

راهنمای اعطای تسهیلات سرمایه در گردش

مشتری گرامی؛

بانک صنعت و معدن افتخار دارد بنا به درخواست شما، اقدام به اعطای تسهیلات سرمایه در گردش به منظور ایجاد شرایط لازم جهت بهره برداری از واحدهای موجود در زمینه های صنعتی، معدنی، گردشگری و خدماتی ذیربط نماید.

این تسهیلات برای تامین هزینه های تولید (شامل خرید مواد اولیه، قطعات، لوازم یدکی و بسته بندی) و هزینه های جاری پرداخت می شود.

این راهنما با هدف بیان ضوابط، مقررات و نحوه اعطای تسهیلات سرمایه در گردش تهیه شده است. امید است که بتواند نکات مناسبی را در این راستا به شما ارایه نماید.

❖ ضوابط اعطای تسهیلات سرمایه در گردش

۱. مشتریان باید در هنگام ارایه درخواست دریافت تسهیلات سرمایه در گردش، دارای حساب جاری قرض الحسنه نزد شعب بانک باشند و یا اقدام به افتتاح این حساب نمایند.
۲. به متقاضیانی تسهیلات سرمایه در گردش اعطاء می شود که نسبت به تمرکز گردش حساب متناسب با تسهیلات درخواستی، نزد بانک صنعت و معدن اقدام نموده و طرح آنها توجیهات لازم را داشته باشد و نتیجه ارزیابی اعتباری و اعتباری سنجی آنها مورد تأیید بانک باشد.
۳. حداکثر زمان استفاده و بازپرداخت تسهیلات سرمایه در گردش اعطائی بانک، یک سال می باشد.
- تبصره: متقاضیانی که طرح آنها در بدو بهره برداری می باشد می توانند تقاضای دریافت تسهیلات سرمایه در گردش با دوره بازپرداخت حداکثر ۳ ساله را نمایند.
۴. بانک جهت تضمین بازپرداخت تسهیلات اعطایی، اقدام به دریافت یک یا تلفیقی از تضمین های مورد قبول خود می نماید.
- نوع، میزان و ارزش وثایق و تضامین، توسط بانک تعیین و به مشتری اعلام می شود.
۵. اموال مورد معامله و اموالی که به عنوان وثیقه از سوی بانک پذیرفته میشوند، حسب مورد می باید در طول مدت اجرای قرارداد، حداقل به میزانی که منافع بانک را پوشش دهند، نزد یکی از شرکتهای بیمه به نفع بانک و به هزینه مشتری بیمه شوند.
۶. بانک می تواند به منظور جلوگیری از تکرار انعقاد قراردادهای رسمی در دفترخانه و پرداخت هزینه های ذیربط، با مشتریانی که به صورت مستمر اقدام به دریافت تسهیلات و ایجاد تعهدات با بانک می نمایند، قرارداد پشتوانه تنظیم و در دفترخانه منعقد نماید. در این صورت مشتری می تواند به پشتوانه این قرارداد، در معاملات خود با بانک، تنها اقدام به امضای قرارداد عادی نماید. لازم به ذکر است که انعقاد قرارداد مذکور تعهدی برای بانک جهت اعطای تسهیلات مجدد ایجاد نخواهد نمود و اعطای تسهیلات مجدد منوط به تمرکز گردش حساب و تأیید گزارش اعتبارسنجی متقاضی می باشد.

✓ توجه:

مراحل‌ی که سمت راست آنها با نشان C (Customer) مشخص شده توسط "مشتري" و مراحل‌ی که سمت راست آنها با نشان  مشخص شده توسط "بانک" انجام می‌گیرد.

❖ مراحل اعطای تسهیلات سرمایه در گردش

C مراجعه مشتری به یکی از شعب بانک و تکمیل فرمهای ذکر شده در پیوست (الف)

تبصره ۱: در صورتیکه مشتری قبلاً از تسهیلات بانک استفاده نموده باشد، نیازی به تکمیل فرمهای فوق الذکر نبوده و تنها می‌باید کمبود اطلاعات و مدارک خود را تکمیل نماید.

تبصره ۲: مشتری میتواند با استفاده از آدرس اینترنتی www.bim.ir اطلاعات و فرمهای مورد نیاز خود را دریافت نماید.

C تکمیل و مه‌ور نمودن فرمها به مهر و امضای مجاز و ارایه آنها به بانک به همراه مدارک ذکر شده در پیوست (ب)

 بررسی تقاضای مشتری و اعتبار سنجی او با توجه به اطلاعات دریافتی از منابع مختلف و تصمیم‌گیری جهت اعطای تسهیلات به وی در یکی از ارکان اعتباری بانک

 در صورت تصویب اعطای تسهیلات، اعلام نوع و میزان وثایق مورد نیاز به مشتری.

 C / انعقاد قرارداد رسمی (دفترخانه) یا عادی (بانک) با مشتری، پس از تامین وثایق و ارایه مدارک مورد نیاز از سوی مشتری .

پیوست الف- فرم‌های مورد نیاز جهت تکمیل در زمان مراجعه مشتری به بانک

- ۱- فرم درج مشخصات متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری برای اشخاص حقیقی و حقوقی.
- ۲- فرم متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری که در بدو بهره‌برداری و شروع به کار می‌باشند
- ۳- فرم ارزیابی ضامن حقوقی / حقیقی

پیوست ب- فرم‌های مورد نیاز در زمان ارائه درخواست تسهیلات

* اشخاص حقوقی

- ۱- نامه درخواست تسهیلات متقاضی و صورتجلسه هیات مدیره شرکت جهت دریافت تسهیلات
- ۲- معرفی وثایق پیشنهادی جهت تضمین تسهیلات درخواستی
- ۳- اساسنامه شرکت
- ۴- آخرین نسخه روزنامه رسمی آگهی تأسیس، آگهی آخرین اقامتگاه قانونی شرکت، آگهی آخرین تغییرات اعضای هیات مدیره شرکت و آگهی آخرین سرمایه شرکت
- ۵- مجوزهای قانونی (پروانه بهره‌برداری، پروانه بهداشت و محیط زیست)
- ۶- کپی مدارک مربوط به تحصیلات و سوابق کاری اعضای هیات مدیره
- ۷- سند مالکیت/اجاره نامه رسمی/دفترچه قرارداد زمین (مخصوص شهرک‌های صنعتی)
- ۸- آمار تولید و فروش به تفکیک محصول در سال گذشته همراه با عملکرد سال جاری و پیش‌بینی آن تا پایان سال جاری

- ۹- اظهارنامه مالیاتی و صورت های مالی حسابرسی شده در ۳ سال گذشته (چنانچه مجموع مانده اصل تسهیلات و اعتبارات دریافتی و تسهیلات درخواستی، ۵۰ میلیارد ریال و بالاتر باشد، ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده الزامی است).
- ۱۰- تراز آزمایشی منتهی به آخرین ماه مورد بررسی پرونده
- ۱۱- قراردادهای فروش و خدمات شرکت
- ۱۲- ارائه آخرین لیست بیمه تأمین اجتماعی کارکنان

* اشخاص حقیقی

- ۱- جواز کسب و یا هرگونه مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح
- ۲- اظهارنامه مالیاتی
- ۳- صورتحساب سود و زیان و ترازنامه در حداکثر ۳ سال گذشته
- ۴- آمار میزان تولیدات و فروش آنها در حداکثر ۳ سال گذشته
- ۵- برنامه توجیهی دریافت تسهیلات
- ۶- آمار تولید و فروش به تفکیک محصول حتی المقدور در ۳ سال گذشته همراه با عملکرد سال جاری و پیش بینی آن تا پایان سال
- ۷- گزارش بودجه عملیاتی سال جاری و برنامه عملیاتی مرتبط با آن

پیوست ج- فهرست مدارک مورد نیاز در زمان انعقاد قرارداد

* اشخاص حقوقی

- ۱- گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم
- ۲- تصویر کلیه اسناد مالکیت محل اجرای طرح و یا وثیقه خارج از طرح و در صورت امکان تضمینات .
- ۳- گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک از وثایق بر حسب مورد
- ۴- اخذ روزنامه رسمی / تطبیق اصل کارت ملی و شناسنامه متعهد / متعهدین، راهن / راهنین و ضامن / ضامنین با سامانه استعلام اشخاص از سازمانها و درج کد رهگیری ماخوذه در پرونده

* اشخاص حقیقی

- ۱- گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم بر حسب مورد
- ۲- اخذ تصویر کلیه اسناد مالکیت و وثایق متعهد / متعهدین، راهن / راهنین و ضامن / ضامنین
- ۳- اخذ روزنامه رسمی / تطبیق اصل کارت ملی و شناسنامه متعهد / متعهدین، راهن / راهنین و ضامن / ضامنین با سامانه استعلام اشخاص از سازمانها و درج کد رهگیری ماخوذه در پرونده