

راهنمای نحوه گشایش اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی

مشتری گرامی؛



بانک صنعت و معدن افتخار دارد بنا به درخواست شما، برای خرید یا سفارش کالا یا خدمات از فروشندگان داخلی اقدام به گشایش اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی نماید. این اعتبار می تواند به صورت نقد (دیداری)، یا مدت دار (نسیه) و ... گشایش شود.

این راهنما با هدف تشریح ضوابط، مقررات و نحوه گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی تهیه شده و امید است که بتواند نکات مناسبی را در این راستا به شما ارایه نماید.






۱- ضوابط گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

- مشتریان باید در هنگام ارایه درخواست گشایش اعتبارات اسنادی، دارای حساب جاری قرض الحسنه نزد شعب بانک باشند و یا اقدام به افتتاح این حساب نمایند.
- برای مشتریانی اعتبارات اسنادی گشایش می شود که نتیجه ارزیابی اعتباری و اعتبار سنجی آنها مورد تأیید بانک باشد.
- حداقل مبلغ گشایش اعتبار اسنادی داخلی / ریالی توسط بانک مرکزی تعیین می شود. این مبلغ در حال حاضر ۵۰۰ میلیون ریال می باشد.
- بانک جهت تضمین اعتبار گشایش شده، اقدام به دریافت یک یا تلفیقی از تضمین های مورد قبول خود می نماید. نوع، میزان و ارزش وثایق، توسط بانک تعیین و به مشتری اعلام می شود. فهرست وثایق مورد قبول در پیوست (د) آمده است.
- میزان سپرده قابل دریافت، جهت گشایش اعتبار اسنادی ریالی، توسط بانک تعیین می گردد. این میزان به کل مبلغ پیش فاکتور، میزان اعتبار و مدت همکاری مشتری با بانک بستگی دارد و در هر صورت نباید کمتر از ۱۰٪ وجه اعتبار باشد.
- ارائه پیش پرداخت به فروشنده (طبق قرارداد و یا شرایط پیش فاکتور)، به مبلغ پیش دریافت از خریدار بستگی دارد و پرداخت آن منوط به دریافت تضمین از فروشنده یا بانک کارگزار فروشنده، جهت تأمین وجه پرداختی با سودی معادل سود ارایه تسهیلات، در صورت عدم حمل کالا و ابطال اعتبار می باشد.
- در صورت پرداخت مبلغ اعتبار توسط بانک و تأخیر مشتری در تأمین وجه اعتبار، سود و خسارت تأخیر از تاریخ پرداخت وجه به بانک کارگزار فروشنده تا هنگام تسویه حساب و تحویل اسناد مربوطه، محاسبه و از مشتری دریافت می شود.
- گشایش آن دسته از اعتباراتی که مشتریان با ارایه گزارش توجیهی و موافقت بانک، مصوبه دریافت تسهیلات طرحی را اخذ نموده اند، باید متناسب با شرایط مصوبه تسهیلات اعطایی باشد.
- اموال مورد معامله و اموالی که به عنوان وثیقه از سوی بانک پذیرفته می شوند، حسب مورد باید در مدت اجرای قرارداد، حداقل به میزانی که منافع بانک را پوشش دهند، نزد یکی از شرکت های بیمه به نفع بانک و به هزینه مشتری بیمه شوند.
- کارمزد گشایش اعتبار اسنادی توسط بانک و بر اساس ضوابط موجود از متقاضی اخذ می گردد.
- بانک می تواند به منظور جلوگیری از تکرار انعقاد قراردادهای رسمی در دفترخانه و پرداخت هزینه های ذریبط، با مشتریانی که به صورت مستمر اقدام به دریافت تسهیلات و ایجاد تعهدات با بانک می نمایند، قرارداد پشتوانه تنظیم و در دفترخانه منعقد نماید. در این صورت مشتری می تواند به پشتوانه این قرارداد، در معاملات خود با بانک، تنها اقدام به امضای قرارداد عادی نماید.

توجه:

مراحل که سمت راست آنها با نشان  مشخص شده توسط "مشتری" و مراحل که سمت راست آنها با نشان  مشخص گردیده توسط "بانک" انجام می گیرد.

۲- مراحل گشایش اعتبار اسنادی داخلی = ریالی

-  مراجعه مشتری به یکی از شعب بانک و تکمیل فرم‌های ذکر شده در پیوست (الف).
- تبصره ۱: در صورتی که مشتری قبلاً از تسهیلات بانک استفاده نموده باشد، نیازی به تکمیل فرم‌های فوق الذکر ندارد و تنها می باید کمبود اطلاعات و مدارک را تکمیل نماید.
- تبصره ۲: مشتری می تواند از طریق رایانه و آدرس اینترنتی 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 اعتبار سنجی او با توجه به اطلاعات دریافتی از منابع مختلف و تصمیم گیری جهت گشایش اعتبار درخواستی.
-  در صورت تصویب گشایش اعتبار اسنادی درخواستی، 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 ذکر شده در پیوست (ج) از سوی مشتری.

۳- تعاریف

۳-۱ اعتبارات اسنادی داخلی / ریالی: اعتبار اسنادی داخلی / ریالی نوعی شیوه پرداخت و خدمتی است که بانک بنا به درخواست مشتری / خریدار برای خرید یا سفارش کالا یا خدمات از یک فروشنده / ذینفع داخلی و به نفع وی برقرار می‌نماید. بانک می‌تواند با گشایش اعتبار اسنادی داخلی / ریالی، تمام و یا بخشی از تسهیلات تصویب شده طرحی را برای خرید یا سفارش کالا و یا خدمات به یک فروشنده / ذینفع داخلی معرفی شده از سوی مشتری و به نفع وی پرداخت نماید.

۳-۲ خریدار / مشتری: منظور شخص حقیقی یا حقوقی است که با مراجعه به بانک و با علم به ضوابط و مقررات گشایش اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی و همچنین شرایط بانک، درخواست گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی می‌نماید.

۳-۳ فروشنده / ذینفع: منظور شخص حقیقی یا حقوقی است که طرف قرارداد خریدار / مشتری بوده و اعتبار اسنادی داخلی - ریالی به نفع وی افتتاح می‌شود.

۳-۴ بانک کارگزار فروشنده / ذینفع: منظور بانک واسطه‌ای است که توسط فروشنده / ذینفع به عنوان واسطه کار، معرفی و اعتبار اسنادی داخلی - ریالی از طریق آن به فروشنده / ذینفع ابلاغ می‌گردد. بانک می‌تواند کارگزار مورد نظر خود را با وجود درخواست فروشنده / ذینفع در اعتبار تعیین نماید.

پیوست الف - فرم های مورد نیاز برای تکمیل در زمان مراجعه مشتری به بانک

- ۱- فرم درج مشخصات مشتریان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری (اشخاص حقیقی / حقوقی).
- ۲- فرم تقاضای گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی .
- ۳- فرم مشتریان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری برای مشتریانی که در بدو بهره برداری و شروع به کار می باشند.

پیوست ب - فهرست مدارک مورد نیاز در زمان ارائه درخواست تسهیلات

اشخاص حقوقی

۱. اساسنامه مصدق ثبت شرکت های 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 اعضای هیأت مدیره اعم از حقیقی و حقوقی و صاحبان امضای مجاز .
۵. صورت جلسه 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 می باشد؛ 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 می باشد) به انضمام صورت های مالی شرکت .
۷. تصویر پروانه بهره برداری و یا هر گونه مجوز فعالیت از مراجع ذی صلاح بر حسب مورد .
۸. ترازنامه آزمایشی دوره مورد تقاضا (برای طرح های 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 هر گونه مجوز فعالیت از مراجع ذی صلاح .
۲. اظهارنامه مالیاتی .
۳. صورت حساب سود و زیان و ترازنامه در حداکثر ۳ سال گذشته .
۴. آمار میزان تولیدات و فروش 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 کلیه 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 کامل 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 کلیه اسناد مالکیت وثایق و تصویر 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 قرض‌الحسنه 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 ارزیابی شده توسط کارشناس رسمی دادگستری پس از کسر ارزش سرقفلی حسب مورد)

گروه سوم:

- ماشین‌آلات خطوط تولید به هم پیوسته (معادل ۷۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به اینکه این گونه 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 اینکه این گونه 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: سایر وثایق، حسب تشخیص بانک قابل دریافت می‌باشد.