

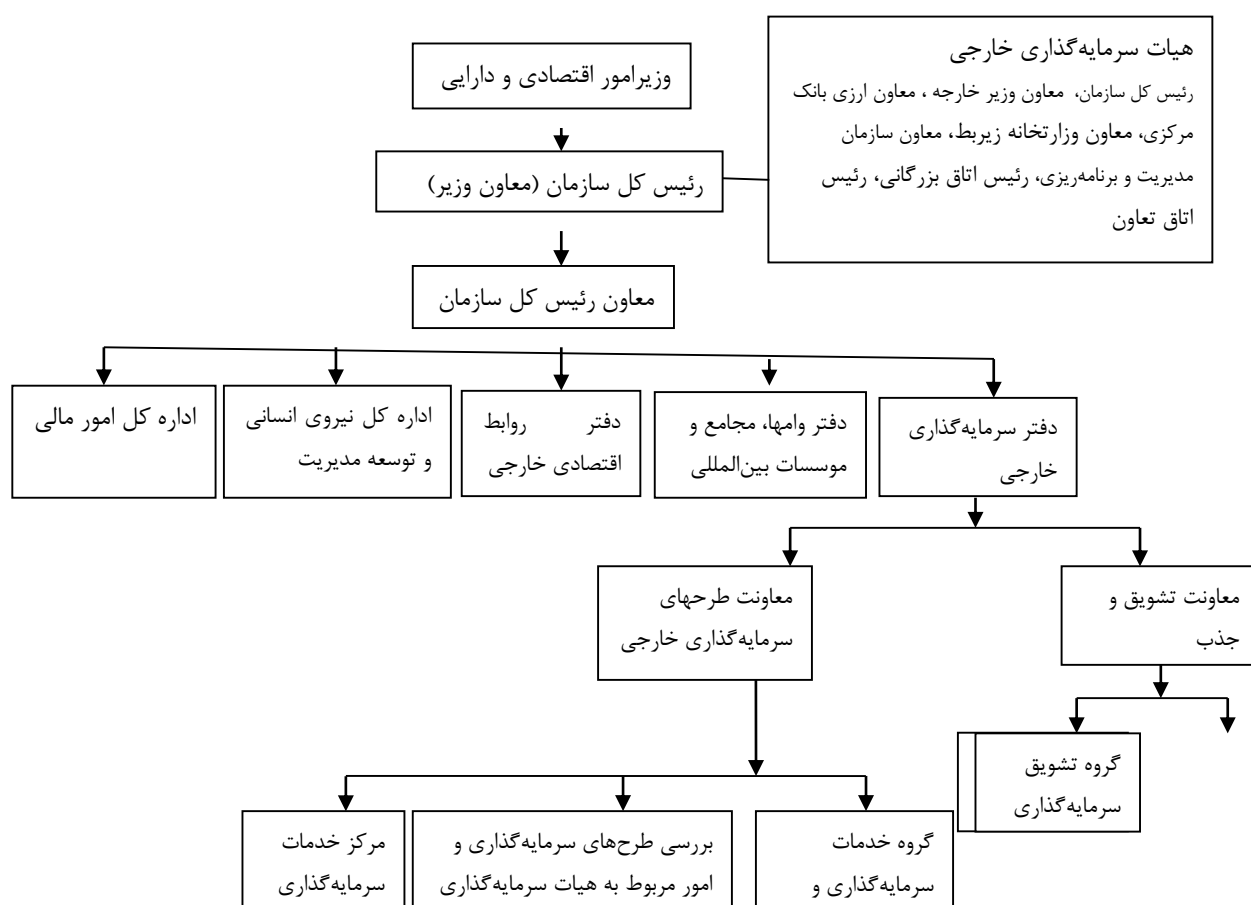
An abstract graphic design featuring three blue circles of varying sizes. The top circle is the largest, the middle one is the smallest, and the bottom one is the largest. They are arranged along a diagonal line that runs from the top left to the bottom right. The circles are composed of concentric rings of different shades of blue. The background is white with thin blue lines forming a triangular shape that frames the circles.

**سرمایه گذاری خارجی
و تامین مالی از منابع خارجی**

۱- فصل اول: ساختار سازمانی سرمایه‌گذاری خارجی

سازمان سرمایه‌گذاری خارجی تنها نهاد رسمی تشویق سرمایه‌گذاری خارجی در کشور است که به تمامی درخواست‌های سرمایه‌گذاران خارجی، از جمله پذیرش، ورود، به کارگیری و خروج سرمایه رسیدگی می‌کند. این سازمان با هدف جذب سرمایه‌های خارجی و توسعه فرصت‌های سرمایه‌گذاری، مسئولیت‌های متعددی را بر عهده دارد. از جمله وظایف آن می‌توان به تشویق سرمایه‌گذاری خارجی، رسیدگی به تمامی مراحل جلب، پذیرش و استفاده از سرمایه خارجی در قالب «فیپا (FIPA)» و همچنین تنظیم و پیشنهاد سیاست‌ها، ضوابط و برنامه‌های سرمایه‌گذاری خارجی اشاره کرد.

علاوه بر این، سازمان سرمایه‌گذاری خارجی وظیفه دارد بستر قانونی و مزیت‌های اقتصادی کشور را برای سرمایه‌گذاران خارجی تبیین کند و فرصت‌های سرمایه‌گذاری را در اجلاس‌ها و همایش‌های بین‌المللی معرفی نماید. این سازمان همچنین مسئولیت تهیه، تنظیم و انجام مذاکرات مربوط به موافقتنامه‌های تشویق و حمایت متقابل از سرمایه‌گذاری با سایر کشورها را بر عهده دارد و در همکاری با موسسات بین‌المللی مرتبط با سرمایه‌گذاری خارجی، زمینه جذب سرمایه‌گذاران خارجی و ارتقای جایگاه کشور در عرصه سرمایه‌گذاری بین‌المللی را فراهم می‌آورد.



وظایف اصلی سازمان سرمایه‌گذاری خارجی

۱. تشویق سرمایه‌گذاری خارجی: ایجاد بسترهای مناسب و ارائه مشوق‌های قانونی و اقتصادی برای جذب سرمایه‌های خارجی.
۲. رسیدگی به امور سرمایه‌گذاری در قالب «فیپا» (FIPA) شامل جلب، پذیرش، ورود، به‌کارگیری و خروج سرمایه خارجی.
۳. تنظیم و پیشنهاد سیاست‌ها و ضوابط: تدوین برنامه‌ها و چارچوب‌های قانونی مرتبط با سرمایه‌گذاری خارجی.
۴. تبیین مزیت‌های اقتصادی و فرصت‌ها: معرفی فرصت‌های سرمایه‌گذاری و مزیت‌های اقتصادی کشور در اجلاس‌ها و همایش‌های بین‌المللی.
۵. مذاکرات بین‌المللی: تهیه، تنظیم و انجام مذاکرات مربوط به موافقتنامه‌های تشویق و حمایت متقابل از سرمایه‌گذاری با سایر کشورها.
۶. همکاری با موسسات بین‌المللی: تعامل با نهادهای سازمان‌های بین‌المللی مرتبط با سرمایه‌گذاری خارجی برای جذب سرمایه‌گذاران و توسعه سرمایه‌گذاری بین‌المللی.

جایگاه و ساختار سازمان سرمایه‌گذاری خارجی

سازمان سرمایه‌گذاری خارجی تنها نهاد رسمی تشویق سرمایه‌گذاری خارجی در کشور است که به تمامی درخواست‌های سرمایه‌گذاران خارجی، از جمله پذیرش، ورود، به‌کارگیری و خروج سرمایه رسیدگی می‌کند. این سازمان با هدف جذب سرمایه‌های خارجی و توسعه فرصت‌های سرمایه‌گذاری، مسئولیت‌های متعددی را بر عهده دارد. از جمله وظایف آن می‌توان به تشویق سرمایه‌گذاری خارجی، رسیدگی به تمامی مراحل جلب، پذیرش و استفاده از سرمایه خارجی در قالب «فیپا» (FIPA) «و همچنین تنظیم و پیشنهاد سیاست‌ها، ضوابط و برنامه‌های سرمایه‌گذاری خارجی اشاره کرد.

علاوه بر این، سازمان سرمایه‌گذاری خارجی وظیفه دارد بستر قانونی و مزیت‌های اقتصادی کشور را برای سرمایه‌گذاران خارجی تبیین کند و فرصت‌های سرمایه‌گذاری را در اجلاس‌ها و همایش‌های بین‌المللی معرفی نماید. این سازمان همچنین مسئولیت تهیه، تنظیم و انجام مذاکرات مربوط به موافقتنامه‌های تشویق و حمایت متقابل از سرمایه‌گذاری با سایر کشورها را بر عهده دارد و در همکاری با موسسات بین‌المللی مرتبط با سرمایه‌گذاری خارجی، زمینه جذب سرمایه‌گذاران خارجی و ارتقای جایگاه کشور در عرصه سرمایه‌گذاری بین‌المللی را فراهم می‌آورد.

راهنمای پذیرش سرمایه‌گذاری در ایران

دولت جمهوری اسلامی ایران از ورود سرمایه‌گذاری خارجی استقبال کرده و در چارچوب **قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی** و آیین‌نامه اجرایی آن، حمایت‌ها و تسهیلات گسترده‌ای را برای سرمایه‌گذاران فراهم ساخته است.

روند صدور مجوز

سرمایه‌گذار خارجی ابتدا باید فرم درخواست سرمایه‌گذاری را (حضوری یا از طریق سایت سازمان سرمایه‌گذاری) تکمیل و ارسال نماید. پس از بررسی در **هیأت سرمایه‌گذاری خارجی** و طی مراحل قانونی، مجوز سرمایه‌گذاری خارجی صادر خواهد شد. کل این فرآیند حداکثر **۴۵ روز** به طول می‌انجامد.

تضمین‌ها و حمایت‌ها

- تضمین جبران خسارت در صورت ملی شدن یا سلب مالکیت.
- امکان جبران زیان ناشی از تغییر قوانین یا تصمیمات دولتی.
- خرید تضمینی کالا و خدمات در صورت انحصاری بودن خریدار دولتی.
- برخورداری از حقوق و حمایت‌های برابر با سرمایه‌گذاران داخلی.
- امکان انتقال آزادانه اصل سرمایه و سود به خارج از کشور.
- امکان سرمایه‌گذاری ۱۰۰٪ خارجی در پروژه‌ها.
- ارجاع اختلافات به مراجع بین‌المللی داوری.
- تسهیلات اقامت سه‌ساله برای سرمایه‌گذاران و خانواده آنان.

تعهدات سرمایه‌گذار

- تسلیم درخواست‌ها صرفاً از طریق سازمان سرمایه‌گذاری.
- اطلاع‌رسانی تغییرات مهم (مانند مالکیت یا ساختار شرکت) به سازمان.
- ورود بخشی از سرمایه ظرف ۶ ماه از تاریخ صدور مجوز.
- ثبت کلیه سرمایه‌های نقدی و غیرنقدی در سازمان برای برخورداری از پوشش حمایتی.
- انتخاب مؤسسه حسابرسی از میان مؤسسات تأییدشده.

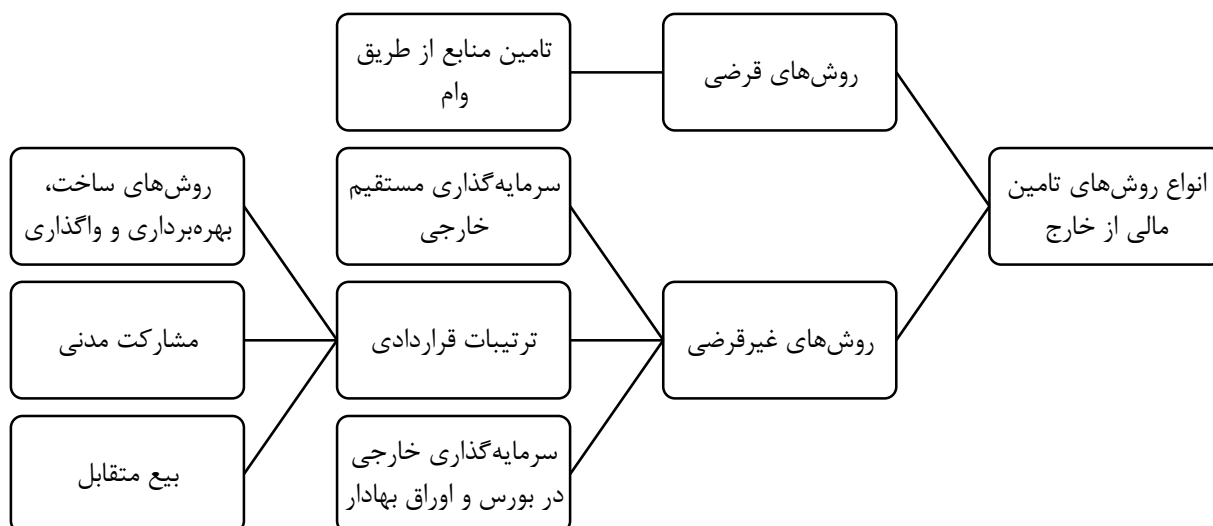
مزایا و معافیت‌های مالیاتی

- معافیت ۴ ساله واحدهای تولیدی و معدنی در مناطق توسعه‌یافته.
- معافیت ۱۰ ساله در مناطق کمتر توسعه‌یافته.
- معافیت ۱۰٪ درآمد ناشی از صادرات کالاهای صنعتی، کشاورزی و صنایع تبدیلی.
- معافیت ۵۰٪ درآمد ناشی از صادرات غیرنفتی.
- معافیت ۱۰٪ درآمد حاصل از صادرات کالاهای ترانزیتی.
- معافیت ۵۰٪ مالیاتی برای سرمایه‌گذاری مجدد در توسعه و بازسازی واحدها.

انواع سرمایه قابل پذیرش

سرمایه می‌تواند به صورت ارز نقدی، ماشین‌آلات و تجهیزات، مواد اولیه، دانش فنی، خدمات فنی-مهندسی و حقوق مالکیت معنوی وارد کشور شده و تحت پوشش حمایتی قانون قرار گیرد.

انواع روش‌های تامین مالی از خارج در پارچه‌بوی فیپا



فرآیندهای مختلف در امور سرمایه‌گذاری خارجی



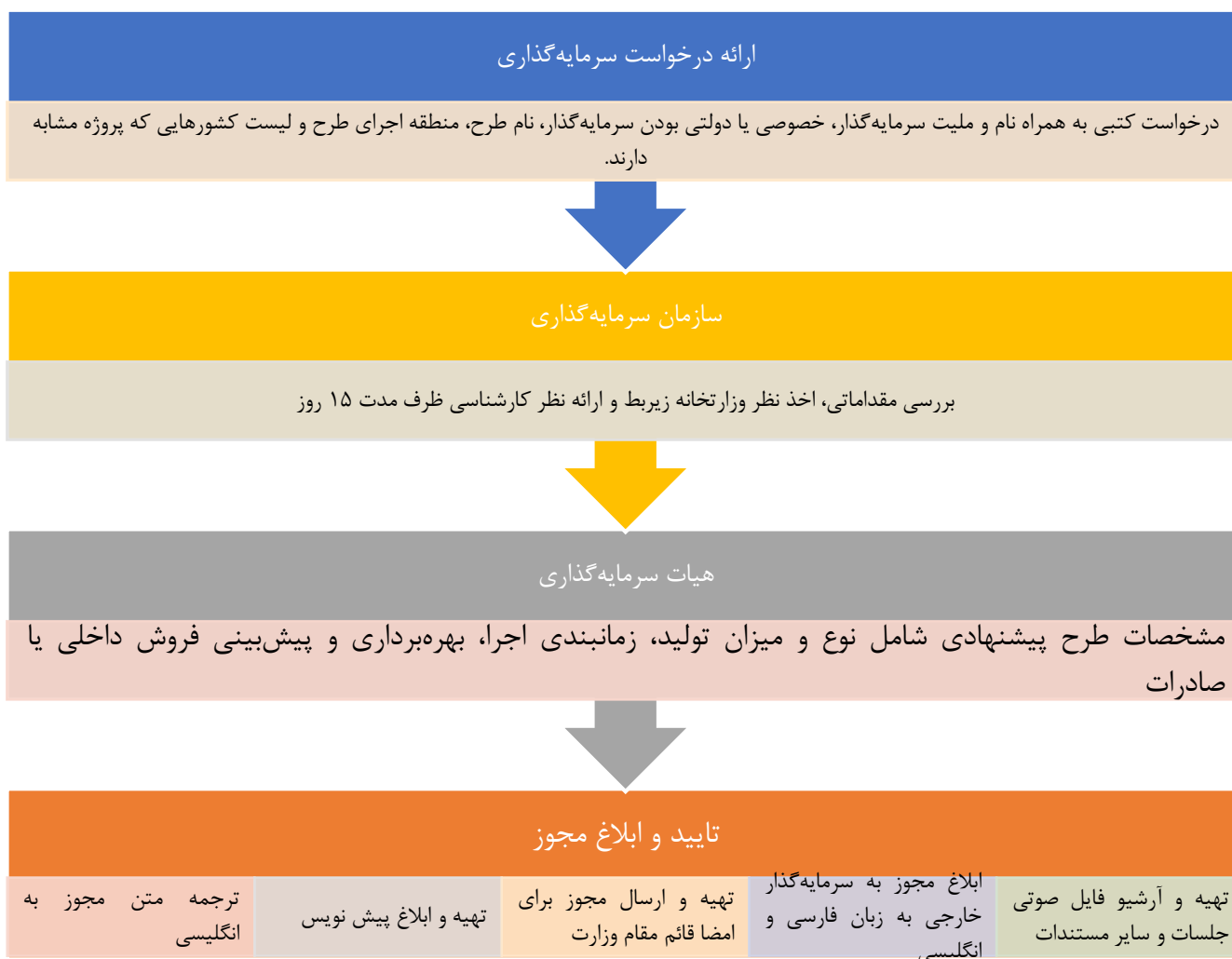
مراحل صدور مجوز سرمایه‌گذاری خارجی

- رایند اخذ مجوز سرمایه‌گذاری خارجی در ایران به‌گونه‌ای طراحی شده است که متقاضیان بتوانند با طی مراحل مشخص و شفاف، مجوز قانونی برای سرمایه‌گذاری در کشور را دریافت کنند. این مراحل به شرح زیر است:
۱. ارائه درخواست رسمی: متقاضی باید درخواست خود را به سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران، به عنوان تنها نهاد رسمی رسیدگی به امور سرمایه‌گذاران خارجی، ارائه نماید.
 ۲. تکمیل فرم و مدارک: متقاضی فرم مربوطه را تکمیل کرده و مدارک مورد نیاز را در وبسایت سازمان بارگذاری می‌کند.
 ۳. بررسی مقدماتی: سازمان مدارک را بررسی می‌کند و درخواست متقاضی را در هیأت سرمایه‌گذاری خارجی مطرح می‌نماید. این مرحله حداکثر ۱۵ روز طول می‌کشد.
 ۴. تصمیم‌گیری نهایی: هیأت سرمایه‌گذاری خارجی ظرف حداکثر یک ماه (۳۰ روز) پس از طرح درخواست، تصمیم نهایی را اتخاذ می‌کند.

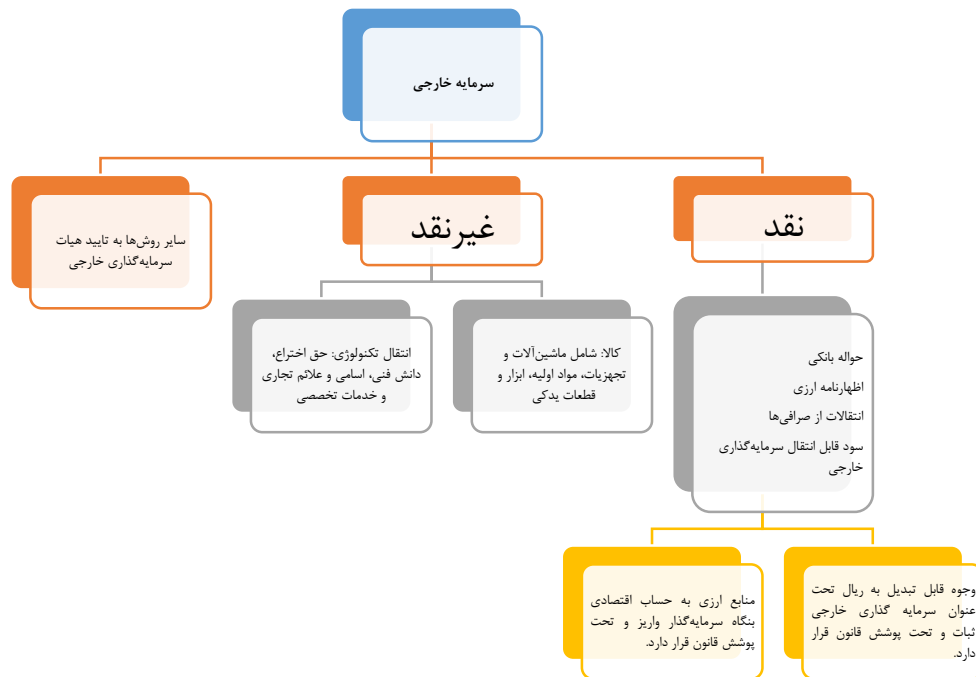
۵. صدور مجوز: پس از تأیید هیأت، مجوز سرمایه‌گذاری خارجی توسط مقام عالی وزارت امور اقتصادی و دارایی صادر می‌شود.

۶. ورود سرمایه: سرمایه مصوب باید ظرف حداکثر ۶ ماه از تاریخ ابلاغ مجوز، وارد کشور شده و نزد سازمان ثبت شود.

۷. ابطال مجوز: در صورت عدم تحقق بند ورود سرمایه یا عدم تمدید مجوز با ارائه دلایل قانع‌کننده، مجوز سرمایه‌گذاری خارجی ابطال خواهد شد.

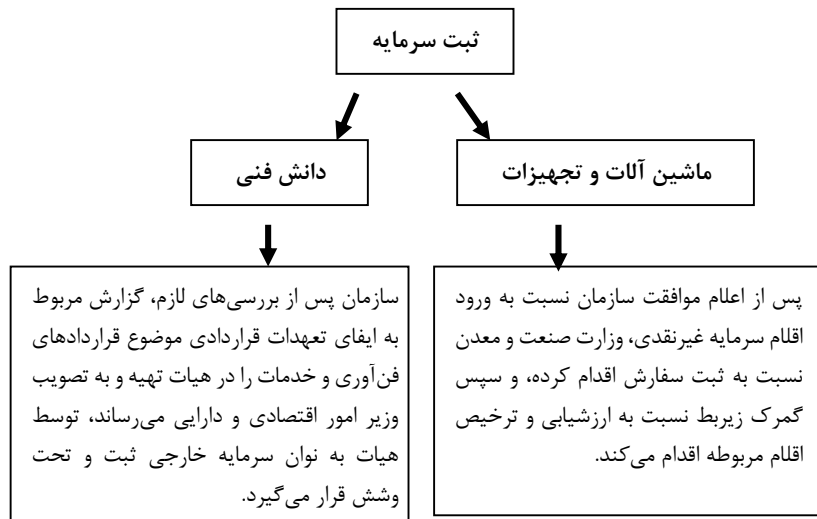


انواع ثبت سرمایه تمت پوشش فیفا

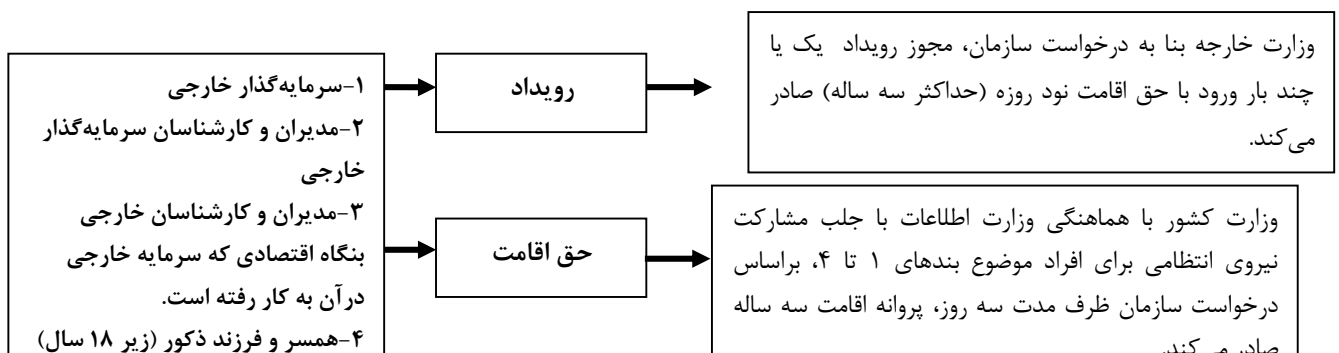


نرخ ارز مورد عمل به هنگام ورود یا خروج سرمایه خارجی و کلیه انتقالات ارزی، تحت نرخ ارز رایج در شبکه بانکی است و در غراینصورت

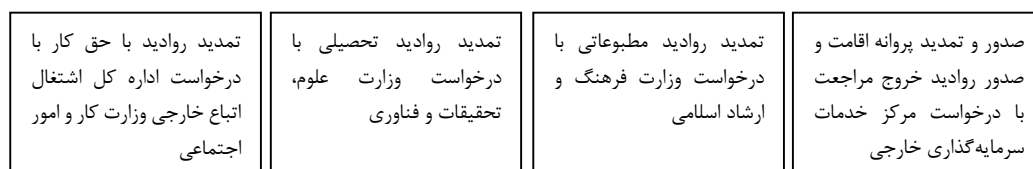
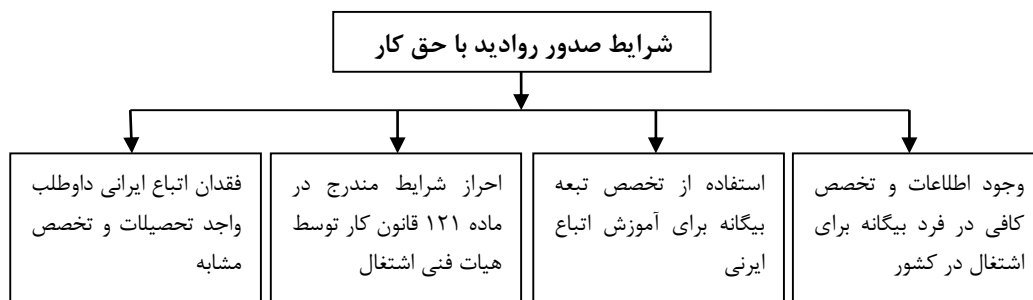
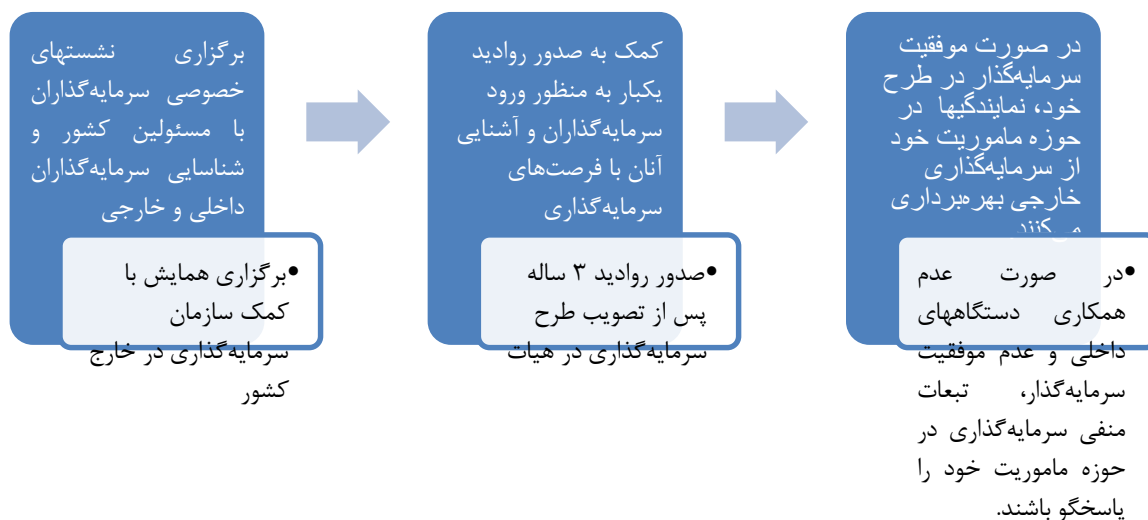
نرخ ارز آزاد ملاک خواهد بود (از ۱۳۹۷/۰۵/۲۰ تاکنون نرخ بازار ملاک بوده است).



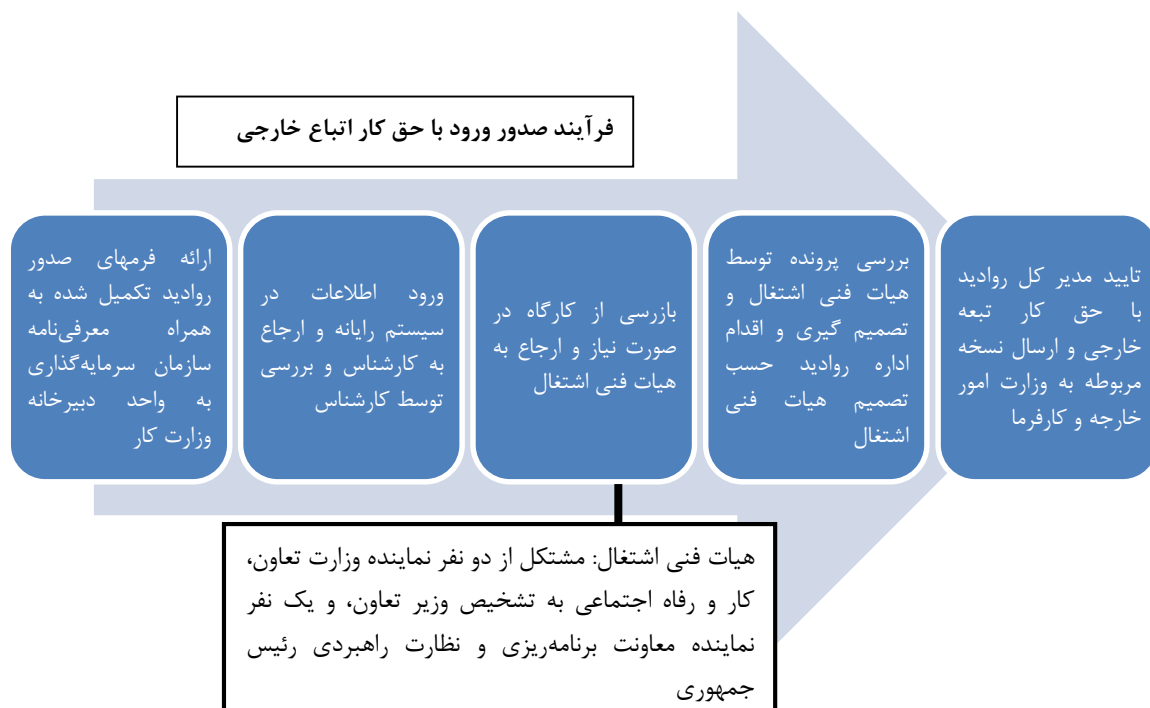
فرآیندها و الزامات رسیدگی به درخواست‌های سرمایه‌گذاران خارجی در فصول ماده ۳۵



مکونگی اعطای روادید



انواع تمدید (روادید)

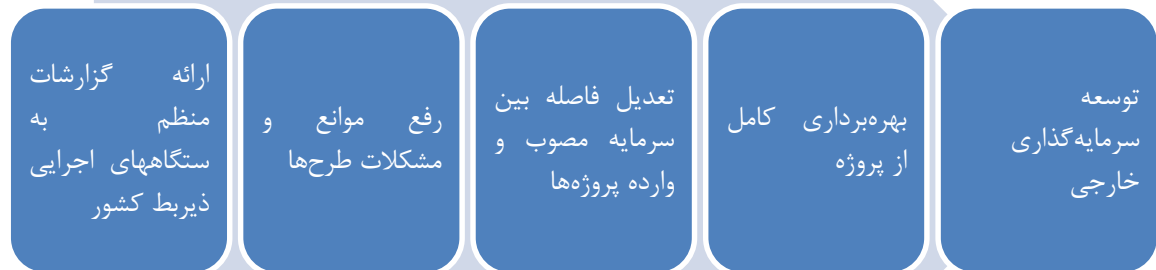


برای تمدید و تجدید ارزیابی پروانه کار اتباع خارجی، همان مراحل صدور و تمدید پروانه کار نیز صادق است و تنها کارفرما تغییر نموده و به مفصلا حساب مالیاتی تبعه خارجی و رضایت نامه کارفرمای قبلی نیاز است.

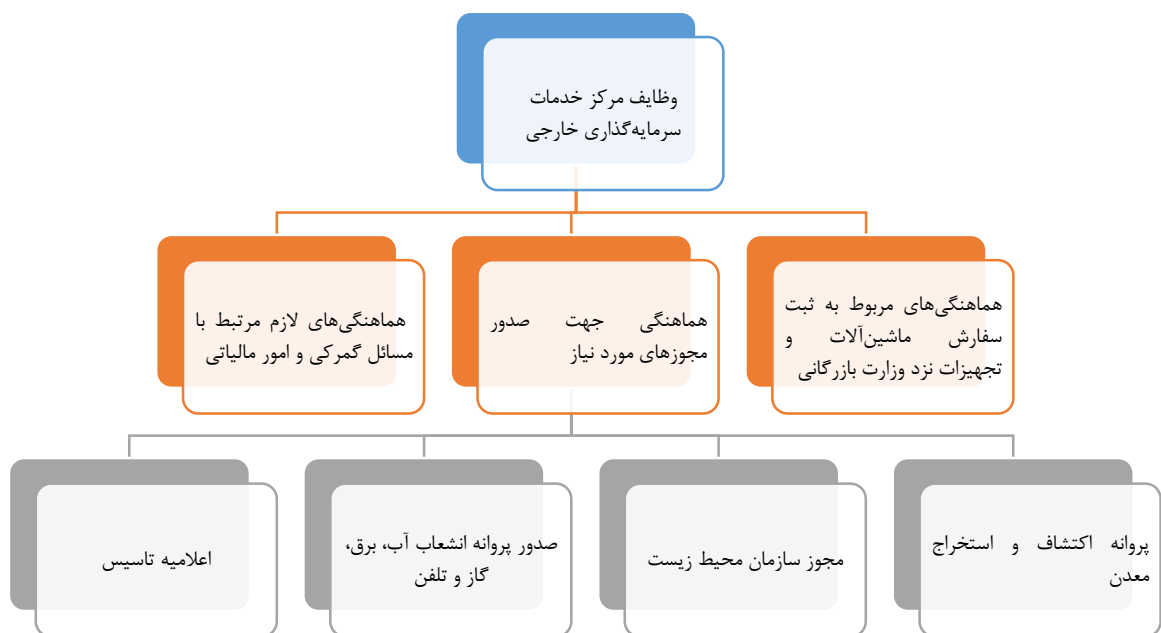
روش ابطال پروانه کار اتباع خارجی



فرآیندها و الزامات رسیدگی به درخواست‌های



وظایف مرکز خدمات سرمایه



نقش ادارت کل امور اقتصادی
و دارایی و مراکز خدمات
استان‌ها

هدایت شرکت‌ها به ورود
سرمایه از طریق انتقال
تکنولوژی براساس تعاریف
مندرج در فیپا

کمک به رفع موانع اجرایی
پروژه‌ها و در نتیجه ورود
سرمایه بیشتر

اخذ اطلاعات مالی شرکت‌ها
حین نظارت بر اجرای پروژه‌ها
از طریق بازدیدهای دوره‌ای و
برگزاری جلسات موردی و....

فصل دوم: تامین مالی خارجی

شرایط و فرایندهای استفاده از خطوط اعتبار صادراتی

۲-۱ تعاریف و مقدمات

موضوع	شرح
تعریف فاینانس	استفاده از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی مطابق قراردادهای منعقدۀ مالی با اعتبار دهندگان خارجی
در راستای	✓ اجرای پروژه‌های جدید زیربنایی / تولیدی ✓ طرح‌های توسعه‌ای از طریق فروشندگان و پیمانکاران خارجی. ✓ خرید فن‌آوری، ماشین‌آلات و تجهیزات سرمایه‌ای ✓ - خرید خدمات فنی مهندسی از خارج از کشور.
مستندات قانونی: ماده ۴ برنامه ششم توسعه	معادل ۳۰ میلیارد دلار به صورت فاینانس ۱- معادل ۱۵ میلیارد دلار به تامین مالی مستقیم (یا FDI) ۲- ۲۰ میلیارد دلار به صورت سایر ترتیبات قراردادی غیر قرضی
مستندات قانونی: تبصره ۳ قانون بودجه ۱۴۰۲	تعیین سیاست و جهت‌گیری دولت در جهت تجهیز منابع مالی برای سرمایه‌گذاری تا متوسط سالانه ۳۰ میلیارد دلار - با اولویت تامین مالی اسلامی ۱- معادل ۱۵ میلیارد دلار به تامین مالی مستقیم (یا FDI) ۲- ۲۰ میلیارد دلار به صورت قراردادهای مشارکتی خارجی - برای طرح‌های دولتی و غیر دولتی - طرح‌های دارای توجیه فنی، اقتصادی و مالی - طرح‌های دارای توجیه محیط زیستی {با مجوز سازمان محیط زیست} - مجوز استفاده توسط شورای اقتصاد صادر می‌گردد - توسط دولت {وزیر اقتصاد} تضمین می‌گردد - طرح‌های غیر دولتی قبل از تضمین دولت توسط بانک عامل تضمین می‌گردد
فاینانس در ایران و سیاست‌ها و جهت‌گیری‌های دولت	✓ بعد از انقلاب اسلامی تحت تاثیر شرایط جنگ تحمیلی و روابط سیاسی بوده است ✓ به صورت محدود از بانک جهانی تسهیلاتی اخذ گردیده است ✓ در سال ۱۳۶۸ برای تکمیل طرح‌های زیربنایی و عمرانی در برنامه توسعه دوم مورد توجه قرار گرفت ✓ در تمامی برنامه‌های دوم تا ششم توسعه مورد توجه جدی بوده است ✓ بازپرداخت وام‌ها بدون قید و شرط با توجه به نتایج حاصل تضمین می‌گردد ✓ از طریق بانک‌های ایرانی از بانک‌های خارجی اخذ می‌شود ✓ سیاست دولت، وام‌های میان مدت و بلند مدت است ✓ منطبق بر شرایط و ضوابط OECD هستند ✓ تحت پوشش بیمه موسسات اعتبار صادرات (ECA) هستند

تعریف

- اعتباراتی با حمایت دولت ها
- از طریق بانک ها
- برای توسعه صادرات کالا و خدمات تولیدی
- در قالب قرارداد های مشخص اعطا می گردد
- { با شرط Tied }

شرط Tied

- شرط خرید اعتبارات اعطایی
- رعایت شرط OECD
- هزینه نمودن درصدی از اعتبار اعطایی در کشور اعتبار دهنده { احتمالا همان ۱۵ درصد تامین منابع خرید خارجی توسط خریدار است }

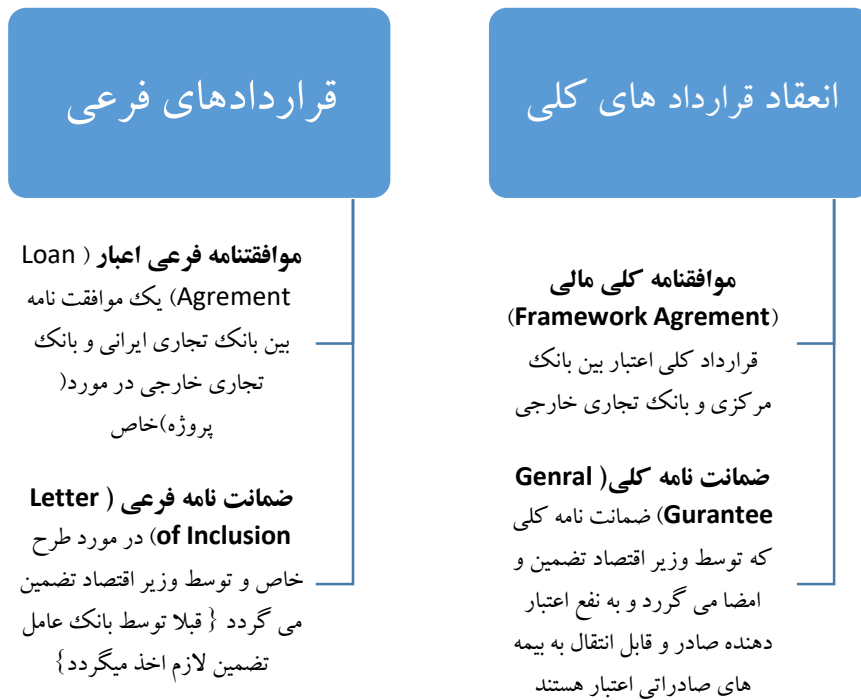
روشهای پرداخت خطوط اعتباری

- **پرداخت به حساب باز (Open Account):** فروشنده بیشترین ریسک را می پذیرد. در کشورهای توسعه یافته که خریدار و فروشنده به هم اعتماد دارند. در این روش بصورت نسیه بهاء کالای خریداری شده پرداخت می گردد.
- **پرداخت قبلی Advance Payment:** در روش پیش پرداخت، خریدار بیشترین ریسک را می پذیرد. بنابراین در این روش خریدار قبل از حمل کالا توسط فروشنده مبلغ معامله را پرداخت می نماید
- **پرداخت در زمان تحویل Cash Of Delivery**
- **پرداخت به شیوه وصولی Documentary Collection:** فروشنده کالا را به کشور خریدار ارسال نموده، اما اسناد از جمله فاکتور، بارنامه، لیست عدل بندی، گواهی مبدا و دیگر اسناد را به جای خریدار برای بانک می فرستد و از بانک مشخص شده می خواهد در صورتی که خریدار تعهدات خود را در پرداخت، قبول برات {ارزی} به انجام رساند، اسناد را به وی تحویل دهد.
- **پرداخت از طریق اعتبار اسنادی Letter of credit:** رایج ترین شیوه پرداخت بین المللی در پرداخت اعتبار به خریداران است و بر مبنای گردش کار بانکی صورت می پذیرد.

شناسایی اعبار دهنده خارجی = کشور اعتبار دهنده

- بانک مرکزی *** معاونت اقتصادی وزارت امور خارجه *** سازمان سرمایه گذاری ***
- سفارتخانه های خارجی *** بانک تجاری خارجی *** خریدار ایرانی *** دستگاه اجرایی

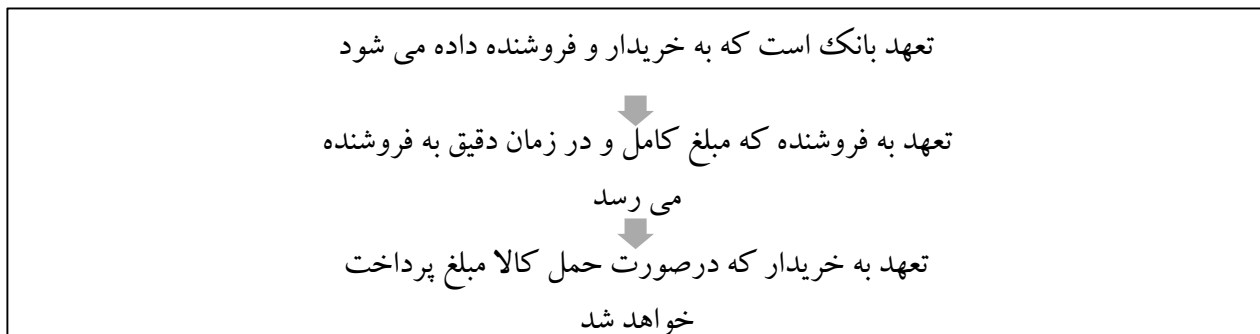
۱- زمینه سازی قراردادهای مالی



۲- ایجاد خط اعتباری:

۳- پرداخت از طریق اعتبار اسنادی Letter of credit

پرداخت از طریق اعتبار اسنادی Letter of credit رایج ترین شیوه پرداخت بین المللی در پرداخت اعتبار به خریداران است



۴- فرایند گشایش اعتبار اسنادی



۵- انواع بانک های اعتبار دهنده خارجی

بانک های سرمایه گذاری

- کارکرد اصلی تامین مالی شرکت های نیازمند سرمایه
- از طریق سرمایه گذاری در شرکت ها و پروژه ها، تاسیس صندوق های سرمایه گذاری، بازار گردانی - انتشار ابزارهای مالی - کارگزاری و معامله گری - ادغام، تملک، انتقال و تبدیل بنگاهها}
- مثل UBS - HSBC - MIZUHO - BNPPARIBAS

بانک های تجاری

- کارکرد اصلی، ارائه خدمات بانکی، جمع آوری و نگهداری سپرده های بانکی و اعطای تسهیلات
- تعداد آنها زیاد و تسهیلات ارزان قیمت و نامحدودی دارند نظام یکپارچه دارند و بیشتر به خرید تجهیزات از کشور های اعتبار دهنده کمک می کنند
- خدمات آنها شامل ایجاد خطوط اعتبار صادراتی - گشایش اعتبار صادراتی (السی) - صدور ضمانت نامه - یوزانس (تسهیلات کوتاه مدت خرید تجهیزات) - ریفاینانس (اصلاح شرایط وام قدیم و ایجاد وام جدید) - فاکتورینگ (دریافت مبلغ قبل از سر رسید با اعطای تخفیف) - فورفایتینگ (پرداخت مبلغ خرید با تخفیف) - اعتبار خریدار و اعتبار فروشنده

۶- شرایط و ضوابط حاکم بر فاینانس یا خطوط اعتبار صادراتی



رتبه بندی OECD:

کشور ها را در ۸ طبقه بر اساس ریسک رتبه بندی میکند بالا بودن رتبه هزینه استفاده از تسهیلات را افزایش می دهد رتبه کشور طی سالهای ۲۰۰۱ تا ۲۰۲۱ در جدول ذیل آمده است در برخی سالها، کشور بهبود رتبه داشته است که به دلیل ناپایداری آن ذکر نشده است

سال	۲۰۰۱-۲۰۰۵	۲۰۰۶	۲۰۰۷-۲۰۱۱	۲۰۱۲-۲۰۱۵	۲۰۱۶	۲۰۱۷	۲۰۱۸	۲۰۱۹	۲۰۲۰-۲۰۲۱
رتبه ایران	۴	۵-۴	۶	۷	۶-۷	۵-۶	۶-۵	۷-۶	۷

۷- واجدین شرایط {و وثایق مورد نظر به بانک های عامل}

اشخاصی که نیاز به خرید از خارج از کشور دارند شامل

- ✓ دستگاههای اجرایی موضوع ماده ۵ قانون خدمات کشوری { با تصویب شورای اقتصاد و مجوز ماده ۶۲ قانون محاسبات عمومی }
- ✓ نهادهای عمومی غیردولتی - بخش خصوصی و بخش تعاونی { با سپردن تضمین های لازم به بانک های عامل و وثایق حسب مراجع مختلف شامل طرح موردنظر - اموال غیرمنقول - سفته / برات - برگ سپرده بانکی بلندمدت - اوراق سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس - اوراق بهادار - سایر موارد حسب تشخیص مراجع اعتباری بانک }

۸- مبلغ پرداخت

حداقل ۱۵ درصد آورده متقاضی از قرارداد تجاری و یا پروفورما {پیش فاکتور، غیر از هزینه های داخل که به عنوان پیش پرداخت و میان پرداخت توسط مجری طرح پرداخت می گردد}

حداکثر ۸۵ درصد تسهیلات فایناسور {مبلغ قرارداد تجاری (پروفورما) و هزینه بیمه صادراتی مربوطه}

جمع مبلغ تسهیلات و پیش پرداخت

۹- نرخ سود و هزینه ها

۱- **سود تسهیلات:** بر اساس قوانین OECD و نوع قرارداد بانک خارجی محاسبه می گردد که میزان نرخ های مزبور

در شرایط زمانی مختلف متفاوت می باشند و یکی از روش های ذیل تعیین می گردد:

الف) (نرخ شناور (LIBOR/EURIBOR) شش ماهه {در شرایط معمول ۳,۳ درصد} به اضافه حاشیه سود {که معمولاً ۰/۵ درصد است} محاسبه می شود ب) نرخ ثابت (CIRR) در شرایط معمول نرخ ثابت برابر ۴/۰۶ درصد است.

۲- **هزینه مدیریت:** که اعتبار دهنده به استناد عملیات مدیریتی مربوط به اعطای وام دریافت می کند {در حدود

۰/۱۲۵ درصد مبلغ تسهیلات} که یک بار و در هنگام شروع استفاده از تسهیلات اخذ می گردد.

۳- **هزینه تعهد:** به مبالغ وام استفاده نشده تعلق می گیرد {در حدود ۰/۱۲۵ درصد مبلغ اعتبار استفاده نشده} که به صورت سالیانه اخذ می گردد. فرمول محاسبه:

$$A = \text{روز تعداد} * \text{تعهد نرخ} * \text{نشده استفاده مانده}$$

۴- **حق بیمه صادراتی:** درصدی از مبلغ تسهیلات که بر اساس رتبه ریسک هر کشور و از طریق فرمول $AX+B$

توسط موسسه اعتبار صادراتی ECA محاسبه و اخذ می گردد. A و B ضرایب OECD و X مدت دوره

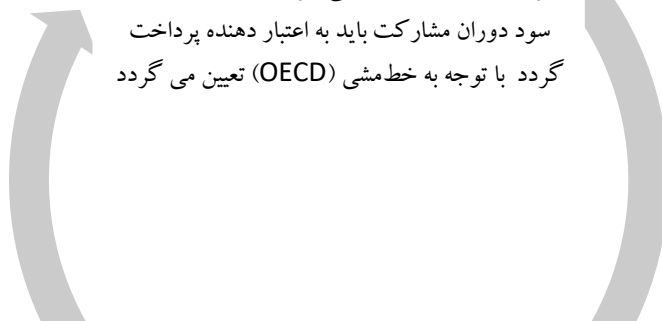
استفاده از تسهیلات است. نرخ کارمزد بیمه بابت پوشش ۰,۹۵ درصد ریسک سیاسی و ۰,۸۵ درصد ریسک

تجاری است.

اول	دوم	سوم	چهارم	پنجم	ششم	هفتم	
۰,۰۹۰	۰,۲۰۰	۰,۳۵۰	۰,۵۵۰	۰,۷۴۰	۰,۹۰۰	۱,۱۰۰	A
۰,۳۵۰	۰,۳۵۰	۰,۳۵۰	۰,۳۵۰	۰,۷۵۰	۱,۲۰۰	۱,۸۰۰	B
			۵,۸۵		۱۰,۲	{۱۲}	

۵- کارمزد عاملیت بانک عامل

دوره استفاده (Drawing Period) : حداکثر ۵ سال - بر اساس دوره حمل و اجرای پروژه مندرج در قرارداد تجاری محاسبه می گردد در دوره استفاده، سود دوران مشارکت باید به اعتبار دهنده پرداخت گردد با توجه به خط مشی (OECD) تعیین می گردد



دوره بازپرداخت (Instalment Periode): بر

اساس قرارداد و نوع تجهیزات و خدمات بین ۵ تا ۱۰ سال طول می کشد و شامل اقساط مساوی شش ماهه است سررسید اولین قسط: ۶ ماه پس از شروع دوره بازپرداخت است

دوره تنفس (Grace Period): مدت زمان دوره

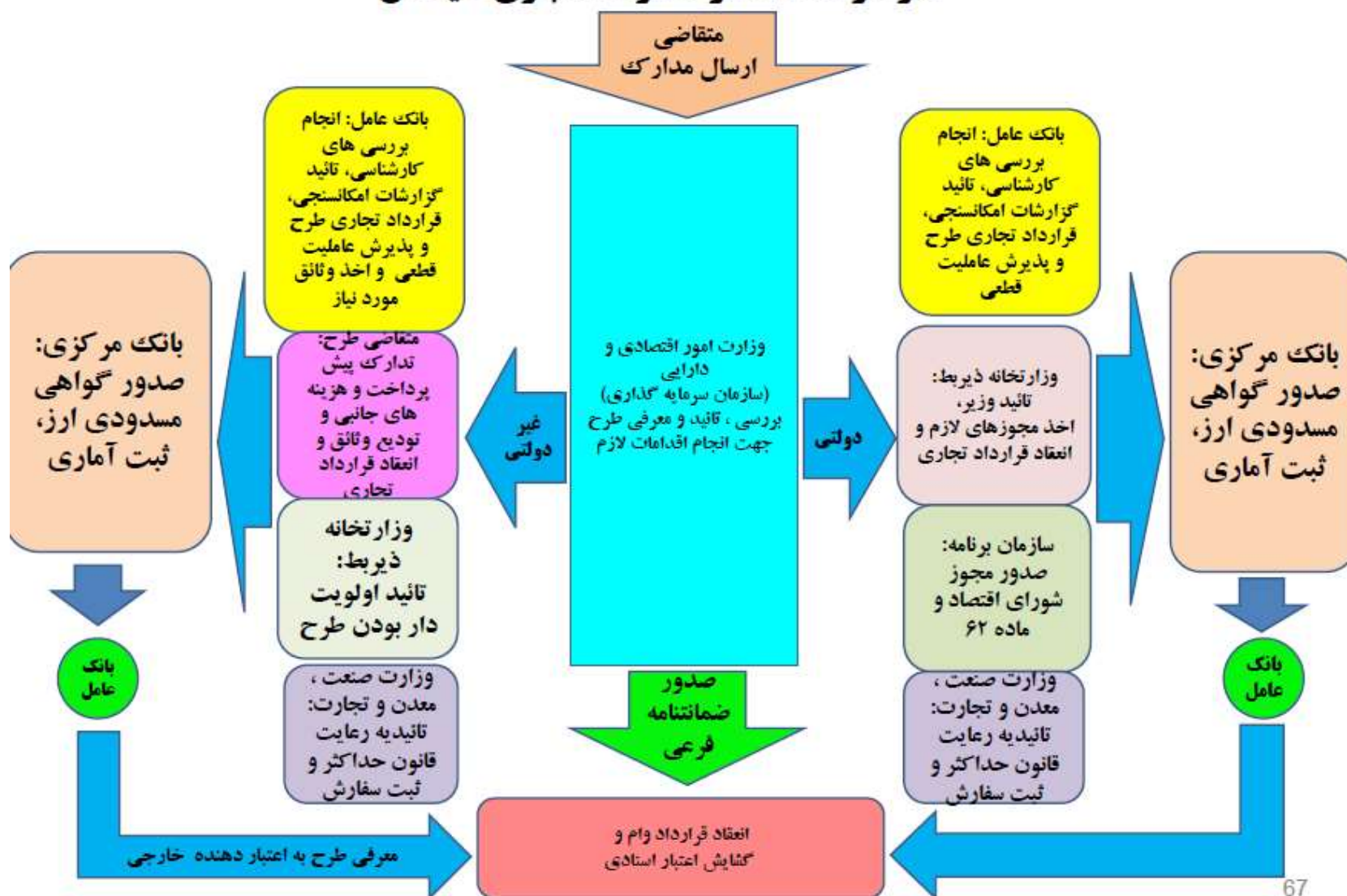
استفاده تا شروع بازپرداخت که بین ۶ ماه تا ۲ سال طول می کشد سود دوره تنفس پرداخت می شود

۱۰- فرایندهای اصلی استفاده از منابع مالی خارجی

ردیف	طرح دولتی	طرح غیر دولتی
۱	تهیه گزارش امکان سنجی	تهیه گزارش امکان سنجی
۲	اخذ موافقت های اولیه: ✓ اخذ موافقت اولیه عاملیت بانکی ✓ اخذ تأییدیه اجرای طرح با اعتبارات فاینانس { بالاترین مقام دستگاه اجرایی } ✓ اخذ تأییدیه وزارت صمت مبنی بر عدم وجود تجهیزات ساخت داخل ✓ اخذ گواهی مسدودی ارزی {از بانک مرکزی} ✓ اخذ مجوز شورای اقتصاد	اخذ موافقت های اولیه: ✓ اخذ موافقت اولیه عاملیت بانکی ✓ اخذ تأییدیه اجرای طرح با اعتبارات فاینانس { بالاترین مقام دستگاه اجرایی } ✓ اخذ تأییدیه وزارت صمت مبنی بر عدم وجود تجهیزات ساخت داخل ✓ اخذ گواهی مسدودی ارزی {از بانک مرکزی} ✓ اخذ مجوز شورای اقتصاد
۳	انعقاد قرارداد تجاری	انعقاد قرارداد تجاری
۴	اخذ تضمین نامه ماده ۶۲ قانون محاسبات مبنی پیش بینی اصل اقساط و سایر هزینه در بودجه سنواتی { دستگاه اجرایی و سازمان مدیریت } انعقاد قرارداد سه جانبه { بانک مرکزی - بانک عامل - متقاضی }	سپردن وثیقه های بخش خصوصی به بانک عامل

۵	اعلام عاملیت قطعی: { بررسی‌های اسناد و مدارک قرارداد تجاری توسط بانک عامل اعلام عاملیت قطعی }	اعلام عاملیت قطعی: { بررسی‌های اسناد و مدارک قرارداد تجاری توسط بانک عامل اعلام عاملیت قطعی }
۶	پرداخت مبلغ پیش‌پرداخت و سایر هزینه‌های جانبی	پرداخت مبلغ پیش‌پرداخت و سایر هزینه‌های جانبی
۷	معرفی طرح به اعتباردهنده خارجی و امضای قرارداد وام	معرفی طرح به اعتباردهنده خارجی و امضای قرارداد وام
۸	صدور تضمین	صدور تضمین

نمودار استفاده از خطوط اعتباری فاینانس



۱- دستگاه‌های اجرایی در فرایند تأمین مالی خارجی

وزارت امور اقتصادی و دارایی

- تنظیم سیاست های اقتصادی و مالی و همکاری های اقتصادی و سرمایه گذاری با کشور های خارجی { با همکاری وزارت امور خارجه }
- انجام مذاکرات تحصیل وام { با همکاری دستگاه اجرایی و بانک های عامل }، امضای موافقت نامه ها و قرارداد ها و تحصیل وام ها و اعتبارات خارجی { دستگاه های اجرایی، بانک های عامل، سازمان برنامه و بودجه و بانک مرکزی }
- صدور تضامین دولتی
- بازپرداخت وامها: اقساط، بهره، کارمزد و سایر هزینه های وام { با همکاری سازمان برنامه و بودجه و بانک های عامل }

سازمان سرمایه گذاری

- انجام کلیه مسئولیت های وزارت اقتصادی در امور وامهای خارجی
- انجام امور مربوط به اخذ وام و اعتبار از خارج و مراقبت در حسن اجرای قرارداد های وام و اعتبار { با همکاری بانک مرکزی }
- بازپرداخت وام ها { با همکاری سازمان برنامه و بودجه }

سازمان برنامه و بودجه

- تهیه برنامه های ۵ ساله توسعه و بودجه سالانه کشور ناظر به تجهیز منابع مالی خارجی
- بررسی گزارش ها و انجام امور مربوط به شورای اقتصاد { با همکاری دستگاه اجرایی متقاضی }
- پیش بین اعتبار لازم برای پرداخت اقساط مطابق ماده ۶۲ قانون محاسبات { با همکاری دستگاه متقاضی } و منظور نمودن در لایحه بودجه و اعلام مبالغ تعهد شده به { دستگاه اجرایی و بانک مرکزی }
- بررسی و تایید گزارش توجیهی فنی، مالی و زیست محیطی طرح های دولتی در راستای ماده ۲۳ الحاق { با همکاری دستگاه اجرایی و سازمان محیط زیست }

بانک مرکزی

- گشایش اعتبار اسنادی در راستای ماده ۶۲ قانون محاسبات عمومی { با همکاری بانک های عامل }
- صدور مجوز مسدودی ارزی
- تنظیم و اجرای سیاست های پولی و مالی
- انعقاد موافقتنامه های پرداخت در اجرای قراردادها با کشورهای خارجی
- اعطا و تضمین وام و اعتبار به وزارت خانه ها و موسسات دولتی { پس از تضمین وزارت اقتصاد } ضرورت هماهنگی در انجام عملیات تامین منابع ارزی و متن و شرایط قراردادهای مالی در راستای ماده ۵ الحاق { با همکاری وزارت اقتصاد و دستگاه های اجرایی و بانک های عامل }

دستگاههای اجرایی

- تایید اولویت طرح متقاضی برای تامین مالی خارجی
- انجام مذاکرات تحصیل وام و اعتبار خارجی { با همکاری وزارت اقتصاد }
- بازپرداخت مطالبات بانک از بابت مجوز ماده ۶۲ { با همکاری وزارت اقتصاد و سازمان برنامه و بودجه }
- اخذ مجوز تخصیص سهمیه ارزی برای تادیه مبالغ پرداختی در هر سال با بت اعتبار اسنادی مربوطه { برنامه و بودجه }
- پیش بینی اعتبار لازم جهت پرداخت مبالغ تعهد شده بابت اعتبار اسنادی در بودجه پیشنهادی

بانک های عامل

- انعقاد قرارداد های وام، گشایش اعتبار اسنادی و انجام کلیه خدمات بانکی { با همکاری وزارت اقتصاد و بانک مرکزی }

فصل سوم : مؤسسات تامين مالى بين الملى

تامین مالی خارجی یکی از حوزه‌های مهم فعالیت وزارت اقتصاد و دارایی است و شامل:

- هدایت امور مربوط به موسسات مالی و اعتباری بین‌المللی و آژانس‌های تضمین اعتبارات صادراتی
- مدیریت مذاکرات و انعقاد موافقتنامه‌های وام و اعتبارات
- مدیریت صدور ضمانتنامه‌های بازپرداخت وام‌ها و اعتبارات خارجی

موارد مهم در الحاق کشورها به موسسات مالی توسعه‌ای:

۱. قوانین الحاق و تعیین مرجعیت ملی
۲. بار مالی ناشی از عضویت
۳. ایفای تعهدات مالی بین‌المللی دولت
۴. پیامدهای عدم ایفای تعهدات

الزامات قانونی:

- قوانین برنامه و بودجه، بودجه سالانه، برنامه‌های توسعه ۵ ساله
- اساسنامه سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران
- سقف تسهیلات مالی خارجی برای طرح‌های دولتی و غیردولتی در سال ۱۴۰۲: ۳۰ میلیارد یورو

۲. بانک توسعه اسلامی (ISDB)

- تأسیس: ۲۰ اکتبر ۱۹۷۵، جده، عربستان
- هدف: توسعه اقتصادی و اجتماعی کشورهای عضو، فقرزدایی
- اعضا: ایران و ۵۶ کشور دیگر، ایران با سهم ۸,۲۵٪
- سرمایه: ۵۵,۵ میلیارد دینار اسلامی
- ارکان: رئیس بانک، هیات عامل، هیات مدیره اجرایی

زیرموسسات:

۱. شرکت اسلامی تامین مالی تجاری (ITFC)

- تأمین مالی کوتاه‌مدت تجاری
- ایران بعد از عربستان رتبه دوم را دارد
- اعتبارات مصوب به نفع ایران: ۲۶۴۹ میلیون دلار

۲. شرکت اسلامی بیمه سرمایه‌گذاری و اعتبار صادراتی (ICIEC)

- پوشش ریسک‌های سیاسی و تجاری سرمایه‌گذاری و صادرات
- ایران سهم ۲,۹۵٪

۳. شرکت اسلامی توسعه بخش خصوصی (ICD)

- حمایت از بخش خصوصی، تامین مالی پروژه‌ها، خصوصی‌سازی
- ایران با سهم ۳۳,۳۹ میلیون دلار رتبه چهارم
- حداکثر سهم ICD در پروژه: ۳۳٪

۴. موسسه آموزش و تحقیقات اسلامی (IRIF)

- ارائه خدمات آموزشی و تحقیقی در حوزه بانکداری اسلامی

۳. گروه بانک جهانی

- اهداف: رفع فقر، توسعه اقتصادی پایدار
- مراحل شکل‌گیری: IBRD: ۱۹۴۴ (،) IFC: ۱۹۵۶ (،) IDA: ۱۹۶۰ (،) MIGA: ۱۹۸۸ (،)
- اعضا: کشورهای توسعه‌یافته ۶۲,۷٪، در حال توسعه ۳۷,۳٪
- دفتر مرکزی: واشنگتن، بیش از ۱۲۰ دفتر منطقه‌ای
- اعضای ایران: ۱,۳۷٪ سهام، دفتر منطقه‌ای بیروت

نهادهای زیرمجموعه بانک جهانی:

- IBRD: وام به کشورهای در حال توسعه
- IFC: حمایت از بخش خصوصی
- IDA: وام کم‌بهره به کشورهای فقیر
- ICSID: حل و فصل اختلافات سرمایه‌گذاری
- MIGA: پوشش ریسک‌های سیاسی

۴. بانک تجارت و توسعه اکو

- تأسیس: ۲۰۰۵، فعالیت از ۲۰۰۸

- **اعضا:** ایران، پاکستان، ترکیه، آذربایجان، افغانستان، قرقیزستان
- **هدف:** توسعه تجارت درون منطقه‌ای و فرامنطقه‌ای
- **شیوه‌های تأمین مالی:**

۱. تأمین مالی کوتاه‌مدت تجاری
 ۲. تسهیلات به شرکت‌های کوچک و متوسط
 ۳. تسهیلات به شرکت‌های بزرگ
- **میزان مصوبات به نفع ایران:** ۷۸,۶۵ میلیون یورو

۵. بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیا (AIIB)

- **تأسیس:** ۲۰۱۶، پکن، چین
- **هدف:** تأمین مالی پروژه‌های زیربنایی در آسیا
- **اعضا:** ۱۰۳ کشور، ایران یکی از اعضای مؤسس
- **سهم ایران:** ۱۵۸۰ میلیون دلار

۶. کمیته دائمی همکاری‌های اقتصادی و تجاری سازمان همکاری اسلامی (COMCEC)

- **هدف:** تحکیم همکاری اقتصادی و تجاری بین کشورهای عضو
- **حوزه فعالیت:** تجارت، حمل و نقل، گردشگری، کشاورزی، فقرزدایی، همکاری‌های مالی
- **مکانیزم‌ها:**

۱. کارگروه‌های تخصصی
۲. مدیریت چرخه پروژه (PCM)

ارکان:

- **رئیس کمیته:** رئیس جمهور ترکیه
- **مجمع عمومی:** وزرا یا نمایندگان ارشد ۵۷ کشور عضو
- **کمیته پیگیری و ارزیابی**
- **دفتر هماهنگی کومسک (CCO):** آنکارا

۷. طرح کلمبو (Colombo Plan)

- تأسیس: ۱۹۵۱، ۷ عضو مؤسس، هم‌اکنون ۲۸ کشور عضو
- هدف: توسعه اقتصادی و اجتماعی در آسیا و اقیانوسیه، انتقال فناوری، همکاری جنوب-جنوب
- ساختار:
 ۱. کمیته مشورتی
 ۲. شورای طرح کلمبو
 ۳. دبیرخانه طرح کلمبو
- برنامه‌ها: برنامه مواد مخدر (DAP)، ظرفیت‌سازی (CBP)، امور جنسیتی (GAP)، محیط زیست (ENV)