بسمه تعالی

موضوع : دستورالعمل اجرایی محصولات قابل ارائه به فعالان بازار سرمایه

با سلام و احترام

۱– اعطای تسهیلات بر مبنای میانگین حساب جاری

اعطای تسهیلات به شرح دو جدول آتی، به شرکت های کارگزاری و خریداران کالا از شرکت بورس کالای ایران پس از احراز توجیهات لازم در چارچوب ضوابط و مقررات جاری بانک و با مصوبه ارکان اعتباری مطابق حدود اختیارات اعلامی هر سال برای سقف اعتباری هر مشتری، در قالب عقد مرابحه امکان پذیر خواهد بود. مصوبه مذکور قابل تمدید بوده و شعبه عامل می تواند نسبت به اجرای آن در قالب سقف تسهیلاتی و قراردادهای متعدد، پس از اخذ تضمینات لازم در چارچوب ضوابط و مقررات جاری بانک حداکثر تا سقف تعیین شده به شرح ذیل اقدام نماید:

نوع تسهیلات	مدت رسوب سپرده به روز	مدت بازپرداخت به روز	نرخ (درصد)	نسبت تسهیلات به رسوب سپرده	حداقل موجودی پایدار حساب جاری نسبت به مبلغ تسهیلات
تسهیلات خط اعتباری مرابحه بابت تسویه وجوه اتاق پایاپای (برمبنای معدل سپرده جاری)	۱ تا ۳	۱ تا ۳	۱۹	۲	–
	۶	۶	۲۱/۵	۳	–
			۲۳	۴	–
	۱۰	۱۰	۲۱/۵	۳	–
			۲۳	۴	–
	۲۰	۲۰	۲۱/۵	۳	–
			۲۳	۴	–
	۳۰	۳۰	۲۳	۵	۳٪
				۶	۵٪
				۷	۷٪
				۸	۸٪
				۹	۹٪
				۱۰	۱۰٪

توجه ۱ : محاسبات مربوط به مدت سپرده به روز برای مدت زمان درخواستی و حداکثر تا ۴۵ روز گذشته، و دریافت مستند مربوطه با اخذ گزارش از سامانه رده بندی مشتریان شعبه و ثبت در پرونده تسهیلاتی مشتری امکان پذیر می باشد.

۲– اعطای تسهیلات بدون در نظر گرفتن رسوب حساب

در صورت عدم تکافوی معدل سپرده های جاری شرکت های مشمول جهت استفاده از تسهیلات سقف اعتباری، صرفاً برای یکبار برای مشتریانی که طبق گزارش توجیهی رییس شعبه امکان ایجاد معدل در ماههای آتی برای آنها فراهم باشد، مازاد مبلغ درخواستی شرکت ها تا سقف مبلغ مصوب تخصیصی به آن ها، می بایست تسهیلات ریالی با انعقاد قراردادهای مرابحه ۵ تا ۳۰ روزه با نرخ سود مورد انتظار ۲۳ درصد مطابق جدول ذیل پرداخت شود:

نوع تسهیلات	مدت بازپرداخت به روز	مبلغ تسهیلات	حداقل موجودی پایدار حساب جاری نسبت به مبلغ تسهیلات
تسهیلات خط اعتباری مرابحه بابت تسویه وجوه اتاق پایاپای (بدون ایجاد رسوب)	۵	به درخواست مشتری	۱۶٪
	۱۰		۱۶٪
	۱۵		۱۷٪
	۲۰		۱۸٪
	۲۵		۱۹٪
	۳۰		۲۰٪

توجه۲: سقف حد اعتباری ، مجموع تسهیلات اعطایی به هر شرکت کارگزاری در سطح کل شبکه بانکی، حداکثر معادل پنج برابر حقوق صاحبان سهام شرکت کارگزاری بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده شرکت می باشد.

توجه ۳ : روش بازپرداخت تسهیلات، اصل و سود رأس مدت می باشد.

توجه ۴ : در صورت درخواست مشتری برای استفاده از تسهیلات اعلامی برای مدت بیشتر، اعطای تسهیلات مطابق شرایط بسته سیاستهای اعتباری و ضوابط ناظر بر تخصیص اعتبار هر سال، تا سقف اعتباری تعیین شده، بلامانع است.

توجه ۵ : حداقل موجودی پایدار حساب جاری با اخذ چک بانکی از مشتری و نگهداری در صندوق شعبه تا زمان بازپرداخت تسهیلات امکان پذیر می باشد.

۳– بسته عرضه‌کنندگان کالا:

در صورتی که فروشنده کالا حساب بانک صادرات خود را برای معاملات خود معرفی نماید می تواند از مزایای جدول زیر برای صدور ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات بهره مند گردد:

معرفی حساب صادرات برای اخذ مالیات بر ارزش افزوده	لحاظ حداکثر ۳۰ درصد تخفیف کارمزدی
مشتری فعلی	کاهش حداکثر ۵۰ درصدی سپرده نقدی
معرفی حساب غیر از صادرات برای اخذ مالیات بر ارزش افزوده	لحاظ حداکثر ۱۰ درصد تخفیف کارمزدی

مشتری جدید	**کاهش حداکثر ۳۰ درصدی سپرده نقدی**
معرفی حساب صادرات برای اخذ مالیات بر ارزش افزوده	**لحاظ حداکثر ۳۰ درصد تخفیف کارمزدی**
معرفی حساب غیر از صادرات برای اخذ مالیات بر ارزش افزوده	**کاهش حداکثر ۳۰ درصدی سپرده نقدی**
معرفی حساب غیر	**لحاظ حداکثر ۱۰ درصد تخفیف کارمزدی**

توجه ۶: فروشندگان (عرضه کنندگان) کالا در بورس می توانند حساب خود نزد بانک صادرات ایران را :

- جهت واریز وجوه معاملات خود معرفی نمایند.
- جهت واریز مالیات بر ارزش افزوده در اطلاعیه عرضه معرفی نمایند.

۳-۱-مشتریان فعلی بانک (مشتریانی که نزد بانک صادرات ایران حساب فعال دارند) :

۳-۱-۱- در صورتی که حساب خود نزد بانک صادرات ایران را جهت واریز وجوه حاصل از معاملات به شرکت بورس کالای ایران معرفی کرده باشد، مشمول کاهش حداکثر ۵۰ درصدی سپرده نقدی در تعهدات خواهند شد.

۳-۱-۲- در صورتی که در اطلاعیه عرضه، حساب خود نزد بانک صادرات ایران را جهت واریز مالیات بر ارزش افزوده معرفی کرده باشد مشمول حداکثر ۳۰ درصد تخفیف کارمزدی در تعهدات خواهند شد.

۳-۱-۳- در صورتی که در اطلاعیه عرضه، حساب خود نزد سایر بانکها را جهت واریز مالیات بر ارزش افزوده معرفی کرده باشد مشمول حداکثر ۱۰ درصد تخفیف کارمزدی در تعهدات خواهند شد.

۳-۲-مشتریان جدید

۳-۲-۱- در صورتی که حساب خود نزد بانک صادرات ایران را جهت واریز وجوه حاصل از معاملات به شرکت بورس کالای ایران معرفی کرده باشد، مشمول کاهش حداکثر ۳۰ درصدی سپرده نقدی در تعهدات خواهند شد.

۳-۲-۲- در صورتی که در اطلاعیه عرضه، حساب خود نزد بانک صادرات ایران را جهت واریز مالیات بر ارزش افزوده معرفی کرده باشد مشمول حداکثر ۳۰ درصد تخفیف کارمزدی در تعهدات خواهند شد.

۳-۲-۳- در صورتی که در اطلاعیه عرضه، حساب خود نزد سایر بانکها را جهت واریز مالیات بر ارزش افزوده معرفی کرده باشد مشمول کاهش حداکثر ۳۰ درصدی سپرده نقدی در تعهدات خواهند شد.

توجه ۷: همه متقاضیان استفاده از ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات به نفع شرکت بورس کالای ایران ، حتی در صورت معرفی حساب سایربانکها ، نیز می توانند از حداکثر ۱۰ درصد تخفیف کارمزدی بهره مند گردند.

توجه ۸: کاهش ۳۰ یا ۵۰ درصدی سپرده نقدی، به صورت لحاظ معدل حساب مشتری خواهد بود.

توجه ۹: اتخاذ تصمیم برای کاهش سپرده نقدی ضمانتنامه و تخفیف کارمزد ، با توجه به لزوم تسهیل و تسریع فرآیند اعطای ضمانتنامه به این گروه از مشتریان ، در اختیار شعبه عامل می باشد.

توجه۱۰ : حساب فعال به معنی حساب دارای تراکنش و معدل بالای ده میلیون ریال در یک ماه اخیر می باشد.

۴- بسته بازاریابی شرکت ها، کارگزاری ها و ارکان بازار سرمایه

به منظور تسهیل در امور بازاریابی فعالان و ارکان بازار سرمایه و با هدف اثربخشی مذاکرات فروش در دوسطح بدون میانگین و با میانگین بسته های ذیل اعطا می گردد:

توجه ۱۱: اعطای این تسهیلات به شرکت ها یا کارگزاری هایی که میانگین حساب ماهانه بیش از یک هزار میلیارد ریال برای آنها پیش بینی میگردد، با ارائه مستندات توسط واحد مذاکره کننده(صورتحساب سایر بانکها، صورتهای مالی و ...) امکان پذیر است.

۴-۱- با میانگین حساب: امکان استفاده از این تسهیلات برای اعضای هیأت عامل شرکت ها و کارگزاری ها (حداکثر یک نفر برای هر شرکت یا کارگزاری) فراهم است.

نوع عقد	نوع بازپرداخت	سقف تسهیلات	مدت بازپرداخت	نرخ سود	میزان تسهیلات نسبت به میانگین رسوب در یک ماه (درصد)	
					سپرده جاری	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت با نرخ حداکثر ۱۰٪
مبادله ای	قسطی (ماهیانه/متوالی/متساوی)	۵ میلیارد ریال	۲۴ ماه	۱۵ درصد	۱۰.۶۸	۳.۳۰
			۳۶ ماه	۱۵ درصد	۷.۵۶	۲.۳۳

۴-۲- بدون میانگین حساب: امکان استفاده از این تسهیلات برای مدیران عامل و اعضای هیأت مدیره شرکت ها / کارگزاری ها و مدیران ارشد ارکان بازار سرمایه (حداکثر یک نفر برای هر شرکت یا کارگزاری) فراهم است.

مبلغ تسهیلات	نرخ تسهیلات	مدت بازپرداخت	توضیحات
۵ میلیارد ریال	۲۳ درصد	۳۶ ماه	بودجه بازاریابی شرکت ها

توجه ۱۲: امکان استفاده از میانگین حساب شرکت برای اعطای این تسهیلات در صورتی فراهم می باشد که از این میانگین در اعطای تسهیلات به شرکت استفاده نشده باشد.

۵- نوع وثایق و تضمینات لازم جهت اعطای تسهیلات از محل این بسته :

۵-۱- تنظیم قرارداد لازم الاجرا در قالب یکی از عقود اسلامی (مرتبط با موضوع) به میزان اصل و سود تسهیلات تصویبی به تعهد و امضاء شرکت و ضمانت حداقل دو نفر از اعضاء هیات مدیره و نماینده سهامدار عمده عضو هیات مدیره طبق آخرین روزنامه رسمی

۵-۲- اخذ چک تضمین از حساب شرکت کارگزاری مربوط به حساب تسویه وجوه اتاق پایاپای معادل ۱۵۰ درصد سقف تسهیلات

۵-۳- شرکت و مدیران و ذینفع واحد آن فاقد هرگونه بدهی و تعهدات غیر جاری نزد سیستم بانکی باشند