



شماره بخشنامه : 15666-01

تاریخ : ۱۴۰۱/۰۱/۲۴

موضوع	بخشنامه شماره 01/15666 مورخ 1401/01/24; ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی»
۰۱۱۵۶۶۶ ۱۴۰۱/۰۱/۲۴ پوست بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بت تولید دانش بنیان، اشتغال آفرین	«بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود با سلام احتراما پیرو بخشنامه شماره ۹۳۲۰۹۰۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۸/۴ موضوع ابلاغ دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی، بدینوسیله اصلاحیه دستورالعمل مذکور متضمن اصلاحاتی به شرح ذیل که در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۵ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تایید واقع شده برای استحضار ایفاد می شود ۱ ماده (۲۶) دستورالعمل به شرح زیر اصلاح گردید ماده ۲۶ - تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی از محل تامین مالی خارجی فاینانس از شمول ضوابط سپرده گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل وفق مفاد این دستورالعمل مستثنی بوده و مؤسسه اعتباری عامل می تواند در صورت عدم ایفای تعهدات اعضای سندیکا در سررسید مقرر حسب ترتیبات مندرج در متن مشارکت نامه جهت برداشت از حساب اعضای بدهکار سندیکا اقدام نماید. تبصره (۲) ذیل ماده (۲۶) دستورالعمل حذف شد تبصره ۲ بانک مرکزی موظف است حداکثر دو ماه پس از لازم الاجرا شدن این دستورالعمل شیوه نامه اجرایی موضوع این ماده را تهیه و به شبکه بانکی کشور ابلاغ نماید. عبارت "تبصره" جایگزین عبارت تبصره ۱ ذیل ماده (۲۶) دستورالعمل ، گردید. با عنایت به مراتب مذکور ضمن ایفاد اصلاحیه دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی «خواهشمند است، دستور فرمایند، مراتب با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۵۵۹۷۵۷۶ ف مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات سندیکایی	

تعهدات را دریافت نموده و هماهنگی های لازم را با مؤسسات اعتباری مایل به مشارکت در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی انجام میدهد؛

۱-۹- سندیکا: مجموعه ای از چند مؤسسه اعتباری که بر اساس مفاد مشارکت نامه جهت اعطای تسهیلات و یا ۱-۹- سندیکا: مجموعه ای از چند مؤسسه اعتباری که بر اساس مفاد مشارکت نامه جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی شکل می گیرد

۱-۱۰- اعضای سندیکا مؤسسه اعتباری پیشگام و سایر مؤسسات اعتباری که با پذیرش دعوت مؤسسه اعتباری ۱-۱۰- اعضای سندیکا مؤسسه اعتباری پیشگام و سایر مؤسسات اعتباری که با پذیرش دعوت مؤسسه اعتباری پیشگام و در چارچوب مشارکت نامه در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی مشارکت می نمایند؛

۱-۱۱- کمیته سندیکایی کمیته ای که متشکل از نمایندگان تام الاختیار اعضای سندیکا میباشد؛

۱-۱۱- کمیته سندیکایی کمیته ای که متشکل از نمایندگان تام الاختیار اعضای سندیکا میباشد؛

۱-۱۲- مشارکت نامه قراردادی که بین اعضای سندیکا منعقد شده و متضمن حقوق و وظایف و مسئولیت های ۱-۱۲- مشارکت نامه قراردادی که بین اعضای سندیکا منعقد شده و متضمن حقوق و وظایف و مسئولیت های اعضای سندیکا و نیز دیگر موارد حائز اهمیت میباشد؛

۱-۱۳- مؤسسه اعتباری عامل مؤسسه اعتباری که از بین اعضای سندیکا انتخاب میشود و انجام امور اجرایی ۱-۱۳- مؤسسه اعتباری عامل مؤسسه اعتباری که از بین اعضای سندیکا انتخاب میشود و انجام امور اجرایی مشارکت نامه انعقاد قرارداد سندیکایی و انجام امور اجرایی قرارداد سندیکایی را بر عهده دارد

۱-۱۴- قرارداد سندیکایی قراردادی است که بین مشتری و مؤسسه اعتباری عامل جهت اعطای تسهیلات و یا ۱-۱۴- قرارداد سندیکایی قراردادی است که بین مشتری و مؤسسه اعتباری عامل جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی منعقد میگردد و متضمن حقوق و وظایف و مسئولیتهای هر یک از طرفهای قرارداد می باشد.

ماده ۲ مؤسسات اعتباری میتوانند در چارچوب مفاد این دستورالعمل و پس از اخذ موافقت بالاترین رکن اعتباری خود در اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی مشارکت نمایند.

تبصره - مشارکت هر یک از مؤسسات اعتباری در سندیکا منوط به داشتن اجازه فعالیت موضوع تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی مربوط میباشد.

ماده - کلیه توافقات و مکاتبات فی مابین اعضای سندیکا در تمامی مراحل سندیکا نظیر تشکیل سندیکا، اعطا ایجاد وصول و تسویه تسهیلات تعهدات سندیکایی باید با امضای مدیر عامل یا نماینده تام الاختیار مؤسسه اعتباری صورت پذیرد.

تبصره - نماینده تام الاختیار مؤسسه اعتباری مایل به مشارکت در سندیکا باید با امضای مدیر عامل مؤسسه اعتباری مزبور به کمیته سندیکایی معرفی گردد.

ماده ۴ شناسایی مشتری باید مطابق با قوانین آیین نامه ها و دستورالعملهای مربوط از جمله دستورالعمل های مبارزه با پولشویی انجام شود.

۱۴-۵ تعیین و تصویب انواع و میزان وثایق مورد نیاز جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی؛

۱۴-۵- تعیین و تصوب انواع و میزان وثایق مورد نیاز جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی؛
۱۴-۶- تعیین سهم هر یک از اعضای سندیکا در خصوص تامین منابع لازم جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد
۱۴-۶- تعیین سهم هر یک از اعضای سندیکا در خصوص تامین منابع لازم جهت اعطای تسهیلات و یا ایجاد
تعهدات سندیکایی

۷-۱۴ انتخاب مؤسسه اعتباری عامل و تغییر آن
۷-۱۴ انتخاب مؤسسه اعتباری عامل و تغییر آن
۸-۱۴ رسیدگی به تخلفات اعضای سندیکا
۸-۱۴ رسیدگی به تخلفات اعضای سندیکا

-81

۱۴-۱۰ تصمیم گیری در خصوص نحوه برخورد با عدم واریز وجه سهم شرکت به توسط هر یک از اعضای سندیکا
۱۴-۱۱ تصویب متن پیش نویس قرارداد سندیکایی؛

۱۴-۱۲- نظارت بر فرایند اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی

۱۳-۱۴ نظارت بر نحوه اجرای قرارداد سندیکایی از جمله محل مصرف وجوه مربوط به قرارداد سندیکایی
۱۴-۱۴- بررسی ادواری وضعیت مالی مشتری بر اساس گزارشهای واصله و اتخاذ تصمیمات اصلاحی در مواقعی

۱۹-۲۰- سایر موضوعات لازم الرعایه به موجب قوانین و مقررات و یا ملاحظات خاص اعضای سندیکا ماده ۲۱ اعضای سندیکا میتوانند نسبت به ثبت مشارکت نامه در دفتر اسناد رسمی اقدام نمایند.

فصل پنجم تکالیف مؤسسه اعتباری عامل

تصیر ۲ برداشت از حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار موضوع این ماده توسط هر یک اعضای سندیکا قبل از اعطای تسهیلات انقضای مدت ضمانت نامه یا سررسید اعتبار اسنادی یا ابطال قبل از سررسید هر یک از موارد مذکور امکان پذیر نمی باشد.

تبصره در خصوص تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی ارزی اعضای سندیکا مکلفند حسب توافقات مندرج در مشارکت نامه معادل ریالی یا ارزی سهم شرکت خود بابت تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی را به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار تعیین شده واریز نمایند.

ماده ۲۵ تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی از محل منابع صندوق توسعه ملی از شمول ضوابط سپرده گذاری اعضای سندیکا نزد مؤسسه اعتباری عامل وفق مفاد این دستورالعمل مستثنی بوده و تابع ضوابط و مقررات خاص خود می باشد.

تبصره - اعضای سندیکا موظف میباشند موضوع این ماده را به نحو مقتضی در متن مشارکت نامه درج نمایند.
ماده ۲۷ مؤسسه اعتباری عامل موظف است تمامی وجوه دریافتی از مشتری بابت سپرده نقدی ضمانت نامه پیش دریافت و میان دریافت را متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا به حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار موضوع ماده (۲۳) واریز نماید.

ماده ۳۰ مؤسسه اعتباری عامل مکلف است هنگام پرداخت تمام بخشی از تسهیلات و یا تعهدات سندیکایی متناسب با سهم الشرکه هر یک از اعضای سندیکا از حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار آنها نزد خود برداشت و به بستانکار حساب مشترک سندیکایی منظور و در همان روز از حساب اخیرالذکر، حسب مورد به مشتری یا ذی نفع پرداخت نماید.

۳۲ مؤسسه اعتباری عامل موظف است حسب تقاضای هر یک از اعضای سندیکا گردش حساب مشترک سندیکایی را در مقطع مورد درخواست به عضو مربوط ارائه نماید.

ماده ۳۳ مؤسسه اعتباری عامل موظف است پس از انقضای مدت ضمانت نامه سررسید اعتبار اسنادی یا ابطال قبل از سررسید آنها در صورت عدم استفاده از تعهدات مزبور و نیز عدم تمدید مدت آنها و یا در صورت عدم پرداخت تمام بخشی از تسهیلات تمامی وجوه باقیمانده در حساب سپرده سرمایه گذاری مدت دار اعضای سندیکا را در اسرع وقت به حساب قرض الحسنه جاری آنها نزد خود منتقل نماید.

ماده ۳۴ مؤسسه اعتباری عامل موظف است در صورت واریز هر گونه وجه به حساب قرض الحسنه جاری اعضای

ماده ۳۵ مؤسسه اعتباری عامل موظف به طراحی ایجاد و پیاده سازی ساختار کنترل داخلی مالی و عملیاتی مؤثر و کارا جهت کسب اطمینان از رعایت مفاد قوانین مقررات و دستورالعملها تفکیک صحیح وظایف نا سازگار تصویب درست، معاملات ثبت صحیح و به موقع رویدادها و نیز جابجایی کارکنان در مقاطع زمانی مناسب مطابق با رهنمودهایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری در مراحل مختلف اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات سندیکایی میباشد.

۳۶-۲- امضای قرارداد سندیکایی

سندیکا، حسب درخواست آنها

خصوص

سندیکایی توسط مشتری

-81

سندیکاى منوط به موافقت كميته سنديكايى مجاز مىباشد.

مدت دار علاوه سود متعلقه به حساب قرض الحسنه جاری اعضای سندیکا اقدام نماید.

مشارکت نامه ممنوع نماید.

خارج شده از سندیکا اقدام نماید.

فصل هفتم کارمزدها ماده ۴۳ مؤسسه اعتباری پیشگام میتواند بابت ارایه خدمات مربوط به شناسایی

وفقاً لشرائط و مبالغ

-81

تصريح

ماده ۴۴ تمامی هزینه های مرتبط با موضوع فعالیت سندیکا نظیر شناسایی کامل و اعتبار

مشتی یا ذی نفع می باشد وفق شرایط و مصالح مندرج در ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی

„...und ich habe mich für die Wahl entschieden.“

