

راهنمای استفاده از تسهیلات بلندمدت (سرمایه ثابت)

بانک صنعت و معدن افتخار دارد بنا به درخواست مشتریان گرامی، اقدام به اعطای تسهیلات سرمایه ثابت به منظور ایجاد واحدهای جدید و توسعه و نوسازی واحدهای موجود صنعتی و معدنی نماید. این راهنما با هدف بیان رویه‌ها ضوابط، مقررات و نحوه اعطای تسهیلات و مراحل انجام آن تهیه شده و امید است که بتواند نکات مناسبی را برای دریافت تسهیلات به متقاضیان ارائه نماید.

ضوابط عمومی

- تنها طرح‌هایی مورد پذیرش قرار خواهند گرفت که موضوع آن‌ها صنعتی و معدنی بوده و از نظر بانک توجیه‌پذیری فنی، مالی و اقتصادی لازم را داشته باشند. پس از مصوب شدن طرح در مرحله پذیرش، طرح مورد ارزیابی نهایی قرار گرفته و در صورت احراز شرایط توجیه‌پذیری فنی، مالی و اقتصادی به تصویب ارکان اعتباری خواهد رسید.
- شروع فرآیند پذیرش طرح در شعب و یا سرپرستی استان محل طرح خواهد بود.
- نرخ سود تسهیلات، با توجه به محل تأمین منابع مالی آن و بر اساس بخش‌نامه‌های بانک مرکزی ج.ا. و ضوابط و مقررات منبع مورد نظر خواهد بود.
- متقاضیان دریافت تسهیلات، نباید در فهرست مشتریان بدحساب بانک بوده و می‌بایست فاقد بدهی غیر جاری و یا چک برگشتی نزد شبکه بانکی کشور باشند.
- بانک برای تضمین بازپرداخت تسهیلات اعطایی، اقدام به دریافت تضمین‌ها و وثایقی می‌نماید. نوع و میزان تضامین و وثایق مورد نیاز و میزان و ارزش آن‌ها توسط بانک تعیین و به متقاضی اعلام می‌شود.
- اموالی که به‌عنوان وثیقه تعیین می‌شوند، می‌بایست توسط مشتری و از زمان عقد قرارداد تا پایان تسویه تسهیلات اعطایی به میزان مورد نظر بانک، بیمه شود.
- پس از پذیرش طرح در ارکان اعتباری بانک، متقاضی می‌بایست گزارش توجیهی طرح خود را ترجیحاً از طریق شرکت‌های مشاور عضو "کانون مشاوران سرمایه‌گذاری بانکی و اعتباری" و مطابق با چارچوب‌های مورد قبول بانک (مندرج در تارنمای بانک صنعت و معدن به نشانی "www.bim.ir"), قسمت نهادهای همکار، بخش مشاوران، پوشه راهنمای تدوین گزارش توجیهی طرح تهیه نماید.
- برای منابع داخلی بانک، دوران تنفس تسهیلات بیشینه یک‌سال و دوران بازپرداخت بیشینه ۵ سال در نظر گرفته می‌شود. در خصوص سایر منابع، می‌بایست مطابق ضوابط منبع مذکور با رعایت کلیه قوانین و دستورالعمل‌های ذی‌ربط اقدام گردد.
- پروفرمای کلیه ماشین‌آلات و تجهیزات خارجی طرح، می‌بایست صرفاً نو و از سازنده اصلی و یا نماینده رسمی آن، با ارائه اسناد و مدارک قانونی نمایندگی اخذ شود. زمان تحویل کالا، زمان اعتبار پروفرما، مشخصات فنی، نحوه بازرسی و حمل کالا، می‌بایست در پروفرما مشخص شده باشد.

- اصالت و قیمت پروفرما و پیش فاکتورهای ماشین آلات و تجهیزات طرح، پس از بررسی های اولیه توسط بانک، از طریق شرکت های بازرسی منتخب مورد تأیید بانک مرکزی احراز می گردد.
- میزان ساخت داخل ماشین آلات و تجهیزات طرح، برای منابعی به غیر از منابع داخلی بانک (صندوق توسعه ملی، تسهیلات تکلیفی و ...) و نیز اشخاص مندرج در ماده ۲ "قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی"، از وزارت صنعت، معدن و تجارت استعلام می گردد.

فرآیند ارزیابی طرح ها در بخش تسهیلات ثابت

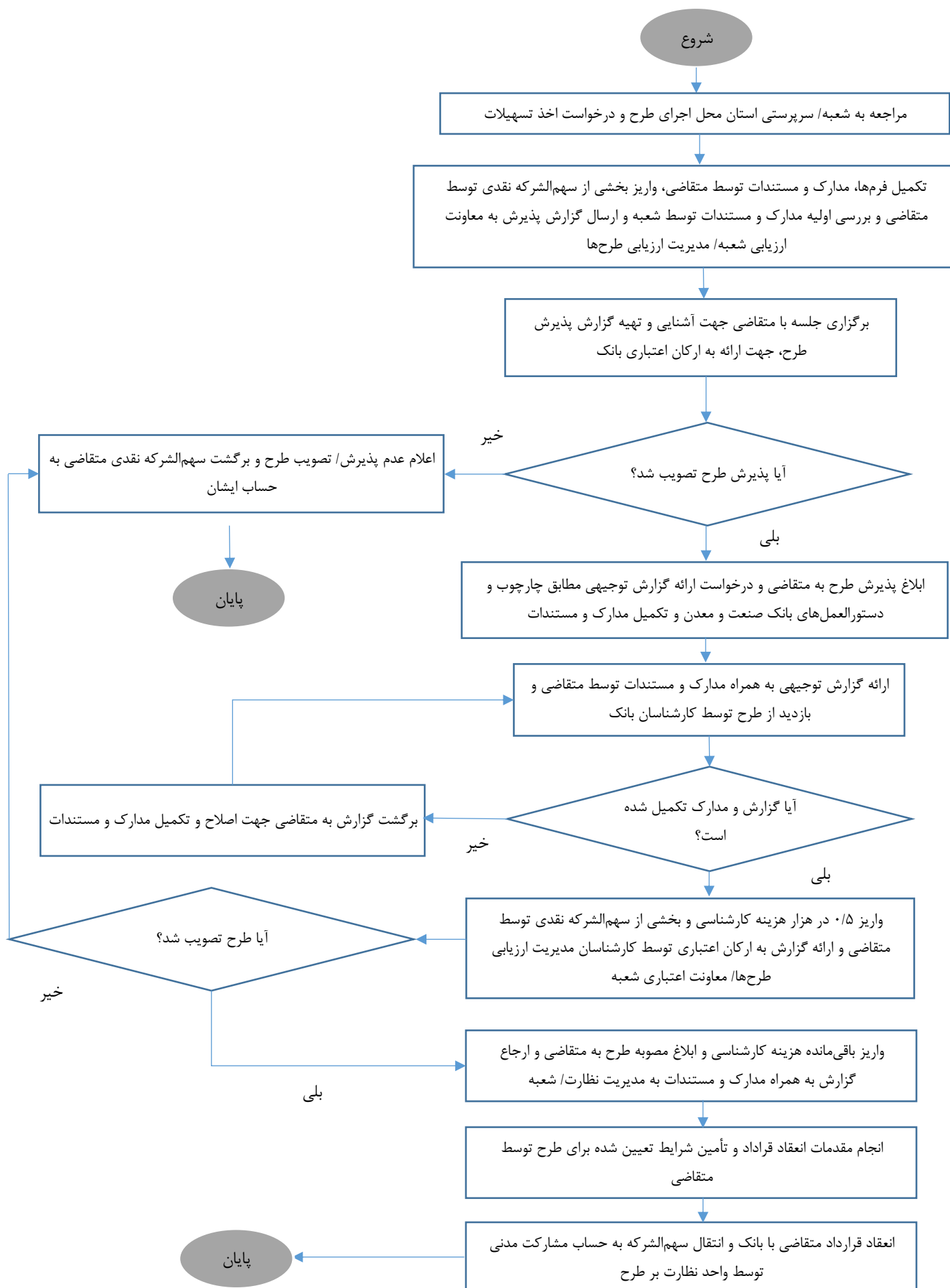
فرآیند دریافت تسهیلات، از زمان مراجعه متقاضی به بانک تا دریافت تسهیلات و سپس بهره برداری از طرح، به سه بخش کلی تقسیم می شود که در طی آن واحدهای مختلف بانک، متقاضی و سازمان های مرتبط با اعطای تسهیلات، اعم از شرکت های مهندسی مشاور، جامعه حسابداران رسمی ایران، بیمه کنندگان، دفاتر اسناد رسمی و... نقش دارند:

پذیرش طرح: این مرحله شامل ارائه درخواست دریافت تسهیلات توسط مشتری به شعبه/ سرپرستی استان محل اجرای طرح و بررسی اولیه آن توسط شعب بانک انجام می شود. در صورت موافقت ارکان اعتباری بانک با پذیرش درخواست مشتری، موضوع به اطلاع مشتری رسیده و سپس مرحله ارزیابی آغاز می گردد.

ارزیابی طرح: در صورت پذیرش اولیه طرح، گزارش توجیهی طرح به همراه مدارک و مستندات مورد نیاز به بانک ارائه می شود. در این مرحله، گزارش توجیهی ارائه شده، توسط کارشناسان بانک مورد ارزیابی قرار می گیرد و نتیجه این ارزیابی برای ارکان اعتباری بانک جهت تصمیم گیری ارسال می گردد.

نظارت بر اجرای طرح: در صورت تصویب طرح در ارکان اعتباری و تأمین شرایطی که از طرف بانک به متقاضی اعلام خواهد شد، قرارداد اعطای تسهیلات بین بانک و متقاضی منعقد شده و سپس بر مبنای روند پیشرفت فیزیکی طرح و تحت نظارت بانک، اعطای تسهیلات به متقاضی صورت خواهد گرفت.

فرآیند پذیرش و ارزیابی طرح ها به شرح زیر نشان داده شده است:



مدارک و مستندات مورد نیاز در مرحله پذیرش	
کلیه مدارک و مستندات ارسالی می‌بایست ممهور به مهر شرکت بوده و به امضای صاحبان امضای مجاز رسیده باشد.	
۱	مراجعه به نزدیک‌ترین شعبه بانک صنعت و معدن به محل اجرای طرح و ارائه درخواست تسهیلات، افتتاح حساب و تکمیل فرم‌های مربوطه
۲	ایجاد گردش مالی مناسب در حساب افتتاح شده در بانک صنعت و معدن و تودیع حداقل ۱۰ درصد سهم‌الشرکه نقدی برآوردی در آن
۳	صورت جلسه هیئت مدیره شرکت مبنی بر موافقت با اخذ تسهیلات از بانک صنعت و معدن، با ذکر منبع تسهیلات و مبلغ آن (اشخاص حقوقی)
۴	تکمیل فرم آگاهی و پذیرش شرایط و ضوابط اعطای تسهیلات مشارکت مدنی به متقاضیان
۵	تکمیل فرم مسدودی/ اجازه برداشت سهم‌الشرکه نقدی از حساب متقاضی
۶	تکمیل فرم ارزیابی مقدماتی متقاضیان دریافت تسهیلات سرمایه ثابت (فرم الف)
۷	فرم رضایت‌نامه مشتری حقیقی در خصوص مجوز ارسال اطلاعات و دریافت گزارش وی از شرکت اعتبارسنجی
۸	فرم رضایت‌نامه مشتری حقوقی در خصوص مجوز ارسال اطلاعات و دریافت گزارش وی از شرکت اعتبارسنجی
۹	ارائه تصاویر اساسنامه و آگهی تأسیس شرکت به همراه آخرین تغییرات اساسنامه، سرمایه ثبتی، سهام‌داران، اعضای هیئت مدیره، صاحبان امضای مجاز، اقامتگاه قانونی شرکت و ... (اشخاص حقوقی)
۱۰	تصاویر کامل شناسنامه، کارت ملی، مدارک وضعیت نظام وظیفه متقاضی (اشخاص حقیقی)/ اعضای هیئت مدیره و سهام‌داران حقیقی بالای ۵ درصد (اشخاص حقوقی)
۱۱	ارائه رونوشت کلیه مجوزهای اخذ شده (مربوط به طرح) از سازمان‌های ذی‌ربط شامل جواز تأسیس (طرح ایجاد)، جواز طرح توسعه، پروانه بهره‌برداری تولیدات موجود (طرح توسعه)، مجوز محیط زیست، و ...
۱۲	ارائه موافقت‌نامه‌ها و یا قراردادهای مربوط به تأمین انرژی طرح از قبیل مجوزهای مربوط به تأمین برق، آب و گاز
۱۳	ارائه رونوشت اسناد مربوط به محل اجرای طرح
۱۴	ارائه معرفی‌نامه جهت اخذ تسهیلات به بانک صنعت و معدن (در صورت وجود)
۱۵	ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده ۳ سال گذشته
۱۶	ارائه تراز آزمایشی به تاریخ روز
۱۷	ارائه اظهارنامه مالیات بر درآمد ۳ سال آخر

مدارک و مستندات مورد نیاز در مرحله ارزیابی	
کلیه مدارک و مستندات ارسالی می‌بایست ممهور به مهر شرکت بوده و به امضای صاحبان امضای مجاز رسیده باشد.	
۱	تودیع حداقل ۱۰ درصد دوم سهم‌الشرکه نقدی برآوردی در حساب افتتاح شده در بانک صنعت و معدن و ایجاد گردش مالی مناسب
۲	واریز نیم در هزار تسهیلات درخواستی به حساب جاری شماره ۰۱۰۰۰۱۸۲۳۰۰۶ بانک صنعت و معدن
۳	تکمیل فرم رضایت‌نامه مشتری (حقیقی/حقوقی)/ اعضای هیئت مدیره/ مدیر عامل/ سهام‌داران بالای ۵ درصد، در خصوص مجوز ارسال اطلاعات و دریافت گزارش از شرکت "مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران"
۴	واریز مبلغ حق‌الزحمه مربوط به بررسی اصالت و قیمت پروفرماهای طرح، توسط یکی از شرکت‌های بازرسی فنی مورد تأیید بانک مرکزی، به حساب مربوطه نزد یکی از شعب بانک صنعت و معدن
۵	ارائه نامه معرفی طرح از سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران (برای طرح‌های فاینانس خارجی)
۶	ارائه گزارش توجیهی مطابق چارچوب و دستورالعمل‌های بانک صنعت و معدن، ترجیحاً تهیه شده توسط یکی از مشاوران عضو "کانون مشاوران سرمایه‌گذاری بانکی و اعتباری"
۷	ارائه پروفرمای اصلی (مطابق با شرایط پروفرمای مورد قبول بانک صنعت و معدن) و پروفرمای مقایسه‌ای ماشین‌آلات خارجی طرح به همراه مشخصات فنی کامل و تفکیک شده کلیه تجهیزات، شرح کیفی و کمی، تعداد، ظرفیت، وزن، ابعاد و نوع بسته‌بندی، کاتالوگ‌های مربوط و ...
۸	ارائه پیش‌فاکتور اصلی و مقایسه‌ای جهت ماشین‌آلات داخلی طرح با مشخصات فنی کامل از سازنده معتبر و مطابق با موارد ذکرشده در بند فوق
۹	ارائه پیش‌فاکتور اصلی و مقایسه‌ای جهت تأسیسات داخلی طرح با مشخصات فنی کامل از سازنده معتبر
۱۰	تصویر کلیه اسناد مالکیت محل اجرای طرح (سند مالکیت، اجاره‌نامه رسمی، دفترچه قرارداد مخصوص شهرک‌های صنعتی و ...)
۱۱	تصویر پروانه‌های ساختمانی و مجوزهای لازم
۱۲	ارائه نقشه‌های ساختمانی مقیاس شده و تأیید شده توسط مراجع ذی‌ربط (از جمله مهندس ناظر و در صورت احداث در شهرک صنعتی، توسط سازمان متبوعه علاوه بر مهندس ناظر).
۱۳	ارائه نقشه چیدمان ("layout") ماشین‌آلات داخلی و خارجی در نقشه‌های ساختمانی بخش تولید طرح که به تأیید سازنده ماشین‌آلات رسیده باشد
۱۴	ارائه مجوز محیط زیست

۱۵	ارائه مدارک و مستندات مربوط به نحوه تأمین آب ، برق و گاز مورد نیاز طرح
۱۶	ارائه تصویر اظهارنامه مالیات بر درآمد (۳ سال آخر)
۱۷	ارائه گزارش حسابرسی مالی و بازرس قانونی، به همراه صورت های مالی حسابرسی شده و یادداشت های پیوست (۳ سال آخر) که توسط سازمان حسابرسی و یا حسابدار رسمی عضو "جامعه حسابداران رسمی ایران"، بررسی و اظهارنظر شده باشد
۱۸	تراز آزمایشی به تاریخ روز (به امضا و مهر قانونی شرکت) در سطح کل و معین
۱۹	مدارک مربوط به میزان و نوع تولیدات ۳ سال گذشته در بخش موجود
۲۰	گردش سرفصل دارایی های ثابت مشهود از تاریخ پایان آخرین صورت های مالی تا تاریخ تراز آزمایشی
۲۱	در صورت وجود ذی نفع واحد، ارائه آخرین صورت های مالی حسابرسی شده به همراه یادداشت های توضیحی همراه ذی نفعان واحد شرکت
۲۲	ارائه مستندات معتبر مربوط به قیمت مواد اولیه و قیمت فروش محصولات طرح