

یادگی

اداره: خارجہ/بین الملل

با سلام و احترام؛

پرو پخشنامه شماره ۰۱/۱۱۷۱۳۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۰ به پیوست اصلاحیه قسمت "ج" بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی به ویژه بند (۴-۵) قسمت مذکور، جهت جایگزینی با صفحات متناظر قبلی ایفاد می‌گردد. مقتضی است ضمن ابلاغ مراتب به کلیه شعب و واحدهای ارزی ذی‌ربط، بر حسن اجرای آن نیز نظارت نمایند. ۶۴۹۳۵۷۹/

اداره تدوین مقررات ارزی

نیبی الہ فجاری
۰۴-۰۳۱۶



حسین باستانیزاد

9.19

روايت:

- __ معاون محترم ارزی و عضو هیات عامل - جناب آقای دکتر آرام، برای استحضار.
- __ مدیر کل محترم مطالعات و مقررات ارزی ، برای استحضار.
- __ مدیرکل محترم دارایی‌های ارزی ، برای استحضار.
- __ مدیر کل محترم امور تجارت خارجی ، برای استحضار.
- __ سرپرست محترم مدیریت کل نظارت بانکی ، برای استحضار.
- __ سرپرست محترم مدیریت کل تنظیم مقررات ، برای استحضار.
- __ مدیر کل محترم عملیات پولی و اعتباری ، برای استحضار.
- __ مدیر کل محترم حقوقی ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره آمار و تحقیقات ارزی ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره پایش بازار ارز ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره عملیات ارزی ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره خزانه داری ارزی ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره تامین مالی ارزی ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره تخصیص ارز ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره رسیدگی به تعهدات صادراتی و وارداتی ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره تطبیق ، برای استحضار.
- __ مدیر محترم اداره روابط عمومی ، برای استحضار.

تھمران۔ بلوار میرداماد۔ پلاک ۱۹۸-لغظن: ۲۹۹۵۱ کمیٹی: ۳۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۴ عایت

اینترنت: www.cbi.ir

در اجرای مصوبات شماره ۲۲۶۵۸/ت/۲۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۸۴/۵/۱ و ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۸۵/۸/۶، ۱۴۲۰۶۴/ت/۵۳۵۲۸ هـ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۴ هیئت وزیران و دستورالعمل چگونگی صدور مجوز تسهیلات مالی خارجی (فاینانس) موضوع مصوبه شماره ۹۶/۱۴۴۷۴۲۲ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۲ شورای اقتصاد (پیوست شماره ۵-۱) گشایش اعتبار اسنادی کالایی، خدماتی و یا کالایی - خدماتی یا استفاده از تسهیلات مالی میان ایلند مدت خارجی (فاینانس)، منوط به تأیید شرایط مالی قراردادهای مربوطه از اداره تأمین مالی ارزی بانک مرکزی بوده و پیش از انعقاد قرارداد فی مابین طرفین و یا اولویت طرح هایی که دارای نیاز ارزی در دوره ساخت و ارزش آوری و یا کاهنده نیاز ارزی در دوره بهره برداری می باشند به تشخیص و تأیید اداره مذکور یا رعایت سایر ضوابط مجموعه مقررات ارزی امکان پذیر خواهد بود:

ضوابط قانونی

۱-۱) رعایت مقررات مندرج در برنامه های پنج ساله توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور و آئین نامه های اجرایی آن و نیز دریافت وثایق کافی و یا تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور برای متقاضیان دولتی الزامی است.

۲-۱) اخذ مجوز شورای اقتصاد و مدارک مربوط به انجام مناقصه بین المللی/محدود و یا مجوز ترک تشریفات (برای طرح های بخش دولتی) موضوع جزء (۴) قسمت (ب) تبصره (۵) مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۸۵/۸/۶ هیئت وزیران در خصوص اصلاح ماده (۸) مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۲۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۸۴/۵/۱ هیئت وزیران.

۳-۱) رایه مدارک مربوط به جزء (الف) بند (۳) قسمت (ب) تبصره (۵) مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۸۵/۸/۶ هیئت وزیران، موضوع انجام مناقصه بین المللی/محدود و یا مجوز ترک تشریفات کمیته سه نفره متشکل از وزیر امور اقتصادی و دارایی، سازمان برنامه و بودجه کشور و وزیر وزارتخانه ذی ربط یا بالاترین مقام اجرایی ذی ربط برای میالغ بیش از ده میلیون دلار.

ضوابط کلی

۲-۱) قرارداد تجاری و یا پیش فاکتور/فاکتور^۱ فروشنده (حسب مورد هر کدام ملاک اجرا باشد) ضمن تأیید خریدار می بایست به تأیید وزارتخانه ذی ربط نیز رسیده باشد.

^۱ پروفورما (proforma)/ایتویس (invoice)

تیصره: بالاترین مقام مربوط به سازمان‌ها، شرکت‌ها و مؤسسات که تحت پوشش وزارتخانه خاصی نمی‌باشند نسبت به تأیید مفاد قرارداد تجاری و یا پیش‌فاکتور/فاکتور اقدام می‌نماید.

۲-۲) در قرارداد تجاری/پیش‌فاکتور/فاکتور می‌بایست مبلغ تجهیزات، لوازم یدکی، کرایه حمل، دانش فنی، خدمات کارشناسی، حق لیسانس، آموزش (داخل و یا خارج کشور) و... به تفکیک از نظر شرح خرید کالا و خدمات، اسناد و مدارک مشخص شده باشد.

تیصره: چنانچه موارد فوق به صورت ریالی در داخل کشور قابل اقدام باشد، اعطای تسهیلات ارزی بابت آن فاقد موضوعیت است.

۲-۳) موضوع، مدت و تعهدات هریک از طرفین در قرارداد یا پیش‌فاکتور/فاکتور منظور شده باشد.

۲-۴) در صورت وجود خدمات در قرارداد تجاری/پیش‌فاکتور/فاکتور، کشور قانونی منطبق با مفاد قسمت (ب) بخش اول این مجموعه پیش‌بینی شده باشد.

۲-۵) دریافت ضمانت‌نامه حسن انجام کار/تعهدات و یا سپرده حسن انجام کار وفق قسمت (ب) بخش اول این مجموعه در قرارداد/پیش‌فاکتور/فاکتور پیش‌بینی شده باشد.

۲-۶) هزینه‌های پیش‌بینی نشده (**Provisional Sum**) بابت خرید کالا - خدمت یا رعایت موارد ذیل قابل قبول است:

۲-۶-۱) هزینه‌های مزبور می‌تواند حداکثر تا ۱۰٪ مبلغ قرارداد تجاری باشد.

۲-۶-۲) پرداخت هزینه‌های مذکور در مقابل ارایه اسناد حمل کالایی و یا صورت‌حساب انجام خدمات (مرتبط یا اعتبار اسنادی گشایش‌شده) بایستی در قرارداد تجاری پیش‌بینی شده باشد.

۲-۷) افزایش مبلغ قرارداد تجاری به دلیل انجام کار اضافی (افزایش کالا یا خدمات) که منجر به افزایش مبلغ اعتبار اسنادی گردد، منوط به اصلاح ثبت سفارش مربوطه حداکثر به میزان ۲۵٪ کل مبلغ اولیه قرارداد به شرط ارائه الحاقیه در مورد اعتبارات اسنادی مربوط به بخش دولتی امکان‌پذیر می‌باشد.

ضوابط ارزی/شرایط پرداخت

۳-۱) از آنجایی که عمدتاً تأمین مالی بر مبنای حداکثر ۸۵٪ ارزش قرارداد تجاری/پیش‌فاکتور/فاکتور انجام می‌پذیرد، لذا درج حداکثر ۱۵٪ به صورت پیش‌پرداخت یا میان‌پرداخت در اعتبار اسنادی وفق متن قرارداد تجاری/پیش‌فاکتور/فاکتور به شرح ذیل امکان‌پذیر است:

۳-۱-۱) پیش‌پرداخت در مقابل ضمانت‌نامه معتبر بانکی بدون قید و شرط به همان میزان.

۳-۱-۲) میان‌پرداخت در مقابل صد درصد هر بخش از اسناد حمل کالا و یا صورت‌حساب‌های انجام خدمات که به تأیید کارفرما رسیده باشد.

۳-۱-۳) ۸۵٪ از محل تسهیلات فاینانس در مقابل صددرصد اسناد حمل کالا و یا صورت حساب های انجام خدمات (که به تأیید کارفرما رسیده باشد) طبق مقررات ارزی مربوط به واردات کالا و خدمت.

۳-۲) در صورت درخواست تأمین مالی تا کل مبلغ (۱۰۰٪) قرارداد تجاری/پیش فاکتور/فاکتور و اعلام آمادگی تسهیلات دهنده به ارائه تسهیلات به کل مبلغ مراتب بایستی یا هماهنگی قبلی اداره تأمین مالی ارزی صورت پذیرد.

۳-۳) در راستای اجرای قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ مجلس شورای اسلامی درخواست تبدیل ارز به ریال (به حساب این بانک) در صورت درخواست برای استفاده در بخش ساخت داخل منوط به رعایت ضوابط و کسب مجوز تأمین کننده تسهیلات امکان پذیر خواهد بود.

تعمید سررسید اعتبارات اسنادی گشایش شده از محل منابع تسهیلات خارجی

۴-۱) تعمید سررسید اعتبارات اسنادی فاینانس تا قبل از تاریخ شروع بازپرداخت، مطابق مقررات کلی مربوط به تعمید اعتبارات اسنادی امکان پذیر است.

۴-۲) تعمید سررسید اعتبارات اسنادی فاینانس به نحوی که منجر به تعمید دوره استفاده از تسهیلات، تغییر دوره بازپرداخت و یا تعویق شروع دوره بازپرداخت شود یا توجه به ضرورت هماهنگی یا اعتیاردهنده، نیازمند هماهنگی و کسب موافقت قبلی اداره تأمین مالی ارزی بانک مرکزی خواهد بود.

۴-۳) چنانچه تعمید سررسید اعتبارات اسنادی فاینانس مستلزم هزینه های اضافی شده و هزینه های اضافی بر عهده خریدار باشد، لازم است هزینه های مزبور توسط وی تأمین گردد.

مراحل اجرایی

۵-۱) پیش دریافت اعتبارات اسنادی فاینانس به شرح زیر است:

۵-۱-۱) صد درصد مبلغ ارزی و یا معادل ریالی پیش پرداخت برای بخش نقدی (حداقل ۵٪) که از محل سهمیه ارزی وزارتخانه مربوطه تخصیص می گردد، به هنگام گشایش اعتبار اسنادی دریافت خواهد شد.

۵-۱-۲) دریافت مبلغ ارزی و یا معادل ریالی (بخش حداکثر ۹۵٪) شامل سایر میان پرداخت ها و تسهیلات که از محل منابع تسهیلات خارجی (فاینانس) استفاده می شود، در زمان گشایش اعتبار اسنادی فاینانس ضرورت ندارد، لیکن دریافت وثایق و تضمین های معتبر و کافی یا توجه به اعتبار متقاضی و سایر تشخیص آن مؤسسه اعتباری، ضروری است.

تیصره: گشایش و تعدید سررسید اعتباراسنادی فاینانس (و هزینه‌های مرتبط یا آن) برای وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها و شرکت‌های دولتی (که از بودجه عمومی دولت استفاده می‌نمایند)، موکول به ارائه تأییدیه سازمان برنامه و بودجه کشور مبنی بر پیش‌بینی بودجه ریالی لازم به منظور پرداخت معادل ریالی بخش فاینانس شامل اقساط و هزینه‌های تییعی در سررسیدهای بازپرداخت اقساط خواهد بود.

۳-۱-۵) موسسات اعتباری می‌توانند مبلغ ارزی و یا معادل ریالی آن بخش از پیش‌پرداخت ارزی اعتبارات اسنادی که یا استفاده از تسهیلات فاینانس توسط بخش خصوصی گشایش می‌شوند یا توجه به قرارداد تأمین مالی مربوطه (تأیید شده از سوی اداره تأمین مالی ارزی این‌بانک) را به‌هنگام گشایش اعتبار اسنادی دریافت نموده و مابقی معادل ریالی بخش نقدی اعتبار اسنادی به‌میزان ارزش اسناد کالای حمل‌شده در هر مرحله و یا ارزش صورت‌حساب خدماتی دریافتی از کارگزار را به تناسب دریافت نمایند. یدیهی است دریافت وثایق و تضمین‌های معتبر و کافی برای مائده بخش نقدی و مبالغ فاینانس یا تشخیص و مسئولیت مؤسسه اعتباری گشایش‌کننده اعتبار اسنادی خواهد بود.

۲-۵) نرخ هزینه تسهیلات و سایر کارمزدها و هزینه‌ها باید مطابق مفاد قرارداد تأمین مالی خارجی برای متقاضی اعمال گردد و سقف کارمزدهای دریافتی در چارچوب مفاد یخشنامه‌های بانک مرکزی تعیین می‌گردد.

۳-۵) رعایت دقیق اجزاء (۱) الی (۴) یند (الف) تیصره (۵) مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۸۵/۸/۶ هیئت وزیران در خصوص اصلاح ماده (۸) مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۲۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۸۴/۵/۱ هیئت وزیران توسط مؤسسه اعتباری الزامی است.

۴-۵) اداره تأمین مالی ارزی بانک مرکزی، نامه (گواهی) تحت عنوان "شمولیت استفاده از تسهیلات مالی خارجی" یا ذکر مبلغ شامل اصل و هزینه‌های جانبی تسهیلات و نوع ارز قرارداد/پیش‌فاکتور/فاکتور به نام مؤسسه اعتباری صادر خواهد نمود.

۵-۵) لازم است مؤسسه اعتباری یا بررسی قرارداد تجاری/پیش‌فاکتور/فاکتور و انطباق آن با مقررات ارزی در مهلت تعیین‌شده مراتب را یا تکمیل فرم پیوست‌های شماره (۵-۲) و (۵-۳)، مراتب به اداره تأمین مالی ارزی بانک مرکزی به‌منظور انتخاب منبع (منابع) تأمین مالی کننده اعلام نماید و مجوز انعقاد قرارداد تأمین مالی را از اداره مزبور دریافت نماید.

۶-۵) در مواردی که وزارت امور اقتصادی و دارایی یا زپرداخت تسهیلات میان مدت و بلندمدت اعتباردهندگان خارجی که برای اجرای طرح‌های برنامه‌های توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مورد استفاده شبکه بانکی و دستگاه‌های اجرایی قرار گرفته است را تضمین می‌نماید، رعایت مقررات مندرج در تبصره (۲۲) قانون برنامه دوم و ماده (۸۵) قانون برنامه سوم و آئین‌نامه اجرایی آن یا دریافت وثایق کافی یا تأیید سازمان برنامه و بودجه کشور بابت اشخاص غیردولتی/دولتی حسب مورد الزامی است.

۷-۵) انجام سایر اقدامات پس از انعقاد قرارداد تأمین مالی در اجرای جزء (۶) بند (الف) تبصره (۵) مصوبه مزبور توسط بانک عامل الزامی است. پدیه‌ای است در صورت عدم دریافت اصل گواهی(های) ثبت آماری ظرف حداکثر مدت ۲ هفته از اداره تخصیص ارز، می‌یابست پیگیری‌های لازم را برای وصول گواهی(های) موردنظر به عمل آورند.

۸-۵) اطلاعات اعتبارات اسنادی مفتوحه توسط مؤسسه اعتباری در سامانه سمتاک ثبت گردد.

سایر

۱-۶) مواردی که متقاضی استفاده از تسهیلات، بخش غیردولتی است رعایت "ضوابط قانونی" جزء‌های (۲) و (۳) بند (۱) این بخش موضوعیتی نخواهد داشت.

۲-۶) رعایت سایر مفاد مصوبات فوق‌الذکر (پیوست‌های این بخش) و نیز مفاد کلیه بخش‌های مجموعه مقررات ارزی و دستورالعمل‌های ایلاقی سایر ادارات ذی‌ربط این‌بانک مورد تأکید است.

۳-۶) ورود بانک‌های عامل به فرآیند دریافت تسهیلات ارزی در قالب ارائه تعهداتی تحت‌عنوان نامه جنبی (Side Letter) یا عناوین دیگر، مشروط بر آنکه ضمانت‌نامه بانکی تلقی نگردیده و تعهد بانک صرفاً پس از دریافت تسهیلات، قطعی شود و بانک ملزم به پرداخت، پیش از سررسید/سررسیدهای تنظیم‌شده در قرارداد تسهیلات نگردد، یلامانع است. ضمناً متون مربوطه می‌یابست پیش از امضاء و ارائه به طرف‌های خارجی، مورد بررسی و تأیید اداره تأمین مالی ارزی این‌بانک قرار گیرد.

۴-۶) دریافت تسهیلات تحت عنوان اعتبار فروشنده (Supplier's Credit) و نظایر آن، مشمول طی ترتیبات دریافت تسهیلات مالی خارجی (فاینانس) یوده و مستلزم انجام هماهنگی یا اداره تأمین مالی ارزی این‌بانک می‌باشد.

۵-۶) لازمه دریافت تسهیلات ارزی، نیاز ارزی طرح در زمان اجراء و همچنین ارزآوری طرح در زمان زپرداخت می‌باشد. برای آن بخش از طرح که یا استفاده از امکانات داخلی کشور انجام می‌شود، دریافت تسهیلات ارزی مجاز نیوده و موارد استثناء مستلزم کسب اجازه از بانک مرکزی می‌باشد.