

شماره: ۰۵/۱۱۲۴۸۵

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۵/۱۴

پوست: دارد

شماره: ۸۷۲۰۶۵۳

شماره:

تاریخ:

پوست:

شماره:



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبقت گالی

اقتصاد و تعاونی مسایه و صدای امنیت



جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای لسه گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای سیفی کفشگری مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای پورسعید رئیس محترم هیأت سرپرستی بانک ایران زمین
مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای عصارزاده مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای فرخ نژاد مدیرعامل محترم بانک ملت
جناب آقای جمالی رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای متقی نیا مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای اسکندری سرپرست محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بنائیان مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فتحعلی مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای فروتن مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای خانی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین

با سلام و احترام؛

پیرو بخشنامه شماره ۰۴/۱۹۸۵۸۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۰ در خصوص ابلاغ «شیوهنامه اجرایی پذیرش مطالبات قراردادی سازمان برنامه و بودجه کشور» و «شیوهنامه اجرایی پذیرش مطالبات قراردادی وزارت امور اقتصادی و دارایی»، به استحضار می‌رساند؛ نظر به ضرورت تسریع در عملیاتی‌سازی فاکتورینگ در شبکه بانکی، در راستای مفاد تبصره (۲) ماده (۸) دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی مقرر گردیده است بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز در صورت پذیرش مطالبات قراردادی، اقدام به بارگذاری عملکرد ماهانه خود در قالب فرم «اطلاعات تجمیعی فاکتورینگ» با کد فرم (۰۷۸) در سامانه مهتاب نمایند که این موضوع طی بخشنامه شماره ۰۳/۲۸۶۷۷۸ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ در راستای رصد و پایش عملکرد پذیرش مطالبات قراردادی به شبکه بانکی ابلاغ گردیده است.

لازم به ذکر است فرم مذکور جهت گزارش دوره‌ای اطلاعات تجمیعی قراردادهای فاکتورینگ (پذیرش مطالبات قراردادی) به تفکیک نوع قرارداد اصلی (تأمین کالا / تأمین خدمات) طراحی شده است. لذا، تمامی اطلاعات مندرج در این فرم باید با ضوابط و تعاریف مندرج در «دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ)» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ شورای پول و اعتبار به ابلاغ شده به شبکه بانکی طی بخشنامه شماره ۰۲/۲۸۰۵۱۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ و «شیوهنامه اجرایی پذیرش مطالبات قراردادی سازمان برنامه و بودجه کشور» و «شیوهنامه اجرایی پذیرش مطالبات قراردادی وزارت امور اقتصادی و دارایی» ابلاغ شده طی بخشنامه فوق‌الذکر مطابقت داشته باشد. لیکن، بررسی‌ها نشان می‌دهد که در تکمیل فرم «اطلاعات تجمیعی فاکتورینگ» با کد ۰۷۸ توسط برخی بانک‌ها اشکالاتی وجود دارد. لذا مقتضی است در ثبت عملکرد فاکتورینگ در سامانه مهتاب، نکات زیر رعایت گردد:

- ثبت تجمیعی عملکرد فاکتورینگ:

به منظور محاسبه صحیح نسبت نکول در فاکتورینگ بر اساس کل مطالبات پذیرش‌شده، می‌بایست عملکرد فاکتورینگ در فرم مذکور به صورت تجمیعی ثبت شود. لذا ضروری است در زمان ثبت عملکرد فاکتورینگ در فرم ماهانه، علاوه بر مبالغ اصلی قراردادهای منعقد جدید فاکتورینگ در آن ماه، مبالغ (به تفکیک اسمی و توافقی) سایر مطالبات قراردادی پذیرش‌شده از ماه‌های قبل نیز تجمیع شده و ثبت آن در فرم ۰۷۸ سامانه مهتاب انجام شود.

- زمان ثبت اطلاعات تجمیعی فاکتورینگ در سامانه مهتاب:

مبنای گزارش فرم «اطلاعات فاکتورینگ» با کد ۰۷۸، وضعیت پایان هر ماه است. کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند حداکثر ظرف ۳ روز کاری پس از پایان هر ماه، نسبت به بارگذاری فرم مذکور در سامانه مهتاب اقدام نمایند.

- ثبت ضمانت‌نامه‌های بانکی وزارت امور اقتصادی و دارایی در فیلد «مجموع مبلغ ضمانت‌نامه‌های بانکی انتقال یافته»:

طبق ماده (۱۲) شیوهنامه اجرایی پذیرش مطالبات قراردادی وزارت امور اقتصادی و دارایی، همزمان با انعقاد قرارداد میان موسسه اعتباری و تأمین‌کننده/پیمانکار، کلیه تضامین پرداخت مطالبات قراردادی از جمله ضمانت‌نامه بانکی تعهد پرداخت و نیز سایر وثایق نظیر چک و سفته، براساس بندهای (۱) و (۲) ماده مذکور، از تأمین‌کننده/پیمانکار به موسسه اعتباری منتقل می‌شود. لذا، در فیلد مربوط به «مجموع مبلغ ضمانت‌نامه‌های بانکی انتقال یافته» صرفاً ضمانت‌نامه‌های بانکی منتقل‌شده در چارچوب پذیرش مطالبات قراردادی (فاکتورینگ) وزارت امور اقتصادی و دارایی درج شود و تضمین‌نامه‌های مربوط به سازمان برنامه و بودجه کشور در این فیلد ثبت نگردد.

لازم به ذکر است سازوکار ایجاد سامانه پذیرش مطالبات قراردادی بانک مرکزی (موضوع ماده (۱۴) دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی) در حال انجام می‌باشد و پس از پیاده‌سازی کامل سامانه مزبور، عملیات پذیرش مطالبات قراردادی و ثبت آن در سامانه سمات (موضوع تبصره (۲) ماده (۸) دستورالعمل ناظر بر پذیرش مطالبات قراردادی) صرفاً از

طریق سامانه پذیرش مطالبات قراردادی این بانک انجام می‌گردد لیکن تا پیاده‌سازی کامل سامانه مذکور، بارگذاری عملکرد جمعیتی ماهانه در سامانه مهتآب ضروری است.

لذا، خواهشمند است دستور فرمایید ضمن تکمیل صحیح فرم «اطلاعات فاکتورینگ» با کد ۰۷۸ در سامانه مهتاب، مراتب به قید تسریع به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ و بر حسن اجرای آن تأکید و نظارت دقیق شود/اک

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

اداره تامین مالی زنجیره تولید

مہدی صحابی اسمعیل محمد جانی

9416

3215-09

f

E

رونوشت :

جناب آقای دکتر ماجد معاون محترم سیاست گذاری پولی ، جهت استحضار.

جناب آقای دکتر مرادپور معاون محترم تنظیم گری و نظارت ، جهت استحضار.

۲۔ جناب آقای پشم چي معاون محترم نظام پرداخت و فناوری های نوین ، جهت استحضار.

_. اداره عملیات اعتباری، جهت اطلاع.

– وزارت امور اقتصادی و دارایی، جناب آقای کریمی ریزی، رئیس محترم مرکز ملی تامین مالی، جهت اطلاع.