

«پیوست شماره دو»

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی

مصوب جلسه ۱۳۹۳/۴/۱۷ هیئت امنای صندوق توسعه ملی

با استناد به ماده (۸۴) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی در قالب (۱۱) بخش، (۴۶) بند و (۷) تبصره به شرح ذیل می باشد:

بخش اول- تعاریف و مفاهیم

الف - قانون: قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران (۱۳۹۴-۱۳۹۰)

ب- صندوق: صندوق توسعه ملی

ج - هیئت امنای: هیئت امنای صندوق (موضوع بند (ج) ماده (۸۴) قانون)

د - هیئت عامل: هیئت عامل صندوق (موضوع بند (د) ماده (۸۴) قانون)

هـ - بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

و - بانک عامل: هر یک از بانکهای دولتی و غیردولتی که دارای قرارداد عاملیت با صندوق می باشد.

ز - نظامنامه: نظامنامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی.

ح - قرارداد عاملیت: قراردادی است که بر اساس مفاد ماده (۸۴) قانون و نظامنامه، میان صندوق و بانک عامل منعقد و مطابق آن منابع صندوق برای پرداخت تسهیلات به متقاضیان در اختیار بانک عامل قرار می گیرد.

ط - توجیه: توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح.

ی - مناطق کمتر توسعه یافته: مناطق موضوع مصوبه شماره ۴۸۸۷۴/ت/۲۶۲۶۵۰ هـ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ هیأت وزیران به همراه کلیه نقاط استانهای خراسان شمالی، کرمانشاه، کهگیلویه و بویراحمد، آذربایجان غربی، ایلام، سیستان و بلوچستان، کردستان و لرستان.

بخش دوم - مقررات عام

الف- بانک مرکزی صرفاً پس از اعلام صندوق، نسبت به فروش منابع تخصیصی اقدام نموده و معادل ریالی آن را به حساب صندوق نزد خود واریز می نماید.

ب - منابع صندوق در قالب قرارداد عاملیت که با شرط رعایت ماده (۸۴) قانون، مفاد نظامنامه و قوانین بودجه سنواتی توسط هیئت عامل با بانکهای عامل منعقد می شود، به متقاضیان سرمایه گذاری در بخشهای خصوصی، تعاونی و بنگاههای اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی اختصاص می یابد.

ج- بازپرداخت اصل و سود تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق به حساب صندوق نزد بانک مرکزی واریز و مجدداً در جهت اهداف صندوق به کار گرفته خواهد شد.

د - متقاضیان استفاده از منابع صندوق نسبت به ارائه طرحهای خود به بانکهای عامل اقدام می نمایند. بانکهای عامل بر

«پیوست شماره دو»

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی

مصوب جلسه ۱۳۹۳/۴/۱۷ هیئت امنای صندوق توسعه ملی

اساس اولویت‌های اعلامی از طرف صندوق نسبت به پذیرش، بررسی و تصویب (قبول یا رد) طرح‌ها در ارکان اعتباری خود اقدام می‌نمایند.

هـ- واحد پولی محاسبات، واحد رسمی پول کشور (ریال) است.

بخش سوم - فعالیت‌های قابل قبول

فعالیت‌های قابل قبول عبارتند از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری که در قوانین بودجه سنواتی تصریح و نیز اولویت‌های تعیین شده توسط هیئت امناء (پیوست شماره ۴) که طبق گزارش بانک عامل دارای توجیه می‌باشند.

بخش چهارم - اشخاص مجاز

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

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

ب - تمام اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی ثبت شده در ایران و بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی دارای اهلیت که مطابق اساسنامه خود فعالیت نموده و بر اساس مقررات بانک مرکزی منعی برای دریافت تسهیلات بانکی ندارند.

تبصره ۱: پرداخت تسهیلات به مؤسسات و شرکت‌هایی مجاز است که حداقل هشتاد درصد (۸۰٪) سهام یا سهم‌الشرکه آن‌ها مستقیم و یا با واسطه اشخاص حقوقی متعلق به اشخاص حقیقی باشد.

تبصره ۲: پرداخت تسهیلات به اشخاص حقوقی و بنگاه‌های اقتصادی که صرف‌نظر از نوع مالکیت، بیش از بیست درصد (۲۰٪) اعضاء هیئت مدیره آن‌ها توسط مقامات دولتی تعیین می‌شوند ممنوع است.

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 متعلق به نهادهای عمومی غیردولتی هستند.

ج- مؤسسات و شرکت‌هایی که بصورت مشترک با سرمایه‌گذاران خارجی فعالیت می‌نمایند.

د- استفاده مجدد از منابع صندوق توسط اشخاص حقیقی و حقوقی منوط به بازپرداخت اقساط و تسویه کامل تسهیلات اعطایی قبلی می‌باشد.

«پیوست شماره دو»

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی

مصوب جلسه ۱۳۹۳/۴/۱۷ هیئت امنای صندوق توسعه ملی

بخش پنجم - نرخ بازده مورد انتظار

نرخ بازده (IRR) طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری برای بخش آب و کشاورزی، صنایع تبدیلی و تکمیلی، منابع طبیعی و محیط زیست و گردشگری حداقل شانزده درصد (۱۶٪) و برای بخش صنعت و معدن حداقل معادل بیست و یک درصد (۲۱٪) تعیین می‌گردد.

بخش ششم - سود و وجه التزام

الف - حداقل نرخ سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی به اشخاص مجاز به شرح زیر خواهد بود:

- طرح‌های سرمایه‌گذاری و سرمایه در گردش بخش آب و کشاورزی، صنایع تبدیلی و تکمیلی، منابع طبیعی و محیط زیست، پانزده درصد (۱۵٪) در سال.
- طرح‌های سرمایه‌گذاری صنایع تبدیلی و تکمیلی و گردشگری شانزده درصد (۱۶٪) در سال.
- طرح‌های سرمایه‌گذاری بخش صنعت و معدن، نوزده درصد (۱۹٪) در سال.
- طرح‌های سرمایه در گردش بخش صنعت و معدن، بیست و یک درصد (۲۱٪) در سال.
- طرح‌های سرمایه‌گذاری و تسهیلات سرمایه در گردش در مناطق کمتر توسعه یافته و معرفی شدگان کمیته امداد امام خمینی (ره) چهار (۴) واحد درصد کمتر از نرخ‌های سود تسهیلات مشابه در سایر مناطق.

ب - وجه التزام، طبق آخرین مقررات و آیین‌نامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی خواهد بود.

بخش هفتم - سایر الزامات

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

ب - بانک عامل ملزم به دقت در برآورد دقیق و صحیح از میزان کل هزینه مورد نیاز فعالیت یا طرح (در تمامی مراحل طراحی، ساخت و بهره‌برداری) می‌باشد بطوریکه فعالیت یا طرح با اعتبار اختصاص یافته در مدت زمان پیش‌بینی شده در قرارداد فی‌مابین متقاضی و بانک عامل به اتمام برسد. در صورت عدم تکمیل طرح یا فعالیت، صندوق مسئولیتی در قبال تأمین اعتبارات تکمیلی اینگونه طرح‌ها و فعالیت‌ها نخواهد داشت.

ج - پرداخت تسهیلات به بنگاه‌های اقتصادی متعلق به مؤسسات عمومی غیردولتی و شرکت‌های تابعه و وابسته در سقف بیست درصد (۲۰٪) منابع صندوق مجاز است.

بخش هشتم - سهم آورده متقاضی

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

«پیوست شماره دو»

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی

مصوب جلسه ۱۳۹۳/۴/۱۷ هیئت امنای صندوق توسعه ملی

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

ب- سهم آورده متقاضی در طرح های بخش تعاون حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.

ج - سهم آورده متقاضی در طرح های بخش آب و کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) کل هزینه های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.

تبصره: سهم آورده متقاضی در طرح های صنایع تبدیلی و تکمیلی حداقل معادل بیست و پنج درصد (۲۵٪) خواهد بود.

د- سهم آورده متقاضی برای طرح های صادراتی اعم از صادرات کالا و خدمات حداقل معادل بیست درصد (۲۰٪) خواهد بود.

ه- سهم آورده برای بنگاه های اقتصادی متعلق به موسسات عمومی غیر دولتی حداقل معادل سی درصد (۳۰٪) کل هزینه های ارزی و ریالی طرح خواهد بود.

و - سهم آورده متقاضی در مناطق کمتر توسعه یافته پنج واحد درصد (۵٪) کمتر از نرخ مذکور در بندهای (الف)، (ب)، (ج)، (د) و (ه) این بخش خواهد بود.

ز- سهم آورده متقاضی جهت استفاده از تسهیلات سرمایه در گردش حسب مورد در قرارداد عاملیت با بانک های عامل توسط هیأت عامل مشخص می شود.

بخش نهم - مدت تسهیلات

الف - مدت زمان لازم برای دوره اجرا و بازپرداخت از طرح ها حداکثر سه (۳) سال، دوره تنفس حداکثر شش (۶) ماه و دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی حداکثر پنج (۵) سال خواهد بود. در هر حال با احتساب مجموع دوره های اجرا، بهره برداری، تنفس و بازپرداخت نبایستی از هشت (۸) سال تجاوز نماید.

تبصره ۱: هیأت عامل صندوق می تواند مدت زمان لازم برای دوره اجرا و بازپرداخت طرح های واقع در مناطق کمتر توسعه یافته در مجموع حداکثر دو (۲) سال بیشتر از مدت زمان های مذکور در این بند تعیین نماید.

تبصره ۲: پرداخت تسهیلات از منابع صندوق توسط بانک عامل، به فعالیت ها و طرح های مصوب در ارکان اعتباری بانک عامل، بسته به ماهیت فعالیت به صورت یکجا (دفعه تاً واحد) و یا مرحله ای و متناسب با پیشرفت فیزیکی هر طرح صورت خواهد گرفت.

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

«پیوست شماره دو»

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی

مصوب جلسه ۱۳۹۳/۴/۱۷ هیئت امنای صندوق توسعه ملی

بخش دهم - مسئولیت ها و تعهدات بانک عامل

الف- صندوق می تواند در قرارداد عاملیت، بانک های عامل را ملزم به رعایت موارد ذیل نماید:

الف-۱- ایجاد واحد پذیرش، بررسی و نظارت بر طرح های متقاضیان سرمایه گذاری.

الف-۲- تجهیز واحدهای پذیرش، بررسی و نظارت از نظر تخصص های فنی، مالی و اقتصادی مورد نیاز.

الف-۳- اطلاع رسانی به هنگام، کافی و عام دستورالعمل ها و مقررات مربوط به اعطاء و بازپرداخت تسهیلات از منابع صندوق

به متقاضیان و نیز اطلاع رسانی در خصوص طرح های مصوب از طریق تارنمای بانک عامل.

الف-۴- اعتبارسنجی و احراز اهلیت متقاضیان دریافت تسهیلات از منابع صندوق.

الف-۵- تکمیل و ارسال خلاصه ای از اطلاعات طرح های مصوب دارای توجیه.

ب- ارزیابی گزارش توجیه طرح و تصویب یا رد آن در ارکان اعتباری بانک عامل.

ج- احراز کفایت بازدهی طرح ها به میزانی که از حداقل نرخ بازده مندرج در این نظام نامه کمتر نباشد.

د- انعقاد قرارداد تأمین مالی طرح ها و فعالیت های مصوب در ارکان اعتباری بانک عامل با متقاضی پس از اعلام صندوق.

ه- نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات اعطایی و حصول اطمینان از صرف آن در محل پیش بینی شده و همچنین نظارت بر

پیشرفت فیزیکی و مالی طرح ها و ارسال گزارش های ادواری (سه ماهه، شش ماهه، سالانه و موردی حسب درخواست) به

صندوق.

و- بانک عامل متعهد می شود در سررسید اقساط، اصل و سهم سود صندوق را بر اساس مفاد قرارداد عاملیت به حساب ریالی

صندوق نزد بانک مرکزی واریز کند. در غیر این صورت مشمول وجه التزام از زمان سررسید اقساط خواهد بود.

ز- بانک عامل با امضای قرارداد عاملیت به صندوق وکالت می دهد در صورت تأخیر بانک عامل در بازپرداخت اقساط مربوط به

تسهیلات صندوق معادل مبلغ اصل، سود و وجه التزام تسهیلات پرداختی را از حساب / حساب های بانک عامل نزد بانک

مرکزی برداشت نماید. بانک مرکزی موظف است در برداشت از حساب بانک های عامل و بدهکار نمودن آنها اولویت را به

مطالبات صندوق بدهد.

ح- به منظور جلوگیری از تضییع منابع صندوق و حصول اطمینان از مصرف بهینه آن منطبق با درخواست های واصله، بانک

عامل موظف است تمهیدات لازم را از طریق کارشناسان یا مشاوران ذیصلاح جهت اطمینان از مناسب بودن قیمت موضوع

پیش فاکتورها بکار گرفته و ضمانت اجرایی لازم، اعم از دریافت سود و کلیه خسارت های وارده را در قرارداد خود با متقاضی،

پیش بینی نماید.

ی- مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره بانک عامل مسئولیت اجرای کلیه تعهدات مندرج در قرارداد عاملیت که بر اساس این

«پیوست شماره دو»

نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ریالی
مصوب جلسه ۱۳۹۳/۴/۱۷ هیئت امنای صندوق توسعه ملی

نظام نامه تنظیم می شود را داشته و نیز با امضاء قرارداد عاملیت پاسخگویی نسبت به تصمیمات اتخاذ شده در رابطه با منابع صندوق در دوره تصدی خود را پذیرفته و به عهده می گیرند.

بخش یازدهم - سایر

نحوه عمل در موارد غیر مصرح در این نظام نامه، تابع اساسنامه صندوق موضوع ماده (۸۴) قانون و سیاست های پولی، اعتباری و ارزی ابلاغی بانک مرکزی خواهد بود.