با سلام؛

همانطور که مستحضرند وفق آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب هیأت محترم وزیران، بانک‌ها موظفند بر حسن اجرای قراردادهای منعقده 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/موسسه 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.

معاون فناوری‌های نوین

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بدیهی است ارائه «تسهیلات و خدمات تامین مالی زنجیره‌ای» که نیازمند ارائه صورتحساب می‌باشد نیز مشمول ترتیبات فوق و منوط به استعلام صورتحساب الکترونیکی از سامانه جامع تجارت می‌باشد.

در خاتمه خواهشمند است دستور فرمایند مراتب با لحاظ مفاد به قید تسریع و به واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری ابلاغ گردد و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید.(۵۴۷۸۳۹۳)

مهران محرمیان