

راهنمای استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی (فاینانس) جهت گشایش اعتبارات اسنادی (بخش غیر دولتی) :

مراحل :	منبع و مرجع مربوطه:	توضیحات:
<p>۱- مراجعه متقاضی به سازمان سرمایه گذاری و کمک های فنی اقتصادی و فنی ایران (دبیرخانه) و ارائه درخواست استفاده از تسهیلات فاینانس به انضمام اسناد و مدارک مربوطه شامل : گزارش توجیه فنی و اقتصادی و مالی طرح ، معرفی بانک عامل ، قرارداد تجاری یا پروفرمای* دریافتی از فروشنده</p>	<p>➤ تبصره ۳ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ تبصره ۳ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۴)</p>	<p>* قرارداد تجاری یا پروفرمای تجاری فروشنده (حسب مورد هر کدام ملاک اجراء باشد) می بایست الف. به <u>تائید وزارتخانه*</u> ذیربط رسیده باشد .</p> <p>❖ (مرجع :</p> <p>➤ آیت ۱ بند ب قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.)</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۹۵/۳۸۷۶۴۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۲ (پیوست ۲) (صفحه ۳۱)</p> <p>** بالاترین مقام مربوط به سازمان ها ، شرکت ها و موسسات که تحت پوشش وزارتخانه خاصی نمی باشند نسبت به تائید مفاد قرارداد تجاری / پروفرما اقدام می کنند.</p> <p>❖ (مرجع :</p> <p>➤ آیت ۱-۱ بند ب قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.)</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۹۵/۳۸۷۶۴۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۲ (پیوست ۲) (صفحه ۳۱)</p> <p>توجه: رعایت کلیه مفاد بند ب و ج قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات بانک مرکزی ، در خصوص شرایط تنظیم قرارداد تجاری / پروفرما الزامی است.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۹۵/۳۸۷۶۴۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۲ و بخشنامه شماره ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ مورخ ۶۰/۱۰۳۸ (پیوست ۲) (صفحه ۳۱-۳۲)</p>

راهنمای استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی (فاینانس) جهت

گشایش اعتبارات اسنادی (بخش غیر دولتی) :

توضیحات:	منبع و مرجع مربوطه:	مراحل :
<p>این پروسه حداکثر ظرف ۳ روز پس از مراجعه متقاضی به دبیرخانه صورت می پذیرد.</p>	<p>➤ آیتم ۱ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، تصویب نامه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آیتم ۱ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p>	<p>۲- سازمان سرمایه گذاری و کمک های فنی اقتصادی و فنی ایران (دبیرخانه) پس از مراجعه متقاضی مراتب را:</p> <p>۲-۱- به بانک عامل : به منظور پذیرش اولیه عاملیت طرح</p> <p>۲-۲- دستگاه اجرایی (وزارتخانه ذیربط): به منظور موافقت در خصوص پذیرش طرح اعلام می نماید.</p>
<p>این پروسه حداکثر ظرف ۷ روز پس از دریافت کامل اطلاعات و مدارک مورد نیاز از دبیرخانه صورت می پذیرد.</p> <p>*** سهمیه ارزی با ذکر مبلغ و نوع ارز قرارداد / پروفرم و ردیف سهمیه ارزی به نام بانک گشاینده صادر می گردد.</p> <p>❖ (مرجع):</p> <p>➤ آیتم ۲ بند هـ قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ (پیوست ۲) (صفحه ۳۳)</p>	<p>➤ آیتم ۲ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آیتم ۲ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p>	<p>۳- دستگاه اجرایی مراتب موافقت خود را:</p> <p>۳-۱- به بانک عامل : جهت بررسی توجیه اقتصادی ، فنی و مالی طرح</p> <p>۳-۲- به بانک مرکزی (اداره نظارت ارز): جهت صدور مسدودی در سهمیه ارزی *** اعلام می کند.</p> <p>(مراتب در این مرحله بعد از بررسی اداره نظارت ارز به اداره تامین اعتبارات ارزی بانک مرکزی ارجاع می شود).</p>

راهنمای استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی (فاینانس) جهت

گشایش اعتبارات اسنادی (بخش غیر دولتی) :

مراحل :	منبع و مرجع مربوطه:	توضیحات:
<p>۴- بانک عامل پس از دریافت مدارک و مستندات، توجیه اقتصادی، فنی و مالی طرح را بررسی و <u>مصوبه اعتباری</u> را صادر و به</p> <p>۴-۱- هیات</p> <p>۴-۲- متقاضی اعلام می کند.</p>	<p>➤ آئتم ۳ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آئتم ۳ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p>	<p>این پروسه حداکثر ظرف ۴۵ روز پس از دریافت مدارک و مستندات مربوط به توجیه اقتصادی، فنی و مالی طرح می بایست صورت پذیرد.</p>
<p>توجه: رعایت دقیق اجزاء ۱ الی ۴ بند "الف" تبصره ۵ ماده ۸ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ الزامی است.</p>	<p>➤ آئتم ۱ بند هـ قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ (پیوست ۲) (صفحه ۳۳)</p>	
<p>۵- بانک عامل پس از دریافت قرارداد تجاری از متقاضی، رأساً نسبت به بررسی و تأیید قرارداد (انطباق با مقررات ارزی) اقدام و نتیجه را به:</p> <p>۵-۱- بانک مرکزی (اداره تامین اعتبارات ارزی): جهت اخذ مجوز امضاء قرارداد مالی و معرفی خط اعتباری به بانک عامل.</p> <p>۵-۲- هیئت اعلام می کند.</p>	<p>➤ آئتم ۴ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آئتم ۴ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه</p>	<p>این پروسه حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از دریافت قرارداد تجاری از متقاضی صورت می پذیرد.</p> <p>توجه: رعایت کلیه مفاد بند ب و ج قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات بانک مرکزی، در خصوص شرایط تنظیم قرارداد تجاری / پروفرما الزامی است.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۹۵/۳۸۷۶۴۱ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۲ و بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴</p>

راهنمای استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی (فاینانس) جهت

گشایش اعتبارات اسنادی (بخش غیر دولتی) :

<p>(پیوست ۲) (صفحه ۳۱-۳۲)</p>	<p>مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p> <p>➤ آئتم ۳ بند هـ قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ (پیوست ۲) (صفحه ۳۳)</p>	
<p>این پروسه حداکثر ظرف ۷ روز پس از دریافت تأییدیه قرارداد تجاری از بانک عامل صورت می پذیرد.</p>	<p>➤ آئتم ۵ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آئتم ۵ قسمت الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p> <p>➤ آئتم ۳ بند هـ قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ (پیوست ۲) (صفحه ۳۳)</p>	<p>۶- بانک مرکزی (اداره تامین اعتبارات ارزی) نسبت به تعیین اعتبار دهنده /اعتبار دهندگان خارجی (FINANCER) اقدام و مجوز امضای قرارداد مالی توسط بانک عامل (INDIVIDUAL FACILITY AGREEMENT) را صادر می کند و مراتب را به :</p> <p>۶-۱- بانک عامل</p> <p>۶-۲- هیئت (مرکز تامین منابع مالی خارجی) اعلام می کند.</p>
	<p>➤ آئتم ۶ بند الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳)</p>	<p>۷- بانک عامل نسبت به انعقاد قرارداد مالی با اعتبار دهنده خارجی اقدام می کند. (قبل از انعقاد قرارداد، شرایط تامین مالی و هزینه های</p>

راهنمای استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی (فاینانس) جهت

گشایش اعتبارات اسنادی (بخش غیر دولتی) :

	<p>قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت ۳۳۴۲۲-هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آیتم ۶ بند الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p> <p>➤ آیتم ۱ بند ج راهنمای مراحل اجرایی و پی گیری تامین مالی طرح ها ، ویراست ۳ مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۲۳ (پیوست ۴) (صفحه ۲)</p>	<p>پیشنهادی اعتبار دهنده خارجی و یا بیمه صادراتی کشور مربوطه می بایست مورد قبول بانک مرکزی قرار گیرد.)</p>
<p>توجه: در صورت وجود خدمات رعایت قسمت ب بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی الزامیست.</p> <p>توجه: رعایت کلیه مفاد بند ب و ج قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات بانک مرکزی ، و قسمت "ج" مجموعه چهارم مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. مورد تاکید است.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۸۷ مورخ ۱۳۸۳/۰۸/۱۷ (پیوست ۳) (صفحه ۲۲)</p> <p>❖ (مرجع):</p> <p>➤ آیتم ۵ بند هـ قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ (پیوست ۲) (صفحه ۳۳)</p>	<p>➤ آیتم ۴ بند هـ قسمت ط بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۴ (پیوست ۲) (صفحه ۳۳)</p>	<p>۸- بانک عامل نسبت به اخذ ثبت سفارش از متقاضی ، دریافت گواهی ثبت آماری از اداره نظارت ارز بانک مرکزی و کلیه فرمها و تعهدات لازم به انضمام بیمه نامه و وثایق لازم طبق مصوبه اعتباری ، اقدام می نماید و با مد نظر قرارداد ضوابط و شرایط قانونی لازم نسبت به گشایش اعتبار اسنادی ، طبق شرایط قرارداد تجاری و مطابق با شرایط قرارداد تامین مالی، بصورت NON-EFFECTIVE اقدام می نماید.</p>

راهنمای استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی (فاینانس) جهت گشایش اعتبارات اسنادی (بخش غیر دولتی) :

مراحل :	منبع و مرجع مربوطه:	توضیحات:
<p>۹- بانک عامل :</p> <p>۹-۱- اصل یا رونوشت مصدق قرارداد مالی ، تصویر اعتبار اسنادی و اصل گواهی اخذ وثیقه را به وزارتخانه ذیربط جهت صدور ضمانتنامه اعلام می کند.</p> <p>۹-۲- اصل یا رونوشت مصدق قرارداد مالی ، تصویر اعتبار اسنادی و اصل گواهی اخذ وثیقه را به بانک مرکزی جهت تهیه جدول پیش بینی بازپرداخت اعلام می کند.</p>	<p>➤ آئتم ۶ بند الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آئتم ۶ بند الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.</p> <p style="color: blue;">موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p>	<p>توضیحات:</p>
<p>۱۰- وزارتخانه مربوطه پس از دریافت درخواست کتبی بانک عامل مبنی به صدور ضمانتنامه نسبت به صدور ضمانتنامه (SOVEREIGN) اقدام می نماید. و تصویر ضمانت نامه را به</p> <p>۱۰-۱- دبیرخانه ،</p> <p>۱۰-۲- بانک عامل و</p> <p>۱۰-۳- بانک مرکزی ارسال و</p> <p>۱۰-۴- اصل ضمانتنامه را برای اعتبار دهنده خارجی ارسال می کند .</p>	<p>➤ آئتم ۷ بند الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت/۳۳۴۲۲ هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ آئتم ۷ بند الف تبصره ۵ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.</p> <p style="color: blue;">موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۶)</p>	<p>این پروسه ظرف ۷ روز صورت می پذیرد.</p> <p style="text-align: center;">** SOVEREIGN GUARANTEE</p> <p>است که وزارت امور اقتصاد و دارایی به نمایندگی از دولت ایران به نفع بانک تسهیلات دهنده خارجی صادر می کند تا در صورت عدم پرداخت اقساط در سررسید بازپرداخت ، تسهیلات دهنده خارجی بتواند بر اساس آن نسبت به وصول مطالبات خود اقدام کند.</p>
<p>۱۱- حمل کالا و معامله اسناد و استفاده از تسهیلات و پرداخت وجوه میان پرداخت در صورت وجود.</p>		<p>توضیح اینکه پس از تأیید و وصول ضمانت نامه دولتی توسط اعتبار دهنده خارجی اعتبار فعال می شود.</p>

راهنمای استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی (فاینانس) جهت
گشایش اعتبارات اسنادی (بخش غیر دولتی) :

مراحل :	منبع و مرجع مربوطه:	توضیحات:
۱۲- پرداخت هزینه و سود دوران ساخت مطابق قرارداد مالی		
۱۳- راه اندازی طرح		
۱۴- بانک عامل اطلاعات و آمار و عملکرد راهرسه ماه یکبار به هیئت اعلام می کند.	<p>➤ تبصره ۴ ماده ۸ بند ۲ مصوبه شماره ۶۹۸۰۷/ت/۳۵۹۱۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۶ هیات محترم وزیران (اصلاحیه آیین نامه اجرایی ماده (۱۳) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، مصوبه شماره ۲۲۶۵۸/ت ۳۳۴۲۲/هـ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۱ هیات وزیران)</p> <p>➤ تبصره ۴ ماده ۸ بند ۲ پیوست شماره (۱۲) بخش اول مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.</p> <p>موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۱۳۸۵/۰۹/۱۹ (پیوست ۱) (صفحه ۷۵)</p>	
۱۵- بازپرداخت اقساط و سود مترتبه		