



شماره:

۰۰/۲۹۵۲۴۷

تاریخ:

۱۴۰۰/۱۰/۰۸ ۱۴:۱۳

پیوست:

ندارد

فوریت:

عادی

طبقه بندی:

عادی

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

مهران محرمیان



تاریخ : ۱۴۰۰/۱۲/۲۸

شماره : ۷/۰۹/۱۷۳۴۲

پیوست : ندارد

(سال تولید، پشتیبانی ها، مانع زدایی ها)

روسای محترم اتاق های اصناف سراسر کشور

موضوع: عملیاتی شدن تامین مالی زنجیره ای و تسهیلات مبتنی بر فاکتور الکترونیک

سلام علیکم

احتراماً: به پیوست تصویرنامه شماره ۶۰/۲۷۹۶۳۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ معاونت هماهنگی و محیط کسب و کار وزارت صنعت، معدن و تجارت منضم به نامه شماره ۰۰/۲۸۳۷۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۹/۲۹ بانک مرکزی ایران در خصوص تامین مالی زنجیره ای و تسهیلات مبتنی بر فاکتور الکترونیک، با هدف افزایش شفافیت معاملات، اثر بخشی بیشتر منابع بانکی، تسهیل سرمایه در گردش بنگاهها و هدایت اعتبار برای بخش تولید و تجارت، جهت اطلاع رسانی به اتحادیه ها و واحدهای صنفی مرتبط ارسال می شود.

دبیرخانه اتاق اصناف شهرستان پردیس  
شماره: ۱۴۰۱/۱/۱۹  
تاریخ: ۱۴۰۱/۱/۱۴  
ارجاع:

سید سعید

سید سعید

لطفاً در این خصوص  
اتاق اصناف استان تهران  
اطلاع دهید

رونوشت:

جناب آقای دکتر نیازی معاون محترم هماهنگی و محیط کسب و کار وزارت صنعت، معدن و تجارت  
جناب آقای مجتبابی دبیرکل محترم اتاق اصناف ایران  
جناب آقای سقایی معاون محترم برنامه ریزی و اقتصادی اتاق اصناف ایران

۴۷۸





جمهوری اسلامی ایران  
وزارت صنعت، معدن و تجارت

معاون  
بانکی و محیط کسب و کار

شماره : ۶۰/۲۷۹۶۳۶

تاریخ : ۱۴۰۰/۱۱/۳۰

پیوست : ندارد

**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 زنجیره های و تسهیلات مبتنی بر فاکتور الکترونیک**

با سلام و احترام،

به استحضار می رساند با عنایت به اهمیت موضوعات "تامین مالی زنجیره های" و "تسهیلات مبتنی بر فاکتور الکترونیک" در افزایش شفافیت معاملات، اثربخشی بیشتر منابع بانکی، تسهیل تأمین سرمایه در گردش بنگاه ها و هدایت اعتبار برای بخش تولید و تجارت، این موارد به عنوان پروژه های 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 ۰۰۲۹۵۲۴۷ 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 مزیت های اجرای این دو پروژه مهم برای ذینفعان مختلف اعم از فعالان اقتصادی، بانکهای عامل، مصرف کننده نهایی و سایر ذینفعان، خواهشمند است دستور فرمایید اطلاع رسانی موثر برای اتاق ها، خانه ها، انجمن ها، تشکلهای و فعالان اقتصادی در سراسر کشور صورت گرفته و نسبت به برگزاری دوره های ترویجی و آموزشی طی ماه های 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 ذیربط برای برگزاری دوره های آموزشی می باشد.

سید مهدی نیازی



جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون  
جناب آقای مهتری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن  
جناب آقای خداحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی  
جناب آقای شایان مدیرعامل محترم بانک مسکن  
جناب آقای شبیری 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 لاله‌گانی 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 بورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین  
جناب آقای بروزیان 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 درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر  
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری  
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت  
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم مؤسسه اعتباری غیربانکی ملل  
جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری غیربانکی توسعه  
جناب آقای نظری رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری غیربانکی نور  
رئیس محترم هیأت سرپرستی مؤسسه اعتباری غیربانکی کاسپین  
مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران  
مدیرعامل محترم بانک کارآفرین  
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا  
جناب آقای اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت  
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت



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 ترازنامه 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 راهحل 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 زنجیره تأمین 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  
۳۲۱۵-۰۴

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.



شماره:

۰۰/۲۹۵۲۴۷

تاریخ:

۱۴۰۰/۱۰/۰۸ ۱۴:۱۳

پیوست:

ندارد

فوریت:

عادی

طبقه بندی:

عادی

(بسم تعالی)

جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون  
جناب آقای مهري 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 لسه 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

طبقه‌بندی:

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 دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت

با سلام؛

همانطور که مستحضردن وفق آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب هیأت محترم وزیران، بانک‌ها موظفند بر حسن اجرای قراردادهای منعقدۀ 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 زنجیره‌ای مبتنی بر صورتحساب الکترونیکی می‌تواند 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 می‌پذیرد، 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 وب‌سرویس‌های 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 صورتحساب دارد، از سامانه مذکور استعلام نموده و از دریافت صورتحساب فیزیکی خودداری نمایند و اطلاعات تسهیلات و خدمات اعطاشده مرتبط با صورتحساب استعلام‌شده را با سامانه مذکور تبادل نمایند. استعلام اصالت صورتحساب از سامانه جامع تجارت، مانع سایر کنترل‌های آن بانک/مؤسسه اعتباری در خصوص محتویات صورتحساب نبوده و جزئی از آن است. زمان‌بندی و فهرست گروه‌های کالایی مشمول این بند، توسط وزارت صنعت، معدن و تجارت اعلام خواهد شد.
۳. اطلاع‌رسانی لازم به مشتریان در این خصوص را از طرق مقتضی مبتنی بر اطلاعیه‌های وزارت صنعت، معدن و تجارت به عمل آورند.