشور، درخصوص گسترش صدور خدمات فنی و مهندسی با رعایت موارد ذیل اقدامات لازم به عمل آورد:

الف- نمایندگیهای سیاسی جمهوری اسلامی ایران در خارج از کشور، در کوتاهترین زمان نسبت به ارسال اطلاعات مربوط به مناقصه های بین المللی به مرکز توسعه صادرات ایران اقدام کند تا مرکز یادشده مراتب را به تشکلهای و سایر مراجع ذی ربط منعکس نماید.

ب- نمایندگیهای سیاسی جمهوری اسلامی ایران در خارج از کشور برای معرفی توانمندیهای فنی و مهندسی شرکتهای ایرانی در مطبوعات و رسانه های گروهی کشور متوقف فیه، تمهیدات لازم را به عمل خواهند آورد.

ج- وزارت امور خارجه با معرفی مرکز توسعه صادرات ایران جهت اخذ روایید صادرکنندگان برای عزیمت به کشورهای هدف، برای جمع آوری اطلاعات و بازاریابی اقدام و همچنین صدور روایید برای هیاتها یا نمایندگان کشورهای خارجی که به منظور مذاکره با شرکتهای ایرانی یا بازدید از طرحهای اجرا شده توسط آنها قصد عزیمت به ایران را دارند، تسهیلات لازم را با رعایت مقررات تسریع نماید.

د- نمایندگیهای جمهوری اسلامی ایران در خارج از کشور در صورت تقاضای صادرکننده نهایت مساعدت و رایزنی درخصوص رفع مشکلات و پشتیبانی حقوقی و قضایی از صادرکنندگان در کشورهای هدف را معمول دارند.

ماده ۱۳- سازمان سرمایه گذاری و کمکهای اقتصادی و فنی ایران که امور اجرایی نمایندگی کشورمان در بانک جهانی، بانک توسعه اسلامی و سایر موسسات مالی بین المللی رابه عهده دارد، موظف است اطلاعات مربوط به طرحهای مصوب این موسسات را به منظور بهره مندی شرکتهای صادرکننده به موقع در اختیار مرکز توسعه صادرات ایران قرار دهد.

ماده ۱۴- وزارتخانه های مسئول برگزاری اجلاس کمیسیونهای مشترک جمهوری اسلامی ایران، موظفند برنامه های زمان بندی شده سه ماهه برگزاری اجلاس و زمینه های فعالیت شرکت های ایرانی در دیگر کشورها را به مرکز توسعه صادرات ایران جهت اقدامات زیر ارایه نمایند:

الف- در یادداشت تفاهم کمیسیونهای مشترک، موضوع استفاده از توانمندیهای فنی و مهندسی شرکت های ایرانی و زمینه سازی مشترک این شرکتها در اجرای طرح های کشورهای ذی ربط، تاکید و درج شود و مرکز توسعه صادرات ایران برای تحقق موارد درج شده در خصوص صادرات در یادداشت تفاهمها از طریق تشکلهای مربوط و وزارتخانه های مسئول، پیگیری لازم را به عمل آورد.

ب- برنامه برگزاری اجلاس کمیسیون مشترک با دیگر کشورها با فاصله زمانی مناسب به مرکز توسعه صادرات ایران اعلام تا مرکز یاد شده با مشارکت شرکت های فعال در عرصه خدمات فنی و مهندسی، نمایندگان تعدادی از شرکت های ذی ربط و علاقمند فعالیت در بازار کشورهای هدف را جهت همراهی هیئت رسمی و حضور در جلسات مرتبط سازماندهی نماید.

ماده ۱۵- سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور موظف است به منظور تامین هزینه های مربوط به توسعه صادرات خدمات فنی و مهندسی از جمله تبلیغات، بازاریابی، سمینارهای آموزشی، شرکت در نمایشگاههای مرتبط، اعتبار لازم را در قوانین بودجه سنواتی پیش بینی نماید. انجام هزینه های مذکور پس از تایید کمیته ماده (۱۹) این آیین نامه و با رعایت ماده (۵۳) قانون محاسبات عمومی کشور- مصوب ۱۳۶۶- صورت می گیرد.

ماده ۱۶- سازمان تامین اجتماعی موظف است به منظور استمرار بیمه تامین اجتماعی کارکنان ایرانی که در ارتباط با اجرای قراردادهای صدور خدمات به خارج از کشور اعزام می شوند با دریافت حق بیمه مربوط به صورت ریالی اقدام کند.

ماده ۱۷- به منظور تشویق صادرات خدمات و کاهش خطر موسسات و شرکت های صادرکننده خدمات، شرکت های بیمه ایرانی موظفند نسبت به بیمه نمودن قراردادهای مربوط و نیز فراهم کردن سایر تسهیلات بیمه ای متداول برای این قبیل امور اقدام کنند.

ماده ۱۸- صادرکنندگان مجازند نیروی کار ماهر و ساده خود را به هر تعداد، از طریق وزارت کار و امور اجتماعی تامین کنند. وزارتخانه یاد شده موظف است در مورد صدور کارنامه شغلی کارگران ایرانی اعزامی اقدام کند.

تبصره ۱- کارگران اعزامی به خارج از کشور که دارای کارنامه شغلی هستند. مطابق قوانین مربوط از پرداخت عوارض خروج از کشور معاف خواهند بود.

تبصره ۲- وزارت کار و اموراجتماعی موظف است در مواردی که کارنامه شغلی کارگران ایرانی اعزامی را در داخل کشور صادر می نماید، عوارض و هزینه های مربوط را به صورت ریالی دریافت کند.

تبصره ۳- اختلافات ناشی از رابطه کار بین موسسات و شرکتهای صادرکننده و کارکنان ایرانی آنها در خارج از کشور در صورتی که قانون کشور مربوط در این زمینه حاکم نباشد، مطابق مقررات قانون کار جمهوری اسلامی ایران و در مراجع حل اختلاف موضوع فصل نهم قانون یاد شده رسیدگی خواهدشد.

ماده ۱۹- کمیته ای با مسئولیت وزارت بازرگانی و عضویت نمایندگان سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، دستگاه اجرایی و یا تخصصی ذی ربط و عنداللزوم تشکل صنفی-صادراتی مربوط تشکیل می گردد. دبیرخانه کمیته یادشده در مرکز توسعه صادرات ایران مستقر می باشد. این کمیته در موارد زیر اتخاذ تصمیم می نماید:

الف- تصمیم گیری در مورد نحوه هزینه نمودن موضوع ماده (۱۵) این آیین نامه.
ب- تعیین سقف اعتباری و ضمانتنامه های قابل صدور توسط بانکها در چهارچوب این آیین نامه حسب مورد برای هریک از صادرکنندگان.
ج- نظارت بر حسن اجرای پروژه های خدمات فنی و مهندسی که از سوی پیمانکاران ایرانی در خارج از کشور اجرا می شود.

ماده ۲۰- آیین نامه مقررات حمایت دولت برای صادرات خدمات فنی و مهندسی، موضوع تصویب نامه شماره ۶۷۷/ت/۲۲۷۳۸-هـ مورخ ۱۳۷۹/۱/۲۳ لغو می شود.

این تصویب نامه در تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۱ به تایید مقام محترم ریاست جمهوری رسیده است.

محمد رضا عارف

معاون اول رئیس جمهور

رونوشت: به دفتر مقام معظم رهبری، دفتر رئیس جمهور، دفتر ریاست قوه قضاییه، دفتر معاون اول رئیس جمهور دفتر معاون حقوقی و امور مجلس رئیس جمهور، دفتر رئیس مجمع تشخیص مصلحت نظام، دیوان محاسبات کشور دیوان عدالت اداری اداره کل قوانین مجلس شورای اسلامی، سازمان بازرسی کل کشور، اداره کل حقوقی، اداره کل قوانین ومقررات کشور، کلیه وزارتخانه ها، سازمانها و موسسات دولتی، نهادهای انقلاب اسلامی، روزنامه رسمی جمهوری اسلامی ایرن و دفتر هیئت دولت ابلاغ می شود.

شماره : ۶۰/۱۱۶۵

تاریخ : ۸۴/۹/۲۹

پیوست شماره (۲-۹)

مب/۵۵۸

۱۳۸۱/۵/۱۳

”بسمه تعالی“

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکها ارسال گردید.

پیرو بخشنامه شماره مب/۱۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۲/۲۹ به پیوست ویرایش جدیدی از ماده ۲ آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از سوی بانکها، با لحاظ آخرین اصلاحات انجام شده که به استناد اختیار حاصل از تبصره ۲ ماده ۲ آیین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها صورت گرفته جهت استحضار و اقدام لازم ارسال می گردد.

مدیریت کل نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمید تهرانفر

بهرام فیض زرین قلم

پیوست: دارد.

رونوشت:

- اداره نظارت بر امور بانکهای تجاری جهت اطلاع.
- اداره نظارت بر امور بانکهای تخصصی و مؤسسات اعتباری غیربانکی جهت اطلاع.
- اداره اعتبارات جهت اطلاع.
- اداره اطلاعات بانکی جهت اطلاع.
- مدیران عامل محترم بانکهای غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی جهت اطلاع.

شماره : ۶۰/۱۱۶۵

تاریخ : ۸۴/۹/۲۹

پیوست شماره (۲-۹)

آئین نامه صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی از طرف بانکها

ماده ۱- صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی از طرف بانکها موکول به اخذ وثیقه از مضمون عنه طبق شرایط مندرج در این آئین نامه میباشد.

ماده ۲- انواع وثایق قابل قبول برای صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی بشرح ذیل میباشد:

الف- وجه نقد یا طلا یا اسناد خزانه یا اوراق قرضه دولتی یا اوراق مشارکت منتشره براساس مجوز بانک مرکزی یا سپرده سرمایه گذاری مدت دار، یا حسابهای پس انداز قرض الحسنه نزد آن بانک یا حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار متقاضی نزد سایر بانکها یا گواهی های سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ویژه عام و خاص^۱ یا اوراق قرض الحسنه یا حسابهای ارزی شامل حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی و قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی^۲ نزد بانک صادر کننده ضمانت نامه.

ب- تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی^۳.

پ- تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی معتبر خارجی.

ج- سفته با دو امضاء قابل قبول بانک - اموال غیر منقول - برگ وثیقه انبارهای عمومی مربوط به کالا - سهام شرکتهایی که در بورس پذیرفته شده باشد - کشتی و هواپیما.

۱- بخشنامه شماره مب/ ۵۵۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳

۲- بخشنامه شماره نب/ ۵۷۸۴ مورخ ۱۳۷۷/۸/۲۴

۳- بخشنامه شماره مب/ ۵۵۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳

تبصره (۱) - در مورد شرکتهای تحت مدیریت دولتی و نهادهای انقلاب اسلامی و شرکتهای وابسته به آنها، بانک می تواند سفته شرکت یا نهاد در وجه بانک را قبول نماید^۱.

تبصره (۲) - غیر از وثایق پیش بینی شده در این آئین نامه، بانک مرکزی میتواند حسب مقتضیات روز وثایق دیگری را پیش بینی و در صورت لزوم به بانکها اعلام نماید^۲.

ماده ۳ - حداقل معادل ده درصد مبلغ ضمانت نامه یا ظهر نویسی از یک یا ترکیبی از وثایق بند الف - ماده ۲ و بابت بقیه آن از یک یا ترکیبی از انواع وثایق مشروح ذیل خواهد بود:

۱ - معادل بقیه مبلغ ضمانت نامه و یا ظهر نویسی از یک و یا ترکیبی از انواع وثایق مذکور در بندهای الف، ب و پ ماده ۲.

۲ - سفته طبق بند ج ماده ۲ و تبصره (۱) ذیل آن حداقل معادل ۱۲۰ درصد بقیه مبلغ ضمانتنامه و یا ظهر نویسی^۴.

۳ - اموال غیر منقول یا برگ وثیقه انبارهای عمومی یا سهام شرکتهایی که در بورس پذیرفته شده با شد یا کشتی یا هواپیما حداقل معادل ۱۵۰ درصد بقیه مبلغ ضمانتنامه یا ظهر نویسی.

تبصره (۱) - ضمانت نامه های مربوط به شرکت در مناقصه و مزایده از پرداخت وثیقه نقدی مذکور در ماده ۳ معاف می باشند و درصدهای مذکور در ردیفهای (۲) و (۳) نسبت به کل مبلغ ضمانتنامه محاسبه خواهد شد.

۴ - بند ۴ مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۷۹/۱۱/۲ شورای پول و اعتبار

۵ - بند ۴ مصوبه نهصد و چهل و نهمین جلسه مورخ ۷۹/۱۱/۲ شورای پول و اعتبار

۶ - بخشنامه شماره م/ب/ ۵۵۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳

۷ - بخشنامه شماره م/ب/ ۵۵۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳

تبصره (۲)- بانکها می توانند از اخذ وثیقه نقدی مذکور در ماده ۳ بابت ضمانتنامه های صادره منحصر برای امور کشاورزی، احداث، تکمیل و یا تعمیر واحدهای مسکونی خودداری کنند مشروط بر اینکه وثیقه منحصر غیر منقول بوده و حداقل ۱۶۰ درصد مبلغ ضمانتنامه ارزش داشته باشد.

تبصره (۳)- ضمانتنامه های مربوط به کارخانه های تولیدی بابت خرید مواد اولیه از خارج یا هزینه های ارزی اجرای طرحهای تاسیس یا توسعه کارخانه هایی که مورد تأیید و توصیه وزارت خانه های مربوط باشد و وامهای خارجی برای منظورهای فوق در صورت موافقت بانک مرکزی مشمول تبصره (۱) این ماده می باشد.

ماده ۴ -

براساس یکهزار و چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵ شورای محترم پول و اعتبار (آئین نامه تسهیلات و تعهدات کلان) منسوخ شده است.

ماده ۵ -

براساس یکهزار و چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵ شورای محترم پول و اعتبار (آئین نامه تسهیلات و تعهدات کلان) منسوخ شده است.

ماده ۶- صدور ضمانتنامه ریالی در برابر تضمین بانکها یا موسسات اعتباری غیر بانکی معتبر خارجی و همچنین صدور ضمانتنامه ارزی منوط به موافقت قبلی بانک مرکزی میباشد.

ماده ۷- در ضمانتنامه ها باید موضوع ضمانتنامه - نام مضمون له و مضمون عنه و مدت اعتبار ضمانتنامه و مبلغ آن بطور صریح قیدشود.

ماده ۸- بانکها باید برای حساب ضمانت نامه ها و ظهر نویسی ها و وثائق نقدی و وثائق غیر نقدی ضمانت نامه ها و ظهر نویسی ها حساب جداگانه نگهداری نمایند. بغیر از وجه نقد و

سپرده سرمایه گذاری مدت دار، نزد خود بانک و حسابهای ارزی شامل حسابهای سپرده مدت دار ارزی و قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی نزد خود بانک و حساب پس انداز قرض الحسنه نزد خود بانک و گواهی های سپرده های سرمایه گذاری ویژه عام و خاص نزد خود بانک^۱، بقیه وثائق باید در حساب انتظامی نگهداری شود.

ماده ۹- از این تاریخ هر گونه ظهنویسی و یا صدور ضمانتنامه توسط بانکها منوط به رعایت کامل مقررات این آئین نامه است. ضمانتنامه ها و ظهننویسی های موجود که براساس مقررات قبل صادر شده اند، در صورت ضرورت تمدید، به تشخیص بانک میتوانند کماکان با شرایط قبلی تمدید شوند.

۱- بخشنامه شماره مب/۵۵۸ مورخ ۱۳۸۱/۵/۱۳.

۲- بخشنامه شماره مب/۱۸۲۵ مورخ ۱۳۸۵/۷/۳۰.

شماره : ۶۰/۱۲۵۲
تاریخ : ۸۵/۸/۱۷

پیوست شماره (۳-۹)

جدول مشخصات ضمانت نامه های ارزی صادره توسط بانک طی سه ماه سال

ردیف	ضمانت خواه	شماره مناقصه / قرارداد	نام ذینفع ضمانت نامه	نوع ^۱ ضمانت نامه	زمان برگزاری مناقصه / انعقاد قرارداد	تاریخ انقضاء مناقصه / قرارداد	مبلغ قرارداد	مبلغ ضمانت نامه		مبلغ ^۲ ضمانت نامه به دلار	علت ^۳ صدور ضمانت نامه	مرجع صدور ^۴ مجوز یا تایید صلاحیت	شماره نامه مرجع و تاریخ	آخرین سررسید ضمانت نامه	شماره ضمانت نامه	تاریخ صدور
								مبلغ	نوع ارز							

^۱ شرکت در مناقصه - حسن انجام کار - پیش پرداخت - استرداد کسور وجه الضمان
^۲ نرخ تسعیر وجه ضمانت نامه، نرخ فروش ارز در روز صدور ضمانت نامه می باشد
^۳ صدور کالا - خدمات فنی و مهندسی - قراردادهای داخلی - سایر
^۴ سازمان مدیریت و برنامه ریزی - وزارتخانه ذیربط - کمیته موضوع ماده ۱۹

پیوست شماره ۴-۹

لیست کالاهایی که مشمول استفاده از تسهیلات کوتاه مدت بین بانکی (ریفاینانس) نمی شوند
(حسب تقسیم بندی سیستم هماهنگ (HS) در کتاب قانون مقررات صادرات و واردات سال ۱۳۸۶)

شماره قسمت	نام قسمت	فصل	شماره چهار رقمی تعرفه	شماره هشت رقمی تعرفه
اول	حیوانات زنده، محصولات حیوانی	اول لغایت پنجم	۰۱۰۱ لغایت ۰۵۱۱	-
دوم	محصولات نباتی	ششم لغایت نهم یازدهم لغایت چهاردهم	۰۶۰۱ لغایت ۰۹۱۰ ۱۱۰۱ لغایت ۱۴۰۴	-
چهارم	محصولات صنایع غذایی، نوشابه ها، آبگون های الکلی و سرکه ها، توتون و تنباکو و بدل ساخته آنها	شانزدهم لغایت بیست و چهارم	۱۶۰۱ لغایت ۲۳۰۳ ۲۴۰۳ لغایت ۲۴۰۳	-
پنجم	محصولات معدنی	بیست و پنجم لغایت بیست و هفتم	۲۵۰۱ لغایت ۲۷۱۶	-
ششم	محصولات صنایع شیمیایی یا صنایع وابسته به آن	صرفاً سی و هفتم	۳۷۰۱ لغایت ۳۷۰۷	-
هفتم	مواد پلاستیکی و اشیاء ساخته شده از این مواد، کائوچو و اشیاء ساخته شده از کائوچو	سی و نهم و چهلم	صرفاً ۳۹۲۲ و ۳۹۲۴	صرفاً ۳۹۲۶۲۰ ، ۳۹۲۶۱۰۰۰ ۳۹۲۶۴۰ ، ۳۹۲۶۳۰ ۴۰۱۵۱۹۹۰ ، ۴۰۱۵۱۹۱۰ ۴۰۱۶۹۱ ، ۴۰۱۵۹۰۰۰ ۴۰۱۶۹۳ ، ۴۰۱۶۹۲
هشتم	پوست خام، چرم، پوستهای فوم و اشیاء ساخته شده از این مواد، اشیاء زین و برگ سازی، لوازم سفر، کیف های دستی و محفظه های همانند اشیاء ساخته شده از روده (باستثنای اشیاء ساخته شده از احشاء کرم ابریشم)	چهل و یکم لغایت چهل و سوم	۴۱۰۱ لغایت ۴۳۰۴	-
نهم	چوب و اشیاء چوبی، زغال چوب، چوب پنبه و اشیاء چوب پنبه ای ، مصنوعات حصیر بافی یا سبذبافی	چهل و چهارم لغایت چهل و ششم	۴۴۰۱ لغایت ۴۶۰۲	-
دهم	خمیر چوب یا سایر مواد الیافی سلولزی ، کاغذ یا مقوا برای بازیافت (آخال و ضایعات) ، کاغذ و مقوا و اشیاء ساخته شده از آنها	چهل و هفتم و چهل و نهم	۴۷۰۱ لغایت ۴۷۰۷ ۴۹۰۱ لغایت ۴۹۱۱	-
یازدهم	مواد نسجی و مصنوعات از این مواد	پنجاه و هفتم ، شصت و یکم لغایت شصت و سوم	۵۷۰۱ لغایت ۵۷۰۵ ۶۱۰۱ لغایت ۶۳۱۰	-
دوازدهم	کفش، کلاه، چتر آفتابی، عصا، عصای صندلی شو شلاق و تازیانه، تعلیمی و اجزاء آنها، پر آماده و اشیاء ساخته شده از پر ، گلپای مصنوعی ، اشیاء از موی انسان	شصت و چهارم لغایت شصت و هفتم	۶۴۰۱ لغایت ۶۷۰۴	-

**لیست کالاهایی که مشمول استفاده از تسهیلات کوتاه مدت بین بانکی (ریفاینانس) نمی شوند
(حسب تقسیم بندی سیستم هماهنگ (HS) در کتاب قانون مقررات صادرات و واردات سال ۱۳۸۶)**

شماره قسمت	نام قسمت	فصل	شماره چهار رقمی تعرفه	شماره هشت رقمی تعرفه
سیزدهم	مصنوعات از سنگ، گچ، سیمان، پنبه نسوز، میکا یا از مواد همانند، محصولات سرامیک، شیشه و مصنوعات از شیشه.	شصت و هشتم و شصت و نهم	۶۸۰۱ لغایت ۶۹۱۴	-
چهاردهم	مروارید طبیعی یا پرورده، سنگهای گرانبها یا نیمه گرانبها، فلزات گرانبها (شامل طلا، نقره و پلاتین بصورت شمش و اشکال مختلف) فلزات دارای روکش یا پوشش از فلزات گرانبها، اشیاء ساخته شده از این مواد، زیورآلات بدلی و سکه	هفتاد و یکم	۷۱۰۱ لغایت ۷۱۱۸	-
شانزدهم	ماشین آلات و وسایل مکانیکی، ادوات برقی، اجزاء و قطعات آنها و دستگاههای ضبط و پخش صوت و دستگاههای ضبط و پخش صوت و تصویر تلویزیون و اجزاء و قطعات و متفرعات این دستگاهها	هشتاد و پنجم	صرفاً ۸۵۰۶، ۸۵۰۸، ۸۵۰۹، ۸۵۱۰، ۸۵۱۱، ۸۵۱۲، ۸۵۱۶، ۸۵۱۷، ۸۵۱۸، ۸۵۱۹، ۸۵۲۱، ۸۵۲۸، ۸۵۲۹، ۸۵۳۹	-
هفدهم	وسایل نقلیه زمینی، هوایی، آبی و تجهیزات ترابری مربوط به آنها	هشتاد و هفتم	صرفاً ۸۷۰۳، ۸۷۰۷، ۸۷۱۱، ۸۷۱۲، ۸۷۱۴، ۸۷۱۵	-
هیجدهم	آلات و دستگاههای اپتیک، عکاسی، سینماتوگرافی، سنجش، کنترل، دقت سنجی، آلات و دستگاههای طبی - جراحی، اشیاء صنعت ساعت سازی، آلات موسیقی، اجزا و قطعات و متفرعات آنها	نود و یکم و نود و دوم	۹۱۰۱ لغایت ۹۲۰۹	-
نوزدهم	اسلحه و مهمات، اجزا و قطعات و متفرعات آنها	نود و سوم	۹۳۰۱ لغایت ۹۳۰۷	-
بیستم	کالاها و مصنوعات گوناگون	نود و چهارم لغایت نود و ششم	۹۴۰۱ لغایت ۹۶۱۸	-
بیست و یکم	اشیاء هنری، اشیاء کلکسیون یا عتیقه	نود و هفتم	۹۷۰۱ لغایت ۹۷۰۶	-