

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وضعیت تکالیف اعتباری بانک ها در قانون

بودجه ۱۴۰۱



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران
مدیریت آموزش حرفه‌ای

آدرس: تهران، خیابان پاسداران، بالاتر از ایستگاه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵

شماره تماس: ۲۷۸۹۱

داخلی: ۲۴۵۷-۲۴۹۷-۲۴۷۵

www.ibi.ac.ir

Amozesh_herfei@ibi.ac.ir

وجوه دولتی و تلفیقی

- مستثنی شدن شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ، شرکت پشتیبانی امور دام کشور، شرکت خدمات حمایتی کشاورزی از دریافت تسهیلات بانکی بالاتراز سقف مصوب (پیوست ۳ قانون) مگر در صورت تایید سازمان برنامه(به شرطی منجر به افزایش پایه پولی نشود) (بند ز تبصره ۲)
- تلفیق منابع سپرده گذاری در بانک ها با منابع در اختیار و منابع صندوق توسعه ملی برای سرمایه گذاری در تولید، اشتغال و کارآفرینی و تکمیل طرح های نیمه تمام با اولویت بانک های توسعه ای تخصصی و صندوق کارآفرینی امید
- اجازه انتقال طرح های نیمه تمام دستگاه اجرایی به طلبکاران همان دستگاه در قبال اخذ تضمین از طلبکارمبنی بر تکمیل طرح در مدت معین با تایید سازمان برنامه و بودجه در مورد دیون مورد نظر.

تکلیف بانک مرکزی و وزارت اقتصاد و سازمان برنامه در مورد فاکتورینگ (بند یک تبصره ۲)

- تهیه دستورالعمل و ساز و کار انتقال تضامین طلب به نهادهای مالی کارگزاری (فاکتورینگ)
- انجام مقدمات راهاندازی سامانه فاکتورینگ (تبصره ۲ ماده ۸ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی)
- اجرای فاکتورینگ برای تأمین سیصد هزار میلیارد ریال برای طرح های تملک دارایی های سرمایه ای موضوع قانون بودجه
- برای تأمین پانصد هزار ریال برای بانک ها و شرکت های دولتی
- ایجاد کارگروهی متشکل از وزارت اقتصاد، بانک مرکزی، بورس، فعالان اقتصادی برای تدوین ساز و کار لازم در استفاده از روش های تنزیل، اعتبار اسنادی داخلی، فاکتورینگ، فاکتورینگ معکوس، در تأمین مالی زنجیره تأمین (SCF) (اس، سی، اف)

تضمین دولت در تسهیلات فاینانس (تبصره ۳)

- اجازه ضمانت دولت در تسهیلات فاینانس پس از تصویب هیات وزیران از طریق امضای ضمانت نامه کلی توسط وزیر اقتصاد یا نماینده وی
- تضمین دولت شامل اصل و سود و هزینه های تسهیلات مالی است برای طرح های دولتی و غیر دولتی.
- صدور مجوز توسط شورای اقتصاد با رعایت اولویت ماده ۴ قانون برنامه پنجم توسعه.
- اگر طرح غیردولتی باشد مالکان باید وثیقه به بانکهای عامل بدهند و وزارت اقتصاد به اتکاء آن ضمانت نامه صادر نماید.
- اجازه صدور ضمانتنامه برای پروژه های قرارگاه و شرکت های تابعه آن در تأمین مالی فاینانس از طریق بانک عامل در ازای مطالبات قرارگاه از دولت.



تسهيلات تكلیفی با تضمین دولت

- استفاده از منابع بانک ها برای تعمیر خوابگاه دانشگاه ها ، وزارت علوم، وزارت آموزش و پرورش با تضمین و بازپرداخت دولت (از طریق صدور ضمانت نامه با امضای وزیر اقتصاد)
- استفاده از منابع بانک ها برای تجهیز آزمایشگاه ها ، کارگاه ها دانشگاه ها(حتی دانشگاه آزاد) با تضمین دولت



طرح های نیمه تمام / طرحهای بزرگ

- اجازه انتقال طرح های نیمه تمام دستگاه اجرایی به طلبکاران همان دستگاه در قبال اخذ تضمین از طلبکار مبنی بر تکمیل طرح در مدت معین یا تاییدیه سازمان برنامه و بودجه در مورد دیون فوق
- اجازه به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی برای تأمین مالی و ایجاد صندوق طرح (پروژه مشارکت) درخصوص طرحهای بزرگ زیربنایی مانند آزادراه، بزرگراه و راههای اصلی از محل منابع داخلی از جمله منابع حاصل از واگذاری دارایی های مازاد (بند د تبصره ۳)

طرح های تملک دارایی های سرمایه ای (بند ز تبصره ۳)

جهت تسریع در تکمیل طرح های تملک دارایی های سرمایه ای قرار شده است سهم هر بانک از سقف ۵۰۰ هزار میلیارد ریال مشخص شود که پس از صدور تضمین توسط سازمان برنامه و بودجه کشور، تسهیلات توسط بانک عامل به **وزارتخانه ذینفع پرداخت** شود، آن هم حداکثر ظرف یک ماه از درخواست، آن هم بدون حق بررسی و کارشناسی مجدد طرح ها
«»«» حق استفاده وزارتخانه تا پایان سال پابرجاست «»«»

تضامین

- اجازه انتشار اوراق مالی اسلامی از جمله اسناد خزانه اسلامی توسط دولت و واریز حاصل فروش نقدی به خزانه و انتشار اسناد خزانه اسلامی با سررسید ۱۴۰۴ جهت واگذاری به طلبکاران دستگاه اجرایی بابت تادیه مطالبات (تبصره ۵)
- اجازه شهرداری برای تسویه مطالبات و بدهی های قطعی شده خود با بانک ها از طریق مبادله اراضی و املاک (بند ۵ تبصره ۵)
- امکان پذیرش پروانه چرای دام، پروانه چاه، سند مالکیت اراضی کشاورزی، ضمانت زنجیره ای، حساب یارانه به عنوان وثیقه بر اساس دستورالعملی که بانک مرکزی باید تهیه کند. برای تسهیلات دریافتی روستائیان، کشاورزان، دامداران سنتی و عشایر (بند ۸ تبصره ۸)
- ممنوعیت توثیق سهام شرکت های دولتی مشمول واگذاری نزد موسسات مالی و اعتباری برای اخذ تسهیلات مگر با تایید کتبی وزیر اقتصاد. (بند ۲ تبصره ۲)



تضمین و بازپرداخت (بندالف تبصره ۱۱)

- تکلیف وزارت راه و شهرسازی به اربتهان زمین های شرکت مادر تخصصی عمران و سازمان ملی زمین و مسکن و شرکت بازآفرینی شهری ایران نزد بانک های عامل
- تسویه تسهیلات بانک های عامل و اجرای طرح های جامع از محل فروش عرصه و اعیان طرح های تکمیل شده.
- تکلیف مالکین واحدهای تکمیل شده مسکن مهر به تبدیل تسهیلات دریافتی از بانک مسکن به تسهیلات فروش اقساطی تا پایان خرداد ۱۴۰۱ (اگر مراجعه نکردند نرخ تسهیلات به ۱۸ درصد تغییر یابد).
- اجازه وزارت راه و شهرسازی به واگذاری اراضی که قبل از سال ۱۳۹۴ توسط اشخاص تصرف شده و بر اساس طرح های مصوب شهری ساخت و ساز شده است



تسهيلات حمايتي (تبصره ۱۶)

- پرداخت تسهيلات قرض الحسنه با سفته و يك ضامن از محل سپرده قرض الحسنه
- تسهيلات ازدواج هاى بعد از ۱۳۹۷/۱/۱ مبلغ ۱۲۰ ميليون تومان با مدت ده ساله
- تسهيلات زوجين زير ۲۵ سال و ۲۳ سال مبلغ ۱۵۰ ميليون تومان
- تسهيلات فرزندان متولد ۱۴۰۰ به بعد براى فرزند اول ۲۰ ميليون تومان و فرزند دوم ۴۰ ميليون تومان و فرزند سوم ۶۰ ميليون تومان و فرزند چهارم ۸۰ ميليون تومان و فرزند پنجم ۱۰۰ ميليون تومان
- تسهيلات وديعه يا خريد يا ساخت مسكن ۲۰۰ ميليون تومان با اقساط ۲۰ ساله براى خانواده هاى فاقد مسكن در سال ۱۳۹۹ صاحب فرزند سوم يا بيشتر شدند
- تسهيلات تأمين جهيزيه با معرفى ستاد اجرايى فرمان امام



تسهیلات حمایتی (تبصره ۱۶)

- پرداخت تسهیلات به شرکتهای دانش بنیان و خلاق با معرفی صندوق نوآوری و شکوفایی از محل منابع سپرده های پس انداز و جاری قرض الحسنه نظام بانکی
- تسهیلات حمایتی به بنیاد شهید و امور ایثارگران از منابع جاری و قرض الحسنه از طریق بانک های عامل
- تسهیلات به صندوق بیماری های خاص و صعب العلاج، بیماران فقیر، معسر، زندانیان غیرعمد زنان سرپرست خانوار از محل منابع پس انداز و جاری قرض الحسنه.
- تنفيذ بند ح تبصره ۱۶ قانون بودجه ۱۴۰۰ مبنی بر اصلاح تأمین مسکن ۵۰ هزار نفر رزمنده از رزمندگان دارای حداقل ۶ ماه سابقه حضور در جبهه و آزادگان حداقل ۳ ماه اسارت با معرفی وزارت دفاع



تسهيلات حمايتي (تبصره ۱۶)

- پرداخت تسهیلات برای توسعه اشتغال زندانیان حین حبس و پس از آزادی با معرفی سازمان زندانها در قالب قرض الحسنه با اقساط ۷ ساله از محل منابع پس انداز و جاری قرض الحسنه
- پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به دانشجویان بی بضاعت تحت پوشش کمیته امداد
- اختصاص تسهیلات قرض الحسنه به ستاد مردمی رسیدگی به امور ديه برای پرداخت بدهی زندانیان زن و بدهکاران مهریه
- پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ودیعه مسکن به مددجویان تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی
- پرداخت تسهیلات به ۵۰ هزار نفر با معرفی بسیج سازندگی برای ایجاد نیروگاه های خورشیدی در روستاها و مناطق محروم با سود ۴ درصد و اقساط ۸۰ ماهه با مسئولیت سازمان بسیج مستضعفین (بند ۵ از قسمت د تبصره ۱۶)
- تسهیلات برای تأمین مسکن ۷۰ هزار نفر مشمول قانون جامع خدمات رسانی (بند ز تبصره ۱۶)



تکالیف بانک مرکزی

(بند ۳ از قسمت د تبصره ۱۶)

- ممنوعیت بانک مرکزی به اعطای اعتبار جدید به بانک‌ها و موسسات اعتباری بدون دریافت وثیقه در قالب خط اعتباری یا اضافه برداشت
- تکلیف بانک مرکزی به بخشودگی جریمه (وجه التزام) در صورت تسویه اصل و سود تسهیلات زلزله زدگان و سیل زدگان مناطق محروم
- ایجاد سامانه اطلاعاتی توسط بانک مرکزی در خصوص بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی، برای ثبت مانده تسهیلات و تعهدات کلان و میزان پرداختی و مانده تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و میزان پرداخت، نرخ سود، مدت، بازپرداخت، سررسید میزان وثیقه
- تکلیف به امهال مطالبات (اصل و سود) بانک مرکزی و بانک‌های تجاری از شرکت‌های دولتی تابعه وزارت نفت در قالب قرارداد جدید (بند ح از قسمت ۷ تبصره ۱)
- تکلیف وزارت اقتصاد و بانک مرکزی به تهیه زیرساخت لازم برای توثیق برخط اوراق بهادار نظیر سهام، اوراق مالی اسلامی، واحدهای سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری در بورس شبکه بانکی (بند ۵ از قسمت د تبصره ۱۶)



ثبت اطلاعات / ارز صادرات

- تکلیف بانک ها به ثبت تمامی حمایت ها و تسهیلات قرض الحسنه پرداختی به اقشار آسیب پذیر به تفکیک شماره ملی در سامانه وزارت تعاون و کار
- استنکاف از این امر مشمول مجازات تعزیری درجه ۵ است
- اجرای آن در مورد کمیته امداد امام خمینی منوط به اذن رهبری است
- استفاده از معافیت مالیاتی هم منوط به ثبت اطلاعات در سامانه است.
- سازمان توسعه تجارت حداکثر یک سال از زمان **دریافت صورت وضعیت**، فرصت دارد تا تعهدات ارزی خود را رفع کند
- در طرح های BOT,BOOT,IPSF مهلت رفع تعهد ارزی **پس از تحویل قطعی پروژه** با تایید سازمان توسعه تجارت است.
- ارز حاصل از صادرات باید در سامانه نیما و سنا فروخته شود .
- تکلیف بانک ها و موسسات اعتباری به ارسال اطلاعات به صورت فصلی به بانک مرکزی





بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران

IRAN BANKING INSTITUTE

ایران

