



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



بانک توسعه صادرات ایران



بانک تجارت



بانک سرمایه گذاری



بانک رفاه کارگران
REFAH KARGARAN BANK



بانک خاورمیانه
Middle East Bank

مرداد ماه
۱۴۰۱

هم اندیشی اعطای تسهیلات به سئوه "مانا"



صندوق توسعه ملی



بانک ملی ایران



بانک صنعت و معدن
بانک پیشرفت و توسعه



بانک ملت

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



امام علی (ع) فرمودند:

حَسَنُ التَّدْبِيرِ يُنْمِي قَلِيلَ الْمَالِ
و سَوْءُ التَّدْبِيرِ يُفْنِي كَثِيرَهُ

برنامه ریزی درست (اقتصادی)، مال کم را افزایش می بخشد
و برنامه ریزی نادرست، مال بسیار را نابود می کند

قانون تأسیس صندوق توسعه ملی

- صندوق توسعه ملی براساس بند (۲۲) سیاست‌های کلی برنامه پنجم توسعه ابلاغی مقام معظم رهبری (مدظله العالی) و ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم توسعه و براساس تجارب حاصل از کارکرد حساب ذخیره ارزی و همچنین تجارب بین‌المللی در خصوص تشکیل صندوق‌های ثروت ملی در سال ۱۳۹۰ تأسیس گردید.
- در حکم ماده (۱۶) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، اساسنامه صندوق تنفیذ گردیده است.

اهداف ایجاد صندوق

هدف از تأسیس صندوق توسعه ملی تبدیل بخشی از منابع به **ثروت‌های ماندگار**، **مولد** و **سرمایه‌های زاینده اقتصادی** و **حفظ سهم نسل‌های آینده** از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی، از طریق تأمین مالی طرح‌های اقتصادی و سرمایه‌گذاری در قالب اعطای تسهیلات بانکی به بخش‌های غیردولتی و سرمایه‌گذاری در بازارهای پولی و مالی خارجی می‌باشد.



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
- ۳- اعطای تسهیلات خرید به طرف‌های خریدار کالا و خدمات ایرانی در بازارهای هدف صادراتی کشور؛
- ۴- **سرمایه‌گذاری** در بازارهای پولی و مالی خارجی؛



مصارف صندوق

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 هشتم (۸۰) قانون اساسی؛

مصوبات جدید

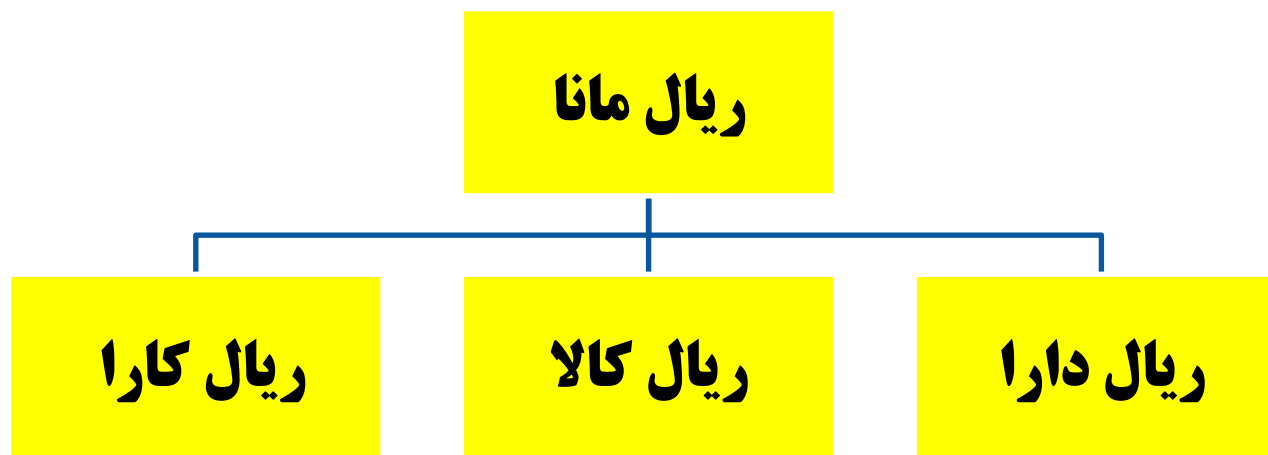
۶- افزایش و تقویت منابع صندوق توسعه ملی از طریق سرمایه‌گذاری در داخل و خارج از کشور، خرید سهام، سپرده‌گذاری و مشارکت با بخش خصوصی و تعاونی در طرح‌ها و پروژه‌های زیر ساختی و توسعه‌ای دارای بازده مناسب؛

۷- اعطای تسهیلات به صورت مانا، ارزی و رمز ارز

اعطای تسهیلات به صورت مانا

موضوع مصوبه جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۶ هیأت امنای محترم

سندوق و ابلاغیه رئیس جمهور محترم



روشهای انعقاد قرارداد

سرمایه گذاری	سپرده گذاری	عاملیت	
			ارزی
			ریال مبنا
	جدید	جدید	مانا

روشهای تأمین مالی صندوق

قراردادهای سپرده‌گذاری ارزی

قراردادهای عاملیت ارزی

روشهای تأمین مالی

قراردادهای سپرده‌گذاری ریالی

قراردادهای عاملیت ارزی و
سپرده‌گذاری ارزی به شیوه

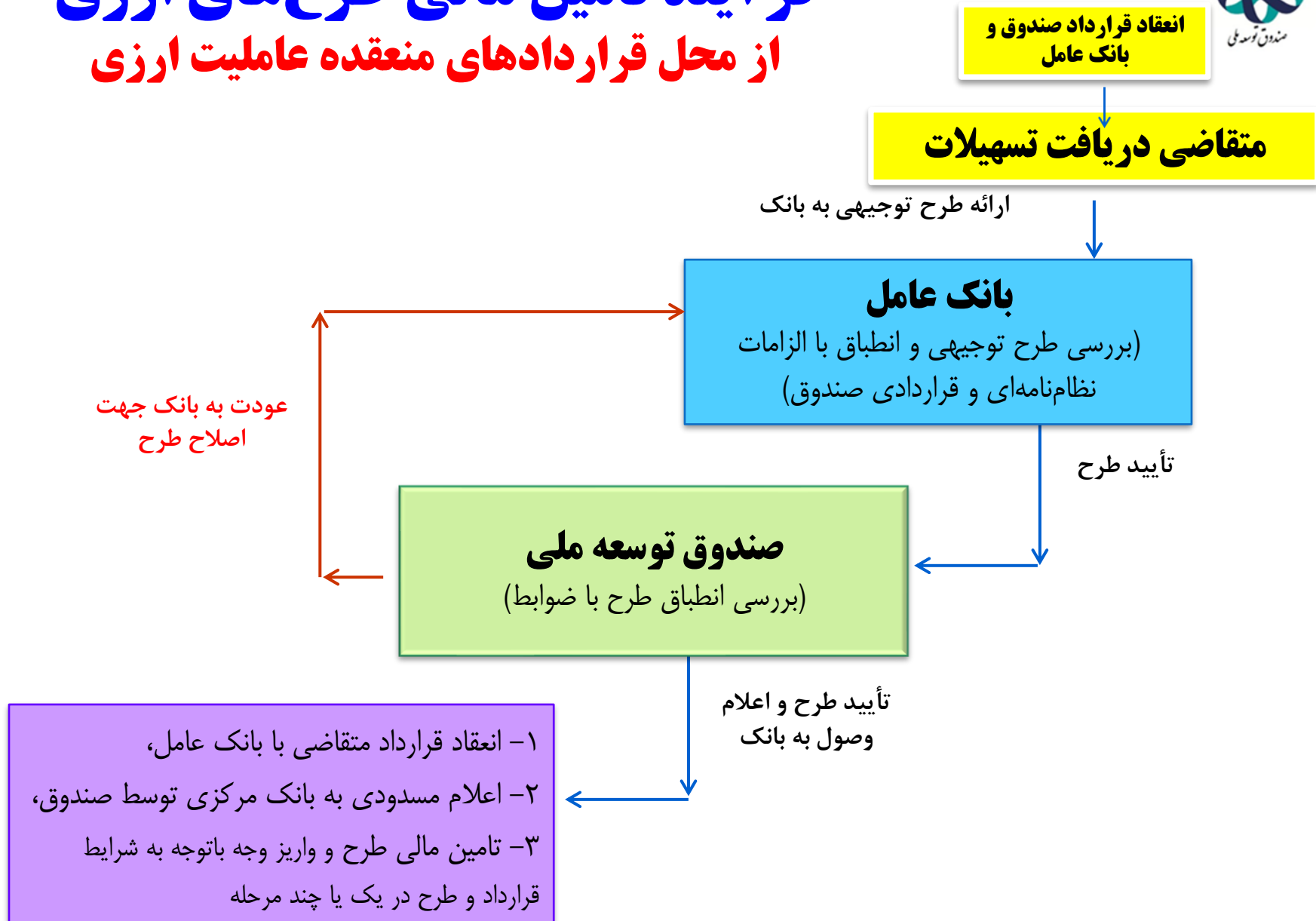
مانا

شیوه
جدید



فرآیند تأمین مالی طرح‌های ارزی

از محل قراردادهای منعقد شده عاملیت ارزی



فرآیند تأمین مالی طرح‌ها

از محل قراردادهای منعقد شده سپرده گذاری ارزی و ریالی

انعقاد قرارداد صندوق با بانک عامل

متقاضی دریافت تسهیلات

ارائه طرح توجیهی به بانک

بانک سپرده پذیر

(بررسی طرح توجیهی و انطباق با الزامات
نظام‌نامه‌ای و قراردادی صندوق)

تأیید طرح

تأمین مالی طرح توسط بانک

- ۱- انعقاد قرارداد متقاضی با بانک،
- ۲- تأمین مالی طرح از محل قرارداد سپرده گذاری و واریز وجه
باتوجه به شرایط قرارداد و طرح در یک یا چند مرحله



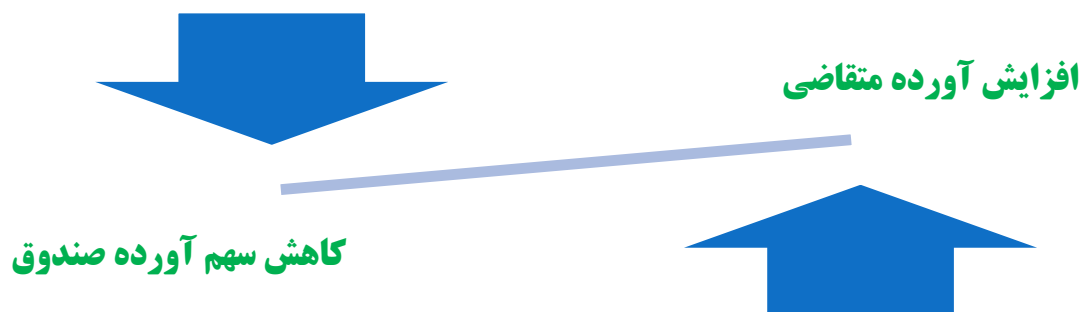
چالش‌های قراردادهای عاملیت و سپرده‌گذاری ارزی و سپرده‌گذاری ریالی

۱- قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی

تبصره ۲- نصاب حداقل استفاده از ارزش محصولات داخلی در این قانون پنجاه و یک درصد (۵۱٪) تعیین می‌شود و این نصاب سالانه و برای حوزه‌های مورد نظر متناسب با ارتقای توان داخلی به پیشنهاد هیأت نظارت و تصویب شورای اقتصاد قابل افزایش است.

تبصره ۳- در مواردی که سهم ارزش محصولات داخلی طرح (پروژه) کمتر از نصاب تعیین شده در تبصره (۲) این ماده باشد، مراتب باید توسط دستگاه مرکزی با مستندات لازم به شورای اقتصاد و هیأت نظارت اعلام شود. هیأت نظارت موظف است حداکثر ظرف مدت یک ماه سهم محصولات داخلی را پس از تصویب برای تصمیم‌گیری در شورای اقتصاد ارسال کند در غیر این صورت شورای اقتصاد حداکثر ظرف مدت دو ماه پس از وصول درخواست باید رأیاً تصمیم‌گیری کند.

صندوق توسعه ملی مطابق قانون مذکور صرفاً نیاز ارزی پروژه را تأمین مالی می‌نماید



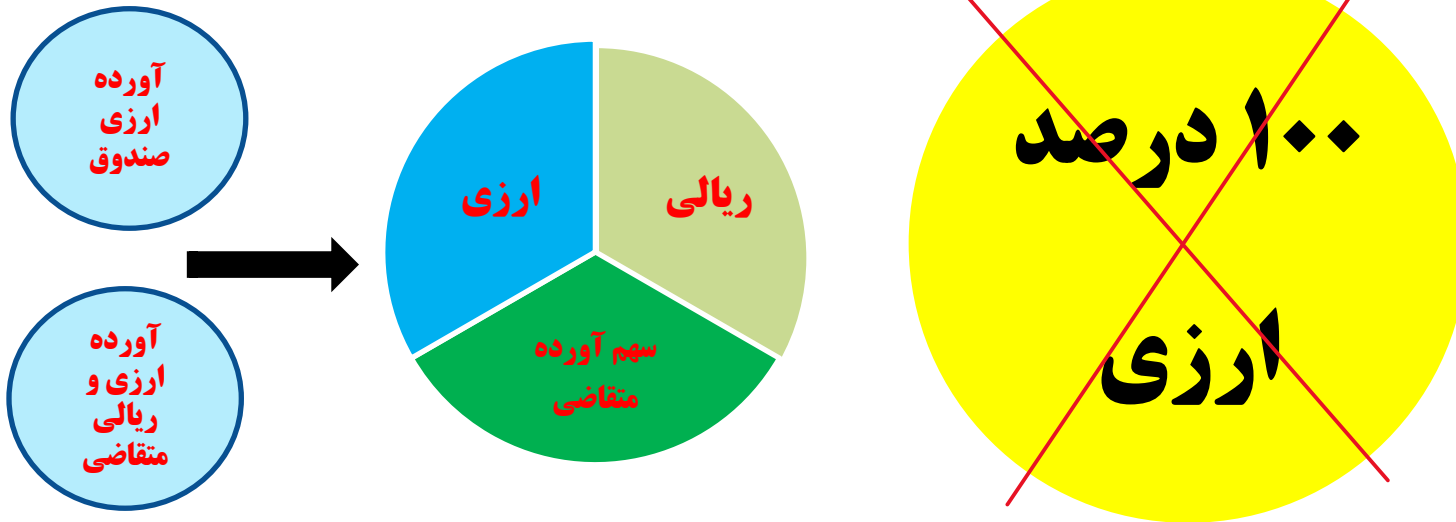
چالش‌های قراردادهای عاملیت و سپرده‌گذاری ارزی و سپرده‌گذاری ریالی

۲- شرایط نظام‌نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی

بخش هشتم) سایر الزامات

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

○ در این روش از بیش‌نمایی هزینه‌های پروژه برای رفع نیاز ریالی پروژه از محل ارز دریافتی جلوگیری می‌شود.



آورده صندوق در شیوه جدید صرفاً ارزی نبوده و سبدي از ارزها برای کمک به طرح می‌باشد

۳- کاهش ارزش منابع ریالی



فرآیند تأمین مالی طرح‌های ارزی

از محل قراردادهای منعقدۀ عاملیت و سپرده‌گذاری ارزی به شیوه مانا

مطابق تسهیلات ارزی
اعطایی از محل قراردادهای
عاملیت و سپرده‌گذاری ارزی

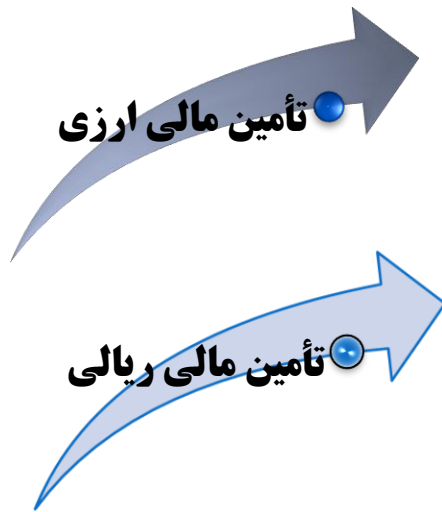
آثار مالی ناشی از اجرای شیوه جدید



۱- حفظ ارزش منابع ریالی



۲- تأمین مالی همزمان ارزی و ریالی پروژه ها



آثار مالی ناشی از اجرای شیوه جدید



۳- جلوگیری از تبدیل ارز به ریال در داخل کشور



آثار مالی ناشی از اجرای شیوه جدید



۴- افزایش توان ساخت داخل و متعاقباً اشتغالزایی



آثار مالی ناشی از اجرای شیوه جدید



۵- کاهش فشار بر روی بانکها بابت تأمین مالی بخش ریالی طرحها



شرایط تسهیلات اعطایی به شیوه مانا

قرارداد مانا	قرارداد ارزی	شرح
ریال مانا	ارزی	شیوه پرداخت
ریال مانا / ارزی	ارزی	شیوه بازپرداخت
بخش نفت و گاز و پتروشیمی ۶ درصد سایر بخش‌های اقتصادی ۳/۵ درصد	بخش نفت و گاز و پتروشیمی ۶ درصد سایر بخش‌های اقتصادی ۳/۵ درصد	نرخ سود سهم صندوق
۲/۵ درصد	۲/۵ درصد	نرخ کارمزد بانک

نحوه محاسبه

محاسبات تسهیلات به صورت ارزی و مبادلات به صورت ریالی خواهد بود



آثار ریسک نوسانات نرخ ارز بر عهده مشتری یعنی استفاده کننده از تسهیلات می باشد

سایر الزامات

**مطابق مفاد نظام نامه ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات
ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی می باشد**

نمونه اجرایی نحوه پرداخت تسهیلات مانا

نیاز پروژه ارزی و ریالی

مبلغ تسهیلات
۱۰۰ واحد ارزی و ریالی

۶۰ واحد ارزی

۴۰ واحد ریالی

پرداخت ارز مطابق
رویه فعلی صندوق

اعلام به بانک مرکزی برای پرداخت معادل ریالی
به بانک عامل و یا پرداخت مستقیم ریال به بانک
عامل توسط صندوق

پرداخت توسط بانک
عامل به متقاضی

معادل سازی با نرخ
ETS

نیاز پروژه ریالی

مبلغ تسهیلات
۱۰۰ واحد ریالی

معادل سازی با نرخ
ETS

اعلام به بانک مرکزی برای پرداخت معادل ریالی
به بانک عامل و یا پرداخت مستقیم ریال به بانک
عامل توسط صندوق

پرداخت توسط بانک
عامل به متقاضی

تاریخ اجرای روش جدید تأمین مالی (مانا)



**بانک‌های عامل طرف قرارداد از تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱
می‌توانند درخواست‌های خود را به صندوق ارسال نمایند.**



با تشکر از توجه شما