



شماره : ۶۰/۱۰۲۴

تاریخ : ۱۳۸۶/۷/۵

پیوست :

# بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بسمه تعالی

بانک

اداره خارج

بین‌الملل

باسلام.

احتراما، پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۲۴ مورخ ۱۳۸۶/۴/۲۱ مرتبط با بخش چهارم مجموعه مقررات ارزی و در راستای اجرای ماده یک قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران به پیوست شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی بانضمام قرارداد عاملیت مربوطه، که در سومین جلسه مورخ ۱۳۸۶/۵/۱۶ هیات امناء محترم حساب ذخیره ارزی به تصویب رسیده است جهت جایگزینی با شرایط و ضوابط و همچنین قراردادهای عاملیت عمومی و صادراتی، ابلاغی طی بخشنامه شماره ۶۰/۱۲۱۸ مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۳ ارسال و به اطلاع می‌رساند از تاریخ صدور این بخشنامه، اعطاء تسهیلات از محل حساب یادشده پس از انعقاد قرارداد عاملیت با معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری در چارچوب شرایط و ضوابط مذکور امکان پذیر خواهد بود.

خواهشمند است مراتب را جهت اجرا به کلیه شعب ارزی ذیربط ابلاغ و

برحسب اجرای آن نظارت نمایند./خ

بانک صنعت و معدن	
شعبه خزانه، تهران	
۳۰۵۸۷	شماره
۸۳ ۱۷۱۹	تاریخ

پیوست: دارد.

اداره سیاستها و مقررات ارزی  
مسعود رکابدار  
۶۰/۱۰۲۴  
اداره  
سیاستها و مقررات ارزی

shaghool.ir

تهران : بلوار میرداماد ، شماره ۱۴۴ - تلفن : ۲۹۹۵۱ نشانی تلگرافی مرکز بانک

تلکس : ۲۲-۲۱۶۲۱۹ صندوق پستی : ۱۵۸۷۵/۷۱۷۷



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

## "شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی"

(موضوع بند "د" ماده "۱" قانون برنامه چهارم توسعه)

مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۶/۵/۱۶ هیات امنای حساب ذخیره ارزی

بانک‌های دولتی و خصوصی، پس از تأیید توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با انعقاد قرارداد عاملیت یا معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور در چارچوب شرایط و ضوابط زیر اجازه اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی را دارا خواهند بود.

### الف) نوع ارز و واحد محاسبات

- ۱- واحد پول محاسبات دلار آمریکا است.
- ۲- پرداخت‌هایی که از محل حساب ذخیره ارزی به طرح‌ها صورت می‌گیرد، براساس ارز مورد نیاز طرح به هر ارز جهان روای دیگر که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌شود، امکان‌پذیر خواهد بود.
- ۳- بازپرداخت تسهیلات ارزی استفاده شده به همان ارزی خواهد بود که به طرح پرداخت شده است.

### ب) بخش‌های مجاز

بخش‌های مجاز برای اخذ تسهیلات توسط متقاضیان عبارت‌اند از: بخش‌های صنعت، معدن، کشاورزی، حمل و نقل، خدمات (از جمله گردشگری و ...)، فناوری اطلاعات، صادرات کالاها و خدمات و صدور خدمات فنی - مهندسی

### پ) اشخاص مجاز

اشخاص مجاز برای استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی عبارت‌اند از:

- ۱- تمام اشخاص حقیقی ایرانی که در بخش‌های مجاز مذکور در بند "ب" فعالیت می‌کنند و مجوزهای قانونی در این خصوص را دارا هستند.



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

۲- تمام اشخاص حقوقی ایرانی که واجد شرایط زیر باشند:

الف- اکثریت سهام یا سرمایه آنها متعلق به بخش خصوصی یا تعاونی باشد.

ب- محل فعالیت تولیدی آنها در ایران باشند در صورتی که فعالیت آنها خدماتی است محل اصلی فعالیت خدماتی آنها در ایران باشد.

پ- در صورت وجود سهامدار حقیقی یا حقوقی غیر ایرانی، سهم این بخش از سهام و حق رأی آنها از ۲۵ (بیست و پنج) درصد بیشتر نباشد.

ت- در صورت وجود سهامدار بخش دولتی، سهم این بخش از ۴۰ (چهل) درصد سهام دارای حق رأی تجاوز نکند.

۳- شرکت‌های ایرانی که اکثریت سهام آنها متعلق به اشخاص حقیقی یا حقوقی غیر ایرانی است، مشروط به فعالیت در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی.

تبصره: اعطای تسهیلات به این دسته از شرکت‌ها حداکثر به میزان ۴۰ (چهل) درصد ارزش کل طرح مجاز خواهد بود.

ب) فعالیت‌های قابل قبول

۱- تمام فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در طرح‌های تولیدی و کارآفرینی صنعتی، معدنی، کشاورزی، حمل و نقل، خدمات (از جمله گردشگری و ...)، فناوری اطلاعات، صادرات کالاها و خدمات و صدور 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 مذکور در بند بالا

۳- سرمایه‌گذاری برای توسعه و بازسازی ظرفیت‌های تولیدی موجود



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

۴- تمام طرح‌هایی که در چارچوب بخش‌های فوق به تشخیص بانک عامل و وزارتخانه تخصصی ذی‌ربط از توجیه فنی، اقتصادی و مالی لازم برخوردارند (اعم از آن که طرح صادراتی یا غیرصادراتی باشد) و قادر به تأمین درآمد لازم (اعم از ریالی یا ارزی) برای بازپرداخت اقساط اصل و سود تسهیلات به صورت ارزی با تضمین کافی باشند.

تبصره: در تمام موارد بالا، سرمایه‌گذاری در طرح‌های بهینه‌سازی انرژی و کاربرد فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) و گردشگری از اولویت برخوردار خواهد بود.

۵- صدور ضمانتنامه برای شرکت‌های ایرانی برنده در مناقصات بین‌المللی

۶- طرح‌های سرمایه‌گذاری مشترک که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی به تصویب برسند.

۷- طرح‌های صادراتی کالاها و خدمات ایرانی، در قالب اعتبار فروشنده (Supplier Credit) و اعتبار خریدار (Buyer Credit) و اعطای خطوط اعتباری کوتاه مدت (حداکثر یک ساله)، به منظور تشویق و توسعه صادرات غیرنفتی.

### ث) سودآوری طرح‌ها

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

#### ج) نرخ سود، کارمزد، دیرکرد و تخفیف

۱- نرخ سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی براساس تفاهم بانک عامل و تسهیلات گیرنده، به طور عام نرخ بین بانکی ارزشهای مربوط در بازار بین‌المللی (Libor) شش ماهه به اضافه ۲ (دو) درصد یا CIRR به اضافه ۲ (دو) درصد در سال خواهد بود.





جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

در خصوص تسهیلات ارزی اعطایی به صادرات، بانک عامل با توافق تسهیلات گیرنده می تواند علاوه بر دو نرخ یاد شده، نرخ بهره بین بانکی اتحادیه اروپایی (Euribor) را نیز به عنوان نرخ مینا برای محاسبه سود تسهیلات مورد استفاده قرار دهد. در این صورت نرخ سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی برای نرخ بهره بین بانکی اتحادیه اروپایی، نیز (Euribor) به اضافه ۲ (دو) درصد خواهد بود.

۲- نرخ سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی به طرح های استان ها و مناطق کمتر توسعه یافته موضوع این نامه قانون الزام دولت به جبران عقب ماندگی های مناطق مختلف کشور که اسامی آنها توسط هیأت امنای حساب ذخیره ارزی مشخص و اعلام می شود نرخ بین بانکی ارزهای مربوط در بازار بین المللی (Libor) شش ماهه تعیین می شود.

۳- نرخ سود تسهیلات ترجیحی، نرخ بهره بین بانکی ارزهای مربوط در بازار بین المللی (Libor) شش ماهه به اضافه ۰/۵ (نیم) درصد و یا CIRR به اضافه ۰/۵ (نیم) درصد در سال خواهد بود.

۴- نرخ سود مورد انتظار در موارد خاص براساس تصمیمات هیأت امنای حساب ذخیره ارزی تعیین می شود.

۵- ۶۰ (شصت) درصد سود تسهیلات اعطایی به بانک عامل و ۴۰ (چهل) درصد بقیه به حساب ذخیره ارزی واریز می شود.

تیسره: نرخ سود سهم بانک عامل حداقل ۲ (دو) واحد درصد یا ۶۰ (شصت) درصد سود تسهیلات اعطایی، هر کدام که بیشتر باشد، خواهد بود.

۶- استرداد سود به متقاضیانی که زودتر از پایان مدت قرارداد تسهیلات مورد استفاده را به بانک پرداخت می کنند، طبق ضوابط بانکی خواهد بود.

۷- نرخ دیرکرد در صورت تأخیر در تأدیه بدهی، اعم از اصل سود در سررسید یا پرداخت، ۱۲ (دوازده) درصد در سال علاوه بر نرخ سود متعلق خواهد بود.



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پیوست: \_\_\_\_\_

تبصره: چنانچه تسهیلات گیرنده بخشی از اقساط را در سررسید خود پرداخت کند، تنها مابه‌التفاوت اقساط مشمول نرخ دیرکرد خواهد بود.

۸- در صورتی که مجموع نرخ بهره بین بانکی ارزهای مربوط در بازار بین‌المللی (Libor) یا (CIRR) یا (Euribor) علاوه بر حاشیه سود متعلق (Margin) در مورد پارهای از اسعار و برای مصارف خاص، کمتر از دو درصد در سال باشد، در این گونه موارد حداقل نرخ سود تسهیلات اعطایی برابر ۲ (دو) درصد در سال محاسبه خواهد شد.

بج) محدودیت‌ها و احکام خاص

۱- متقاضی برای استفاده از منابع حساب ذخیره ارزی، نحوه تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح شامل اعتبارات بانکی و آورده‌های سهامداران را به بانک اعلام می‌کند.

۲- آورده متقاضی (اعم از شخص حقیقی یا حقوقی) به تشخیص بانک عامل در هر طرح حداقل معادل ۲۵ (بیست و پنج) درصد کل هزینه ریالی و ارزی طرح (بر مبنای ارزیابی فنی، عالی و اقتصادی بانک عامل) خواهد بود. تبصره ۱: آورده متقاضی در طرح‌هایی که تأمین مالی آنها ترکیبی از تسهیلات اعطایی بانک از سایر منابع، تسهیلات فاینانس (خودگردان - غیرخودگردان) و حساب ذخیره ارزی است، از ۲۵ (بیست و پنج) درصد معادل ریالی تسهیلات که از محل حساب ذخیره ارزی تأمین خواهد شد کمتر نخواهد بود.

تبصره ۲: آورده متقاضی در نقاط کمتر توسعه یافته موضوع جزء (۲) بند ۲ج حداقل ۱۰ (ده) درصد کل هزینه ارزی و ریالی طرح است.

تبصره ۳: آورده متقاضی برای طرح‌های صادراتی، حداقل ۱۵ (پانزده) درصد کل هزینه ارزی و ریالی طرح است. تبصره ۴: آورده سرمایه‌گذار خارجی در سرمایه‌گذاری‌های مشترک، که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی به تصویب می‌رسند به صورت نقدی و غیرنقدی (مانند ماشین‌آلات طرح) خواهد بود.



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پوسته: \_\_\_\_\_

- ۳- اعطای تسهیلات برای سرمایه در گردش طرح‌ها (از جمله برای تأمین مواد اولیه، قطعات یدکی و...) ممنوع است.
- ۴- ورود ماشین آلات و کالاهای مستعمل از محل تسهیلات حساب ذخیره ارزی ممنوع و موارد استثنا در صورت تأیید بانک عامل، موکول به تأیید هیأت امنای حساب ذخیره ارزی است.
- ۵- ورود ماشین آلات و تجهیزات انباری (Stock) نیز از محل تسهیلات حساب ذخیره ارزی به شرط انطباق مشخصات آن با هدف طرح و استانداردهای فنی و تأیید دستگاه تخصصی ذی‌ربط بلامانع است.
- ۶- استفاده از تسهیلات ارزی برای طرح‌های مربوط به مناطق آزاد تجاری - صنعتی در چارچوب مفاد بند (۱) صورتنجلسه مورخ ۱۳۸۵/۵/۲۸ هیأت امنای حساب امکان‌پذیر است.
- ۷- استفاده از تسهیلات ارزی در مناطق ویژه اقتصادی، تنهاً برای طرح‌های سرمایه‌گذاری در زمینه‌های تولیدی بخش‌های صنعت و معدن امکان‌پذیر است.
- تبصره: نحوه رفع تعهد از اعتبارات گشایش شده به مناطق مذکور براساس برگ ترخیص قطعی کالا یا گواهی دیگری که پس از طی مسیر ارزیابی و ارزشیابی توسط گمرک صادر می‌شود، خواهد بود.
- ۸- اعطای تسهیلات به شرکت‌های مجاز، مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت در هر مقطع زمانی از ۲۰ (بیست) درصد کمتر نباشد.
- ۹- رعایت مفاد قانون حداکثر استفاده از توان فنی، مهندسی تولیدی، صنعتی و اجرایی کشور در اجرای پروژه‌ها و ایجاد تسهیلات به منظور صدور خدمات - مصوب ۱۳۷۵/۱۲/۱۲ - در چارچوب اعلام شده از طرف هیأت امنای حساب ذخیره ارزی، برای تمام استفاده‌کنندگان از تسهیلات موضوع این دستورالعمل الزامی است.



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

۱۰- میزان تسهیلات پرداختی به صادرکنندگان براساس ارز مورد نیاز برای صادرات به تشخیص بانک عامل و به استناد ارزیابی اعتبار متقاضی تسهیلات (ترجیحاً براساس روند صادرات سه سال گذشته واحد مربوط) تعیین خواهد شد.

تبصره: صادرکنندگانی که نسبت به انعقاد قرارداد و صدور کالاها و خدمات به شعب یا نمایندگی‌های خود یا خریدارانی که وابسته یا تابع آنها هستند، اقدام کنند، مشمول استفاده از تسهیلات ارزی نخواهند بود.

۱۱- در مورد تسهیلات مربوط به صدور کالاها و خدمات و صدور خدمات فنی و مهندسی، پرداخت تسهیلات ارزی از طریق گشایش اعتبار و معامله اسناد حمل و یا براساس قرارداد تسهیلات و صورت وضعیت‌های انجام کار و یا اسناد حمل در وجه صادر کننده، که به تأیید بانک عامل می‌رسد، امکان پذیر خواهد بود.

۱۲- اعطای تسهیلات صادراتی در قالب اعتبار خریدار و اعطای خطوط اعتباری کوتاه مدت در سقف اعتباری تعیین شده توسط هیأت امنای حساب ذخیره ارزی برای این امر امکان پذیر خواهد بود.

۱۳- نحوه عمل در موارد مسکوت این دستورالعمل تابع مصوبات شورای پول و اعتبار خواهد بود.

ح) مدت تأمین مالی

دوره استفاده از تسهیلات برای سرمایه‌گذاری و بهره‌برداری آزمایشی از طرح‌ها حداکثر ۳ سال، دوره تنفس حداکثر ۶ ماه و دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی حداکثر ۵ سال پس از دوره‌های یاد شده بنا به تشخیص بانک عامل است. مجموع دوره‌های استفاده، تنفس و بازپرداخت از حداکثر هشت سال تجاوز نخواهد کرد.

تبصره ۱: مجموع دوره تأمین مالی برای مناطق کمتر توسعه یافته و طرح‌های دارای شرایط ترجیحی، موضوع جزء (۲)

و جزء (۳) بند ۳ تا ۱۰ سال (دوره استفاده حداکثر ۳ سال، تنفس حداکثر ۱ سال و بازپرداخت حداکثر ۷ سال) مجاز است.

تبصره ۲: در موارد خاص بانک عامل به تشخیص خود مجاز است حداکثر ۱۲ ماه به دوره استفاده افزوده و به طور

متناسب از دوره بازپرداخت بکاهد.





جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

تبصره ۳: مجموع دوره تأمین مالی صادرات، در قالب اعتبار فروشنده و خریدار برای کالاهای مصرفی حداکثر دو سال و برای صادرات کالاهای سرمایه‌ای (به ازای عمر مفید آن) و همچنین صدور خدمات فنی و مهندسی حداکثر پنج سال خواهد بود. تفکیک این زمان به دوره استفاده، تنفس و بازپرداخت به تشخیص بانک عامل خواهد بود.

تبصره ۳: مدت تأمین مالی خطوط اعتباری اعصایی کوتاه‌مدت برای صادرات حداکثر یک سال خواهد بود.

تبصره ۴: در موارد استثنای تغییر مدت دوره‌های استفاده، تنفس و بازپرداخت توسط هیات امنای حساب ذخیره ارزی

تعیین می‌شود.

خ) انواع وثیقه

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

- ۱- زمین
- ۲- ماشین آلات 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- پروانه بهره‌برداری از معدن
- ۸- صورت وضعیت‌های تأیید شده و بدهی‌های قطعی دستگاه‌های اجرایی دولتی، به متقاضی همراه تأییدیه ذی‌نفع مبنی بر انتقال منافع منضمه به بانک
- ۹- اوراق مشارکت
- ۱۰- تضمین صندوق ضمانت صادرات ایران (برای امر صادرات)



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پیوست: \_\_\_\_\_

۱۱- هر نوع تأمین معتبر دیگری که برای بانک قابل قبول باشد.

د) شرایط بازپرداخت

- ۱- برنامه بازپرداخت تسهیلات طبق روش بانک و در مورد هر طرح یا توجه به شرایط طرح طبق تشخیص بانک و در مورد مناطق کمتر توسعه یافته و طرح‌های دارای شرایط ترجیحی، در چارچوب اعلام شده توسط هیأت امانا حساب ذخیره رزی تنظیم خواهد شد.
- ۲- بانک، عامل مکلف است در سررسید بازپرداخت، اصل و سود سهم دولت را به همان ارز پرداخت شده به اعتبار اعتبارات اسنادی گشایش یافته یا مشتری، بلافاصله و حداکثر تا چهار روز کاری به حساب ذخیره ارزی واریز کند. در غیر این صورت مشمول نرخ دبرکرد مندرج در بند ۳ خواهد بود. بدیهی است در صورت درخواست متقاضی منتهی بر پرداخت تعهد خود به ارز جهان‌روای دیگری به جز ارز اعتبار پرداخت شده، نرخ روز بازپرداخت ملاک عمل خواهد بود، اما بانک عامل موظف است اوز موضوع اعتبار را به حساب ذخیره ارزی واریز کند.
- ۳- متقاضیان استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی می‌توانند مخاطرات نوسانات نرخ برابری ارزها در مقابل یکدیگر را با استفاده از خدمات بانک‌های داخلی و خارجی برای مبلغ تسهیلات ارزی دریافتی پوشش دهند. در صورت عدم پوشش، آثار ریسک نوسانات برعهده استفاده کننده از تسهیلات خواهد بود.
- ۴- بازپرداخت اقساط تسهیلات، به تشخیص بانک عامل، به روش ساده یا پلکانی امکان‌پذیر است. در روش بازپرداخت پلکانی مبلغ قسط اول نباید از ۴۰ (چهل) درصد مبلغ قسط آخر کمتر باشد.

ذ) نرخ تسعیر

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

ر) مسئولیت بانک عامل

- ۱- اطلاع‌رسانی و آگاه ساختن مردم از امکانات، شرایط و تسهیلات موضوع حساب ذخیره ارزی از طریق رسانه‌های

جمعی



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

- ۲- ایجاد واحد پذیرش طرح‌های متقاضیان استفاده از تسهیلات موضوع این دستورالعمل در حد نیاز در شعب بانک‌های عامل در تهران، مراکز استان‌ها و سایر شهرستان‌ها.
- ۳- تجهیز واحدهای پذیرش بانک از نظر تخصص‌های فنی، مالی و اقتصادی.
- ۴- احراز خصوصی یا تعاونی بودن طرح‌های پیشنهادی متقاضیان استفاده از تسهیلات موضوع این دستورالعمل.
- ۵- احراز کفایت بازدهی طرح‌ها به میزانی که از نرخ مورد انتظار سود تأمین مالی تسهیلات کمتر باشد.
- ۶- ارزیابی گزارش‌های توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌ها.
- ۷- ارسال گزارش‌های توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌های موجه به وزارتخانه‌های تخصصی ذی‌ربط.
- ۸- انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح‌های موجه و تأیید شده با متقاضی.
- 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.
- ۱۱- نظارت بر پیشرفت طرح‌ها و ارسال گزارش‌های ماهانه پیشرفت اقدامات و عملکرد طرح‌ها به دبیرخانه هیأت امنای حساب ذخیره ارزی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۱۲- الزام به قبول ریسک بازپرداخت و وصول اقساط متقاضی و بازپرداخت به هنگام تسهیلات (اعم از اصل و سود سهم دولت) به حساب ذخیره ارزی.
- ۱۳- رعایت دقیق مصوبات هیأت امنای حساب ذخیره ارزی که توسط دبیر هیأت امنای حساب ذخیره ارزی یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ شده است.
- ۱۴- برای جلوگیری از تضییع منابع حساب ذخیره ارزی و حصول اطمینان از مصرف بهینه آن - منطبق با درخواست‌های واصله - بانک عامل موظف است به طرق مختلف از جمله استعلام از مؤسسات بازرسی‌کننده مجاز یا اخذ نظرات



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

مشورتی گمرک یا وزارتخانه تخصصی ذی ربط، از مناسب بودن قیمت موضوع پروفرمها و اصالت صادرکننده آن اطمینان حاصل کند. روش مورد استفاده برای حصول اطمینان مذکور باید در سوابق و مدارک هر یک از معاملات و خریدها منعکس و ثبت شود. در صورتی که اطمینان از مناسب بودن قیمت‌های مورد اشاره و اصالت صادرکننده پروفرمها به روش مذکور امکان پذیر نباشد، کمیته‌ی متشکل از نمایندگان وزارت صنایع و معادن (به عنوان دبیر کمیته)، بانک عامل، گمرک جمهوری اسلامی ایران و در صورت لزوم، دستگاه تخصصی ذی ربط نسبت به بررسی موضوع اقسام و تصمیم لازم را اتخاذ خواهند کرد.

۱۵- بانک عامل موظف است پیش‌بینی لازم را برای اخذ مبلغ موضوع گران‌تمایی به منظور دریافت اصل، سود و تمام خسارت‌های وارده در صورت حصول اطمینان از عدم انطباق کالا و قیمت آن با مدارک موجود، را به عمل آورد.

۱۶- آگاه‌سازی مشتریان به هنگام انعقاد قرارداد از شیوه‌های پوشش ریسک تغییرات برابری نرخ ارزها در دوران تأمین مالی.

امیر منصور برقی

معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور





جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پست: \_\_\_\_\_

### «قرارداد عاملیت»

این قرارداد مستند به بند "د" ماده (۱) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران، آیین نامه اجرایی مربوط (مصوبه شماره ۲۲۵۱۲/ت/۳۳۳۳۲ هـ مورخ ۱۳۸۴/۴/۱۷ هیأت وزیران و اصلاحیه های بعدی آن) و شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات (مصوب نشست مورخ ۱۳۸۶/۵/۱۶ هیأت امنای حساب ذخیره ارزی)، در تاریخ ۱۰۰/۰۰/۱۳۸۶ بین معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور به عنوان واگذارنده اعتبار و بانک ..... به عنوان بانک عامل، به منظور اعطای تسهیلات ارزی به طرح های متقاضیان واجد شرایط دریافت این تسهیلات منعقد شده است.

**ماده ۱-** بانک عامل حداکثر به میزان ارز تخصیص یافته از محل حساب ذخیره ارزی، با متقاضیان استفاده از تسهیلات حساب ذخیره ارزی برای آن دسته از طرح هایی که به تشخیص خود و نیز وزارتخانه تخصصی ذی ربط از توجیه فنی، مالی و اقتصادی لازم برخوردار بوده و توانایی تأمین درآمد لازم (اعم از ریالی و ارزی) را برای بازپرداخت اقساط تسهیلات مصوب به صورت ارزی دارا باشند قرارداد منعقد می کند. بدیهی است لازمه پذیرش طرح ها در قالب بخش های مذکور اطمینان خاطر از وجود تضمین های لازم و کافی است.

**ماده ۲-** بانک عامل در پذیرش طرح ها و اعطای تسهیلات موضوع این قرارداد به متقاضیان، ملزم به رعایت مفاد شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی (مصوب نشست مورخ ۱۳۸۶/۵/۱۶ هیأت امنای حساب ذخیره ارزی) و همچنین سایر مصوبات هیأت امنای حساب ذخیره ارزی است.

**ماده ۳-** بانک عامل، تنها تا پایان برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران اقدام به پذیرش، بررسی طرح و انعقاد قرارداد با تسهیلات گیرنده می کند.

**ماده ۴-** از سود مستعلق به تسهیلات اعطایی ۶۰ (شصت) درصد به بانک عامل و ۴۰ (چهل) درصد بقیه به حساب ذخیره ارزی واریز می شود.

تصوره ۱: نرخ سهم سود بانک عامل حداقل ۲ (دو) واحد درصد یا ۶۰ (شصت) درصد سود تسهیلات اعطایی، هر کدام که بیشتر باشد خواهد بود.

تصوره ۲: در موارد استثنایی چنانچه بر اساس مصوبات هیأت امنای حساب ذخیره ارزی نرخ سود تسهیلات کمتر از ۲ (دو) درصد تعیین شود، کل سود تسهیلات اعطایی به بانک عامل تعلق خواهد گرفت.



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_

تاریخ: \_\_\_\_\_

پست: \_\_\_\_\_

**ماده ۵-** براساس بند «و» ماده (۱۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱) برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران بانک های عامل، تنها نرخ کارسزدی که توسط هیأت امنای حساب ذخیره ارزی تعیین می شود را ملاک عمل قرار خواهند داد.

**ماده ۶-** بانک عامل تسهیلات موضوع این قرارداد را به ارزش های همده مورد معامله و اعلام شده توسط بانک مرکزی و متناسب با نیازهای ارزی طرح پرداخت و وصول خواهد کرد.

**ماده ۷-** بانک عامل مسئول ارزیابی، تأیید یا رد توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح بوده و بررسی قابلیت تأمین منابع برای بازپرداخت تسهیلات را نیز بر عهده دارد بانک عامل پس از حصول اطمینان کامل از واقعی و موجه بودن طرح با اخذ تأییدیه از وزارتخانه تخصصی ذی ربط در خصوص توجیه فنی و اقتصادی آن و رعایت اولویت های ابلاغی توسط هیأت امنای حساب ذخیره ارزی، موضوع بند «الف» ماده (۱۱) آیین نامه اجرایی، نسبت به عقد قرارداد تأمین مالی با تسهیلات گیرنده اقدام خواهد کرد.

**ماده ۸-** بانک عامل ملزم به قبول ریسک بازپرداخت تسهیلات (اعم از اصل و سهم سود دولت)، وصول منظم اقساط از متقاضی و واریز آن به حساب ذخیره ارزی است.

تجسره: چنانچه وصول اقساط ارزی به هر دلیل ممکن نشود، بانک عامل باید تسهیلات لازم در خصوص تبدیل وثیقه های مأخوذه و اتیاع ارز اقساط بازپرداختی بابت اصل، سود و دیرکرد برای واریز به حساب ذخیره ارزی را پیش بینی کند.

**ماده ۹-** بانک عامل موظف است در سررسید اقساط و حداکثر ظرف مدت چهار روز کاری اصل و سهم سود دولت را به حساب ذخیره ارزی واریز کند. در این خصوص هیچ گونه اعلام و ادعایی در مورد عدم وصول اصل و سود تسهیلات اعطایی به متقاضیان از جانب بانک عامل قابل قبول نخواهد بود.

تجسره: در صورت تأخیر در تأدیه بدهی، اعم از اصل و سود، از طرف تسهیلات گیرنده در سررسید بازپرداخت، جریمه دیرکرد براساس نرخ که توسط هیأت امنای حساب ذخیره ارزی تعیین شده است محاسبه و وصول می شود. یا توجه به الزام رعایت مفاد این ماده، کل جریمه دیرکرد دریافتی از تسهیلات گیرنده به بانک عامل تعلق خواهد داشت.

**ماده ۱۰-** در مواقع لزوم برای تبدیل ارزها همواره نرخ روز بازپرداخت ملاک عمل خواهد بود.

**ماده ۱۱-** بانک عامل در چارچوب دستورالعمل های اجرایی و شرایط و ضوابط مصوب هیأت امنای حساب ذخیره ارزی و بخشنامه های بانک مرکزی، نحوه اقدام برای استفاده از تسهیلات موضوع این قرارداد را به صورت آگهی در روزنامه های کثیرالانتشار اعلام می کند. بانک عامل باید گزارش اقدامات انجام شده و عملکرد قراردادهای منعقد را مطابق



جمهوری اسلامی ایران  
ریاست جمهوری

سازمان برنامه ریزی و نظارت راهبردی

شماره: \_\_\_\_\_  
تاریخ: \_\_\_\_\_  
پایه: \_\_\_\_\_

فرم‌های دریافتی به صورت ماهانه تنظیم، یک نسخه از آن را به دبیرخانه هیأت امنای حساب ذخیره ارزی و یک نسخه آن را به اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی ارسال کند.

**ماده ۱۲-** حسابرس (بازرس قانونی) بانک عامل موظف است حسب مورد و با اعلام معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور و موافقت وزیر امور اقتصادی و دارایی نسبت به چگونگی اقدامات بانک عامل موضوع این قرارداد رسیدگی و نتیجه را به معاونت مزبور اعلام دارد. هزینه رسیدگی به عهده معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور خواهد بود.

**ماده ۱۳-** بانک عامل موظف است با نمایندگان معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور که برای نظارت بر اجرای مفاد موضوع این قرارداد معرفی می‌شوند همکاری لازم را به عمل آورد.

**ماده ۱۴-** این قرارداد، که جایگزین قرارداد / قراردادهای شماره ..... مورخ ..... می‌شود، در دو نسخه و ۱۴ ماده و ۴ تبصره تنظیم شده و هر دو نسخه که به امضای مجاز طرفین رسیده در حکم واحد است.

معاون امور اقتصادی و هماهنگی برنامه و بودجه  
معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رییس جمهور

مدیرعامل بانک .....

