



## دستورالعمل اجرایی نحوه استفاده از تسهیلات ارزی کوتاه مدت (حداکثر ۵ ماهه)

شرکت‌های واردکننده یا تولیدکننده دارو و تجهیزات پزشکی، با معرفی و تأیید کتبی وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی به بانک عامل با رونوشت به بانک مرکزی ج.ا.ایران (اداره تخصیص ارز)، امکان استفاده از تسهیلات ارزی با دوره بازپرداخت حداکثر ۵ ماهه از محل منابع در دسترس این بانک جهت تأمین مالی کوتاه‌مدت واردات مواد اولیه دارویی، دارو و تجهیزات پزشکی ضروری به روش گشایش اعتبار اسنادی دیداری، ثبت برات اسنادی دیداری و صدور حواله ارزی با مرعی داشتن مجموعه مقررات ارزی، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره و رعایت شرایط ذیل را خواهند داشت.

### ۱) شرایط عمومی تسهیلات

۱-۱) سقف و نوع ارز تسهیلات: معادل ۳۰۰ میلیون دلار برای بانک‌های عامل منتخب که به ارزهای یوان چین، یورو (با منشاء ترکیه و عراق) قابل استفاده می‌باشد.

۱-۲) مبلغ تسهیلات: حداکثر ۹۰ درصد مبلغ هر ثبت‌سفارش از محل تسهیلات یادشده تأمین مالی خواهد شد. (معادل ریالی حداقل ۱۰ درصد مبلغ ارزی هر ثبت‌سفارش به‌عنوان بخش نقدی بایستی توسط تسهیلات‌گیرنده تأمین گردد).

۱-۳) مدت تسهیلات: حداکثر ۵ ماه از تاریخ تودیع سپرده بابت بخش تسهیلاتی توسط بانک مرکزی (مدت تسهیلات، غیرقابل تمدید است).

۱-۴) سود تسهیلات: به مبلغ تسهیلات (سپرده تودیع‌شده) سود تسهیلات با نرخ ثابت برای ارزهای مربوطه (به تفکیک هر ارز) و برای دوره بازپرداخت حداکثر ۵ ماهه تعلق می‌گیرد که باید توسط تسهیلات‌گیرنده به بانک عامل پرداخت شود. سهم بانک عامل از سود تسهیلات متناسب با هر ارز، در جدول ذیل تعیین شده است.

ردیف	ارز	درصد در سال	سهم بانک عامل از سود تسهیلات
۱	یوان چین	۲.۵	۰/۵ درصد در سال
۲	یورو (با منشاء ترکیه و عراق)	۲.۵	۰/۵ درصد در سال

تبصره ۱: نرخ مذکور حداکثر نرخ قابل اعمال در ارتباط با این تسهیلات بوده و بانک عامل مجاز به مطالبه هزینه دیگری از تسهیلات‌گیرنده بابت ارائه تسهیلات نمی‌باشد.

تبصره ۲: سود تسهیلات از تاریخ تودیع سپرده توسط بانک مرکزی تا تاریخ بازپرداخت، با نرخ‌های اشاره‌شده در بند (۱-۴) و بر مبنای ۳۶۰ روز در سال محاسبه می‌گردد.

تبصره ۳: در صورتی که سررسید بازپرداخت روز غیرکاری باشد، تاریخ بازپرداخت، اولین روز کاری (روزهای کاری ایام هفته به جز جمعه و تعطیلات رسمی کشور) بعد از سررسید خواهد بود. بدیهی است در این حالت سود تسهیلات متناسب با دوره بازپرداخت تعدیل خواهد شد.

۱-۵) مهلت استفاده از تسهیلات موضوع این دستورالعمل جهت تخصیص ارز، تأمین ارز و سپرده‌گذاری ارزی به‌طور مستقل از سررسید اعتبار اسنادی دیداری و برات اسنادی دیداری حداکثر تا پایان سال جاری می‌باشد.

تبصره: بانک عامل می‌بایست در ارتباط با تعیین روابط خود و مشتری و اخذ تأییدیه‌ها و وثایق، مطابق بخشنامه‌های مربوطه، به ترتیبی اقدام نماید که در صورت عدم استفاده از تسهیلات یادشده و یا دریافت اسناد خارج از سررسید و چهارچوب این دستورالعمل، قادر به رعایت مقررات و انجام تعهدات مربوطه باشد.



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۶-۱) اخذ وثایق و تضامین لازم و کافی از تسهیلات‌گیرنده توسط بانک عامل مطابق بخشنامه‌های مربوطه، جهت اطمینان از وصول معادل ریالی مبلغ ارزی پرداخت‌شده (بابت اصل و سود متعلقه) در سررسید بازپرداخت ضروری می‌باشد. بانک عامل مکلف است در سررسید بازپرداخت حتی در شرایطی که تسهیلات‌گیرنده نسبت به تسویه تسهیلات قصور نموده باشد، نسبت به تسویه تعهدات خود با بانک مرکزی (اداره خزانه داری ارزی) اقدام نماید. این بانک در سررسید بازپرداخت، مبلغ اصل و سود تسهیلات (سهم بانک مرکزی) را طبق بند (۵-۳) این دستورالعمل از حسابهای ارزی/ریالی آن بانک برداشت خواهد نمود.

۷-۱) اخذ تعهد کتبی از متقاضی در خصوص پذیرش نوسانات نرخ ارز و قبول کلیه مسئولیت‌های مترتبه از جمله بازپرداخت تسهیلات اخذشده در قالب این دستورالعمل الزامی می‌باشد.

۸-۱) تسهیلات مذکور باید در سقف‌های مجاز تسهیلات اعطایی آن بانک با رعایت سقف‌های فردی و بخشی و نیز مرعی داشتن سایر ضوابط، مقررات و دستورالعمل‌های صادره توسط واحدها و ادارات ذی‌ربط این بانک رسیدگی و اعطاء گردد.

### ۲) ترتیبات اجرایی

۱-۲) ارسال تأییدیه کتبی وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی در خصوص معرفی شرکت‌های متقاضی استفاده از این تسهیلات تا سقف تعیین‌شده به بانک عامل با رونوشت به اداره تخصیص ارز این بانک.

۲-۲) بانک عامل به منظور دریافت تأییدیه گواهی ثبت آماری به میزان ۱۰ درصد از مبلغ ثبت سفارش، بایستی نسبت به ایجاد گواهی ثبت آماری در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با نوع جدید نرخ ارز "آزاد" و محل جدید تأمین ارز "بانک مرکزی" برای بخش نقدی، اقدام نماید.

تبصره ۱: نوع نرخ ارز ثبت سفارشات، با توجه به اولویت و شماره تعرفه‌های کالاهای مشمول تسهیلات یادشده در قالب این دستورالعمل در روز تخصیص و تأمین ارز، صرفاً بابت بخش نقدی و بخش تسهیلاتی (اصل)، اعلامی از سوی وزارت صنعت، معدن و تجارت تعیین می‌گردد. شایان ذکر است در هنگام تخصیص و تأمین ارز بخش سود تسهیلات، نیازی به کنترل اولویت تعرفه کالایی ثبت سفارش نمی‌باشد.

تبصره ۲: مهلت انقضای تأییدیه گواهی ثبت آماری بخش نقدی ۴۵ روز تقویمی از «تاریخ تخصیص» گواهی ثبت آماری تأییدشده، تعیین می‌گردد.

تبصره ۳: ثبت سفارش‌های مشمول این دستورالعمل، امکان استفاده از تسهیلات مربوط به سایر بخشنامه‌ها را نخواهند داشت. ۲-۳) بانک عامل به منظور دریافت تأییدیه گواهی ثبت آماری به میزان ۹۰ درصد از مبلغ ثبت سفارش، بایستی نسبت به ایجاد گواهی ثبت آماری در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با نوع معامله «نقد ۵» و نوع جدید نرخ ارز "آزاد" و محل جدید تأمین ارز "بانک مرکزی" و درج شناسه این دستورالعمل (۵۹۱۱۴۱۵) در قسمت کد بخشنامه گواهی ثبت آماری درخواست شده، برای استفاده از تسهیلات مورد اشاره اقدام نماید.

تبصره ۱: اخذ مجوز توسط متقاضی استفاده از تسهیلات از وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی به منظور شناسایی کالاهای یادشده در قالب موارد مشمول این دستورالعمل، ارائه آن به بانک عامل و متعاقباً ثبت شماره نامه وزارتخانه در گواهی ثبت آماری درخواست‌شده توسط بانک عامل، ضروری می‌باشد.

تبصره ۲: ضروری است درخواست تأمین ارز بابت هر دو بخش تسهیلاتی و نقدی هم‌زمان توسط بانک عامل انجام شود.

تبصره ۳: مهلت انقضای گواهی ثبت آماری بخش تسهیلاتی ۴۵ روز تقویمی از «تاریخ تخصیص» تعیین می‌گردد و تسهیلات‌گیرنده بایستی در مدت زمان اعتبار گواهی ثبت آماری نسبت به اخذ تسهیلات اقدام لازم را به عمل آورد.



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۴-۲) اداره آمار و تحقیقات ارزی این بانک، با توجه به انجام فرآیند درخواست تأمین ارز توسط بانک عامل جهت دریافت سپرده، درخواست مذکور را بررسی و در صورت تأیید، مراتب را به اداره خزانه‌داری ارزی این بانک اعلام خواهد نمود.

۵-۲) با توجه به فرآیند انجام شده، اداره خزانه‌داری ارزی نسبت به فروش ارز بخش نقدی با نرخ فروش حواله مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در روز انجام معامله و تأمین مبلغ ارزی بابت بخش تسهیلاتی به صورت هم‌زمان طبق درخواست تأمین ارز ثبت شده در حساب بانک عامل اقدام خواهد نمود.

**تبصره:** مبلغ ارزی تأمین شده بابت تسهیلات توسط این بانک، به عنوان سپرده ارزی ۵ ماهه بانک مرکزی نزد بانک عامل تلقی می‌گردد و بانک عامل موظف به تسویه اصل و سود سپرده اخذ شده با نرخ فروش حواله مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در روز تسویه خواهد بود.

۶-۲) بانک عامل بایستی حداکثر ۳۰ روز قبل از تسویه سپرده ارزی، نسبت به درخواست صدور گواهی ثبت آماری بابت سود تسهیلات متعلقه (سهم بانک مرکزی) از اداره تخصیص ارز اقدام و درخواست تأمین ارز مذکور را در سامانه تأمین ارز اداره آمار و تحقیقات ارزی ثبت نماید.

### ۳) ترتیبات تسویه ریالی

۱-۳) حداقل معادل ریالی ۱۰ درصد مبلغ ارزی ثبت سفارش (به عنوان بخش نقدی) در زمان گشایش اعتبار اسنادی دیداری، ثبت برات اسنادی دیداری و یا صدور حواله بایستی توسط تسهیلات گیرنده تأمین گردد.

۲-۳) بانک عامل به منظور دریافت تأییدیه گواهی ثبت آماری سود تسهیلات مربوط به بانک مرکزی، بایستی نسبت به ایجاد گواهی ثبت آماری در سامانه جامع ارزی اداره تخصیص ارز با نوع معامله «آزاد» با نوع جدید نرخ ارز: «آزاد» و محل جدید تأمین ارز: «بانک مرکزی» و همچنین درج کد تعرفه ۹۹۷۲۰۰۰۰ (بوزانس داخلی) اقدام لازم را به عمل آورد.  
**تبصره:** مهلت انقضای گواهی ثبت آماری برای سود تسهیلات، ۳۰ روز تقویمی از «تاریخ تخصیص» گواهی ثبت آماری تأیید شده، تعیین می‌گردد.

۳-۳) تسویه معادل ریالی اصل و سود تسهیلات به نرخ فروش حواله مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در روز بازپرداخت و در چهارچوب این دستورالعمل قابل انجام خواهد بود.

۴-۳) پس از انجام ثبت درخواست تأمین ارز بابت سود متعلقه در سامانه تأمین ارز توسط بانک عامل و تأیید آن توسط اداره آمار و تحقیقات ارزی، اداره خزانه‌داری ارزی نسبت به تسویه اصل تسهیلات و سود سهم بانک مرکزی از طریق حساب تسویه داخلی با بانک عامل اقدام می‌نماید.

۵-۳) در صورتی که در سررسید بازپرداخت، بانک عامل نسبت به تأمین ارز برای سود متعلقه اقدام ننماید؛ اداره خزانه‌داری ارزی این بانک، مبلغ اصل تسهیلات و سود سهم بانک مرکزی را رأساً از محل حساب‌های ارزی/ریالی بانک عامل نزد بانک مرکزی ج.ا. ایران با نرخ فروش حواله مندرج در سامانه معاملات الکترونیکی ارز (ETS) در سررسید، برداشت و تسویه خواهد نمود.

### ۴) سایر موارد

**شرایط تسویه سپرده قبل از سررسید:** سپرده‌های تودیع شده بابت بخش تسهیلاتی توسط بانک مرکزی در حساب بانک عامل، صرفاً در سررسید تسویه می‌گردند؛ در صورت تسویه قبل از سررسید، بانک عامل می‌بایست کل مبلغ سپرده را تسویه نماید. بنابراین، تسویه بخشی از مبلغ سپرده‌ها قبل از سررسید امکان پذیر نمی‌باشد.