

## راهنمای اعطای تسهیلات سرمایه در گردش



مشتری گرامی؛

بانک صنعت و معدن افتخار دارد بنا به درخواست شما، اقدام به اعطای تسهیلات سرمایه در گردش به منظور ایجاد شرایط لازم جهت بهره‌برداری از واحدهای موجود در زمینه‌های صنعتی، معدنی، گردشگری و خدماتی ذیربط نماید. این تسهیلات برای تامین هزینه‌های تولید (شامل خرید مواد اولیه، قطعات، لوازم یدکی و بسته‌بندی) و هزینه‌های جاری پرداخت می‌شود.

این راهنما با هدف بیان ضوابط، مقررات و نحوه اعطای تسهیلات سرمایه در گردش تهیه شده است. امید است که بتواند نکات مناسبی را در این راستا به شما ارائه نماید.

### ۱- ضوابط اعطای تسهیلات سرمایه در گردش

- مشتریان باید در هنگام ارائه درخواست دریافت تسهیلات سرمایه در گردش، دارای حساب جاری قرض الحسنه نزد شعب بانک باشند و یا اقدام به افتتاح این حساب نمایند.
- به متقاضیانی تسهیلات سرمایه در گردش اعطاء می‌شود که طرح آنها توجیحات لازم را داشته باشد و نتیجه ارزیابی اعتباری و اعتبار سنجی آنها مورد تأیید بانک باشد.
- حداکثر زمان استفاده و باز پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش اعطائی بانک، یک سال می‌باشد.
- تبصره: متقاضیانی که طرح آنها در بدو بهره برداری می‌باشد می‌توانند تقاضای دریافت تسهیلات سرمایه در گردش با دوره بازپرداخت حداکثر ۳ ساله را نمایند.
- بانک جهت تضمین بازپرداخت تسهیلات اعطائی، اقدام به دریافت یک یا تلفیقی از تضمین‌های مورد قبول خود می‌نماید. نوع، میزان و ارزش وثایق و تضامین، توسط بانک تعیین و به مشتری اعلام می‌شود. فهرست وثایق مورد قبول در پیوست (د) آمده است.
- اموال مورد معامله و اموالی که به عنوان وثیقه از سوی بانک پذیرفته می‌شوند، حسب مورد می‌باید در طول مدت اجرای قرارداد، حداقل به میزانی که منافع بانک را پوشش دهند، نزد یکی از شرکت‌های بیمه به نفع بانک و به هزینه مشتری بیمه شوند.
- بانک می‌تواند به منظور جلوگیری از تکرار انعقاد قراردادهای رسمی در دفترخانه و پرداخت هزینه‌های ذیربط، با مشتریانی که به صورت مستمر اقدام به دریافت تسهیلات و ایجاد تعهدات با بانک می‌نمایند، قرارداد پشتوانه تنظیم و در دفترخانه منعقد نماید. در این صورت مشتری می‌تواند به پشتوانه این قرارداد، در معاملات خود با بانک، تنها اقدام به امضای قرارداد عادی نماید.
- خرید مواد اولیه برای تقاضاهایی که مبلغ آنها بیش از ۵۰۰ میلیون ریال می‌باشد، با تشخیص بانک می‌باید از طریق کشایش اعبار اسنادی داخلی صورت پذیرد.

توجه: مراحل که سمت راست آنها با نشان  مشخص شده توسط "مشتری" و مراحل که سمت راست آنها  با نشان مشخص شده توسط "بانک" انجام می‌گیرد.

## ۲- مراحل اعطای تسهیلات سرمایه در گردش

-  مراجعه مشتری به یکی از شعب بانک و تکمیل فرم‌های ذکر شده در پیوسته (الف).
- تبصره ۱: در صورتی که مشتری قبلاً از تسهیلات بانک استفاده نموده باشد، نیازی به تکمیل فرم‌های فوق الذکر نبوده و تنها می‌باید کمبود اطلاعات و مدارک خود را تکمیل نماید.
- تبصره ۲: مشتری می‌تواند با استفاده از آدرس اینترنتی [www.bim.ir](http://www.bim.ir) اطلاعات و فرم‌های مورد نیاز خود را دریافت نماید.
-  تکمیل و ممهور نمودن فرم‌ها به مهر و امضای مجاز و ارائه آنها به بانک به همراه مدارک ذکر شده در پیوست (ب).
-  بررسی تقاضای مشتری و اعتبارسنجی او با توجه به اطلاعات دریافتی از منابع مختلف و تصمیم‌گیری جهت اعطای تسهیلات به وی در یکی از ارکان اعتباری بانک.
-  در صورت تصویب اعطای تسهیلات، اعلام نوع و میزان وثایق مورد نیاز به مشتری.
-  انعقاد قرارداد رسمی (دفتر خانه) یا عادی (بانک) با مشتری، پس از تامین وثایق و ارائه مدارک مورد نیاز از سوی مشتری.

## پیوست الف- فرم‌های مورد نیاز جهت تکمیل در زمان مراجعه مشتری به بانک

- ۱- فرم درج مشخصات متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری برای اشخاص حقیقی و حقوقی.
- ۲- فرم متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری که در بدو بهره برداری و شروع به کار می‌باشند.
- ۳- فرم ارزیابی ضامن حقوقی / حقیقی.

## پیوست (ب) = فهرست مدارک مورد نیاز در زمان ارائه درخواست تسهیلات

### - اشخاص حقوقی

۱. اساسنامه مصدق ثبت شرکت‌های مشتری.
۲. آخرین نسخه روزنامه رسمی آگهی تأسیس که متضمن شماره ثبت شرکت باشد.
۳. روزنامه رسمی آگهی آخرین اقامتگاه قانونی شرکت.
۴. آگهی آخرین اعضاء هیأت مدیره اعم از حقیقی و حقوقی و صاحبان امضای مجاز.
۵. صورتجلسه هیأت مدیره شرکت مبنی بر موافقت با اخذ اعتبارات و تسهیلات از بانک بر حسب مورد.
۶. آخرین گزارش حسابرس و بازرس قانونی شرکت که توسط حسابدار رسمی عضو جامعه حسابداران رسمی تهیه شده باشد و قرارداد با حسابرس و مدرکی که نشان دهد حسابدار عضو جامعه حسابداران رسمی می‌باشد، مانند روزنامه رسمی شرکت (برای مشتریانی که جمع درآمد فروش یا خدمات آنها بیش از ۸ میلیارد ریال یا جمع ارزش دارایی آنها بیش از ۱۶ میلیارد ریال می‌باشد) به انضمام صورت‌های مالی شرکت.
۷. تصویر پروانه بهره‌برداری و یا هرگونه مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح بر حسب مورد.
۸. ترازنامه آزمایشی دوره مورد تقاضا (طرح‌های فعال).
۹. آمار تولید و فروش به تفکیک محصول حتی المقدور در ۳ سال گذشته همراه با عملکرد سال جاری و پیش بینی آن تا پایان سال.

### - اشخاص حقیقی

۱. جواز کسب و یا هرگونه مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح.
۲. اظهارنامه مالیاتی.
۳. صورت حساب سود و زیان و ترازنامه در حداکثر ۳ سال گذشته.
۴. آمار میزان تولیدات و فروش آنها در حداکثر ۳ سال گذشته.
۵. برنامه توجیهی دریافت تسهیلات.
۶. آمار تولید و فروش به تفکیک محصول حتی المقدور در ۳ سال گذشته همراه با عملکرد سال جاری و پیش بینی آن تا پایان سال.
۷. گزارش بودجه عملیاتی سال جاری و برنامه عملیاتی مرتبط با آن.

## پیوست ج - فهرست مدارک مورد نیاز در زمان انعقاد قرارداد

### - اشخاص حقوقی

۱. گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم .
۲. تصویر تمامی اسناد مالکیت محل اجرای طرح و یا وثیقه خارج از طرح و در صورت امکان تضمینات .
۳. گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک از وثایق بر حسب مورد .
۴. تصویر تمامی شناسنامه (یا روزنامه رسمی) متعهد/ متعهدین، راهن/ راهنین و ضامن/ ضامنین .

### - اشخاص حقیقی

۱. گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم بر حسب مورد .
۲. تصویر تمامی اسناد مالکیت وثایق و کپی شناسنامه (یا روزنامه رسمی) متعهد/ متعهدین، راهن/ راهنین و ضامن/ ضامنین .
۳. گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک از وثایق بر حسب مورد .

## پیوست د - فهرست وثایق مورد قبول بانک

وثایق قابل قبول به سه دسته زیر تقسیم می‌شوند:

### گروه اول:

سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت یا گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت (معادل ۱۰۰ درصد مبلغ سپرده)  
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و قرض الحسنه پس‌انداز (معادل ۱۰۰ درصد مبلغ سپرده)  
اوراق مشارکت دولتی (معادل قیمت اسمی اوراق)  
ضمانت‌نامه بانک‌های معتبر داخلی و خارجی (معادل مبلغ ضمانت‌نامه)

### گروه دوم:

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس (تابلو الف) به قیمت میانگین قیمت اسمی و قیمت تابلو.  
اموال غیرمنقول شامل مسکونی، اداری و تجاری (به قیمت کارشناسی پس از کسر ارزش سرقفلی حسب مورد)

### گروه سوم:

ماشین‌آلات خطوط تولید به‌هم پیوسته (معادل ۷۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به اینکه این‌گونه ماشین‌آلات بابت تسهیلات پرداختی بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)  
ماشین‌آلات خطوط تولید ناپیوسته (معادل ۵۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به آنکه این‌گونه ماشین‌آلات بابت تسهیلات پرداختی به بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)  
سفته امضاء شده توسط متقاضی و سفته ظهرنویسی شده توسط ضامن/ ضامنین معتبر با توجه به نتیجه ارزیابی ضامن (معادل مبلغ سفته)

**تبصره ۵:** سایر وثایق، حسب تشخیص بانک قابل دریافت می‌باشد.