



بانک کشاورزی

بانک همه مردم ایران

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۷/۲۸

شماره: ۵۲/۴۰۲/۵۶۰

پیوست: ندارد

بیت

نماز نور مومن است.

رسول اکرم (ص)

مدیریت شعب بانک در استان

موضوع: دستورالعمل اعطای تسهیلات ریالی از محل اعتبار صندوق توسعه ملی سال ۱۳۹۵

با سلام احتراماً، به استناد تبصره (۱) بند (ح) ماده (۸۴) قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده (۵۲) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مصوب ۹۳/۱۲/۴ مجلس شورای اسلامی، تعداد (۸) فقره قرارداد عاملیت بشرح مندرج در جداول ذیل این دستورالعمل مجموعاً به مبلغ نه هزار و پانصد میلیارد (۹.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال جهت پرداخت تسهیلات سرمایه ای و سرمایه در گردش با صندوق توسعه ملی منعقد گردید.

بر اساس مصوبه شماره ۱۷ مورخ ۹۵/۰۷/۱۹ هئیت مدیره محترم بانک و به منظور رعایت عدالت اعتباری، اعتبارات مرحله اول منابع صندوق توسعه ملی سال ۱۳۹۵ به صورت تلفیقی از محل منابع داخلی بانک (۵۰ درصد) و منابع صندوق توسعه ملی (۵۰ درصد) با شرایط و ضوابط زیر پرداخت می گردد:

الف) تسهیلات سرمایه ای

ماده ۱- شرایط کلی قراردادهای تسهیلات سرمایه ای

۱-۱- تسهیلات سرمایه ای در بخش آب، کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست

ارقام به میلیون ریال

شماره و تاریخ قرارداد	مبلغ قرارداد	نوع تسهیلات	نوع منطقه	مدت قرارداد (ماه)	مهلت جذب (ثبت در سامانه صندوق)
۹۵/۱۰۱/ص ۹۵/۶/۱۴	۱.۵۰۰.۰۰۰	سرمایه ای	کمتر توسعه یافته	۸۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۰
۹۵/۱۰۴/ص ۹۵/۶/۱۴	۲.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه ای	برخوردار	۸۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۰
۹۵/۱۰۵/ص ۹۵/۶/۱۴	۲.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه ای	کمتر توسعه یافته	۸۴	۱۳۹۵/۱۲/۲۰
۹۵/۲۰۵/س.راق ۹۵/۷/۱۴	۱.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه ای	برخوردار	۸۴	۱۳۹۶/۰۱/۱۸
۹۵/۲۰۴/س.راق ۹۵/۷/۱۴	۵۰۰.۰۰۰	سرمایه ای	کمتر توسعه یافته	۸۴	۱۳۹۶/۰۱/۱۸



۱-۲- تسهیلات سرمایه ای در بخش صنایع تبدیلی و تکمیلی

ارقام به میلیون ریال

شماره و تاریخ قرارداد	مبلغ قرارداد	نوع تسهیلات	نوع منطقه	مدت قرارداد (ماه)	مهلت جذب (ثبت در سامانه صندوق)
۹۵/۲۰۳ س. راق ۹۵/۷/۱۴	۵۰۰.۰۰۰	سرمایه ای	برخوردار	۸۴	۱۳۹۶/۰۱/۱۸

تبصره - سود دوران مشارکت ترجیحاً در پایان دوران مشارکت نقداً تسویه در غیر اینصورت در قالب تسهیلات یکساله با نرخ سود بخش، مصوب شورای پول و اعتبار به شریک واگذار گردد.

ماده ۲- فعالیت های واجد اولویت

- اعطای تسهیلات سرمایه ای طرح های حائز اولویت آب و کشاورزی به استناد صورتجلسه مورخ ۹۳/۱۲/۲۳ هیئت امناء صندوق توسعه ملی عبارتند از:
- ۱-۲- احداث گلخانه و تولید محصولات گلخانه ای
 - ۲-۲- طرح ها و فعالیت های زیربخش شیلات: پرورش ماهیان دریایی در قفس، گرم آبی، سردآبی، خاویاری، میگو و تجهیزات صیادی
 - ۳-۲- افزایش بهره وری مصرف آب از طریق روش های نوین آبیاری و فناوری های روزآمد و نیز طرح های تامین، تصفیه و انتقال آب
 - ۴-۲- خدمات مکانیزه کشاورزی
 - ۵-۲- طرح های زیست محیطی و منابع طبیعی

ماده ۳- آورده متقاضی

- ۱-۳- سهم آورده متقاضی در تسهیلات سرمایه ای آب، کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست حداقل ۲۰ درصد کل هزینه های طرح می باشد.
- ۲-۳- سهم آورده متقاضی در طرح های بخش تعاون در مناطق برخوردار حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) هزینه کل طرح خواهد بود.



بانک کشاورزی

بانک همه مردم ایران

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۷/۲۸

شماره: ۵۲/۴۰۲/۵۶۰

پیوست: ندارد



ماده ۲- فعالیت های واجد اولویت

فعالیت های واجد اولویت تسهیلات سرمایه در گردش ویژه صادرات محصولات کشاورزی

عبارتند از:

- فعالیت های صادراتی کشاورزی

ماده ۳- آورده متقاضی

سهم آورده متقاضی در استفاده از تسهیلات سرمایه در گردش ویژه صادرات محصولات

کشاورزی حداقل بیست (۲۰) درصد می باشد.

ماده ۴- مدت تسهیلات

مدت تسهیلات سرمایه در گردش حداکثر ۱۲ ماه می باشد.

ج) شرایط عمومی پرداخت تسهیلات سرمایه ای و سرمایه در گردش از محل منابع سپرده گذاری

صندوق توسعه ملی نزد بانک

ماده ۱- نرخ سود

نوع تسهیلات	منطقه	نوع فعالیت	نرخ سود تسهیلات صندوق توسعه ملی	نرخ سود تسهیلات از محل منابع داخلی بانک	نرخ سود موثر تلفیقی منابع صندوق و بانک
سرمایه ای	برخوردار	طرح های گلخانه، مکانیزاسیون و پرورش ماهی در قفس	۱۴	۱۵	۱۴/۵
		سایر طرح های سرمایه ای کشاورزی	۱۴	۱۸	۱۶
		صنایع تبدیلی و تکمیلی	۱۶	۱۸	۱۷





بانک کشاورزی

بانک همه مردم ایران

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۷/۲۸ ۱۳

شماره: ۵۲/۴۰۲/۵۶۰

پیوست: دارد



۱۲/۵	۱۵	۱۰	طرح های گلخانه، مکانیزاسیون و پرورش ماهی در قفس	کمتر توسعه یافته	
۱۴	۱۸	۱۰	سایر طرح های سرمایه ای کشاورزی		
۱۶	۱۸	۱۴	ویژه صادرات محصولات کشاورزی	-	* سرمایه در گردش ویژه صادرات محصولات کشاورزی

*شایان ذکر است نرخ سود تسهیلات از محل منابع داخلی بانک برای صادرکنندگان محصولات کشاورزی به شرط ارائه ضمانت نامه از صندوق ضمانت صادرات ۱۶ درصد بوده و بنابراین نرخ سود موثر تلفیقی ۱۵ درصد خواهد بود.

**نرخ کارمزد بانک از محل سود دریافتی از متقاضی ۲/۵ درصد می باشد.

ماده ۲- اشخاص مجاز به عنوان متقاضی استفاده از تسهیلات

۱-۱- تمام اشخاص حقیقی ایرانی دارای اهلیت و مجوزهای قانونی لازم از مراجع ذیربط که براساس مقررات بانک مرکزی منعی برای دریافت تسهیلات بانکی ندارند .

۲-۱- تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ثبت شده در ایران و بنگاه های اقتصاد متعلق به موسسات عمومی غیر دولتی دارای اهلیت که مطابق اساسنامه خود فعالیت نموده و براساس مقررات بانک مرکزی منعی برای دریافت تسهیلات بانکی ندارند .

تبصره ۱ : پرداخت تسهیلات به موسسات و شرکت هایی مجاز است که حداقل هشتاد(۸۰) درصد سهام یا سهم الشرکه آن ها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد .

تبصره ۲ : پرداخت تسهیلات به اشخاص حقوقی و بنگاه های اقتصادی که صرف نظر از نوع مالکیت ، بیش از بیست(۲۰) درصد اعضاء هیئت مدیره آن ها توسط مقامات دولتی تعیین می شوند ، ممنوع است .





بانک کشاورزی

بانک همه مردم ایران

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۷/۲۸

شماره: ۵۲/۴۰۲/۵۶۰

پیوست: ندارد



تبصره ۳: موسسات و شرکت هایی که اکثریت مطلق سهام آن ها متعلق به موسسات عمومی و عام المنفعه نظیر موقوفات ، صندوق های بیمه ای و بازنشستگی و موسسات خیریه عمومی است ، در حکم موسسات و شرکت های متعلق به نهادهای عمومی غیر دولتی هستند .

۳-۱- موسسات و شرکت هایی که به صورت مشترک با سرمایه گذاران خارجی فعالیت می نمایند.

۴-۱- اعطای تسهیلات به اشخاص حقوقی مجاز، مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی های شرکت (نسبت مالکانه) در زمان تسلیم درخواست به بانک و هر مقطع زمانی از بیست (۲۰) درصد کمتر نباشد.

۵-۱- پرداخت تسهیلات به بنگاه های اقتصادی متعلق به موسسات عمومی غیردولتی و شرکت های تابعه و وابسته در سقف بیست (۲۰) درصد سپرده مجاز است.

ماده ۳- نرخ سود پس از سررسید تسهیلات کلیه فعالیت های مندرج در دستورالعمل اعم از مناطق برخوردار یا کمتر توسعه یافته برابر نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار در زمان عقد قرارداد بوده و شعب ملزم به درج نرخ سود پس از سررسید براساس مفاد فوق و وجه التزام در قرارداد می باشند.

ماده ۴- متقاضیانی که موفق به دریافت تسهیلات از محل اعتبار سال ۱۳۹۴ نشده اند در چارچوب این دستورالعمل با ارائه معرفی نامه جدید دارای اولویت می باشند .

ماده ۵- استفاده مجدد از منابع صندوق توسط اشخاص حقیقی و حقوقی منوط به بازپرداخت اقساط و تسویه کامل تسهیلات اعطایی قبلی می باشد .

ماده ۶- نرخ بازده داخلی (IRR) طرح ها حداقل ۱۶ درصد تعیین می گردد .

۱۳۹۵

۱۳۹۵





ماده ۷- تضمین تسهیلات

تضمین اصل و سود تسهیلات وفق مقررات جاری بانک انجام خواهد شد. لذا بررسی کنندگان تسهیلات می بایست در اخذ تضامین حداکثر دقت را بمنظور حصول اطمینان از بازپرداخت تسهیلات اعمال نمایند.

ماده ۸- سایر تعهدات و شرایط

۸-۱- به استناد جزء (۳) بند (ی) ماده (۸۴) قانون، پرداخت تسهیلات از محل منابع صندوق بدون تایید توجیه فنی، اقتصادی، مالی و اهلیت متقاضی توسط بانک ممنوع است و در حکم تصرف غیر قانونی در اموال عمومی خواهد بود. ارزیابی گزارش های توجیه فنی، اقتصادی و مالی و احراز کفایت بازدهی طرح های سرمایه گذاری با لحاظ عامل خطرپذیری، به میزانی که از نرخ سود تسهیلات مورد انتظار اعلام شده توسط صندوق توسعه ملی کمتر نباشد به عهده بانک و به مثابه تضمین بانک در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات به صندوق است.

۸-۲- شعب و مدیریت ها متعهد می باشند وجوه موضوع این دستورالعمل را جهت اعطاء تسهیلات به طرح های دارای توجیه بخش های خصوصی و تعاونی و بنگاه های اقتصادی متعلق به موسسات عمومی غیر دولتی در بخش فعالیت های موضوع مواد ۲ تسهیلات سرمایه ای و سرمایه در گردش این دستورالعمل اختصاص دهد.

۸-۳- شعب بانک می بایست اطلاعات مربوط به هر یک از تسهیلات اعطایی را همزمان با اولین پرداختی به متقاضی، درسامانه فرآیند مدیریت تسهیلات صندوق ثبت و ارسال نمایند.

۸-۴- کلیه شعب موظفند در صورتی که قرارداد منعقد با متقاضی اصلاح یا به هر دلیل (توسط بانک یا مشتری) فسخ گردد، اصلاح یا فسخ قرارداد را در اسرع وقت در سامانه فرآیند مدیریت تسهیلات صندوق ثبت نمایند.

۸-۵- طرح هایی توسط بانک قابل پذیرش خواهد بود که توجیحات فنی، مالی و اقتصادی و زیست محیطی آن به تایید بانک برسد.

۸-۶- با عنایت به اینکه وجوه مورد نیاز طرح تماماً از محل منابع صندوق تامین می شود لذا نحوه تامین منابع ریالی مورد نیاز طرح شامل منابع صندوق و سهم آورده متقاضی می بایست مشخص





شود و اقساط تسهیلات بانکی بصورت نظارت شده برای طرح های سرمایه ای و متناسب با پیشرفت فیزیکی عملیات طرح ، در طول دوران اجرا ، به مجری طرح پرداخت شود . بنحویکه با پرداخت آخرین قسط تسهیلات ، عملیات اجرای طرح نیز به اتمام برسد .

۷-۸- کلیه مدیریت ها موظفند نسبت به اجرای موارد زیر اقدام نمایند :

الف (تجهیز واحدهای پذیرش ، بررسی و نظارت از نظر تخصص های فنی ، مالی و اقتصادی

مورد نیاز

ب (اطلاع رسانی به هنگام ، کافی و عام دستورالعمل ها و مقررات مربوط به اعطاء و بازپرداخت تسهیلات از منابع صندوق به متقاضیان و نیز اطلاع رسانی درخصوص طرح های مصوب از طریق تارنمای بانک

ج (اعتبارسنجی و احراز اهلیت متقاضیان دریافت تسهیلات از منابع صندوق

د (نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات اعطایی و حصول اطمینان از صرف آن در محل پیش بینی

شده

هـ) درج کلیه اطلاعات تسهیلات پرداختی به متقاضیان و یا تغییرات احتمالی در سامانه تسهیلات

صندوق توسعه ملی

ماده ۹- مناطق کمتر توسعه یافته : مناطق موضوع مصوبه شماره ۲۶۲۶۵۰/ت/۴۸۸۷۴ هـ مورخ

۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران و اصلاحات و الحاقات بعدی آن به همراه کلیه نقاط استان های ایلام ، آذربایجان غربی ، چهارمحال و بختیاری ، خراسان جنوبی ، خراسان شمالی ، سیستان و بلوچستان ، کردستان ، کرمانشاه ، کهگیلویه و بویراحمد و لرستان

ماده ۱۰- توزیع اعتبار

توزیع اعتبار این پنج قرارداد به صورت متمرکز می باشد و در کلیه موارد با معرفی دفتر امور اقتصادی معاونت برنامه ریزی و اقتصادی وزارت جهاد کشاورزی می باشد .

تبصره: پانزده (۱۵) درصد از منابع موضوع قراردادهای شماره ۹۵/۱۰۴/ص ، ۹۵/۱۰۵/ص ،

۹۵/۲۰۳/س.راق ، ۹۵/۲۰۴/س.راق و ۹۵/۲۰۵/س.راق متعلق به ایثارگران می باشد که نحوه مصرف

آن، پس از هماهنگی با بنیاد شهید و امور ایثارگران متعاقباً اعلام خواهد شد.



دستورالعمل حسابداری:

- ۱- تسهیلات اعطائی از محل اعتبار فوق الذکر به نسبت ۵۰٪ سهم بانک و ۵۰٪ سهم صندوق توسعه ملی می باشد.
- ۲- به منظور کنترل بهینه سقف تسهیلات پرداختی و همچنین اخذ گزارشات لازم، تخصیص اعتبار طرحها از محل اعتبار سال ۹۵ صندوق توسعه ملی، با مکانیزم مدیریت تخصیص و مصرف اعتبارات وجوه اداره شده صورت می پذیرد.
- ۳- گروه مالی مدیریت با استفاده از تراکنش ۱۲۵۹۲ ضمن کنترل مبالغ تخصیص داده شده از سوی این اداره کل، با تراکنش ۱۲۵۸۶ نسبت به تخصیص اعتبار به شعبه و شماره مشتری معرفی شده از سوی شعبه اقدام می نماید.
- ۴- شعبه پرداخت کننده تسهیلات با استفاده از تراکنش ۱۲۶۰۳ و اطمینان از تخصیص اعتبار، نسبت به انعقاد قرارداد و پرداخت تسهیلات با اخذ دو شماره مستقل برای سهم بانک و سهم صندوق توسعه ملی از سرفصلهای تخصیص داده شده توسط گروه مالی مدیریت اقدام می نماید.
- ۵- در خصوص نحوه تعیین تکلیف سود دوران مشارکت مدنی طرحهای سرمایه ای در قالب تسهیلات یکساله، موارد به شرح ذیل مد نظر قرار گیرد:

الف - مبلغ درخواستی در سامانه مجوزهای وجوه اداره شده بابت سهم صندوق توسعه ملی حداکثر به میزان اصل تسهیلات بوده و بابت مبالغ مازاد درخواست شده سقف اعتباری اعمال نخواهد گردید.

ب - مبلغ درخواستی در سامانه مجوزهای وجوه اداره شده بابت سهم بانک به میزان اصل و سودهای متعلقه امکان پذیر بوده و در سقف اعتباری قابل اعمال می باشد.





بانک کشاورزی
بانک همه مردم ایران

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۷/۲۸

شماره: ۵۲/۴۰۲/۵۶۰

پیوست: ندارد

- ۶- عملیات باز پرداخت اصل و سود سهم صندوق و هم چنین محاسبه کارمزد سهم بانک در مقاطع مقرر، تماماً به صورت متمرکز و توسط اداره کل امور مالی صورت خواهد پذیرفت.
- ۷- مشخصات کد های قرارداد مهرگستر سهم صندوق توسعه ملی به شرح ذیل اعلام می گردد:
- الف - تسهیلات بخش آب و کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست در مناطق برخوردار موضوع ماده ۱-۱ دستورالعمل، قرارداد های شماره ۹۵/۱۰۴/ص و ۹۵/۲۰۵/س.راق:

معاونت و طرحها: طرحهای بخش آب و کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست	تامین کننده اعتبار: صندوق توسعه ملی / بانک
شرح: مناطق برخوردار - طرحهای سرمایه گذاری - کلاً سهم صندوق - نرخ سود ۱۴٪	قانون بودجه: بند (الف) ماده ۵۲ قانون الحاق
کد قرارداد مهرگستر: ۱۰۰۳ (الگوی حسابداری ۶۵۶۷)	سال تامین اعتبار: ۹۵

- ب - تسهیلات بخش آب و کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست در مناطق کمتر توسعه یافته موضوع ماده ۱-۱ دستورالعمل، قراردادهای شماره ۹۵/۱۰۱/ص و ۹۵/۱۰۵/ص و ۹۵/۲۰۴/س.راق:

معاونت و طرحها: طرحهای بخش آب و کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست	تامین کننده اعتبار: صندوق توسعه ملی / بانک
شرح: مناطق کمتر توسعه یافته - طرحهای سرمایه گذاری - کلاً سهم صندوق - نرخ سود ۱۰٪	قانون بودجه: بند (الف) ماده ۵۲ قانون الحاق
کد قرارداد مهرگستر: ۱۰۰۴ (الگوی حسابداری ۶۵۶۷)	سال تامین اعتبار: ۹۵





ج - تسهیلات بخش صنایع تبدیلی و تکمیلی در مناطق برخوردار موضوع ماده ۱-۲ دستورالعمل

قرارداد شماره ۹۵/۲۰۳/س.راق:

تأمین کننده اعتبار: صندوق توسعه ملی / بانک	معاونت و طرحها: صنایع تبدیلی و تکمیلی بخش کشاورزی
قانون بودجه: بند (الف) ماده ۵۲ قانون الحاق	شرح: مناطق برخوردار - طرحهای سرمایه گذاری - کلاً سهم صندوق - نرخ سود ۱۶٪
سال تأمین اعتبار: ۹۵	کد قرارداد مهرگستر: ۱۰۰۶ (الگوی حسابداری ۶۵۶۷)

د- تسهیلات سرمایه در گردش صادرات محصولات کشاورزی در کلیه مناطق موضوع

ماده یک بند ب دستورالعمل، قراردادهای شماره ۹۵/۱۰۲/ص و ۹۵/۱۰۳/ص:

تأمین کننده اعتبار: صندوق توسعه ملی / بانک	معاونت و طرحها: طرحهای بخش آب و کشاورزی، منابع طبیعی، محیط زیست و صادرات محصولات کشاورزی
قانون بودجه: بند (الف) ماده ۵۲ قانون الحاق	کلیه مناطق - سرمایه در گردش - کلاً سهم صندوق - نرخ سود ۱۴٪
سال تأمین اعتبار: ۹۵	کد قرارداد مهرگستر: ۱۰۰۵ (الگوی حسابداری ۶۵۶۷)



