

اهم شرایط و ضوابط جاری صندوق ضمانت سرمایه گذاری کوچک برای ثبت درخواست و دریافت ضمانت نامه:

۱. متقاضی قبل از تکمیل درخواست خود می بایست نسبت به تهیه اطلاعات و مدارک مورد نیاز اقدام نموده و سپس نسبت به ثبت درخواست خود اقدام نماید.
۲. ثبت درخواست تنها از طریق این سامانه امکان پذیر بوده و هرگونه مراجعه حضوری برای ارائه درخواست بلااثر خواهد بود.
۳. ثبت درخواست به منزله پذیرش صدور ضمانت نامه نبوده و این درخواست بعد از طی مراحل تعیین شده، تصویب در هیات مدیره، تکمیل مدارک لازم و تضامین مشخص شده (وثایق و ضامنین) منجر به صدور ضمانت نامه خواهد شد.
۴. شرکت باید در زمره صنایع کوچک بوده و زیر ۵۰ نفر پرسنل داشته باشد. همچنین متقاضیان باید دارای فعالیت صنعتی باشند و از مجوزهای سازمان جهادکشاورزی تنها صنایع تبدیلی و تکمیلی مورد قبول صندوق می باشد.
۵. صندوق در ازای صدور ضمانت نامه، حداقل سه فقره چک متعلق به متقاضی معادل ۱۵۰٪ مبلغ ضمانت نامه و همچنین ۱۵۰٪ مبلغ ضمانت نامه ترکیبی از سفته و سایر وثایق ملکی با ظهرنویسی ضامنین دریافت می نماید.
نکته اول: وثایق نوع یک مورد پذیرش شامل: وثیقه ملکی قابل ترهین مسکونی شش دانگ شهری دارای پایان کار، محل اجرای طرح در شهرک صنعتی و سپرده می باشد. ضمناً پذیرش سایر وثایق ملکی از قبیل: زمین فاقد اعیان و مستحقات، باغ، زمین زراعی، اراضی ملی، تجاری و ملک روستایی، بعنوان وثیقه تکمیلی و مشروط به تصویب کمیته و وثایق است.
نکته دوم: برای متقاضی دارای شخصیت حقوقی بایستی پشت چک و سفته ها توسط صاحبان امضاء و سهامداران ۱۰٪ و بالاتر (به عنوان شخص حقیقی بدون مهر شرکت) به اتفاق ضامنین امضاء و اثر انگشت شود و برای متقاضی حقیقی صرفاً ضامنین پشت چک و سفته را امضا و اثر انگشت می نمایند.
۶. کارمزد صدور ضمانت نامه بر اساس نرخ کارمزد ضمانت نامه های بانک مرکزی دریافت می گردد و تا ۵۰٪ تخفیف در برخی ضمانت نامه ها منظور خواهد شد.
۷. تضامینی که متقاضی در گام تعیین شده پیشنهاد میدهد، به منزله تایید نهایی توسط صندوق نبوده و بعد از طی مراحل و بررسیهای لازم، نتیجه تایید یا عدم تایید نهایی آن به متقاضی اعلام خواهد شد. پس از اعلام برای تکمیل وثایق، تضامین نهایی (شامل وثایق و ضامنین) از متقاضی اخذ می گردد.
۸. ضامنین می بایست از لحاظ شغلی حداقل یکی از شرایط ذیل را دارا باشند: الف) کارمند رسمی، پیمانی یا قراردادی دستگاههای اجرایی دولتی (دارای حکم و فیش حقوقی) ب) اشخاص دارای فعالیت معتبر اقتصادی با سابقه فعالیت حداقل به مدت پنج سال (ج) مدیران شرکت های معتبر غیر دولتی با سابقه بیمه به میزان حداقل ده سال در همان شرکت
۹. حداکثر سن برای پذیرش ضامن ۶۰ سال میباشد و صندوق در رد یا قبول ضامن و مدارک تحویلی بر اساس ضوابط خود مختار خواهد بود.
۱۰. ضامنین بایستی توان مالی مناسب (ملات مالی) را بعنوان پشتوانه ضمانت خویش با معرفی اموال داشته و استعلام چک و تسهیلات آنها در وضعیت مطلوبی باشد.
۱۱. صدور ضمانت نامه پس از تکمیل و ارائه کامل مستندات و مدارک صورت خواهد پذیرفت و پیگیری جهت رفع نقص بر عهده متقاضی می باشد.
۱۲. درخواست کننده تایید می کند صندوق این اختیار را دارد تا برای اطلاع از سوابق متقاضی، استعلام های مورد نظر را از مراجع ذیصلاح و ادارات مختلف به عمل آورد.
۱۳. متقاضیان حقیقی و حقوقی (صاحبان امضاء مجاز و سهامداران ۱۰٪ و بالاتر) و ضامنین آنها ملزم به ارائه تأییدیه ثبت نام ثنا می باشند.