

بسمه تعالی

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات

(مصوب نشست مورخ 90/5/13 هیأت امنای صندوق توسعه ملی)

بخش اول - تعاریف و مفاهیم

الف: قانون: قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران

ب - صندوق: صندوق توسعه ملی

ج - هیات امنای: هیات امنای صندوق موضوع بند ج ماده 84 قانون

د - بانک: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

هـ - بانک عامل: هر یک از بانک‌های دولتی و غیر دولتی

و - هیات عامل: هیات عامل صندوق توسعه ملی موضوع بند (د) ماده 84 قانون

ز- نظام نامه: نظام نامه ضوابط و شرایط اعطاء تسهیلات.

ر- قرارداد عاملیت: قراردادی است که میان هیات عامل و بانک عامل بر اساس مفاد ماده 84 قانون برنامه پنجم توسعه و نظام نامه منعقد و مطابق آن وجوه صندوق در اختیار بانک عامل برای پرداخت تسهیلات قرار می گیرد.

بخش دوم - مقررات عام

الف - بانک موظف است ظرف یک هفته از تاریخ تصویب نظام نامه، حسب درخواست هیات عامل، نسبت به افتتاح حساب‌های لازم برای صندوق اقدام نماید.

ب - بانک موظف است منابع موضوع اجزا یک الی هشت بند (ح) ماده 84 قانون را به حساب صندوق نزد خود به شرح و ترتیبات مندرج در قانون واریز نماید.

تبصره 1) بازپرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسط بانک‌های عامل به حساب صندوق نزد بانک واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته خواهد شد.

تبصره 2) بانک موظف است به موجودی حساب صندوق نزد خود، هر سه ماه یکبار به صورت روزشمار سود به ارزش مربوطه پرداخت نماید. نرخ سود مذکور معادل میانگین نرخ سود سپرده های بانک در بازارهای خارجی تعیین می شود. سود موضوع این تبصره هر سه ماه یکبار به موجودی صندوق اضافه می شود.

ج - منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت که با رعایت مفاد نظامنامه، توسط هیات عامل با بانک‌های عامل منعقد می شود، در اختیار متقاضیان سرمایه گذاری در بخش‌های خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیر دولتی به شرح بخش پنجم این نظامنامه قرار خواهد گرفت.

د - بانک‌های دولتی و غیردولتی مورد تأیید بانک و صندوق حمایت توسعه سرمایه گذاری بخش کشاورزی (صرفاً در مورد طرح‌های آب و کشاورزی)، از طریق انعقاد قرارداد عاملیت با هیات عامل در چارچوب این نظامنامه، اجازه اعطای تسهیلات از محل صندوق را دارا خواهند بود.

ه: بانک نسبت به صدور گواهی مسدودی ارزی برای آن دسته از طرح‌های مصوب در بانک‌های عامل، که به تأیید هیات عامل رسیده‌اند، با اعلام صندوق اقدام خواهد نمود.

ز - پذیرش طرح‌ها توسط بانک‌های عامل در استان‌ها پس از تأیید کارگروه اشتغال و سرمایه‌گذاری استان و در مرکز با تأیید بالاترین مقام دستگاه اجرایی تخصصی ذیربط یا مقام مجاز از طرف ایشان خواهد بود.

بخش سوم - نوع ارز و واحد محاسبات

الف - واحد پولی محاسبات دلار آمریکا است.

ب - پرداخت‌هایی که از محل منابع صندوق به طرح‌ها صورت می‌گیرد، براساس ارز مورد نیاز طرح به دلار آمریکا یا هر ارز قابل تبدیل دیگر که توسط بانک اعلام می‌شود، امکان‌پذیر خواهد بود.

تبصره 1) بازپرداخت تسهیلات ارزی استفاده شده به‌همان ارزی خواهد بود که به طرح پرداخت شده است.

تبصره 2) نرخ تسعیر در هر مورد که ضرورت پیدا کند معادل نرخ برابری بین المللی ارز براساس اعلام بانک خواهد بود.

بخش چهارم - فعالیت‌های قابل قبول در بخش‌ها و زیربخش‌ها

الف - فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری صنعتی، معدنی، نفت، گاز، پتروشیمی، آب، برق، انرژی، مسکن و ساختمان، کشاورزی و منابع طبیعی، محیط زیست، حمل‌ونقل، ارتباطات و فناوری

ارتباطات و اطلاعات، صادرات کالاها و خدمات، صدور خدمات فنی - مهندسی، طرحهای مبتنی بر فناوری، گردشگری، هتلداری، بهداشت و درمان و آموزش.

ب - سرمایه‌گذاری برای توسعه ظرفیت‌های موجود (از جمله خرید تجهیزات و ماشین‌آلات) و پرداخت هزینه‌های نصب، آموزش، راه‌اندازی و خرید دانش فنی مربوط به طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری.

ج - سرمایه‌گذاری برای بازسازی و بهینه‌سازی مصرف انرژی.

د - تمام طرح‌هایی که در چارچوب بخش‌های فوق از توجیه فنی، اقتصادی و مالی لازم برخوردار هستند (اعم از آنکه طرح صادرات‌گرا یا غیرصادراتی باشد).

ه - اعطای تسهیلات صادرات خدمات - فنی مهندسی (از جمله ضمانت‌نامه) به شرکت‌های ایرانی که در مناقصات بین‌المللی برنده می‌شوند، پس از اخذ تضمین‌های لازم.

و - طرح‌های سرمایه‌گذاران خارجی (با رعایت اصل 80 قانون اساسی) و سرمایه‌گذاری مشترک خارجی با بخش غیردولتی داخلی در چارچوب قانون تشویق و حمایت از سرمایه‌گذاری خارجی مصوب 1380/12/19 مجلس شورای اسلامی و اصلاحات بعدی آن.

ز - اعطای تسهیلات خرید به طرفهای خریدار کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی.

ح - سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی و پولی خارجی پس از تصویب هیات امناء صندوق.

تبصره) در تمام موارد بالا، سرمایه‌گذاری در طرح‌های بهینه‌سازی مصرف انرژی، توسعه و بازسازی ظرفیت‌های موجود (از جمله خرید تجهیزات، ماشین‌آلات)، صنایع تبدیلی و تکمیلی کشاورزی، حمل و نقل عمومی و ریلی، طرح‌های سرمایه‌گذاری مشترک ایرانی - خارجی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی مصوب 1380/12/19 به تصویب می‌رسند و طرح‌های صادرات کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی در قالب اعتبارخریدار (BUYER's Credit) و صادرات خدمات فنی - مهندسی در قالب اعتبار فروشنده (Supplier's Credit) از اولویت برخوردار خواهند بود.

بخش پنجم - اشخاص مجاز

اشخاص مجاز به عنوان متقاضی استفاده از تسهیلات صندوق عبارتند از:

الف - تمام اشخاص حقیقی ایرانی که در بخش‌های مذکور در بخش چهارم موضوع این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند و مجوزهای قانونی لازم را از مراجع ذیربط در این خصوص دارا می‌باشند.

ب - تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ایرانی و بنگاه‌های اقتصادی وابسته به موسسات عمومی غیر دولتی که مطابق اساسنامه خود، در بخش‌های مجاز مذکور در بخش چهارم این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند.

تبصره 1 - اشخاص حقوقی و بنگاه‌های اقتصادی که صرف‌نظر از نوع مالکیت بیش از بیست درصد (20٪) از سهام هیأت مدیره آنها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند واجد شرایط دریافت تسهیلات از منابع صندوق نبوده و پرداخت از منابع صندوق به آنها ممنوع است.

تبصره 2 - مؤسسات و شرکت‌ها در صورتی غیرعمومی محسوب می‌شوند که حداقل هشتاد درصد (80٪) سهام یا سهم‌الشرکه آنها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

تبصره 3 - مؤسسات و شرکت‌هایی که اکثریت مطلق سهام آنها متعلق به مؤسسات عمومی و عام‌المنفعه نظیر موقوفات، صندوق‌های بیمه‌ای و بازنشستگی و مؤسسات خیریه عمومی است، در حکم مؤسسات و شرکت‌های وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

ج - شرکتهای خصوصی و تعاونی ایرانی، که در مناقصه‌های بین‌المللی برنده می‌شوند.

د - سرمایه‌گذاری مشترک شرکت‌های ایرانی با سرمایه‌گذاران خارجی در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی مصوب 1380/12/19

تبصره - اعطای تسهیلات به این دسته از شرکت‌ها در صورتی امکان‌پذیر است که حداقل 30 درصد از کل ارزش سرمایه‌گذاری طرح از محل آورده سرمایه‌گذار خارجی تأمین شده باشد.

ه - خریداران خارجی کالاها و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی.

تبصره - تسهیلات مذکور صرفاً برای خرید کالا و خدمات ایرانی در قالب اعطای تسهیلات خریدار خواهد بود.

ز - سرمایه‌گذاران خارجی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی مصوب 1380/12/19 فعالیت می‌نمایند مشروط به اینکه 30 درصد کل ارزش سرمایه‌گذاری طرح از محل آورده سرمایه‌گذار خارجی تأمین شده باشد. (با رعایت اصل 80 قانون اساسی)

بخش ششم - نرخ بازده مورد انتظار

الف - حداقل نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق معادل میانگین نرخ بازده سپرده‌های بانک در بازارهای خارجی خواهد بود. این نرخ هر ساله به صورت رسمی از طریق بانک به هیأت عامل ابلاغ می‌شود.

ب - نرخ بازده طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری موضوع بخش چهارم این نظام‌نامه، برای بخش آب و کشاورزی حداقل پنج درصد (5) و برای سایر بخش‌ها و زیر بخش‌ها حداقل معادل ده درصد (10) تعیین می‌گردد.

بخش هفتم - سود، وجه التزام

سود تسهیلات اعطایی به طرح‌های بخش خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی وابسته به موسسات عمومی غیر دولتی با توجه به نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق و نرخ بازده طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری به شرح زیر خواهد بود:

الف - برای تسهیلات به طور عام: شش درصد (6٪) در سال.

ب - تسهیلات طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های لرستان، کردستان، ایلام، سیستان و بلوچستان، بوشهر، هرمزگان و کهگیلویه و بویراحمد خراسان شمالی و جنوبی و نیز شهرستان‌های کمتر توسعه یافته (لیست پیوست): یک درصد کمتر از نرخ تسهیلات عام.

ج - طرح‌های بخش آب و کشاورزی: یک درصد کمتر از نرخ تسهیلات عام، برای کلیه مناطق.

د - وجه التزام (خسارت تأخیر) چهار درصد (4٪) در سال اضافه بر نرخ سود.

تبصره 1: چنانچه تسهیلات‌گیرنده بخشی از اقساط را در سررسید خود پرداخت کند، تنها مابه‌التفاوت اقساط تاخیری مشمول خسارت تأخیر خواهند بود.

تبصره 2: نرخ‌های سود مذکور در این بخش برای کلیه قراردادهای منعقد شده توسط بانک عامل با متقاضی در سال 1390 می‌باشد. در سال آتی نرخ‌های جدید بعد از تصویب هیات امنای یا هیات عامل، به بانک عامل جهت اعمال در سایر قراردادهای منعقد شده جدید با متقاضی تا سقف قرارداد عاملیت، ابلاغ خواهد شد. ضمناً تا زمان ابلاغ نرخ سود جدید، نرخ‌های جاری به قوت خود باقی است.

بخش هشتم - الزامات

الف - تسهیلات ارزی اعطایی به هر طرح از محل منابع صندوق حداکثر معادل بخش ارزی هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح، خواهد بود.

تبصره 1: وجوه ارزی مورد نیاز هر طرح (اعم از سرمایه ثابت و سرمایه در گردش) از محل منابع صندوق تعیین می‌شود و از طریق بانک عامل در قالب نیاز ارزی طرح در طول دوران اجراء به مجری طرح پرداخت می‌شود.

تبصره 2: پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش به طرح‌های موجود، از منابع صندوق ممنوع می‌باشد.

ب - متقاضی سرمایه‌گذاری برای استفاده از منابع صندوق، باید نحوه تامین منابع ریالی مورد نیاز طرح شامل اعتبارات بانکی و یا آورده سهامداران را به بانک عامل اعلام نماید.

ج - مجموع تسهیلات اختصاص یافته از منابع صندوق با عاملیت بانکها به بنگاه‌های اقتصادی وابسته به موسسات عمومی غیردولتی در هر حال نباید از 20 درصد سهم تسهیلات اختصاص یافته به هر بانک عامل بیشتر باشد.

تبصره: چنانچه طرح‌های ارسالی از طرف بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی به یک بانک عامل بیش از بیست درصد (20) سهم تسهیلات اختصاص یافته به آن بانک باشد. به منظور رعایت جزء 4 بند (ی) ماده 84 قانون هرگونه اقدام توسط بانک عامل در این مورد پس از هماهنگی و موافقت صندوق خواهد بود.

د - به استناد تبصره (2) ذیل بند (ط) قانون اعطای تسهیلات موضوع این قرارداد فقط به صورت ارزی است و سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از این تسهیلات اجازه تبدیل ارز به ریال را در بازار داخلی ندارند. این موضوع باید در قرارداد بانک عامل با متقاضی استفاده‌کننده از منابع صندوق تأکید گردیده و ضمانت اجراء مناسبی نیز پیش‌بینی گردد.

ه - سقف‌های مجاز تسهیلاتی صندوق برای اشخاص حقیقی و حقوقی در چارچوب مقررات بانک خواهد بود.

و - رعایت مفاد "قانون حداکثر استفاده از توان فنی، مهندسی تولیدی، صنعتی و اجرایی کشور در اجرای پروژه‌ها و ایجاد تسهیلات به منظور صدور خدمات " -مصوب 1375/12/12- برای تمام استفاده‌کنندگان از تسهیلات موضوع این نظام‌نامه الزامی است. مفاد این بند در قرارداد فی‌مابین بانک عامل و متقاضی به صراحت ذکر شود.

ز - به استناد مصوبه 1390/5/13 هیات امنای صندوق، بانک عامل موظف است، معادل ریالی یک و نیم برابر (1/5) منابع اختصاص یافته از صندوق را از منابع ریالی خود تجهیز و برای تأمین بخش ریالی طرح‌های ارسالی اختصاص دهد.

تبصره) در صورتیکه طرح‌های ارسالی براساس گزارش توجیهی تأیید شده توسط بانک عامل نیاز به منابع ریالی کمتری نسبت به میزان ذکر شده در این بند داشته باشند بانک عامل موظف است نسبت به مدیریت باقیمانده منابع ریالی تا سقف یاد شده فوق، برای اختصاص به سایر طرح‌های موضوع بخش چهارم این نظام‌نامه اقدام نمایند.

ح - اعطای تسهیلات به شرکت‌های مجاز مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت در هر مقطع زمانی از بیست درصد (20٪) کمتر نباشد.

بخش نهم - سهم آورده

الف - سهم آورده متقاضی (اعم از شخص حقیقی یا حقوقی) در هر طرح حداقل معادل بیست و پنج (25) درصد کل هزینه ریالی و ارزی طرح (بر مبنای ارزیابی فنی ، مالی و اقتصادی بانک عامل) خواهد بود.

ب - سهم آورده متقاضی در طرح‌های تعاونی حداقل معادل بیست (20) درصد کل هزینه ریالی و ارزی طرح

ج - سهم آورده متقاضی در طرح‌های بخش کشاورزی و آب حداقل معادل بیست (20) درصد کل هزینه ریالی و ارزی طرح.

د - سهم آورده متقاضی در طرح‌هایی که تأمین مالی آنها ترکیبی از تسهیلات اعطایی بانک از منابع داخلی، تسهیلات فاینانس و صندوق است از بیست و پنج (25) درصد معادل ریالی کل تسهیلاتی که از منابع صندوق تأمین خواهد شد کمتر نخواهد بود.

ه - سهم آورده متقاضی در استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه یافته (لیست پیوست) حداقل پانزده (15) درصد کل هزینه ارزی و ریالی طرح است.

و - سهم آورده در سرمایه‌گذاری‌های مشترک خارجی با طرف ایرانی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی به تصویب می‌رسند معادل سی درصد (30%) کل هزینه ارزی و ریالی طرح می‌باشد که به صورت نقدی و غیر نقدی (مانند ماشین‌آلات طرح) خواهد بود.

ز - سهم آورده متقاضی برای طرح‌های صادراتی (اعم از کالا و خدمات فنی و مهندسی) حداقل معادل بیست درصد (20%) کل هزینه ارزی و ریالی طرح است.

تبصره: در هر حال اولویت پرداخت تسهیلات با طرح‌هایی است که سهم آورده متقاضی و اشتغال بیشتری داشته باشد. (به استثنای طرح‌های مربوط به مناطق کمتر توسعه یافته و بخش آب و کشاورزی)

بخش دهم - مدت تسهیلات

الف - مدت زمان لازم برای دوره سرمایه‌گذاری تا بهره‌برداری آزمایشی از طرح‌ها حداکثر 3 سال، دوره تنفس حداکثر 6 ماه و دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی با احتساب مجموع دوره های سرمایه گذاری، بهره برداری و تنفس بنا به تشخیص بانک عامل حداکثر 8 سال تعیین می‌گردد.

تبصره 1- در موارد خاص بانک عامل پس از تأیید هیأت عامل مجاز است حداکثر 12 ماه به دوره مشارکت افزوده و بطور متناسب از دوره بازپرداخت بکاهد.

تبصره 2- مجموع دوره تأمین مالی برای استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه یافته (پیوست این نظام‌نامه) 10 سال تعیین می‌گردد.

تبصره 3- مجموع دوره تأمین مالی صادرات در قالب اعتبار فروشنده و خریدار برای کالاهای مصرفی حداکثر یک سال و برای صدور خدمات فنی- مهندسی و کالاهای سرمایه‌ای با توجه به نوع و ماهیت آن حداکثر پنج سال (با تشخیص با نک عامل) تعیین می‌گردد.

تبصره 4- پرداخت منابع صندوق به طرح‌های مصوب و تایید شده نهایی، توسط بانک عامل به صورت مرحله‌ای و متناسب با پیشرفت فیزیکی هر طرح صورت خواهد گرفت به نحوی که با پرداخت آخرین مرحله تسهیلات عملیات اجرایی طرح نیز به اتمام برسد.

ب - نحوه بازپرداخت هر طرح با توجه به شرایط طرح طبق تشخیص بانک عامل تنظیم خواهد شد.

ج - بانک عامل مکلف است در سررسید بازپرداخت، اصل و سود سهم صندوق را به همان ارزش پرداخت شده به اعتبار/ اعتبارات اسنادی گشایش یافته با مشتری، بلافاصله و حداکثر تا ده (10) روز کاری به حساب صندوق واریز کند. در غیر این صورت مشمول وجه التزام مندرج در بخش هفتم این نظام‌نامه خواهد بود. در صورت درخواست متقاضی، مبنی بر پرداخت تعهد خود به ارزش دیگری به جز ارزش دریافتی، نرخ روز بازپرداخت ملاک عمل خواهد بود، اما بانک عامل موظف است در هر صورت همان ارزش پرداخت شده را به صندوق واریز نماید.

تبصره: بانک موظف است بر اساس مفاد قرارداد عاملیت صندوق با بانک عامل، در صورت تأخیر بانک عامل در بازپرداخت اقساط مربوط به تسهیلات صندوق، حسب اعلام صندوق نسبت به برداشت مبلغ اصل، سود و وجه التزام (خسارت تأخیر) تسهیلات پرداختی (طبق جزء "د" بخش هفتم نظام‌نامه) به نفع صندوق، از منابع بانک عامل اقدام نماید.

د - بازپرداخت اقساط تسهیلات براساس قرارداد منعقد شده با متقاضی تسهیلات به روش ساده یا پلکانی امکان‌پذیر است. در روش بازپرداخت پلکانی قسط اول نباید از 30 درصد مبلغ قسط آخر کمتر باشد.

ه - در صورتی که تسهیلات پرداختی به صورت تلفیقی (منابع داخلی بانکها و منابع صندوق) باشد، شرایط و ضوابط موضوع این نظام‌نامه (اعم از نرخ سود، سهم آورده، مدت زمان بازپرداخت و ...) صرفاً ناظر به بخش منابع صندوق بوده و بانک عامل می‌تواند در مورد بخشی از منابع که خارج از منابع صندوق تجهیز نموده است طبق ضوابط و مقررات خود عمل نماید.

بخش یازدهم - مسؤولیت بانک عامل

الف - ایجاد واحد پذیرش طرح‌های متقاضیان سرمایه گذاری درحد نیاز در شعب بانک‌های عامل در تهران و مراکز استان‌ها.

ب - تجهیز واحدهای پذیرش بانک عامل از نظر تخصص‌های فنی، مالی و اقتصادی مورد نیاز.

ج - احراز اهلیت متقاضیان دریافت تسهیلات از منابع صندوق و رتبه سنجی اعتباری آن.

د - احراز کفایت بازدهی طرح‌ها به میزانی که از حداقل نرخ بازده مندرج در بخش ششم این نظام نامه کمتر نباشد.

هـ - ارزیابی و تایید گزارش‌های توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌ها.

و - ارسال خلاصه‌ای از گزارش‌های اعتباری مصوب توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌های مصوب مطابق با فرم‌های ارسالی از صندوق به هیات عامل.

ز - انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح‌های موجه و تأیید شده با متقاضی.

ح - احراز اطمینان از تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح توسط متقاضی، منابع داخلی بانک و یا هر ساز و کار دیگر.

ط - تعیین مدت دقیق و برنامه‌ریزی شده تأمین مالی طرح‌ها و برنامه بازپرداخت تسهیلات.

ی - نظارت دقیق بر پیشرفت فیزیکی و مالی طرح‌ها و ارسال گزارش‌های سه ماهه پیشرفت اقدامات و عملکرد طرح‌ها به هیات عامل.

ک - قبول ریسک بازپرداخت و وصول اقساط از متقاضی و بازپرداخت به هنگام سررسید تسهیلات (اعم از اصل و سود) به صندوق.

ل - رعایت دقیق مصوبات هیأت امناء و هیات عامل صندوق که توسط رئیس هیات عامل ابلاغ می‌شود.

م - به‌منظور جلوگیری از تضییع منابع صندوق و حصول اطمینان از مصرف بهینه آن منطبق با درخواست‌های واصله، بانک عامل موظف است تمهیدات لازم را از طریق مشاوران ذیصلاح جهت اطمینان از مناسب بودن قیمت موضوع پروفورما بکار گیرد. در صورت حصول اطمینان از عدم انطباق کالا و قیمت آن با مدارک موجود، بانک عامل موظف است ضمانت اجرا تخلف از اعلام قیمت واقعی، اعم از دریافت سود و کلیه خسارت‌های وارده را در قرارداد خود با متقاضی، پیش‌بینی نماید.

ن - آگاه‌سازی مشتریان به هنگام انعقاد قرارداد، از شیوه‌های پوشش ریسک تغییرات برابری نرخ ارزها در دوران تأمین مالی.

بخش دوازدهم - سایر

الف - خرید دانش فنی و ورود ماشین آلات و تجهیزات انباری (stock) نو (دست اول) از محل تسهیلات صندوق در صورت انطباق مشخصات آن با هدف طرح و استانداردهای فنی با تأیید دستگاه اجرایی ذیربط و بانک عامل و همچنین وجود گارانتی معتبر از سوی شرکت سازنده بلامانع است.

ب - میزان تسهیلات پرداختی به صادرکنندگان براساس ارز مورد نیاز جهت صادرات به استناد ارزیابی اعتبار متقاضی تسهیلات (ترجیحا" براساس روند صادرات سه سال گذشته واحد مربوط) تعیین خواهد شد.

تبصره: صادرکنندگانی که نسبت به انعقاد قرارداد صدور کالاها و خدمات با شعب یا نمایندگی‌های خود یا خریدارانی که وابسته یا تابع آنها هستند، اقدام می کنند، مشمول استفاده از تسهیلات صندوق نخواهند بود.

ج - در مورد تسهیلات مربوط به صدور کالاها، خدمات و خدمات فنی - مهندسی، پرداخت تسهیلات ارزی از طریق گشایش اعتبار و معامله اسناد حمل و یا براساس قرارداد تسهیلات و صورت وضعیت‌های انجام کار و یا اسناد حمل در وجه صادر کننده، که به تأیید بانک عامل می‌رسد، امکان‌پذیر خواهد بود.

د - متقاضیان استفاده از تسهیلات صندوق می‌توانند مخاطرات نوسانات نرخ برابری ارزها در مقابل یکدیگر را با استفاده از سازوکار پیش بینی شده در ماده 72 قانون برنامه پنجم برای مبلغ تسهیلات ارزی دریافتی پوشش دهند. در صورت عدم پوشش، آثار ریسک نوسانات برعهده استفاده کننده از تسهیلات خواهد بود.

هـ - بانک عامل با هماهنگی هیأت عامل فرم‌ها و دستورالعمل‌های لازم را برای اعلام درخواست متقاضیان چاپ می‌نماید.

و - هیأت عامل در چارچوب نظام‌نامه، نحوه اقدام برای استفاده از تسهیلات موضوع این قرارداد را به صورت آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار اعلام می‌کند.

ز - نحوه عمل در موارد غیر مصرح در این نظام‌نامه، تابع اساسنامه صندوق موضوع ماده 84 قانون برنامه پنجم، و سیاست‌های پولی و ارزی ابلاغی بانک خواهد بود.