



بانک کشاورزی  
ادارات مرکزی

**تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی ها**

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۲۰  
شماره: ۰۰۳/۴۰۲/۴۶۸۸  
پیوست: ندارد  
اولویت: آنی  
امنیت: عادی

**مدیریت محترم شعب بانک در استان ها**

**موضوع: دستورالعمل اعطای تسهیلات ریالی سرمایه در گردش ویژه صادرات از محل اعتبار صندوق توسعه ملی سال ۱۴۰۰**

با سلام و احترام؛ به استناد بند (الف) ماده (۵۲) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) مصوب ۹۳/۱۲/۴ مجلس شورای اسلامی، بسته حمایت از توسعه صادرات غیرنفتی در چارچوب برنامه ملی پیشبرد برون گرایی اقتصاد سال ۱۴۰۰ و در راستای اجرای تبصره (۱) بند (ح) ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور، تعداد یک فقره قرارداد سپرده گذاری بشرح مندرج در جدول ذیل این دستورالعمل به مبلغ یک هزار میلیارد (۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) ریال جهت پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش با صندوق توسعه ملی منعقد گردید که به استناد دستورالعمل اجرایی ماده (۳) بسته توسعه صادرات غیرنفتی سال ۱۴۰۰ وزارت امور اقتصادی و دارایی به شرح و شرایط ذیل جهت اجرا ابلاغ می گردد.

**الف) شرایط کلی قرارداد**

**ماده ۱- مشخصات کلی قرارداد سپرده گذاری ریالی موضوع این دستورالعمل**

مبالغ به میلیون ریال

مهلته جذب (ثبت در سامانه صندوق)	سقف تسهیلات		نرخ سود سهم صندوق (درصد)	مدت قرارداد (ماه)	نوع منطقه	نوع تسهیلات	مبلغ قرارداد		شماره و تاریخ قرارداد
	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی					منابع صندوق	منابع بانک	
۱۴۰۱/۰۵/۱۶	۵۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	۱۱	۲۴	کلیه مناطق	سرمایه در گردش ویژه صادرات محصولات کشاورزی	۱،۰۰۰،۰۰۰	منابع صندوق	۱۴۰۰/۰۸/۱۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶
			۱۸				۱،۰۰۰،۰۰۰	منابع بانک	

\* مبلغ کل موضوع این قرارداد پس از تلفیق منابع صندوق توسعه و منابع داخلی بانک، برابر ۲۰۰۰ میلیارد ریال می باشد

**ماده ۲- فعالیت های واجد اولویت**

فعالیت های صادرات محصولات کشاورزی (از جمله کالاهای حاصل از فرآوری، عمل آوری، سورتینگ و بسته بندی محصولات کشاورزی که در زیربخش صنایع تبدیلی و تکمیلی دسته بندی می گردند)



**تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی ها**

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۲۰

شماره: ۰۰۳/۴۰۲/۴۶۸۸

پیوست: ندارد

اولویت: آنی

امنیت: عادی

**ماده ۳- آورده متقاضی**

سهم آورده متقاضی در استفاده از تسهیلات سرمایه در گردش موضوع این قرارداد مطابق ضوابط و مقررات جاری بانک می باشد.

**ماده ۴- مدت تسهیلات**

مدت تسهیلات سرمایه در گردش حداکثر ۱۲ ماه می باشد.

**ب) شرایط عمومی پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش از محل منابع سپرده گذاری صندوق توسعه ملی**

**نزد بانک موضوع این دستورالعمل**

**ماده ۱- نرخ سود**

نرخ سود تسهیلات از محل منابع داخلی بانک (درصد)	نرخ سود تسهیلات از محل منابع داخلی صندوق توسعه ملی (درصد)	نوع تسهیلات	نوع منطقه	نوع فعالیت	نرخ سود موثر تلفیقی منابع صندوق و بانک
۱۸	۱۱	سرمایه در گردش ویژه صادرات محصولات کشاورزی	کلیه مناطق	صادرات محصولات کشاورزی	۱۴/۵

\*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 ۱۳/۵ درصد خواهد بود.

\*\* نرخ کارمزد بانک به میزان ۲/۵ درصد و از محل سود دریافتی سهم صندوق، دریافت خواهد شد.

**ماده ۲- اشخاص مجاز به عنوان متقاضی استفاده از تسهیلات**

- ۱-۲- تمام اشخاص حقیقی ایرانی دارای اهلیت و مجوزهای قانونی لازم از مراجع ذیربط که براساس مقررات بانک مرکزی منعی برای دریافت تسهیلات بانکی ندارند.
- ۲-۲- تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ثبت شده در ایران و بنگاه های اقتصادی متعلق به موسسات عمومی غیردولتی دارای اهلیت که مطابق اساسنامه خود فعالیت نموده و بر اساس مقررات بانک مرکزی منعی برای دریافت تسهیلات بانکی ندارند.



## تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی ها

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۲۰

شماره: ۰۰۳/۴۰۲/۴۶۸۸

پیوست: ندارد

اولویت: آئی

امنیت: عادی

۲-۲-۱- پرداخت تسهیلات به موسسات و شرکت هایی مجاز است که حداقل هشتاد درصد (۸۰٪)

سهام یا سهم شرکت آنها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

۲-۲-۲- پرداخت تسهیلات به اشخاص حقوقی و بنگاه های اقتصادی که صرف نظر از نوع مالکیت،

بیش از بیست درصد (۲۰٪) اعضاء هیات مدیره آنها توسط مقامات دولتی تعیین می شوند، ممنوع

است.

۲-۲-۳- موسسات و شرکت هایی که اکثریت مطلق سهام آنها 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 غیردولتی هستند.

۲-۳- موسسات و شرکت هایی که به صورت مشترک با سرمایه گذاران خارجی فعالیت می نمایند.

۲-۴- 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 عامل و هر مقطع زمانی از

۲۰ درصد کمتر نباشد.

۲-۵- پرداخت تسهیلات به بنگاه های اقتصادی متعلق به موسسات عمومی غیردولتی و شرکت های تابعه

و وابسته در سقف بیست درصد (۲۰٪) سپرده موضوع این دستورالعمل مجاز است.

**ماده ۳-** نرخ سود پس از سررسید تسهیلات کلیه فعالیت های مندرج در دستورالعمل 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-** استفاده مجدد از منابع صندوق توسط اشخاص حقیقی و حقوقی برای اعطای تسهیلات

سرمایه در گردش منوط به بازپرداخت اقساط و تسویه کامل تسهیلات اعطایی قبلی اعم از سرمایه ای و سرمایه در

گردش می باشد.

**ماده ۵-** به استناد تبصره (یک) ذیل ماده (۳) بند (الف) بسته حمایت از توسعه صادرات غیرنفتی، تسهیلات

ترجیحی موضوع این قرارداد تنها برای متقاضیان دارای سوابق صادراتی است که اقدام به اخذ تسهیلات جدید

می نمایند و مشمول استمهال تسهیلات قبلی نخواهد بود.



### ماده ۶- 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 ۷- سایر تعهدات و شرایط

۱-۷- 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 غیرقانونی 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.

۲-۷- شعب بانک می بایست اطلاعات مربوط به هر یک از متقاضیان تسهیلات را همزمان با پذیرش متقاضی واجد شرایط، در سامانه مدیریت فرآیند تسهیلات صندوق ثبت اولیه نمایند و پس از انعقاد قرارداد با متقاضی واجد شرایط، اطلاعات ثبت شده در سامانه مذکور تکمیل و تایید نهایی شده و به مرحله پرداخت به متقاضی ارسال گردد؛ بدیهی است ثبت اطلاعات اقساط پرداختی (در تسهیلات سرمایه در گردش اطلاعات مربوط به پرداخت به صورت یکجا و در زمان عقد قرارداد ثبت میگردد) به متقاضی مطابق اطلاعات سیستم مهرگستر در سامانه صندوق الزامی است.

۳-۷- آخرین مهلت ثبت و ارسال اطلاعات گیرندگان تسهیلات در سامانه تسهیلات صندوق توسعه ملی برای تسهیلات سرمایه در گردش موضوع این دستورالعمل ۱۴۰۱/۰۵/۱۶ می باشد.

۴-۷- 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.

۵-۷- طرح هایی توسط بانک قابل پذیرش خواهد بود که توجیحات فنی، مالی و اقتصادی آن به تایید بانک برسد.



### تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی ها

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۲۰

شماره: ۰۰۳/۴۰۲/۴۶۸۸

پیوست: ندارد

اولویت: آنی

امنیت: عادی

۶-۷- با عنایت به اینکه وجوه مورد نیاز طرح به نسبت ۵۰-۵۰ از محل منابع صندوق و بانک تامین می شود لذا نحوه تامین منابع ریالی مورد نیاز طرح شامل منابع داخلی بانک، منابع صندوق و سهم آورده متقاضی می بایست مشخص شود.

۷-۷- 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

- و) شعب موظفند حداکثر ظرف ۱۵ روز کاری پس از دریافت معرفی نامه از طریق سامانه نسبت به بررسی درخواست متقاضی اقدام و نتیجه را به متقاضی و اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری اعلام نماید.
- ز) مدیریت ها موظفند گزارش عملکرد ناشی از این اعتبار را به صورت هفتگی و در قالب فرمت های ابلاغی به اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری ارسال نمایند.

- ح) برای نظارت بر مصرف تسهیلات، در انتهای دوره شعب مکلف به اخذ اسناد صادراتی مربوطه می باشند و در صورت عدم انجام تعهدات توسط مشتری و انحراف تسهیلات، ضمن اعمال جرایم مربوط به عدم انجام تعهدات، متقاضی مشمول بالاترین نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار خواهد بود و مدیریت ها و شعب مکلف به ارسال اسامی مشمول این بند به اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری جهت اعلام به بانک مرکزی و سازمان توسعه تجارت ایران خواهند بود.

### ماده ۸- توزیع اعتبار

توزیع اعتبار این قرارداد به صورت متمرکز و پس از ثبت نام و معرفی سیستمی متقاضی از طریق سامانه اعطای تسهیلات صادراتی سازمان توسعه تجارت و ثبت و تایید در سامانه صندوق توسعه ملی امکانپذیر می باشد.



## تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی ها

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۲۰

شماره: ۰۰۳/۴۰۲/۴۶۸۸

پیوست: ندارد

اولویت: آنی

امنیت: عادی

### دستورالعمل حسابداری:

- ۱- اعتبار فوق الذکر، از تلفیق منابع داخلی بانک و منابع صندوق توسعه ملی به نسبت مساوی تأمین گردیده است. به منظور سهولت در انجام مراحل کار و پرداخت تسهیلات، ۱۰۰٪ اعتبار در قالب یک کد قرارداد مهرگستر تخصیص می گردد.
- ۲- به منظور کنترل بهینه سقف تسهیلات پرداختی و همچنین اخذ گزارشات لازم، تخصیص اعتبار فوق الذکر، با مکانیزم مدیریت تخصیص و مصرف اعتبارات وجوه اداره شده صورت می پذیرد.
- ۳- گروه مالی مدیریت با استفاده از تراکنش ۱۲۵۸۶ ضمن کنترل مبالغ تخصیص داده شده از سوی این اداره کل، 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 از سرفصل تخصیص داده شده توسط گروه مالی مدیریت اقدام می نماید.
- ۵- عملیات باز پرداخت اصل و سود سهم صندوق در مقاطع مقرر، به صورت متمرکز و توسط این اداره کل صورت خواهد پذیرفت.
- ۶- در صورت نیاز به استفاده از نرخ سود ۱۳،۵٪، بابت صادرکنندگان دارای ضمانت نامه از صندوق ضمانت صادرات (موضوع توضیح ذیل ماده (۱) نرخ سود) شعب پس از اخذ شماره تسهیلات و قبل از انجام هرگونه عملیات، نسبت به اعلام شماره تسهیلات به مدیریت و تغییر نرخ سود تا سررسید توسط کاربر On Line 40 (از ۱۴،۵٪ به ۱۳،۵٪) اقدام و سپس مراحل تصویب، امضاء و پرداخت تسهیلات ادامه می یابد.



بانک کشاورزی  
ادارات مرکزی

**تولید؛ پشتیبانی ها، مانع زدایی ها**

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۹/۲۰  
شماره: ۰۰۳/۴۰۲/۴۶۸۸  
پیوست: ندارد  
اولویت: آنی  
امنیت: عادی

۷- مشخصات کد قرارداد مهرگستر اعتبار مذکور به شرح ذیل اعلام می گردد:

تأمین کننده اعتبار: صندوق توسعه ملی / بانک	معاونت و طرحها: صادرات محصولات کشاورزی
قانون بودجه: بند (الف) ماده ۵۲ قانون الحاق	شرح: سرمایه در گردش - سهم صندوق - نرخ سود ۱۴.۰۵٪
سال تأمین اعتبار: ۱۴۰۰	کد قرارداد مهرگستر: ۱۲۶۴ (الگوی حسابداری ۶۶۰۶)

**اداره کل امور مالی**

سید مهدی قاضی میر سعید  
۱۱۴۱۴

محسن واشقانی  
۲۳۶۱۴

**اداره کل اعتبارات و طرح های سرمایه گذاری**

شعبان محمودی  
۱۵۴۸۵

محمدرضا یویا فرد  
۱۴۳۸۵