



سال ۱۳۹۱

سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی

سازمان امور اقتصادی و دارایی آذربایجان شرقی

نحوه استفاده از منابع صندوق توسعه ملی

شناسنامه حقوقی اثر

عنوان: نحوه استفاده از منابع صندوق توسعه ملی

ناشر: انتشارات اعظم

مدیر پروژه: رضا حسینی

تدوین: نقی زهی-حیدر آخوندی-صدیقه رضایی-فاطمه جداری

شابک:

شمارگان: ۵۰۰ جلد

نوبت چاپ: اول

تعداد صفحه: ۲۲۰ صفحه

قطع: وزیری

محل و تاریخ انتشار: تبریز - ۱۳۹۱

فهرست مطالب

فصل اول) اساسنامه صندوق توسعه ملی	۱
فصل دوم) نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات	۱۵
فصل سوم) تصویبنامه هیأت دولت اصلاحیه صندوق توسعه ملی کشور	۳۳
فصل چهارم) مراحل پذیرش، بررسی و تصویب طرحها از منابع صندوق توسعه ملی	۳۷
فصل پنجم) نحوه پذیرش و اولویتبندی طرحها توسط دستگاههای استانی	۴۱
فصل ششم) پروسه و روند بررسی طرحها توسط بانکهای عامل	۶۱
فصل هفتم) صندوق توسعه ملی در قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران	۱۶۵
فصل هشتم) صندوق توسعه ملی در قانون بودجه سال ۱۳۹۱	۱۷۹
فصل نهم) ضمیمه (نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی و ریالی)	۱۸۳

صندوق توسعه ملی در قالب سیاست‌های ابلاغی مقام معظم رهبری و براساس ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم توسعه با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده‌های نفتی به ثروت‌های ماندگار، مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی و نیز حفظ سهم نسل‌های آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی تشکیل شده است.

ساختار صندوق توسعه ملی در برنامه پنجم توسعه به گونه‌ای طراحی شد که موجودیت حساب ذخیره ارزی فقط برای تعادل بخشی به بودجه عمومی کشور و حفظ ثبات آن تداوم یابد و به منظور تبدیل بخشی از درآمدهای حاصل از نفت به منابع و سرمایه‌های زاینده اقتصادی، صندوق توسعه ملی مورد استفاده قرار گیرد. بنابراین منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت که با رعایت مفاد نظام‌نامه، توسط هیأت عامل با بانک‌های عامل منعقد می‌شود، در اختیار متقاضیان سرمایه‌گذاری در بخش‌های خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی قرار می‌گیرد.

مجموعه حاضر بر آنست تا با ارائه اطلاعات مناسب در مورد چگونگی ارائه تسهیلات از این محل، بخش خصوصی را در استفاده هر چه بهتر از منابع این صندوق یاری نماید. در نهایت ضمن تشکر از دستگاه‌هایی که اطلاعات خود را ارائه نموده‌اند (شهرداری تبریز- میراث فرهنگی، صنایع دستی و گردشگری- راه آهن- تعاون، کار و رفاه اجتماعی- جهاد کشاورزی- ورزش و جوانان- بانک توسعه صادرات- بانک سپه- بانک کشاورزی و بانک صنعت و معدن)، اطلاعات سایر دستگاه‌ها (منطقه آزاد تجاری، صنعتی ارس- صنعت، معدن و تجارت- برق منطقه‌ای- آب منطقه‌ای- آب و فاضلاب استان- آب و فاضلاب روستایی- شرکت گاز- مخابرات- فرودگاه‌های استان- شرکت توسعه و زیرساخت‌های حمل و نقل کشور در آذربایجان شرقی- دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی درمانی تبریز- راه و شهرسازی- بانک صادرات- بانک توسعه تعاون- بانک ملت- بانک پارسیان- بانک پاسارگاد و بانک اقتصاد نوین) به علت عدم ارسال اطلاعات و یا ارسال اطلاعات نامرتب در این کتاب درج نشده است. امید است مجموعه حاضر مفید و مؤثر واقع گردد.

رضا حسینی

رئیس سازمان

فصل اول

اساسنامه صندوق توسعه ملی

۱- اساسنامه صندوق توسعه ملی^۱

ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم توسعه کشور

ماده ۸۴) صندوق توسعه ملی که در این ماده صندوق نامیده می‌شود با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده‌های نفتی به ثروت‌های ماندگار، مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی و نیز حفظ سهم نسل‌های آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی تشکیل می‌شود. صندوق در تهران مستقر است و در تهران و سایر نقاط کشور شعبه‌ای نخواهد داشت. اموال و دارایی‌های این صندوق متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. این ماده در حکم اساسنامه صندوق است.

الف) ارکان صندوق عبارتند از:

۱. هیأت امناء؛
۲. هیأت عامل؛
۳. هیأت نظارت.

ب) هیأت امناء به عنوان بالاترین رکن صندوق، دارای وظایف و اختیارات زیر است:

۱. راهبری، تعیین سیاست‌ها و خط مشی‌ها؛
۲. تصویب شرایط و نحوه اعطاء تسهیلات برای تولید و سرمایه‌گذاری به بخش‌های خصوصی، تعاونی و عمومی غیردولتی؛

۱- سایت صندوق توسعه ملی کشور

۳. تصویب نظام‌نامه‌ها، برنامه‌های راهبردی، بودجه سالانه، صورت‌های مالی و گزارش عملکرد صندوق؛

۴. انتخاب رئیس و سایر اعضای هیأت عامل مطابق بندهای (د) و (ه)؛

۵. عزل رئیس و اعضای هیأت عامل با پیشنهاد هر یک از اعضای هیأت امناء و تصویب هیأت امناء؛

۶. اتخاذ تصمیم درباره ارجاع دعاوی به داوری و صلح دعاوی با رعایت اصل یکصد و سی و نهم (۱۳۹) قانون اساسی؛

۷. تعیین انواع فعالیت‌های مورد قبول و واجد اولویت پرداخت تسهیلات در بخش‌ها و زیربخش‌های تولیدی و خدماتی زاینده و با بازده مناسب اقتصادی؛

۸. تعیین حداقل نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق و همچنین نرخ بازده مورد قبول طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری برای پرداخت تسهیلات و تعیین نرخ سهم مشارکت در طرح‌های سرمایه‌گذاری به نحوی که میانگین این نرخ‌ها کمتر از متوسط نرخ بازده سپرده‌های بانک مرکزی در بازارهای خارجی نباشد.

ج) هیأت امناء: ترکیب اعضای هیأت امناء به شرح زیر است:

۱. رئیس‌جمهور (رئیس هیأت امناء)؛

۲. معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس‌جمهور (دبیر هیأت امناء)؛

۳. وزیر امور اقتصادی و دارایی؛

۴. وزیر کار و امور اجتماعی؛

۵. وزیر نفت؛

۶. رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۷. رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران به عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی؛

۸. رئیس اتاق تعاون ایران به عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی؛

۹. دو نفر نماینده از کمیسیون‌های اقتصادی و برنامه و بودجه و محاسبات به انتخاب مجلس

شورای اسلامی؛

۱۰. دادستان کل کشور.

تبصره (۱) جلسات هیأت امناء حداقل سالی دو بار تشکیل می‌شود.

تبصره (۲) جلسات هیأت امناء با حداقل دو سوم اعضاء صاحب رأی رسمیت یافته و تصمیمات آن با

حداقل پنج رأی اتخاذ می‌گردد.

تبصره (۳) رؤسای هیأت عامل و هیأت نظارت بدون حق رأی می‌توانند در جلسات هیأت امناء شرکت

نمایند.

تبصره (۴) هر گونه تصمیم هیأت امناء در مورد تصویب ترازنامه و صورت‌های مالی صندوق و نیز

انتصاب رئیس و اعضای هیأت عامل در روزنامه رسمی کشور و نیز یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار

به انتخاب هیأت امناء درج می‌گردد.

تبصره (۵) دستور جلسه، تاریخ و محل جلسات هیأت امناء توسط دبیر هیأت امناء تعیین و حداقل

پانزده روز قبل از تشکیل جلسه برای اعضاء هیأت ارسال می‌شود.

تبصره (۶) بودجه ستاد صندوق به تصویب هیأت امناء می‌رسد.

د) به منظور اداره امور صندوق در چهارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیأت امناء، هیأت عامل مرکب از پنج نفر از افراد صامب‌نظر، با تجربه و فوش‌نام در امور اقتصادی، حقوقی، مالی، بانکی و برنامه‌ریزی با مذاقل ده سال سابقه مرتبط و مدرک تمصیلی کارشناسی ارشد توسط هیأت امناء انتفاب و با مکم رئیس‌جمهور منصوب می‌شوند و دارای وظایف و اختیارات زیر می‌باشند:

- ۱) پیشنهاد فعالیت‌های مورد قبول و واجد اولویت پرداخت تسهیلات در بخش‌ها و زیربخش‌های تولیدی و خدماتی زاینده و با بازده مناسب اقتصادی به هیأت امناء؛
- ۲) پیشنهاد موارد سرمایه‌گذاری در بازارهای پولی و مالی بین‌المللی و داخلی به هیأت امناء؛
- ۳) تعیین چهارچوب قراردادهای عاملیت با بانک‌های عامل و تعیین مسئولیت‌ها و اختیارات بانک عامل در چهارچوب این قراردادها؛
- ۴) برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام کنترل‌های داخلی مناسب؛
- ۵) تأیید صورت‌های مالی ارزی و ریالی و ارائه آن به هیأت امناء؛
- ۶) ارائه پیشنهاد به هیأت امناء در خصوص نظام‌نامه‌ها و شرایط و نحوه اعطای تسهیلات؛
- ۷) اتخاذ تصمیم نسبت به هر گونه اقدامی به نام صندوق در محدوده وظایف و اهداف مندرج در اساسنامه به جز آن چه تصمیم درباره آن‌ها به صراحت در حوزه صلاحیت هیأت امناء یا رئیس هیأت عامل است مگر این که به هیأت عامل تفویض شده باشد؛
- ۸) اتخاذ تصمیم راجع به کلیه اموری که توسط رئیس هیأت عامل در محدوده اختیارات خود در دستور کار هیأت عامل قرار می‌گیرد؛
- ۹) اجرای مصوبات هیأت امناء؛
- ۱۰) پیشنهاد ارجاع دعاوی به داور، تعیین داور و صلح دعاوی به هیأت امناء؛

(۱۱) افتتاح یا بستن حساب‌های ارزی در نزد بانک مرکزی و معرفی صاحبان امضای مجاز از بین اعضای هیأت عامل، رئیس و سایر مدیران صندوق؛

(۱۲) انعقاد قرارداد با مشاور معتبر بین‌المللی در امور سرمایه‌گذاری و مهندسی مالی برای ارزیابی، بهبود و ارتقاء عملکرد صندوق؛

(۱۳) سایر موارد ارجاعی از سوی هیأت امناء.

تبصره ۱) برکناری و قبول استعفای اعضای هیأت عامل مشروط به تأیید دو سوم اعضای صاحب رأی هیأت امناء خواهد بود.

تبصره ۲) اعضای هیأت عامل باید تمام وقت بوده و هیچ‌گونه فعالیت اقتصادی و شغل دیگری به استثناء تدریس نداشته باشند. اعضای هیأت عامل مشمول حکم مندرج در اصل یکصد و چهل و دوم (۱۴۲) قانون اساسی می‌باشند.

تبصره ۳) دوره تصدی هیأت عامل پنج سال بوده و انتخاب مجدد اعضاء بلامانع است.

تبصره ۴) کلیه اوراق بهادار، چک‌ها، سفته‌ها، بروات، قراردادهای و سایر اسناد تعهدآور با امضای دو عضو از سه عضو هیأت عامل که توسط این هیأت تعیین می‌شوند همراه با مهر صندوق معتبر خواهد بود.

تبصره ۵) تصمیمات هیأت عامل با حداقل سه رأی نافذ است.

ه) رئیس هیأت عامل که بالاترین مقام اجرایی صندوق است از بین اعضای هیأت عامل توسط هیأت امناء انتخاب و با حکم رئیس‌جمهور منصوب می‌شود. رئیس هیأت عامل دارای وظایف و اختیارات زیر می‌باشد:

۱. ابلاغ و صدور دستور اجرای تصمیمات هیأت عامل و نظارت بر حسن اجرای آن؛
۲. تعیین دستور جلسه و اداره جلسات هیأت عامل؛
۳. اداره صندوق در چهارچوب مصوبات هیأت عامل و هیأت امناء؛
۴. تهیه و تنظیم طرح‌ها و برنامه‌های اجرایی در حیطه فعالیت‌های موضوع صندوق؛
۵. تهیه و تنظیم برنامه، بودجه، صورت‌های مالی صندوق و پیش‌نویس گزارش هیأت عامل به هیأت امناء؛
۶. اداره امور داخلی صندوق، به کارگیری نیروی انسانی و انجام هزینه‌های جاری و اداری صندوق؛
۷. تهیه و تنظیم گزارش عملکرد صندوق برای ارائه به هیأت عامل حداقل هر سه ماه یک بار؛
۸. نمایندگی صندوق در برابر اشخاص ثالث و کلیه مراجع داخلی و خارجی اعم از قضایی، اداری، ثبتی و مشابه آن‌ها با حق توکیل به غیر ولو به طور مکرر؛
۹. اقامه یا دفاع از دعاوی یا شکایات مربوط به امور صندوق اعم از حقوقی و کیفری با کلیه اختیارات مربوط به امور دادرسی به جز حق مصالحه و ارجاع امر به داوری؛
۱۰. سایر امور ارجاعی از سوی هیأت عامل.

و) به منظور حصول اطمینان از تحقق اهداف صندوق و نظارت مستمر بر عملیات جاری آن و جلوگیری از هر گونه انحراف احتمالی از مفاد اساسنامه، خط مشی‌ها و سیاست‌ها، هیأت نظارت با ترکیب رئیس دیوان محاسبات کشور، رئیس سازمان مسابرسی کشور، رئیس سازمان بازرسی کل کشور تشکیل می‌شود.

تبصره ۱) نظارت این هیأت نافه وظایف قانونی دستگاه‌های نظارتی نظیر دیوان محاسبات و بازرسی کل کشور نخواهد بود.

تبصره ۲) هیأت نظارت دارای رئیس، نایب رئیس و دبیر خواهد بود که در اولین جلسه هیأت نظارت انتخاب خواهند شد.

ز) وظایف هیأت نظارت:

۱. رسیدگی به صورت‌ها و گزارش‌های مالی صندوق و تهیه گزارش‌های موردی و ادواری برای هیأت اماناء و مجلس شورای اسلامی؛

۲. رسیدگی به صورت ریزدارایی‌ها، مطالبات، تعهدات و خلاصه حساب‌های صندوق و گواهی آن‌ها برای انتشار در روزنامه رسمی کشور؛

۳. رسیدگی به عملکرد صندوق از لحاظ انطباق با موازین قانونی و اساسنامه و اهداف صندوق. این هیأت در ایفاء وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری، کلیه اسناد و دارایی‌ها و حساب‌های صندوق را مورد رسیدگی قرار داده و می‌تواند به اطلاعات و مدارک و مستندات صندوق که لازم می‌داند دسترسی داشته باشد. این هیأت موظف است گزارش نظارتی خود را هر شش ماه یک بار به هیأت اماناء و مجلس شورای اسلامی ارائه دهد.

تبصره) هیأت نظارت می‌تواند برای حسابرسی از عملکرد صندوق از خدمات اشخاص حقیقی و حقوقی صاحب صلاحیت استفاده نماید.

ج) منابع صندوق:

- ۱) حداقل معادل بیست درصد از منابع حاصل از صادرات نفت (نفت خام و میعانات گازی، گاز و فرآورده‌های نفتی) در سال‌های برنامه و تعیین مبلغ آن در قوانین بودجه سنواتی؛
 - ۲) حداقل بیست درصد ارزش صادرات تهاتری اقلام فوق‌الذکر؛
 - ۳) افزایش سهم واریزی از منابع بندهای ۱ و ۲ هر سال به میزان سه واحد درصد؛
 - ۴) پنجاه درصد مانده نقدی حساب ذخیره ارزی در پایان سال ۱۳۸۹ و سال‌های بعد؛
 - ۵) منابع قابل تحصیل از بازارهای پولی بین‌المللی با مجوز هیأت امناء با رعایت قوانین مربوط؛
 - ۶) سود خالص صندوق طی سال مالی؛
 - ۷) درآمد حاصل از سود موجودی حساب صندوق در بانک مرکزی، معادل میانگین نرخ سود سپرده‌های بانک مرکزی در بازارهای خارجی با محاسبه و پرداخت هر سه ماه یک بار؛
 - ۸) بیست درصد منابع موضوع جزء (د) بند ۴ قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور.
- تبصره ۱) باز پرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل صندوق توسعه ملی به حساب صندوق واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته می‌شود.
- تبصره ۲) حساب‌های صندوق فقط نزد بانک مرکزی نگهداری خواهد شد.

ب) مصارف صندوق:

- ۱) اعطای تسهیلات به بخش‌های خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی برای تولید و توسعه سرمایه‌گذاری‌های دارای توجیه فنی، مالی و اقتصادی؛

۲) اعطای تسهیلات صادرات خدمات فنی و مهندسی به شرکت‌های خصوصی و تعاونی ایرانی که در مناقصه‌های خارجی برنده می‌شوند از طریق منابع خود یا تسهیلات سندیکایی؛

۳) اعطای تسهیلات خرید به طرف‌های خریدار کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی کشور؛

۴) سرمایه‌گذاری در بازارهای پولی و مالی خارجی؛

۵) اعطای تسهیلات به سرمایه‌گذاران خارجی با در نظر گرفتن شرایط رقابتی و بازدهی مناسب اقتصادی به منظور جلب و حمایت از سرمایه‌گذاری در ایران با رعایت اصل هشتادم قانون اساسی.

۶) تأمین هزینه‌های صندوق؛

تبصره ۱) استفاده از منابع صندوق برای اعتبارات هزینه‌ای و تملک دارایی‌های سرمایه‌ای و بازپرداخت بدهی‌های دولت به هر شکل ممنوع است.

تبصره ۲) اعطای تسهیلات موضوع این ماده فقط به صورت ارزی است و سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از این تسهیلات اجازه تبدیل ارز به ریال در بازار داخلی را ندارند.

تبصره ۳) اعطای کلیه تسهیلات صندوق صرفاً از طریق عاملیت بانک‌های دولتی و غیردولتی خواهد بود.

ی) سایر مقررات:

۱) سهم عاملیت بانک‌ها در شرایط رقابتی متناسب با نرخ کارمزد و توان تخصصی و کارشناسی بانک‌ها توسط هیأت عامل تعیین می‌شود؛

۲) سهم صندوق از منابع موضوع جزء ۱ و ۲ بند (ح) این ماده ماهانه توسط بانک مرکزی به حساب صندوق واریز و در پایان سال مالی با توجه به قطعی شدن منابع تسویه می‌شود؛

۳) پرداخت تسهیلات از محل منابع صندوق بدون تأیید توجیه فنی، اقتصادی، مالی و اهلیت متقاضی توسط بانک عامل ممنوع است و در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی خواهد بود. ارزیابی گزارش‌های توجیه فنی، اقتصادی و مالی و احراز کفایت بازدهی طرح‌های سرمایه‌گذاری با لحاظ عامل خطرپذیری، به میزانی که از نرخ سود تسهیلات مورد انتظار اعلام شده توسط هیأت امناء کمتر نباشد به عهده بانک عامل و به مثابه تضمین بانک عامل در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات به صندوق است. صندوق منابع مورد نیاز طرح‌های سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی، آب و منابع طبیعی را از طریق بانک عامل یا صندوق حمایت از توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی به صورت ارزی و با سود انتظاری کمتر در اختیار سرمایه‌گذاران بخش قرار می‌دهد؛

۴) مجموع تسهیلات اختصاص یافته از منابع صندوق با عاملیت بانک‌ها به مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و شرکت‌های تابعه و وابسته در هر حال نباید بیش از بیست درصد منابع صندوق باشد؛

تبصره ۱) از نظر این ماده مؤسسات و شرکت‌ها در صورتی غیرعمومی محسوب می‌شوند که حداقل هشتاد درصد سهام، یا سهم‌الشرکه آن‌ها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد. مؤسسات و شرکت‌هایی که اکثریت مطلق سهام آن‌ها متعلق به مؤسسات عمومی و عام‌المنفعه نظیر موقوفات، صندوق‌های بیمه‌ای و بازنشستگی و مؤسسات خیریه عمومی است از نظر این ماده در حکم مؤسسات و شرکت‌های وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

تبصره ۲) بنگاه‌های اقتصادی که صرف‌نظر از نوع مالکیت بیش از بیست درصد اعضای هیأت مدیره آن‌ها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند از نظر این ماده دولتی محسوب می‌گردند و پرداخت از منابع صندوق به آن‌ها ممنوع است.

تبصره ۳) صندوق موظف است در توزیع منابع بین بخش‌های اقتصادی و استان‌ها، توازن منطقه‌ای را مد نظر قرار دهد.

۵) سال مالی صندوق از اول فروردین ماه هر سال تا پایان اسفند ماه همان سال است؛

۶) صندوق در امور اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی تابع این اساسنامه و قوانین مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و سیاست‌های پولی و ارزی می‌باشد. آیین‌نامه‌های لازم به پیشنهاد هیأت امنای صندوق به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید و طبق اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی اقدام خواهد شد؛

۷) رئیس هیأت عامل صندوق توسعه ملی موظف است هر شش ماه یک بار میزان منابع و مصارف و محل مصارف صندوق را به هیأت امناء، هیأت نظارت و مجلس شورای اسلامی گزارش نماید؛

۸) هیأت نظارت در صورت برخورد با تخلف و جرم در اجرای احکام این ماده حسب مورد مراتب را به مراجع صالحه اعلام می‌دارد؛

۹) ترازنامه و حساب سود و زیان صندوق به همراه گزارش و اظهار نظر هیأت نظارت باید حداقل پانزده روز قبل از تشکیل جلسه به هیأت امناء تسلیم گردد؛

۱۰) صدور هرگونه ضمانت‌نامه و پرداخت هرگونه تسهیلات از محل منابع صندوق فقط از طریق بانک‌های عامل اعم از دولتی یا غیردولتی و صندوق حمایت از توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی انجام می‌شود؛

۱۱) تغییر در اساسنامه و انحلال صندوق تنها با تصویب مجلس شورای اسلامی است.

فصل دوم

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای

تسهیلات

۲- نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات مصوب نشست مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۱۳، هیأت امنای صندوق توسعه ملی^۱

مأموریت:

صندوق توسعه ملی با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده‌های نفتی به ثروت‌های ماندگار، مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی و نیز حفظ سهم نسل‌های آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی تشکیل می‌شود.

نظام‌نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات:

منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت که با رعایت مفاد نظام‌نامه، توسط هیأت عامل با بانک‌های عامل منعقد می‌شود، در اختیار متقاضیان سرمایه‌گذاری در بخش‌های خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی به شرح بخش پنجم این نظام‌نامه قرار خواهد گرفت.

بفش اول تعاریف و مفاهیم:

الف) قانون: قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران؛

ب) صندوق: صندوق توسعه ملی؛

ج) هیأت امنای صندوق: هیأت امنای صندوق موضوع بند ج ماده ۸۴ قانون؛

د) بانک: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

هـ) بانک عامل: هر یک از بانک‌های دولتی و غیردولتی؛

۱- سایت صندوق توسعه ملی کشور

و) هیأت عامل: هیأت عامل صندوق توسعه ملی موضوع بند (د) ماده ۸۴ قانون؛

ز) نظامنامه: نظامنامه ضوابط و شرایط اعطاء تسهیلات؛

ر) قرارداد عاملیت: قراردادی است که میان هیأت عامل و بانک عامل براساس مفاد ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم توسعه و نظامنامه منعقد و مطابق آن وجوه صندوق در اختیار بانک عامل برای پرداخت تسهیلات قرار می‌گیرد.

بخش دوم) مقررات عام:

الف) بانک موظف است ظرف یک هفته از تاریخ تصویب نظامنامه، حسب درخواست هیأت عامل، نسبت به افتتاح حساب‌های لازم برای صندوق اقدام نماید.

ب) بانک موظف است منابع موضوع اجزاء یک الی هشت بند (ح) ماده ۸۴ قانون را به حساب صندوق نزد خود به شرح و ترتیبات مندرج در قانون واریز نماید.

تبصره ۱) بازپرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسط بانک‌های عامل به حساب صندوق نزد بانک واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته خواهد شد.

تبصره ۲) بانک موظف است به موجودی حساب صندوق نزد خود، هر سه ماه یک بار به صورت روزشمار سود به ارزش مربوطه پرداخت نماید. نرخ سود مذکور معادل میانگین نرخ سود سپرده‌های بانک در بازارهای خارجی تعیین می‌شود. سود موضوع این تبصره هر سه ماه یک بار به موجودی صندوق اضافه می‌شود.

ج) منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت که با رعایت مفاد نظامنامه، توسط هیأت عامل با بانک‌های عامل منعقد می‌شود، در اختیار متقاضیان سرمایه‌گذاری در بخش‌های خصوصی، تعاونی و

بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی به شرح بخش پنجم این نظام‌نامه قرار خواهد گرفت.

(د) بانک‌های دولتی و غیردولتی مورد تأیید بانک و صندوق حمایت توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی (صرفاً در مورد طرح‌های آب و کشاورزی)، از طریق انعقاد قرارداد عاملیت با هیأت عامل در چارچوب این نظام‌نامه، اجازه اعطای تسهیلات از محل صندوق را دارا خواهند بود.

(ه) بانک نسبت به صدور گواهی مسدودی ارزی برای آن دسته از طرح‌های مصوب در بانک‌های عامل، که به تأیید هیأت عامل رسیده‌اند، با اعلام صندوق اقدام خواهد نمود.

(ز) پذیرش طرح‌ها توسط بانک‌های عامل در استان‌ها پس از تأیید کارگروه اشتغال و سرمایه‌گذاری استان و در مرکز با تأیید بالاترین مقام دستگاه اجرایی تخصصی ذی‌ربط یا مقام مجاز از طرف ایشان خواهد بود.

بخش سوم) نوع ارز و واحد محاسبات:

الف) واحد پولی محاسبات دلار آمریکا است.

ب) پرداخت‌هایی که از محل منابع صندوق به طرح‌ها صورت می‌گیرد، براساس ارز مورد نیاز طرح به دلار آمریکا یا هر ارز قابل تبدیل دیگر که توسط بانک اعلام می‌شود، امکان‌پذیر خواهد بود.

تبصره ۱) باز پرداخت تسهیلات ارزی استفاده شده به همان ارزی خواهد بود که به طرح پرداخت شده است.

تبصره ۲) نرخ تسعیر در هر مورد که ضرورت پیدا کند معادل نرخ برابری بین‌المللی ارز براساس اعلام بانک خواهد بود.

بفش چهارم) فعالیتهای قابل قبول در بفشها و زیربفشها:

الف) فعالیتهای سرمایه‌گذاری در طرحهای تولیدی و سرمایه‌گذاری صنعتی، معدنی، نفت، گاز، پتروشیمی، آب، برق، انرژی، مسکن و ساختمان، کشاورزی و منابع طبیعی، محیط‌زیست، حمل و نقل، ارتباطات و فناوری اطلاعات، صادرات کالاها و خدمات، صدور خدمات فنی - مهندسی، طرحهای مبتنی بر فناوری، گردشگری، هتلداری، بهداشت و درمان و آموزش.

ب) سرمایه‌گذاری برای توسعه ظرفیتهای موجود (از جمله خرید تجهیزات و ماشین‌آلات) و پرداخت هزینه‌های نصب، آموزش، راه‌اندازی و خرید دانش فنی مربوط به طرحهای تولیدی و سرمایه‌گذاری.

ج) سرمایه‌گذاری برای بازسازی و بهینه‌سازی مصرف انرژی.

د) تمام طرحهایی که در چارچوب بخشهای فوق از توجیه فنی، اقتصادی و مالی لازم برخوردار هستند (اعم از آن که طرح صادرات‌گرا یا غیر صادراتی باشد).

هـ) اعطای تسهیلات صادرات خدمات فنی - مهندسی (از جمله ضمانت‌نامه) به شرکت‌های ایرانی که در مناقصات بین‌المللی برنده می‌شوند، پس از اخذ تضمین‌های لازم.

و) طرحهای سرمایه‌گذاران خارجی (با رعایت اصل ۸۰ قانون اساسی) و سرمایه‌گذاری مشترک خارجی با بخش غیردولتی داخلی در چارچوب قانون تشویق و حمایت از سرمایه‌گذاری خارجی مصوب ۱۳۸۰/۱۲/۱۹ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات بعدی آن.

ز) اعطای تسهیلات خرید به طرفهای خریدار کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی.

ح) سرمایه‌گذاری در بازارهای مالی و پولی خارجی پس از تصویب هیأت امناء صندوق.

تبصره) در تمام موارد بالا، سرمایه‌گذاری در طرحهای بهینه‌سازی مصرف انرژی، توسعه و بازسازی ظرفیتهای موجود (از جمله خرید تجهیزات و ماشین‌آلات)، صنایع تبدیلی و تکمیلی کشاورزی،

حمل و نقل عمومی و ریلی، طرح‌های سرمایه‌گذاری مشترک ایرانی - خارجی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت از سرمایه‌گذاری خارجی مصوب ۱۳۸۰/۱۵/۱۹ به تصویب می‌رسند و طرح‌های صادرات کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی در قالب اعتبار خریدار (credit buyer's) و صادرات خدمات فنی - مهندسی در قالب اعتبار فروشنده (supplier's credit) از اولویت برخوردار خواهند بود.

بخش پنجم) اشخاص مجاز:

اشخاص مجاز به عنوان متقاضی استفاده از تسهیلات صندوق عبارتند از:

الف) تمام اشخاص حقیقی ایرانی که در بخش‌های مذکور در بخش چهارم موضوع این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند و مجوزهای قانونی لازم را از مراجع ذی‌ربط در این خصوص دارا می‌باشند.

ب) تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ایرانی و بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی که مطابق اساسنامه خود، در بخش‌های مجاز مذکور در بخش چهارم این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند.

تبصره ۱) اشخاص حقوقی و بنگاه‌های اقتصادی که صرف نظر از نوع مالکیت بیش از بیست درصد (۲۰٪) اعضاء هیأت مدیره آن‌ها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند واجد شرایط دریافت تسهیلات از منابع صندوق نبوده و پرداخت از منابع صندوق به آن‌ها ممنوع است.

تبصره ۲) مؤسسات و شرکت‌ها در صورتی غیرعمومی محسوب می‌شوند که حداقل هشتاد درصد (۸۰٪) سهام یا سهم‌الشرکه آن‌ها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

تبصره ۳) مؤسسات و شرکتهایی که اکثریت مطلق سهام آنها متعلق به مؤسسات عمومی و عام‌المنفعه نظیر موقوفات، صندوق بیمه‌ای و بازنشستگی و مؤسسات خیریه عمومی است، در حکم مؤسسات و شرکت‌های وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

(ج) شرکت‌های خصوصی و تعاونی ایرانی، که در مناقصه‌های بین‌المللی برنده می‌شوند.

(د) سرمایه‌گذاری مشترک شرکت‌های ایرانی با سرمایه‌گذاران خارجی در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی مصوب ۱۳۸۰/۱۲/۱۹.

تبصره) اعطای تسهیلات به این دسته از شرکت‌ها در صورتی امکان‌پذیر است که حداقل ۳۰ درصد از کل ارزش سرمایه‌گذاری طرح از محل آورده سرمایه‌گذار خارجی تأمین شده باشد.

(ه) خریداران خارجی کالاها و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی.

تبصره) تسهیلات مذکور صرفاً برای خرید کالا و خدمات ایرانی در قالب اعطای تسهیلات خریدار خواهد بود.

(ز) سرمایه‌گذاران خارجی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی مصوب ۱۳۸۰/۱۲/۱۹ فعالیت می‌نمایند مشروط به این که ۳۰ درصد کل ارزش سرمایه‌گذاری طرح از محل آورده سرمایه‌گذار خارجی تأمین شده باشد. (با رعایت اصل ۸۰ قانون اساسی).

بفش ششم) نرخ بازده مورد انتظار:

الف) حداقل نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق معادل میانگین نرخ بازده سپرده‌های بانک در بازارهای خارجی خواهد بود. این نرخ هر ساله به صورت رسمی از طریق بانک به هیأت عامل ابلاغ می‌شود.

ب) نرخ بازده طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری موضوع بخش چهارم این نظام‌نامه، برای بخش آب و کشاورزی حداقل پنج درصد (۵٪) و برای سایر بخش‌ها و زیربخش‌ها حداقل معادل ده درصد (۱۰٪) تعیین می‌گردد.

بفش هفتم) سود، وجه التزام:

سود تسهیلات اعطایی به طرح‌های بخش خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی با توجه به نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق و نرخ بازده طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری به شرح زیر خواهد بود:

الف) برای تسهیلات به طور عام، شش درصد (۶٪) در سال.

ب) تسهیلات طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های لرستان، کردستان، ایلام، سیستان و بلوچستان، بوشهر، هرمزگان، کهگیلویه و بویر احمد، خراسان شمالی و جنوبی و نیز شهرستان‌های کمتر توسعه‌یافته، یک درصد کمتر از نرخ تسهیلات عام

ج) طرح‌های بخش آب و کشاورزی، یک درصد کمتر از نرخ تسهیلات عام، برای کلیه مناطق.

د) وجه التزام (خسارت تأخیر) چهار درصد (۴٪) در سال اضافه بر نرخ سود.

تبصره ۱) چنان چه تسهیلات گیرنده بخشی از اقساط را در سر رسید خود پرداخت کند، منتها مابه‌التفاوت اقساط تأخیری مشمول خسارت تأخیر خواهند بود.

تبصره ۲) نرخ‌های سود مذکور در این بخش برای کلیه قراردادهای منعقد شده توسط بانک عامل با متقاضی در سال ۱۳۹۰ می‌باشد. در سال آتی نرخ‌های جدید بعد از تصویب هیأت امنای یا هیأت عامل،

به بانک عامل جهت اعمال در سایر قراردادهای منعقدہ جدید با متقاضی تا سقف قرارداد عاملیت، ابلاغ خواهد شد. ضمناً تا زمان ابلاغ نرخ سود جدید، نرخ‌های جاری به قوت خود باقی است.

بخش هشتم) الزامات:

الف) تسهیلات ارزی اعطایی به هر طرح از محل منابع صندوق حداکثر معادل بخش ارزی هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح خواهد بود.

تبصره ۱) وجوه ارزی مورد نیاز هر طرح (اعم از سرمایه ثابت و سرمایه در گردش) از محل صندوق تأمین می‌شود و از طریق بانک عامل در قالب نیاز ارزی طرح در طول دوران اجراء به مجری پرداخت می‌شود.

تبصره ۲) پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش به طرح‌های موجود، از منابع صندوق ممنوع می‌باشد. ب) متقاضی سرمایه‌گذاری برای استفاده از منابع صندوق، باید نحوه تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح شامل اعتبارات بانکی و یا آورده سهامداران را به بانک عامل اعلام نماید.

ج) مجموعه تسهیلات اختصاص یافته از منابع صندوق با عاملیت بانک‌ها به بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی در هر حال نباید از ۲۰ درصد سهم تسهیلات اختصاص یافته به هر بانک عامل بیشتر باشد.

تبصره) چنانچه طرح‌های ارسالی از طرف بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی به یک بانک عامل بیش از بیست درصد سهم تشکیلات اختصاص یافته به آن بانک باشد، به منظور رعایت جزء ۴ بند (ی) ماده ۸۴ قانون، هر گونه اقدام توسط بانک عامل در این مورد پس از هماهنگی و موافقت صندوق خواهد بود.

د) به استناد تبصره (۲) ذیل بند (ط) قانون، اعطای تسهیلات موضوع این قرارداد فقط به صورت ارزی است و سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از این تسهیلات اجازه تبدیل ارز به ریال را در بازار داخلی ندارند. این موضوع باید در قرارداد بانک عامل با متقاضی استفاده‌کننده از منابع صندوق تأکید گردیده و ضمانت اجراء مناسبی نیز پیش‌بینی گردد.

ه) سقف‌های مجاز تسهیلاتی صندوق برای اشخاص حقیقی و حقوقی در چارچوب مقررات بانک خواهد بود.

و) رعایت مفاد "قانون حداکثر استفاده از توان فنی، مهندسی تولیدی، صنعتی و اجرایی کشور در اجرای پروژه‌ها و ایجاد تسهیلات به منظور صدور خدمات" - مصوب ۱۳۷۵/۱۲/۱۲ - برای تمام استفاده‌کنندگان از تسهیلات موضوع این نظام‌نامه الزامی است. مفاد این بند در قرارداد فی‌مابین بانک عامل و متقاضی به صراحت ذکر شود.

ز) به استناد مصوبه ۱۳۹۰/۵/۱۳ هیأت امناء صندوق، بانک عامل موظف است معادل ریالی یک و نیم برابر منابع اختصاص یافته از صندوق را از منابع ریالی خود تجهیز و برای تأمین بخش ریالی طرح‌های ارسالی اختصاص دهد.

تبصره) در صورتی که طرح‌های ارسالی براساس گزارش توجیهی تأیید شده توسط بانک عامل نیاز به منابع ریالی کمتری نسبت به میزان ذکر شده در این بند داشته باشند بانک عامل موظف است نسبت به مدیریت باقیمانده منابع ریالی تا سقف یاد شده فوق، برای اختصاص به سایر طرح‌های موضوع بخش چهارم این نظام‌نامه اقدام نمایند.

ح) اعطای تسهیلات به شرکت‌های مجاز مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت در هر مقطع زمانی از بیست درصد (۲۰٪) کمتر نباشد.

بفش نهم) سهم آورده:

الف) سهم آورده متقاضی (اعم از شخص حقیقی یا حقوقی) در هر طرح حداقل معادل بیست و پنج درصد (۲۵٪) کل هزینه ریالی و ارزی طرح (بر مبنای ارزیابی فنی، مالی و اقتصادی بانک عامل) خواهد بود.

ب) سهم آورده متقاضی در طرح‌های تعاونی حداقل معادل بیست درصد کل هزینه‌های ریالی و ارزی طرح.

ج) سهم آورده متقاضی در طرح‌های بخش کشاورزی و آب حداقل معادل بیست درصد کل هزینه ریالی و ارزی طرح.

د) سهم آورده متقاضی در طرح‌هایی که تأمین مالی آن‌ها ترکیبی از تسهیلات اعطایی بانک از منابع داخلی، تسهیلات فاینانس و صندوق است از بیست و پنج درصد (۲۵٪) معادل ریالی کل تسهیلاتی که از منابع صندوق تأمین خواهد شد کمتر نخواهد بود.

هـ) سهم آورده متقاضی در استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه‌یافته (لیست پیوست) حداقل پانزده (۱۵٪) درصد کل هزینه ارزی و ریالی طرح است.

و) سهم آورده در سرمایه‌گذاری‌های مشترک خارجی با طرف ایرانی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی به تصویب می‌رسند معادل سی درصد (۳۰٪) کل هزینه ارزی و ریالی طرح می‌باشد که به صورت نقدی و غیرنقدی (مانند ماشین‌آلات طرح) خواهد بود.

ز) سهم آورده متقاضی برای طرح‌های صادراتی (اعم از کالا و خدمات فنی و مهندسی) حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه ارزی و ریالی طرح است.

تبصره) در هر حال اولویت پرداخت تسهیلات با طرح‌هایی است که سهم آورده متقاضی و اشتغال بیشتری داشته باشد. (به استثنای طرح‌های مربوط به مناطق کمتر توسعه‌یافته و بخش آب و کشاورزی).

بفش دهم) مدت تسهیلات:

الف) مدت زمان لازم برای دوره سرمایه‌گذاری تا بهره‌برداری آزمایشی از طرح‌ها حداکثر ۳ سال، دوره تنفس حداکثر ۶ ماه و دوره باز پرداخت تسهیلات اعطایی با احتساب مجموع دوره‌های سرمایه‌گذاری، بهره‌برداری و تنفس بنا به تشخیص بانک عامل حداکثر ۸ سال تعیین می‌گردد. تبصره ۱) در موارد خاص بانک عامل پس از تأیید هیأت عامل مجاز است حداکثر ۱۲ ماه به دوره مشارکت افزوده و به طور متناسب از دوره بازپرداخت بکاهد.

تبصره ۲) مجموع دوره تأمین مالی برای استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه‌یافته ۱۰ سال تعیین می‌گردد.

تبصره ۳) مجموع دوره تأمین مالی صادرات در قالب اعتبار فروشنده و خریدار برای کالاهای مصرفی حداکثر یک سال و برای صدور خدمات فنی - مهندسی و کالاهای سرمایه‌ای با توجه به نوع و ماهیت آن حداکثر پنج سال (با تشخیص بانک عامل) تعیین می‌گردد.

تبصره ۴) پرداخت منابع صندوق به طرح‌های مصوب و تأییدشده نهایی، توسط بانک عامل به صورت مرحله‌ای و متناسب با پیشرفت فیزیکی هر طرح صورت خواهد گرفت به نحوی که با پرداخت آخرین مرحله تسهیلات، عملیات اجرایی طرح نیز به اتمام برسد.

ب) نحوه باز پرداخت هر طرح با توجه به شرایط طرح طبق تشخیص بانک عامل تنظیم خواهد شد.

ج) بانک عامل مکلف است در سر رسید باز پرداخت، اصل و سود سهم صندوق را به همان ارز پرداخت شده به اعتبار/ اعتبارات اسنادی گشایش یافته با مشتری، بلافاصله و حداکثر تا ده روز کاری به حساب صندوق واریز کند. در غیر این صورت مشمول وجه التزام مندرج در بخش هفتم این نظامنامه خواهد بود. در صورت درخواست متقاضی، مبنی بر پرداخت تعهد خود به ارز دیگری به جز ارز دریافتی، نرخ روز باز پرداخت ملاک عمل خواهد بود، اما بانک عامل موظف است در هر صورت همان ارز پرداخت شده را به صندوق واریز نماید.

تبصره) بانک موظف است براساس مفاد قرارداد عاملیت صندوق با بانک عامل، در صورت تأخیر بانک عامل در باز پرداخت اقساط مربوط به تسهیلات صندوق، حسب اعلام صندوق نسبت به برداشت مبلغ اصل، سود و وجه التزام (خسارت تأخیر) تسهیلات پرداختی (طبق جزء "د" بخش هفتم نظامنامه) به نفع صندوق، از منابع بانک عامل اقدام نماید.

د) باز پرداخت اقساط تسهیلات بر اساس قرارداد منعقد با متقاضی تسهیلات به روش ساده یا پلکانی امکانپذیر است. در روش باز پرداخت پلکانی قسط اول نباید از ۳۰ درصد مبلغ قسط آخر کمتر باشد.

هـ) در صورتی که تسهیلات پرداختی به صورت تلفیقی (منابع داخلی بانکها و منابع صندوق) باشد، شرایط و ضوابط موضوع این نظامنامه (اعم از نرخ سود، سهم آورده، مدت زمان باز پرداخت و ...) صرفاً ناظر به بخش منابع صندوق بوده و بانک عامل میتواند در مورد بخشی از منابع که خارج از منابع صندوق تجهیز نموده است طبق ضوابط و مقررات خود عمل نماید.

بفش یا(دهم) مسئولیت بانک عامل:

الف) ایجاد واحد پذیرش طرح‌های متقاضیان سرمایه‌گذاری در حد نیاز در شعب بانک‌های عامل در تهران و مراکز استان‌ها.

ب) تجهیز واحدهای پذیرش بانک عامل از نظر تخصص‌های فنی، مالی و اقتصادی مورد نیاز.

ج) احراز اهلیت متقاضیان دریافت تسهیلات از منابع صندوق و رتبه‌سنجی اعتباری آن.

د) احراز کفایت بازدهی طرح‌ها به میزانی که از حداقل نرخ بازده مندرج در بخش ششم این نظام‌نامه کمتر نباشد.

هـ) ارزیابی و تأیید گزارش‌های توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌ها.

و) ارسال خلاصه‌ای از گزارش‌های اعتباری مصوب توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌های مصوب مطابق با فرم‌های ارسالی از صندوق به هیأت عامل.

ز) انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح‌های موجه و تأیید شده با متقاضی.

ح) احراز اطمینان از تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح توسط متقاضی، منابع داخلی بانک و یا هر ساز و کار دیگر.

ط) تعیین مدت دقیق و برنامه‌ریزی شده تأمین مالی طرح‌ها و برنامه بازپرداخت تسهیلات.

ی) نظارت دقیق بر پیشرفت فیزیکی و مالی طرح‌ها و ارسال گزارش‌های سه ماهه پیشرفت اقدامات و عملکرد طرح‌ها به هیأت عامل.

ک) قبول ریسک باز پرداخت و وصول اقساط از متقاضی و باز پرداخت به هنگام سررسید تسهیلات (اعم از اصل و سود) به صندوق.

ل) رعایت دقیق مصوبات هیأت امناء و هیأت عامل صندوق که توسط رئیس هیأت عامل ابلاغ می‌شود.

م) به منظور جلوگیری از تضییع منابع صندوق و حصول اطمینان از مصرف بهینه آن منطبق با درخواست‌های واصله، بانک عامل موظف است تمهیدات لازم را از طریق مشاوران ذی‌صلاح جهت اطمینان از مناسب بودن قیمت موضوع پروفرما به کار گیرد. در صورت حصول اطمینان از عدم انطباق و قیمت آن با مدارک موجود، بانک عامل موظف است ضمانت اجرا تخلف از اعلام قیمت واقعی، اعم از دریافت سود و کلیه خسارت‌های وارده را در قرارداد خود با متقاضی، پیش‌بینی نماید.

ن) آگاه‌سازی مشتریان به هنگام انعقاد قرارداد، از شیوه‌های پوشش ریسک تغییرات برابری نرخ ارزها در دوران تأمین مالی.

بخش دوازدهم) سایر:

الف) خرید دانش فنی و ورود ماشین‌آلات و تجهیزات انباری (stock) نو (دست اول) از محل تسهیلات صندوق در صورت انطباق مشخصات آن با هدف طرح و استانداردهای فنی با تأیید دستگاه اجرایی ذی‌ربط و بانک عامل و همچنین وجود گارانتی معتبر از سوی شرکت سازنده بلامانع است.

ب) میزان تسهیلات پرداختی به صادرکنندگان بر اساس ارزش مورد نیاز جهت صادرات به استناد ارزیابی اعتبار متقاضی تسهیلات (ترجیحاً بر اساس روند صادرات سه سال گذشته واحد مربوط) تعیین خواهد شد.

تبصره) صادرکنندگانی که نسبت به انعقاد قرارداد صدور کالاها و خدمات با شعب یا نمایندگی‌های خود یا خریدارانی که وابسته یا تابع آنها هستند، اقدام می‌کنند، مشمول استفاده از تسهیلات صندوق نخواهند بود.

ج) در مورد تسهیلات مربوط به صدور کالاها، خدمات و خدمات فنی - مهندسی، پرداخت تسهیلات ارزی از طریق گشایش اعتبار و معامله اسناد حمل و یا بر اساس قرارداد تسهیلات و صورت وضعیت‌های انجام کار و یا اسناد حمل در وجه صادرکننده، که به تأیید بانک عامل می‌رسد، امکان‌پذیر خواهد بود.

د) متقاضیان استفاده از تسهیلات صندوق می‌توانند مخاطرات نوسانات نرخ برابری ارزها در مقابل یکدیگر را با استفاده از ساز و کار پیش‌بینی شده در ماده ۷۲ قانون برنامه پنجم برای مبلغ تسهیلات ارزی دریافتی پوشش دهند. در صورت عدم پوشش، آثار ریسک نوسانات بر عهده استفاده کننده از تسهیلات خواهد بود.

ه) بانک عامل با هماهنگی هیأت عامل فرم‌ها و دستورالعمل‌های لازم را برای اعلام درخواست متقاضیان چاپ می‌نماید.

و) هیأت عامل در چارچوب نظام‌نامه، نحوه اقدام برای استفاده از تسهیلات موضوع این قرارداد را به صورت آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار اعلام می‌کند.

ز) نحوه عمل در موارد غیر مصرح در این نظام‌نامه، تابع اساسنامه صندوق موضوع ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم و سیاست‌های پولی و ارزی ابلاغی بانک خواهد بود.

بانک‌های عامل:

- ✓ اقتصاد نوین؛
- ✓ توسعه صادرات؛
- ✓ سپه؛
- ✓ توسعه تعاون؛
- ✓ صندوق حمایت از توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی؛
- ✓ کشاورزی؛
- ✓ پارسیان؛
- ✓ پاسارگاد؛
- ✓ ملت؛
- ✓ صادرات؛
- ✓ صنعت و معدن.

فصل سوم

تصویب نامه هیئت دولت اصلاحیه

صندوق توسعه ملی کشور

۳- تصویب نامه هیأت دولت اصلاحیه صندوق توسعه ملی کشور

جمهوری اسلامی ایران

ریاست جمهوری

تصویب نامه هیأت وزیران

شماره: ۴۸۱۳۹/۴۴۵۶۶

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۳/۰۷

بسمه تعالی

بأ صلوات بر محمد و آل محمد

وزارت امور اقتصادی و دارایی - بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور

هیأت امنای صندوق توسعه ملی در جلسه مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۰۴ تصویب نمود:

هیأت عامل با رعایت ماده (۸۴) قانون برنامه پنج ساله توسعه جمهوری اسلامی ایران موارد زیر را به

اجرا در آورد:

۱. وظایف و اختیارات و مسئولیت های هیأت امنا به هیأت عامل واگذار می شود.
۲. هیأت عامل می تواند مصوبات قبلی هیأت امنا را نیز در خصوص استفاده از منابع صندوق و درصد آورده ارزی و ریالی و تغییر نصاب بخش ها و نرخ سود اصلاح نماید.
۳. اعطای تسهیلات از منابع صندوق برای سرمایه در گردش بلامانع است.
۴. بانک عامل اجازه جابجایی منابع صندوق اعم از ارزی و ریالی بین مشتریان و افراد طرف قرارداد با صندوق و غیر آن را دارد ولی در مقابل صندوق تعهد دارد.

۵. سود تسهیلات پرداختی به بخش کشاورزی صفر تعیین می‌شود.
۶. پرداخت منابع صندوق برای ماشین‌آلات تولید داخل علاوه بر کالاهای سرمایه‌ای و واسطه‌ای نیز بلامانع است.
۷. بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی با رعایت شرایط زیر می‌تواند به صورت ریالی بر اساس نرخ تبدیل ارز در زمان انعقاد قرارداد باشد:
- الف) در قرارداد بازپرداخت ریالی قید شده باشد.
- ب) نرخ سود بر اساس قراردادهای ریالی مصوب شورای پول و اعتبار است مگر این که هیأت امنای خاصی را تصویب نماید.
۸. مصوبات مربوط به تعیین سهم بخش‌های مختلف و همچنین آورده ۱/۵ برابر ریالی لغو می‌گردد.
۹. پاداش رییس هیأت عامل و اعضاء هیأت عامل و سایر کارکنان صندوق در سال ۱۳۹۰ مشابه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.
۱۰. هیأت عامل مجاز است از محل منابع صندوق (در صورت وجود منابع مازاد) تا بیست و پنج درصد (۲۵٪) در بانک‌های داخلی (صرفاً بانک‌های دولتی) سپرده‌گذاری نماید.
- تبصره) ترجیحاً تفاوت نرخ سود سپرده‌گذاری و عملکرد آن به سرمایه بانک مربوط اضافه می‌گردد.
- آقای محمدرضا فرزین با دو سوم آراء موافق به عنوان عضو و رییس هیأت عامل صندوق توسعه ملی کشور تعیین می‌شود.

محمدرضا رحیمی

معاون اول رییس‌جمهور

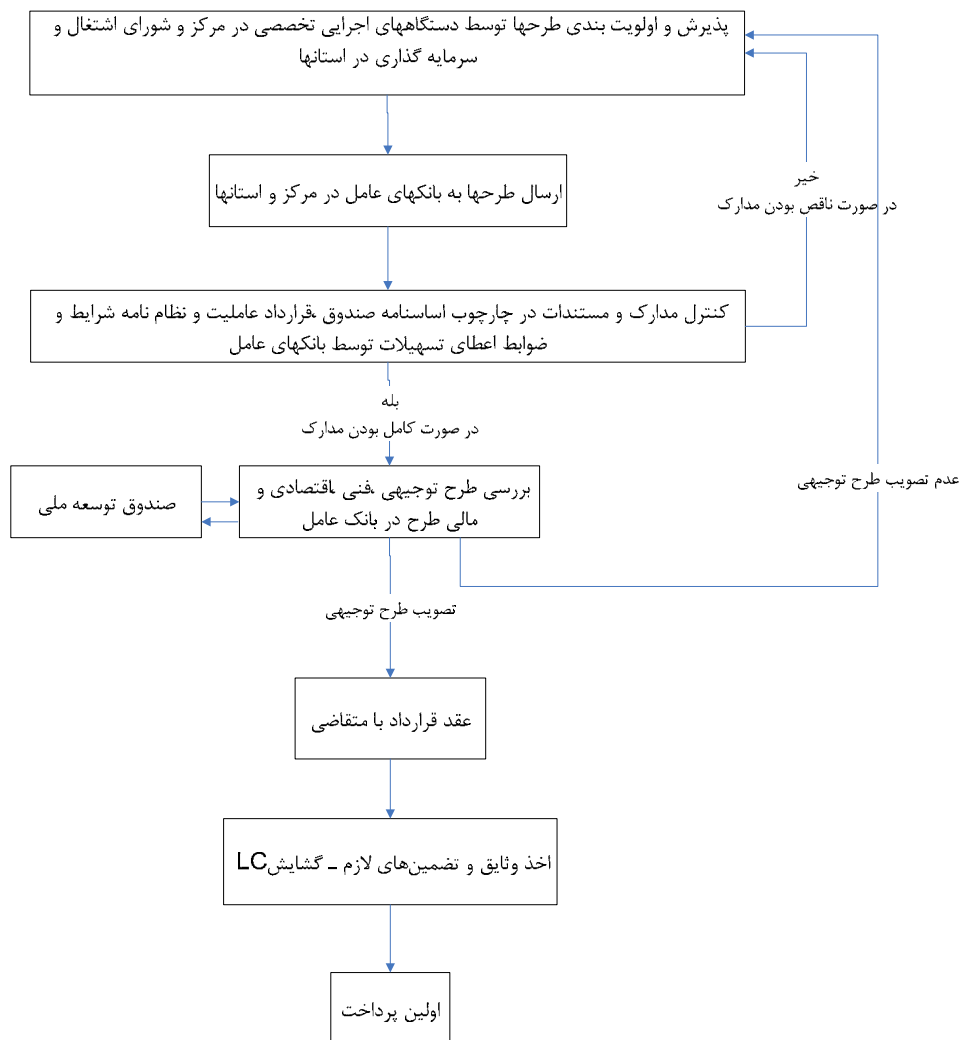
رونوشت: دفتر رییس‌جمهور، دفتر معاون اول رییس‌جمهور، کلیه وزارتخانه‌ها و دفتر هیأت دولت

فصل چهارم

مراحل پذیرش، بررسی و تصویب طرح‌ها از

منابع صندوق توسعه ملی

۴- مراحل پذیرش، بررسی و تصویب طرح‌ها از منابع صندوق توسعه ملی



توجه: حداکثر زمان مجاز برای پذیرش، بررسی، تصویب و پرداخت اولین مرحله 3 ماه قبل تعیین می‌گردد

فصل پنجم

نحوه پذیرش و اولویت بندی طرح ها توسط

دستگاه های استانی

۱-۵- مراحل پذیرش و بررسی طرح‌های معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در شهرداری تبریز

الف) پروژه‌هایی که خارج از محدوده قانونی شهرداری قرار دارند.

- اساساً به شهرداری ارجاع نمی‌شوند و فرآیندی در این بخش ندارند.

ب) پروژه‌هایی که در داخل محدوده قانونی شهرداری قرار دارند به نمو زیر می‌باشد:

۱ - استعمال بانک عامل از شهرداری

۲ - تشکیل پرونده در شهرداری منطقه مربوطه

۳ - بررسی‌های شهرسازی

- کاربری

- احداثی‌های مجاز و غیرمجاز در ملک

- طرح‌های آبی شهر (طرح تفصیلی و جامع)

- احراز هویت فرد و ملک

۴ - بررسی‌های مالی

- اخذ عوارض و احياناً جرایم مربوطه

- ارائه تسویه حساب و مفاصا حساب ملکی

۵ - جواب استعمال به بانک عامل

ج) مدرک مورد نیاز:

- سند مالکیت

- کارت ملی

- پروانه ساختمانی

- استعلام بانک

۲-۵- مراحل پذیرش و بررسی طرحهای معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در سازمان میراث فرهنگی، صنایع دستی و گردشگری

۱. اخذ پروانه ساختمانی

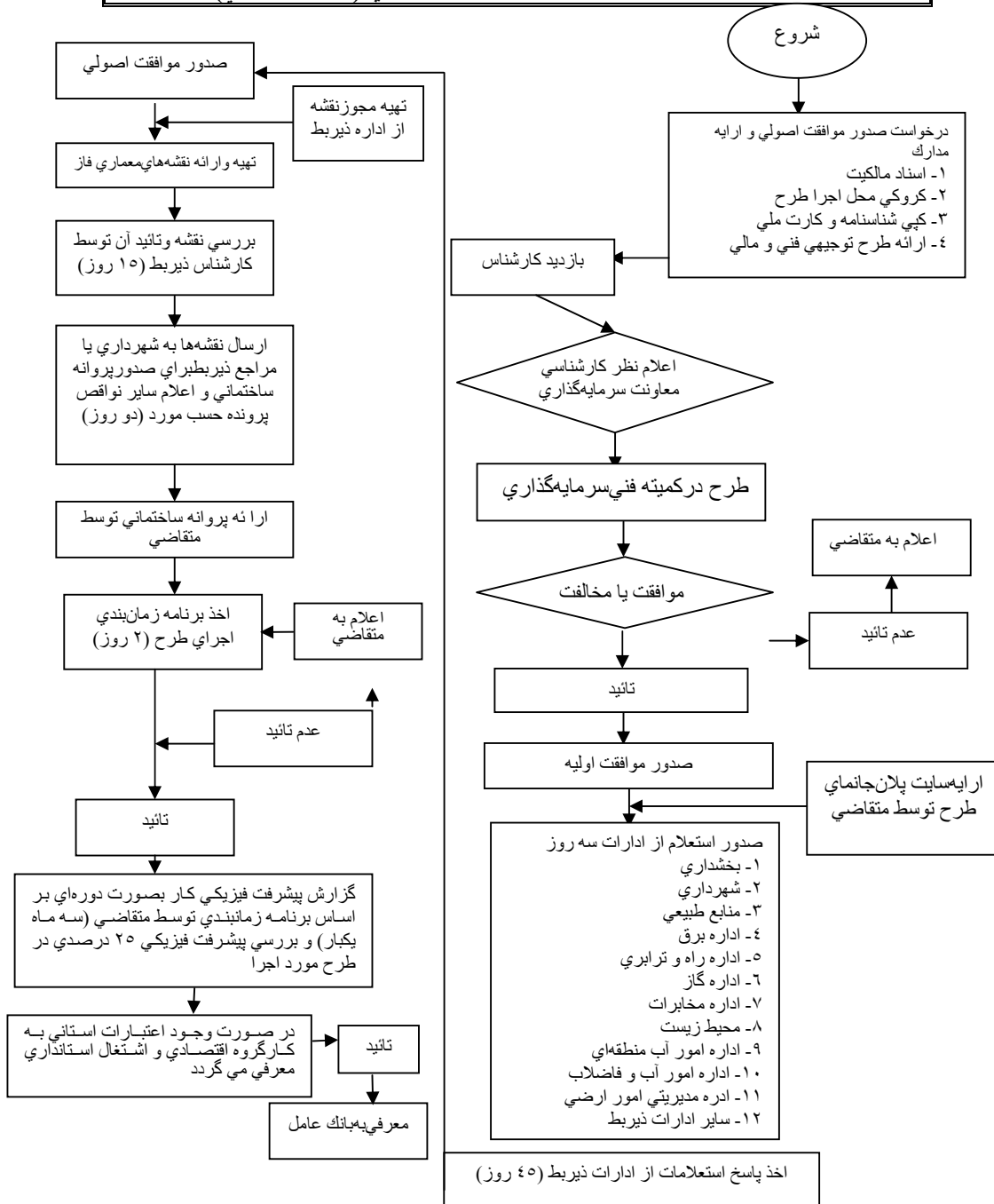
۲. پیشرفت فیزیکی بالای ۳۰ درصد طرح

۳. معرفی به کارگروه اقتصادی و اشتغال استان

۴. اخذ پرسشنامه درخواست تعهدات مالی (ارزی - ریالی) از متقاضی

۵. اخذ مصوبه کارگروه و معرفی به بانک عامل

گزارش گردش کار صدور مجوز تأسیسات گردشگری (موافقت اصولی)



فرصت‌های زمانی اعلام شده بعنوان حداکثر زمان مورد نیاز تعیین شده است لذا فرآیند هر چه در مدت کوتاه‌تر انجام شود مطلوب‌تر می‌باشد. در صورتیکه دستگاه‌های مرتبط پاسخ استعلامات را در زمان تعیین شده ارائه نکنند معاونت سرمایه‌گذاری استان موظف است موضوع را به دفتر طرح‌های توسعه و تسهیلات با ذکر دلایل مطروح شده گزارش نماید.

۳-۵- مراحل پذیرش و بررسی طرحهای معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در اداره کل تعاون، کار و رفاه اجتماعی

۱. ارائه تأییدیه دستگاه اجرایی و معرفی متقاضی به این دبیرخانه جهت دریافت تسهیلات در قالب

فرمت ذیل:

ردیف	مشخصات طرح				شماره مهر	نام دستگاه	بانک عامل	تسهیلات پیشنهادی	
	عنوان طرح	نوع طرح	مهری طرح	شهرستان				ثابت	وامد
									دلار

۲. بررسی نامه مربوط به تأییدیه دستگاه اجرایی در دبیرخانه کارگروه اشتغال استان و در صورت

کامل بودن اطلاعات، ارسال نامه تأییدیه کارگروه مذکور به دستگاه اجرایی جهت معرفی به بانک

عامل.

۴-۵- مراحل پذیرش و بررسی طرحهای معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در اداره کل راه آهن

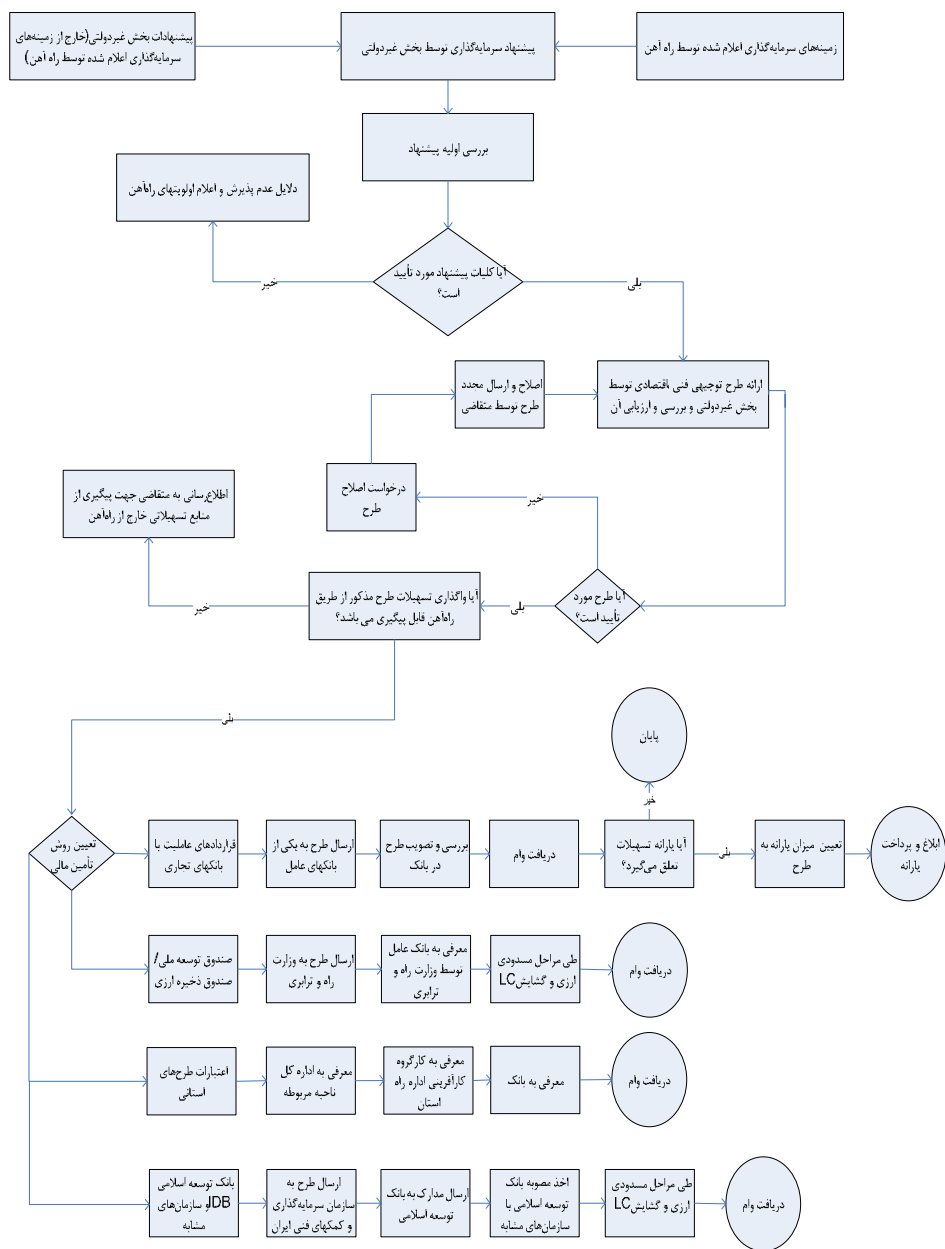
به منظور ایجاد وحدت رویه در ایجاد فرصتهای لازم برای سرمایه‌گذاری بخش غیردولتی در راه آهن، فرآیند سرمایه‌گذاری بخش غیردولتی با ارائه پیشنهاد در یکی از زمینه‌های مرتبط با راه آهن از قبیل:

۱. خرید واگن مسافری
۲. خرید واگن باری
۳. خرید لکوموتیو
۴. احداث سایت تعمیر واگن‌های باری و مسافری
۵. احداث پایانه تخلیه و بارگیری
۶. خرید ماشین‌آلات بخش حمل و نقل ریلی
۷. تولید قطعات مربوط به بخش حمل و نقل ریلی
۸. احداث خطوط ریلی

آغاز می‌گردد و با بررسی اولیه پیشنهاد در دفتر سرمایه‌گذاری و امور بین‌الملل راه آهن، در صورت تأیید پیشنهاد، طرح توجیهی فنی، مالی و اقتصادی طرح از سوی سرمایه‌گذار ارائه می‌گردد و در ادامه روند، طرح توجیهی توسط گروه ارزیاب اقتصادی دفتر سرمایه‌گذاری و امور بین‌الملل راه آهن بررسی و ارزیابی می‌گردد و در صورت تأیید طرح مورد نظر، طرح جهت پیگیری واگذاری تسهیلات مالی، به گروه منابع و تسهیلات دفتر سرمایه‌گذاری و امور بین‌الملل راه آهن ارجاع داده می‌شود. لازم به ذکر است تأمین مالی سرمایه‌گذاری در حمل و نقل ریلی بیشتر به روش قراردادهای عاملیت با

بانک‌های تجاری، صندوق توسعه ملی، صندوق ذخیره ارزی، اعتبارات طرح‌های استانی و بانک توسعه اسلامی IDB و سازمان‌های مشابه می‌باشد.

جهت کسب اطلاعات بیشتر در این زمینه به آدرس Intl.affairs@rai.ir و دفتر سرمایه‌گذاری و امور بین‌الملل راه‌آهن جمهوری اسلامی ایران در تهران، میدان آرژانتین، بزرگراه آفریقا، ساختمان مرکزی راه‌آهن جمهوری اسلامی ایران، طبقه اول مراجعه و یا با شماره تلفن ۵۵۶۴۶۷۷۱ و نمابر ۵۵۶۴۵۱۶۷ تماس حاصل گردد.



۵-۵- مراحل پذیرش و بررسی طرحهای معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در اداره کل ورزش و جوانان

راهنمای نحوه استفاده از منابع صندوق توسعه ملی کشور برای احداث سالن، استخر و مجموعه ورزشی:

۱. اخذ موافقت اصولی از اداره کل ورزش و جوانان؛

۲. مجوز ساخت؛

۳. پروانه ساختمان از شهرداری؛

۴. سند مالکیت؛

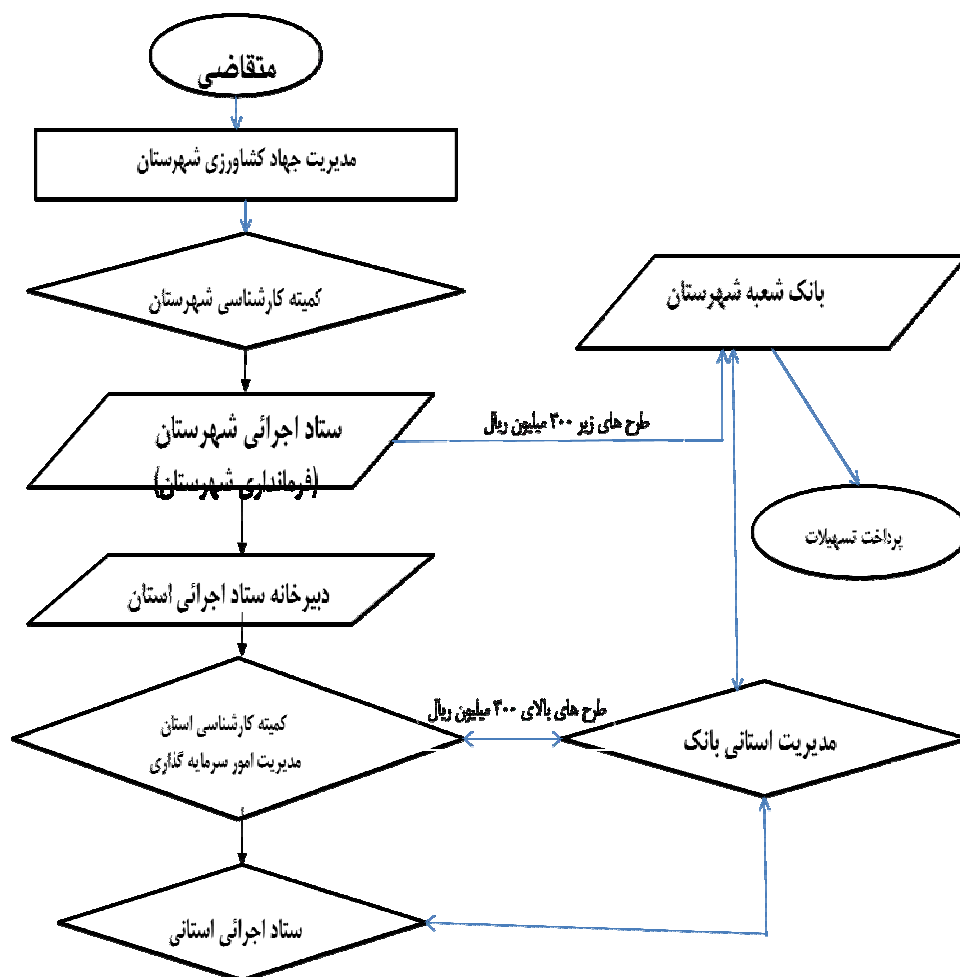
۵. گزارش توجیهی؛

۶. کپی مشخصات فردی و یا مدیر مجموعه.

۵-۶- مراحل پذیرش و بررسی طرح‌های معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در سازمان جهاد کشاورزی و صندوق

حیات از توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی

روند نمای اعطای تسهیلات توسعه بخش کشاورزی



اعضاء کمیته کارشناسی شهرستان

- ۱- مدیریت جهاد کشاورزی شهرستان (دبیر کمیته)
- ۲- نماینده فرمانداری
- ۳- نماینده بانک کشاورزی شهرستان
- ۴- نماینده اداره تعاون، کار و رفاه اجتماعی شهرستان

وظایف کمیته کارشناسی شهرستان

- ۱- بررسی مدارک مورد نیاز پرونده تسهیلاتی طرح و رفع نواقص احتمالی پرونده
- ۲- تطبیق اجرای طرح با سیاست های بخشی، بانکی و شهرستانی
- ۳- نظارت و بازدید بر اجرای طرح های مصوب

فرم شماره یک

مشخصات متقاضی حقیقی			
نام:	نام خانوادگی:	کد ملی:	کد پستی:
مدرک تحصیلی:	شماره تلفن ثابت:	شماره تلفن همراه:	

مشخصات متقاضی حقوقی			
نام شرکت:	شماره ثبت:	نام و نام خانوادگی مدیر عامل:	
کد ملی:	مدرک تحصیلی:	شماره تلفن ثابت و همراه:	

مشخصات واحد تولیدی			
نوع مجوز:	شماره مجوز:	ظرفیت:	
آدرس:	شهرستان:	بخش:	دهستان:
			روستا:

اینجانب/ مدیر عامل شرکت با آگاهی از ضوابط کامل ضوابط تسهیلات مربوط به توسعه بخش کشاورزی متقاضی اجرای طرح براساس شرح عملیات تعیین شده می‌باشم. خواهشمند است اقدامات لازم در این خصوص را به عمل آورید و نیز در صورتی که پس از دو ماه از تصویب طرح اقدام به تکمیل پرونده بانکی و اخذ تسهیلات ننمایم مدیریت جهاد کشاورزی مجاز به حذف و جایگزینی طرح اینجانب می‌باشد.

امضاء و تاریخ

فرم شماره دو

ردیف	نام و نام خانوادگی	تلفن همراه	کد ملی	شماره شناسنامه	کد پستی	تاریخ تولد			سریال شناسنامه	
						روز	ماه	سال	عددی	مروقی

الصاق کپی مدارک شناسائی افراد مندرج در جدول فوق الزامی است.

فرم شماره سه

خلاصه فرم های مربوط به تعیین شرح و هزینه عملیات طرح
 آقای / شرکت خلاصه فرمهای مربوط به تعیین شرح و هزینه عملیات طرح

- ارزش کل (ریال) ساختمانها و تأسیسات موجود طرح :
- ارزش کل (ریال) ساختمانها و تأسیسات مورد نیاز طرح:
- ارزش کل (ریال) ماشین آلات موجود طرح :
- ارزش کل (ریال) ماشین آلات مورد نیاز طرح :
- ارزش کل (ریال) و تعداد تلیسه موجود در طرح تأمین تلیسه :
- ارزش کل (ریال) و تعداد تلیسه مورد نیاز در طرح تأمین تلیسه :
- میزان سرمایه گذاری ثابت مورد نیاز (میلیون ریال):
- میزان سرمایه گذاری در گردش مورد نیاز (میلیون ریال):

ساختمان و تأسیسات موجود طرح

ردیف	شرح	تعداد/مقدار/مساحت	مشفحات فنی	ارزش وامد (ریال)	ارزش کل (ریال)

محوطه سازی، ساختمان و تأسیسات مورد نیاز طرح

ردیف	شرح	تعداد/مقدار/مساحت	مشفحات فنی	ارزش وامد (ریال)	ارزش کل (ریال)

ادامه فرم شماره سه

ماشین آلات و تجهیزات موجود طرح

ردیف	شرح	تعداد/مقدار/مساحت	مشخصات فنی	ارزش واحد (ریال)	ارزش کل (ریال)

جمع هزینه های جاری طرح

ردیف	شرح	تعداد/مقدار/مساحت	مشخصات فنی	ارزش واحد (ریال)	ارزش کل (ریال)
۱	مواد اولیه و نهاده های تولید				
۲	حقوق و دستمزد				
۳	استهلاک				
۴	نگهداری و تعمیرات				
۵	سوخت و انرژی				
۶	جمع کل				

تلیسه های موجود طرح

ردیف	شرح	تعداد	شماره تلیسه	ارزش واحد (ریال)	ارزش کل (ریال)

تلیسه های مورد نیاز طرح

ردیف	شرح	تعداد	مشخصات فنی	ارزش واحد (ریال)	ارزش کل (ریال)

وظایف مربوط به شعبه بانک کشاورزی شهرستان و بخش

- پاسخ به استعلام بدهی افراد ارسالی، وفق فرم تکمیل شده توسط مدیریت جهاد کشاورزی شهرستان (حداکثر زمان لازم ۲ روز)
- پرداخت تسهیلات مصوب کارگروه شهرستان، تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال بدون نیاز به مصوبه استانی
- تکمیل پرونده تسهیلاتی طرح‌های بالای ۳۰۰ میلیون ریال، مصوب کمیته کارشناسی استان و ارسال به مدیریت شعب بانک کشاورزی
- ارائه گزارش عملکرد به مدیریت جهاد کشاورزی شهرستان

وظایف مربوط به دبیرخانه ستاد اجرائی استان

- اخذ مصوبه ستاد اجرائی استان برای طرح‌های مصوب کارشناسی شده
- ارسال طرح‌های مصوب ستاد اجرائی استان به مدیریت امور سرمایه گذاری
- ایجاد هماهنگی فی مابین عوامل اجرائی شهرستانی و استانی طرح توسعه بخش کشاورزی

کمیته کارشناسی استان

۱- وظایف کمیته کارشناسی استان

- تطبیق طرح‌های مصوب کارگروه شهرستانی با سیاست‌های توسعه بخش کشاورزی استان
- تشکیل اکیپ نظارت موردی

۲- اعضا کمیته کارشناسی استان

- مدیریت امور سرمایه‌گذاری (دبیر کمیته)
- نماینده استانداری
- نماینده اداره تعاون، کار و رفاه اجتماعی استان
- دبیرخانه ستاد اجرائی استان
- نمایندگان واحدهای تخصصی بخش کشاورزی (حسب مورد)

۳- اعضاء کارگروه کارشناسی طرح‌های مصوب شهرستانی

- ۱- مدیر امور سرمایه‌گذاری
- ۲- نماینده بانک کشاورزی
- ۳- نماینده دفتر هماهنگی امور اقتصادی استانداری
- ۴- مدیر یا نماینده امور طیور
- ۵- مدیر یا نماینده امور دام
- ۶- مدیر یا نماینده باغبانی
- ۷- مدیر یا نماینده صنایع کشاورزی
- ۸- مدیر یا نماینده آب و خاک
- ۹- مدیر یا نماینده امور آبزیان
- ۱۰- رئیس اداره مکانیزاسیون
- ۱۱- کارشناس مسئول تسهیلات توسعه بخش کشاورزی مدیریت امور سرمایه‌گذاری

۱۲- دبیرخانه ستاد اجرائی توسعه بخش کشاورزی

وظایف مربوط به مدیریت شعب بانک کشاورزی استان

- ابلاغ و ارسال دستورالعمل‌ها و مصوبات به شعب شهرستانی
- تکمیل پرونده بانکی طرح‌های مصوب کارگروه استانی بالای ۳۰۰ میلیون ریال
- ارائه گزارش عملکرد هفتگی طرح در جلسات کارگروه

فصل ششم

پروژه و روند بررسی طرح ها توسط

بانک های عامل

۶-۱- اطلاعات و مدارک مورد نیاز برای بررسی اولیه طرح های توسعه و سرمایه گذاری جهت مطرح نمودن درخواست در

جلسه پذیرش در بانک توسعه صادرات

۱. نام و نوع شرکت.
۲. شماره، محل ثبت و سال تأسیس.
۳. موضوع فعالیت.
۴. سرمایه ثبتی شرکت و درصد پرداخت شده و جدول ترکیب سهامداران.
۵. اعضای هیأت مدیره شرکت و خلاصه سوابق تجربی و تحصیلی آنان.
۶. آمار صادرات متقاضی در سه سال اخیر به تفکیک نوع محصول و مقصد صادراتی (در صورتیکه موضوع درخواست طرح توسعه است)
۷. سوابق همکاری با بانک توسعه صادرات.
۸. تسهیلات دریافتی (ارزی، ریالی، ضمانت نامه، اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار) متقاضی سهامداران عمده، اعضای هیأت مدیره و شرکتهای گروه از شبکه بانکی با ذکر مانده فعلی به تفکیک هر بانک.
۹. وضعیت گردش حساب ارزی و ریالی فعال شرکت، سهامداران عمده و اعضای هیأت مدیره نزد بانک توسعه صادرات و یا سایر بانکهای کشور (صورت حساب دو سال اخیر ضمیمه می گردد)
۱۰. مجوزهای قانونی اخذ شده (جواز تأسیس، پروانه بهره برداری آب، برق، محیط زیست و غیره)
۱۱. تراز آزمایشی چهار ستونی شرکت به تاریخ روز.

۱۲. خلاصه صورتهای مالی رسمی دو سال اخیر شرکت (گزارش صورتهای مالی دو سال اخیر
ضمیمه گردد.)

الف- صورتحساب سود و زیان (مبالغ به میلیون ریال)

شرح		
فروش خالص		
سود (زیان) ویژه		
سود (زیان) ویژه		
سود (زیان) انباشته		

ب- ترازنامه (مبلغ به میلیون ریال)

شرح		
دارائیهای جاری		
دارائیهای غیرجاری		
جمع کل دارائیهها		
بدهیهای جاری		
بدهیهای غیرجاری		
مقوق منامبان سهام		

۱۳. خلاصه‌ای از طرح، نوع فن آوری و فرآیند تولید محصولات موضوع طرح.

۱۴. کشور و کارخانه سازنده ماشین‌آلات و ارائه پیش فاکتور یا قرارداد خرید و مشخصات فنی ماشین‌آلات خارجی موضوع طرح.

۱۵. ارایه حداقل دو مجموعه پیش فاکتور از سایر سازندگان با مشخصات فنی و ظرفیت مشابه ماشین‌آلات خارجی انتخابی بند فوق.

۱۶. فهرست تولیدکنندگان داخلی به همراه ظرفیت تولید هر یک.

۱۷. جدول سرمایه‌گذاری پروژه (مبالغ ریالی به میلیون ریال)

شرح		انجام شده		مورد نیاز		جمع	
		ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی
	زمین						
	معموله‌سازی						
	ساختمان						
	ماشین‌آلات و تجهیزات						
	تاسیسات						
	ملزومات اداری						
	وسائط نقلیه						
	هزینه‌های قبل از بهره‌برداری						
	هزینه‌های پیش‌بینی نشده						
	جمع سرمایه‌گذاری ثابت						
	سرمایه در گردش						
	جمع کل سرمایه‌گذاری						

۱۸. منابع مورد نیاز تا مرحله تکمیل به تفکیک سهم متقاضی و بانک

شرح	سهم متقاضی		سهم بانک		جمع سرمایه‌گذاری مورد نیاز	
	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی	ارزی	ریالی
سرمایه ثابت						
سرمایه در گردش						
جمع سرمایه‌گذاری						

۱۹. برنامه زمان بندی اجرای طرح و نحوه تأمین سهم‌الشرکه متقاضی با ذکر منابع و ارائه مدرک و مستندات آن و توضیحات در خصوص چگونگی تأمین سهم‌الشرکه.

۲۰. در صورتیکه طرح، سرمایه‌گذاری خارجی دارد، ارایه مجوز سازمان سرمایه‌گذاری و کمک‌های اقتصادی و فنی ایران که در آن می‌بایست مبلغ، شرایط و نحوه تأمین سهم‌الشرکه که سرمایه‌گذار خارجی و نیز امکان استفاده از تسهیلات شبکه بانکی کشور و سقف آن تعیین شده باشد، الزامی می‌باشد.

۲۱. برنامه تولید و فروش داخلی و خارجی محصولات و ذکر منابع تأمین مواد اولیه داخلی و خارجی در پنج سال اول بهره‌برداری.

۲۲. جدول ترکیب و هزینه مواد اولیه.

۲۳. اشتغال‌زایی و ترکیب نیروی انسانی مورد نیاز.

۲۴. ظرفیت تولید واحد فعلی (در صورت طرح توسعه).

۲۵. وضعیت عرضه و تقاضای جهانی:

- کشورهای عمده تولیدکننده (با ذکر مقدار تولید)؛

- کشورهای عمده مصرف‌کننده (با ذکر مقدار مصرف).

۲۶. وضعیت عرضه و تقاضای پنج سال اخیر در خصوص کالای تولیدی (بر حسب مقدار)

واردات	صادرات	تولید	مصرف	وامد	سال

۲۷. شاخص‌های اقتصادی؛

الف- نقطه سر به سر؛

ب- مدت برگشت سرمایه؛

ج- نرخ بازده داخلی.

۲۸. ارائه گزارش توجیه اقتصادی، فنی، مالی و صادراتی.

۲۹. معرفی شرکت تهیه‌کننده گزارش توجیه اقتصادی، فنی و مالی طرح و سایر شرکت‌های مهندسی

مشاور (ساختمانی، تأسیساتی، ماشین‌آلات و ...) و پیمانکاری طرف قرارداد با شرکت در خصوص

طرح ارائه شده.

۳۰. ارائه خلاصه (جنبه‌های اقتصادی، فنی و مالی) طرح توجیهی ارائه شده.

۳۱. وثیقه پیشنهادی.

متقاضی محترم، خواهشمند است اطلاعات خواسته شده را ضمن تأیید آن با مهر و امضا به همراه

مدارک و مستندات مربوطه، به یکی از شعب بانک توسعه صادرات که در آنجا حساب جاری دارید

ارائه نمایید. در صورت پذیرش درخواست، سایر اطلاعات و مستندات مورد نیاز اعلام خواهد شد.

لیست مدارک جهت تشکیل پرونده و بررسی درخواست متقاضی

۱. تمام اسناد و مدارک مربوط به شرکت (اساسنامه، روزنامه رسمی آگهی تأسیس، آخرین تغییرات هیأت مدیره، سرمایه، سهامداران، محل شرکت و غیره)
۲. فتوکپی کارت بازرگانی و فتوکپی کارت ملی و شناسنامه تمامی اعضای هیأت مدیره و سهامداران.
۳. ارایه طرح توجیهی (فنی، اقتصادی و مالی)
۴. هر گونه پروانه، مجوزات و گواهینامه‌های قانونی اخذ شده از سازمانها و وزارتخانه‌های مربوطه
۵. کارت عضویت در انجمن‌ها و اتحادیه‌های مربوطه
۶. ارایه خلاصه‌ای از سوابق اجرایی و تخصصی مدیران
۷. صورتحساب فعال در یکی از بانکهای استان
۸. فتوکپی اظهارنامه‌های صادرات و واردات کالا مربوط به سه سال گذشته و سال جاری
۹. اعلام آدرس و شماره تلفن محل سکونت و محل کار و ارایه اسناد ملکی یا اجاره نامه مربوط به شرکت و اعضای هیأت مدیره
۱۰. اعلام سهامدار بودن در سایر شرکتها (تعداد سهام و مبلغ اسمی هر سهم)
۱۱. صورتهای مالی حسابرسی شده و اظهارنامه‌های مالیاتی (ارایه شده به دارایی) مربوط به سه سال گذشته
۱۲. آخرین تراز آزمایشی
۱۳. برنامه و بودجه مربوط به سال جاری
۱۴. برگ تشخیص مالیاتی مربوط به دو سال گذشته

۱۵. اعلام کتبی مانده بدهی و تعهدات (تسهیلات، گشایش اعتبار و ضمانتنامه) نزد سیستم بانکی طبق تراز آزمایشی با مشخص نمودن نام بانک، مبلغ تسهیلات، نوع تسهیلات، مانده فعلی، سررسید و وثیقه

۱۶. خلاصه آخرین لیست بیمه پرسنل

۱۷. مدارک مربوط به صادرکننده نمونه کشوری یا استانی در صورت وجود
ضمناً آرایه اصل اسناد فوق جهت برابر اصل نمودن مدارک ضروری می‌باشد.

۶-۲- مراحل پذیرش و بررسی طرح‌های معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در بانک سپه

۱. معرفی طرح از طرف کارگروه اشتغال و سرمایه‌گذاری استان
۲. پذیرش طرح توسعه بانک و ارسال معرفی نامه به اداره بررسی طرح‌ها و نظارت بانک جهت هماهنگی با مدیریت محترم صندوق توسعه ملی و اعلام نظر
۳. اعلام نتیجه از اداره بررسی طرح‌ها و نظارت
۴. اخذ مدارک و ارسال پرونده تکمیل شده به اداره مذکور جهت بررسی کارشناسی و صدور مصوبه لازم (در صورت داشتن توجیهات کارشناسی)
۵. اخذ و شناسائی وثایق و تضمینات لازم و اقدام به انعقاد قرارداد مشارکت مدنی
۶. پرداخت تسهیلات بصورت نظارت شده و مرحله‌ای به تناسب میزان پیشرفت فیزیکی طرح توسط بانک و با تأیید کارشناسان ذیربط و ...

ضمناً مدارک مورد نیاز به شرح ذیل تقدیم می‌گردد:

۱. مدارک شناسائی حقیقی (شناسنامه- کارت ملی- کارت پایان خدمت یا معافیت دائم)
۲. مدارک ثبتی اشخاص حقوقی (آگهی تأسیس- اساسنامه شرکت- آگهی آخرین تغییرات و تصمیمات شرکت- اظهارنامه- شرکت نامه یا تقاضانامه- کد اقتصادی)
۳. مدارک شناسائی مدیران شرکت؛ به شرح بند ۱
۴. سند محل اجرای طرح
۵. جواز تأسیس و یا جواز توسعه (بسته به وضعیت طرح مورد نظر)
۶. موافقت سازمان محیط زیست (در صورتیکه محل اجرای طرح، خارج از شهرکهای صنعتی باشد)

۷. استعمال از ادارات راه و ترابری، شرکت گاز، نفت، امور اراضی جهاد کشاورزی (در صورتیکه محل اجرای طرح، خارج از شهرکهای صنعتی باشد)
۸. ارائه طرح توجیه فنی، مالی و اقتصادی بر اساس اصول پذیرفته شده کارشناسی
۹. ارائه پروفورمای مربوط به اقلام موضوع تسهیلات معرفی شده بانضمام مستندات لازم مربوط به سایر هزینه‌های طرح
۱۰. استعمال از شبکه بانکی کشور در رابطه با وضعیت بدهی و تعهدات
۱۱. استعمال از بانک مرکزی در خصوص چک برگشتی و ...

۳-۶- مراحل پذیرش و بررسی طرحهای معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در بانک کشاورزی

مدارک مورد نیازی که باید بر حسب مورد، توسط متقاضی تسهیلات ارائه شود:

الف) مدارک احراز هویت متقاضی (اشخاص حقیقی)	ه) مدارک مربوط به وثیقه ☐ سند مالکیت ملک ☐ پروانه پایان کار مستغلات شهری ☐ شناسنامه مالک یا وراث ☐ گواهی حصر وراثت (در مورد املاک موروثی) ☐ وکالتنامه طبق فرم بانک
ب) مدارک شناسائی متقاضی (اشخاص حقوقی)	و) مجوز مربوط با هر فعالیت بر حسب مورد ☐ پروانه تأسیس ☐ پروانه بهره‌برداری ☐ پروانه ساختمان ☐ مجوز حفر چاه همراه با کروکی ☐ مجوز نصب منصوبات و پروانه بهره‌برداری چاه ☐ تأیید مرکز توسعه آبیاری تحت فشار ☐ قرارداد حفاری با شرکتهای مجاز
ج) مدارک مربوط به ملک مورد عمل	☐ نامه اداره برق برای برقراری انشعاب برق ☐ پیش فاکتور خرید کالا و خدمات ☐ گواهینامه رانندگی تراکتور یا کمباین ☐ پروانه کسب
د) مدارک مربوط به تعهد	☐ کارت بازرگانی ☐ گواهی مرغوبیت ساخت کالا (مرکز تست کرج) ☐ مجوز احداث تعمیرگاه ☐ کارت شناسایی دامداری یا زنبورداری ☐ نقشه‌های اجرای طرح که توسط مرجع صادر کننده پروانه تأیید شده باشد.
به ترتیب برای اشخاص حقیقی و حقوقی	توضیحات: ۱. پاسخ استعلام مورد نیاز هر مورد بنا به تشخیص بانک باید توسط متقاضی اخذ و ارائه شود. ۲. رسید وجوهی مانند هزینه ارزیابی، کارمزد تشکیل پرونده و غیره در صورت لزوم باید با اعلام بانک توسط متقاضی واریز و ارائه گردد.
اسناد مالکیت داراییهای منقول و غیرمنقول	
پروانه کسب	
پروانه بهره‌برداری واحدهای تولیدی	
کارت بازرگانی	
کارت شناسایی دامداری یا زنبورداری	
آخرین حکم کارگزینی و فیش حقوقی بگیران	

مدیریت شعب بانک در استان

کد شعبه:

شماره طرح:

موضوع طرح: گاو شیری

گروه طرح: دامداری نوع طرح: بررسی گاوشیری ظرفیت طرح: ۱

این گزارش منحصرأً برای بررسی و استفاده در داخل بانک کشاورزی تهیه و قابل استفاده در مراجع غیر بانکی نیست و نقل و انتشار مندرجات آن نیز مجاز نمی‌باشد.

فهرست

۱- خلاصه طرح.....

۲- بررسی و توجیه طرح

۳- موقعیت جغرافیایی.....

۴- سرمایه‌گذاریها و منابع تأمین آن (جدول شماره ۱)

۵- موارد فروش اقساطی و منابع تأمین آن (جدول شماره ۲)

۶- هزینه سوخت و انرژی..... (جدول شماره ۳)

۷- کل هزینه‌های جاری (جدول شماره ۴)

۸- هزینه‌های مقدماتی (جدول شماره ۵)

۹- تولیدات و درآمد طرح..... (جدول شماره ۶)

۱۰- موجودی و ارزش دام و جدول تغییرات دام (جدول شماره ۷)

۱۱- تغییر در ارزش موجودی دام (جدول شماره ۸)

۱۲- استهلاک..... (جدول شماره ۹)

۱۳- پیش‌بینی سود زیان (جدول شماره ۱۰)

۱۴- پیش‌بینی گردش وجوه نقدی (جدول شماره ۱۱)

۱۵- پیش‌بینی ترازنامه مالی طرح در سالهای مختلف (جدول شماره ۱۲)

۱۶- پیش‌بینی نرخ بازدهی سرمایه‌گذاری (جدول شماره ۱۳)

اجرا یا نگارش: ۳/۲۱

تأییدکننده: حسن

تهیه‌کننده: حسن

خلاصه طرح

نام درخواست کننده

نام	نام خانوادگی	نام پدر	شماره شناسنامه	توضیحات

پیش بینی سال راه اندازی طرح: ۱۳۸۹

عمر مفید طرح به سال: ۲۰

سرمایه گذاری قبلی: ۰ (هزار ریال)

سرمایه گذاری جدید: ۰ (هزار ریال)

الف) تسهیلات اعتباری بانک

ب) سرمایه گذاری جدید متقاضی

نرخ بازده کل سرمایه گذاری = ۱۱/۰۷ (درصد)

بررسی و توجیه اقتصادی

بررسی مشخصات، محل اجرای طرح و اطمینان از بلامعارض بودن آن

بررسی مشخصات و ثابق معرفی شده و اطمینان از بلامعارض بودن آن

بررسی محورهای قانونی از طرف مراجع ذیصلاح در مورد اجرای طرح مانند پروانه تأسیس و

بررسی مدارک مربوط به ثبت سرمایه و میزان آن و صاحبان امضا و تطبیق اساسنامه با موضوع

درخواست

تنظیم قرارداد تسهیلات بر اساس شرایط پیش‌بینی شده در مصوبه تسهیلات

بررسی سایر موارد حقوقی مرتبط با اجرای طرح

بررسی سازمان و تشکیلات طرح، سوابق علمی و تجربی متقاضی و پرسنل و تخصصهای مورد نیاز

بررسی محورهای قانونی و اثرات زیست محیطی اجرای طرح در منطقه و کسب جواز

شرایط خاص

موقعیت جغرافیایی

موقعیت طرح

وضعیت جوی

مداکثر دما	مداقل دما	باران

کیفیت خاک

کلاس	ESP	PH	هدایت الکتریکی	بافت

کیفیت آب

کلاس	SAR	PH آب	هدایت الکتریکی	املاح محلول	منبع تأمین

(جدول شماره ۱) (ارقام به هزار ریال)

سرمایه گذاریها

شرح	سرمایه گذاری قبلی	سرمایه گذاری جدید	جمع
زمین	*	*	*
ساختمان و تأسیسات	*	*	*
ماشین آلات و ادوات	*	*	*
هزینه مقدماتی	*	*	*
سرمایه در گردش	*	*	*
سود دوران مشارکت	*	*	*
جمع	*	*	*

منابع تأمین سرمایه گذاریها

شرح	سرمایه گذاری قبلی	سرمایه گذاری جدید	جمع
جمع	*	*	*

(جدول شماره ۲) (ارقام به هزار ریال)

موارد فروش اقساطی

شرح	سرمایه‌گذاری قبلی	سرمایه‌گذاری جدید	جمع
ساختمان و تأسیسات	۰	۰	۰
ماشین‌آلات و ادوات	۰	۰	۰
هزینه مقدماتی	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰

منابع تأمین موارد فروش اقساطی

شرح	سرمایه‌گذاری قبلی	سرمایه‌گذاری جدید	جمع
جمع	۰	۰	۰

(جدول شماره ۳) (مبالغ به ریال)

هزینه سوخت واریزی

شرح	واحد	هزینه واحد	مقدار در سال ۱	هزینه در سال ۱	مقدار در سال ۲	هزینه در سال ۲	مقدار در سال ۳	هزینه در سال ۳	مقدار در سال ۴	هزینه در سال ۴

(جدول شماره ۴) (مبالغ به هزار ریال)

کل هزینه‌های جاری

شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴
پیش‌بینی نشده ۲/۵٪	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۰	۰	۰	۰

(جدول شماره ۵) (مبالغ به هزار ریال)

هزینه‌های مقدماتی

شرح	واحد	هزینه واحد	مقدار	هزینه

(جدول شماره ۶) (مبالغ به ریال)

تولیدات و درآمد طرح

شرح	واحد	قیمت واحد	تولید سال ۱	درآمد سال ۱	تولید سال ۲	درآمد سال ۲	تولید سال ۳	درآمد سال ۳	تولید سال ۴	درآمد سال ۴
کوثری مدفی	راس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
؟	راس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تلیسه مراد	راس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

(جدول شماره ۷) (مبالغ به ریال)

موجودی و ارزش دام

نوع دام	موجودی	قیمت خرید یا فروش
گاو شیری	۰	۰
گوساله ماده	۰	۰
گوساله نر	۰	۰
تلیسه	۰	۰
گاو نر	۰	۰

جدول تغییرات دام

کاهش	شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴
ضرایب فنی	درصد گوساله گیری	۸۵	۸۵	۸۵	۸۵
	درصد تلفات	۴	۴	۴	۴
	درصد مدف	۱۵	۲۰	۲۰	۲۰
ترکیب گله	گاو شیری	۱	۱	۱	۱
	گاو شیری قابل بهره برداری	۱	۱	۱	۱
	گوساله ماده	۱	۱	۱	۱
	گوساله نر	۰	۰	۰	۰
تلفات	تلیسه	۰	۱	۱	۱
	گاو نر	۲	۲	۲	۲
	گاو شیری	۰	۰	۰	۰
	تلیسه	۰	۰	۰	۰
فروش	گاو شیری مدف	۰	۰	۰	۰
	گاو نر پرواری	۰	۰	۰	۰
	تلیسه مازاد	۰	۱	۱	۱
	گاو نر مدف	۰	۱	۰	۰
فرید	تلیسه	۱	۰	۰	۰
	گاو نر	۱	۰	۱	۰

تغییر در ارزش موجودی دام

[illegible]

(جدول شماره ۹) (مبالغ به هزار ریال)

استهلاک

شرح	عمر مفید	عمر باقیمانده	ارزش	ارزش فعلی	وضعیت	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
هزینه‌های مقدماتی	۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

(جدول شماره ۱۰) (مبالغ به هزار ریال)

پیش‌بینی سود و زیان (درصد و هزینه‌ها)

توضیح	شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
	درصد نقدی	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود	هزینه‌های جاری	۰	۰	۰	۰	۰
	مازاد نقدی عملیات	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود	استهلاک	۰	۰	۰	۰	۰
	سود (زیان) ثانویه	۰	۰	۰	۰	۰
	سود (زیان) ویژه	۰	۰	۰	۰	۰

(جدول شماره ۱۱) (مبالغ به هزار ریال)

پیش بینی گردش وجوه نقدی (منابع و مصارف)

توضیح	شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
	سود (زیان) ویژه	*	*	*	*	*
	استهلاک	*	*	*	*	*
	تکلیف عملیات نقدی	*	*	*	*	*
	سرمایه گذاری جدید متقاضی	*	*	*	*	*
	جمع منابع	*	*	*	*	*
مصرف	هزینه های سرمایه ای	*	*	*	*	*
	برداشت سود	*	*	*	*	*
	جمع مصارف	*	*	*	*	*
	مازاد (کسری) نقدی	*	*	*	*	*
	مازاد (کسری) نقدی انباشته	*	*	*	*	*

(جدول شماره ۱۲) (مبالغ به هزار ریال)

پیش‌بینی ترازنامه مالی طرح در سالهای مختلف

دارائی‌ها و بدهی‌ها

توضیح	شرح	سال ۱	سال ۲	سال ۳	سال ۴	سال ۵
	زمین	*	*	*	*	*
	ساخته‌ها و تأسیسات	*	*	*	*	*
	ماشین‌آلات و تجهیزات	*	*	*	*	*
	هزینه‌های مقدماتی	*	*	*	*	*
	مازاد (کسری) نقدی انباشته	*	*	*	*	*
	جمع دارائی‌ها	*	*	*	*	*
	ارزش ویژه	*	*	*	*	*
	جمع ارزش ویژه و بدهیها	*	*	*	*	*

(جدول شماره ۱۳) (مبالغ به هزار ریال)

پیش بینی نرخ بازدهی سرمایه گذاری

سال	سرمایه گذاری	مازاد نقدی عملیات	نتیجه	نرخ ۹۸٪	نرخ ۱۰۰٪
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱	۰	۰	۰	۰	۰
۲	۰	۰	۰	۰	۰
۳	۰	۰	۰	۰	۰
۴	۰	۰	۰	۰	۰
۵	۰	۰	۰	۰	۰
۶	۰	۰	۰	۰	۰
۷	۰	۰	۰	۰	۰
۸	۰	۰	۰	۰	۰
۹	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶	۰	۰	۰	۰	۰
۱۷	۰	۰	۰	۰	۰
۱۸	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماتده در پایان سال ۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
نتیجه	۰	۰	۰	۰	۰

نتیجه: نرخ کل سرمایه گذاری در طول عمر مفید طرح درصد پیش بینی می گردد.

۳-۶- مراحل پذیرش و بررسی طرحهای معرفی شده از محل منابع صندوق توسعه ملی در بانک صنعت و معدن

فهرست مدارک مورد نیاز

ردیف	شرح مدارک	زمان دریافت
۱	آخرین اساسنامه مصدق ثبت شرکتهای متقاضی (اشخاص حقوقی)	افتتاح حساب / پذیرش
۲	روزنامه رسمی آگهی تأسیس شرکت و آخرین تغییرات اساسنامه، صاحبان امضاء مجاز، هیأت مدیره و اقامتگاه قانونی شرکت (اشخاص حقوقی)	افتتاح حساب / پذیرش
۳	گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم (گواهی ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم مربوط به متقاضی است که تسهیلات درخواستی آنان با احتساب میزان تسهیلات دریافتی آنان از بانک در ظرف مدت یکسال شمسی برای اشخاص حقوقی یک میلیارد و پانصد میلیون ریال یا بیشتر و برای اشخاص حقیقی یکصد و پنجاه میلیون ریال و بیشتر باشد)	ارسال طرح به کمیته
۴	صورتحلسه هیأت مدیره شرکت مبنی بر موافقت با اخذ تسهیلات از بانک (اشخاص حقوقی)	پذیرش
۵	تصاویر کلیه اسناد مالکیت محل اجرای طرح و یا وثیقه خارج از طرح و در صورت امکان تضمینات	پذیرش
۶	تصاویر اسناد وثائق و تضمینات	عقد قرارداد
۷	گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک	عقد قرارداد
۸	تصاویر کامل شناسنامه، کارت ملی، مدارک وضعیت نظام وظیفه متقاضی (اشخاص حقیقی) / امضاء هیأت مدیره و سهامداران (اشخاص حقوقی)	پذیرش
۹	تصویر پروانه بهره‌برداری، مجوز محیط زیست و سایر مجوزهای لازم بر حسب مورد از قبیل مجوزهای لازم جهت منابع معرفی شده مطابق قرارداد عاملیت و وجوه اداره شده	پذیرش
۱۰	آخرین گزارش بازرسی قانونی و حسابرسی شرکت توسط مؤسسات حسابرسی مورد تأیید جامعه حسابداران رسمی (حسب مورد)	پذیرش
۱۱	فرم ارزشیابی مشاور در تهیه گزارش توجیهی توسط متقاضی (برای طرحهایی که مشاور تهیه کرده است)	پذیرش
۱۲	قرارداد نظارت با شرکتهای مهندسی مشاور منتخب بانک	عقد قرارداد

خلاصه گزارش توجیهی طرح

طرح شرکت:

جهت تولید:

به ظرفیت (واحد):

در (محل):

نام شرکت مشاور:

تاریخ اولین جلسه با کارشناسان مدیریت امور ارزیابی طرحها: / / ۱۳

تاریخ اصلاح پس از اولین جلسه: / / ۱۳

تاریخ دومین جلسه با کارشناسان مدیریت امور ارزیابی طرحها: / / ۱۳

تاریخ تهیه خلاصه گزارش توجیهی (پس از برگزاری دومین جلسه): / / ۱۳

نام کارشناسان گروه فنی مشاور:

نام کارشناسان گروه اقتصادی مشاور:

نام کارشناسان گروه مالی مشاور:

رتبه مشاور:

چکیده گزارش:

۱- خلاصه سابقه متقاضی شرکت

(مبالغ: میلیون ریال)

شماره ثبت شرکت: تاریخ ثبت: / / ۱۳ محل ثبت:

آدرس محل دفتر مرکزی و شماره تماس:

آدرس محل طرح/ کارخانه و شماره تماس:

موضوع فعالیت (بر اساس اساسنامه):

سرمایه اولیه: میزان سرمایه پرداخت شده:

سرمایه فعلی: میزان سرمایه در تعهد سهامداران:

سهامداران:

اسامی سهامداران بالای ۵ درصد: تعداد سهام: مبلغ اسمی هر سهم:

مبلغ کل: درصد هر یک نسبت به کل: جمع:

سهامدارانی که عضو هیأت مدیره هستند با هر درصد از سهام در این جدول قید شوند.

اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل

نام و نام خانوادگی سمت سابقه علمی سابقه تجربی

ساختار اجرایی طرح (در صورت وجود)

مدیران اجرایی:

مشاوران و پیمانکاران:

مجوزهای اخذ شده (با ذکر شماره تاریخ و سازمان صادر کننده):

مجوز: به شماره: مورخ: / / ۱۳ از سازمان:

مجوز: به شماره: مورخ: / / ۱۳ از سازمان:

مجوز: به شماره: مورخ: / / ۱۳ از سازمان:

مجوزهای مورد نیاز:

سایر موارد:

۲- خلاصه مطالعه بازار

خلاصه مطالعه اقتصادی:

الف- خلاصه شاخص‌های اقتصادی:

۱- برآورد ارزش افزوده طرح در ظرفیت کامل بهره‌برداری:

۱-۱- ارزش افزوده ناخالص طرح:

۱-۲- ارزش افزوده خالص طرح:

۲- برآورد نقطه سر به سر طرح: (بدون احتساب هزینه‌های عملیاتی و غیرعملیاتی و با احتساب آن):

۲-۱- محاسبه از طریق Comfar:

۲-۲- محاسبه از طریق روابط تعریف شده:

۳- سرانه اشتغال طرح:

۴- حساسیت نرخ بازده داخلی طرح به تغییرات قیمت مواد اولیه (از طریق نرم افزار Comfar):

۵- حساسیت نرخ بازده داخلی طرح به تغییرات قیمت فروش (از طریق نرم افزار Comfar):

ب- خلاصه مطالعه بازار:

۱- مقدمه:

- معرفی شرکت:

- معرفی محصول:

- ظرفیت طرح (میزان و تعداد شیفت کاری):

۲- عرضه:

۲-۱- وضعیت گذشته

جدول شماره (۱)

عرضه محصول X طی سالهای ۱۳XX - ۱۳XY

کل عرضه	واردات	تولید داخلی	شرع سال

۲-۲- وضعیت فعلی صنعت

جدول شماره (۲)

وضعیت عملکرد صنعت در سال ۱۳XY

	ظرفیت اسمی صنعت
	ظرفیت عملی صنعت
	تولید صنعت
	رالدما

۳- پیش‌بینی امکانات عرضه:

جدول شماره (۳)

امکانات عرضه محصول X طی سالهای ۱۳XX-۱۳XY

سال	شرح			
				امکانات عرضه وامدهای فعال
				امکانات عرضه طرحهای در مال توسعه
				امکانات عرضه وامدهای در دست اجرا
				جمع امکانات عرضه داخلی
				پیش‌بینی واردات
				کل امکانات عرضه

۴- تقاضا:

جدول شماره (۴)

مصرف ظاهری محصول X طی سالهای ۱۳XX-۱۳XY

سال	شرح			
				تولید داخلی
				واردات
				صادرات
				مصرف ظاهری

- اطلاعات این جدول براساس مطالعه انجام‌شده در بخش عرضه (تولید داخلی) تکمیل می‌شود و آمار آخرین سال که اطلاعات مورد نظر در دسترس می‌باشد در جدول فوق ارائه می‌شود.

۵- پیش‌بینی تقاضا

جدول شماره (۵)

پیش‌بینی تقاضا برای محصول X طی سالهای ۱۳ XY - ۱۳ XX

کل تقاضا	صادرات	تقاضای داخلی	شرع سال

۶- موازنه امکانات عرضه و پیش‌بینی تقاضا

جدول شماره (۶)

موازنه پیش‌بینی امکانات عرضه و پیش‌بینی طی سالهای ۱۳ XY - ۱۳ XX

موازنه تقاضا (کمبود)	پیش‌بینی تقاضا	پیش‌بینی امکانات عرضه	شرع سال

۷- چنانچه محصول تولیدی طرح دارای رقیب جدی وارداتی باشد و یا دارای بازار

هدف صادراتی باشد، اشاره اجمالی به وضعیت بازار جهانی محصول مورد بررسی

ضروری می‌باشد.

۸- قیمت مواد اولیه و قیمت فروش محصول:

۹- جمع‌بندی، نتیجه‌گیری و ارائه و پیشنهاد:

مطالب این بخش از تحلیل‌های ارائه شده در سرفصل شماره ۱۵ از گزارش مطالعه بازار بصورت کامل قابل اقتباس است.

۳- خلاصه بخش فنی (طرح تأسیس)

مشخصات کلی طرح

تولیدات:

- تولید اصلی با ذکر کیفیت و مشخصات درجه مورد نظر جهت تولید:

- محصولات جانبی:

- محصول / محصولات اصلی همگن شده و دلایل انتخاب:

- محصول / محصولات تیپ و دلایل انتخاب:

مواد اولیه، کمکی و بسته‌بندی:

- مواد اولیه با ذکر مشخصات مورد نظر:

- مواد کمکی / افزودنی / کاتالیزور با ذکر مشخصات مورد نظر:

منابع تأمین (داخلی / وارداتی) و امکان تهیه و دسترسی به مواد در طول سال به صورت ماهیانه

جهت صد درصد ظرفیت عملی تولید:

- نحوه حمل و نقل و انبار مواد (از محل تأمین تا درب کارخانه):

روش تولید:

بر روی نمودار

- نوبت کار واحد:

روز کاری در سال:

- محاسبه ظرفیت اسمی کل واحد در سال بر اساس گلوگاه تولید:

- محاسبه ظرفیت عملی بر اساس راندمان:

سایر موارد:

پیش‌بینی برنامه تولید:

جدول پیش‌بینی برنامه تولید طرح تأسیس

سال	سال ۱۳	سال ۱۳		سال مبنا ۱۳
شرح				
درصد استفاده از ظرفیت عملی				
تولیدات؛ (وامد بر مسب)				
ممصول ۱.....				
ممصول ۲.....				
.....				
.....				
جمع تولیدات				
فایدهات قابل فروش				
جمع تولیدات قابل فروش				

* سال مبنا سالی است که به حداکثر ظرفیت عملی می‌رسیم این حداکثر ظرفیت باید ۱۰۰ درصد ظرفیت عملی باشد در غیر این صورت باید عوامل مجددکننده ذکر شود.

جدول برنامه تولید و قیمت فروش طرح تأسیس

سال	سال ۱۳	سال ۱۳	سال ۱۳		سال مبنا ۱۳
شرح					
جمع میزان تولیدات (وامد بر مسب....)					
ممصول ۱ (قیمت فروش وامد/ریال)					
ممصول ۲ (قیمت فروش وامد / ریال)					
.....					
.....					
فروش کل					

* قیمت فروش باید از کارشناس بازار گرفته شود.

جدول مشخصات زمین طرح تأسیس (مبالغ: میلیون ریال)

شرح	شماره و تاریخ و سند مربوطه	ابعاد (متر*متر)	بهای هر مترمربع	هزینه		
				انجام شده تا تاریخ	موارد نیاز	جمع
جمع						

- آدرس و کروکی زمین محل اجرای طرح:

جدول هزینه محوطه‌سازی در طرح تأسیس (مبالغ: میلیون ریال)

شرح	مهم فصلیت	وامد	هزینه وامد (هزار ریال)	انجام شده تا تاریخ	مورد نیاز	جمع	مشخصات عملیات مأمونه سازی و کیفیت مصالح بکارگرفته
تسطیح و خاکبرداری و خاکریزی							
دیوارکشی							
درب ورودی							
جدول بلندی، کانال کشی							
مخابان کشی و آسفالت							
فضای سبز							
پارکینگ							
روشنایی							
سایر موارد که بر مسب نوع و شرایط طرح مطرح گردیده و لازم است در این قسمت ارائه گردد.							
جمع							

[illegible]

[illegible]

نقشه Site Plan ساختمانها همراه با جانمایی (چیدمان یالی اوت) ماشین آلات (در صورت نیاز در کاغذ A3)

جدول مشخصات کلیه دستگاه‌های پروفورمای اصلی جهت ماشین‌آلات خارجی مورد نیاز

[illegible]

داخلی مورد نیاز

[illegible]

جدول مقایسه شرایط و هزینه پروفرم

ردیف	شرح	پروفرم / پروفرم‌های اصلی
۱	هزینه کل دستگاهها	
۲	هزینه دانش فنی	
۳	هزینه خدمات مهندسی (پایه و تفصیلی)	
۴	هزینه آموزش	
۵	هزینه قطعات یدکی - مدت تأمین قطعات یدکی	
۶	هزینه ممل - نمونه ممل بر اساس اصطلاحات اینکوترمز - ممل تمویل	
۷	هزینه بیمه	
۸	هزینه نصب و راه اندازی و نظارت	
۹	هزینه گارانتی - مدت گارانتی	
۱۰	جمع کل هزینه‌ها	
۱۱	نمونه پرداخت	
۱۲	مدت پرداخت	
۱۳	درصد PBG	

- آدرس وب سایت، آدرس الکترونیکی، تلفن و فکس فروشنده/ فروشندگان ماشین‌آلات خارجی:

- آدرس وب سایت، آدرس الکترونیکی، تلفن و فکس نمایندگان فروشنده/ فروشندگان ماشین‌آلات

خارجی در ایران:

جدول هزینه ماشین آلات و تجهیزات در طرح تأسیس (هزینه‌های ریالی به میلیون ریال)

شرح همراه با فاصله مشتملات فنی	تعداد	انجام شده (میلیون ریال) تا تاریخ	مورد نیاز	جمع کل (میلیون ریال)	نام شرکت سازنده، شماره و تاریخ پروفرما اصلی یا قرارداد
الف- ماشین آلات و تجهیزات خارجی...					
دانش فنی و خدمات مهندسی					
قطعات یدکی مورد نیاز					
هزینه‌های گمرکی و ترخیص					
حمل و نقل و بیمه (داخلی و خارجی)					
انبارداری					
نصب، راه اندازی، نظارت، آموزش و گزارشی					
ب- ماشین آلات و تجهیزات داخلی					
قطعات یدکی مورد نیاز					
حمل					
نصب و راه اندازی					
نظارت و مشاوره					
سایر مواردی که ذکر آن با توجه به نوع و شرایط طرح اهمیت دارد					
جمع					

* شماره تعرفه و درصد حقوق گمرکی و سود بازرگانی ماشین آلات خارجی

۴- تأسیسات

جدول هزینه‌های تأسیسات در طرح تأسیس (مبالغ: میلیون ریال)

شرح (مشخصات)	هزینه‌های انجام شده تا تاریخ.....			هزینه مورد نیاز			جمع کل (میلیون ریال)
	ارزی (وامد)	معادل ریالی	ریالی	ارزی (وامد)	معادل ریالی	ریالی	
برق							
آب							
هوای فشرده							
چیلر/برج‌های خنک کننده							
دیگ بخار							
سرمایش و گرمایش							
سیستم اعلام و اطفاء حریق							
سیستم حفاظتی							
باسکول							
سوفت							
مرئقیل							
ارتباطات							
فاضلاب بهداشتی							
فاضلاب صنعتی							
سایر موارد مرتبط با نوع و شرایط طرح							
جمع							

- توضیحات مشخصات کلیه اقلام تأسیسات به تفکیک انجام شده و مورد نیاز بر طبق سرفصل‌های مربوطه

جدول هزینه‌های اقلام تأسیسات در طرح تأسیس (هزینه ریالی به میلیون ریال)

نام شرکت و شماره و تاریخ استعلام / پیش فاکتور / فاکتور / قرارداد / پروفرما	جمع	مورد نیاز			الهام شده تا تاریخ ...			تعداد/ مقدار	وامد	شرح (مشخصات)
		ریالی	معادل ریالی	ارزی (وامد)	ریالی	معادل ریالی	ارزی (وامد)			
										- برق
										
										
										- آب
										
										
										- هوای فشرده
										
										
										جمع

- شماره تعرفه، تعیین درصد حقوق گمرکی و سود بازرگانی در مورد اقلام خارجی

۵- وسائط نقلیه

جدول هزینه‌های وسائط نقلیه در طرح تأسیس (هزینه‌های ریالی به میلیون ریال)

نام شرکت و شماره و تاریخ استعلام/ پیش فاکتور/ فاکتور/ قرارداد/ پروفرما	جمع	مورد نیاز			انجام شده تا تاریخ ...			تعداد/ مقدار	وامد	شرح (مشخصات)
		ریالی	معادل ریالی	ارزی (وامد)	ریالی	معادل ریالی	ارزی (وامد)			
										جمع

- شماره تعرفه، تعیین درصد حقوق گمرکی و سود بازرگانی در مورد اقلام خارجی:

۶- لوازم و تجهیزات آزمایشگاهی و کارگاهی:

۷- تجهیزات و وسایل اداری و خدماتی:

۸- هزینه‌های پیش‌بینی شده:

۹- هزینه‌های قبل از بهره‌برداری (ارقام: میلیون ریال)

ردیف	شرح	انجام شده تا تاریخ ...	مورد نیاز	جمع
۱	تأسیس شرکت، ثبت و افزایش سرمایه			
۲	هزینه‌های دفترخانه و قبوض، کارمزد و بیمه تسهیلات			
۳	هزینه مطالعه و تحقیق			
۴	هزینه‌های کارشناسی			
۵	هزینه مشاور تهیه کننده گزارش توجیهی			
۶	سود دوران مشارکت تسهیلات ارزی			
۷	هزینه مشاوره و نظارت بر اجرای طرح			
۸	دستمزد و حقوق کارکنان			
۹	مسافرت و بازدید			
۱۰	کارآموزی و آموزش			
۱۱	تولید آموزشی			
۱۲	سایر			
	جمع			

- توضیحات:

۱۰- سرمایه در گردش

جدول هزینه‌های سرمایه در گردش در طرح تأسیس (مبلغ: میلیون ریال)

شرح	روز	هزینه انجام شده تا تاریخ	هزینه مورد نیاز	جمع کل
مواد اولیه و کمکی داخلی و ریالی				
کالای در جریان سافت و سافت شده				
مطالبات				
تلفه‌های گردان				
بستلکاران				
جمع				

۱۱- هزینه‌های تولید

جدول هزینه‌های تولید در طرح تأسیس (ارقام: میلیون ریال)

ردیف	شرح	هزینه
۱	مواد اولیه، کمکی و بسته‌بندی	
۲	مقوق و دستمزد تولیدی	
۳	آب، برق، سوخت، ارتباطات	
۴	تعمیر و نگهداری	
۵	استهلاک	
۶	مصرفه و پیش‌بینی نشده تولید (معمولاً محدود به ۶٪ بدون احتساب استهلاک)	
	جمع	

جدول هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح تأسیس (هزینه‌های ریالی به میلیون ریال)

شرح	انجام شده تا تاریخ.....	مورد نیاز				جمع کل
		ارزی (وامد)	معادل ریالی	ریالی	جمع مورد نیاز	
زمین						
معموله سازی						
ساختمان						
ماشین آلات و تجهیزات (داخلی و خارجی)						
لوازم و تجهیزات آزمایشگاهی و کارگاهی						
تأسیسات						
وسائط نقلیه						
اثاث اداری						
مختصره و پیش‌بینی نشده						
جمع دارایی‌های ثابت						
هزینه‌های قبل از بهره‌برداری						
سرمایه در گردش						
سایر دارایی‌ها						
جمع کل هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح						

جدول ارز طرح تأسیس

نوع ارز	معادل ریالی در تاریخ	مأخذ

۳- خلاصه بخش فنی (طرح توسعه)

مشخصات کلی طرح

تولیدات:

- تولیدات اصلی با ذکر کیفیت و مشخصات (درجه) مورد نظر جهت تولید:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- محصولات جانبی:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- محصول / محصولات اصلی همگن شده و دلایل انتخاب:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- محصول / محصولات تیپ و دلایل انتخاب:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

مواد اولیه، کمکی و بسته‌بندی:

- مواد اولیه با ذکر مشخصات مورد نظر:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- مواد کمکی افزودنی / کاتالیزور با ذکر مشخصات مورد نظر:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

منابع تأمین (داخلی / وارداتی) و امکان تهیه و دسترسی به مواد در طول سال به صورت ماهانه جهت

صددرصد ظرفیت عملی تولید:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- نحوه حمل و نقل و انبار مواد (از محل تأمین تا درب کارخانه):

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- امکان جایگزینی مواد اولیه، کمکی و بسته‌بندی با سایر مواد:

- بخش توسعه

روش تولید در بخش موجود:

نمودار گردش کار مواد تا انتهای مرحله بسته‌بندی با ذکر ماشین‌آلات اصلی هر بخش - موازنه مواد
بر روی نمودار

روش تولید در بخش توسعه:

نمودار گردش کار مواد تا انتهای مرحله بسته‌بندی با ذکر ماشین‌آلات اصلی هر بخش - موازنه مواد
بر روی نمودار

ظرفیت

- ظرفیت بر اساس مجوزهای اخذ شده (با ذکر شماره و تاریخ):

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- نوبت کار واحد:

الف- بخش موجود:

ساعت در شیفت:

شیفت کار در روز:

روز کاری در سال:

ب- بخش توسعه:

ساعت در شیفت:

شیفت کار در روز:

روز کاری در سال:

- گلوگاه خط تولید و ذکر دلایل آن:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- محاسبه ظرفیت اسمی کل واحد در سال بر اساس گلوگاه تولید:

الف- بخش موجود (بر اساس آخرین تغییرات):

ب- بخش توسعه:

- تعیین راندمان و ذکر دلایل آن:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

- محاسبه ظرفیت عملی بر اساس راندمان:

الف- بخش موجود:

ب- بخش توسعه:

سایر موارد:

جدول مقایسه ظرفیت عملی و میزان تولیدات طی سه سال گذشته
در بخش موجود طرح توسعه

سال	سال ۱۳	سال ۱۳	سال ۱۳
شرح			
میزان تولیدات بخش موهود طی ۳ سال گذشته (وامد)			
ظرفیت عملی متناسب شده بخش موهود (وامد)			
ظرفیت موهود در پروانه بهره‌برداری			
درصد استفاده از ظرفیت عملی بخش موهود= میزان تولید/ ظرفیت عملی بخش موهود*۱۰۰			
دلایل مغایرت			

جدول ظرفیت نهائی پس از اجرای طرح توسعه

شرح	وامد ظرفیت	بخش موهود	بخش توسعه	جمع کل
ظرفیت اسمی				
ظرفیت عملی				
راندمان*				

* راندمان = ظرفیت اسمی / ظرفیت عملی * ۱۰۰

پیش‌بینی برنامه تولید:

جدول پیش‌بینی برنامه تولید طرح توسعه

سال	سال ۱۳	سال ۱۳		* سال مبنا ۱۳
شرح				
میزان تولید بخش موجود:				
ممصول				
ممصول				
جمع تولیدات بخش موجود:				
میزان تولید بخش توسعه:				
ممصول				
ممصول				
جمع تولیدات بخش توسعه:				
جمع تولیدات (موجود + توسعه)				
ضایعات قابل فروش				
جمع تولیدات قابل فروش				

* سال مبنا سالی است که به حداکثر ظرفیت عملی می‌رسیم این حداکثر ظرفیت باید ۱۰۰ درصد عملی باشد درغیراینصورت باید عوامل محدودکننده ذکر شود.

جدول برنامه تولید و قیمت فروش طرح توسعه

سال بهره‌برداری	سال ۱۳	سال ۱۳	سال ۱۳	سال ۱۳	سال مینا ۱۳
شرح					
میزان فروش تولیدات (بفش موجود)					
مجموع (قیمت فروش وامد /ریال)*					
مجموع (قیمت فروش وامد /ریال)*					
جمع فروش تولیدات بفش موجود					
درصد استفاده از ظرفیت در بفش توسعه					
میزان فروش تولیدات (بفش توسعه)					
مجموع (قیمت فروش وامد / ریال)					
مجموع (قیمت فروش وامد / ریال)					
جمع فروش تولیدات بفش توسعه					
جمع تولیدات (موجود+ توسعه)					
ضیعات قابل فروش (قیمت فروش وامد/ ریال)					
جمع تولیدات قابل فروش					

* قیمت فروش باید از کارشناس بازار گرفته شود.

جدول هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح توسعه (هزینه‌های ریالی به میلیون ریال)

جمع کل (موجود+ توسعه)	بخش توسعه				انجام شده تا تاریخ	بخش موجود بر اساس ارزش دفتری تا تاریخ	شرح
	مورد نیاز						
	جمع	ریالی	معادل ریالی	ارزی (وامد)			
							۱- زمین ۲- محوطه سازی ۳- ساختمان ۴- ماشین آلات و تجهیزات ۵- تأسیسات ۶- لوازم و تجهیزات آزمایشگاهی و کارگاهی ۷- وسائل نقلیه ۸- تجهیزات و وسائل اداری و خدماتی ۹- متفرقه و پیش‌بینی نشده
							جمع دارایی‌های ثابت هزینه‌های قبل از بهره‌برداری
							جمع هزینه‌های سرمایه‌گذاری ثابت سرمایه در گردش سایر دارایی‌ها
							جمع کل
							جمع کل هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح

جدول ارز طرح توسعه

نوع ارز	معادل ریالی تا تاریخ	مافذ

۱- زمین

جدول مشخصات زمین طرح توسعه (مبالغ: میلیون ریال)

جمع کل (موجود+ توسعه)	بخش توسعه					بخش موجود		شرح
	جمع	مورد نیاز	انجام شده تا تاریخ	بهای هر متر مربع	ابعاد (متر)* (متر)	ارزش دفتری تا تاریخ	ابعاد (متر)* (متر)	

- نحوه خرید، واگذاری زمین (بخش موجود و توسعه) و تغییر کاربری آن با ذکر مشخصات کلیه اسناد و مدارک:

- آدرس و کروکی زمین محل اجرای طرح:

جدول هزینه محوطه سازی در طرح توسعه (مبالغ: میلیون ریال)

شرح	ارزش دفتری بخش موجود تا تاریخ ...	بخش توسعه					جمع کل
		مجم عملیات	وامد	هزینه وامد (هزار ریال)	انجام شده	مورد نیاز	
تسطیح و خاکبرداری و خاکریزی							
دیوارکشی							
درب ورودی							
مدول بندی، کانال کشی							
غیابان کشی و آسفالت							
فضای سبز							
پارکینگ							
روشنایی							
سایر موارد که بر مسب نوع و شرایط طرح مطرح گردیده و لازم است در این قسمت ارائه گردد							
جمع							

جدول توضیحات تفصیلی در خصوص اقدامات محوطه‌سازی انجام شده و مورد نیاز در طرح توسعه

[illegible]

جدول هزینه‌های ساختمان در طرح توسعه (مبالغ: میلیون ریال)

مشخصات ساختمانها و کیفیت مصالح مورد نیاز	بخش توسعه						ارزش دفتری بخش موجود تا تاریخ ...	شرح
								سوله انبار مواد اولیه ساختمان اداری ساختمان نگهبانی ساختمان سرایداری ساختمان پست برق سایر ساختمانهای که بر اساس شرایط و نوع طرح مورد نیاز می‌باشد
								جمع

* مشخصات ساختمانهای خارج از طرح باید در این بخش توضیح داده شود.

جدول توضیحات تفصیلی در خصوص اقدامات محوطه‌سازی انجام شده و مورد نیاز در طرح توسعه

شرح	عملیات صورت پذیرفته (بخش موجود) تا تاریخ ...			انجام شده در بخش توسعه تا تاریخ			اقدامات فیزیکی مورد نیاز		
	مهم عملیات انجام شده	وامد	توضیحات	مهم عملیات مورد نیاز	وامد	توضیحات	مهم عملیات مورد نیاز	وامد	توضیحات
اقدام ساختمانها									

نقشه Stic Plan ساختمانها همراه با جانمایی (چیدمان یالی اوت) ماشین‌آلات در بخش موجود (در صورت نیاز در کاغذ A۳)

جدول مشخصات دستگاههای پروفرمای اصلی و دو پروفرمای مقایسه‌ای جهت ماشین‌آلات خارجی
مورد نیاز

هزینه معادل ریالی (مهر)	
هزینه (ااری)	
میزان مصرف برق (KW)	
مشخصات تولید/ تجهیزات	
وزن دستگاه (kg)	
ابعاد دستگاه	
مشخصات فنی دستگاه	
وامد ظرفیت	
ظرفیت	
محل	
تعداد	
شرکت کشور سازنده	
شرکت و کشور فروشنده - نوع شرکت	
شماره و تاریخ پروفرم	
شرح	الف- در پروفرم/ پروفرم‌های اصلی الف-۱-.... الف-۲-.... الف-۳-....

جدول مقایسه شرایط و هزینه پروفرم

ردیف	شرح	پروفرم / پروفرم‌های اصلی
۱	هزینه کل دستگاهها	
۲	هزینه دانش فنی	
۳	هزینه خدمات مهندسی (پایه و تفصیلی)	
۴	هزینه آموزش	
۵	هزینه قطعات یدکی - مدت تأمین قطعات یدکی	
۶	هزینه ممل - نمونه ممل (بر اساس اصطلاحات اینکوترمز) - ممل کمویل	
۷	هزینه بیمه	
۸	هزینه نصب و راه‌اندازی و نظارت	
۹	هزینه گارانتی - مدت گارانتی	
	جمع کل هزینه‌ها	
	نمونه پرداخت	
	مدت پرداخت	
	درصد PBG	

- آدرس، وب سایت، آدرس الکترونیکی، تلفن و فکس فروشنده / فروشندگان ماشین‌آلات خارجی:

- آدرس، وب سایت، آدرس الکترونیکی، تلفن و فکس نمایندگان فروشنده / فروشندگان ماشین‌آلات

خارجی در ایران:

جدول هزینه ماشین‌آلات و تجهیزات در طرح توسعه (هزینه‌های ریالی به میلیون ریال)

نام شرکت سازنده، شماره و تاریخ پروفرما اصلی یا قرارداد	ماشین آلات بخش توسعه				ماشین آلات موجود		شرح همراه با خلاصه مشخصات فنی	
	جمع کل (میلیون ریال)	مورد نیاز		انجام شده (میلیون ریال) تا تاریخ		ارزش دفتری تا تاریخ		تعداد
		ریالی	ارزی (وامد)	ریالی	ارزی (وامد)			
								الف- ماشین آلات و تجهیزات خارجی....
								دانش فنی و خدمات مهندسی
								قطعات یدکی مورد نیاز
								هزینه های گمرکی و ترخیص
								حمل و نقل و بیمه (داخلی و خارجی)
								انبارداری
								نصب، راه اندازی، نظارت، آموزش و گارانتی
								ب- ماشین آلات و تجهیزات داخلی
								قطعات یدکی مورد نیاز
								حمل
								نصب و راه اندازی
								نظارت و مشاوره
								سایر مواردی که ذکر آن با گروه به نوع و شرایط طرح اهمیت دارد
								جمع

- شماره تعرفه و درصد حقوق گمرکی، سود بازرگانی ماشین‌آلات خارجی:

[illegible]

- تأکید می‌گردد در طرحهای توسعه تک‌تک دستگاهها و ماشین‌آلات بخش موجود و بخش انجام‌شده در جدول فوق ذکر شده و مشخصات تک‌تک آنها شرح داده می‌شود.

[illegible]

- ذکر شماره تعرفه و تعیین درصد حقوق گمرکی و سود بازرگانی در مورد اقلام خارجی

۵- وسائط نقلیه

جدول هزینه‌های وسائط نقلیه در طرح توسعه (مبالغ: میلیون ریال)

نام شرکت و شماره استعلام / پیش فاکتور / فاکتور / قرارداد / پروفرما	جمع	بخش توسعه				بخش موجود		وامد	شرح (مشفحات)	
		مورد نیاز		انجام شده تا تاریخ...		تعداد / مقدار	ارزش دفتری تا تاریخ			تعداد / مقدار موجود
		ریالی	ارزی (وامد)	ریالی	ارزی (وامد)					
									جمع	

- ذکر شماره تعرفه و تعیین درصد حقوق گمرکی و سود بازرگانی در مورد اقلام خارجی

۶- لوازم و تجهیزات آزمایشگاهی و کارگاهی:

۷- تجهیزات و وسایل اداری و خدماتی:

۸- هزینه‌های پیش‌بینی نشده

۹- هزینه‌های قبل از بهره‌برداری

(ارقام: میلیون ریال)

ردیف	شرح	انجام شده تا تاریخ ****	مورد نیاز	جمع
۱	تأسیس شرکت، ثبت و افزایش سرمایه و تسهیلات			
۲	هزینه‌های دفترخانه و قبوض، کارمزد و بیمه تسهیلات			
۳	هزینه مطالعه و تمقیق			
۴	هزینه‌های کارشناسی			
۵	هزینه مشاور تهیه کننده گزارش توجیهی			
۶	سود دوران مشارکت تسهیلات ارزی			
۷	هزینه مشاوره و نظارت بر اجرای طرح			
۸	دستمزد و حقوق کارکنان			
۹	مسافرت و بازدید			
۱۰	کارآموزی و آموزش			
۱۱	تولید آزمایشی			
۱۲	سایر			
۱۳	هزینه‌های قبل از بهره‌برداری انجام شده در طرح موجود			
	جمع			

- توضیحات:

۱۰- سرمایه در گردش

جدول هزینه‌های سرمایه در گردش در طرح توسعه (مبلغ: میلیون ریال)

شرح	موجود	بعد از انجام طرح توسعه			جمع	افزایش (کاهش)
		روز	هزینه انجام شده تا تاریخ ...	هزینه مورد نیاز		
مواد اولیه و کمکی						
کالای در جریان ساخت و ساخته شده						
مطالبات						
تلفهات گردان						
بستانکاران						
جمع						

- توضیحات:

۱۱- هزینه‌های تولید

جدول هزینه‌های تولید در طرح توسعه (ارقام: میلیون ریال)

ردیف	شرح	هزینه تولید بخش موجود	هزینه‌های بخش توسعه	جمع کل (موجود+ توسعه)
۱	مواد اولیه، کمی و بسته‌بندی			
۲	مقوق و دستمزد تولیدی			
۳	آب، برق، سوخت، ارتباطات			
۴	تعمیر و نگهداری			
۵	استهلاک			
۶	هزینه‌های سربار			
۷	متفرقه و پیش‌بینی نشده تولید (معمولاً محدود ۴٪ بدون احتساب استهلاک)			
	جمع			

۴- خلاصه بخش مالی

فرم خلاصه پیش‌بینی‌های مالی گزارش در مورد طرح‌های با تسهیلات ارزی:

خلاصه پیش‌بینی‌های مالی طرح:

شرکت	با سرمایه	میلیون ریال تحت شماره
تاریخ	/ / ۱۳	در اداره ثبت شرکت‌های شهرستان
به ثبت رسیده است.		
نتایج بررسی‌های انجام شده بر روی طرح / طرح توسعه نشان می‌دهد که در صورت انجام عملیات		
اجرای طرح / طرح توسعه مطابق برنامه زمان‌بندی شده، بهره‌برداری تجاری از طرح / طرح توسعه از		
با استفاده از درصد ظرفیت آغاز می‌شود و در سال به حداکثر ظرفیت عملی		
یعنی درصد ظرفیت اسمی می‌رسد.		
نتیجه عملیات شرکت همواره ویژه (یا در سال اول تولید مختصری زبان) می‌باشد در سال		
نسبت سود ویژه به فروش درصد است که به تدریج با افزایش میزان تولید و به		
تناسب بازپرداخت تسهیلات و کاهش هزینه‌های مالی، درصد مزبور افزایش یافته و به		
درصد فروش در سال رسیدن به حداکثر بهره‌برداری از ظرفیت خواهد رسید. همچنین در		
سال	نسبت سود ویژه به حقوق صاحبان سهام	درصد و در سال
این نسبت		
درصد پیش‌بینی می‌گردد.		
وضعیت نقدینگی شرکت جهت ایفای تعهدات و بازپرداخت تسهیلات پیشنهادی و همچنین سود		
سهام به سهامداران کافی و مناسب می‌باشد. کلیه نسبت‌های مالی طبق جداول پیوست از وضعیت		
مناسب / قابل قبول / مطلوب برخوردارند.		

تسهیلات پیشنهادی بلندمدت ارزی طی سال و قسط شش ماهه تا پایان ماه بازپرداخت خواهد شد.

نرخ سود تسهیلات ارزی، درصد در سال در نظر گرفته شده است. تسهیلات ارزی پیشنهادی در تاریخ / / ۱۳ بر اساس نرخ برابری هر ارز مورد نظر ریال محاسبه گردیده است. چنانچه در آینده نرخ ارز تخصیص یافته تغییر یابد، محاسبات سودآوری طرح، مطابق مقادیر پیش‌بینی شده نخواهد بود.

بر اساس محاسبات انجام شده نرخ بازده داخلی طرح/ طرح توسعه با در نظر گرفتن سال عمر مفید، حدود درصد خواهد بود.

فرم خلاصه پیش‌بینی‌های مالی گزارش در مورد طرح‌های با تسهیلات ریالی:

خلاصه پیش‌بینی‌های مالی طرح:

شرکت با سرمایه میلیون ریال تحت شماره تاریخ
/ / ۱۳ در اداره ثبت شهرستان به ثبت رسیده است.
بهره‌برداری تجاری از طرح/ طرح توسعه از ماه سال با درصد ظرفیت آغاز و از سال به درصد ظرفیت افزایش می‌یابد.

- نتیجه عملیات شرکت از اولین سال تولید منتج به سود ویژه (یا در سال اول تولید مختصری زیان) می‌گردد و نسبت سود ویژه به فروش و حقوق صاحبان سهام در اولین سال کامل بهره‌برداری یعنی سال به ترتیب و درصد است که به تدریج با افزایش میزان تولید و به تناسب بازپرداخت

تسهیلات و کاهش هزینه‌های مالی به ترتیب و درصد در سال اول حداکثر بهره‌برداری خواهد رسید.

- وضعیت نقدینگی شرکت جهت ایفای تعهدات و بازپرداخت تسهیلات پیشنهادی و همچنین سود

سهام مناسب به سهامداران از محل به مبلغ میلیون ریال کافی است.

کلیه نسبت‌های مالی طبق جداول پیوست از وضعیت مناسب/ قابل قبول/ مطلوب برخوردارند.

- در پیش‌بینی‌های انجام شده بازپرداخت اقساط تسهیلات مالی بلند مدت ظرف مدت سال

به صورت قسط سه ماهه و با سود درصد در سال و بازپرداخت تسهیلات کوتاه مدت به

صورت قسط سه ماهه با سود درصد در سال منظور گردیده است.

- بر اساس محاسبات انجام شده نرخ بازده داخلی طرح/ طرح توسعه با در نظر گرفتن سال

عمر مفید از شروع بهره‌برداری معادل درصد می‌باشد.

جدول هزینه‌های طرح و نحوه تأمین منابع آن در طرح‌های تأسیس و تکمیل به شرح زیر می‌باشد:

جدول هزینه‌های طرح و منابع تأمین (طرح‌های تأسیس):

درصد	جمع	مورد نیاز	انجام شده تا تاریخ * ...	
				هزینه‌های طرح: دارایی‌های ثابت هزینه‌های قبل از بهره‌برداری جمع هزینه‌های ثابت ** سرمایه در گردش جمع هزینه‌های طرح سایر دارایی‌ها *** نقد و بانک
				جمع
				منابع تأمین سرمایه پرداخت شده **** جاری سهامداران تسهیلات دریافتی از سایر بانکها تسهیلات پیشنهادی بلند مدت (ارزی / ریالی) اعتبار سود دوران مشارکت (ارزی) بستگنکاران و اسناد پرداختی
				جمع

* باید منطبق با ترازنامه پایان سال یا آخرین تراز آزمایشی شرکت مهمور به مهر وزارت دارایی و ترازنامه حسابرسی شده شرکت بوده و با جدول اقلام سرمایه‌گذاری طرح یکسان باشد.

** باید با جدول اقلام سرمایه‌گذاری طرح (بخش فنی) مطابقت داشته باشد.

*** معمولاً شامل دارایی‌های خارج از طرح می‌باشد.

**** معمولاً ۳۰ درصد کل هزینه‌های طرح در نظر گرفته می‌شود. در بخش انجام شده سرمایه پرداخت شده در نظر گرفته می‌شود.

جدول هزینه‌های طرح و منابع تأمین (طرح‌های تکمیل، بازسازی و نوسازی، انتقال):

درصد	جمع	مورد نیاز تا تکمیل	الهام شده تا تاریخ ...	
				هزینه‌های طرح: دارایی‌های ثابت هزینه‌های قبل از بهره‌برداری جمع هزینه‌های ثابت سرمایه در گردش جمع هزینه‌های طرح سایر دارایی‌ها**
				جمع
				منابع تأمین سرمایه *** جاری سهامداران تسهیلات قبل دریافتی از بانک صنعت و معدن تسهیلات پیشنهادی بلند مدت (ارزی / ریالی) تسهیلات پیشنهادی کوتاه مدت (ارزی / ریالی) اعتبار سود دوران مشارکت (ارزی) اسناد پرداختی سایر منابع (زیان، سود انباشته، اندوخته قانونی و ذخایر)
				جمع

* با جدول سرمایه‌گذاری طرح می‌بایست مطابقت داشته باشد و منطبق با ترازنامه حسابرسی شده و ترازنامه یا تراز آزمایشی باشد.

** شامل دارایی‌های خارج از طرح می‌گردد.

*** به شرکت‌های متقاضی در خصوص افزایش سرمایه تذکر داده شود- در بخش انجام شده منظور سرمایه پرداخت شده می‌باشد و جمعاً معمولاً ۳۰ درصد کل هزینه‌های طرح در نظر گرفته می‌شود.

جدول هزینه‌های طرح و منابع تأمین (طرح‌های توسعه)

درصد	جمع کل	طرح توسعه				طرح	
		درصد	جمع	مورد نیاز	انجام شده تا تاریخ	مجهود* تا تاریخ	
							هزینه‌های طرح:
							دارایی‌های ثابت
							هزینه‌های قبل از بهره‌برداری
							جمع هزینه‌های ثابت
							سرمایه در گردش
							جمع هزینه‌های طرح
							سایر دارایی‌ها
							جمع
							منابع تأمین
							سرمایه پرداخت شده**
							جاری سهامداران
							تسهیلات دریافتی از بانک صنعت و معدن
							تسهیلات دریافتی از سایر بانکها
							تسهیلات پیشنهادی بلند مدت (ریالی/ارزی)
							تسهیلات پیشنهادی کوتاه مدت (ریالی/ارزی)
							اعتبار سود دوران مشارکت (ارزی)
							مسایبه‌های پرداختنی
							سایر منابع
							جمع

* باید بر اساس ترازنامه با فاصله زمانی اندکی از زمان تهیه گزارش باشد.

** معمولاً ۳۰ درصد هزینه‌های طرح توسعه به عنوان سرمایه بخش توسعه در نظر گرفته می‌شود.

فرم نتیجه و پیشنهاد تسهیلات ریالی

نتیجه و پیشنهاد

شرکت در تاریخ / / ۱۳ تحت شماره در اداره ثبت شهرستان

به ثبت رسیده است هدف از تأسیس شرکت، ایجاد

به منظور تولید سالانه حداکثر می‌باشد.

بر اساس پیش‌بینی‌های انجام شده بهره‌برداری از طرح/ طرح توسعه از اول ماه سال آغاز می‌گردد بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد که سودآوری مطلوب بوده و با افزایش ظرفیت و بازپرداخت اقساط تسهیلات و کاهش هزینه‌های مالی افزایش بیشتری خواهد یافت.

هزینه کل طرح با در نظر گرفتن میلیون ریال سرمایه در گردش مورد نیاز بالغ بر

میلیون ریال خواهد بود که پیش‌بینی گردیده است درصد از طریق سرمایه،

درصد از طریق تسهیلات بلند مدت به مبلغ میلیون ریال درصد از محل

تسهیلات کوتاه مدت به مبلغ میلیون ریال و مابقی (درصد) از محل جای

شرکاء تأمین گردد.

در صورت تحقق مفروضات و پیش‌بینی‌های انجام شده در اجرای طرح، طرح/ طرح توسعه مورد

بررسی از سودآوری قابل قبول/ مناسب/ مطلوب برخوردار خواهد بود و نسبت‌های مالی در وضعیت

قابل قبول/ مناسب/ مطلوب قرار داشته و نرخ بازده داخلی طرح، با در نظر گرفتن سال عمر مفید

درصد برآورد گردیده است.

با توجه به توضیحات فوق به شورای اعطای تسهیلات طرح‌های متوسط/بزرگ پیشنهاد می‌گردد که

با اعطای تسهیلات به میزان میلیون ریال از محل شامل میلیون ریال

تسهیلات مشارکت مدنی قابل تبدیل به فروش اقساطی و میلیون ریال تسهیلات
فروش اقساطی مواد اولیه جهت تأمین هزینه‌های طرح و به شرح صفحه بعد موافقت نمایند.

۱- مشارکت مدنی قابل تبدیل به فروش اقساطی:

به منظور تأمین قسمتی از هزینه‌های ثابت طرح / طرح توسعه در نظر گرفته شده است که مبلغ
میلیون ریال تسهیلات مالی از محل از طریق نقد مشارکت مدنی قابل تبدیل به
فروش اقساطی و با شرایط زیر به شرکت پرداخت شود.

موضوع مشارکت مدنی اعطای تسهیلات به منظور ایجاد به ظرفیت
در سال واقع در استان

درصد سهم‌الشرکه

مبلغ مشارکت مدنی	:	میلیون ریال
سهم‌الشرکه نقدی شریک	:	میلیون ریال
سهم‌الشرکه بانک (نقدی)	:	میلیون ریال
سهم‌الشرکه شریک (غیرنقدی)	:	میلیون ریال
نرخ سود بانک	:	درصد در سال
مدت مشارکت مدنی	:	از تاریخ انعقاد قرارداد به مدت ماه لغایت
بهره‌برداری تجاری از طرح		
اداره مشارکت مدنی	:	به عهده شرکت و برداشت از حساب مشترک با
اجازه و نظارت بانک خواهد بود.		
نرخ خسارت تأخیر تأدیه	:	درصد در سال

نوع قرارداد

عادی/رسمی

موارد سهم‌الشرکه غیرنقدی : (شامل صورت ریز سهم‌الشرکه غیرنقدی)

سود مشارکت مدنی : سهم‌الشرکه بانک در مشارکت مدنی در پایان دوره

مشارکت به متقاضی واگذار شده و پیش‌بینی شده است که بهای آن به صورت تقسیمی در قالب عقد فروش اقساطی از متقاضی دریافت گردد.

پس از تسویه مشارکت مدنی، سهم‌الشرکه بانک به قیمت تمام شده به شریک از طریق عقد قرارداد

فروش اقساطی فروخته خواهد شد. بهای سهم‌الشرکه که بانک با توجه به سودهای پیش‌بینی شده از

جمله میلیون ریال سود دوران مشارکت به مبلغ میلیون ریال

برآورد می‌گردد که در قالب فروش اقساطی طی قسط سه ماهه به شرح جدول زیر

بازپرداخت خواهد گردید.

(ارقام: میلیون ریال)

سالهای بهره‌برداری	اصل	سود	جمع
۴ قسط: ۲، ۶، ۹ و ۱۲ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح			
۴ قسط: ۱۵، ۱۸، ۲۱ و ۲۴ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح			
۴ قسط: ۲۷، ۳۰، ۳۳ و ۳۶ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح			
۴ قسط: ۳۹، ۴۲، ۴۵ و ۴۸ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح			
۴ قسط: ۵۱، ۵۴، ۵۷ و ۶۰ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح			
جمع			

نرخ سود فروش اقساطی: بر اساس مصوبات مربوطه در زمان انعقاد قرارداد

نرخ خسات تاخیر تادیه: بر اساس مصوبات مربوطه در زمان انعقاد قرارداد

- چنانچه طرح در مناطق محروم باشد بازپرداخت تسهیلات می‌تواند با در نظر گرفتن Cash Flow طرح طولانی‌تر باشد.

سایر اطلاعات و شرایطی که در زمان انعقاد قرارداد بایستی در نظر گرفته شود به شرح زیر می‌باشد:

نام، مشخصات، آدرس و تلفن شرکت:

محل اجرای طرح : استان شهرستان محل دقیق اجرای طرح

موارد رهن : رهن اول بانک بر کلیه دارایی‌های ثابت موجود (از قبیل

زمین، ساختمانها، تأسیسات، ماشین‌آلات و تجهیزات) و هر آنچه در آینده در اثر اجرای طرح ایجاد خواهد شد.

متعهدین : افراد زیر منفرداً و متضامناً اصل و سود تسهیلات را تضمین نمایند.

[illegible]

توجه:

۱- در هر مرحله که بر اساس گزارش نظارتی، طرح با افزایش هزینه روبرو شود متقاضی در آن مرحله باید ابتدا نسبت به تأمین افزایش هزینه‌های پیش‌بینی شده اقدام نماید و پس از صرف مبالغ مزبور مجدداً سهم بانک محاسبه و پرداخت شود.

۲- آخرین پرداخت در پایان دوره مشارکت انجام خواهد شد.

نحوه تهیه و تدوین خلاصه گزارش توجیهی طرح

شرایط مخصوص:

۱- متقاضی متعهد گردد همزمان با پیشرفت طرح و تا قبل از استفاده کامل از تسهیلات نسبت به افزایش سرمایه تا میزان میلیون ریال اقدام نماید.

۲- متقاضی متعهد گردد که قبل از استفاده از تسهیلات بانک نسبت به انعقاد قرارداد با یک مؤسسه حسابرسی مستقل عضو جامعه حسابداران رسمی ایران اقدام نماید، شرکت همواره یک سیستم حسابداری مورد قبول بانک را دایر نموده و حسابها و دفاتر مربوط به هر سال توسط مؤسسه مذکور رسیدگی گردد و نسخه‌ای از گزارش حسابرسی شده را به بانک ارائه نماید.

۳- هرگونه توسعه تأسیسات و پرداخت سود سهام مازاد بر حدود قانونی، تا زمان پایان بازپرداخت کلیه اقساط تسهیلات منوط به کسب اجازه قبلی و کتبی بانک باشد.

۴- ایجاد هر گونه تعهد جدید منوط به کسب اجازه قبلی و کتبی این بانک خواهد بود.

۵- شرکت متعهد گردد که هر گونه افزایش در هزینه‌های طرح را شخصاً تأمین نماید.

۶- خرید ماشین‌آلات داخلی و خارجی موضوع این گزارش از طریق گشایش اعتبار در بانک صنعت

و معدن صورت گیرد.

- ۷- متقاضی متعهد گردد قبل از انعقاد قرارداد تسهیلات نسبت به انعقاد قرارداد و معرفی مشاور مورد تأیید بانک جهت نظارت بر کلیه عملیات اجرایی (کنترل پروژه) اقدام نماید.
- ۸- به وجوهی که تحت عنوان وام سهامداران جهت تأمین بخشی از هزینه‌های طرح در نظر گرفته شده است هیچگونه سودی تعلق نخواهد گرفت و بازپرداخت آن مؤخر بر بازپرداخت کلیه تسهیلات خواهد بود.
- ۹- متقاضی مطابق جدول راهنمای تأمین سهم‌الشرکه شرکاء، سهم‌الشرکه خود را به حساب مشترک نزد این بانک واریز نماید، بدیهی است مبلغ مذکور با نظارت این بانک صرف تأمین هزینه‌های ثابت طرح خواهد شد.
- ۱۰- متقاضی موظف است شرایط لازم برای بازدید کارشناسان ناظر بانک و همچنین کارشناسان شرکت‌های مشاور نظارتی را از طرح مهیا نماید.
- ۱۱- متقاضی تسهیلات موظف به رعایت مفاد قانون مدیریت پسماندها مصوب مورخ ۱۳۸۳/۳/۱۷ مجلس شورای اسلامی و آئین نامه‌های اجرایی ذیربط در (بازیافت/ دفن بهداشتی/ زباله سوزی) پسماند ناشی از فعالیت (صنعتی/ معدنی/ سایر) و همچنین عهده‌دار تأمین هزینه‌های مربوط به آن می‌باشد.
- ۱۲- حداکثر مدت اعتبار مصوبه برای انعقاد از تاریخ ابلاغ به متقاضی ۴۵ روز می‌باشد.
- ۱۳- متقاضی موظف به نصب تابلوی مناسب مبنی بر مشارکت با بانک صنعت و معدن در محل اجرای طرح می‌باشد.
- ۱۴- متقاضی موظف است تا تسویه حساب کامل با بانک گردش مالی طرح مصوب را از طریق شعب بانک صنعت و معدن معمول دارد.

۱۵- ظرفیت جواز تأسیس از محصول در سال به در سال افزایش یابد.

۱۶- متقاضی متعهد است هنگام اجرای طرح به مدیریت امور کنترل و پی گیری طرحها نسبت به تعیین ساختار اجرایی طرح و عندالزوم معرفی مشاوران اجرایی و پیمانکاران با هماهنگی مدیریت مزبور اقدام نماید.

۲- فروش اقساطی مواد اولیه:

به منظور تأمین نقدینگی مورد نیاز طرح برای خرید مواد اولیه پیشنهاد می گردد مبلغ میلیون ریال تسهیلات مالی از محل از طریق قرارداد فروش اقساطی مواد اولیه در اختیار شرکت قرار گیرد.

ضمناً هیچگونه پیش دریافتی از متقاضی در نظر گرفته نشده است.

نوع و میزان مواد اولیه با درخواست شرکت و موافقت ریاست شعبه مربوطه خواهد بود.

مبلغ فروش اقساطی	:	میلیون ریال
سود فروش اقساطی	:	درصد در سال
خسارت تاخیر تادیه	:	درصد در سال
نحوه پرداخت	:	بهای فروش اقساطی مواد اولیه با توجه به

سودهای منظور شده برای بانک مبلغ میلیون ریال برآورد گردیده و پیشنهاد می شود طی

قسط به شرح جدول زیر بازپرداخت گردد.

تاریخ قرارداد فروش اقساطی	:	ماه سال (ماه قبل از بهره برداری تجاری از طرح)
نوع قرارداد	:	

(ارقام: میلیون ریال)

سالهای بهره‌برداری	اصل	سود	جمع
۴ قسط: ۲، ۹، ۱۶ ماه پس از بهره‌برداری تباری از طرح			
۴ قسط: ۱۵، ۱۸، ۲۱ و ۲۴ ماه پس از بهره‌برداری تباری از طرح			
۴ قسط: ۲۷، ۳۰، ۳۲ و ۳۶ ماه پس از بهره‌برداری تباری از طرح			
جمع			

سایر اطلاعات و شرایطی که در زمان انعقاد قرارداد بایستی در نظر گرفته شود به شرح زیر می‌باشد:

نام، مشخصات و آدرس شرکت:

محل اجرای طرح : استان شهرستان آدرس دقیق محل اجرای طرح

موارد رهن: رهن اول بانک بر کلیه دارایی‌های ثابت موجود (از قبیل زمین، ساختمانها، تأسیسات،

ماشین‌آلات و تجهیزات) و هر آنچه در آینده در اثر اجرای طرح ایجاد خواهد شد.

متعهدین: افراد زیر منفرداً و متضامناً اصل و سود تسهیلات را تضمین نمایند.

آقایان:

خانمها:

- توضیح این که در مورد سهامداران صغیر ولایتاً تعهد اخذ می‌گردد.

فرم نتیجه و پیشنهاد تسهیلات ارزی

نتیجه و پیشنهاد

هدف از اجرای طرح شرکت تولید به ظرفیت حداکثر در سال
می‌باشد. منظور از تهیه گزارش حاضر، بررسی درخواست شرکت جهت دریافت مبلغ
مورد نظر تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی در رابطه با تأمین بخشی از هزینه‌های خرید
ماشین‌آلات و تجهیزات مورد نیاز طرح می‌باشد.
هزینه‌های ارزی طرح حدود ارز مورد نظر می‌باشد که پیشنهاد شده مبلغ ۱۰۰۰ دلار مورد نظر معادل
میلیون ریال (حدود ۱۰ درصد) از آن جهت تأمین بخش از نیازهای ارزی طرح در اختیار
شرکت قرار گیرد.

بر اساس بررسی‌های انجام شده، کل هزینه طرح با در نظر گرفتن مبلغ
در گردش معادل مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال پیش‌بینی شده است که مبلغ
از طریق سرمایه (۱۰ درصد)، ۱۰۰ میلیون ریال از طریق تسهیلات ارزی پیشنهادی و اعتبار
سود دوران مشارکت (۱۰ درصد) و مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال از طریق جاری سهامداران
(۱۰ درصد) تأمین خواهد شد.

نرخ سود تسهیلات ارزی درصد در نظر گرفته شده است.

تسهیلات ارزی پیشنهادی در تاریخ / / ۱۳۰۰ بر اساس نرخ برابری ارز مورد نظر
محاسبه گردیده است.

بر اساس بخشنامه شماره الف/ ۲۶۳ مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سود متعلقه در دوره استفاده از تسهیلات به حساب متقاضی منظور گردیده و در دوره بازپرداخت تسهیلات ارزی به اقساط مساوی از متقاضی دریافت گردد.

در صورت تحقق مفروضات و پیش‌بینی‌های انجام شده در اجرای طرح، طرح مورد بررسی از سودآوری مناسب/ قابل قبول/ مطلوب برخوردار خواهد بود و نسبت‌های مالی در وضعیت قابل قبول/ مطلوب/ متناسب قرار داشته و نرخ بازده داخلی طرح با در نظر گرفتن سال عمر مفید درصد برآورد گردیده است.

با توجه به توضیحات فوق پیشنهاد می‌گردد که با اعطای تسهیلات ارزی جهت تأمین قسمتی از هزینه‌های ثابت طرح و به شرح صفحه بعد موافقت نمایند.

مشارکت مدنی قابل تبدیل به فروش اقساطی:

به منظور تأمین قسمتی از هزینه‌های طرح در نظر گرفته شده است که مبلغ یورو/ دلار جهت خرید بخشی از ماشین‌آلات و تجهیزات طرح از طریق عقد قرارداد مشارکت مدنی قابل تبدیل به فروش اقساطی از محل حساب ذخیره ارزی و با شرایط زیر در اختیار شرکت قرار گیرد.

موضوع مشارکت مدنی اعطای تسهیلات به منظور تولید به

ظرفیت عملی حداکثر در سال در

محل کارخانه واقع در استان شهرستان

درصد سهم‌الشرکه

مبلغ مشارکت مدنی : ارزش مورد نظر و میلیون ریال

سهام‌الشرکه بانک (نقدی)	:	ارز مورد نظر، معادل	میلیون ریال
سهام‌الشرکه شریک (نقدی)	:	میلیون ریال	
سهام‌الشرکه شریک (غیرنقدی)	:	میلیون ریال	
مدت مشارکت مدنی	از تاریخ انعقاد قرارداد به مدت ماه لغایت		
بهره‌برداری تجاری از طرح			
اداره مشارکت مدنی	به عهده شرکت می‌باشد.		
سود مشارکت مدنی	:	درصد در سال	
پرداخت سود مشارکت مدنی	سود متعلقه در دوره استفاده از تسهیلات محاسبه و		
به حساب گیرنده تسهیلات منظور و در دوره بازپرداخت به اقساط مساوی همراه اقساط اصل و سود	بازپرداخت از گیرنده تسهیلات وصول گردد.		
جریمه تاخیر تادیه	سود مشارکت مدنی به اضافه یک درصد		
نوع قرارداد	رسمی / عادی		
اقلام سهم‌الشرکه غیرنقدی	(صورت ریز سهم‌الشرکه غیرنقدی قید شود)		
بهای سهم‌الشرکه بانک با توجه به سودهای منظور شده برای بانک به مبلغ	یورو برآورد		
می‌گردد که با توجه به نقدینگی شرکت در نظر گرفته شده است که مبلغ فروش اقساطی طی			
قسط شش ماهه و به شرح جدول زیر بازپرداخت گردد.			

تاریخ سررسید	اصل	سود	سود تسهیلات ارزی در دوران اجرای طرح	جمع
۲ قسط: ۶ و ۱۲ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط: ۱۸ و ۲۴ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط: ۳۰ و ۳۶ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط: ۴۲ و ۴۸ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط: ۵۴ و ۶۰ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
جمع				

نرخ خسارت فروش اقساطی: بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار در زمان انعقاد قرارداد

نرخ خسارت تاخیر تادیه: بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار در زمان انعقاد قرارداد

- چنانچه طرح در منطقه محروم واقع است بازپرداخت بر اساس Cash Flow طرح می‌تواند طولانی‌تر گردد به هر صورت با احتساب زمان اجرای پروژه نباید از ۱۰ سال تجاوز نماید.

سایر اطلاعات و شرایطی که در زمان انعقاد قرارداد بایستی در نظر گرفته شود به شرح زیر می‌باشد:

نام: مشخصات آدرس : شرکت

و تلفن شرکت

محل اجرای طرح :

موارد رهن یا جایگزین : رهن اول بانک بر کلیه دارایی‌های ثابت موجود شرکت (از

قبیل زمین، ساختمانها، ماشین‌آلات و تجهیزات، تأسیسات و غیره) هر آنچه در آینده در محل اجرای طرح به وجود آید.

متعهدین : افراد زیر منفرداً و متضامناً بازپرداخت اصل و سود تسهیلات

مالی پیشنهاد توسط بانک برای شرکت را تعهد نمایند.

آقایان:

خانمها:

ریسک هر گونه ریسک ارزی و همچنین هر نوع تعهدی که در نتیجه

تغییرات نرخ ارز در آینده به وجود آید بر عهده شرکت خواهد بود.

نحوه بازپرداخت : بازپرداخت کلیه مطالبات بانک اعم از اصل تسهیلات، سود

متعلقه، خسارت و جرایم تاخیر و غیره صرفاً با ارز صورت خواهد گرفت.

هزینه تعهدات : به موجب تبصره بند ۳ اطلاعیه شماره ۶۰/۱۲۰۷ مورخ

۱۳۷۹/۱۲/۲۵ بانک مرکزی پس از سه ماه از تاریخ انعقاد قرارداد نسبت به مانده استفاده نشده

تسهیلات ارزی هزینه تعهد به میزان یک هشتم درصد در سال تعلق می گیرد که می بایست هر

شش ماه یک بار توسط بانک محاسبه و از متقاضی وصول گردد.

راهنمای تأمین سهم‌الشرکه شرکاء متناسب با پیشرفت طرح

طرح شرکت

مشخصات مشارکت مدنی:

مبلغ مشارکت مدنی: میلیون ریال (ارزش مورد نظر و میلیون ریال)

سهم‌الشرکه بانک (نقدی): میلیون ریال (ارزش مورد نظر)

سهم‌الشرکه شریک (نقدی): میلیون ریال

سهم‌الشرکه شریک (غیرنقدی): میلیون ریال

جمع کل		همزمان با ظهور نویسی اسناد.....				همزمان با عقد قرارداد		درصد تمقیق هزینه‌ها در چهارموجب طرح
ارز مورد نظر	میلیون ریال	ارز مورد نظر	میلیون ریال	ارز مورد نظر	میلیون ریال	ارز مورد نظر	میلیون ریال	
								سهم‌الشرکه بانک (نقدی)
								سهم‌الشرکه شریک (نقدی)
								سهم‌الشرکه شریک (غیرنقدی)
								جمع تمامی مبلغ مشارکت مدنی

توجه:

۱- در هر مرحله که بر اساس گزارش نظارتی طرح با افزایش هزینه روبرو شود متقاضی در آن مرحله باید ابتدا نسبت به تأمین افزایش هزینه‌های طرح اقدام نماید و پس از صرف مبالغ مزبور مجدداً سهم بانک محاسبه و پرداخت شود.

۲- مبلغ ارزی جدول فوق صرف هزینه‌های ارزی (گشایش اعتبار و پرداخت‌های خرید ماشین‌آلات) می‌شود.

شرایط مخصوص:

- ۱- متقاضی متعهد گردد همزمان با پیشرفت طرح و تا قبل از ظهورنویسی اسناد ماشین آلات نسبت به افزایش سرمایه (ثبت و پرداخت شده) تا میزان میلیون ریال اقدام نماید.
- ۲- متقاضی متعهد گردد که قبل از استفاده از تسهیلات بانک نسبت به انعقاد قرارداد با یک مؤسسه حسابرسی مستقل عضو جامعه حسابداران رسمی ایران اقدام نماید. شرکت همواره یک سیستم حسابداری مورد قبول بانک را دایر نموده و حسابها و دفاتر مربوط به هر سال توسط مؤسسه مذکور رسیدگی گردد و نسخه‌ای از گزارش حسابرسی شده را به بانک ارائه نماید.
- ۳- هر گونه تأسیسات و پرداخت سود سهام مازاد بر حدود قانونی، تا زمان پایان بازپرداخت کلیه اقساط تسهیلات منوط به کسب اجازه قبلی و کتبی بانک باشد.
- ۴- ایجاد هر گونه عهد جدید منوط به کسب اجازه قبلی و کتبی این بانک خواهد بود.
- ۵- شرکت متعهد گردد که هر گونه افزایش در هزینه‌های طرح را شخصاً تأمین نماید.
- ۶- خرید ماشین آلات داخلی و خارجی موضوع این گزارش از طریق گشایش اعتبار در بانک صنعت و معدن صورت گیرد.
- ۷- متقاضی متعهد گردد قبل از انعقاد قرارداد تسهیلات نسبت به انعقاد قرارداد و معرفی مشاور مورد تأیید بانک جهت نظارت بر کلیه عملیات اجرایی (کنترل پروژه) اقدام نماید.
- ۸- به وجوهی که تحت عنوان وام سهامداران جهت تأمین بخشی از هزینه‌های طرح در نظر گرفته شده است هیچگونه سودی تعلق نخواهد گرفت و بازپرداخت آن موخر بر بازپرداخت کلیه تسهیلات خواهد بود.
- ۹- به عنوان نهاد بازرسی در پروفرم خرید ماشین آلات پیش‌بینی شود.

- ۱۰- اعطای تسهیلات پیشنهادی از محل حساب ذخیره ارزی منوط به فراهم بودن امکان استفاده از حساب مذکور در زمان انعقاد قرارداد است.
- ۱۱- متقاضی مطابق جدول راهنمای تأمین سهم‌الشرکه شرکاء، سهم‌الشرکه خود را به حساب مشترک نزد این بانک واریز نماید، بدیهی است مبلغ مذکور با نظارت این بانک صرف تأمین هزینه‌های ثابت طرح خواهد شد.
- ۱۲- متقاضی موظف است شرایط لازم برای بازدید کارشناسان ناظر بانک و همچنین کارشناسان شرکت‌های مشاور نظارتی را از طرح مهیا نماید.
- ۱۳- متقاضی تسهیلات موظف به رعایت مفاد قانون مدیریت پسماندها مصوب مورخ ۱۳۸۳/۳/۱۷ مجلس شورای اسلامی و آئین‌نامه‌های جزایی ذیربط در (دریافت / دفن بهداشتی / زباله سوزی) پسماند ناشی از فعالیت (صنعتی / معدنی / سایر) و همچنین عهده‌دار تأمین هزینه‌های مربوط به آن می‌باشد.
- ۱۴- حداکثر مدت اعتبار مصوبه برای انعقاد قرارداد از تاریخ ابلاغ به متقاضی ۴۵ روز می‌باشد.
- ۱۵- متقاضی موظف به نصب تابلوی مناسب مبنی بر مشارکت با بانک صنعت و معدن در محل اجرای طرح می‌باشد.
- ۱۶- متقاضی موظف است تا تسویه حساب کامل با بانک، گردش مالی طرح مصوب را از طریق شعب بانک صنعت و معدن معمول دارد.
- ۱۷- متقاضی متعهد است هنگام ارجاع طرح به مدیریت امور نظارت و پیگیری طرحها نسبت به تعیین ساختار اجرایی طرح و عندالزوم معرفی مشاوران اجرایی و پیمانکاران با هماهنگی مدیریت مزبور اقدام نماید.

در صورتی که میزان تسهیلات ارزی از ۵/ میلیون یورو بیشتر باشد شرط زیر اضافه می گردد.

۱۸- ماشین آلات طرح از طریق برگزاری مناقصه بین المللی و از سازندگان اصلی ماشین آلات و در صورت عدم امکان از طریق TRADER های صاحب نام دنیا و مورد تأیید بانک خریداری شود. همچنین گشایش اعتبار اسنادی خرید ماشین آلات منوط به ارائه گزارش تفصیلی برگزاری مناقصه و نتیجه آن باشد.

(در مورد طرح‌هایی که تسهیلات آنها ارزی بوده و نرخ سود آنها

Libor+۲ «متغیر» می‌باشد)

مشارکت مدنی:

به منظور تأمین قسمتی از هزینه‌های طرح در نظر گرفته شده است که مبلغ ارزش مورد نظر جهت خرید ماشین‌آلات و تجهیزات طرح از طریق عقد قرارداد مشارکت مدنی از محل حساب ذخیره ارزی و با شرایط زیر در اختیار شرکت قرار گیرد.

موضوع مشارکت مدنی	اعطای تسهیلات به منظور اجرای واقع در استان	به ظرفیت	در سال در محل کارخانه درصد سهم شرکت
مبلغ مشارکت مدنی	:	ارز مورد نظرو	میلیون ریال
سهم شرکت بانک (نقدی)	:	ارز مورد نظر، معادل	میلیون ریال
سهم شرکت شریک (نقدی)	:	میلیون ریال	
سهم شرکت شریک (غیرنقدی)	:	میلیون ریال	
مدت مشارکت مدنی	:	از زمان عقد قرارداد به مدت	ماه لغایت شروع بهره‌برداری تباری از طرح
اداره مشارکت مدنی	:	به عهده شرکت	می‌باشد
سود مشارکت مدنی	:	لایبور ارز مورد نظر به اضافه ۲ درصد	
نوع قرارداد	:	رسمی/عادی	
پرداخت سود مشارکت مدنی	:	سود متعلقه در دوره استفاده از تسهیلات متناسب و به مساب گیرنده تسهیلات منظور و در دوره بازپرداخت به اقساط مساوی همراه اقساط اصل و سود بازپرداخت از گیرنده تسهیلات وصول گردد.	
میزمه تأخیر تادیه	:	سود مشارکت مدنی به اضافه یک درصد	
موارد سهم شرکت غیرنقدی شریک	:	(ریز سهم شرکت غیرنقدی قید شود)	

همزمان با تسویه مشارکت مدنی، سهم مشاع بانک در دارایی ایجاد شده ناشی از مشارکت مدنی به روش تدریجی و مطابق جدول اعلامی به شرکت واگذار می‌شود.

جدول اقساط بازپرداخت تسهیلات طی ۲ قسط شش ماهه در نظر گرفته شده است و هر ماه
براساس نرخ لایبور جدید تعدیل خواهد شد.

(ارقام: ارز مورد نظر)

تاریخ سررسید	اصل	سود	سود تسهیلات ارزی در دوران اجرای طرح	جمع
۲ قسط ۶ و ۱۲ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط ۱۸ و ۲۴ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط ۳۰ و ۳۶ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط ۴۲ و ۴۸ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
۲ قسط ۵۴ و ۶۰ ماه پس از بهره‌برداری تجاری از طرح				
جمع				

فرم نتیجه‌گیری طرح‌های فاقد توجیه

نتیجه‌گیری

شرکت در شهرستان مشغول فعالیت بوده که هم‌اکنون در حال انتقال کارخانه از این شهر به می‌باشد و این انتقال تقریباً صورت گرفته است همچنین پس از انتقال واحد و احداث ساختمانهای جدید، شرکت قصد دارد ماشین‌آلات فرسوده را از خط تولید خارج و ماشین‌آلات جدید از کشور خریداری نماید.

هدف از اعطای تسهیلات بانک به کشور مذکور پوشش بخشی از هزینه‌های ثابت طرح شامل تأسیسات و تجهیزات و نیز خرید ماشین‌آلات جدید می‌باشد.

هزینه‌های مورد نیاز پیش‌بینی شده بالغ بر میلیون ریال پیش‌بینی شده که از این رقم حدود میلیون ریال آن بابت هزینه‌های ثابت طرح، حدود میلیون ریال آن هزینه قبل از بهره‌برداری و معادل میلیون ریال سرمایه در گردش و مابقی معادل میلیون ریال بابت هزینه تعدیل نیروی انسانی می‌باشد.

از ارقام فوق معادل درصد کل سرمایه‌گذاری آن از سرمایه ثبت و پرداخت شده شرکت، درصد از محل تسهیلات بلندمدت و مابقی معادل درصد از محل منابع داخلی ناشی از فروش دارایی (زمین) و ذخایر شرکت تأمین می‌گردد.

توضیح لازم این که شرکت موظف گردید که زیان انباشته خود و همچنین هزینه‌های تعدیل نیرو را از محل فروش دارایی زمین (واقع در داخل) تأمین کرده و مابقی آن نیز از محل افزایش سرمایه ثبت و پرداخت شده تأمین نماید.

بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد که نتیجه عملیات شرکت در سالهای لغایت منجر به زیان عملیاتی گردیده و در سالهای بعد شرکت موفق به کسب سود ناچیزی می‌گردد و همچنین در طی سالهای لغایت عملیات شرکت قادر به پوشش زیان سنواتی نبوده و سپس سودآوری اندکی در حسابها مشاهده خواهد شد.

پیش‌بینی گردش وجوه نقدی نشان می‌دهد که با توجه به سودآوری اندک، شرکت با کسری انباشته مواجه بوده و تا پایان پیش‌بینی‌های مالی، قادر به پوشش کسری مذکور نخواهد بود.

با توجه به توضیحات فوق، پرداخت تسهیلات به شرکت فوق فاقد توجیه مالی می‌باشد.

فرم نتیجه‌گیری طرح‌های فاقد توجیه

نتیجه‌گیری

شرکت در سال در اداره ثبت شرکت‌های استان به ثبت رسید و در ماه سال پذیرفته شد و از ماه سال به انتقال یافت.

شرکت در اواخر سال تولید آزمایشی را آغاز نمود و در سال به مرحله بهره‌برداری رسید.

ظرفیت اسمی تولید بر اساس پروانه بهره‌برداری سالیانه تعداد بوده که بر اساس زمان سنجی و کارشناسی مجدد به تولید اسمی در سال تصحیح شده است.

نتیجه علمیات شرکت در طی سالهای گذشته منتج به زیان ناویژه بوده که نهایتاً سبب گردیده که زیان انباشته شرکت در پایان سال مالی به مبلغ میلیون ریال معادل برابر سرمایه گردد و شرکت در حاصل حاضر مشمول ماده می‌باشد.

همچنین همانگونه که در سابقه مالی شرکت توضیح داده شده است نسبت‌های مالی شرکت از وضعیت مناسبی برخوردار نبوده و نیاز به اصلاح ساختار مالی به خوبی مشهود می‌باشد.

سازمان برنامه‌ریز استان در سال طی نامه شماره مبلغ

میلیارد سال تسهیلات از محل به شرکت فوق اختصاص داد که پس از انجام بررسی‌های لازم با توجه به درخواست شرکت مبنی بر تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز پرداخت تسهیلات فاقد توجیه بوده و طی گزارشی به شورای محترم تسهیلات تصمیم‌گیری در این مورد مسکوت گذارده شده سپس شرکت در سال از طریق شرکت به بخش

خصوصی واگذار گردید و در ماه بررسی پرداخت تسهیلات جهت بازسازی طرح در دستور کار این مدیریت قرار گرفت.

در جلسه شورای اعطای تسهیلات مورخ با توجه به عدم وجود منابع از محل تخصیص منابع از تغییر نمود.

براساس پیش‌بینی‌های انجام شده بهره‌برداری از طرح بازسازی و تکمیل از آغاز خواهد گردید. بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد که پس از اتمام بازسازی و نیز نتیجه عملیات منتج به زیان ناویژه می‌گردد و این روند تا پایان سال ادامه می‌یابد ولیکن زیان ویژه تا پایان پیش‌بینی‌های انجام شده همچنان ادامه می‌یابد.

همانگونه که قبلاً نیز توضیح داده شد شرکت در معادل میلیون ریال زیان انباشته شده که طی دو سال و معادل میلیون ریال دیگر به آن افزوده می‌گردد و نهایتاً زیان انباشته معادل میلیون ریال خواهد بود. بنابراین با توجه به مشمولیت شرکت به ماده نیاز به اصلاح ساختار مالی از طریق کاهش سرمایه و سپس افزایش سرمایه مشهود می‌باشد که منابع مورد نیاز جهت این اصلاحات حدود میلیارد ریال می‌باشد.

از سوی دیگر با توجه به سررسید موافقت نامه فی‌مابین شرکت و شرکت مبنی بر تسویه بدهی در ماه سال شرکت نیاز به میلیون ریال دیگر داشته بنابراین با توجه به جدول نحوه تأمین منابع به منظور اجرای طرح علاوه بر میلیارد ریال تسهیلات نیاز به تأمین حدود میلیارد ریال منابع از سوی شرکت می‌باشد این در حالی

است که هیچگونه بازیافتی جهت تسهیلات سررسید گذشته و همچنین بستانکاران در نظر گرفته نشده است.

بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد که NPV و نرخ بازده داخلی طرح منفی می‌باشد. با توجه به توضیحات فوق و عملکرد سود و زیان پرداخت تسهیلات امکانپذیر نبوده و پرداخت تسهیلات فاقد توجیه می‌باشد.

فصل هفتم

صندوق توسعه ملی در قانون برنامه پنج ساله

پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران

۷- صندوق توسعه ملی در قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران

ماده ۸۴ - صندوق توسعه ملی که در این ماده صندوق نامیده می‌شود با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده‌های نفتی به ثروتهای ماندگار، مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی و نیز حفظ سهم نسلهای آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی تشکیل می‌شود.

صندوق در تهران مستقر است و در تهران و سایر نقاط کشور شعبه‌ای نخواهد داشت. اموال و دارایی‌های این صندوق متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. این ماده در حکم اساسنامه صندوق است.

الف - ارکان صندوق عبارتند از:

۱- هیأت امناء

۲- هیأت عامل

۳- هیأت نظارت

ب - هیأت امناء به عنوان بالاترین رکن صندوق، دارای وظایف و اختیارات زیر است:

۱- راهبری، تعیین سیاستها و خطمشی‌ها

۲- تصویب شرایط و نحوه اعطاء تسهیلات برای تولید و سرمایه‌گذاری به بخشهای خصوصی، تعاونی و عمومی غیردولتی

۳- تصویب نظامنامه‌ها، برنامه‌های راهبردی، بودجه سالانه، صورتهای مالی و گزارش عملکرد

صندوق

۴- انتخاب رئیس و سایر اعضاء هیأت عامل مطابق بندهای (د) و (هـ)

۵ - عزل رئیس و اعضای هیأت عامل با پیشنهاد هر یک از اعضای هیأت امناء و تصویب هیأت امناء

۶ - اتخاذ تصمیم درباره ارجاع دعاوی به داوری و صلح دعاوی با رعایت اصل یکصد و سی و نهم (۱۳۹) قانون اساسی

۷- تعیین انواع فعالیتهای مورد قبول و واجد اولویت پرداخت تسهیلات در بخشها و زیربخشهای تولیدی و خدماتی زاینده و با بازده مناسب اقتصادی

۸ - تعیین حداقل نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق و همچنین نرخ بازده مورد قبول طرحهای تولیدی و سرمایه‌گذاری برای پرداخت تسهیلات و تعیین نرخ سهم مشارکت در طرحهای سرمایه‌گذاری به نحوی که میانگین این نرخها کمتر از متوسط نرخ بازده سپرده‌های بانک مرکزی در بازارهای خارجی نباشد.

ج - هیأت امناء

ترکیب اعضای هیأت امناء به شرح زیر است:

۱- رئیس جمهور (رئیس هیأت امناء)

۲- معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور (دبیر هیأت امناء)

۳- وزیر امور اقتصادی و دارایی

۴- وزیر کار و امور اجتماعی

۵ - وزیر نفت

۶ - رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۷- رئیس اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران به عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی

۸- رئیس اتاق تعاون ایران به عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی

۹- دو نفر نماینده از کمیسیونهای اقتصادی و برنامه و بودجه و محاسبات به انتخاب مجلس شورای

اسلامی

۱۰- دادستان کل کشور

تبصره ۱- جلسات هیأت امناء حداقل سالی دو بار تشکیل می شود.

تبصره ۲- جلسات هیأت امناء با حداقل دو سوم اعضاء صاحب رأی رسمیت یافته و تصمیمات آن با حداقل پنج رأی اتخاذ می گردد.

تبصره ۳- رؤسای هیأت عامل و هیأت نظارت بدون حق رأی می توانند در جلسات هیأت امناء شرکت نمایند.

تبصره ۴- هرگونه تصمیم هیأت امناء در مورد تصویب ترازنامه و صورتهای مالی صندوق و نیز انتصاب رئیس و اعضای هیأت عامل در روزنامه رسمی کشور و نیز یکی از روزنامه های کثیرالانتشار به انتخاب هیأت امناء، درج می گردد.

تبصره ۵- دستور جلسه، تاریخ و محل جلسات هیأت امناء توسط دبیر هیأت امناء تعیین و حداقل پانزده روز قبل از تشکیل جلسه برای اعضاء هیأت ارسال می شود.

تبصره ۶- بودجه ستاد صندوق به تصویب هیأت امناء می رسد.

د - به منظور اداره امور صندوق در چهارچوب مفاد اساسنامه و مصوبات هیأت امناء، هیأت عامل مرکب از پنج نفر از افراد صاحب نظر، با تجربه و خوش نام در امور اقتصادی، حقوقی، مالی، بانکی و

- برنامه‌ریزی با حداقل ده سال سابقه مرتبط و مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد توسط هیأت امناء انتخاب و با حکم رئیس‌جمهور منصوب می‌شوند و دارای وظایف و اختیارات زیر می‌باشند:
- ۱- پیشنهاد فعالیتهای مورد قبول و واجد اولویت پرداخت تسهیلات در بخشها و زیربخشهای تولیدی و خدماتی زاینده و با بازده مناسب اقتصادی به هیأت امناء
 - ۲- پیشنهاد موارد سرمایه‌گذاری در بازارهای پولی و مالی بین‌المللی و داخلی به هیأت امناء
 - ۳- تعیین چهارچوب قراردادهای عاملیت با بانکهای عامل و تعیین مسؤولیتها و اختیارات بانک عامل در چهارچوب این قراردادها
 - ۴- برقراری نظام حسابرسی داخلی و استقرار نظام کنترلهای داخلی مناسب
 - ۵- تأیید صورتهای مالی ارزی و ریالی و ارائه آن به هیأت امناء
 - ۶- ارائه پیشنهاد به هیأت امناء در خصوص نظامنامه‌ها و شرایط و نحوه اعطای تسهیلات
 - ۷- اتخاذ تصمیم نسبت به هرگونه اقدامی به نام صندوق در محدوده وظایف و اهداف مندرج در اساسنامه به جز آنچه تصمیم درباره آنها به صراحت در حوزه صلاحیت هیأت امناء یا رئیس هیأت عامل است مگر این که به هیأت عامل تفویض شده باشد.
 - ۸- اتخاذ تصمیم راجع به کلیه اموری که توسط رئیس هیأت عامل در محدوده اختیارات خود در دستور کار هیأت عامل قرار می‌گیرد.
 - ۹- اجرای مصوبات هیأت امناء
 - ۱۰- پیشنهاد ارجاع دعاوی به داوری، تعیین داور و صلح دعاوی به هیأت امناء
 - ۱۱- افتتاح یا بستن حسابهای ارزی در نزد بانک مرکزی و معرفی صاحبان امضای مجاز از بین اعضای هیأت عامل، رئیس و سایر مدیران صندوق

۱۲- انعقاد قرارداد با مشاور معتبر بین‌المللی در امور سرمایه‌گذاری و مهندسی مالی برای ارزیابی، بهبود و ارتقاء عملکرد صندوق

۱۳- سایر موارد ارجاعی از سوی هیأت امناء

تبصره ۱- برکناری و قبول استعفای اعضای هیأت عامل مشروط به تأیید دو سوم اعضای صاحب رأی هیأت امناء خواهد بود.

تبصره ۲- اعضای هیأت عامل باید تمام وقت بوده و هیچ‌گونه فعالیت اقتصادی و شغل دیگری به استثناء تدریس نداشته باشند. اعضای هیأت عامل مشمول حکم مندرج در اصل یکصد و چهل و دوم (۱۴۲) قانون اساسی می‌باشند.

تبصره ۳- دوره تصدی هیأت عامل پنج سال بوده و انتخاب مجدد اعضاء بلامانع است.

تبصره ۴- کلیه اوراق بهادار، چکها، سفته‌ها، بروات، قراردادهای و سایر اسناد تعهدآور با امضای دو عضو از سه عضو هیأت عامل که توسط این هیأت تعیین می‌شوند همراه با مهر صندوق معتبر خواهد بود.

تبصره ۵ - تصمیمات هیأت عامل با حداقل سه رأی نافذ است.

هـ - رئیس هیأت عامل که بالاترین مقام اجرائی صندوق است از بین اعضای هیأت عامل توسط هیأت امناء انتخاب و با حکم رئیس جمهور منصوب می‌شود. رئیس هیأت عامل دارای وظایف و اختیارات زیر می‌باشد:

۱- ابلاغ و صدور دستور اجرای تصمیمات هیأت عامل و نظارت بر حسن اجرای آن

۲- تعیین دستور جلسه و اداره جلسات هیأت عامل

۳- اداره صندوق در چهارچوب مصوبات هیأت عامل و هیأت امناء

۴- تهیه و تنظیم طرحها و برنامه‌های اجرائی در حیطه فعالیتهای موضوع صندوق

۵ - تهیه و تنظیم برنامه، بودجه، صورتهای مالی صندوق و پیش‌نویس گزارش هیأت عامل به هیأت

امناء

۶ - اداره امور داخلی صندوق، به کارگیری نیروی انسانی و انجام هزینه‌های جاری و اداری صندوق

۷ - تهیه و تنظیم گزارش عملکرد صندوق برای ارائه به هیأت عامل حداقل هر سه ماه یک بار

۸ - نمایندگی صندوق در برابر اشخاص ثالث و کلیه مراجع داخلی و خارجی اعم از قضائی، اداری،

ثبتي و مشابه آنها با حق توکیل به غیر ولو به طور مکرر

۹ - اقامه یا دفاع از دعاوی یا شکایات مربوط به امور صندوق اعم از حقوقی و کیفری با کلیه

اختیارات مربوط به امور دادرسی به جز حق مصالحه و ارجاع امر به داوری

۱۰ - سایر امور ارجاعی از سوی هیأت عامل

و - به منظور حصول اطمینان از تحقق اهداف صندوق و نظارت مستمر بر عملیات جاری آن و

جلوگیری از هرگونه انحراف احتمالی از مفاد اساسنامه، خطمشی‌ها و سیاستها، هیأت نظارت با

ترکیب رئیس دیوان محاسبات کشور، رئیس سازمان حسابرسي کشور، رئیس سازمان بازرسی کل

کشور تشکیل می‌شود.

تبصره ۱ - نظارت این هیأت نافی وظایف قانونی دستگاههای نظارتی نظیر دیوان محاسبات و بازرسی

کل کشور نخواهد بود.

تبصره ۲ - هیأت نظارت دارای رئیس، نایب رئیس و دبیر خواهد بود که در اولین جلسه هیأت نظارت

انتخاب خواهند شد.

ز - وظایف هیأت نظارت:

- ۱- رسیدگی به صورتها و گزارشهای مالی صندوق و تهیه گزارشهای موردی و ادواری برای هیأت امناء و مجلس شورای اسلامی؛
- ۲- رسیدگی به صورت ریزدائیهها، مطالبات، تعهدات و خلاصه حسابهای صندوق و گواهی آنها برای انتشار در روزنامه رسمی کشور؛
- ۳- رسیدگی به عملکرد صندوق از لحاظ انطباق با موازین قانونی و اساسنامه و اهداف صندوق این هیأت در ایفاء وظایف خود و بدون مداخله در امور جاری، کلیه اسناد و دارائیهها و حسابهای صندوق را مورد رسیدگی قرار داده و می‌تواند به اطلاعات و مدارک و مستندات صندوق که لازم می‌داند دسترسی داشته باشد. این هیأت موظف است گزارش نظارتی خود را هر شش ماه یکبار به هیأت امناء و مجلس شورای اسلامی ارائه دهد.
- تبصره - هیأت نظارت می‌تواند برای حسابرسی از عملکرد صندوق از خدمات اشخاص حقیقی و حقوقی صاحب صلاحیت استفاده نماید.
- ح - منابع صندوق:
- ۱- حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) از منابع حاصل از صادرات نفت (نفت خام، میعانات گازی، گاز و فرآورده‌های نفتی) در سالهای برنامه و تعیین مبلغ آن در قوانین بودجه سنواتی
- ۲- حداقل بیست درصد (۲۰٪) ارزش صادرات تهاتری اقلام فوق‌الذکر
- ۳- افزایش سهم واریزی از منابع بندهای (۱) و (۲) هر سال به میزان سه واحد درصد
- ۴- پنجاه درصد (۵۰٪) مانده نقدی حساب ذخیره ارزی در پایان سال ۱۳۸۹ و سالهای بعد
- ۵ - منابع قابل تحصیل از بازارهای پولی بین‌المللی با مجوز هیأت امناء با رعایت قوانین مربوط
- ۶ - سود خالص صندوق طی سال مالی

۷- درآمد حاصل از سود موجودی حساب صندوق در بانک مرکزی، معادل میانگین نرخ سود

سپرده‌های بانک مرکزی در بازارهای خارجی با محاسبه و پرداخت هر سه ماه یک‌بار

۸- بیست درصد (۲۰٪) منابع موضوع جزء (د) بند (۴) قانون بودجه سال ۱۳۸۹ کل کشور

تبصره ۱- بازپرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل صندوق توسعه ملی به حساب صندوق

واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته می‌شود.

تبصره ۲- حسابهای صندوق فقط نزد بانک مرکزی نگهداری خواهد شد.

ط - مصارف صندوق:

۱- اعطای تسهیلات به بخشهای خصوصی، تعاونی و بنگاههای اقتصادی متعلق به مؤسسات

عمومی غیردولتی برای تولید و توسعه سرمایه‌گذاریهای دارای توجیه فنی، مالی و اقتصادی

۲- اعطای تسهیلات صادرات خدمات فنی و مهندسی به شرکتهای خصوصی و تعاونی ایرانی که در

مناقضه‌های خارجی برنده می‌شوند از طریق منابع خود یا تسهیلات سندیکایی

۳- اعطای تسهیلات خرید به طرفهای خریدار کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی

کشور

۴- سرمایه‌گذاری در بازارهای پولی و مالی خارجی

۵ - اعطای تسهیلات به سرمایه‌گذاران خارجی با در نظر گرفتن شرایط رقابتی و بازدهی مناسب

اقتصادی به منظور جلب و حمایت از سرمایه‌گذاری در ایران با رعایت اصل هشتادم (۸۰) قانون

اساسی می‌باشد.

۶- تأمین هزینه‌های صندوق

تبصره ۱- استفاده از منابع صندوق برای اعتبارات هزینه‌ای و تملک داراییهای سرمایه‌ای و بازپرداخت بدهیهای دولت به هر شکل ممنوع است.

تبصره ۲- اعطای تسهیلات موضوع این ماده فقط به صورت ارزی است و سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از این تسهیلات اجازه تبدیل ارز به ریال در بازار داخلی را ندارند.

تبصره ۳- اعطای کلیه تسهیلات صندوق صرفاً از طریق عاملیت بانکهای دولتی و غیردولتی خواهد بود.

ی - سایر مقررات:

۱- سهم عاملیت بانکها در شرایط رقابتی متناسب با نرخ کارمزد و توان تخصصی و کارشناسی بانکها توسط هیأت عامل تعیین می‌شود.

۲- سهم صندوق از منابع موضوع جزء (۱) و (۲) بند (ح) این ماده ماهانه توسط بانک مرکزی به حساب صندوق واریز و در پایان سال مالی با توجه به قطعی‌شدن منابع تسویه می‌شود.

۳- پرداخت تسهیلات از محل منابع صندوق بدون تأیید توجیه فنی، اقتصادی، مالی و اهلیت متقاضی توسط بانک عامل ممنوع است و در حکم تصرف غیرقانونی در اموال عمومی خواهد بود. ارزیابی گزارشهای توجیه فنی، اقتصادی و مالی و احراز کفایت بازدهی طرحهای سرمایه‌گذاری با لحاظ عامل خطرپذیری، به میزانی که از نرخ سود تسهیلات مورد انتظار اعلام‌شده توسط هیأت امناء کمتر نباشد به عهده بانک عامل و به مثابه تضمین بانک عامل در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات به صندوق است.

صندوق، منابع موردنیاز طرحهای سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی، آب و منابع طبیعی را از طریق بانک عامل یا صندوق حمایت از توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی به صورت ارزی و با سود انتظاری کمتر در اختیار سرمایه‌گذاران بخش قرار می‌دهد.

۴- مجموع تسهیلات اختصاص‌یافته از منابع صندوق با عاملیت بانکها به مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و شرکتهای تابعه و وابسته در هر حال نباید بیش از بیست درصد (۲۰٪) منابع صندوق باشد.

تبصره ۱- از نظر این ماده مؤسسات و شرکتهای در صورتی غیرعمومی محسوب می‌شوند که حداقل هشتاد درصد (۸۰٪) سهام، یا سهم‌الشرکه آنها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

مؤسسات و شرکتهایی که اکثریت مطلق سهام آنها متعلق به مؤسسات عمومی و عام‌المنفعه نظیر موقوفات، صندوقهای بیمه‌ای و بازنشستگی و مؤسسات خیریه عمومی است از نظر این ماده در حکم مؤسسات و شرکتهای وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

تبصره ۲- بنگاههای اقتصادی که صرفنظر از نوع مالکیت بیش از بیست درصد (۲۰٪) اعضاء هیأت مدیره آنها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند از نظر این ماده دولتی محسوب می‌گردند و پرداخت از منابع صندوق به آنها ممنوع است.

تبصره ۳- صندوق موظف است در توزیع منابع بین بخشهای اقتصادی و استانها، توازن منطقه‌ای را مدنظر قرار دهد.

۵- سال مالی صندوق از اول فروردین ماه هر سال تا پایان اسفندماه همان سال است.

۶ - صندوق در امور اداری، استخدامی، مالی و معاملاتی تابع این اساسنامه و قوانین مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و سیاستهای پولی و ارزی می‌باشد. آئین‌نامه‌های لازم به پیشنهاد هیأت امنای صندوق به تصویب هیأت وزیران خواهد رسید و طبق اصل یکصد و سی و هشتم (۱۳۸) قانون اساسی اقدام خواهد شد.

۷- رئیس هیأت عامل صندوق توسعه ملی موظف است هر شش ماه یکبار میزان منابع و مصارف و محل مصارف صندوق را به هیأت امناء، هیأت نظارت و مجلس شورای اسلامی گزارش نماید.

۸ - هیأت نظارت در صورت برخورد با تخلف و جرم در اجرای احکام این ماده حسب مورد مراتب را به مراجع صالحه اعلام می‌دارد.

۹- ترازنامه و حساب سود و زیان صندوق به همراه گزارش و اظهارنظر هیأت نظارت باید حداقل پانزده روز قبل از تشکیل جلسه به هیأت امناء تسلیم گردد.

۱۰- صدور هرگونه ضمانتنامه و پرداخت هرگونه تسهیلات از محل منابع صندوق فقط از طریق بانکهای عامل اعم از دولتی یا غیردولتی و صندوق حمایت از توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی انجام می‌شود.

۱۱- تغییر در اساسنامه و انحلال صندوق تنها با تصویب مجلس شورای اسلامی است.

فصل هشتم

صندوق توسعه ملی در قانون بودجه سال ۱۳۹۱

۸- صندوق توسعه ملی در قانون بودجه سال ۱۳۹۱

۵- ماده (۸۴) قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران موضوع صندوق توسعه ملی در سال ۱۳۹۱ با اصلاحات زیر اجراء می‌شود:

۱- ۵- ده درصد (۱۰٪) از منابع جهت پرداخت تسهیلات به بخش‌های غیردولتی به طرح‌های دارای توجیه فنی، اقتصادی، مالی و اهلیت متقاضی به صورت پرداخت و بازپرداخت ریالی در بخش آب و کشاورزی تخصیص می‌یابد.

۲- ۵- ده درصد (۱۰٪) از منابع صندوق به صورت ریالی برای بخش غیردولتی صنعت و معدن به استثناء بخش ساخت مسکن اختصاص می‌یابد.

تبصره - تا دو درصد (۲٪) از منابع این جزء با معرفی کمیته امداد امام خمینی(ره) و سازمان بهزیستی پرداخت می‌شود.

۳- ۵- حداقل مبلغ دو میلیارد (۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰) دلار برای قطارهای شهری کلان‌شهرها و حمل و نقل عمومی شهری تخصیص می‌یابد.

۴- ۵- هجده درصد (۱۸٪) از منابع به سرمایه‌گذاران بخش خصوصی یا تعاونی برای طرح‌های توسعه‌ای بالادستی نفت و گاز با اولویت میادین مشترک با تضمین وزارت نفت بدون انتقال مالکیت نفت و گاز موجود در مخازن و تولیدی تخصیص می‌یابد.

۵- ۵- پنج درصد (۵٪) از منابع برای خرید هواپیما به صورت تسهیلات ارزی با اقساط حداقل ده‌ساله برای شرکت‌های هواپیمایی غیردولتی ایرانی مطابق با اساسنامه صندوق تخصیص می‌یابد.

۶- ۵- جزء (۲) بند (ط) به شرح زیر اصلاح می‌شود:

«۲- اعطای تسهیلات به صادرکنندگان کالاها و خدمات فنی و مهندسی به شرکت‌های خصوصی و

تعاونی ایرانی»

۷- ۵ - تأمین منابع ریالی طرح‌های ارزی - ریالی تصویب شده در بانک‌ها برعهده سرمایه‌گذار و

بانک عامل است.

۶ - دولت موظف است گزارش جدول موجودی و گردش وجوه صندوق توسعه ملی سال ۱۳۹۱ را

همراه لایحه بودجه سال ۱۳۹۲ ارائه نماید. هیأت عامل موظف است گزارش عملکرد صندوق توسعه

ملی را به صورت سه ماهه در پایان هر فصل به کمیسیون‌های اقتصادی و برنامه و بودجه و

محاسبات مجلس شورای اسلامی ارائه نماید.

فصل نهم

ضمیمه (نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای

تسهیلات ارزی و ریالی)

۹-۱- نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی مصوب هیأت عامل ۱۳۹۱/۵/۲۸

با استناد به ماده ۸۴ قانون برنامه پنج ساله توسعه جمهوری اسلامی ایران و اجزاء ۵-۱ و ۵-۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ و تفویض اختیار مندرج در صورتجلسه مورخ ۱۳۹۱/۳/۴ هیأت امنای محترم صندوق، نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی با تأکید بر تحقق شعار تولید ملی و حمایت از کار و سرمایه ایرانی در قالب ۱۰ بخش، ۵۱ بند و ۱۷ تبصره به شرح ذیل می باشد:

بخش اول- تعاریف و مفاهیم

الف- قانون: قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران

ب - صندوق: صندوق توسعه ملی

ج - هیأت امنای: هیأت امنای صندوق موضوع بند ج ماده ۸۴ قانون

د - بانک: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ه - بانک عامل: هریک از بانک های دولتی و غیردولتی و صندوق حمایت از سرمایه گذاری بخش

کشاورزی

و - هیأت عامل: هیأت عامل صندوق توسعه ملی موضوع بند (د) ماده ۸۴ قانون

ز- نظام نامه: نظام نامه ضوابط و شرایط اعطاء تسهیلات.

ح - قرارداد عاملیت: قراردادی است که میان هیأت عامل و بانک عامل بر اساس مفاد ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم توسعه و نظامنامه منعقد و مطابق آن منابع صندوق برای پرداخت تسهیلات در اختیار بانک عامل قرار می‌گیرد.

بخش دوم - مقررات عام

الف - بانک موظف است ظرف یک هفته از تاریخ تصویب نظامنامه، حسب درخواست هیأت عامل، نسبت به افتتاح حسابهای لازم برای صندوق اقدام نماید.

ب - بانک موظف است منابع موضوع اجزا یک الی هشت بند (ح) ماده ۸۴ قانون را به حساب صندوق نزد خود به شرح و ترتیبات مندرج در ماده ۸۴ قانون واریز نماید.

تبصره ۱: بازپرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسط بانکهای عامل به حساب صندوق نزد بانک واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته خواهد شد.

تبصره ۲: بانک موظف است بازپرداخت تسهیلات ربالی (شامل اصل و فرع) از منابع صندوق را براساس نرخ مرجع در سال مربوط به ارزش تبدیل و به حساب صندوق نزد خود واریز نماید.

تبصره ۳: بانک موظف است به موجودی حساب صندوق نزد خود، هر سه ماه یکبار به صورت روزشمار سود به ارزش مربوطه پرداخت نماید. نرخ سود مذکور معادل میانگین نرخ سود سپردههای بانک در بازارهای خارجی تعیین می‌شود. سود موضوع این تبصره هر سه ماه یکبار به موجودی صندوق اضافه می‌شود.

ج - منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت که با رعایت مفاد نظامنامه، توسط هیأت عامل با بانکهای عامل منعقد می‌شود، در اختیار متقاضیان سرمایه‌گذاری در بخشهای خصوصی، تعاونی و

بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی به شرح مندرج در بخش سوم این نظام‌نامه قرار خواهد گرفت.

د - بانک‌های دولتی و غیردولتی مورد تأیید بانک و صندوق حمایت توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی (صرفاً در مورد طرح‌های آب و کشاورزی)، از طریق انعقاد قرارداد عاملیت با هیأت عامل در چارچوب این نظام‌نامه، اجازه اعطای تسهیلات از محل صندوق را دارا خواهند بود.

ه - واحد پولی محاسبات واحد رسمی پول کشور ریال است.

و- نرخ بازده طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری موضوع بخش سوم این نظام‌نامه براساس مصوبه ۱۳۹۰/۵/۱۳ هیأت امنای صندوق، برای بخش آب و کشاورزی حداقل پنج درصد (۵) و برای سایر بخش‌ها و زیربخش‌ها حداقل معادل ده درصد (۱۰) تعیین می‌گردد.

ز- ارسال طرح‌ها به بانک‌های عامل از طریق کارگروه اشتغال و سرمایه‌گذاری استانها و یا دستگاه اجرایی تخصصی ملی ذی‌ربط در مرکز حسب مورد خواهد بود. بانک‌های عامل موظف‌اند در چارچوب اولویت‌ها و زمان‌بندی اعلام شده از طرف صندوق (که ضمیمه قرارداد عاملیت خواهد شد) نسبت به پذیرش، بررسی و تصویب طرح‌ها در سقف قرارداد عاملیت اقدام نمایند.

تبصره: تسهیلات موضوع تبصره ذیل جزء ۵-۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ با معرفی کمیته امداد امام خمینی(ره) و سازمان بهزیستی خواهد بود.

بفش سوم - فعالیتهای قابل قبول در بفشها و زیربفشها

الف - فعالیتهای مربوط به بخش صنعت و معدن (به استثنای بخش ساخت مسکن) و بخش آب و کشاورزی در چارچوب اولویتهای تعیین شده از طرف صندوق که طبق گزارش بانک عامل از توجیه مالی، فنی و اقتصادی لازم برخوردارند.

ب- سرمایه‌گذاری برای توسعه ظرفیتهای موجود (از جمله خرید تجهیزات و ماشین‌آلات) و پرداخت هزینه‌های نصب، آموزش، راهاندازی و خرید دانش فنی مربوط به طرحهای تولیدی و سرمایه‌گذاری.

ج - سرمایه‌گذاری برای بازسازی و بهینه‌سازی مصرف انرژی.

ه - سرمایه در گردش برای طرحهای موجود (در بخش صنعت و معدن شامل: مواد اولیه، ابزار کار و تجهیزات و در بخش کشاورزی شامل تأمین نهاده‌ها و ابزار کار و تجهیزات).

و - فعالیتهای اولویت‌دار برای برخورداری از منابع صندوق عبارتند از:

۱. فعالیتهایی که در حوزه تحریم بین‌المللی هستند.
۲. فعالیتهایی که منجر به حمایت از کار و سرمایه ایرانی می‌شوند.
۳. فعالیتهای بهینه‌سازی مصرف انرژی.
۴. فعالیتهای توسعه ظرفیتهای موجود.
۵. طرحهایی که سهم آورده متقاضی و اشتغال‌زایی بیشتری دارند (به استثنای مناطق کمتر توسعه‌یافته و بخش آب و کشاورزی)

بخش چهارم - اشخاص مجاز

اشخاص مجاز به عنوان متقاضی استفاده از تسهیلات صندوق عبارتند از:

الف - تمام اشخاص حقیقی ایرانی که در بخش‌های مذکور در بخش سوم موضوع این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند و مجوزهای قانونی لازم را از مراجع ذیربط در این خصوص دارا می‌باشند.

ب - تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ایرانی و بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی که مطابق اساسنامه خود، در بخش‌های مجاز مذکور در بخش سوم این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند.

تبصره ۱: اشخاص حقوقی و بنگاه‌های اقتصادی که صرف‌نظر از نوع مالکیت بیش از بیست درصد (۲۰٪) اعضاء هیأت مدیره آنها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند واجد شرایط دریافت تسهیلات از منابع صندوق نبوده و پرداخت از منابع صندوق به آنها ممنوع است.

تبصره ۲: مؤسسات و شرکت‌ها در صورتی غیرعمومی محسوب می‌شوند که حداقل هشتاد درصد (۸۰٪) سهام یا سهم‌الشرکه آنها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

تبصره ۳: مؤسسات و شرکت‌هایی که اکثریت مطلق سهام آنها متعلق به مؤسسات عمومی و عام‌المنفعه نظیر موقوفات، صندوق‌های بیمه‌ای و بازنشستگی و مؤسسات خیریه عمومی است، در حکم مؤسسات و شرکت‌های وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

بفش پنجم - سود، وجه التزام

نرخ سود تسهیلات اعطایی به طرح های بخش خصوصی، تعاونی و بنگاههای اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی با توجه به نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق و نرخ بازده طرح های تولیدی و سرمایه گذاری به شرح زیر خواهد بود:

الف - برای تسهیلات به طور عام حداکثر شانزده درصد (۱۶٪) خواهد بود.

ب - وجه التزام، طبق مقررات و آیین نامه های موجود در سیستم بانکی.

تبصره ۱: چنانچه تسهیلات گیرنده بخشی از اقساط را در سررسید خود پرداخت کند، تنها مابه التفاوت اقساط تأخیری مشمول وجه التزام خواهند بود.

تبصره ۲: نرخ های سود مذکور در این بخش برای کلیه قراردادهای منعقد شده توسط بانک عامل با متقاضی در سال ۱۳۹۱ می باشد. در سال آتی نرخ های جدید بعد از تصویب هیأت عامل، به بانک عامل جهت اعمال در سایر قراردادهای منعقد شده جدید با متقاضی تا سقف قرارداد عاملیت، ابلاغ خواهد شد. ضمناً تا زمان ابلاغ نرخ سود جدید، نرخ های جاری به قوت خود باقی است.

بفش ششم - سایر الزامات

الف - مجموع تسهیلات اختصاص یافته از منابع صندوق با عاملیت بانک ها به بنگاه های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی در هر حال نباید از ۲۰ درصد سهم تسهیلات اختصاص یافته به هر بانک عامل بیشتر باشد.

تبصره: چنانچه طرح های ارسالی از طرف بنگاه های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی به یک بانک عامل بیش از بیست درصد (۲۰) سهم تسهیلات اختصاص یافته به آن بانک باشد.

به منظور رعایت جزء ۴ بند (ی) ماده ۸۴ قانون هرگونه اقدام توسط بانک عامل در این مورد پس از هماهنگی و موافقت صندوق خواهد بود.

ب - سقف‌های مجاز تسهیلاتی صندوق برای اشخاص حقیقی و حقوقی در چارچوب مقررات بانک خواهد بود.

ج - رعایت مفاد "قانون حداکثر استفاده از توان فنی، مهندسی تولیدی، صنعتی و اجرایی کشور در اجرای پروژه‌ها و ایجاد تسهیلات به منظور صدور خدمات" - مصوب ۱۳۷۵/۱۲/۱۲ - برای تمام استفاده‌کنندگان از تسهیلات موضوع این نظام‌نامه الزامی است. مفاد این بند در قرارداد فی‌مابین بانک عامل و متقاضی به صراحت ذکر شود.

د - اعطای تسهیلات به شرکت‌های مجاز مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت در هر مقطع زمانی از بیست درصد (۲۰٪) کمتر نباشد.

بخش هفتم - سهم آورده

الف- سهم آورده متقاضی (اعم از شخص حقیقی یا حقوقی) در هر طرح حداقل معادل بیست و پنج درصد (۲۵٪) کل هزینه ریالی طرح (بر مبنای ارزیابی فنی، مالی و اقتصادی بانک عامل) خواهد بود.

تبصره - سهم آورده متقاضی نمی‌تواند از محل منابع استقراضی وابسته به طرح باشد.

ب - سهم آورده متقاضی در طرح‌های تعاونی حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه ریالی طرح

ج - سهم آورده متقاضی در طرح‌های بخش آب و کشاورزی حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه ریالی طرح.

د - سهم آورده متقاضی در استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه یافته (فهرست پیوست ممه‌ور به مهر دولت) حداقل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه ریالی طرح است.

ه - سهم آورده متقاضی جهت استفاده از سرمایه در گردش طبق آخرین ضوابط و مقررات بانک خواهد بود.

و- سهم آورده متقاضی برای طرح‌های صادراتی اعم از کالا و خدمات حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪)

تبصره: در هر حال اولویت پرداخت تسهیلات با طرح‌هایی است که سهم آورده متقاضی و اشتغال بیشتری داشته باشد. (به استثنای طرح‌های مربوط به مناطق کمتر توسعه یافته و بخش آب و کشاورزی)

بخش هشتم - مدت تسهیلات

الف - مدت زمان لازم برای دوره سرمایه‌گذاری تا بهره‌برداری آزمایشی از طرح‌ها حداکثر ۳ سال، دوره تنفس حداکثر ۶ ماه و دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی با احتساب مجموع دوره‌های سرمایه‌گذاری، بهره‌برداری و تنفس بنا به تشخیص بانک عامل حداکثر ۸ سال تعیین می‌گردد.

تبصره ۱: در موارد خاص بانک عامل پس از تأیید هیأت عامل مجاز است حداکثر ۱۲ ماه به دوره مشارکت افزوده و بطور متناسب از دوره بازپرداخت بکاهد.

تبصره ۲: مدت زمان لازم برای دوره سرمایه‌گذاری، بهره‌برداری و تنفس برای طرح‌های واقع در استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه‌یافته (پیوست این نظام‌نامه) حداکثر ۱۰ سال تعیین می‌گردد.

تبصره ۳: دوره تأمین مالی برای تسهیلات سرمایه در گردش طرح‌ها حداکثر دو سال می‌باشد.

تبصره ۴: پرداخت (از منابع صندوق) توسط بانک عامل، به طرح‌های مصوب و تأیید شده نهایی در ارکان بانک عامل، به صورت مرحله‌ای و متناسب با پیشرفت فیزیکی در هر طرح صورت خواهد گرفت.

ب - بانک عامل مکلف است در سررسید اقساط، بازپرداخت، اصل و سود سهم صندوق را حداکثر تا ده (۱۰) روز کاری به حساب صندوق واریز کند. در غیر این صورت مشمول وجه التزام مندرج در بخش پنجم این نظام‌نامه خواهد بود.

تبصره: بانک موظف است بر اساس مفاد قرارداد عاملیت صندوق با بانک عامل، در صورت تأخیر بانک عامل در بازپرداخت اقساط مربوط به تسهیلات صندوق، حسب اعلام صندوق نسبت به برداشت مبلغ اصل، سود و وجه التزام تسهیلات پرداختی (طبق بند "ب" بخش پنجم نظام‌نامه) به نفع صندوق، از منابع بانک عامل اقدام نماید.

ج - در صورتی که تسهیلات پرداختی به صورت تلفیقی (منابع داخلی بانکها و منابع صندوق) باشد، شرایط و ضوابط موضوع این نظام‌نامه (اعم از نرخ سود، سهم آورده، مدت زمان بازپرداخت و ...) صرفاً ناظر به بخش منابع صندوق بوده و بانک عامل می‌تواند در مورد بخشی از منابع که خارج از منابع صندوق تجهیز نموده است وفق ضوابط و مقررات خود عمل نماید.

بفش نهم - مسئولیت بانک عامل

الف - ایجاد واحد پذیرش طرح‌های متقاضیان سرمایه‌گذاری درحد نیاز در شعب بانک‌های عامل در تهران و مراکز استان‌ها.

ب - تجهیز واحدهای پذیرش بانک عامل از نظر تخصص‌های فنی، مالی و اقتصادی مورد نیاز.

ج - احراز اهلیت متقاضیان دریافت تسهیلات از منابع صندوق و رتبه‌سنجی اعتباری آن.

د - احراز کفایت بازدهی طرح‌ها به میزانی که از حداقل نرخ بازده مندرج در بند و بخش دوم این نظام نامه کمتر نباشد.

هـ - ارزیابی و تأیید گزارش‌های توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌ها.

و - ارسال خلاصه‌ای از گزارش‌های اعتباری مصوب توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌های مصوب مطابق با فرم‌های ارسالی از صندوق به هیأت عامل.

ز - انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح‌های موجه و تأیید شده با متقاضی.

ح - تعیین مدت دقیق و برنامه‌ریزی شده تأمین مالی طرح‌ها و برنامه بازپرداخت تسهیلات.

ت - نظارت دقیق بر پیشرفت فیزیکی و مالی طرح‌ها و ارسال گزارش‌های ادواری (ماهانه، سه ماهه، شش ماهه و سالانه) پیشرفت اقدامات و عملکرد طرح‌ها به هیأت عامل.

ک - قبول ریسک بازپرداخت و وصول اقساط از متقاضی و بازپرداخت به هنگام سررسید تسهیلات (اعم از اصل و سود) به صندوق.

ل - رعایت دقیق مصوبات هیأت امانا و هیأت عامل صندوق که توسط رئیس هیأت عامل ابلاغ می‌شود.

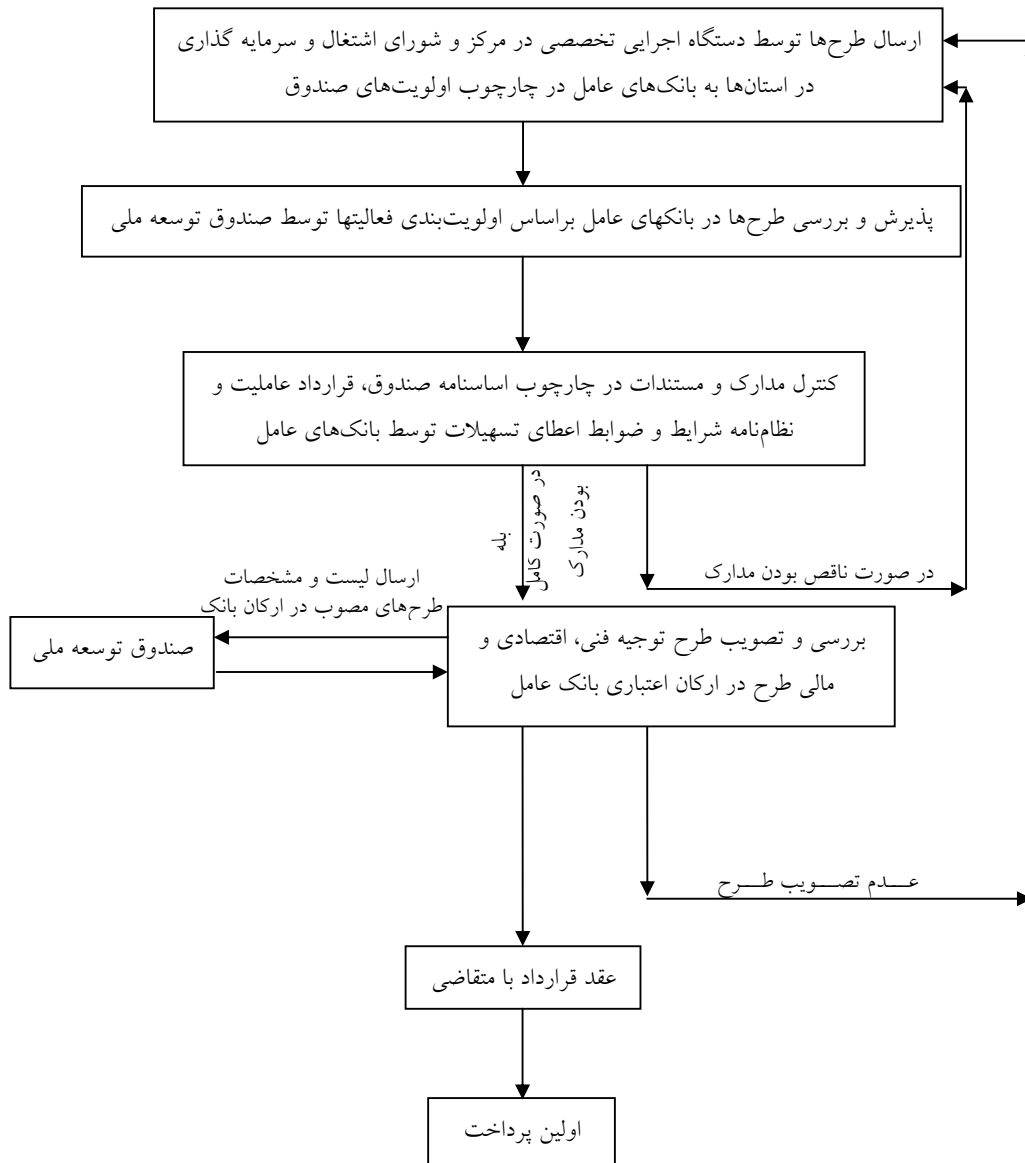
م - به منظور جلوگیری از تضییع منابع صندوق و حصول اطمینان از مصرف بهینه آن منطبق با درخواست‌های واصله، بانک عامل موظف است تمهیدات لازم را از طریق کارشناسان یا مشاوران ذیصلاح جهت اطمینان از مناسب بودن قیمت موضوع پیش فاکتورها بکار گیرد. در صورت حصول اطمینان از عدم انطباق کالا و قیمت آن با مدارک موجود، بانک عامل موظف است ضمانت اجرا تخلف از اعلام قیمت واقعی، اعم از دریافت سود و کلیه خسارت‌های وارده را در قرارداد خود با متقاضی، پیش‌بینی نماید.

بخش دهم - سایر

الف - خرید دانش فنی و ورود ماشین آلات و تجهیزات انباری (stock) نو (دست اول) از محل تسهیلات صندوق در صورت انطباق مشخصات آن با هدف طرح و استانداردهای فنی با تأیید دستگاه اجرایی ذیربط و بانک عامل و همچنین وجود گارانتی معتبر از سوی شرکت سازنده بلامانع است.

ب - نحوه عمل در موارد غیرمصرح در این نظام‌نامه، تابع اساسنامه صندوق موضوع ماده ۸۴ قانون و سیاست‌های پولی و ارزی ابلاغی بانک خواهد بود.

مراحل پذیرش - بررسی و تصویب طرح‌ها از منابع صندوق توسعه ملی



توجه: حداکثر زمان مجاز برای پذیرش، بررسی، تصویب و پرداخت اولین مرحله ۳ ماه قبل تعیین می‌گردد.

۹-۲- نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی مصوب هیأت عامل ۱۳۹۱/۴/۶

با استناد به ماده ۸۴ قانون برنامه پنج ساله توسعه جمهوری اسلامی ایران و قانون بودجه سال ۱۳۹۱ و تفویض اختیار مندرج در صورتجلسه مورخ ۱۳۹۱/۳/۴ هیأت امنای محترم صندوق، نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی با تأکید بر تحقق شعار تولید ملی و حمایت از کار و سرمایه ایرانی در قالب ۱۲ بخش، ۷۲ بند و ۲۵ تبصره به شرح ذیل می باشد:

بخش اول- تعاریف و مفاهیم

الف- قانون: قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران

ب - صندوق: صندوق توسعه ملی

ج - هیأت امنای: هیأت امنای صندوق موضوع بند ج ماده ۸۴ قانون

د - بانک: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ه - بانک عامل: هریک از بانک های دولتی و غیردولتی و صندوق حمایت از سرمایه گذاری بخش

کشاورزی

و - هیأت عامل: هیأت عامل صندوق توسعه ملی موضوع بند (د) ماده ۸۴ قانون

ز- نظام نامه: نظام نامه ضوابط و شرایط اعطاء تسهیلات.

ح - قرارداد عاملیت: قراردادی است که میان هیأت عامل و بانک عامل بر اساس مفاد ماده ۸۴ قانون

و نظام نامه منعقد و مطابق آن منابع صندوق برای پرداخت تسهیلات در اختیار بانک عامل قرار

می گیرد.

بفش دوم - مقررات عام

الف - بانک موظف است ظرف یک هفته از تاریخ تصویب نظام نامه، حسب درخواست هیأت عامل، نسبت به افتتاح حساب‌های لازم برای صندوق اقدام نماید.

ب - بانک موظف است منابع موضوع اجزا یک الی هشت بند (ح) ماده ۸۴ قانون را به حساب صندوق نزد خود به شرح و ترتیبات مندرج در ماده ۸۴ قانون واریز نماید.

تبصره ۱: بازپرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسط بانک‌های عامل به حساب صندوق نزد بانک واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته خواهد شد.

تبصره ۲: بانک موظف است به موجودی حساب صندوق نزد خود، هر سه ماه یکبار به صورت روزشمار سود به ارزش مربوطه پرداخت نماید. نرخ سود مذکور معادل میانگین نرخ سود سپرده‌های بانک در بازارهای خارجی تعیین می‌شود. سود موضوع این تبصره هر سه ماه یکبار به موجودی صندوق اضافه می‌شود.

ج - منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت که با رعایت مفاد نظام‌نامه، توسط هیأت عامل با بانک‌های عامل منعقد می‌شود، در اختیار متقاضیان سرمایه‌گذاری در بخش‌های خصوصی، تعاونی و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی به شرح بخش پنجم این نظام‌نامه قرار خواهد گرفت.

د - بانک‌های دولتی و غیردولتی مورد تأیید بانک و صندوق حمایت توسعه سرمایه‌گذاری بخش کشاورزی (صرفاً در مورد طرح‌های آب و کشاورزی)، از طریق انعقاد قرارداد عاملیت با هیأت عامل در چارچوب این نظام‌نامه، اجازه اعطای تسهیلات از محل صندوق را دارا خواهند بود.

ه - با اعلام صندوق بانک نسبت به صدور گواهی مسدودی ارزی برای آن گروه از طرح‌های مصوب و نهایی‌شده در ارکان بانک‌های عامل اقدام خواهد نمود. بانک عامل موظف به پیگیری اجرایی نمودن گواهی صادره می‌باشد.

و- ارسال طرح‌ها به بانک‌های عامل از طریق کارگروه اشتغال و سرمایه‌گذاری استانها یا دستگاه اجرایی تخصصی ملی ذی‌ربط در مرکز حسب مورد خواهد بود. بانک‌های عامل موظف‌اند در چارچوب اولویت‌ها و زمان‌بندی اعلام شده از طرف صندوق (که ضمیمه قرارداد عاملیت خواهد شد) نسبت به پذیرش و بررسی طرح‌ها در سقف قرارداد عاملیت اقدام نمایند.

بخش سوم - نوع ارز و واحد محاسبات

الف- واحد پولی محاسبات دلار آمریکا است.

ب- پرداخت‌هایی که از محل منابع صندوق به طرح‌ها صورت می‌گیرد، براساس ارز مورد نیاز طرح به دلار آمریکا یا هر ارز قابل تبدیل دیگر که توسط بانک اعلام می‌شود، امکان‌پذیر خواهد بود. تبصره ۱: باز پرداخت تسهیلات ارزی استفاده شده به همان ارزی خواهد بود که به طرح پرداخت شده است.

تبصره ۲: نرخ تسعیر در هر مورد که ضرورت پیدا کند معادل نرخ برابری بین‌المللی ارز براساس اعلام بانک خواهد بود.

بفش چهارم - فعالیتهای قابل قبول در بفشها و زیربفشها

الف - فعالیتهای سرمایه‌گذاری در طرحهای تولیدی و سرمایه‌گذاری صنعتی، معدنی، نفت، گاز، پتروشیمی، آب، برق، انرژی، مسکن و ساختمان، کشاورزی و منابع طبیعی، محیط زیست، حمل و نقل، ارتباطات و فناوری ارتباطات و اطلاعات، صادرات کالاها و خدمات، صدور خدمات فنی-مهندسی، طرحهای مبتنی بر فناوری، گردشگری، هتلداری، بهداشت و درمان و آموزش و سایر موارد با تأیید هیأت عامل صندوق.

ب- سرمایه‌گذاری برای توسعه ظرفیتهای موجود (از جمله خرید تجهیزات و ماشین‌آلات) و پرداخت هزینه‌های نصب، آموزش، راه‌اندازی و خرید دانش فنی مربوط به طرحهای تولیدی و سرمایه‌گذاری.

ج - سرمایه‌گذاری برای بازسازی و بهینه‌سازی مصرف انرژی.

د- تمام طرحهایی که در چارچوب بخشهای فوق از توجیه فنی، اقتصادی و مالی لازم برخوردار هستند (اعم از آنکه طرح صادرات‌گرا یا غیرصادراتی باشد).

ه- اعطای تسهیلات برای صادرات کالا و خدمات- فنی و مهندسی (ازجمله ضمانت‌نامه) به شرکت‌های خصوصی و تعاونی ایرانی، پس از اخذ تضمین‌های لازم.

و - طرحهای سرمایه‌گذاران خارجی (با رعایت اصل ۸۰ قانون اساسی) و سرمایه‌گذاری مشترک خارجی با بخش غیردولتی در چارچوب قانون تشویق و حمایت از سرمایه‌گذاری خارجی مصوب ۱۳۸۰/۱۲/۱۹ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات بعدی آن.

ز- اعطای تسهیلات خرید به طرف‌های خریدار کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی.

ح - طرحهای اولویت‌دار برای برخورداری از منابع صندوق عبارتند از:

۱. طرح‌هایی که در حوزه تحریم بین‌المللی هستند.
۲. طرح‌هایی که منجر به حمایت از کار و سرمایه ایرانی می‌شوند.
۳. طرح‌های بهینه‌سازی مصرف انرژی.
۴. طرح‌های توسعه ظرفیت‌های موجود.
۵. طرح‌های سرمایه‌گذاری مشترک (ایرانی / خارجی)
۶. صادرات کالا و خدمات ایرانی به بازارهای هدف.
۷. طرح‌هایی که سهم آورده متقاضی و اشتغال‌زایی بیشتری دارند (به استثنای مناطق کمتر توسعه‌یافته و بخش آب و کشاورزی)

بخش پنجم - اشخاص مجاز

اشخاص مجاز به عنوان متقاضی استفاده از تسهیلات صندوق عبارتند از:

- الف - تمام اشخاص حقیقی ایرانی که در بخش‌های مذکور در بخش چهارم موضوع این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند و مجوزهای قانونی لازم را از مراجع ذیربط در این خصوص دارا می‌باشند.
- ب - تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ایرانی و بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی که مطابق اساسنامه خود، در بخش‌های مجاز مذکور در بخش چهارم این نظام‌نامه فعالیت می‌کنند.

تبصره ۱: اشخاص حقوقی و بنگاه‌های اقتصادی که صرف‌نظر از نوع مالکیت بیش از بیست درصد (۲۰٪) اعضاء هیأت مدیره آنها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند واجد شرایط دریافت تسهیلات از منابع صندوق نبوده و پرداخت از منابع صندوق به آنها ممنوع است.

تبصره ۲: مؤسسات و شرکت‌ها در صورتی غیرعمومی محسوب می‌شوند که حداقل هشتاد درصد (۸۰٪) سهام یا سهم‌الشرکه آنها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

تبصره ۳: مؤسسات و شرکت‌هایی که اکثریت مطلق سهام آنها متعلق به مؤسسات عمومی و عام‌المنفعه نظیر موقوفات، صندوق‌های بیمه‌ای و بازنشستگی و مؤسسات خیریه عمومی است، در حکم مؤسسات و شرکت‌های وابسته به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

ج - سرمایه‌گذاری مشترک شرکت‌های ایرانی با سرمایه‌گذاران خارجی در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی مصوب ۱۳۸۰/۱۲/۱۹

تبصره: اعطای تسهیلات به این دسته از شرکتها در صورتی امکان‌پذیر است که حداقل ۳۰ درصد از کل ارزش سرمایه‌گذاری طرح از محل آورده سرمایه‌گذار خارجی تأمین شده باشد.

د - خریدارن خارجی کالاها و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی.

تبصره: تسهیلات مذکور صرفاً برای خرید کالا و خدمات ایرانی در قالب اعطای تسهیلات خریدار خواهد بود.

ه - سرمایه‌گذاران خارجی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی مصوب

۱۳۸۰/۱۲/۱۹ فعالیت می‌نمایند مشروط به اینکه ۳۰ درصد کل ارزش سرمایه‌گذاری طرح از محل

آورده سرمایه‌گذار خارجی تأمین شده باشد. (با رعایت اصل ۸۰ قانون اساسی)

بفش ششم - نرخ بازده مورد انتظار

نرخ بازده طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری موضوع بخش چهارم این نظام‌نامه براساس مصوبه ۱۳۹۰/۵/۱۳ هیأت امنای صندوق، برای بخش آب و کشاورزی حداقل پنج درصد (۵) و برای سایر بخش‌ها و زیر بخش‌ها حداقل معادل ده درصد (۱۰) تعیین می‌گردد.

بفش هفتم - سود، وجه التزام

سود تسهیلات اعطایی به طرح‌های بخش خصوصی، تعاونی و بنگاههای اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی با توجه به نرخ بازده مورد انتظار از منابع صندوق و نرخ بازده طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری به شرح زیر خواهد بود:

الف - برای تسهیلات به طور عام: شش درصد (۶٪) در سال.

ب - تسهیلات طرح‌های سرمایه‌گذاری در استان‌های لرستان، کردستان، ایلام، سیستان و بلوچستان، بوشهر، هرمزگان و کهگیلویه و بویراحمد، خراسان شمالی و جنوبی و نیز شهرستان‌های کمتر توسعه‌یافته: یک درصد کمتر از نرخ تسهیلات عام.

تبصره: درخصوص شهرستان‌های کمتر توسعه‌یافته موضوع این بند مصوبه شماره "۷۶۲۵۴/ت ۳۶۰۹۵ هـ" هیأت وزیران مورخ ۱۳۸۸/۴/۱۰ ملاک عمل خواهد بود، مع هذا تغییرات بعدی درخصوص فهرست مذکور توسط هیأت وزیران نافذ خواهد بود.

همچنین در مواردی که نام شهرستان یا بخش در فهرست پیوست مصوبه مارالذکر آمده است، حسب مورد شامل بخش‌ها، نقاط شهری و دهستان‌های تابع آنها خواهد بود.

ج - طرح‌های بخش آب و کشاورزی و صادرات خدمات فنی و مهندسی: یک درصد کمتر از نرخ تسهیلات عام، برای کلیه مناطق.

د - وجه التزام معادل چهار درصد (۴٪) خسارت تأخیر به علاوه نرخ سود متعلق به صندوق. تبصره ۱: چنانچه تسهیلات گیرنده بخشی از اقساط را در سررسید خود پرداخت کند، تنها مابه‌التفاوت اقساط تأخیری مشمول خسارت تأخیر خواهند بود.

تبصره ۲: نرخ‌های سود مذکور در این بخش برای کلیه قراردادهای منعقد شده توسط بانک عامل با متقاضی در سال ۱۳۹۱ می‌باشد. در سال آتی نرخ‌های جدید بعد از تصویب هیأت امنای یا هیأت عامل، به بانک عامل جهت اعمال در سایر قراردادهای منعقد شده جدید با متقاضی تا سقف قرارداد عملیاتی، ابلاغ خواهد شد. ضمناً تا زمان ابلاغ نرخ سود جدید، نرخ‌های جاری به قوت خود باقی است.

تبصره ۳: تاریخ محاسبه سود منابع صندوق با بانک عامل از تاریخ برداشت منابع از حساب صندوق نزد بانک محاسبه می‌گردد.

بخش هشتم - الزامات

الف - تسهیلات ارزی اعطایی به هر طرح از محل منابع صندوق حداکثر معادل بخش ارزی هزینه‌های سرمایه‌گذاری طرح، خواهد بود.

تبصره ۱: وجوه ارزی مورد نیاز هر طرح (اعم از سرمایه ثابت و سرمایه در گردش) از محل منابع صندوق تأمین می‌شود و از طریق بانک عامل در قالب نیاز ارزی طرح در طول دوران اجراء به مجری طرح پرداخت می‌شود.

تبصره ۲: پرداخت تسهیلات از منابع صندوق برای واردات مواد اولیه، لوازم یدکی و ابزار کار جهت طرح‌های موجود، تا سقف ده درصد (۱۰٪) قرارداد عاملیت منعقد شده با هر بانک عامل بلامانع است.

ب - متقاضی سرمایه‌گذاری برای استفاده از منابع صندوق، باید نحوه تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح شامل اعتبارات بانکی و یا آورده سهامداران را به بانک عامل اعلام نماید.

تبصره: بانک عامل موظف است به استناد جزء ۷-۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ منابع ریالی مورد نیاز طرح‌ها را از منابع خود و آورده متقاضی تأمین نماید.

ج - مجموع تسهیلات اختصاص یافته از منابع صندوق با عاملیت بانکها به بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی در هر حال نباید از ۲۰ درصد سهم تسهیلات اختصاص یافته به هر بانک عامل بیشتر باشد.

تبصره: چنانچه طرح‌های ارسالی از طرف بنگاه‌های اقتصادی وابسته به مؤسسات عمومی غیردولتی به یک بانک عامل بیش از بیست درصد (۲۰) سهم تسهیلات اختصاص یافته به آن بانک باشد، به منظور رعایت جزء ۴ بند (ی) ماده ۸۴ قانون هرگونه اقدام توسط بانک عامل در این مورد پس از هماهنگی و موافقت صندوق خواهد بود.

د - به استناد تبصره (۲) ذیل بند (ط) قانون اعطای تسهیلات موضوع این قرارداد فقط به صورت ارزی است و سرمایه‌گذاران استفاده‌کننده از این تسهیلات اجازه تبدیل ارز به ریال را در بازار داخلی ندارند. این موضوع باید در قرارداد بانک عامل با متقاضی استفاده‌کننده از منابع صندوق تأکید و ضمانت اجراء مناسبی نیز پیش‌بینی شود.

ه - سقف‌های مجاز تسهیلاتی صندوق برای اشخاص حقیقی و حقوقی در چارچوب مقررات بانک خواهد بود.

و - رعایت مفاد "قانون حداکثر استفاده از توان فنی، مهندسی تولیدی، صنعتی و اجرایی کشور در اجرای پروژه‌ها و ایجاد تسهیلات به منظور صدور خدمات" - مصوب ۱۳۷۵/۱۲/۱۲ - برای تمام استفاده‌کنندگان از تسهیلات موضوع این نظام‌نامه الزامی است. مفاد این بند در قرارداد فی‌مابین بانک عامل و متقاضی به صراحت ذکر شود.

ز - اعطای تسهیلات به شرکت‌های مجاز مشروط به آن است که نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی‌های شرکت در هر مقطع زمانی از بیست درصد (۲۰٪) کمتر نباشد.

بخش نهم - سهم آورده

الف - سهم آورده متقاضی (اعم از شخص حقیقی یا حقوقی) در هر طرح حداقل معادل بیست و پنج درصد (۲۵) کل هزینه ریالی و ارزی طرح (بر مبنای ارزیابی فنی، مالی و اقتصادی بانک عامل) خواهد بود.

تبصره: سهم آورده متقاضی نمی‌تواند از محل منابع استقراضی وابسته به طرح باشد.

ب - سهم آورده متقاضی در طرح‌های تعاونی حداقل معادل بیست (۲۰) درصد کل هزینه ریالی و ارزی طرح

ج - سهم آورده متقاضی در طرح‌های بخش کشاورزی و آب حداقل معادل بیست (۲۰) درصد کل هزینه ریالی و ارزی طرح.

ه - سهم آورده متقاضی در استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه یافته (لیست پیوست) حداقل پانزده (۱۵) درصد کل هزینه ارزی و ریالی طرح است.

و - سهم آورده در سرمایه‌گذاری‌های مشترک خارجی با طرف ایرانی که در چارچوب قانون تشویق و حمایت سرمایه‌گذاری خارجی به تصویب می‌رسند معادل سی درصد (۳۰٪) کل هزینه ارزی و ریالی طرح می‌باشد که به صورت نقدی و غیرنقدی (مانند ماشین‌آلات طرح) خواهد بود.

ز- سهم آورده متقاضی برای طرح‌های صادراتی (اعم از کالا و خدمات فنی و مهندسی) حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه ارزی و ریالی طرح است.

بخش دهم - مدت تسهیلات

الف - مدت زمان لازم برای دوره سرمایه‌گذاری تا بهره‌برداری آزمایشی از طرح‌ها حداکثر ۳ سال، دوره تنفس حداکثر ۶ ماه و دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی با احتساب مجموع دوره‌های سرمایه‌گذاری، بهره‌برداری و تنفس بنا به تشخیص بانک عامل حداکثر ۸ سال تعیین می‌گردد.

تبصره ۱: در موارد خاص بانک عامل پس از تأیید هیأت عامل مجاز است حداکثر ۱۲ ماه به دوره مشارکت افزوده و بطور متناسب از دوره بازپرداخت بکاهد.

تبصره ۲: مجموع دوره تأمین مالی برای استان‌ها و شهرستان‌های کمتر توسعه یافته (به شرح لیست پیوست) حداکثر ده (۱۰) سال و برای بخش مسکن در کلیه مناطق حداکثر دوازده (۱۲) سال تعیین می‌گردد.

تبصره ۳: مجموع دوره تأمین مالی برای اعطای تسهیلات خرید در قالب اعتبار خریدار به طرف‌های خریدار کالا و خدمات ایرانی موضوع جزء (۳) بند (ط) ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم حداکثر دو سال و برای صدور کالا و خدمات فنی-مهندسی موضوع جزء (۲) بند (ط) ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم با توجه به نوع و ماهیت آن حداکثر هشت سال (با تشخیص بانک عامل) تعیین می‌گردد.

تبصره ۴: مجموع دوره تأمین مالی برای اعطای تسهیلات سرمایه در گردش موضوع تبصره ۲ بند الف بخش هشتم این نظام‌نامه حداکثر دو سال می‌باشد.

تبصره ۵: پرداخت (از منابع صندوق) توسط بانک عامل، به طرح‌های مصوب و تأییدشده نهایی در ارکان بانک عامل، به صورت مرحله‌ای و متناسب با پیشرفت فیزیکی هر طرح صورت خواهد رفت. ب - نحوه بازپرداخت هر طرح با توجه به شرایط طرح طبق تشخیص بانک عامل تنظیم خواهد شد.

ج - بانک عامل مکلف است در سررسید بازپرداخت، اصل و سود سهم صندوق را به همان ارز پرداخت شده به اعتبار/ اعتبارات اسنادی گشایش یافته با مشتری، بلافاصله و حداکثر تا ده (۱۰) روز کاری به حساب صندوق واریز کند. در غیر این صورت مشمول وجه التزام مندرج در بخش هفتم این نظام‌نامه خواهد بود. در صورت درخواست متقاضی، مبنی بر پرداخت تعهد خود به ارز دیگری به جز ارز دریافتی، نرخ روز بازپرداخت ملاک عمل خواهد بود، لیکن بانک عامل موظف است در هر صورت همان ارز پرداخت شده را به صندوق واریز نماید.

تبصره: بانک موظف است بر اساس مفاد قرارداد عاملیت صندوق با بانک عامل، در صورت تأخیر بانک عامل در بازپرداخت اقساط مربوط به تسهیلات صندوق، حسب اعلام صندوق نسبت به برداشت مبلغ اصل، سود و وجه التزام تسهیلات پرداختی (طبق جزء "د" بخش هفتم نظام‌نامه) به نفع صندوق، از منابع بانک عامل اقدام نماید.

د - بازپرداخت اقساط تسهیلات براساس قرارداد منعقد با متقاضی تسهیلات به روش ساده یا پلکانی امکان‌پذیر است. در روش بازپرداخت پلکانی قسط اول نباید از ۳۰ درصد مبلغ قسط آخر کمتر باشد.

ه - در صورتی که تسهیلات پرداختی به صورت تلفیقی (منابع داخلی بانکها و منابع صندوق) باشد، شرایط و ضوابط موضوع این نظامنامه (اعم از نرخ سود، سهم آورده، مدت زمان بازپرداخت و ...) صرفاً ناظر به بخش منابع صندوق بوده و بانک عامل می‌تواند در مورد بخشی از منابع که خارج از منابع صندوق تجهیز نموده است طبق ضوابط و مقررات خود عمل نماید.

بفش یازدهم - مسئولیت بانک عامل

الف - ایجاد واحد پذیرش طرح‌های متقاضیان سرمایه‌گذاری درحد نیاز در شعب بانک‌های عامل در تهران و مراکز استان‌ها.

ب - تجهیز واحدهای پذیرش بانک عامل از نظر تخصص‌های فنی، مالی و اقتصادی مورد نیاز.

ج - احراز اهلیت متقاضیان دریافت تسهیلات از منابع صندوق و رتبه‌سنجی اعتباری آن.

د - احراز کفایت بازدهی طرح‌ها به میزانی که از حداقل نرخ بازده مندرج در بند و بخش دوم این نظام نامه کمتر نباشد.

ه - ارزیابی و تأیید گزارش‌های توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌ها.

و - ارسال خلاصه‌ای از گزارش‌های اعتباری مصوب توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح‌های مصوب مطابق با فرم‌های ارسالی از صندوق به هیأت عامل.

ز - انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح‌های موجه و تأیید شده با متقاضی.

ح - احراز اطمینان از تأمین منابع ریالی مورد نیاز طرح توسط متقاضی، منابع داخلی بانک و یا هر سازوکار دیگر.

ط - تعیین مدت دقیق و برنامه‌ریزی شده تأمین مالی طرح‌ها و برنامه بازپرداخت تسهیلات.

ی - نظارت دقیق بر پیشرفت فیزیکی و مالی طرح‌ها و ارسال گزارش‌های ادواری (سه ماهه، شش ماهه و سالانه) پیشرفت اقدامات و عملکرد طرح‌ها به هیأت عامل.

ک - قبول ریسک بازپرداخت و وصول اقساط از متقاضی و بازپرداخت به هنگام سررسید تسهیلات (اعم از اصل و سود) به صندوق.

ل - رعایت دقیق مصوبات هیأت امناء و هیأت عامل صندوق که توسط رئیس هیأت عامل ابلاغ می‌شود.

م - به‌منظور جلوگیری از تضییع منابع صندوق و حصول اطمینان از مصرف بهینه آن منطبق با درخواست‌های واصله، بانک عامل موظف است تمهیدات لازم را از طریق کارشناسان یا مشاوران ذیصلاح جهت اطمینان از مناسب بودن قیمت موضوع پیش فاکتورها بکار گیرد. در صورت حصول اطمینان از عدم انطباق کالا و قیمت آن با مدارک موجود، بانک عامل موظف است ضمانت اجرا تخلف از اعلام قیمت واقعی، اعم از دریافت سود و کلیه خسارت‌های وارده را در قرارداد خود با متقاضی، پیش‌بینی نماید.

ن - پذیرش طرح‌های سرمایه‌گذاری توسط بانک عامل براساس مفاد این نظام‌نامه و قرارداد عاملیت خواهد بود.

س - آگاه‌سازی مشتریان به هنگام انعقاد قرارداد، از شیوه‌های پوشش ریسک تغییرات برابری نرخ ارزها در دوران تأمین مالی.

بفش دوازدهم - سایر

الف - خرید دانش فنی و ورود ماشین آلات و تجهیزات انباری (stock) نو (دست اول) از محل تسهیلات صندوق در صورت انطباق مشخصات آن با هدف طرح و استانداردهای فنی با تأیید دستگاه اجرایی ذیربط و بانک عامل و همچنین وجود گارانتی معتبر از سوی شرکت سازنده بلامانع است.

ب - میزان تسهیلات پرداختی به صادرکنندگان براساس ارزش مورد نیاز جهت صادرات به استناد ارزیابی اعتبار متقاضی تسهیلات (ترجیحاً براساس روند صادرات سه سال گذشته واحد مربوط) تعیین خواهد شد.

تبصره: صادرکنندگانی که نسبت به انعقاد قرارداد صدور کالاها و خدمات با شعب یا نمایندگی‌های خود یا خریدارانی که وابسته یا تابع آنها هستند، اقدام می‌کنند، مشمول استفاده از تسهیلات صندوق نخواهند بود.

ج - در مورد تسهیلات مربوط به صدور کالاها، خدمات و خدمات فنی - مهندسی، پرداخت تسهیلات ارزی از طریق گشایش اعتبار و معامله اسناد حمل در گمرک جمهوری اسلامی ایران و یا براساس قرارداد تسهیلات و صورت وضعیت‌های انجام کار و یا اسناد حمل در وجه صادر کننده، که به تأیید بانک عامل می‌رسد، امکان‌پذیر خواهد بود.

د - متقاضیان استفاده از تسهیلات صندوق می‌توانند مخاطرات نوسانات نرخ برابری ارزها در مقابل یکدیگر را با استفاده از سازوکار پیش بینی شده در ماده ۷۲ قانون برنامه پنجم برای مبلغ تسهیلات ارزی دریافتی پوشش دهند. در صورت عدم پوشش، آثار ریسک نوسانات برعهده استفاده کننده از تسهیلات خواهد بود.

- ه - هیأت عامل در چارچوب نظام‌نامه، نحوه اقدام برای استفاده از تسهیلات موضوع این قرارداد را به صورت آگهی در روزنامه‌های کثیرالانتشار اعلام می‌کند.
- و - نحوه عمل در موارد غیر مصرح در این نظام‌نامه، تابع اساسنامه صندوق موضوع ماده ۸۴ قانون و سیاست‌های پولی و ارزی ابلاغی بانک خواهد بود.