



بانک مردم ایران

خدمات بانکداری شرکتی



## مقدمه

بانکداری شرکتی یکی از ارکان اصلی استراتژی کلان بانکداری جامع است که با تمرکز بر خلق راه‌های بانکی و مالی و در قالب خدمات و محصولات متمایز، ویژه و سفارشی شده، به نیازهای مشتریان شرکتی پاسخ می‌دهد، تا از این طریق علاوه بر کمک به مدیریت منابع مالی شرکت، زمینه رشد و شکوفایی مشتریان خود را بیش از پیش فراهم آورد.

# فهرست

۴	اهداف بانکداری شرکتی
۴	محصولات و خدمات بانکداری شرکتی بانک کشاورزی
۵	محصولات اعتباری
۶	سقف اعتباری
۶	سرمایه در گردش
۶	اعتبار اسنادی داخلی
۸	ضمانت‌نامه‌های ریالی
۹	گواهی اعتبار مولد (گام)
۹	تأمین مالی زنجیره تأمین
۱۰	کشاورزی قراردادی
۱۱	خدمات ارزی
۱۱	بسته اعتباری و خدماتی بورس
۱۲	خدمات بانکداری الکترونیک
۱۳	بانکداری باز
۱۳	درگاه مشتریان ویژه
۱۴	اینترنت بانک حقوقی
۱۴	درگاه پرداخت اینترنتی
۱۵	همراه بانک شرکتی
۱۵	سامانه مهران
۱۶	واریز شناسه‌دار
۱۶	شماره حساب خاص
۱۶	سامانه بازارگاه
۱۷	کارت تنخواه
۱۷	قبض ویژه
۱۸	کارت مجازی
۱۸	کارت برداشت ریالی
۱۸	کارت چندمنظوره
۱۹	کیف پول نوینکست
۱۹	زیست بوم یکپارچه بانکداری شرکتی (سیب)
۲۰	خدمات خاص
۲۱	تفاهم نامه
۲۱	پرداخت تسهیلات رفاهی کارکنان شرکت‌ها
۲۱	خدمات بیمه‌ای



# تامین امنیت غذایی با اجرای کشاورزی قراردادی



## اهداف بانکداری شرکتی

- پیشتازی و نوآوری در ارائه محصولات و خدمات کامل و متنوع بانکی با هدف ارزش آفرینی برای مشتریان
- افزایش سرعت، دقت و کیفیت در ارائه خدمات مورد نیاز مشتریان شرکتی
- کمک به کسب و کارها برای رشد و توسعه از طریق مدیریت منابع مالی
- بهبود ارتباطهای کاری سازنده و یادگیرنده
- فراهم آوردن امکان ارائه خدمات تخصصی و اختصاصی به هر یک از مشتریان شرکتی
- بهینه سازی ترکیب داراییها و بدهیهای مشتریان شرکتی به منظور مدیریت ریسک
- انجام مشاوره‌های تخصصی در حوزه‌های بازاریابی، حقوقی، مالیاتی و ...



## محصولات و خدمات بانکداری شرکتی بانک کشاورزی

محصولات و خدمات بانکداری شرکتی متناسب با نیازهای مشتریان شرکتی، گستره وسیعی از محصولات و خدمات مالی و بانکی را در بر می‌گیرد. در یک طبقه‌بندی کلی، این محصولات و خدمات به دو بخش محصولات و خدمات اعتباری و مالی (نظیر انواع تسهیلات و تعهدات، انواع حساب‌ها و ...) و محصولات و خدمات الکترونیکی (نظیر محصولات کارت و خدمات پرداخت و ...) تقسیم شده که در ادامه جزئیات و دستورالعمل آنها تشریح می‌شود.



## محصولات اعتباری

## ۱- سقف اعتباری

به معنای حداکثر اعتبار و امکانات تأمین مالی در قالب تسهیلات و یا تعهدات است که بانک برای یکسال مشتری مدنظر قرار می‌دهد.

### ۱-۱- سقف اعتباری سرمایه در گردش (خرید مواد اولیه، ماشین آلات و تجهیزات واحدهای تولیدی، صنعتی و کشاورزی)

با توجه به اهمیت سرمایه در گردش برای تأمین مواد اولیه و سایر هزینه‌های جاری واحدهای تولید کالا و خدمات و همچنین تأمین نقدینگی واحدهای بازرگانی و با هدف تداوم و توسعه اشتغال پایدار و رونق آن، بانک کشاورزی با ارائه تسهیلات کوتاه‌مدت زمینه مناسبی را برای تأمین سرمایه در گردش مورد نیاز واحدهای اقتصادی برای مشتریان دارای تعامل مناسب با بانک و گردش مالی متمرکز نزد شعب بانک فراهم کرده است.

### اشخاص مشمول استفاده از تسهیلات سرمایه در گردش:

کلیه مشتریان شرکتی (اشخاص حقوقی) که به نحوی در کارهای تولیدی، خدماتی و امور بازرگانی (داخلی و خارجی) فعالیت دارند و حساب آن‌ها نزد بانک متمرکز بوده و محدودیت‌های قانونی برای دریافت تسهیلات دارند می‌توانند از تسهیلات سرمایه در گردش برخوردار شوند.

مدت تسهیلات سرمایه در گردش براساس بررسی کارشناسی و متناسب با دوره گردش عملیات شرکت و با توجه به بازدهی فعالیت تعیین می‌شود که این مدت برای واحدهای تولیدی و خدماتی متفاوت بوده و برای همگی آن‌ها یکسان نخواهد بود.

## ۲-۱- سقف اعتباری ابزارهای تعهدی

### ۱-۲-۱- اعتبار اسنادی داخلی - ریالی

به جهت تسهیل مبادلات تجاری داخلی تولید کنندگان کالا و خدمات از یک سو و خریداران از سوی دیگر و به ویژه تأمین نیاز شرکت‌های تولیدی برای خرید مواد اولیه مورد نیاز، بانک ضمن بررسی و در چارچوب ضوابط داخلی نسبت به ارائه خدمات گشایش اعتبار اسنادی داخلی - ریالی برای مشتریان خود اقدام می‌کند. اعتبار اسنادی داخلی یکی از مهم‌ترین روش‌های پرداخت است که فروشندگان و خریداران کالا و خدمات در سراسر ایران با استفاده از این روش مطمئن و قابل انعطاف، اقدام به انجام معامله می‌کنند. در اعتبار اسنادی داخلی بانک‌ها به نمایندگی از خریدار و فروشنده و براساس شرایط اعتبار اسنادی، مبادله اسناد و پرداخت وجه را انجام می‌دهند. در این روش بانک متعهد می‌شود مبلغی که خریدار به فروشنده بدهکار است را پرداخت کند. این پرداخت وقتی انجام می‌شود که خریدار کالایی که خریداری کرده است را دریافت کند و بانک تا پایان مراحل این معامله متعهد به پیگیری وضعیت معامله خواهد بود.

اعتبار اسنادی داخلی به ریال ایران گشایش می‌شود و مقصد کالا و یا خدمت، اقامتگاه بانک متقاضی و ذینفع آن در داخل مرزهای جغرافیایی ایران واقع شده‌اند. این اعتبار غیرقابل برگشت است و هرگونه تغییر در شرایط اعتبار و یا ابطال آن تنها با رضایت فرد ذینفع امکان‌پذیر خواهد بود.



## انواع اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی

### اعتبار اسنادی دیداری

اعتبار اسنادی داخلی که در آن بانک گشایش کننده و یا بانک تأیید کننده موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، وجه اسناد را پرداخت کند.

### اعتبار اسنادی مدت دار

در این اعتبار، بانک گشایش کننده و یا بانک تأیید کننده، موظف است پس از بررسی اسناد و حصول اطمینان از ارائه اسناد مطابق، متعهد شود وجه اسناد را در سررسید پرداخت، بپردازد. در اعتبار اسنادی مدت دار، سررسید پرداخت حداکثر تا ۳۶۰ روز از زمان ارائه اسناد مطابق با تاریخ حمل (براساس توافق خریدار و فروشنده) خواهد بود.

## پیش دریافت و میان دریافت

همزمان با گشایش اعتبار اسنادی، پیش دریافت از متقاضی اخذ می شود. حداقل میزان پیش دریافت و میان دریافت، متناسب با توان و وضعیت اعتباری متقاضی براساس جدول ذیل تعیین خواهد شد:

حداقل پیش دریافت / میان دریافت	نوع گشایش	
پیش دریافت: ۱۰ درصد	دیداری	نوع اعتبار اسنادی
پیش دریافت: ۱۰ درصد	مدت دار	
میان دریافت: ۱۰ درصد		

## تنزیل اعتبارات اسنادی داخلی



پذیرش درخواست متقاضیان تنزیل اعتبارات اسنادی داخلی صرفاً برای مشتریان دارای حساب ارزان قیمت (جاری و کوتاه مدت) امکان پذیر است. تنزیل اعتبارات اسنادی داخلی حداکثر تا ۶ برابر میانگین ۶ ماهه حساب های ارزان قیمت متقاضی (با احتساب تسهیلات دریافتی قبلی) مجاز است. این ضریب هر ساله در قالب خط مشی حوزه اعتباری بانک ابلاغ می شود.

## مزایای گشایش اعتبارات اسنادی داخلی برای بنگاه‌های اقتصادی

- روش امن و مطمئن برای پرداخت وجه کالا و خدمات
- حصول اطمینان از دریافت کالا و خدمات با شرایط کیفی و کمی تعیین شده
- تسهیل مبادلات تجاری
- تأمین نیاز مالی خریداران کالا و خدمات
- تأمین نیاز فروشندگان کالا و خدمات
- کاهش قابل توجه ریسک متقاضی در معاملات تجاری
- کاهش وابستگی به نقدینگی در فعالیتهای اقتصادی
- استفاده از ابزار اعتبار اسنادی برای آزادسازی اقساط تسهیلات سرمایه‌ای و تسریع در خرید ماشین آلات و تجهیزات و راه اندازی طرح

### ۲-۲-۱- ضمانت نامه‌های ریالی

تعدد و پیچیدگی معاملات و قراردادهای در فضای اقتصادی امروز ایجاب می‌کند فعالان اقتصادی در تعاملات خود ارزیابی دقیقی از قابلیت‌های فنی و مالی طرفین معامله داشته باشند. یکی از شیوه‌های امروزی که اطمینان از قدرت و توان انجام معامله را برآورد می‌کند، دریافت ضمانت‌های بانکی است که به موجب آن، بانک متعهد می‌شود به محض اعلام ذینفع و قبل از سررسید آن، مبلغ قید شده در ضمانت نامه را در وجه ذینفع پرداخت کند.

با توجه به اهمیت این موضوع، بانک کشاورزی در راستای پاسخگویی به نیازهای مالی و بانکی مشتریان، علاوه بر اعطای تسهیلات مالی، طیف وسیع و متنوعی از انواع ضمانت نامه‌های بانکی را با توجه به گستردگی و پراکندگی شعب خود در سراسر کشور، با ساختاری منعطف، تخصصی و کیفیتی برتر، حتی در دوردست‌ترین نقاط کشور ارائه می‌دهد.

ضمانت نامه‌های بانکی بانک کشاورزی به لحاظ تنوع و تفاوت قراردادهای، انواع مختلفی دارند که متداول‌ترین آن‌ها به شرح زیر است:

- ضمانت نامه شرکت در مناقصه / مزایده (ارجاع کار)
- ضمانت نامه حسن انجام کار
- ضمانت نامه پیش پرداخت
- ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان یا حسن انجام کار
- ضمانت نامه تعهد پرداخت
- ضمانت نامه گمرکی
- سایر ضمانت نامه‌ها (از قبیل ضمانت نامه‌های درخواستی برای ارائه به سازمان نظام وظیفه عمومی و وزارت دادگستری)

### مزایای ضمانت نامه‌های بانک کشاورزی

- سرعت، دقت و امنیت بالا در تمامی مراحل صدور ضمانت نامه
- امکان ثبت درخواست به صورت برخط (آنلاین) توسط ضمانت خواه از طریق لینک <https://lmi.bki.ir>
- ظرفیت بالای کارشناسی بانک کشاورزی در انجام اعتبارسنجی و ارزیابی شرکت‌های فعال در حوزه‌های مختلف
- انعطاف در دریافت تضامین
- صدور سیستمی ضمانت نامه از طریق سامانه برخط (آنلاین) در تمامی شعب بانک کشاورزی
- درج QR کد اختصاصی برای هر ضمانت نامه برای افزایش امنیت و اطمینان از اصالت ضمانت نامه

### ۱-۲-۳- گواهی اعتبار مولد (گام)

گواهی اعتبار مولد (گام)، به عنوان یک ابزار مالی تعهدی بازار محور و با قابلیت نقل و انتقال در بازارهای پول و سرمایه، تسهیلات جدیدی را برای تأمین مالی بنگاه‌های تولیدی فراهم می‌کند که براساس آن تولید کنندگان بر مبنای فاکتور خرید مواد اولیه و خدمات از بانک عامل درخواست انتشار و تضمین گواهی اعتبار مولد (گام) در سررسید کرده و به بنگاه فروشنده مواد اولیه تحویل می‌دهند. دارنده می‌تواند گواهی را تا زمان سررسید آن نزد خود نگه دارد یا برای خرید مواد اولیه به فروشنده انتقال دهد و یا این که در بازار سرمایه و یا بانک تنزیل کند.

#### مزایای اوراق گام

- این اوراق به تضمین بانک عامل، صادر و پرداخت مبلغ اسمی اوراق در سررسید، از اعتبار کافی برخوردار است تا در زنجیره تأمین کشور، به عنوان یک عنصر کارآمد نقش داشته باشد.
- دارای تاریخ صدور، تاریخ پذیرش و تاریخ سررسید در فرابورس است.
- یک نوآوری برای تأمین مالی واحدهای تولیدی کوچک و متوسط است.
- اتکاء واحدها به تأمین نقدینگی توسط بانک‌ها کاهش یافته و بازار سرمایه با اعتبار و نقدینگی خود به میدان می‌آید.
- خاصیت غیرتورمی به دلیل عدم اتکاء به نقدینگی.



### ۲- تأمین مالی زنجیره تأمین

بانک کشاورزی با ترکیب روش‌های تأمین مالی و به کمک زیرساخت‌های فنی و شبکه‌های الکترونیکی، اعضای یک زنجیره تأمین را با هم متحد کرده است؛ به طوری که همه اجزای یک زنجیره صنعتی، اعم از تأمین کننده، تولید کننده، و فروشنده امکان برخورداری از خدمات تأمین مالی را داشته باشند. این طرح، کسب و کارها را قادر می‌سازد که جریان نقدینگی و اعتبار را در سراسر زنجیره تأمین به صورت بهینه مدیریت کنند. هم‌چنین با توجه به تحلیل‌هایی که توسط کارشناسان از وضعیت فعالیت هر یک از اعضا و روابط متقابل آن‌ها انجام می‌شود، مناسب‌ترین ترکیب محصولات و خدمات موجود را به اعضای زنجیره پیشنهاد می‌دهد.

تمام فعالیت‌هایی که بر بستر بن سازه (پلتفرم)‌های مدیریت زنجیره‌ی تأمین شکل گرفته‌اند می‌توانند از خدمات تأمین مالی زنجیره‌ای بانک کشاورزی به صورت نقدی و اعتباری بهره‌مند شوند.

## مزایای طرح تأمین مالی زنجیره‌ای

- تسریع و بهبود فرآیند تأمین مالی سرمایه در گردش بنگاه‌های تولیدی
- کاهش نیاز به دریافت تسهیلات جدید برای تأمین مالی سرمایه در گردش
- کاهش مطالبات غیرجاری بانک‌ها
- کاهش انحراف منابع و افزایش کارایی تخصیص منابع (منابع مالی، نهاده‌های تولید و ...)
- افزایش شفافیت و نظارت‌پذیری جریان مالی اقتصاد
- کاهش زمینه‌های توزیع رانت و حذف واسطه‌ها در زنجیره‌های تأمین
- کاهش هزینه تمام شده محصول و افزایش رفاه مصرف کننده
- کاهش نوسانات بازار (قیمت و تولید)
- افزایش بهره وری و سودآوری بنگاه
- زمینه سازی برای اصلاح سیاست‌های حمایتی
- زمینه سازی برای اصلاح نظام بانکی
- افزایش کارایی و شفافیت نظام مالیاتی

### ۳- کشاورزی قراردادی

امروزه کشاورزی قراردادی به عنوان الزامی مهم برای بخش تولیدات کشاورزی شناخته می‌شود. تولید محصولات کشاورزی بدون توجه به بازار آن‌ها، هم تولید کننده را دچار مشکل می‌کند و هم برای دولت چالش‌هایی از قبیل خرید توافقی مازاد محصولات تولیدی را به وجود می‌آورد، در این شرایط خریداران (صنایع تبدیلی، تکمیلی و بسته‌بندی) کشاورزی قراردادی را با خلق دو ارزش حیاتی اجراء می‌کنند. ارزش اول این است که تمامی محصولات کشاورز پیش خرید شده؛ در واقع ریسک بازاریابی کشاورز را کاهش داده و کشاورز را از سود خود خاطر جمع می‌کند. ارزش دیگر تأمین نهاده‌ها و امکانات مورد نیاز کشاورز، از قبیل بذر، نهال، سم، کود، دانش و تجهیزات مکانیکی است.

در واقع کشاورزی قراردادی روشی از تولید است که از طریق آن تولید کننده (اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی) به صورت مستقیم یا از طریق عقد قرارداد با یک مجری طرح، نسبت به تولید محصولات کشاورزی اقدام می‌کند. تأمین مالی کشاورزی قراردادی شامل تأمین مالی تمامی اعضای زنجیره؛ شامل تولید کنندگان، مجریان، کشاورزان و تأمین کنندگان نهاده‌ها و خدمات مورد نیاز کشت است.

## مزایای طرح کشاورزی قراردادی

- شفافیت تأمین مالی و افزایش کارایی تخصیص منابع در بخش کشاورزی
- حمایت از توسعه اشتغال روستایی با روش‌های غیرتورمی
- حمایت از شکل‌گیری زنجیره‌های یکپارچه کشاورزی
- کاهش هزینه تولید محصولات کشاورزی
- حمایت از کشاورزان با استفاده از کمک‌های آموزشی، فنی و تأمین نهاده‌ها در ازای تنظیم قرارداد
- کمک به امنیت غذایی کشور به واسطه افزایش پایداری تأمین نهاده‌ها

طرح‌های تأمین مالی زنجیره‌ای در قالب زنجیره تأمین و کشاورزی قراردادی مبتنی بر پلتفرم در اولویت پرداخت تسهیلات بانک قرار دارند.

#### ۴- خدمات ارزی

- در راستای خدمت رسانی هرچه بهتر به مشتریان، بانک کشاورزی انواع خدمات ارزی را به شرح ذیل ارائه می‌کند.
- افتتاح حساب‌های ارزی شامل قرض‌الحسنه پس انداز، جاری و سپرده‌های سرمایه گذاری
  - خرید و فروش ارز
  - حوالجات ارزی شامل صدور و دریافت
  - اعتبارات اسنادی ارزی
  - بروات اسنادی ارزی
  - ارائه خدمات مشاوره‌ای، شامل مشاوره تأمین مالی، تسهیلات، تجارت بین‌الملل و سایر امور ارزی
  - صدور گواهی موجودی مورد نیاز مشتریان به زبان انگلیسی
  - خدمات نقل و انتقال وجوه توسط شرکت خدمات ارزی و صرافی مهر

#### ۴-۱- اعتبارات اسنادی ارزی

اعتبار اسنادی یک وسیله پرداخت در مبادلات بین‌المللی و یکی از خدماتی است که به موجب آن (بانک گشایش کننده) بنا به درخواست مشتری (متقاضی اعتبار/خریدار) و یا از طرف خود موظف می‌شود به منظور خرید یا سفارش کالا یا خدمات در مقابل اسناد مقرر و مطابق با شرایط اعتبار، پرداختی را به شخص ثالث (ذینفع/فروشنده) یا به حواله کرد او یا به بانک دیگر انجام دهد. خدمات مربوط به اعتبارات اسنادی ارزی بانک کشاورزی براساس قوانین و مقررات یکسان اعتبارات اسنادی اتاق بازرگانی بین‌المللی، با رعایت ضوابط جاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با استفاده از روش‌های کارآمد و به روز ارائه می‌شود. تأمین ارز لازم برای تسویه کلیه خدمات ارزی فوق، وفق ضوابط جاری، خرید ارز بازرگانی براساس دستورالعمل‌های مربوطه بانک مرکزی ایران و یا تأمین ارز از محل ارز متقاضی امکان‌پذیر است. نیروی متخصص و کارشناسان این بانک با دانش به روز از شرایط بازار، فناوری روز و حضور مؤثر بانک کشاورزی در شبکه بانکی بین‌المللی، قادر به ارزیابی نیاز کسب و کار مشتری در زمینه انجام تجارت بین‌المللی به روش اعتبار اسنادی و ارائه بهترین خدمات در کوتاه‌ترین زمان هستند. مشتریان می‌توانند با استفاده از خدمات مشاوره تخصصی و براساس راهکارهای ارائه شده از سوی متخصصان بانکداری بین‌الملل بانک، نسبت به گشایش و دریافت اعتبارات اسنادی اقدام و از خدمات گسترده بانک کشاورزی بهره مند شوند.

#### ۴-۲- بروات اسنادی ارزی

پرداخت‌های بین‌المللی در بانک کشاورزی براساس نیاز کسب و کار مشتری و با رعایت قوانین و طبق آخرین دستورالعمل‌های بانک مرکزی ایران ارائه می‌شود. واردات کالا و خدمات از طریق ثبت سفارش بروات اسنادی دیداری و یا مدت‌دار در چارچوب قوانین و مقررات ارزی و پس از طی مراحل تأیید و کسب مجوزهای مربوطه از سوی بانک مرکزی توسط بانک کشاورزی انجام می‌شود. ارسال اسناد صادراتی علاوه بر روش دریافت اعتبار اسنادی صادراتی از فروشنده با روش برات اسنادی نیز امکان‌پذیر است. سند مالی برات از جانب فروشنده (بستانکار) به همراه سایر اسناد مربوطه صادر و در صورت تأیید آن، خریدار (بدهکار) متعهد به پرداخت وجه برات در سررسید معین می‌شود. از نظر نوع تعهد و روند کسب و کار و توافق بین خریدار و فروشنده، قبولی بروات اسنادی به دو صورت مدت‌دار و دیداری صورت می‌گیرد.

#### ۵- بسته اعتباری و خدماتی بورس

این بسته که به منظور افزایش توان رقابتی در بازارهای بورس کالا و بورس اوراق بهادار تهیه شده است، پیشنهاداتی را در زمینه سقف‌های تسهیلاتی و ضمانت نامه‌ای برای شرکت‌های کارگزاری و فعالان بازار سرمایه ارائه می‌دهد.



## خدمات بانکداری الکترونیک

فناوری اطلاعات یکی از مهم‌ترین شاخص‌های بانکداری نوین است. بانکداری شرکتی نیز به عنوان شیوه‌ای نوین در بانکداری امروز، مجموعه‌ای از فناوری‌های نوین را در اختیار دارد تا بتواند ضمن پشتیبانی از فعالیت‌های پیچیده، سریع و گسترده خود، زمینه‌های ارزش آفرینی برای مشتریان را فراهم سازد.

## ۱- بانکداری باز (Open Banking)

پیشرفت و توسعه فناوری‌ها از یک سو و رقابت کسب و کارها در راستای جذب و رضایت مندی مشتری از سویی دیگر، بانک‌ها را نیز در سراسر دنیا تحت تأثیر قرار داده و منجر به پدیدار شدن رویکرد جدیدی با نام بانکداری باز (Open Banking) شده است. در بانکداری باز، ارائه خدمات بانکی محدود و در انحصار بانک نیست و بانک‌ها به عنوان بستری برای انجام امور بانکی هستند. بانک کشاورزی با همکاری فین‌تک‌ها و استارت‌آپ‌ها، نسبت به ارائه سرویس‌های بانکی مبتنی بر API بر بستر بانکداری باز اقدام کرده است، تا با شخصی‌سازی و برآورده شدن نیازهای ویژه هر مشتری، پاسخگوی نیازهای بازار و مشتریان در کوتاه‌ترین زمان و با کم‌ترین هزینه باشد.



بانکداری باز این امکان را برای شرکت‌های فین‌تک، استارت‌آپ و سایر شرکت‌های حقوقی متقاضی مهیا می‌کند تا بتوانند براساس نیاز هر مشتری و از طریق مجوزی که توسط آن مشتری صادر می‌شود، عملیات مالی مختلفی را بر روی حساب انجام دهند.

## مزایای بانکداری باز

- سهولت در ارائه خدمات غیرحضوری به مشتریان با استفاده از نرم‌افزارهای مختلف
- شخصی‌سازی محصولات و خدمات بانکی براساس نیاز مشتری
- ایجاد کانال‌های امن ارتباطی برای مشتریان
- به کارگیری فناوری‌های جدید
- ایجاد چرخه نوآوری سریع و چابک و کمک به توسعه کسب و کارها
- ایجاد سبد محصولات متنوع و افزایش سرویس‌های نوآورانه

## ۲- درگاه مشتریان ویژه (VIP Channel)

خدمت کانال اختصاصی VIPC خدمتی است منحصر به فرد در بانک کشاورزی که از طریق آن به مشتریان دارای شرایط این امکان را می‌دهد تا بدون محدودیت زمانی و مکانی، کلیه خدمات و سرویس‌های مشخص و شخصی‌سازی شده بانکی را بر روی حساب خود انجام دهند.

## مزایای خدمت

- امکان ارائه تمامی سرویس‌های مالی
- امکان شخصی‌سازی سرویس‌های مشتریان ویژه
- امکان ارائه گزارشات مشخص براساس نیاز مشتری
- امکان ارائه صورتحساب بر خط (online)

### ۳- اینترنت بانک حقوقی

بانک کشاورزی در راستای گسترش خدمات بانکداری الکترونیکی و افزایش سطح خدمات غیرحضوری و هم‌چنین تسهیل در ارائه خدمات به مشتریان حقوقی خود، اقدام به راه‌اندازی سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی کرده است. این سامانه دسترسی به روش‌های متعدد پرداخت ویژه، واریز ویژه، مدیریت حساب، مدیریت چک و حواله پایا و ساتنا را برای مشتریان حقوقی بانک فراهم می‌سازد و مشتریان می‌توانند بدون حضور فیزیکی در شعبه از طریق واسطه‌های ایمن، کلیه عملیات بانکی مورد نیاز خود را انجام دهند. در این سامانه خدمات بانکی از طریق کد کاربری و رمز تولید شده به وسیله توکن نرم‌افزاری/سخت‌افزاری در اختیار مشتری قرار می‌گیرد.

## مزایا و امکانات

- امکان ایجاد دسترسی‌های مجزا به کاربران برای انجام عملیات مالی و گزارش‌گیری
- امکان دریافت گزارشات دوره‌ای (از زمان افتتاح حساب) و برخط (آنلاین) از حساب
- ارائه صورتحساب مبتنی بر کارت
- سرویس‌های مرتبط با انتقال وجوه کارت - حسابی (داخلی و بین بانکی "پایا و ساتنا" به صورت انفرادی (حساب به حساب) یا گروهی (فایل گروهی))
- سرویس‌های استعلام اطلاعات مرتبط با ضمانت نامه، رسید پرداختی، شماره شبا و ...
- سرویس‌های مرتبط با قبوض از قبیل پرداخت قبوض، استعلام قبوض پرداختی و ...
- سرویس‌های مرتبط با چک از قبیل سرویس‌های صیاد (ثبت چک، استعلام چک دریافتی، تأیید چک، انتقال چک)، پیگیری دسته چک و برگه چک و استعلام چک‌های واگذاری و ...
- سرویس مدیریت کانال‌های ارتباطی از قبیل گزارش ریز تراکنش پایانه‌های فروش، تخصیص رمز تلفن بانک و ...
- سرویس‌های مرتبط با شارژ تلفن همراه از قبیل خرید شارژ، استعلام شارژ‌های پرداختی و ...
- سرویس‌های مرتبط با تسهیلات از قبیل پرداخت اقساط تسهیلات، استعلام وضعیت تسهیلات دریافتی و تعهدات، جدول اقساط و ...
- سرویس کارتابل شخصی به‌منظور اعمال تنظیمات شخصی برای استفاده از خدمت مذکور

### ۴- درگاه پرداخت اینترنتی (IPG)

تمامی متقاضیان اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی که کالا یا خدماتی را به مشتریان خود ارائه می‌کنند با داشتن «سایت اینترنتی فعال» و مجوز «نماد اعتماد الکترونیکی» می‌توانند با استفاده از درگاه اینترنتی بانک کشاورزی نسبت به فروش محصولات یا خدمات خود در تمامی ساعات شبانه روز اقدام کنند. از طریق این خدمت امکان پرداخت وجه کالا و یا خدمات خریداری شده (به وسیله تمامی کارت‌های بانکی عضو شتاب) به حساب فروشندگان از طریق بستر اینترنت بدون محدودیت زمانی و مکانی فراهم می‌شود. خدمت مذکور یکی از خدمات مورد نیاز گروه زیادی از مشتریان شرکتی بانک به دلایل مختلف است و کمک شایانی به توسعه کسب و کار و مراودات مالی این گروه از مشتریان می‌کند.

## مزایا و امکانات خدمت در گاه پرداخت اینترنتی

- از مزایا و مشخصات سامانه مذکور می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:
- امکان ارائه خدمت بانکی واریز وجوه به حساب مشتری بدون حضور در شعب و محدودیت مکانی و زمانی
- امکان انتقال وجوه بدون اعمال محدودیت در حالت یکسان بودن بانک حساب مقصد و مبدأ عملیات انتقال وجوه به کمک کارت بانکی عضو شتاب
- امکان استفاده از خدمات بانکی در فضای مجازی با امنیت بالا برای مشتری
- ایجاد تسهیل در عملیات انتقال وجوه برای فروشندگان کالا و خدمات و خریداران آنها
- کاهش مراجعات حضوری مشتریان به شعب بانک

## ۵- همراه بانک شرکتی

خدمت همراه بانک شرکتی امکان دسترسی مشتری به حساب‌های خود به صورت یکپارچه، بدون محدودیت مکانی و زمانی و با امنیت بالا را فراهم می‌کند. مشتری با توجه به نیاز خود می‌تواند دسترسی و انجام تراکنش‌های مالی خود را شخصی‌سازی کند.

## مزایا و امکانات خدمت

- انتقال وجه از درگاه‌های مختلف بانکی (داخلی، پایا، ساتنا)
- ارائه صورت حساب به مشتری
- امکان تعریف کارتابل انتقال وجه با رعایت شرایط برداشت
- امکان مشاهده همزمان کلیه حساب‌هایی که مشتری براساس نقش‌های مختلف دارا است.
- امکان تعریف دسترسی به حساب، توسط مشتری به افراد غیر براساس عملکردهای متفاوت افراد

## ۶- سامانه مهران

از طریق این سامانه مشتریان شرکتی می‌توانند کلیه اطلاعات مالی - بانکی شرکت و شرکت‌های زیرمجموعه خود را، به دو صورت برون خط (Off line) و بر خط (On line) رصد کنند. هم‌چنین کلیه واریزی‌ها، برداشت‌ها و چک‌های پاس شده و ضمانت‌نامه‌های صادر شده شرکت از این طریق قابل پیگیری است.

## انواع خدمات قابل ارائه در سامانه مهران

- امکان رصد اطلاعات مالی تا n لایه در شرکت‌های هلدینگ
- امکان ارائه دسترسی‌های مجزا برای کاربران شرکت
- مانده کل حساب‌ها
- مشاهده و دریافت صورتحساب با فرمت‌های PDF، Excel و CSV در مقاطع زمانی مختلف
- سرجمع واریز - برداشت روزانه
- تسهیلات دریافت شده
- استعلام وضعیت چک
- استعلام وضعیت دسته چک
- استعلام ۳۰ گردش آخر
- استعلام ضمانت‌نامه مشتری

## ۷- واریز شناسه‌دار

خدمتی کاملاً متمایز براساس نیاز مشتری و با الگوریتم مورد توافق طرفین ارائه می‌شود. خدمت فوق مورد درخواست آن دسته از مشتریان است که جامعه هدف آن‌ها بزرگ و دارای تعداد تراکنش ویژه بوده و نیازمند شناسایی واریزکننده وجوه هستند. این خدمت، واریز وجوه با شناسه را به حساب مشتریان بانک (حقیقی - حقوقی) از کلیه درگاه‌های بانک امکان‌پذیر می‌سازد.

## مزایا و امکانات خدمت

- شناسایی وجوه منتقل شده از طریق شناسه‌های خاص
- جلوگیری از پرداخت تکراری وجوه

## ۸- واریز تجمعی

در راستای تنوع بخشی به محصولات بانکداری مجازی بانک، خدمتی با عنوان واریز تجمعی وجوه در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی ایجاد شده است که امکان واریز تجمعی از طریق بارگذاری فایل انتقال وجه گروهی، برای شرکت میسر می‌باشد.

## ۹- توزیع متمرکز سود سهام شرکت‌ها

این محصول به شرکت‌ها امکان می‌دهد تا بدون محدودیت در تعداد، پرداخت سود به سهامداران خود را با اطمینان و از طریق یک حساب مشخص در کلیه شعب بانک در سراسر کشور انجام دهند.

## ۱۰- شماره حساب خاص

در نظام بانکداری یکپارچه (Core Banking) شماره حساب به صورت تصادفی توسط سیستم و با ارقامی بین ۹ تا ۱۲ رقم اختصاص می‌یابد، در این شرایط شماره حساب شش رقمی که معمولاً به خاطر سپردن آن‌ها آسان‌تر می‌باشد خدمتی خاص به حساب می‌آید. این محصول، مطلوب آن دسته از مشتریانی است که جامعه هدف آن‌ها بزرگ و پراکندگی زیاد دارد.

## ۱۱- سامانه بازارگاه

این سامانه یک فضای مجازی است که خریداران و فروشندگان عمده (B2B) خرید و فروش محصولات خود را از طریق شبکه اینترنت مبادله می‌کنند و نهایتاً فرآیند خرید و فروش انجام می‌شود.

## مزایا و امکانات خدمت

- برخی از مزایای این سامانه به شرح زیر است:
- بستر مناسب و قدرتمند تبادل اطلاعات
  - حذف واسطه‌ها در بازار
  - افزایش کیفیت محصولات و خدمات و پشتیبانی بهتر
  - بالا رفتن قدرت خرید خریداران
  - پیدایش بازارهای بیشتر برای تولیدکنندگان و فروشندگان
  - شفاف شدن اطلاعات و بستر مناسب برای حضور بخش خصوصی
  - ورود شرکت‌های جدید و نوپا به عرصه رقابت

## ۱۲- کارت تنخواه

- بانک کشاورزی با هدف ارائه‌ی خدمات تخصصی در حوزه مدیریت شرکت‌ها، خدمتی با عنوان «تنخواه کارت» را عرضه کرده است. با توجه به این که تنخواهداری در شرکت‌ها معمولاً از طریق چک و واریز وجه به حساب شخصی تنخواه‌داران انجام می‌شود، همیشه با مشکلاتی همراه بوده است. یکی از مشکلات این است که پول از حساب و کنترل شرکت خارج می‌شود. علاوه بر این می‌تواند مشکلات مالیاتی را برای مسئول تنخواه به همراه داشته باشد.
- در قالب این خدمات شرکت‌ها می‌توانند با افتتاح یک حساب سپرده به تعداد و نام هر یک از تنخواه‌داران کارت‌های بانکی با قابلیت انجام عملیات‌های بانکی دریافت کنند و مالکیت و مدیریت کارت‌ها کاملاً در اختیار شرکت خواهد بود. با این روش شرکت می‌تواند هر لحظه به صورت آنلاین ریز تراکنش‌ها را ببیند و در صورت لزوم کارت را شارژ یا دشارژ کند. تنخواه کارت صرفاً از طریق «سپرده تنخواه» شارژ شده و دارنده کارت می‌تواند تا سقف شارژ تعلق گرفته به آن خرید انجام دهد.
- در این محصول متناسب با تقاضای صاحبان کسب و کار، کارتی برای مصارف مختلف شرکت نظیر پرداخت‌های خرد صادر می‌شود که دارنده آن می‌تواند حداکثر به اندازه موجودی کارت از طریق پایانه‌های فروشگاهی (POS) طرف قرارداد با شاپرک مستقر در فروشگاه‌ها و مراکز خدماتی و هم‌چنین از طریق تمامی فروشگاه‌های اینترنتی طرف قرارداد با شاپرک نسبت به خرید کالا و خدمات موردنیاز خود اقدام کند.
- هم‌چنین این کارت‌ها قابلیت پرداخت قبض، خرید شارژ، مانده‌گیری، صورتحساب، انتقال و برداشت وجه را دارا هستند.

## مزایای تنخواه کارت

- مدیریت هزینه‌های روزمره مشتریان حقوقی و سازمان‌های دولتی
- صدور کارت‌های متعدد برای کارپردازان مشتریان حقوقی و دولتی
- افتتاح حساب‌ها به نام سازمان و عنوان حساب کارپرداز
- امکان خرید کالا، خدمات، انتقال وجه، برداشت نقدی و ...
- امکان صدور رمز پویا مشابه کارت‌های عادی مهرگستر
- امکان چاپ نام کارپردازان بر روی کارت
- امکان ارائه خدمات گزارش‌گیری برای سازمان از طریق سامانه مهران
- امکان استفاده از ابزارهای الکترونیکی برای شارژ و دشارژ کارت‌ها

## ۱۳- خدمت قبض ویژه

با توجه به نیاز تعدادی از مشتریان بانک به شناسایی کامل مشخصات مبالغ واریز شده به حساب، خدمت قبض ویژه با شرایط ذکر شده در دستورالعمل جاری در بانک پیاده‌سازی شد. خدمت قبض ویژه امکان واریز وجوه از درگاه‌های بانک کشاورزی با شناسه قبض - پرداخت و با شرایط اعلامی در دستورالعمل جاری را فراهم می‌سازد.

لازم به توضیح است مشتری با توجه به نوع کسب و کار، به جامعه هدف خود کد شناسایی "شناسه قبض - شناسه پرداخت" اختصاص داده است که در آن در هنگام واریز وجه، امکان شناسایی را برای مشتری فراهم می‌کند.

## مزایای خدمت قبض ویژه

- خدمتی برای اشخاص حقوقی و شرکت‌ها
- شناسایی کامل مشخصات مبالغ واریز شده به حساب سازمان‌ها
- اختصاص کد شناسایی "شناسه قبض - شناسه پرداخت" برای شبکه مشتریان شرکت‌ها
- امکان پرداخت با کلیه کارت‌های عضو شبکه شتاب
- محدودیت‌های پرداخت مشابه قبض عمومی

## ۱۴- کارت مجازی

با اختصاص شماره ۱۶ رقمی کارت مجازی متصل به حساب مدنظر، امکان انتقال وجه به حساب مشتریان شرکتی از طریق درگاه‌های الکترونیکی نظیر دستگاه خودپرداز، نرم‌افزارهای موبایلی، پایانه‌های شعب و غیره میسر می‌شود.

### مزایای کارت مجازی

- واریز آسان، مستقیم و سریع وجوه به حساب دارندگان کارت مجازی
- نبود نیاز به مراجعه حضوری واریزکنندگان وجوه به شعب بانک
- عدم وجود کارت بانکی به صورت فیزیکی
- جلوگیری از هرگونه سوء استفاده
- برداشت از حساب برابر مقررات و قوانین

## ۱۵- کارت برداشت ریالی

این خدمت امکان دسترسی به موجودی حساب ریالی مشتریان حقوقی (از طریق کارت) را فراهم می‌کند. با اختصاص کارت فیزیکی متصل به حساب حقوقی شرکت، امکان انجام کلیه فرآیندهای کارتی فراهم می‌شود و با توجه به نیاز برخی اشخاص حقوقی مبنی بر اتصال کارت بانکی به حساب‌های خود و استفاده از ابزارهای کارتی برای پرداخت هزینه‌های روزمره (خرید) کاربرد دارد.

### امکانات و مزایای کارت برداشت ریالی

- از مزایا و مشخصات خدمت مذکور می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:
- امکان صدور چندین کارت برای یک مشتری حقوقی (هر حساب تنها یک کارت)
  - درج نام مشتری به همراه نام عاملین پرداخت (امضاء داران مجاز) بر روی هر کارت
  - امکان انجام عملیات استاندارد بانکی مشابه سایر محصولات کارتی (برداشت وجه، خرید، انتقال وجه و ...)
  - امکان صدور مجدد کارت با شماره قبلی

## ۱۶- کارت چندمنظوره

کارت چندمنظوره، مجموعه‌ای از مدل‌های مختلف کارت با کاربردهای متعدد است که در قالب یک جسم کارت عرضه می‌شود. این کارت به شرکت‌ها و سازمان‌ها امکان می‌دهد تا پرداخت‌های نقدی و غیرنقدی به کارکنان خود را به سادگی و براساس انواع خدمات رفاهی و زمان استفاده از آن مدیریت کنند.

### مزایای کارت چندمنظوره

- طراحی کارت با لوگوی مشترک بانک و مشتری
- قابلیت استفاده همزمان به عنوان کارت شناسایی/بانکی مشتری با درج عکس و مشخصات فردی
- شخصی‌سازی و طراحی کارت براساس نیاز مشتری
- انجام کلیه عملیات بانکی

## ۱۷- خدمت عنوان حساب

در این خدمت نام منتخب مشتری به دنبال نام اصلی مشتری در سیستم بانک با شرایط اعلامی درج می‌شود. عناوین مختلف حساب‌ها در تفکیک و شناسایی آن‌ها به مشتری و جامعه هدف آن کمک شایانی می‌کند.

عنوان حساب می‌تواند یکی از موارد زیر باشد:

- برند/ نام تجاری مشتری: در مواردی که مشتری درخواست درج برند خود را برای خدمت عنوان حساب داشته باشد، ارائه گواهی ثبت برند به بانک الزامی است.
- نام متفرقه: درج نام‌های متفرقه از قبیل نمایندگی استان، حساب، ذیحسابی، حساب تنخواه، حساب ذکات، حساب امور متفرقه و غیره ...

## امکانات و مزایای عنوان حساب

از مزایا و مشخصات خدمت مذکور می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- امکان تفکیک و شناسایی حساب‌های متعدد شرکت توسط واحد مالی شرکت
- امکان دریافت وجوه برای نیل به اهداف شرکت از طریق این خدمت و معرفی حساب با عنوان تعریف شده به جامعه هدف شرکت

## ۱۸- صدور دسته‌ای کارت بانکی

- امکان صدور دسته‌ای کارت برای سازمان‌ها و شرکت‌ها براساس قراردادهای فی‌مابین و منطبق با ضوابط و قوانین

## مزایا و امکانات خدمت

- کاهش مراجعه‌ی حضوری به شعب
- تجهیز منابع

## ۱۹- کیف پول نوینکست (NOVINEXT)

ابزاری برای خدمات مالی و بانکی به صورت نقدی و اعتباری است که در اختیار زیرساخت‌های (پلتفرم‌های) کسب و کار قرار می‌گیرد و امکان انجام تراکنش‌های بانکی را برای اشخاص حقیقی و حقوقی فراهم می‌کند تا از خدمات، کالاها و محصولات فعالان کسب و کار کشور فارغ از اصل یکپارچگی و طول عمر اتصال به شبکه بانکی بهره مند شوند.

## ۲۰- زیست بوم (اکوسیستم) یکپارچه بانکداری شرکتی (سیب)

زیست بوم سیب در بستر به صورت برخط بوده و تمامی قابلیت‌های مورد نیاز مشتریان شرکتی شامل خدمات بانکی (واریز وجوه به حساب مشتری، اینترنت بانک حقوقی، درگاه پرداخت اینترنتی IPG و ...)، حسابداری و آمار (مدیریت تنخواه گردان و ...) خدمات مورد نیاز سرمایه انسانی (مدیریت حقوق و دستمزدهای کارکنان و ...)، خدمات بیمه‌ای و مالیاتی (مدیریت یکپارچه پرتفوی سبد بیمه و ...)، خدمات بازار سرمایه (مدیریت یکپارچه‌سازی دستور خرید و فروش سهام و ...)، بانکداری باز، کیف پول و ... را شامل می‌شود.



## خدمات خاص

---

### ۱- تفاهم‌نامه

این خدمت برای مشتریانی که دارای کسب و کار فراتر از کسب و کارهای کوچک و معمول بوده و با حجم بیشتری از منابع به فعالیت‌های اقتصادی اشتغال دارند ارائه می‌شود. با انعقاد تفاهم‌نامه تمام واحدهای بانک در حکم یک واحد بوده و موظف هستند خدمات مورد نظر شرکت را براساس مفاد تفاهم‌نامه ارائه دهند.

### ۲- پرداخت تسهیلات رفاهی به کارکنان شرکت‌ها

به منظور ارزش آفرینی و ایجاد جذابیت بیشتر برای اشخاص حقوقی که نزد شعب بانک حساب ارزان قیمت فعال داشته و از ظرفیت مالی مطلوب برخوردارند، در قالب تفاهم‌نامه برای اعضای هیئت مدیره و سایر کارکنان شرکت‌ها و سازمان‌ها، تسهیلات رفاهی براساس دستورالعمل جاری در بانک پرداخت می‌شود.

### ۳- خدمات بیمه‌ای

اداره کل بانکداری شرکتی بانک کشاورزی با همکاری کارگزاری بیمه، آمادگی دارد تا کلیه پوشش‌های بیمه‌ای مورد نیاز مشتریان ویژه را با شرایط خاص و بسیار مناسب تأمین کند.



بانک همه مردم ایران



بانک همه مردم ایران



اداره کل روابط عمومی

مرکز ارتباط سبز: ۰۲۱-۸۱۳۰۱

[www.bki.ir](http://www.bki.ir)