

راهنمای مراحل اجرایی و پیگیری تأمین مالی طرح‌ها

ویراست ۳ *

۱۳۸۶/۴/۲۳

به منظور تسهیل و تسریع در انجام امور مربوط به اخذ تسهیلات ارزی میان مدت جهت اجرای طرح‌های عمرانی و صنعتی (براساس مجوز ماده ۱۳ قانون برنامه چهارم و تبصره‌های مربوطه قانون بودجه سالانه)، وزارتخانه‌ها، دستگاه‌های اجرایی و مجریان طرح‌ها می‌توانند با آگاهی از مراحل زیر، امور مربوطه را تنظیم و پیگیری فرمایند:

الف - تمهیدات و اقدامات اولیه برای معرفی طرح

۱. رعایت الزامات و ترتیبات آئین‌نامه اجرایی ماده ۱۳ قانون برنامه چهارم (و اصلاحات آن) و همچنین بندهای مرتبط قانون بودجه سالانه و آیین‌نامه‌های اجرایی مربوطه و اخذ مجوزهای ذکر شده از سازمانها و نهادهای مربوط.
 ۲. انجام هماهنگی مجری طرح با دبیرخانه "هیأت راهبری تأمین منابع مالی خارجی" (سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران)، دستگاه اجرایی دارنده سهمیه ارزی و بانک عامل (مورد نظر مجری طرح) و تأمین نظرات بانک مزبور در خصوص نوع و میزان وثایق لازم و تعیین شرایط ارائه تسهیلات ریالی مورد نیاز.
 ۳. معرفی طرح مورد نظر به اداره نظارت ارز بانک مرکزی از طریق دستگاه اجرایی دارنده سهمیه ارزی (برای طرح‌های بخش غیردولتی) و یا از طریق هیأت راهبری تأمین منابع مالی خارجی (برای طرح‌های بخش دولتی)، با ذکر مبلغ ارزی و مشخصات طرح و بند و تبصره مربوطه از قانون بودجه (با امضای مجاز معرفی شده جهت استفاده از سهمیه ارزی طرح‌های عمرانی وزارتخانه / دستگاه اجرایی مربوطه).
 ۴. ارسال نسخه‌ای از قرارداد تجاری تنظیم شده (با پیمانکار / فروشنده) به بانک عامل جهت بررسی و تأیید آن، با رعایت بخشنامه شماره ۶۰/۱۳۰۶ مورخ ۸۵/۹/۱۹ اداره سیاستها و مقررات ارزی بانک مرکزی (و اصلاحات آن).
- تذکر:** کسب موافقت وزارتخانه مربوطه جهت تخصیص سهمیه ارزی "فاینانس" خود برای هر طرح و اخذ مجوزهای لازم از نهادها و سازمانهای خارج از سیستم بانکی و تنظیم قراردادهای تجاری بر اساس الزامات قانونی توسط مجریان طرحها، پیش‌نیاز شروع مراحل اجرایی تأمین مالی طرح در سیستم بانکی می‌باشد.

ب - اقدامات مربوط به اخذ مجوزهای لازم (در شبکه بانکی)

اخذ تسهیلات خارجی منوط به دریافت مجوزهای زیر توسط مجریان طرحها می‌باشد:

۱. گواهی مسدودی سهمیه ارزی طرح از اداره نظارت ارز بانک مرکزی (مطابق بند الف - ۳ فوق). گواهی مسدودی سهمیه ارزی برای دستگاه اجرایی دارنده سهمیه و اداره تأمین اعتبارات ارزی بانک مرکزی ارسال می‌گردد. قطعی شدن تخصیص سهمیه ارزی موکول به صدور گواهی ثبت آماری (مطابق بند ج - ۵ زیر) خواهد بود.

* ویراست‌های ۱ و ۲ این راهنما در مرداد ۱۳۷۹ و دی ۱۳۸۲ در دسترس مجریان طرحها و دستگاه‌های اجرایی قرار گرفته‌است.

۲. تأییدیه بانک عامل مبنی بر:

- قبول عاملیت اخذ تسهیلات خارجی مورد نیاز طرح و انجام امور بانکی مربوطه و
- تأیید شرایط قرارداد تجاری تنظیم شده و انطباق آن با مقررات ارزی جاری و امکان گشایش اعتبار اسنادی مربوطه توسط بانک عامل (متعاقب صدور مصوبه اعتباری و ارسال نسخه‌ای از قرارداد تجاری توسط مجری طرح به بانک عامل).

شایان ذکر است مجریان طرح‌ها باید تا زمان صدور تأییدیه فوق توسط بانک عامل، مجوزهای قانونی مربوطه بویژه تأییدیه شورای اقتصاد و همچنین اسناد انجام مناقصه (یا ترک تشریفات مناقصه) برای طرح‌های دولتی را به بانک عامل تسلیم و در رفع اشکالات احتمالی قرارداد تجاری ارائه شده کوشش لازم معمول نمایند.

ج - مراحل اجرائی اخذ تسهیلات خارجی

پس از دریافت گواهی مسدودی سهمیه ارزی از اداره نظارت ارز بانک مرکزی و تأییدیه بانک عامل (به شرح بند ب فوق)، مراحل اخذ تسهیلات خارجی جهت تأمین مالی هر طرح به شرح زیر از طریق اداره تأمین اعتبارات ارزی بانک مرکزی آغاز می‌گردد:

۱. معرفی خط اعتباری و بانک اعتباردهنده خارجی مربوطه به بانک عامل (با توجه به وضعیت خطوط اعتباری، چگونگی روابط کارگزاری و شرایط ویژه طرح) جهت انعقاد قرارداد تأمین مالی بین بانک‌های یادشده.

تذکر: معرفی خط اعتباری و بانک اعتباردهنده خارجی به بانک عامل و انعقاد قرارداد تأمین مالی بین آنها به فراهم‌بودن پیش‌نیازهای مربوطه از جمله موارد زیر بستگی دارد:

- موافقت اعتباردهنده خارجی مربوطه با ارائه تسهیلات و انعقاد قرارداد تأمین مالی
- فراهم‌بودن پوشش بیمه‌ای مؤسسه بیمه صادراتی کشور صادرکننده
- قابل قبول بودن شرایط تأمین مالی و هزینه‌های پیشنهادی اعتباردهنده خارجی و یا مؤسسه بیمه صادراتی کشور مربوطه

۲. امضای قرارداد تأمین مالی بین بانک عامل و اعتباردهنده خارجی.

۳. گشایش اعتبار اسنادی طبق شرایط پرداخت قرارداد تجاری و قرارداد تأمین مالی (با دریافت وثایق لازم از مجری طرح).

۴. درخواست صدور ضمانتنامه و جدول پیش‌بینی: ارسال نسخه‌ای از قرارداد تأمین مالی منعقد، اعتبار اسنادی گشایش یافته و همچنین گواهی اخذ وثایق یا تأیید سازمان مدیریت توسط بانک عامل به وزارت امور اقتصادی و دارایی (جهت صدور ضمانتنامه) و اداره تأمین اعتبارات ارزی بانک مرکزی (جهت تهیه جدول پیش‌بینی بازپرداخت تسهیلات).

۵. تهیه جدول پیش‌بینی بازپرداخت تسهیلات توسط اداره تأمین اعتبارات ارزی بانک مرکزی و ارسال آن به اداره نظارت ارز بانک یادشده جهت قطعی شدن تخصیص ارز لازم از محل سهمیه ارزی سالانه دستگاه اجرایی مربوطه و صدور گواهی‌های ثبت آماری (با توجه به گواهی مسدودی سهمیه ارزی مربوطه، مدارک ثبت سفارش دریافتی و سایر مجوزهای مربوط).

۶. صدور ضمانتنامه بازپرداخت تسهیلات توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی و ارسال آن برای اعتباردهنده خارجی جهت مؤثر شدن قرارداد تأمین مالی.

نمودار مراحل کار طرح‌های فاینانس

۱۳۸۶/۰۴/۲۳

