



بسم تعالی

نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی

(مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۷ هیأت امنای صندوق)

با اصلاحات مربوط

با استناد به ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور^۱، با رعایت ماده (۷) قانون برنامه ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران^۲، نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی در قالب (۱۲) بخش، (۶۴) بند و (۲۳) تبصره به شرح ذیل می‌باشد:

بخش اول) تعاریف و مفاهیم

الف) قانون: قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور.

ب) صندوق: صندوق توسعه ملی.

ج) هیأت امناء: هیأت امنای صندوق (موضوع بند (ب) ماده (۱۶) قانون).

د) هیأت عامل: هیأت عامل صندوق (موضوع بند (ت) ماده (۱۶) قانون).

ه) بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

و) بانک عامل: هر یک از بانک‌های دولتی و غیردولتی که دارای قرارداد عاملیت با صندوق می‌باشد.

ز) نظامنامه: نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی.

ح) قرارداد عاملیت: قراردادی است که براساس مفاد ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور و نظامنامه، میان صندوق و بانک عامل منعقد و مطابق آن منابع صندوق برای پرداخت تسهیلات در اختیار بانک عامل قرار می‌گیرد.

ط) توجیه: توجیه فنی، مالی، اقتصادی طرح.

ی) مناطق مشمول اعمال نرخ ترجیحی^۳: مناطق موضوع مصوبه شماره ۴۸۸۷۴/ت/۲۶۲۶۵۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ هیأت وزیران و اصلاحات و الحاقات بعدی آن به همراه کلیه نقاط استان‌های خراسان شمالی، کرمانشاه، کهگیلویه و بویراحمد، آذربایجان غربی، ایلام، سیستان و بلوچستان، کردستان، خراسان جنوبی، چهارمحال و بختیاری و لرستان.

^۱ با توجه به بند ۱۰ سیاست‌های ابلاغی برنامه ششم توسعه اساسنامه صندوق توسعه ملی دائمی گردید.

^۲ مصوبه جلسه مورخ ۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امناء: در متن نظامنامه‌های ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی و ربالی از محل منابع صندوق توسعه ملی، عبارت «ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، با رعایت ماده (۷) قانون برنامه ششم توسعه» جایگزین عبارت «ماده (۸۴) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه کشور» شد.

^۳ مصوبه جلسه مورخ ۹۵/۰۳/۱۸ هیأت امناء

بخش دوم) مقررات عام

الف) بانک مرکزی موظف است منابع موضوع اجزاء یک الی هشت بند (ح) ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور را با رعایت ماده (۷) قانون برنامه ششم توسعه به حساب صندوق نزد خود به شرح و ترتیبات مندرج در ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور با رعایت ماده (۷) قانون برنامه ششم توسعه، واریز نموده و بدون مجوز کتبی صندوق هیچ وجهی از حساب/حساب‌های صندوق برداشت ننماید.

تبصره ۱: بازپرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق به حساب صندوق نزد بانک مرکزی واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته خواهد شد.

تبصره ۲: بانک مرکزی موظف است به موجودی حساب صندوق نزد خود، هر سه ماه یک بار سود روزشمار به ارزش مربوطه محاسبه و به حساب صندوق واریز نماید. نرخ سود مذکور معادل میانگین نرخ سود سپرده‌های بانک مرکزی در بازارهای خارجی تعیین می‌شود.

ب) منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت با رعایت ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور (و ماده (۷) قانون برنامه ششم توسعه)، مفاد این نظام‌نامه و قوانین بودجه سنواتی، توسط بانک‌های عامل به متقاضیان سرمایه‌گذاری در بخش‌های خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی اختصاص می‌یابد.

ج) بانک مرکزی متعاقب اعلام و اجازه صندوق نسبت به صدور گواهی مسدودی ارزی برای طرح‌های تصویب شده در ارکان اعتباری بانک‌های عامل اقدام خواهد نمود.

د) متقاضیان استفاده از منابع صندوق نسبت به ارائه طرح‌های خود به بانک‌های عامل اقدام می‌نمایند. بانک‌های عامل موظف‌اند در چارچوب اولویت‌های اعلام شده از سوی صندوق نسبت به پذیرش طرح و فعالیت‌ها اقدام نمایند.

بخش سوم) نوع ارز و واحد پولی محاسبات

الف) واحد پولی محاسبات به دلار آمریکا است.

ب) بانک عامل مکلف است اقرارنامه‌ای مبنی بر درک و پذیرش ریسک تغییرات نرخ ارز از متقاضی دریافت و در پرونده اعتباری او درج نماید.

بخش چهارم) فعالیت‌های قابل قبول

فعالیت‌های واجد اولویت پرداخت تسهیلات ارزی صندوق مصوب هیأت امناء به شرح زیر تعیین شده است:

الف) طرح‌ها و فعالیت‌های نفت، گاز، پتروشیمی و پالایشگاه.

ب) طرح‌ها و فعالیت‌هایی که بتوانند از محل ارزآوری ناشی از صادرات محصول خود نسبت به بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی به صورت ارزی اقدام کنند.

ج) تولید انواع خودرو در راستای اجرای نوسازی ناوگان فرسوده حمل و نقل تجاری درون و برون شهری مشروط به تضمین بازپرداخت اقساط (اصل و سود تسهیلات) به صورت ارزی توسط دولت جمهوری اسلامی ایران (وزارت نفت).^۱

ج-۱) تضمین بازپرداخت اقساط (اصل و سود) تسهیلات بصورت ارزی توسط سازمان برنامه و بودجه به نیابت از دولت و از محل سرجمع درآمد حاصل از صادرات مجموع فرآورده‌های نفتی و کاهش واردات فرآورده‌های نفتی صورت می‌پذیرد.^۲

ج-۲) طرح‌های موضوع این صورتجلسه [طرح‌های موضوع بند "ج"] با تأیید شورای اقتصاد، در حکم تأیید بررسی توجیه فنی-مالی و اقتصادی طرح جهت اعطای تسهیلات می‌باشد.^۳

د) طرح‌ها و فعالیت‌های حمل و نقل ریلی مشروط به بازپرداخت اقساط بصورت ارزی.^۴

ه) طرح‌ها و فعالیت‌های نیروگاهی و آب شیرین‌کن‌ها مشروط به بازپرداخت اقساط (اصل و سود) به صورت ارزی.^۵
تبصره ۱: اولویت پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش خواهد بود.^۶

تبصره ۲: طرح‌ها و فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی با رعایت اساسنامه صندوق و این نظام‌نامه بلامانع است.

بخش پنجم) اشخاص مجاز

اشخاص مجاز به عنوان متقاضی استفاده از تسهیلات صندوق عبارتند از:

الف) تمام اشخاص حقیقی ایرانی دارای اهلیت و مجوزهای قانونی لازم از مراجع ذی‌ربط که براساس مقررات بانک مرکزی منعی برای دریافت تسهیلات بانکی ندارند.

ب) تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ثبت شده در ایران و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی دارای اهلیت که مطابق اساسنامه خود فعالیت نموده و براساس مقررات بانک مرکزی منعی برای دریافت تسهیلات بانکی ندارند.

تبصره ۱: پرداخت تسهیلات به مؤسسات و شرکت‌هایی مجاز است که حداقل هشتاد درصد (۸۰٪) سهام یا سهم‌الشرکه آنها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

۱ مصوبه جلسه مورخ ۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امنای

۲ مصوبات الحاقی جلسه مورخ ۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امنای

۳ مصوبات الحاقی جلسه مورخ ۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امنای

۴ مصوبه جلسه مورخ ۹۳/۱۲/۲۳ هیأت امنای

۵ مصوبه جلسه مورخ ۹۴/۰۱/۲۷ هیأت امنای

۶ مصوبه جلسه مورخ ۹۳/۱۲/۲۳ هیأت امنای

تبصره ۲: پرداخت تسهیلات به اشخاص حقوقی و بنگاه‌های اقتصادی که صرف نظر از نوع مالکیت، بیش از بیست درصد (۲۰٪) اعضاء هیأت مدیره آنها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند، ممنوع است.

تبصره ۳: مؤسسات و شرکت‌هایی که اکثریت مطلق سهام آنها متعلق به مؤسسات عمومی و عام‌المنفعه نظیر موقوفات، صندوق‌های بیمه‌ای و بازنشستگی و مؤسسات خیریه عمومی است، در حکم مؤسسات و شرکت‌های متعلق به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

ج) مؤسسات و شرکت‌هایی که به صورت مشترک با سرمایه‌گذاران خارجی فعالیت می‌نمایند.

د) خریداران خارجی کالاها و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی.

تبصره: تسهیلات مذکور صرفاً برای خرید کالا و خدمات ایرانی در قالب اعتبار خریدار خواهد بود.

ه) صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی (منوط به ارائه تأییدیه کمیته ماده (۱۹) آیین نامه اجرایی حمایت‌های دولت از صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی)

و) استفاده مجدد از منابع صندوق توسعه ملی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی در صورت دارا بودن شرایط زیر مجاز می‌باشد:

۱. اقساط معوق نداشته باشد،

۲. پیشرفت فیزیکی سرمایه‌گذاری قبلی متناسب با برنامه باشد،

۳. برای طرح توسعه یا سرمایه‌گذاری جدید باشد،

۴. شرکت‌هایی که دارای صادرات بوده و اشتغال بیشتری ایجاد کنند در اولویت می‌باشند.^۱

تبصره: طرح‌ها و فعالیت‌های بالادستی نفت و گاز به واسطه حجم بالای سرمایه‌گذاری مورد نیاز مشمول محدودیت بند (و) نظام‌نامه نمی‌باشد.^۲

بخش ششم) نرخ بازده مورد انتظار

نرخ بازده (IRR) طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری برای بخش آب و کشاورزی حداقل ده درصد (۱۰٪) و برای سایر بخش‌ها و زیربخش‌ها حداقل پانزده درصد (۱۵٪) تعیین می‌گردد.

بخش هفتم) سود، وجه التزام

الف) نرخ سود تسهیلات ارزی سهم صندوق توسعه ملی برای بخش‌های نفت و گاز و پتروشیمی به میزان سه و نیم (۳,۵) درصد و سایر بخش‌ها به میزان یک (۱) درصد ثابت در سال تعیین می‌شود. در هر دو حالت سهم بانک دو و نیم (۲,۵) درصد می‌باشد.^۳

^۱ مصوبه جلسه مورخ ۹۶/۰۳/۲۷ هیأت امانا

^۲ مصوبه جلسه مورخ ۹۳/۱۲/۲۳ هیأت امانا

^۳ مصوبه جلسه مورخ ۹۶/۱۰/۲۳ هیأت امانا

ب) وجه التزام طبق آخرین مقررات و آیین‌نامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی خواهد بود.
تبصره: سود تسهیلات اعطایی از تاریخ برداشت منابع از حساب صندوق نزد بانک مرکزی محاسبه و توسط بانک عامل پرداخت می‌گردد.

ج) نرخ سود سپرده‌گذاری ارزی صندوق توسعه ملی برای بخش‌های نفت و گاز و پتروشیمی به میزان ۶٪ (شش درصد) و سایر بخش‌ها به میزان ۳٫۵٪ (سه و نیم درصد) ثابت در سال می‌باشد.^۱

تبصره ۱: نرخ سود سپرده‌گذاری صندوق توسعه ملی در بانک عامل صرفاً برای اعطای تسهیلات به خریداران خارجی کالاها و خدمات ایرانی (در قالب اعتبار خریدار) در صورت گشایش اعتبار اسنادی (L/C) به میزان ۲ واحد درصد و در غیر اینصورت به میزان ۲٫۵ واحد درصد تعیین گردید.^۲ نرخ سود سپرده‌گذاری برای تسهیلات اعتبار خریدار به سپرده‌های ارزی برای صدور ضمانتنامه پیش پرداخت صادرات خدمات فنی و مهندسی موضوع ماده (۸) قانون الحاق (۲) تسری می‌یابد.^۳

تبصره ۲: نرخ کارمزد بانک‌ها با هماهنگی صندوق توسعه ملی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و دبیرخانه هیأت امانت تعیین می‌شود.^۴

بخش هشتم) سایر الزامات

الف) تسهیلات ارزی اعطایی به هر طرح از محل منابع صندوق حداکثر معادل بخش ارزی هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح خواهد بود.

ب) به استناد تبصره (۲) بند (خ) ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، اعطای تسهیلات موضوع این نظام‌نامه فقط به صورت ارزی است و سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از این تسهیلات اجازه تبدیل ارز به ریال را در بازار داخلی ندارند. این موضوع باید در قرارداد بانک عامل با متقاضی استفاده‌کننده از منابع صندوق تأکید و ضمانت اجرایی مناسب نیز برای آن پیش‌بینی شود.

تبصره: هرگونه روش پرداختی که منجر به پرداخت ارز در داخل کشور شود، ممنوع است.

ج) سقف‌های مجاز تسهیلاتی صندوق برای اشخاص حقیقی و حقوقی در چارچوب مفاد قرارداد عاملیت منعقد و در صورت عدم تصریح در آن، در چارچوب مقررات بانک مرکزی خواهد بود.

^۱ مصوبه جلسه مورخ ۹۴/۰۱/۲۷ هیأت امانت

^۲ مصوبه جلسه مورخ ۹۶/۱۰/۲۳ هیأت امانت

^۳ مصوبه جلسه مورخ ۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امانت

^۴ مطابق صورتجلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۸ کارگروه فوق، نرخ کارمزد (۲٫۵٪) برای اجرا ابلاغ می‌گردد. (نامه شماره ۱۷۴۲۳۴ مورخ ۹۳/۱۲/۲۷)

د) رعایت مفاد قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی در تأمین نیازهای کشور و تقویت آنها در امر صادرات و اصلاح ماده (۱۰۴) قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۹۱/۰۵/۰۱، برای تمام استفاده‌کنندگان از تسهیلات موضوع این نظام‌نامه الزامی است.

ه) اعطای تسهیلات به اشخاص حقوقی مجاز، مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت (نسبت مالکانه) در زمان تسلیم درخواست به بانک عامل و هر مقطع زمانی از بیست درصد (۲۰٪) کمتر نباشد.

تبصره ۱: طرح‌های بالادستی نفت و گاز با تضمین شرکت ملی نفت ایران و شرکت ملی گاز ایران از رعایت این بند مستثنی می‌باشد.^۱

تبصره ۲: طرح‌های تولید انواع خودرو در راستای اجرای طرح نوسازی ناوگان فرسوده حمل و نقل تجاری درون و برون شهری، از رعایت این بند مستثنی می‌باشد.^۲

تبصره ۳: طرح پالایشگاه ستاره خلیج فارس از رعایت این بند مستثنی می‌باشد.^۳

و) منابع صندوق صرفاً در چارچوب اولویت‌های اعلام شده از طرف صندوق به طرح‌ها و فعالیت‌های دارای توجیه اختصاص خواهد یافت.

ز) بانک عامل ملزم به دقت در برآورد دقیق و صحیح از میزان کل هزینه مورد نیاز فعالیت یا طرح در تمامی مراحل طراحی، ساخت و بهره‌برداری می‌باشد، به طوری که فعالیت یا طرح با اعتبار اختصاص یافته در مدت زمان پیش‌بینی شده در قرارداد فی‌مابین متقاضی و بانک عامل به اتمام برسد. در صورت عدم تکمیل طرح یا فعالیت، صندوق مسؤلیتی در قبال تأمین اعتبارات تکمیلی اینگونه طرح‌ها و فعالیت‌ها نخواهد داشت.

ح) پرداخت تسهیلات به بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی و شرکت‌های تابعه و وابسته در سقف بیست درصد (۲۰٪) منابع صندوق مجاز است.

ط) بانک مرکزی موظف است براساس مفاد قرارداد عاملیت صندوق با بانک عامل، در صورت تأخیر بانک عامل در بازپرداخت اقساط مربوط به تسهیلات صندوق، حسب اعلام صندوق نسبت به برداشت مبلغ اصل، سود و وجه التزام تسهیلات پرداختی به نفع صندوق، از حساب/حساب‌های بانک عامل اقدام نماید.

ی) هرگونه گشایش اعتبار اسنادی براساس مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.^۴

^۱ مصوبه جلسه مورخ ۹۳/۱۲/۲۳ هیأت امنای

^۲ مصوبات الحاقی جلسه ۱۳۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امنای

^۳ مصوبه جلسه مورخ ۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امنای

^۴ مصوبه جلسه مورخ ۹۳/۱۲/۲۳ هیأت امنای

بخش نهم) سهم آورده متقاضی

الف) سهم آورده متقاضی اعم از شخص حقیقی یا حقوقی در هر طرح حداقل معادل بیست و پنج درصد (۲۵٪) کل هزینه‌های ریالی و ارزی طرح بر مبنای ارزیابی فنی، مالی و اقتصادی بانک عامل خواهد بود.

تبصره ۱: سهم آورده متقاضی نمی‌تواند از محل منابع استقراری وابسته به طرح باشد.

تبصره ۲: طرح‌های تولید انواع خودرو در راستای اجرای طرح نوسازی ناوگان فرسوده حمل و نقل تجاری درون و برون شهری، از رعایت این بند مستثنی می‌باشد.^۱

ب) سهم آورده متقاضی در طرح‌های تعاونی حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه‌های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.

ج) سهم آورده متقاضی در طرح‌های بخش آب و کشاورزی حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه‌های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.

د) سهم آورده متقاضی برای طرح‌های صادراتی اعم از صادرات کالا و خدمات حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه‌های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.

ه) سهم آورده متقاضی در مناطق مشمول اعمال نرخ ترجیحی حداقل ده درصد (۱۰٪) کل هزینه‌های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.

و) سهم آورده بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی در مناطق برخوردار حداقل سی درصد (۳۰٪) و در مناطق مشمول اعمال نرخ ترجیحی حداقل پانزده درصد (۱۵٪) هزینه‌های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.^۲

ز) سهم آورده متقاضی جهت استفاده از تسهیلات سرمایه در گردش حسب مورد در قرارداد عاملیت با بانک‌های عامل توسط هیأت عامل مشخص می‌شود.

تبصره: اولویت پرداخت تسهیلات به طرح‌هایی است که سهم آورده متقاضی و اشتغال‌زایی بیشتری داشته باشند (به استثنای طرح‌های مربوط به مناطق مشمول اعمال نرخ ترجیحی).

بخش دهم) مدت تسهیلات

الف) مدت زمان لازم برای دوره اجراء تا بهره‌برداری آزمایشی از طرح‌ها حداکثر سه (۳) سال، دوره تنفس حداکثر شش (۶) ماه و دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی حداکثر پنج (۵) سال خواهد بود. در هر حال با احتساب مجموع دوره‌های اجراء تنفس و بازپرداخت نبایستی از هشت (۸) سال تجاوز نماید.

^۱ مصوبات الحاقی جلسه ۱۳۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امانا

^۲ مصوبه جلسه مورخ ۹۷/۰۳/۰۲ هیأت امانا

تبصره ۱: هیأت عامل می‌تواند مدت زمان لازم برای دوره اجراء و بازپرداخت طرح‌های واقع در مناطق مشمول اعمال نرخ ترجیحی را در مجموع حداکثر دو (۲) سال بیشتر از مدت زمان‌های مذکور در این بند تعیین نماید.

تبصره ۲: مجموع دوره تأمین مالی برای اعطای تسهیلات خرید در قالب اعتبار خریدار به طرف‌های خریدار کالا و خدمات ایرانی (موضوع جزء (۳) بند (خ) ماده (۱۶) احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور) حداکثر دو (۲) سال و برای خریداران کالاهای سرمایه‌ای، ماشین‌آلات و تجهیزات ایرانی پروژه‌های زیربنایی، صنعتی، معدنی و کشاورزی که توسط پیمانکاران ایرانی اجرا می‌شوند حداکثر ۸ سال^۱ و برای صدور خدمات فنی و مهندسی (موضوع جزء (۲) بند (خ) ماده (۱۶) قانون) با توجه به نوع و ماهیت آن حداکثر هشت سال (با تشخیص بانک عامل) تعیین می‌گردد.

تبصره ۳: پرداخت تسهیلات از منابع صندوق توسط بانک عامل، به فعالیت‌ها و طرح‌های مصوب در ارکان اعتباری بانک عامل، بسته به ماهیت فعالیت به صورت یکجا (دفعتاً واحد) و یا مرحله‌ای و متناسب با پیشرفت فیزیکی هر طرح صورت خواهد گرفت.

ب) در صورتی که تسهیلات پرداختی به صورت تلفیقی (منابع داخلی بانک عامل و منابع صندوق) باشد، شرایط و ضوابط موضوع این نظام‌نامه (اعم از نرخ سود، سهم آورده، مدت زمان بازپرداخت و ...) صرفاً ناظر به منابع صندوق بوده و بانک عامل می‌تواند در مورد بخشی از منابع که خارج از منابع صندوق تجهیز نموده است وفق ضوابط و مقررات خود عمل نماید.

ج) هیأت عامل مجاز است در اجرای جزء (۳) بند (ت) اساسنامه (ماده (۱۶) قانون) با درخواست بانک‌های عامل و به منظور رفع مشکلات زمان بندی طرح‌های تأمین مالی شده از محل منابع صندوق، حداکثر دو (۲) سال به زمان طرح (اجراء، تنفس و بهره‌برداری) اضافه نماید.^۲

بخش یازدهم) مسؤلیت‌ها و تعهدات بانک عامل

الف) صندوق می‌تواند در قرارداد عاملیت، بانک‌های عامل را ملزم به رعایت موارد ذیل نماید:

الف-۱- ایجاد واحد پذیرش، بررسی و نظارت بر طرح‌های متقاضیان سرمایه‌گذاری.

الف-۲- تجهیز واحدهای پذیرش، بررسی و نظارت از نظر تخصص‌های فنی، مالی و اقتصادی مورد نیاز.

الف-۳- اطلاع‌رسانی به هنگام، کافی و عام دستورالعمل‌ها و مقررات مربوط به اعطاء و بازپرداخت تسهیلات از منابع صندوق به متقاضیان و نیز اطلاع‌رسانی در خصوص طرح‌های مصوب از طریق تارنمای بانک عامل.

الف-۴- اعتبارسنجی و احراز اهلیت متقاضیان دریافت تسهیلات از منابع صندوق.

الف-۵- تکمیل و ارسال خلاصه‌ای از اطلاعات طرح‌های مصوب دارای توجیه.

^۱ مصوبه جلسه مورخ ۹۶/۱۰/۲۳ هیأت امانا

^۲ مصوبه جلسه مورخ ۹۵/۰۳/۱۸ هیأت امانا

ب) ارزیابی گزارش توجیه طرح و تصویب یا رد آن در ارکان اعتباری بانک عامل.

ج) احراز کیفیت بازدهی طرح‌ها به میزانی که از حداقل نرخ بازده مندرج در این نظام‌نامه کمتر نباشد.

د) انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح‌های مصوب با متقاضی پس از اعلام صندوق.

ه) احراز اطمینان از تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح توسط متقاضی، منابع داخلی بانک و یا هر سازوکار دیگر.

و) نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات اعطایی و حصول اطمینان از طرف آن در محل پیش‌بینی شده و همچنین نظارت

بر پیشرفت فیزیکی و مالی طرح‌ها و ارسال گزارش‌های ادواری (سه ماهه، شش ماهه، سالانه و حسب مورد) به صندوق.

ز) بانک عامل متعهد می‌شود اقساط سررسید شده در هر ماه اعم از اصل و سهم سود صندوق، طی هر ماه حداکثر تا

پنجم ماه بعد به همان ارزش تسهیلات پرداختی به حساب صندوق واریز و اعلامیه واریزی را به صندوق ارسال نماید. در

صورت عدم واریز اقساط سررسیده شده هر ماه تا زمان مذکور، بانک عامل متعهد می‌شود علاوه بر پرداخت اصل و

سود تسهیلات، وجه التزام را براساس نرخ‌ی که مقررات و آیین‌نامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی مقرر می‌دارد به

صندوق پرداخت نماید.

تبصره: بانک عامل با امضای قرارداد عاملیت به صندوق وکالت می‌دهد در صورت تأخیر بانک عامل در بازپرداخت

اقساط مربوط به تسهیلات صندوق، معادل مبلغ اصل، سود و وجه التزام تسهیلات به همان ارزش تسهیلات پرداختی را

از حساب/حساب‌های بانک عامل نزد بانک مرکزی برداشت نماید. بانک مرکزی موظف است در برداشت از حساب

بانک‌های عامل و بدهکار نمودن آنها اولویت را به مطالبات صندوق بدهد.

ح) به منظور جلوگیری از تضییع منابع صندوق و حصول اطمینان از مصرف بهینه آن منطبق با درخواست‌های

واصله، بانک عامل موظف است تمهیدات لازم را از طریق کارشناسان یا مشاوران ذیصلاح جهت اطمینان از مناسب

بودن قیمت موضوع پروفورما بکارگرفته و ضمانت اجرایی لازم، اعم از دریافت سود و کلیه خسارت‌های وارده را در

قرارداد خود با متقاضی پیش‌بینی نماید.

ط) آگاه نمودن مشتریان و تشریح ریسک و شیوه پوشش ریسک‌های محتمل و موجود از جمله ریسک تغییرات

برابری نرخ ارزها در دوران تأمین مالی و سایر موارد مرتبط قبل از انعقاد قرارداد توسط بانک عامل الزامیست.

ی) مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره بانک عامل مسئولیت اجرای کلیه تعهدات مندرج در قرارداد عاملیت که براساس

این نظام‌نامه تنظیم می‌شود را داشته و نیز با امضاء قرارداد عاملیت پاسخگویی نسبت به تصمیمات اتخاذ شده در

رابطه با منابع صندوق در دوره تصدی خود را پذیرفته و به عهده می‌گیرند.

بخش دوازدهم) سایر

الف) خرید دانش فنی و ورود ماشین آلات و تجهیزات انباری stock نو و دست اول از محل تسهیلات صندوق در صورت انطباق مشخصات آن با هدف طرح و استانداردهای فنی با تأیید دستگاه اجرایی ذیربط و بانک عامل و همچنین وجود گارانتی معتبر از سوی شرکت سازنده بلامانع است.

ب) صادرکنندگانی که نسبت به انعقاد قرارداد صدور کالاها و خدمات با شعب یا نمایندگی‌های خود یا خریدارانی که وابسته یا تابع آنها هستند، اقدام می‌کنند، مشمول استفاده از تسهیلات صندوق نخواهند بود.

ج) متقاضیان استفاده از تسهیلات صندوق می‌توانند مخاطرات نوسانات نرخ برابری ارزها در مقابل یکدیگر را با استفاده از سازوکار پیش‌بینی شده در ماده (۷۲) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه کشور^۱ برای مبلغ تسهیلات ارزی دریافتی پوشش دهند. در صورت عدم پوشش، آثار ریسک نوسانات بر عهده استفاده‌کننده از تسهیلات خواهد بود.

د) نحوه عمل در موارد غیرمصرح در این نظام‌نامه، تابع اساسنامه صندوق، موضوع ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، (با رعایت ماده (۷) قانون برنامه ششم توسعه) و سیاست‌های پولی و ارزی ابلاغی بانک مرکزی خواهد بود.

^۱ به منظور کاهش خطرپذیری ناشی از نوسانات قیمتها از جمله نوسانات نرخ ارز برای واحدهای تولیدی-صادراتی، بیمه مرکزی ایران از طریق شرکتهای تجاری بیمه، امکان ارائه خدمات بیمه ای مربوط به نوسانات قیمتها و نوسانات نرخ ارز را فراهم آورد.