

تبصره (۷)

بند (الف)

کلیه بانک‌ها موظفند تا پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۳، مانده وجوه اداره‌شده و یارانه سود تسهیلات را که تا پایان سال ۱۳۹۲ از سوی بانک‌های عامل به متقاضیان تخصیص نیافته و یا بخشی از آن پرداخت و اجرایی نشده است با احتساب سود سپرده دوره ماندگاری وجوه نزد بانک، به حساب ردیف درآمدی ۳۱۰۶۰۵ و مبالغ وصولی بابت بازپرداخت تسهیلات اعطائی (وجوه اداره‌شده) را حداکثر یک هفته پس از وصول به حساب ردیف درآمدی ۳۱۰۶۰۲ واریز نمایند.

به کمیته‌ای مرکب از معاون برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس‌جمهور، وزیر امور اقتصادی و دارایی، صنعت، معدن و تجارت و جهادکشاورزی و رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اجازه داده می‌شود وجوه مذکور را از طریق معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس‌جمهور از محل ردیف ۴-۵۴۰۰۰۰-۴ جدول شماره (۹) این قانون به منظور افزایش سرمایه بانک‌های دولتی پس از تصویب مرجع قانونی ذیربط و یا پرداخت وجوه اداره‌شده، اختصاص دهد.

تفریح تبصره (۷)

تفریح بند (الف)

در اجرای حکم این بند عملکرد بانک‌های عامل دولتی و خصوصی به شرح جدول زیر می‌باشد:

دریافت ۳۱۰۶۰۲ «برگشتی از محل تسهیلات اعطایی (وجوه اداره شده)» به شرح جدول زیر می‌باشد:

(مبالغ به هزار ریال)

شماره طبقه‌بندی	عنوان	پیش‌بینی	وصولی طبق لیست خزانه	وصولی طبق تفریغ	درصد تحقق
۳۱۰۶۰۲	برگشتی از محل تسهیلات اعطایی (وجوه اداره شده)	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷۴,۳۴۹,۹۸۰	۱,۸۶۹,۵۵۲,۰۰۰	۶۲/۳۱
۳۱۰۶۰۵	واریز وجوه اداره شده نزد بانکها	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۴۵,۱۸۴,۵۰۷ *	۶۵۱,۱۵۷,۰۰۰	۴۳/۴

* مبلغ دویست و نود و چهار میلیارد و بیست و هفت میلیون و پانصد و هفت هزار (۲۹۴,۰۲۷,۵۰۷,۰۰۰) ریال اشتباهاً به حساب ردیف دریافت ۳۱۰۶۰۲ واریز شده است.

مغایرت فی‌مابین وصولی طبق «لیست خزانه» و «تفریغ» در خصوص ردیف دریافت ۳۱۰۶۰۲ شامل اشتباه واریزی مانده مصرف‌نشده وجوه اداره شده معنون در ذیل جدول فوق و همچنین مغایرت بین رسیدهای واریز وجه بانکها و صورتحساب بانکی حساب شماره ۶۰۶/۲۳ بابت واریز اقساط وصولی تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده از طریق ساتنا و از طریق حساب‌های سیبای خزانه بانک ملی سراسر کشور، بدون هیچگونه توضیحی در خصوص واریز از سوی کدام بانک در صورت حساب مربوط می‌باشد، به طوری که امکان ردیابی بانک واریزکننده میسر نمی‌باشد و همانگونه که بیان گردید، اطلاعات وصولی ردیف دریافت یادشده بر اساس رسیدهای واریز وجه بانکها به خزانه استخراج شده بنابراین مغایرت فی‌مابین وصولی طبق تفریغ و لیست خزانه با اطلاعات بانکها همخوانی نداشته و محل اضافه واریزی به حساب خزانه با توجه به مشکلاتی که در صورت حساب‌های بانکی وجود داشته، باید توسط

میلیون (۱,۶۶۰,۸۶۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال از محل اقساط وصولی را بدون واریز به حساب خزانه و دریافت وجه از محل اعتبار ردیف مربوط، در اجرای بند (ب) ماده (۲۰) قانون افزایش بهره‌وری کشاورزی و منابع طبیعی مصوب سال ۱۳۸۹، به حساب افزایش سرمایه منظور نموده است.

۳- بانک‌های سپه، کشاورزی، سامان و کارآفرین، وجوه مصرف‌نشده را در مهلت مقرر به حساب ردیف دریافت مربوط واریز ننموده‌اند.

موارد مذکور در بندهای (۱) لغایت (۳)، **مبین عدم رعایت مفاد حکم این بند می‌باشد.**

همچنین مغایرت قانونی وجوه تودیع شده نزد بانک مهر اقتصاد که فاقد مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد، به دادسرای دیوان محاسبات کشور ارسال گردیده است.

مبالغ وصولی بابت بازپرداخت تسهیلات اعطایی (وجوه اداره شده) حداکثر یک هفته پس از وصول به حساب خزانه واریز نشده که **مبین عدم رعایت مهلت زمانی مقرر در این بند می‌باشد.** ضمناً بانک‌های سپه، توسعه تعاون، سرمایه و اقتصاد نوین مبالغ وصولی را در سال ۱۳۹۴ به حساب خزانه واریز نموده‌اند.

شایان ذکر است، سایر بانکها که نام آنها در جدول فوق درج نگردیده، به دلیل عدم دریافت وجوه اداره شده، فاقد عملکرد می‌باشند.

عملکرد ردیف دریافت ۳۱۰۶۰۵ با عنوان «واریز وجوه اداره شده نزد بانکها» و ردیف

خزانه‌داری کل کشور تفکیک و ارائه گردد که تا تاریخ تهیه این گزارش مرتفع نشده است.
سود سپرده دوره ماندگاری صرفاً توسط بانک کشاورزی محاسبه و به حساب خزانه
واریز گردیده و سایر بانک‌ها اقدامی در این خصوص ننموده‌اند که **مبین عدم رعایت مفاد حکم
این بند می‌باشد.**

کمیته موضوع قسمت اخیر این بند در سال ۱۳۹۳ جلسه‌ای تشکیل نداده و وجهی نیز
جهت افزایش سرمایه بانک‌های دولتی اختصاص نیافته است.

در جدول شماره (۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۳ کل کشور ذیل ردیف متفرقه ۴-۵۴۰۰۰۰۰
با عنوان «افزایش سرمایه دولت در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و صندوق‌های قرض‌الحسنه»
مبلغ پانصد میلیارد (۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال اعتبار پیش‌بینی گردیده که با توجه به
درخواست وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی از محل اعتبار ردیف مذکور مبلغ یکصد میلیارد
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال طی موافقتنامه متبادله با سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور بابت
افزایش سرمایه دولت در صندوق کارآفرینی امید به وزارت مذکور اختصاص داده شده و مبلغ
پنجاه میلیارد (۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال تخصیص و پرداخت شده که با تصویب هیأت امنای
صندوق معنون در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۹/۲۶ به عنوان افزایش سرمایه دولت در صندوق یادشده
منظور گردیده است.

شایان ذکر است، وجهی بابت پرداخت وجوه اداره شده اختصاص نیافته است.

بند (ب)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است نسبت به چاپ و انتشار ایران چک
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سقف مصوب شورای پول و اعتبار و با مسدود نمودن
معادل ریالی آن تحت نظارت هیأت اندوخته اسکناس موضوع ماده (۲۱)* قانون پولی و بانکی
کشور مصوب ۱۳۵۱/۴/۱۸ اقدام نماید.

تفریح بند (ب)

به موجب تصمیمات متخذه در یکهزار و یکصد و هفتاد و چهارمین جلسه مورخ
۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شورای پول و اعتبار، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز به چاپ هشتاد
و نه هزار میلیارد (۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) ریال اسکناس و ایران چک بوده که عملکرد بانک
مذکور در سال ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

اسکناس چاپ شده	اسکناس منتشر شده	ایران چک چاپ شده	ایران چک منتشر شده	جمع اسکناس و ایران چک منتشر شده	جمع اسکناس و ایران چک منتشر شده
۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۲۰۰,۰۰۰	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۸۲,۲۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰,۰۰۰

* قانون پولی و بانکی کشور:

ماده (۲۱):

الف- هیأت نظارت اندوخته اسکناس عهده‌دار نظارت بر حسن اجرای مفاد ماده (۵) این قانون از طریق تحویل و
نگاهداری اسکناس‌های چاپ شده و همچنین نگاهداری حساب داراییهای موضوع ماده (۵) و صورت جواهرات سلطنتی و
تنظیم مقررات مربوط به نمایش و نظارت بر ورود و خروج آنها از خزانه بانک و به علاوه نظارت در معدوم کردن
اسکناسهایی که باید از جریان خارج شود می‌باشد.

ب- هیأت نظارت اندوخته اسکناس از افراد زیر تشکیل می‌شود:

۱- دو نماینده مجلس به انتخاب مجلس شورای ملی.

۲- رییس کل بانک مرکزی ایران.

۳- دادستان کل کشور.

۴- خزانه‌دار کل کشور.

۵- رییس کل دیوان محاسبات.

۶- رییس هیأت نظار.

تبصره - مدت مأموریت ساتورها و نمایندگان مجلس با مجلسین خواهد بود و در هر حال تا انتخاب جانشین خود به
این سمت باقی خواهند ماند.

ج- آیین‌نامه مربوط به نحوه اجرای وظایف محول به هیأت نظارت اندوخته اسکناس به وسیله هیأت تصویب و به
موقع اجرا گذارده می‌شود.

د- اعضای هیأت نظارت اندوخته اسکناس برای حضور در جلسات هیأت حق الزحمه‌ای دریافت خواهند کرد که به
پیشنهاد رییس کل بانک و تصویب مجمع عمومی تعیین می‌گردد.

مطابق جدول فوق، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در چاپ و انتشار ایران چک

سقف مصوب شورای پول و اعتبار را رعایت نموده است. همچنین برای انتشار ایران چک

مطابق رویه معمول جهت چاپ اسکناس، با تأمین پشتوانه و تحت نظارت هیأت نظارت

اندوخته اسکناس اقدام شده است.

میزان ایران چک‌های چاپ و منتشر شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در

سال ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ایران چک	موجودی سالهای قبل		میزان چاپ		میزان انتشار		میزان فروخته شده به بانکها		میزان باقیمانده		میزان در جریان تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	مبلغ	قطعه	مبلغ	قطعه	مبلغ	قطعه	مبلغ	قطعه	مبلغ	قطعه	مبلغ	قطعه
ریالی ۵۰۰,۰۰۰	۷,۱۷۰,۰۰۰	۱۴,۳۴۰,۰۰۰	۳۹,۵۲۰,۰۰۰	۷۹,۰۴۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۱۵۰,۰۰۰	۸۲,۳۰۰,۰۰۰	۵,۵۴۰,۰۰۰	۱۱,۰۸۰,۰۰۰	۱۹۴,۰۱۷,۸۱۴	۳۸۸,۰۳۵,۶۲۸
ریالی ۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۱,۷۲۰,۰۰۰	۸۱,۷۲۰,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۶۱,۳۰۰,۰۰۰	۶۱,۳۰۰,۰۰۰	۲۵,۳۵۹,۴۴۱	۲۵,۳۵۹,۴۴۱
جمع	۸۸,۸۹۰,۰۰۰	۹۶,۰۶۰,۰۰۰	۴۱,۲۰۰,۰۰۰	۸۰,۷۲۰,۰۰۰	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۲۵۰,۰۰۰	۱۰۴,۴۰۰,۰۰۰	۶۶,۸۴۰,۰۰۰	۷۲,۳۸۰,۰۰۰	۲۱۹,۳۷۷,۲۵۵	۴۱۳,۳۹۵,۰۶۹

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام بانک	ایران چک پانصد هزار ریالی		ایران چک یک میلیون ریالی		جمع مبلغ فروخته شده
		تعداد فروخته شده	مبلغ فروخته شده	تعداد فروخته شده	مبلغ فروخته شده	
۱۴	رفاه کارگران	۳,۴۲۰,۰۰۰	۱,۷۱۰,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۳,۰۳۰,۰۰۰
۱۵	آینده	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
۱۶	سامان	۱,۱۲۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۶۴۰,۰۰۰
۱۷	توسعه تعاون	۱۲۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰
۱۸	سینا	۱,۶۲۰,۰۰۰	۸۱۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۹۷۰,۰۰۰
۱۹	کشاورزی ایران	۴۴۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰
۲۰	کارآفرین	۳,۴۴۰,۰۰۰	۱,۷۲۰,۰۰۰	۹۸۰,۰۰۰	۹۸۰,۰۰۰	۲,۷۰۰,۰۰۰
۲۱	خاورمیانه	۸۶۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۷۰,۰۰۰
۲۲	ملی ایران	۲۷,۵۴۰,۰۰۰	۱۳,۷۷۰,۰۰۰	۴,۸۰۰,۰۰۰	۴,۸۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۷۰,۰۰۰
۲۳	قرض الحسنه مهر ایران	۱۲۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۴	صنعت و معدن	۶۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰
۲۵	پارسیان	۱,۳۴۰,۰۰۰	۶۷۰,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰
۲۶	توسعه صادرات	۱۲۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۷	شهر	۹۲۰,۰۰۰	۴۶۰,۰۰۰	۷۶۰,۰۰۰	۷۶۰,۰۰۰	۱,۲۲۰,۰۰۰
۲۸	قرض الحسنه رسالت	۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
۲۹	پاسارگاد	۴,۴۲۰,۰۰۰	۲,۲۱۰,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۳,۵۳۰,۰۰۰
۳۰	مسکن	۱,۸۴۰,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰	۵۸۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
	جمع	۸۲,۳۰۰,۰۰۰	۴۱,۱۵۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۰,۰۰۰	۶۳,۲۵۰,۰۰۰

معادل ریالی ایران چکهای فروخته شده، از محل موجودی بانکهای متقاضی نزد بانک

مرکزی جمهوری اسلامی ایران مسدود شده است. مبلغ و تعداد ایران چکهای فروخته شده به

بانکها به شرح جدول زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام بانک	ایران چک پانصد هزار ریالی		ایران چک یک میلیون ریالی		جمع مبلغ فروخته شده
		تعداد فروخته شده	مبلغ فروخته شده	تعداد فروخته شده	مبلغ فروخته شده	
۱	حکمت ایرانیان	۱,۷۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۷۰,۰۰۰
۲	سپه	۸۶۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۷۷۰,۰۰۰
۳	ایران زمین	۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰
۴	دی	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۱,۳۹۰,۰۰۰
۵	ملت	۵,۰۴۰,۰۰۰	۲,۵۲۰,۰۰۰	۲,۰۸۰,۰۰۰	۲,۰۸۰,۰۰۰	۴,۶۰۰,۰۰۰
۶	اقتصاد نوین	۵,۵۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۳,۱۸۰,۰۰۰	۳,۱۸۰,۰۰۰	۵,۹۳۰,۰۰۰
۷	انصار	۱,۵۴۰,۰۰۰	۷۷۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۸۳۰,۰۰۰
۸	شرکت دولتی پست بانک	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۸۷۰,۰۰۰
۹	سرمایه	۲,۱۲۰,۰۰۰	۱,۰۶۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱,۰۱۸۰,۰۰۰
۱۰	گردشگری	۸۶۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰
۱۱	تجارت	۵,۶۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۰,۰۰۰	۲,۵۲۰,۰۰۰	۵,۳۲۰,۰۰۰
۱۲	صادرات	۷,۲۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۲۰,۰۰۰	۲,۰۲۰,۰۰۰	۵,۶۲۰,۰۰۰
۱۳	قوامین	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰

بند (ج)

هرگونه استفاده از تسهیلات ارزی در سال ۱۳۹۳ مشروط به عدم افزایش خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

تفریح بند (ج)

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۳، هیچگونه تسهیلات ارزی از منابع خارجی یا داخلی دریافت ننموده، لذا تغییری در خالص داراییهای خارجی بانک مذکور حاصل نشده است.

بند (د)

بانکها مجازند در سال ۱۳۹۳ اسناد رسمی اراضی کشاورزی محل اجرای طرحهای کشاورزی و صنایع تکمیلی کشاورزی و اسناد منازل روستایی را به عنوان وثیقه وامهای بخش کشاورزی و روستایی بپذیرند.

تفریح بند (د)

بانکهای غیردولتی به استثنای بانکهای صادرات و رفاه کارگران به علت عدم پرداخت تسهیلات در بخش کشاورزی، بانکهای مسکن و صنعت و معدن به علت تخصصی بودن و بانک توسعه تعاون به علت عدم درخواست از سوی مضمولین، فاقد عملکرد بوده اند.

در محدوده رسیدگی ها، عملکرد سایر بانکها در خصوص مجوز این بند به شرح جدول

زیر می باشد:

عنوان بانک	پذیرش اسناد موضوع این بند به عنوان وثیقه وامهای بخش کشاورزی و روستایی	اخذ سایر وثایق جهت وثیقه وامهای بخش کشاورزی و روستایی
کشاورزی	*	
ملی ایران	*	
صادرات	*	
سپه	*	
رفاه کارگران	*	
شرکت دولتی پست بانک	*	
توسعه صادرات		*

تعداد و مبلغ تسهیلات پرداختی توسط بانکهایی که اسناد موضوع این بند را به عنوان

وثیقه وامهای بخش کشاورزی و روستایی پذیرفته اند به شرح جدول زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

عنوان بانک	تعداد تسهیلات	مبلغ تسهیلات پرداختی
کشاورزی	۴۰,۸۸۸	۵۰۳,۴۹۰
ملی ایران	۲۶۷	۳۶,۱۵۹
صادرات	۶۲	۱۰۷,۸۵۰
سپه	۴۵۲	۷۱۸,۵۸۶
رفاه کارگران	۶۸	۶۰,۸۷۹
شرکت دولتی پست بانک	۱۳	۳,۱۳۵