



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
تهران

شماره: ۱۱۷۲۶۲۷۱۱  
تاریخ: ۱۳۹۱/۱۱/۰۴  
پست: تهران  
(معمولت ۱)

تاریخ: ۱۳۹۱، سال آئین مالی، حالت از کاره سرید برای

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی (به استثنای بانک‌های فرض الحسنه)، شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه ارسال می‌گردد.

باسلام:

اجتراءاً، بدین وسیله بند (۳) مصوبه یک هزار و یک صد و پنجاه و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۹ شورای پول و اعتبار در خصوص نرخ سود تسهیلات ریالی صادراتی به شرح زیر به استحضار می‌رسد:  
نرخ سود تسهیلات ریالی صادراتی نسبت به سایر تسهیلات ریالی اعطایی، دو درصد کاهش باید. معنای تشخیص نظام بانکی کشور برای اعطای تسهیلات به بخش صادرات، دارا بودن پوشش ضمانت‌نامه‌های صندوق ضمانت صادرات می‌باشد.

با عنایت به مراتب فوق، مقتضی است دستور فرمایند، مراتب جهت اجرا به تمامی واحدهای ذی‌ربط ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت لازم به عمل آید. ۱۳۹۱/۱۱/۰۴

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پول‌شویی  
آماره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین‌آزاد ۳۲۱۵-۰۲  
مرتضی سناک ۲۸۱۶

رونوشت:

۱. جناب آقای احمدی - مدیر کل محترم بانک مرکزی جهت استحضار
۲. جناب آقای درویشی - معاون مجوز و نظارتی بانک مرکزی جهت استحضار
۳. سرکار خانم کتانی - معاون محترم ارزی بانک مرکزی جهت استحضار

۳۲۱۱

تهران، روز چهارشنبه، ۱۳۹۱، شهریور، ۱۱

مدرین پستی: ۱۵۸۷۵۱۷۷۷، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۷، سایت: www.cbi.ir

دکتر...

(پیوست ۲)

شماره: ۶۰/۱۰۱۶

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۷/۰۷

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

۳-۱-۳- اعضای قرارداد تسهیلات و نالذ شدن آن:

پس از توافق طرفین در مورد کلیه جنبه های عالی، حقوقی، اجرایی و ضمانتی، قرارداد تسهیلات اعضاء و بین طرفین مبادله می شود. یا محقق شدن پیش شرطهای مسورد نظر، 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 عالی، حقوقی و اجرایی

مورد نظر بانک داخلی از جمله نکات زیر باشد:

- ۱- مشخصات اعطا کننده 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 مینا و حاشیه سود در مورد نرخ شناور.
- ۶- نحوه تسهیلات ارزی صادراتی جهت طرح هایی که دارای پوشش مستدوق ضمانت صادرات می باشند، بکه درصد گستر در نظر گرفته می شود.
- ۶- تعیین نحوه محاسبه و پرداخت سود تسهیلات و سررسیدهای آن در دوره برداشت و بازپرداخت.
- ۷- نحوه 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 بیان مدت.
- ۸- تعیین نرخ هزینه مدیریت و نحوه محاسبه و پرداخت آن برای اعتبارات بیان 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.

تاریخ: ۲۰۱۳