



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
بیعت کلی

شماره: ۹۱/۲۹۴۷۱۱

تاریخ: ۱۳۹۱/۱۱/۰۴

پوست: ندارد

شماره:  
تاریخ:  
پوست:

«سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی (به استثنای بانک‌های قرض‌الحسنه)،  
شرکت دولتی پست بانک و موسسه اعتباری توسعه ارسال می‌گردد.

باسلام؛

احتراماً؛ بدین وسیله بند (۲) مصوبه یک‌هزار و یکصد و پنجاه و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۹ شورای پول و اعتبار در خصوص نرخ سود تسهیلات ریالی صادراتی به شرح زیر به استحضار می‌رسد:  
«نرخ سود تسهیلات ریالی صادراتی نسبت به سایر تسهیلات ریالی اعطایی، دو درصد کاهش یابد. مبنای تشخیص نظام بانکی کشور برای اعطای تسهیلات به بخش صادرات، دارا بودن پوشش ضمانت‌نامه‌ای صندوق ضمانت صادرات می‌باشد»

با عنایت به مراتب فوق، مقتضی است دستور فرمایند، مراتب جهت اجرا به تمامی واحدهای ذی‌ربط ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت لازم به عمل آید. / ۱۳۵۶۶۱۵ ص

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پول‌شویی  
اداره مطالعات و مقررات بانکی

مرتضی ستاک  
۳۸۱۶

امیرحسین امین‌آزاد  
۳۲۱۵-۰۲

تهران - بلوار میرولاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۴۴۵۱

صفحه ۱ از ۱  
مصدوق بقی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

شماره: ۶۰/۱۰۱۴

تاریخ: ۱۳۹۱/۵/۷

- بند ۲-۳، بانک تسهیلات دهنده ضمن بررسی مدارک و انجام مذاکرات و پیش بینی منابع لازم، موافقت مشروط خود را به متقاضی اعلام می نماید.
- ۳-۱-۳- امضای قرارداد تسهیلات و نافذ شدن آن:
- پس از توافق طرفین در مورد کلیه جنبه های مالی، حقوقی، اجرایی و ضمانتی، قرارداد تسهیلات امضاء و بین طرفین مبادله می شود. با محقق شدن پیش شرطهای مورد نظر، بانک تسهیلات دهنده موثر شدن قرارداد و موافقت قطعی خود با اعطای تسهیلات را به گیرنده تسهیلات اعلام می نماید.
- ۳-۲- شرایط انعقاد قرارداد تسهیلات: قرارداد تسهیلات باید حاوی جزئیات مالی، حقوقی و اجرایی مورد نظر بانک داخلی از جمله نکات زیر باشد:
- ۱- مشخصات اعطاکننده و گیرنده تسهیلات
  - ۲- مشخصات فروشنده و خریدار- طرفهای قرارداد تجاری
  - ۳- مشخصات کالاها و خدمات موضوع قرارداد تجاری
  - ۴- مبلغ و نوع ارز قرارداد
  - ۵- تعیین نرخ سود تسهیلات اعطایی (شامل هزینه منابع و سود بانک تسهیلات دهنده) با مشخص نمودن نرخ پایه برای محاسبه سود (نرخ ثابت یا شناور) و مینا و حاشیه سود در مورد نرخ شناور.
- توضیح:** نرخ سود تسهیلات ارزی صادراتی جهت طرحهایی که دارای پوشش صندوق ضمانت صادرات می باشند، یک درصد کمتر در نظر گرفته می شود.
- ۶- تعیین نحوه محاسبه و پرداخت سود تسهیلات و سررسیدهای آن در دوره برداشت و بازپرداخت.
- توضیح:** سود تسهیلات و سایر هزینه های مربوط به دوره برداشت در همان دوره و اصل اقساط به همراه سود متعلقه آن در دوره بازپرداخت توسط گیرنده تسهیلات پرداخت می شود.
- ۷- تعیین نرخ هزینه تعهد و نحوه محاسبه و پرداخت آن برای اعتبارات میان مدت.
  - ۸- تعیین نرخ هزینه مدیریت و نحوه محاسبه و پرداخت آن برای اعتبارات میان مدت.
  - ۹- تعیین وجه التزام پرداخت خسارت تاخیر تادیه و نحوه محاسبه و پرداخت آن.
  - ۱۰- تعیین مشخصات حسابهای مربوط جهت وصول اصل، سود و سایر مبالغ قابل پرداخت تحت قرارداد تسهیلات.