



شرکت طراحی مهندسی و تأمین قطعات خودرو داخلی (سپکو)

دستورالعمل : معرفی سازندگان جهت اخذ تسهیلات بانکی

شماره دستورالعمل : I - FIN - 005

مدیرعامل	امور مالی	سیستمها و تشکیلات		۷۷/۱۲/۲	۱
تأیید کننده	بررسی کننده	تهیه کننده	شرح بازنگری	تاریخ	بازنگری

## ۱- هدف :

- تدوین روش اجرایی جهت معرفی شرکتهای سازنده برای استفاده از تسهیلات بانکی و تضمین باز پرداخت اقساط آنها
- کمک به سازندگان در جهت افزایش توان تولید آنها
- کاهش نقدینگی مورد نیاز شرکت از طریق تامین نیاز مالی سازندگان توسط موسسات اعتباری و بانکها

## ۲- دامنه کاربرد :

برای کلیه سازندگانی که با شرکت قرارداد فعال دارند.

## ۳- مسئولیتها :

- ۳-۱- گروههای ساخت و خودکفایی / خرید : مسئولیت تشخیص نیاز سازندگان و تنظیم و تایید فرم درخواست استفاده از تسهیلات بانکی و برآورد ارزش داراییهای سازندگان
- ۳-۲- امورمالی : مسئولیت بررسی درخواستها و معرفی سازندگان به بانک ، پس از تصویب درخواست

## ۴- تعاریف :

معرفی سازندگان به بانک جهت اخذ تسهیلات بانکی انجام می پذیرد و شرکت بعنوان ضامن و معرف ، نسبت به پشت نویسی ضمانتنامه های سازندگان اقدام می نماید.

## ۵- روش اجرایی :

### ۵-۱- چگونگی تنظیم و تایید فرم درخواست استفاده از تسهیلات بانکی

- ۵-۱-۱- سازنده با مراجعه به گروه ساخت و خودکفایی یا خرید ، نیاز خود را مبنی بر استفاده از تسهیلات بانکی اعلام می نماید.
- ۵-۱-۲- گروه ساخت و خودکفایی یا خرید ، چنانچه سازنده قرارداد فعال داشته باشد اقدام به تنظیم فرم درخواست استفاده از تسهیلات بانکی می نماید. و با توجه به اطلاعات دریافتی از واحد ارزیابی ، ارزش داراییهای ثابت سازنده را برآورد می کند.
- ۵-۱-۳- گروه ساخت و خودکفایی یا خرید فرم درخواست را مطابق آئین نامه تفویض اختیار تایید و جهت بررسی و اقدام به امور مالی ارسال می نماید.

### ۵-۲- چگونگی بررسی و تصویب فرم درخواست استفاده از تسهیلات بانکی

- ۵-۲-۱- امور مالی پس از دریافت فرم درخواست ، نسبت به بررسی قراردادهای فعال سازنده و تکمیل فرم درخواست اقدام می کند.
- ۵-۲-۲- حداکثر مبلغ تضمین به روش زیر تعیین می شود :
- هشتاد درصد مانده ارزش قراردادهای فعال سازنده پس از کسر بدهیها ( اعم از پیش پرداخت و علی الحساب ، در صورتیکه ارزش داراییهای ثابت سازنده بیش از مبلغ محاسبه شده فوق باشد. و یا
  - کلیه قراردادهایی که از سقف ۲۵٪ پیش پرداخت استفاده کرده اند تا ۲/۵ برابر میزان درصد استفاده نشده ضربدر ارزش قرارداد پس از کسر بدهی علی الحساب ( در صورتیکه ارزش داراییهای ثابت سازنده بیش از مبلغ محاسبه شده باشد ) .
- ۵-۲-۳- حداکثر مدت تضمین یکسال می باشد که در صورت نیاز با تایید یکی از اعضا هیئت مدیره قابل افزایش خواهد بود.
- ۵-۲-۴- امور مالی پس از تکمیل فرم درخواست ، نسبت به تایید آن طبق آیین نامه تفویض اختیار اقدام ، و یک نسخه از آن را به گروه ساخت و خودکفایی یا خرید ارسال می نماید و نسخه دیگر را پس از ثبت در کامپیوتر بایگانی می کند.

۳-۵- نحوه معرفی سازنده به بانک

- ۱-۳-۵- امور مالی پس از تصویب فرم درخواست ، اقدام به دریافت مدارک از سازنده می نماید .
  - مدارک درخواستی از سازنده به شرح زیر می باشد :
  - صورتهای مالی تنظیم شده برای سال مالی گذشته
  - ترازنامه تنظیم شده از ابتدای سال مالی جاری
  - برنامه تولید سال جاری و سال آینده
  - اظهار نامه مالیاتی سال مالی گذشته
  - مبلغ و مانده تسهیلات بانکی استفاده شده در سال جاری با ذکر نام بانک مربوطه و شعبه آن
  - کپی قراردادهای منعقد با ساپکو
  - افتتاح حساب جاری در بانک مورد نظر جهت اخذ تسهیلات و ارایه شماره حساب جاری
- ۲-۳-۵- امور مالی پس از اخذ مدارک از سازنده نسبت به معرفی ایشان به بانک طی نامه اقدام می کند.
- ۳-۳-۵- پس از انجام مراحل تنظیم قرارداد توسط بانک ، سازنده ضمن ارسال قرارداد با بانک نسبت به ارائه اوراق تضمین مورد نظر بانک به امور مالی اقدام می نماید.
- ۴-۳-۵- امور مالی پس از اخذ تعهد نامه بازپرداخت اقساط و چکهای مندرج در فرم تعهد نامه، نسبت به ارسال قرارداد و اوراق تضمین قرارداد جهت ظهر نویسی توسط معاونت مالی و اقتصادی و نیز یکی از اعضای هیئت مدیره اقدام مینماید .
- ۵-۳-۵- امور مالی قرارداد و اوراق تضمین را با اخذ رسید تحویل سازنده داده و مراتب را در سیستم ثبت مینماید .

۴-۵- کنترل های امور مالی و آزاد سازی تضمین های سازنده

- ۱-۴-۵- امور مالی در زمان پرداخت علی الحساب به سازنده ، وضعیت اخذ تسهیلات بانکی سازنده را بررسی کرده و چنانچه سازنده از تسهیلات بانکی استفاده کرده باشد، از پرداخت علی الحساب خودداری می نماید.
  - تبصره : پرداخت علی الحساب تا سقف ارزش مانده قرارداد فعال سازنده پس از کسر بدهیها و مانده تسهیلات بانکی بلامانع است (علی الحساب رسید موقت مشمول این تبصره نمیگردد . )
- ۲-۴-۵- امور مالی هر ماهه نسبت به اخذ گزارش بازپرداخت معوق اقساط سازندگان از بانک اقدام می نماید و در صورت به تعویق افتادن اقساط تسهیلات دریافتی از بانک ، از پرداخت مطالبات سازنده خودداری می کند مگر در مواردیکه مجوز معاونت یا مدیریت عامل اخذگردد.
- ۳-۴-۵- پس از بازپرداخت کلیه اقساط و ارائه نامه تسویه حساب بانک با سازنده و لاشه اوراق تضمین ظهرنویسی شده توسط شرکت ، امور مالی نسبت به امضاء امضاء مدیران شرکت و آزاد سازی چکهای مندرج در تعهد نامه سازنده اقدام کرده و مراتب تسویه حساب تسهیلات دریافتی سازنده را در سیستم ثبت مینماید.

۶- مستندات مرتبط :

- فرم درخواست استفاده از تسهیلات بانکی
- تعهد نامه بازپرداخت اقساط

**۷- توزیع فرمها :**

- گروههای ساخت و خودکفایی / خرید
- امور مالی

**۸- منابع**

روش جاری معرفی سازندگان - مدارک موجود برای معرفی سازندگان - اطلاعات جمع آوری شده از معاونت مالی اقتصادی

## شرکت طراحی مهندسی و تامین قطعات خودرو داخلی

با سلام احتراماً " پیرو درخواست شماره مورخ مبنی بر معرفی این شرکت جهت استفاده از تسهیلات بانکی و عطف به قرارداد شماره مورخ فیما بین با بانک شعبه ( بعنوان متعهد ) بدینوسیله این شرکت نسبت به انجام موارد ذیل در قبال ظهر نویسی سفته های شماره به ارزش ریال متعهد می گردد :

- نسبت به ارائه دو فقره چک جمعا " به مبلغ ریال به منظور ضمانت باز پرداخت مبلغ سفته های فوق الذکر و خسارات وارده به شرکت طراحی مهندسی و تامین قطعات خودرو داخلی اقدام نماید.
- چنانچه تسهیلات مورد استفاده از بانکهای دیگر غیر از بانکهای تعیین شده توسط شرکت ساپکو باشد ، شرکت موظف به ارائه گزارش بازپرداخت اقساط بصورت ماهانه به شرکت ساپکو می باشد.
- پس از تسویه حساب با بانک ، سریعاً " نسبت به ارائه لاشه ضمانتنامه های ظهر نویسی شده به شرکت ساپکو جهت ابطال آنها اقدام نماید.

ضمناً " چنانچه این شرکت به هر دلیلی در بازپرداخت وجه سفته های فوق الذکر و یا هر یک از اقساط مربوطه به بانک قصور ورزد و یا شرکت ساپکو مجبور به پرداخت خسارت گردد و نهایتاً " بانک مزبور جهت وصول مطالبات و خسارات خود به هر دلیلی به آن شرکت مراجعه و یا از وجوه آن شرکت در بانکهای کشور استفاده نماید ، شرکت طراحی مهندسی و تامین قطعات خودرو داخلی تام الاختیار خواهد بود که نسبت به وصول مبالغ مورد ادعای بانک واخذ خسارات وارده به خود از محل چکهای فوق الذکر راساً اقدام نماید و یا اینکه از محل مطالبات این شرکت در نزد خود استفاده نماید و این شرکت حق هیچگونه اعتراضی در حال و آینده ندارد.

مهر - امضاء

Operation Flow Chart  
نمودار جریان کار

سیستم : معرفی سازندگان جهت اخذ تسهیلات بانکی | تهیه کننده : شفيعی | نسخه : | تاریخ : ۷۷/۱۰/۲۶ | صفحه ۱ از ۳

نام فرایند: | شماره :

ردیف	شرح عملیات	مجری	واحد های مرتبط			فرم / دستورالعمل
			سازنده	ساخت و خودکفایی / خرید	امور مالی	
۱	نیاز سازنده به استفاده از تسهیلات بانکی	سازنده	شروع			
۲	مراجعه به گروه ساخت و خودکفایی / خرید و اعلام نیاز	سازنده	عملیات			
۳	بررسی قراردادهای فعال سازنده و تنظیم فرم درخواست استفاده از تسهیلات بانکی	ساخت و خودکفایی یا خرید	عملیات			فرم درخواست استفاده از تسهیلات بانکی
۴	دریافت اطلاعات از واحد ارزیابی و برآورد ارزش داراییهای ثابت سازنده	ساخت و خودکفایی یا خرید	عملیات			
۵	تایید فرم درخواست طبق آیین نامه تفویض اختیار و ارسال فرم به امور مالی	ساخت و خودکفایی یا خرید	عملیات			
۶	بررسی قراردادهای فعال سازنده و تکمیل فرم درخواست	امور مالی	عملیات			

Operation Flow Chart  
نمودار جریان کار

مستندات  
تحلیل و طراحی  
سیستم

سیستم : معرفی سازنده جهت اخذ تسهیلات بانکی

تهیه کننده : شفيعی

نسخه :

تاریخ :

صفحه ۲ از ۳

نام فرایند:

شماره :

ردیف	شرح عملیات	مجری	واحد های مرتبط			فرم / دستورالعمل
			سازنده	ساخت و خودکفایی / خرید	امور مالی	
۷	تصویب فرم درخواست طبق آیین نامه تفویض اختیار	امور مالی				
۸	ثبت فرم درخواست در کامپیوتر و ارسال یک نسخه از آن به گروه ساخت و خودکفایی / خرید	امور مالی				
۹	دریافت مدارک مورد نیاز بانک از سازنده	امور مالی				
۱۰	معرفی سازنده به بانک جهت استفاده از تسهیلات بانکی	امور مالی				
۱۱	اخذ تعهد نامه بازپرداخت اقساط و تضمین از سازنده	امور مالی				تعهد نامه بازپرداخت اقساط
۱۲	تایید اوراق تضمین مورد نظر بانک و ثبت در کامپیوتر	امور مالی				



Operation Flow Chart  
نمودار جریان کار

سیستم : معرفی سازندگان جهت اخذ تسهیلات بانکی | تهیه کننده : شفيعی | نسخه : | تاریخ : | صفحه ۳ از ۳

نام فرایند: شماره :

ردیف	شرح عملیات	مجری	واحد های مرتبط			فرم / دستورالعمل
			سازنده	ساخت و خودکفایی / خرید	امور مالی	
۱۳	اخذ گزارش بازپرداختهای معوق بصورت ماهانه	امور مالی				
۱۴	ارائه نامه تسویه حساب و اوراق تضمین تایید شده توسط شرکت ساپکو	سازنده				
۱۵	امضاء امضاء مدیران شرکت ساپکواز اوراق تضمین و آزاد سازی چکهای مندرج در تعهد نامه سازنده	امور مالی				
۱۶	ثبت مراتب تسویه حساب در سیستم	امور مالی				