بانک ملی ایران
بانک صنعت و معدن
بانک سپه
بانک کشاورزی
بانک توسعه صادرات ایران
بانک مسکن

۹۳/۳۰۰۰۲۴
۹۳/۱۱/۹

«دستورالعمل اجرایی نحوه تسویه تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار از محل حساب ذخیره ارزی در راستای بند «ط» تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۳ کل کشور»

تعاریف

ماده ۱ـ در این دستورالعمل اصطلاحات و عبارات زیر درمعانی مشروح به کار می رود:

۱-۱- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۲- بانک عامل: بانک های دولتی اعطاء کننده تسهیلات

۱-۳- تسهیلات: تسهیلات اعطائی از محل حساب ذخیره ارزی توسط بانک‌عامل طی برنامه های سوم و چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران

۱-۴ - تسهیلات گیرنده: اشخاص حقیقی یا حقوقی بخش خصوصی، تعاونی دریافت کننده تسهیلات

۱-۵- بدهی دولت : مانده بدهی دولت به بانک عامل پس از تائید سازمان حسابرسی

شرایط و ضوابط

ماده ۲ - صد درصد منابعی که از محل حساب ذخیره ارزی توسط بانک عامل صرف اعطای تسهیلات شده است و در سال ۱۳۹۳ وصول می‌شود، شامل اصل ، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین، بابت تسویه بدهی دولت به بانک‌عامل لحاظ می‌گردد و مبالغ مازاد بر آن به حساب افزایش سرمایه دولت نزد بانک‌عامل مربوط پس از طی تشریفات قانونی منظور می‌شود.

ماده۳- درصورتی که تسهیلات گیرنده، تمام و یا بخشی از اقساط سررسید شده معوق (شامل اصل و سود) خود را ظرف مدت شش ماه از تاریخ ابلاغ این دستورالعمل تسویه نماید، ضمن بخشودگی وجه التزام تأخیر تأدیه دین، نرخ تبدیل ارز معادل هفتاد (۷۰) درصد نرخ روزانه ارز در روز تسویه مبنای محاسبه و تسویه حساب خواهد بود. درصورت عدم تسویه حساب طی مدت مذکور و تسویه بدهی (اقساط سررسید شده معوق شامل اصل و سود) حداکثر ظرف یک سال از تاریخ این دستورالعمل، ضمن بخشودگی وجه التزام تأخیر تأدیه دین، نرخ تبدیل ارز معادل هشتاد و پنج (۸۵) درصد نرخ روزانه ارز در روز تسویه، مبنای محاسبه و تسویه حساب خواهد بود.

۳-۱- درصورتی‌که تسهیلات گیرنده، اقساط سررسید نشده (شامل اصل و سود) تا پایان سال ۱۳۹۳ را در تاریخ سررسید هر قسط پرداخت نماید، تبدیل نرخ ارز معادل هفتاد (۷۰) درصد نرخ روزانه ارز در روز تسویه مبنای محاسبه خواهد بود.

۳-۲- در صورتی که تسهیلات گیرنده تقاضای تسویه اقساط سال های ۱۳۹٤ به بعد را تا پایان سال ۱۳۹۳ داشته باشد (به هر میزان از اقساط / به صورت دفعتاً واحده)، مشمول نرخ تبدیل ارز موضوع (بند ۱-۳) خواهد بود.

۳-۳- درصورت معوق شدن اقساط مربوط به سال ۱۳۹۳، مبنای محاسبه و تسویه حساب، نرخ روزانه ارز در روز تسویه خواهد بود.

۳-٤- چنانچه تسهیلات گیرنده طبق مفاد این دستورالعمل اقدام به تسویه حساب نماید، علاوه بر پرداخت وجه التزام معادل چهار (٤) درصد، مشمول نرخ تبدیل ارز، معادل نرخ روزانه ارز در روز تسویه خواهد بود.

۳-۵- بانک عامل موظف است با تسهیلات گیرنده برای استفاده از مزایای این دستورالعمل متمم قرارداد تنظیم نماید.

۳-٦- تسویه اقساط تسهیلات به نرخ های مذکور، مشمول بازپرداخت های صورت گرفته در سال های قبل اعم از اصل ، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین نمی گردد.

ماده ٤- این دسته از تسهیلات گیرندگانی که از مزایای دستورالعمل اجرایی ضوابط بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و اصلاحیه آن (ابلاغی طی بخشنامه های شماره ٦۰/۱۰۱۹ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲٤ و ٦۰/٦۰۰۸ مورخ ۱۳۹۳/٦/۲۲) استفاده نموده اند، می توانند از مزایای این دستورالعمل استفاده نمایند.

ماده ۵- درصورت عدم ارائه درخواست و عدم همکاری تسهیلات گیرنده در اجرای مفاد این دستورالعمل ظرف مهلت های مقرر، کماکان مفاد قراردادهای منعقده و مصوبات قبلی هیات امناء حساب ذخیره ارزی/کمیسیون اقتصاد هیات دولت لازم‌الاجرا خواهد بود.

ماده ٦- اعمال مفاد این دستورالعمل در مورد کل تسهیلات اعطایی برای یک طرح موضوعیت داشته و با تفکیک آن به قرارداد اولیه و متمم و یا هر عنوان دیگر نمی توان برای بخشی از تسهیلات طرح از مزایای دستورالعمل استفاده نمود.

ماده ۷ - استفاده از مزایای موضوع این دستورالعمل درخصوص آن دسته از تسهیلات‌گیرندگانی که به علت عدم پرداخت اقساط در سررسید، پرونده مربوط توسط بانک عامل به مراجع قضایی ارجاع گردیده است ، منوط به عدم صدور قرار سقوط دعوی (در صورت استرداد دعوی از سوی بانک عامل) و پرداخت هزینه‌های دادرسی و حق‌الوکاله وکیل توسط تسهیلات گیرنده خواهد بود.

ادارهٔ مشاور شورای امنیت

رسول زاده فارسی

ماده ۸ - استفاده از مزایای موضوع این دستورالعمل در خصوص آن دسته از تسهیلات گیرندگانی که به علت عدم پرداخت اقساط در سررسید، پرونده مربوط از طریق مراجع قضایی یا ثبتی منجر به صدور اجراییه شده باشد، منوط به پرداخت هزینه‌های اجرایی و حق‌الوکاله جهت مختومه نمودن پرونده اجرایی خواهد بود.

ماده ۹- مبالغ وصولی از تسهیلات گیرنده باید به حساب واسطه ای منظور و از محل حساب مذکور بدهی دولت تسویه شود. مبالغ مازاد بر بدهی دولت در حساب مزبور به حساب افزایش سرمایه بانک عامل لحاظ می گردد.

۹-۱- کسری معادل ریالی اقلام پرداختی توسط تسهیلات گیرنده (شامل اصل وسود) در چارچوب این دستورالعمل، به عهده حساب ذخیره ارزی خواهد بود.

۹-۲- بانک عامل موظف است پس از پایان هر ماه اطلاعات مربوط به مانده تسهیلات، وصولی طی دوره از این محل و نیز مبلغ تخصیص یافته جهت کاهش بدهی دولت و یا افزایش سرمایه را به صورت مجزا تهیه و به معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری، وزارت امور اقتصادی و دارایی و بخش نظارتی بانک مرکزی اعلام نماید.

ماده ۱۰- چنانچه قبل از لازم الاجرا شدن این دستورالعمل، تمام و یا بخشی از وصولی های بانک عامل بابت تسهیلات در سال ۱۳۹۳ به حساب ذخیره ارزی واریز شده باشد، بانک مرکزی پس از اعلام مراتب توسط بانک عامل با ذکر جزئیات، نسبت به برگشت وجوه بر اساس اسناد صادره اداره عملیات ارزی اقدام خواهد نمود.

تبصره: پس از عودت وجوه واریزی به حساب بانک عامل، مابه التفاوت مبلغ واریزی به نرخ روزانه ارز در روز تسویه تا هفتاد (۷۰) درصد نرخ روزانه ارز به تسهیلات گیرنده عودت و یا به درخواست تسهیلات گیرنده بابت تسویه اقساط آتی منظور می گردد.

ماده ۱۱- بانک عامل موظف است بلافاصله پس از وصول وجه از تسهیلات گیرنده ، فهرست تسهیلات گیرندگان را با ذکر نام متقاضی، نام طرح، شماره اعتبارات اسنادی و پوشش های مربوط و مبالغ ارزی بابت اصل، سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین تسهیلات به تفکیک هر پوشش به اداره عملیات ارزی بانک مرکزی جهت اعمال در سیستم حساب های ارزی ارسال نماید.