



شماره بخشنامه : 154172-90

تاریخ : ۱۳۹۰/۰۷/۰۴

موضوع -25- بخشنامه شماره 154172/90 مورخ 04/07/1390 ; ابلاغ دستورالعمل ناظر بر تسهیلات سندیکایی

موضوع

۹۰،۱۵۴۱۷۲

۱۳۹۰،۰۷،۰۴

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

جثان

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

با سلام

احتراماً بدینوسیله به پیوست دستورالعمل ناظر بر تسهیلات سندیکایی مصوب سی و هشتمین جلسه کمیسیون اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۱۳۹۰،۰۶،۲۲ که به تأیید ریاست کل محترم بانک مرکزی نیز رسیده است جهت اجرا ایفاد می گردد.

یادآوری مینماید به موجب مصوبه فوق الذکر از تاریخ ابلاغ این بخشنامه دستورالعمل ناظر بر تسهیلات و تعهدات سندیکایی موضوع بخشنامه شماره ۸۸،۵۷۳۷۰ مورخ ۱۳۸۸،۰۳،۱۷ ملغی الاثر اعلام می گردد.

خواهشمند است دستور فرمایید مراتب به کلیه واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت به عمل آید. ۹۳۲۸۱۳ ف

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

امیرحسین امین آزاد

۰۲-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد- شماره ۱۴۴، تلفن : ۲۹۹۵۱

صندوق پستی : ۷۱۷ ر ۸۵۸۷۵، فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل ناظر بر

تسهیلات سندیکایی

شهریور ۱۳۹۰

به منظور تأمین مالی منابع مورد نیاز متقاضی بیش از سقف فردی مقرر - موضوع بخشنامه تسهیلات و تعهدات کلان به شماره مب ر ۱۹۶۸ مورخ ۸۲/۱۲/۲۹ و اصلاحات پس از آن - و نیز با هدف توزیع ریسک اعتباری بانکها مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانکهای خارجی می توانند

به موجب مفاد این دستورالعمل از روش سندیکایی کنسرسیومی استفاده کنند.

ه ماده ۸ آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۰۱/۰۱/۲۲ هیات

ه تبصره ۲ بند ۲۲ آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان بخشنامه شماره ۱۹۶۸ مورخ

۱-۱- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی است که مجوز

فعالیت خود را از بانک مرکزی دریافت کرده تحت نظارت آن بانک قرار دارد. بانکهای خارجی که دارای مجوز فعالیت از مرجع نظارتی کشوری که در آن فعالیت میکنند هستند نیز در گستره

شمول این دستورالعمل قرار می گیرند.

۲-۱- تسهیلات سندیکایی کنسرسیومی) روشی برای تأمین مالی با

مشارکت چند مؤسسه اعتباری است که از طریق آن اعطای

تسهیلات در قالب عقود - از جمله مشارکت مدنی فروش اقساطی اجاره به شرط تملیک و سلف در چارچوب قرارداد و شرایط مورد توافق با متقاضی انجام می شود.

۱۳ قرارداد تسهیلات سندیکایی که از این پس قرارداد نامیده میشود قراردادی است لازم الاجرا که بین متقاضی و مؤسسات اعتباری

عضو سندیکا منعقد میشود و متضمن تعهدات و مسئولیت های

۱۴ متقاضی در این دستورالعمل صرفاً شخص حقوقی می باشد.

۵-۱- مؤسسه اعتباری پیشگام مؤسسه ای است که متقاضی درخواست کتبی خود مبنی بر دریافت تسهیلات را به آن ارائه نموده اقدامات لازم را جهت هماهنگی با مؤسسات اعتباری مایل به اعطای

۱-۶- مؤسسه اعتباری عامل مؤسسه ای است که بر اساس اکثریت آرای اعضای سندیکا (متناسب با سهم الشرکه آنان انتخاب شده مدیریت تسهیلات را مطابق مفاد قرارداد بر عهده دارد. مؤسسه

اعتباری پیشگام میتواند عامل نیز باشد.

۷-۱- اعضای سندیکا شامل مؤسسه اعتباری پیشگام عامل و هم چنین دیگر مؤسسات اعتباری میباشند که با پذیرش دعوت مؤسسه اعتباری پیشگام قراردادی مبنی بر مشارکت در تأمین مالی

متقاضی در حد توافق شده منعقد می کنند.

۸-۱- قرارداد مشارکت اعضای سندیکا که در این دستورالعمل مشارکت نامه نامیده میشود قراردادی است که بین اعضای سندیکا منعقد

شده و تعهدات و مسئولیتهای اعضا و نیز دیگر موارد حائز اهمیت

۹-۱- حساب ویژه حسابی است نزد بانک عامل که بابت اعطای تسهیلات سندیکایی افتتاح می شود سرفصل و سایر مشخصات این حساب توسط اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک ها به

۱-۱- کمیته تسهیلات سندیکایی که از این پس کمیته نامیده می شود

کمیته ای است متشکل از نمایندگان تام الاختیار اعضای سندیکا

۱-۲- ایجاد و ساماندهی امور مربوط به تسهیلات سندیکایی

شرایط تسهیلات نرخ سود سررسید نوع تضمین ها شرایط

برداشت و شیوه های بازپرداخت هزینه های مرتبط

۲۳ شناسایی متقاضی و امکان سنجی طرح پیشنهادی با استفاده از

مجموعه ای از اطلاعات در چارچوب مفاد دستورالعمل

چگونگی شناسایی مشتریان و مجموعه رهنمودها برای مدیریت مؤثر ریسک اعتباری موضوع بخشنامه های شماره ی ۵۳۱۱۸

مورخ ۱۳۸۷/۶/۳۰ و مب ر ۱۵۴۸ مورخ ۱۳۸۶/۴/۱۹) به ویژه در

میزان برخورداری متقاضی از شرایط اولیه برای دریافت

وضعیت حقوقی و مالی متقاضی

تجزیه و تحلیل گردش وجوه متقاضی

ارائه اطلاعات کلی درباره ضامن یا وثایق

بررسی وضعیت ریسک اعتباری متقاضی :

حصول اطمینان از صحت اعتبار و کامل بودن کلیه اطلاعات

۲-۴- ارجاع مجموعه اطلاعات گردآوری و پردازش شده به متقاضی

به منظور رویت و نیز اخذ تاییدیه کتبی از وی مبنی بر معتبر و کامل

۲۵ ارسال دعوت نامه برای مؤسسات اعتباری که احتمال مشارکت

آنها در این تسهیلات وجود دارد به انضمام

کلیه اطلاعات دریافتی مربوط به متقاضی به طور منصفانه

نسخه ای از متن تعهدنامه مبنی بر اعلام موافقت اعضای

سندیکا با سهم تعیین شده برای هر یک از آنها از کل

تسهيلات مورد درخواست متقاضی به منظور تکميل و امضای شرايط مربوط به اعطای تسهيلات و نحوه بازپرداخت آن ساير مستندات لازم برای شفاف سازی موضوع تسهيلات ۲۶ اتخاذ تدابير لازم برای امضای قرارداد بين تسهيلات گیرنده و ۲۷ همکاری با مؤسسه اعتباری عامل در خصوص مدیریت تسهيلات و نیز شناسایی به موقع مشکلات احتمالی و اعلام کتبی آن به

۲ ساير مسئوليتهاي پيش بينی شده در مشارکت نامه
۱- ایجاد حساب ویژه برای مدیریت وجوه تسهيلات و ثبت عملیات
۳۲ اطلاع رسانی به اعضای سندیکا در خصوص برنامه زمان بندی پرداخت سهم هر یک از کل تسهيلات تعهد شده جهت واريز به

انجام تشریفات رسمی و قانونی مربوط به تضمین ها و مدیریت پرداخت تسهيلات و انجام ساير خدمات مربوط تبصره در صورت برون سپاری هر یک از خدمات ، لازم است به منظور تمرکز اسناد و اطلاعات نسخه ای از مستندات مربوط به این خدمات نزد بانک ه دریافت اصل و سود از تسهيلات گیرنده و توزیع آن بين اعضا در اسرع وقت واريز به حسابهای تعیین شده و نیز دریافت کارمزد با توجه به ترتیبات پيش بينی شده؛

۳-۶- نظارت بر نحوه اجرای قرارداد توسط متقاضی اطلاع رسانی به موقع به اعضا در صورت هر گونه نقض مفاد مدیریت پایش و نظارت بر نحوه استفاده از تسهيلات و ارائه گزارشهای ادواری به اعضا در این خصوص

۳۹ بررسی مستمر وضعیت مالی متقاضی به ویژه هنگام وقوع بحران های اقتصادی و هم چنین رویدادهای مهمی مثل ادغام تملیک و بطور کلی هر رخدادی که تا زمان تسویه نهایی تسهيلات ممکن است بر بازپرداخت اقساط توسط متقاضی اثرگذار باشد و تهیه گزارش در مورد آنها با قید فوریت جهت ارسال به تمامی ۱۰ پیگیری و وصول مطالبات انجام اقدامات مناسب و به موقع برای ۱۱- انجام هماهنگی های لازم به منظور برگزاری جلسات کمیته و ۱۲ بررسی نظرات مشورتی اعضا در خصوص تسهيلات مورد نظر ۱۳ دریافت اطلاعات لازم از مجریان پروژه هماهنگی با مراجع ذربط و حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات جاری ۱-۴- بررسی و اظهار نظر در خصوص امکان سنجی طرح و ارزیابی ریسک اعتباری توسط هر عضو به منظور حصول اطمینان از قرار داشتن میزان ریسک مذکور در چهارچوب مصوبات هیات مدیره ۲-۴- واريز به موقع سهم خود از کل تسهيلات تعهد شده به حساب ۳-۴ کسب اطلاع از هرگونه تغییر حائز اهمیت در عملیات روزانه و

اطلاع رسانی به موقع به بانک عامل در صورت وقوع هرگونه رخداد ۵۴ تقسیم کار بين اعضا و تفویض برخی اختیارات بانک عامل
هه نحوه واريز سهم هر یک از اعضا به حساب ویژه
۶-۵- نحوه انتقال وجوه از حساب ویژه به حساب متقاضی تعیین کارمزد عاملیت و سهم هر یک از اعضا برای تامین آن و نحوه توزیع درآمدهای حاصل از تسهيلات سندیکایی سود و ۵-۱۰ چگونگی کناره گیری هر یک از اعضا و نحوه انحلال سندیکا ۱۱ ۵ رویه برخورد با اعضا در صورت عدم ایفای تعهدات ۱۲ چگونگی لغو عاملیت موسسه اعتباری عامل و انتخاب جایگزین ۱۵ ساير موضوعات لازم الرعایه به موجب قوانین و مقررات و یا تبصره لازم است یک نسخه از مشارکت نامه به اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ارسال شود.

۲-۶- تعیین عقد یا عقود که اعطای تسهيلات در چهارچوب آن انجام ۶۳ اطلاعات اولیه در خصوص طرف های قرارداد
۴-۶- جزییات لازم در مورد تسهيلات شامل واحد پول موضوع قرارداد سررسید نرخ سود محل مصرف تسهيلات منابع و روشهای بازپرداخت روشهای تضمین شرايط تمدید سررسید؛
۶-۱۰ سقف تسهيلات و برنامه زمانی توافق شده برای انتقال وجوه توسط
۶-۶- پيش شرط ها و الزامات برای اعطای تسهيلات و انتقال آن از
۶-۷- شناسایی انواع هزینه های مرتبط با فرایند اعطای تسهيلات سندیکایی حق العمل ها کارمزدها تعیین نرخ شیوه و زمان
۶۸ تعهد متقاضی مبنی بر پرداخت به موقع اصل و سود تسهيلات به

۶۹ تعهدات غیر مالی مبنی بر ایجاد محدودیت در واگذاری دارایی ها تغییر در موضوع فعالیت افشای اطلاعات واقعی - به طور شفاف .

۶-۱۰- تعیین قانون حاکم (Applicable law) در شرایطی که متقاضی ر

یک یا تعدادی از اعضای سندیکا، خارجی است.

۶-۱۲ قوانین مرتبط و سایر مستندات تکمیلی

۱-۷ مدیریت وجوه تسهیلات صرفا بر عهده بانک عامل می باشد، لیکن دیگر وظایف به استناد توافق انجام شده در مشارکت نامه از

سوی بانک عامل قابل تفویض به سایر اعضا می باشد. تفویض

اختیارات مذکور نافی مسئولیتهای بانک عامل نخواهد بود.

۲-۷- مسئولیت برگزاری جلسات کمیته بر عهده مؤسسه اعتباری عامل

می باشد. در صورت درخواست بیش از یک سوم اعضاء مؤسسه

اعتباری عامل ملزم به برگزاری جلسه خواهد بود.

موضوعات ذیل از جمله مواردی است که اطلاع رسانی و تصمیم

گیری در مورد آنها می بایست در جلسات یاد شده انجام شود

امهال تسهیلات و یا هرگونه تجدید نظر در قرارداد از

تجدید نظر در چگونگی واریز سهم هر یک از اعضا

معاملات مهم متقاضی و یا هرگونه تغییرات مالکیتی

موارد نقض قرارداد و یا عدم ایفای تعهدات توسط

تصمیم گیری در خصوص مواردی مانند عدم ایفای تعهدات

تصمیم گیری در خصوص تغییر مؤسسه اعتباری عامل

سایر موضوعات مهم به تشخیص اعضا

- مؤسسه اعتباری عامل در صورت بروز ریسکهای حائز اهمیت و تاثیرگذار بر بازپرداخت تسهیلات ملزم به برگزاری جلسه کمیته

می باشد. کمیته یاد شده مسئول بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص چگونگی وصول تسهیلات از جمله تاکید بر پایبندی به

قرارداد جاری ، یا انعقاد قرارداد استمهال و یا در صورت لزوم

ه اعضای سندیکا تحت هیچ شرایطی نمی توانند در طول دوره

تسهیلات به همان پروژه تسهیلات اعطا کنند مگر با اخذ

موافقت کمیته و در چهارچوب مقررات تسهیلات و تعهدات کلان

۶-۷- در صورت تشخیص تخطی متقاضی از تعهدات و امتناع وی از

انجام اقدامات اصلاحی مؤسسه اعتباری ، عامل ملزم به تشکیل

جلسه با حضور سایر اعضا برای رسیدگی به موضوع و اعلام کتبی تصمیمات اتخاذ شده به متقاضی است موارد ذیل از مصادیق

فاقد اعتبار تشخیص داده شدن مستندات ارائه شده توسط

تاخیر در اجرای تعهدات مقرر و یا عدم پایبندی به آن

قصور در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات

فرار از پرداخت بدهی با توسل به ورشکستگی به تقلب

نقض سایر شرایط مندرج در قرارداد.

مؤسسه اعتباری عامل در چهارچوب مسئولیتهای مقرر و نظام کنترل داخلی خود موظف است ساز و کار لازم برای پایش

ریسکهای موثر بر تسهیلات را طراحی و واحدها یا کارکنانی را

برای مدیریت مستمر این عملیات اختصاص دهد.

۱ ریسک خدمات ارائه شده و نیز درآمدهای حاصل از آن ها متناسب با سهم شرکت اعضا سندیکا توزیع می شود.

۲- به منظور شفاف سازی تراکنشهای مربوط به عملیات مالی

مربوط به تسهیلات سندیکایی و در راستای مستند سازی آنها ضروری است کلیه اسناد و مدارک مربوط در بانک عامل نگه

داری شده و در چهارچوب مورد توافق در مشارکت نامه رونوشتی از اسناد برای سایر اعضای سندیکا ارسال شود.

- مؤسسات اعتباری در اعطای تسهیلات سندیکایی به گروه های بزرگ میبایست ترتیبی اتخاذ نمایند تا از افزایش ریسک خود

به واسطه تراکنشهای مرتبط در داخل گروه و با انجام

فعالیتهای تضمینی متقابل میان اشخاص مرتبط پیشگیری

نمایند. چنانچه این گونه تراکنشها و تضمینها در داخل گروه به دفعات انجام شود اعضای سندیکا باید وضعیت اعتباری متقاضی

را مورد بازنگری قرار داده و در صورت فزونی ریسک پذیری از حد

مقرر هیات مدیره لازم است نسبت به کاهش میزان تسهیلات

تبصره لازم است کاهش میزان تسهیلات یا فسخ قرارداد به عنوان اقدامات تنبیهی که متقاضی متخلف مشمول آن میشود -

در متن قرارداد

هر یک از اعضا موظفند متناسب با سهم خود در قرارداد درآمد و هزینه های موضوع این تسهیلات را محاسبه و ترتیبات لازم

را برای منظور نمودن ذخایر و محاسبه داراییهای موزون به ریسک
ه چنانچه متقاضی خارجی باشد اعطای تسهیلات سندیکایی به آن منوط به دریافت مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی
می
۹۱ هزینه های کارشناسی طرح (از جمله تهیه و جمع آوری اطلاعات
ارزیابی وثایق و امکان سنجی طرح بر اساس بخشنامه های
تبصره با توجه به اینکه لازم است تمامی اعضای سندیکا نظر خود را در خصوص امکان سنجی انجام شده توسط موسسه
پیشگام اعلام نمایند که این خود
مستلزم انجام بررسیهای مجدد است ، مقتضی است در خصوص ارائه
تخفیف کارمزد و یا بازپرداخت بخشی از آن به اعضا در مشارکت نامه
۹۲ کارمزدهای مربوط به ارائه خدمات عاملیت بر مبنای توافق به عمل آمده دریافت و متناسب با خدمات ارائه شده به هر
یک از اعضا

تبصره با توجه به امکان همکاری سایر اعضای سندیکا با موسسه اعتباری پیشگام
و عامل در کارشناسی طرح و سایر خدمات تفویض شده به آن ها
ضروری است تخصیص کارمزدهای مربوطه ، متناسب با میزان مشارکت
اعضا در ارائه این خدمات در مشارکت نامه پیش بینی شود.
۹۳ کارمزد قبول تعهدات در چهارچوب بخشنامه های مربوط توسط
بانک عامل از متقاضی دریافت و متناسب با سهم الشرکه اعضا
ماده ۱۰ نحوه حل و فصل اختلافات بین اعضای سندیکا
در صورت بروز اختلاف بین اعضا و نیز تخطی هر یک از آنها از الزامات مصرحه در مشارکت نامه چنانچه اعضا ، خود موفق
به رفع اختلافات نشوند موضوع مورد اختلاف به داوری
ارجاع می شود. در صورت ارجاع به داوری فرآیند آن تابع باب هفتم آیین دادرسی دادگاه های
عمومی و انقلاب در امور مدنی مصوب ۱۳۷۹ می باشد.
تبصره در صورت موافقت اعضا ، مشروط به درج در مشارکت نامه بانک مرکزی آمادگی دارد در چهارچوب قانون آیین
دادرسی نقش حکم را ایفا
این دستور العمل در ۱۰ ماده و ۶ تبصره در سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۶/۲
کمیسیون اعتباری مورد تایید واقع شد.



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب