

تسهیلات ارزی کوتاه مدت ریفاینانس

بموجب بخشنامه شماره ۱۱۱۵/۶ مورخ ۸۳/۶/۳ بانک مرکزی استفاده از خطوط اعتباری کوتاه مدت بین بانکی حداکثر یکساله جهت گشایش اعتبارات اسنادی بابت واردات کالا را اصطلاحاً ریفاینانس یا گنوئیفانکی کشور با استفاده از منابع شعب خارج از کشور و منابع بانک های خارجی اقدام به پرداخت تسهیلات ارزی کوتاه مدت در قالب خطوط اعتباری ریفاینانس می نماید با عنایت به اینکه نرخ سود این گونه تسهیلات نسبت به سود تسهیلات ریالی بسیار کم می باشد کمک موثری برای واردکنندگان جهت کاهش هزینه های تمام شده کالا خواهد بود.

مورد مصرف تسهیلات

- شرکت های تولیدی جهت واردات مواد اولیه، قطعات یدکی و ماشین آلات خطوط تولیدی.
- وارد کنندگان تجاری جهت واردات و خرید کالا های مصرفی.
- شرکت ها و سازمان های وابسته به دولت، موضوع ماده ۴ قانون محاسبات عمومی نیز که به تأیید سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور یا ذیحساب دستگاه ذیربط، صرف نظر از اینکه دارای ردیف بودجه باشند یا نباشند چنانچه از منابع بودجه عمومی کشور به طور کلی و یا برای ثبت سفارش خاصی استفاده نمی نمایند مشمول استفاده از این تسهیلات خواهند بود.

در صورت استفاده از منابع بودجه عمومی دولت مشمول مقررات مربوطه و پرداخت صد در صد هم ارزش ریالی اعتبار اسنادی به بانک هنگام گشایش اعتبار می گردند.

مبلغ تسهیلات

سقف استفاده هر متقاضی از تسهیلات خطوط اعتباری ریفاینانس توسط اشخاص حقیقی و حقوقی، سقف جمعی و فردی ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.

مدت استفاده از تسهیلات و باز پرداخت

- مدت استفاده از تسهیلات کوتاه مدت حداکثر یک سال از زمان معامله اسناد می باشد.
- تسهیلات ریفاینانس به صورت (سه، شش، و نه ماهه) نیز قابل استفاده خواهد بود.
- حداقل مبلغ اعتبارات اسنادی جهت استفاده از خطوط ریفاینانس در حال حاضر یکصد هزار دلار یا معادل آن به سایر ارزها می باشد.

نحوه تامین هم ارزش ریالی

- حداقل پنج درصد هم ارز ریالی اصل و فرع اعتبار اسنادی
گشایش یافته به صورت ریفاینانس تحت عنوان پیش
دریافت در زمان گشایش اعتبار اسنادی از متقاضی اخذ می
گردد.
- حداقل پنج درصد هم ارز ریالی اصل و فرع اعتبار اسنادی
به هنگام معامله اسناد از متقاضی اخذ می گردد.
- حداکثر نود درصد هم ارز ریالی اصل و فرع اعتبار اسنادی
ریفاینانس نیز در زمان باز پرداخت اصل و سود در سررسید
پرداخت به کارگزار، از متقاضی اخذ می گردد.

تضمین تسهیلات

۱. وثیقه ملکی سهل البیع
۲. سفته مدیران شرکت
۳. سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و شرکت های
خارج از بورس به تشخیص بانک
۴. اسناد قابل وصول به تشخیص بانک

کارمزد و سود تسهیلات

- هزینه استفاده از تسهیلات ریفاینانس با توجه به مدت آن بین ۱/۲۵ تا ۲ درصد بالای نرخ بین المللی لایبور بوده که هنگام بازپرداخت وجه اسناد معامله شده می بایست توسط متقاضی تامین و پرداخت گردد.
- سایر کارمزدها از قبیل کارمزد گشایش، معامله اسناد، هزینه تعهد و هزینه مدیریت طبق تعرفه و قرارداد فیما بین این بانک و فایننسر بر اساس مقررات روز با توجه به ریسک اعتباری و خدمات ارائه شده از متقاضی اخذ می گردد.

نحوه مصرف

از طریق گشایش اعتبار اسنادی به نفع فروشنده یا سازنده ماشین آلات، مواد اولیه و یا ارائه کننده خدمات در ارتباط با خدمات فنی و مهندسی، برداشت به صورت نقدی ننی در مقابل تعهد ارائه اسناد در خصوص خدمات فنی و مهندسی میسر است.

مراحل انجام کار

- ارائه تقاضای مشتری مبنی بر استفاده از خطوط اعتباری ریفاینانس به شعبه.
- هماهنگی شعبه با اداره کل ارز مبنی بر وجود خط اعتباری در کشور مبدأ کالا یا فروشنده کالا (حسب مورد).

- اخذ مصوبه ارکان اعتباری و اطلاع به مشتری در مورد نوع و میزان وثایق درخواستی.
- دریافت دستورالعمل گشایش اعتبار اسنادی که در آن خط اعتباری مربوط مشخص گردیده به همراه گواهی های ثبت اطلاعات آماری صادره .
- اخذ وثایق کافی و وصول کارمزدها از متقاضی تسهیلات.
- اخذ تعهد از متقاضی مبنی بر پذیرش تغییرات و نوسانات نرخ ارز به میزان صددرصد وجه اعتبار و هزینه های جانبی آن در سررسید بازپرداخت.

توجه

کلیه مقررات مندرج در بروشور اعتبارات اسنادی واردات کالا در هنگام گشایش اعتبار از محل منابع بانک علاوه بر موارد خاص رعایت می گردد.