



اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران

Iran Chamber of Commerce, Industries, Mines & Agriculture

تاریخ: ۱۴۰۰/۱۱/۲۵
شماره: ۱۴۰۹۹/۱۴/ص
پیوست: دارد

اتوماسیون اداری

باسمه تعالی


سال تولید؛ پشتیبانی‌ها، مانع‌زدایی‌ها

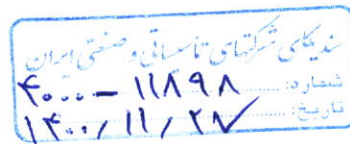
رؤسای محترم شکل‌های اقتصادی وابسته به اتاق ایران

با سلام؛

احتراماً تصویر نامه شماره ۶۰/۲۷۹۶۳۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ معاون محترم هماهنگی و محیط کسب و کار وزارت صنعت، معدن و تجارت ایران، درخصوص "عملیاتی شدن تأمین مالی زنجیره ای و تسهیلات مبتنی بر فاکتور الکترونیک"، جهت استحضار به پیوست ایفاد می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایید موضوع به نحو مقتضی به اعضای محترم شکل اطلاع‌رسانی گردد.


مظفر علیخانی
معاون استان‌ها و شکل‌ها



Handwritten notes in Persian:
فکر - ثبت
اطلاع رسانی به اعضا و همکاران
اطلاع رسانی به اعضا و همکاران صاحب
به دفتر
لعل بر روی
۱۴۰۰/۱۱/۲۷

رونوشت: جناب آقای دکتر نیازی، معاون محترم هماهنگی و محیط کسب و کار وزارت صمت جهت استحضار

بدون مهر برجسته فاقد اعتبار می‌باشد

تهران، کدپستی ۱۵۸۳۶۴۸۴۹۹، خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی (فرصت)، شماره ۱۷۵، صندوق پستی ۴۶۷۱-۱۵۸۷۵

تلفن: ۸۵۷۳۰۰۰۰ فکس: ۸۵۷۳۳۳۳۳ www.iccima.ir email:info@iccima.ir

شماره : ۶۰/۳۷۹۶۳۶

تاریخ : ۱۴۰۰/۱۱/۳۰

پیوست : ندارد



معاون
بانکی و محیط کسب و کار

حائز اهمیت

جناب آقای شافعی، رئیس محترم اتاق بازرگانی صنایع، معادن و کشاورزی ایران
جناب آقای سهل آبادی، رئیس محترم خانه صنعت، معدن و تجارت ایران
جناب آقای ممبینی، رئیس محترم اتاق اصناف ایران

موضوع: عملیاتی شدن تامین مالی زنجیره‌ای و تسهیلات مبتنی بر فاکتور الکترونیکی

با سلام و احترام،

به استحضار می‌رساند با عنایت به اهمیت موضوعات "تامین مالی زنجیره‌ای" و "تسهیلات مبتنی بر فاکتور الکترونیکی" در افزایش شفافیت معاملات، اثربخشی بیشتر منابع بانکی، تسهیل تأمین سرمایه در گردش بنگاه‌ها و هدایت اعتبار برای بخش تولید و تجارت، این موارد به عنوان پروژه‌های مهم وزارت متبوع در دستور کار قرار گرفته است که در همین راستا موارد زیر توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به کلیه بانکها و موسسات اعتباری در سراسر کشور ابلاغ شده است:

۱- ابلاغیه شماره ۰۰۲۸۳۷۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۹ مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا با موضوع

دستورالعمل ارائه خدمات تامین مالی زنجیره ای

۲- بخشنامه شماره ۰۰/۳۹۵۲۴۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۸ معاون محترم فناوری های نوین بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر

حذف صورتحساب فیزیکی و جایگزینی آن با صورتحساب الکترونیکی ثبت شده در سامانه جامع تجارت

لذا با عنایت به مزیت‌های اجرای این دو پروژه مهم برای ذینفعان مختلف اعم از فعالان اقتصادی، بانکهای عامل، مصرف‌کننده نهایی و سایر ذینفعان، خواهشمند است دستور فرمایید اطلاع‌رسانی موثر برای اتاق‌ها، خانه‌ها، انجمن‌ها، تشکلهای و فعالان اقتصادی در سراسر کشور صورت گرفته و نسبت به برگزاری دوره‌های ترویجی و آموزشی طی ماه‌های آتی اقدام گردد. دفتر محیط کسب و کار این معاونت و سازمان های صنعت، معدن و تجارت استانی آماده همکاری برای برگزاری جلسات ترویجی و فعال سازی بخش های ذریبط برای برگزاری دوره های آموزشی می باشد.

سید مهدی نیازی

تولید
پشتیبانی مانع‌زدایی



شماره: ۰۰/۲۸۳۲۷۲۸
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۲۹
پرست: دارد

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خداحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای بروزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای فدوی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای جواد مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین
مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
مدیرعامل محترم بانک کار آفرین
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۱۸ - تلفن: ۰۲۱۹۵۱۰۲۹۵۱ - کد پستی: ۱۱۱۱۱۱ - فاکس: ۰۲۱۶۶۶۷۲۵۶۷۴ - سایت اینترنتی: www.cbi.ir



با سلام و احترام؛

به استحضار می‌رساند بانک مرکزی در راستای مأموریت خود مبنی بر تنظیم و اجرای سیاست پولی و اعتباری کشور و نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری و با هدف افزایش کارایی سیاست‌های اعتباری و تعادل بخشی به ترانزنامه بانکها و بهبود شاخص‌های سلامت شبکه بانکی، رویکرد ارتقای شیوه‌های تأمین مالی سرمایه در گردش را در دستور کار قرار داده است. با توجه به برخی کاستی‌ها در شیوه فعلی تأمین مالی سرمایه در گردش، پیاده‌سازی نظام تأمین مالی زنجیره‌ای، به عنوان یک تجربه موفق در سایر کشورها، می‌تواند راحل مؤثر و کارآمدی محسوب شود.

تأمین مالی زنجیره‌ای، مجموعه‌ای از شیوه‌ها و عملیات تأمین مالی است که منجر به بهبود مدیریت سرمایه در گردش بنگاه‌های تولیدی می‌شود. در این روش، به جای شیوه سنتی دریافت تسهیلات مستقیم توسط بنگاه‌های اقتصادی، فرایند تأمین مالی بنگاه‌ها به صورت پیوسته و در طول زنجیره‌های تأمین و مبتنی بر جریان واقعی کالا و خدمت صورت می‌گیرد. در این روش، امکان به‌کارگیری انواع شیوه‌ها از قبیل تنزیل اسناد دریافتی، خرید دین، عاملیت، عاملیت معکوس، پرداخت تسهیلات و اوراق بهادار سازی اسناد دریافتی برای تأمین مالی سرمایه در گردش بنگاه‌ها وجود دارد که منجر به کاهش نیاز به تسهیلات جدید خواهد شد.

حسب دستورالعمل ابلاغی، بانکها و مؤسسات اعتباری ضمن فراهم ساختن الزامات و زیرساخت‌های لازم، موظف‌اند میزان ریسک هر یک از مدل‌های کسب و کار مرتبط با تأمین مالی زنجیره‌ای را شناسایی کرده و اقدامات لازم را در جهت مدیریت و کاهش ریسک به عمل آورند. با توجه به تنوع روش‌ها و ابزارهای مورد استفاده در تأمین مالی زنجیره‌ای، حسب نیاز شیوه‌نامه‌های اجرایی ذیل دستورالعمل، متعاقباً ابلاغ خواهد شد.

ضمن ارسال «دستورالعمل ارائه خدمات تأمین مالی زنجیره‌ای توسط مؤسسات اعتباری» که به تصویب کمیسیون اعتباری و تأیید هیئت عامل بانک مرکزی رسیده است، خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به واحدهای اجرایی ذی‌ربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت گردد. ضمناً لازم است نسخه‌ای از بخشنامه داخلی آن بانک به واحدهای اجرایی ذی‌ربط، به این بانک ارسال گردد. ۵۴۷۰۵۹۸

مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری

اداره تأمین مالی زنجیره تولید

حمید آذرمند
۹۴۱۶

محمد نادعلی
۳۳۱۵-۰۴

رونوشت :

- رئیس کل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت استحضار.
- قائم مقام محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت استحضار.
- معاون محترم فناوری‌های نوین جهت استحضار.
- مدیر کل محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی جهت استحضار.

تران - بلوار میرالد - پلاک ۱۱۸ - تلفن: ۳۹۹۵۱۱ - کد پستی: ۲۲۱۱۱ - ۶۰۶۱۵۴ - فکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ - سایت اینترنتی: www.cbi.ir



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره:

۰۰/۲۹۵۲۴۷

تاریخ:

۱۴۰۰/۱۰/۰۸ ۱۴:۱۳

پیوست:

ندارد

فوریت:

عادی

طبقه بندی:

عادی

(بسمتعالی)

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای مهتری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای شیرینی مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای فرزین مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای لاله گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای فطانت مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
جناب آقای کریمی مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای نظری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین



شماره:

۰۰/۲۹۵۲۴۷

تاریخ:

۱۴۰۰/۱۰/۰۸ ۱۴:۱۳

پیوست:

ندارد

فوریت:

عادی

طبقه بندی:

عادی

جناب آقای احمدی مدیر عامل محترم بانک شهر
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت

با سلام؛

همانطور که مستحضردن وفق آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب هیأت محترم وزیران، بانکها موظفند بر حسن اجرای قراردادهای منعقد شده تسهیلات اعطایی، اعم از نحوه و محل مصرف و بازگشت تسهیلات اعطایی نظارت لازم و کافی را بعمل آورند. در این راستا با اشاره به نامه شماره ۸۴۷۸۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۸ معاون اول محترم ریاست جمهوری و پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۲۸۳۷۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۹ مدیریت کل عملیات پولی و اعتباری، اعطای تسهیلات در قالب تامین مالی زنجیره ای مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی می تواند به افزایش شفافیت و کارایی منابع کمک شایانی نماید. با عنایت به اینکه، در حال حاضر، ثبت اطلاعات فروش و تحویل کالا توسط فعالان اقتصادی در سامانه جامع تجارت (طرح افق) صورت می پذیرد، مقتضی است به منظور کاهش انحراف در تسهیلات اعطایی، دستور فرمایند موارد و ترتیبات زیر در دستور کار آن بانک/مؤسسه اعتباری قرار گیرد:

۱. ظرف یک ماه از تاریخ این نامه، با هماهنگی وزارت صنعت، معدن و تجارت نسبت به برقراری ارتباط سیستمی و ایجاد وب سرویس های لازم جهت تبادل اطلاعات صورتحساب الکترونیکی و تسهیلات و خدمات مربوطه با سامانه جامع تجارت اقدام نمایند.
۲. صورتحساب الکترونیکی ثبت شده در سامانه جامع تجارت را به عنوان اسناد مورد نیاز برای ارائه انواع تسهیلات و خدماتی که نیاز به ارائه صورت حساب دارد، از سامانه مذکور استعلام نموده و از دریافت صورتحساب فیزیکی خودداری نمایند و اطلاعات تسهیلات و خدمات اعطاشده مرتبط با صورتحساب استعلام شده را با سامانه مذکور تبادل نمایند. استعلام اصالت صورتحساب از سامانه جامع تجارت، مانع سایر کنترل های آن بانک/مؤسسه اعتباری در خصوص محتویات صورتحساب نبوده و جزئی از آن است. زمان بندی و فهرست گروه های کالایی مشمول این بند، توسط وزارت صنعت، معدن و تجارت اعلام خواهد شد.
۳. اطلاع رسانی لازم به مشتریان در این خصوص را از طرق مقتضی مبتنی بر اطلاعیه های وزارت صنعت، معدن و تجارت به عمل آورند.



شماره:

۰۰/۲۹۵۲۴۷

تاریخ:

۱۴۰۰/۱۰/۰۸ ۱۴:۱۳

پیوست:

ندارد

فوریت:

عادی

طبقه‌بندی:

عادی

بدیهی است ارائه «تسهیلات و خدمات تامین مالی زنجیره‌ای» که نیازمند ارائه صورتحساب می‌باشد نیز مشمول ترتیبات فوق و منوط به استعلام صورتحساب الکترونیکی از سامانه جامع تجارت می‌باشد. در خاتمه خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد به قید تسریع و به واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. (۵۴۷۸۳۹۳)

مهران محرمیان