

فرآیند اعطای تسهیلات به طرحهای صنعتی و معدنی :

مقدمه

بانک صنعت و معدن با هدف تشویق سرمایه گذاران بخش خصوصی و کارآفرینان ، به کلیه مجریان طرحهای صنعتی و معدنی که طرح آنان از جنبه های اقتصادی ، فنی و مالی دارای توجیه باشد به منظور ایجاد ، توسعه ، تکمیل ، انتقال و یا بهره برداری از واحد موجود تسهیلات مالی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و آئیننامه های داخلی بانک اعطاء می نماید.

یادآوری :

- ۱) در صورتیکه مبلغ تسهیلات درخواستی متقاضی در بخش سرمایه گذاری ثابت طرح بیش از ۲ میلیارد ریال باشد متقاضی ملزم به ارائه گزارش توجیهی طرح، توسط یکی از شرکتهای مهندسی مشاور منتخب بانک به شرح دفترچه شماره ۱۰۴ پیوست می باشد.
- ۲) چنانچه درخواست متقاضی جهت استفاده از تسهیلات تا سقف حداکثر ۲ میلیارد ریال در بخش سرمایه گذاری ثابت طرح و یا در جهت تامین سرمایه در گردش یک دوره تولید (خرید مواد اولیه به مبلغ مورد نیاز) باشد. مراحل اعطای تسهیلات به شرح توضیحات صفحه بعد ارائه شده است.

۱- کلیات شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات :

- ۱-۱- حداکثر تسهیلات مالی به اشخاص حقیقی مبلغ یک هزارمیلیون ریال می باشد و استفاده از تسهیلات بیش از یک هزار میلیون ریال منوط به تاسیس شرکت از نوع سهامی خاص یا تعاونی میباشد.
- ۱-۲- درخصوص اشخاص حقوقی به منظور شفاف سازی صورتهای مالی ضرورت دارد متقاضی حداقل میزان ۳۰ درصد سرمایه گذاری ثابت مورد نیاز طرح را به صورت سرمایه ثبت و پرداخت شده تامین نماید.
- ۱-۳- تسهیلات مالی در قالب عقد مشارکت مدنی جهت سرمایه گذاری ثابت طرح ، حداکثر تا ۷۰٪ هزینه های طرح موضوع تسهیلات می باشد.
- ۱-۴- میزان تسهیلات مالی در قالب عقد فروش اقساطی ماشین آلات حداکثر ۸۵٪ هزینه ماشین آلات و تجهیزات تولید مورد نیاز میباشد. مشروط بر اینکه این مبلغ از ۷۰٪ هزینه های موضوع تسهیلات تجاوز نکند.
- ۱-۵- نرخ سود تسهیلات ، بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار تعیین می گردد در حال حاضر این نرخ در بخش صنعت و معدن ۱۶٪ در سال می باشد .
- ۱-۶- متقاضیان ملزم به تامین سهم آورده جهت اجرای طرح در بخش (سرمایه گذاری ثابت) میباشند.

۱-۷- مدت زمان باز پرداخت اقساط براساس گزارش توجیهی طرح مصوب تعیین می شود . این مدت در خصوص تسهیلات سرمایه گذاری ثابت (بلند مدت) حداکثر ۵/۵ سال خواهد بود.

۱-۷-۱- شروع اقساط معمولاً ۳الی ۶ ماه پس از بهره برداری از طرح (دوره تنفس طرح) تعیین می گردد.

۱-۷-۲- مدت بازپرداخت اقساط تسهیلات سرمایه در گردش طرحهای فعال حداکثر یکسال خواهد بود.

۲- وثائق:

۱-۲- محل اجرای طرح شامل زمین ، ساختمان ، مستحقات و ماشین آلات به میزان ۵/۱ برابر مبلغ تسهیلات

۲-۲- چنانچه محل اجرای طرح بنابر دلائل ثبتي قابل ترهين نباشد و يا بنابر ماهيت طرح، بانک وثائق را كافي تشخيص ندهد، علاوه بر توثيق ماشين آلات طرح، انواع وثائق به ميزان ۱۰۰ درصد مبلغ اصل و سود تسهیلات به صورت زیر میباشد.

- اموال غير منقول خارج از طرح براساس ارزيابي کارشناس رسمي دادگستري معتمد بانک
- ضمانتنامه بانكي
- اوراق مشاركت
- گواهي سپرده ثابت
- سهام شرکتهای معتبر پذيرفته شده در بورس
- بيمه اعتباري

با توجه به شرایط و ضوابط فوق ، فرآیند اعطای تسهیلات به شرح ذیل می باشد:

الف- مرحله پذیرش و تصویب طرح:

- ۱- درخواست متقاضی جهت اخذ تسهیلات و در خصوص اشخاص حقوقی ، درخواست شرکت مبنی بر آخرین مصوبه هیئت مدیره شرکت جهت تقاضای استفاده از تسهیلات بانک
- ۲- تکمیل فرم اطلاعات اولیه به شرح پیوست: شامل خلاصه ای از کلیات طرح ، هزینه های سرمایه گذاری طرح، سوابق مالی
- ۳- ارائه تصویر مجوز تولید یا موافقت اصولی : شامل اعلامیه تاسیس ، پروانه بهره برداری ، مجوز طرح توسعه و انتقال ، جایگزینی و غیره حسب مورد
- ۴- تصویر مدارک مالکیت زمین محل اجرای طرح یا اجاره نامه معتبر
- ۵- تصویر شناسنامه اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل / شخص متقاضی
- ۶- تصویر اساسنامه، آگهی تاسیس ، اظهارنامه و آخرین روزنامه رسمی شرکت که در آن آخرین تغییرات شرکت درج شده است.
- ۷- تصویر نقشه با کروکی ساختمانها و در صورت امکان قرارداد احداث آنها

- ۸- پیش فاکتور و افر مقایسه ای هزینه های ثابت طرح به ویژه ماشین آلات و تاسیسات
- ۹- افتتاح حساب نزد شعبه بانک
- ۱۰- واریز ۵/۱ در هزار مبلغ تسهیلات مورد تقاضا (هزینه های ثابت) به حساب بانک به عنوان هزینه کارشناسی

یادآوری: متقاضیانی که تسهیلات آنها بالاتر از ۲ میلیارد ریال میباشند پس از ارائه گزارش توجیهی از طریق شرکتهای مهندسین مشاور منتخب بانک طرحهای آنها مورد بررسی و ارزیابی کارشناسی (فنی، اقتصادی، مالی) قرار می گیرد. بدیهی است در صورت تصویب طرح در مرحله انعقاد قرارداد و پرداخت تسهیلات می باشد.

ب- مرحله انعقاد قرارداد:

به شرح فوق پس از ارائه مدارک و در صورت توجیه پذیری و تصویب طرح مراحل زیر انجام می گیرد

- ۱- ارائه گواهی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم
 - ۲- ارائه پاسخ استعلامهای مورد نیاز دفترخانه نظیر سازمان تامین اجتماعی، ثبت و سایر ادارات ذیربط
 - ۳- موافقت وثیقه دهندگان جهت حضور در دفترخانه، نظیر مالکین و ثائق خارج از طرح و یا مدیر عامل شرکت شهرکهای صنعتی
 - ۴- مدارک مربوط به ارزیابی و ثائق غیر منقول خارج از طرح توسط کارشناس رسمی دادگستری معتمد بانک به هزینه متقاضی حسب نیاز
 - ۵- در مورد اشخاص حقوقی (تسهیلات بیش از ۲ میلیارد ریال) ارائه روزنامه رسمی مبنی بر انتخاب یک موسسه حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران به عنوان بازرس قانونی شرکت
 - ۶- قرارداد با یکی از شرکتهای مشاور مورد تائید بانک جهت عملیات کنترل و نظارت بر اجرای طرح در دوران اجرای طرح. (تسهیلات بیش از ۲ میلیارد ریال)
 - ۷- در صورت تکمیل کلیه مدارک و انجام پاسخ استعلام های مورد نیاز دفترخانه اسناد رسمی قرارداد منعقد می گردد.
- توضیحا مدت زمان پیش بینی شده از زمان تصویب طرح تا انعقاد قرارداد ۳۵ روز پیش بینی شده است.

ج- مرحله پرداخت تسهیلات

پرداخت تسهیلات در چارچوب طرح مصوب و قرارداد منعقد شده متناسب با تامین سهم آورده متقاضی و پیشرفت فیزیکی طرح، حسب گزارش مشاور و تائید کارشناس طرح انجام می گیرد.

توضیحا پرداخت تسهیلات برای خرید ماشین آلات و تجهیزات تولید و سرمایه در گردش جهت تامین مواد اولیه (بیش از ۵۰۰ میلیون ریال) از طریق گشایش اعتبارات اسنادی داخلی- ریالی و یا ارزی صورت خواهد پذیرفت.