

## اهم شرایط و ضوابط جاری برای ثبت درخواست و دریافت ضمانت نامه

لطفا قبل از ثبت درخواست در سامانه، اهم شرایط و ضوابط جاری صندوق ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک برای ثبت نام و دریافت ضمانت نامه را به دقت مطالعه فرمایید:

### شرایط عمومی:

۱. متقاضی قبل از تکمیل درخواست، 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. صدور ضمانت نامه پس از تکمیل و ارائه کامل مستندات و مدارک صورت خواهد پذیرفت و پیگیری جهت رفع نقص بر عهده متقاضی است.
۴. ثبت درخواست به منزله پذیرش صدور ضمانت نامه نبوده و این درخواست پس از طی مراحل تعیین شده، تصویب در کمیته فنی و هیئت مدیره، تکمیل مدارک لازم و تضامین مشخص شده (وثایق و ضامین) و در نهایت پرداخت کارمزد منجر به صدور ضمانت نامه خواهد شد.
۵. متقاضی اعم از شخص حقوقی یا حقیقی باید در زمره صنایع کوچک بوده و تعداد شاغلین آن کمتر از ۵۰ نفر باشد. همچنین متقاضیان باید دارای مجوز فعالیت تولیدی- صنعتی از وزارت صمت، اصناف کشور و یا سایر مراجع ذیصلاح باشند. (برای اطلاع از لیست کامل و روزآمد مراجع ذیصلاح، به پایگاه اینترنتی صندوق مراجعه شود).
- نکته اول:** از مجوزهای صادره از سوی وزارت جهادکشاورزی، صرفا صنایع تبدیلی و تکمیلی مشمول خدمات صندوق می باشند.
۶. کارمزد صدور برای انواع ضمانت نامه ها براساس مدت زمان اعتبار ضمانت نامه برای سال اول ۱/۵٪ و برای سال های بعد ۲۵/۰٪ مبلغ ضمانت نامه است که با توجه به نوع ضمانت نامه، رتبه اعتباری و کیفیت وثایق ارائه شده حداکثر تا ۵۰٪ قابل تخفیف خواهد بود.

### شرایط وثایق و تضامین:

۷. نوع و میزان تضامین (شامل وثایق نوع اول و چک و سفته) براساس اعتبارسنجی و رتبه اعتباری متقاضی در صندوق مشخص می شود. برای دارندگان رتبه اعتباری A، انواع ضمانت نامه بدون وثیقه نوع اول و صرفا با چک و سفته صادر خواهد شد و با کاهش رتبه اعتباری و متناسب با مبلغ مصوب، بخشی از وثایق بصورت نوع اول (و یا خودرو) و مابقی چک و سفته خواهد بود (در صورت ارائه وثیقه خودرو از میزان سفته کاسته نخواهد شد).
- نکته اول:** 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 وثایق نوع اول (و یا خودرو) و سفته با ظهرنویسی ضامین دریافت می کند.
- نکته دوم:** وثایق نوع اول مورد پذیرش شامل: کارخانه، کارگاه تولیدی و یا محل اجرای طرح، وثیقه ملکی قابل ترهین مسکونی شش دانگ شهری دارای پایان کار و سپرده بانکی است. ضمنا پذیرش سایر وثایق ملکی از قبیل: زمین فاقد اعیان و مستحقات، باغ، اراضی ملی، تجاری و ملک روستایی، به عنوان وثیقه تکمیلی، مشروط به تصویب کمیته وثایق است.
- نکته سوم:** برای متقاضی دارای شخصیت حقوقی، باید پشت چک و سفته ها توسط صاحبان امضاء و سهامداران ۱۰٪ و بالاتر (به عنوان شخص حقیقی بدون مهر شرکت) به اتفاق ضامین امضاء و اثر انگشت شده و کد ملی درج شود و برای متقاضی حقیقی صرفا ضامین پشت چک و سفته را امضاء و اثر انگشت نموده و کد ملی خود را درج نمایند.
- نکته چهارم:** شرایط جایگزینی وثایق نوع اول:

الف) متقاضی می‌تواند به ازای هر ۵ میلیارد ریال وثیقه نوع اول، یک ضامن معتبر دارای توان مالی مناسب، حداکثر تا سقف پانزده میلیارد ریال (معادل سه ضامن)، جایگزین نماید.

ب) خودرو سواری تولید داخل (مدل ۱۳۹۷ به بعد) و خودرو سواری غیر ایرانی (مدل ۲۰۱۴ به بعد) حداکثر تا مبلغ پانزده میلیارد ریال، به‌عنوان جایگزین وثیقه نوع اول و یا وثیقه تکمیلی مورد پذیرش می‌باشد، مشروط به ارائه و تحویل اصل سند و برگ سبز، کپی بیمه شخص ثالث، بیمه بدنه فعال، برگه تسویه عدم خلافی و برگه پرداخت عوارض قانونی آن به صندوق. در ضمن برای سنوات آتی تا پایان مدت اعتبار ضمانت‌نامه بایستی چک(های) تضمین بیمه بدنه ارائه گردد و متقاضی مکلف به تمدید بیمه بدنه قبل از تاریخ چک ارائه شده و ارائه تصویر به همراه نامه به صندوق است. در غیر اینصورت صندوق راسا نسبت به وصول چک بیمه بدنه و تمدید بیمه اقدام خواهد نمود.

**نکته پنجم:** ملک و یا خودروی پیشنهادی بعنوان وثیقه بایستی فاقد هرگونه اسناد تعهدآور غیرمالی، ترهین و یا وکالت فعال در زمان معرفی به صندوق باشد. پس از انجام مراحل ارزیابی، شش‌دانگ ملک و کلیه حقوق متصوره قرارداد حق بهره برداری آن طبق ضوابط، در رهن صندوق قرار گرفته، در ضمن وکالت بلاعزل فروش نیز باید به صندوق ارائه شود. امکان ترهین مازاد ارزش احتمالی آن برای سایر ذی‌نفعان، بانک‌ها و موسسات مالی و پولی وجود ندارد.

### شرایط ضامین:

۸. چنانچه پس از اعتبارسنجی و تعیین رتبه اعتباری و تصویب ارکان صندوق، معرفی ضامن از سوی متقاضی الزامی باشد، ضامن معرفی شده باید حداقل یکی از شرایط ذیل را دارا باشد:

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) شاغلین در شرکت‌های معتبر غیر دولتی با سابقه بیمه به میزان حداقل پنج سال در همان شرکت.

**نکته اول:** حداکثر سن برای پذیرش ضامن ۶۰ سال است و صندوق در رد یا قبول ضامن و مدارک تحویلی بر اساس ضوابط خود مختار خواهد بود.

**نکته دوم:** ضامین باید توان مالی مناسب (ملات مالی از طریق ارائه کپی اسناد اموال بنام خویش) داشته و استعلام چک و تسهیلات آن‌ها در وضعیت مطلوبی باشد.

### نکات حقوقی:

۹. برای دریافت چک لیست مدارک پس از مراجعه به نشانی <http://zemanat.sif.ir>، فایل «لیست مدارک وثایق و تضامین» را دانلود نموده تا متقاضی طبق چک لیست مدارک خود را تکمیل نماید. در ضمن حسب شرایط مصوبه هیئت مدیره صندوق برای ضمانت‌نامه مورد نظر، بایستی از فایل «فرم‌های وثایق و تضامین» صفحات مرتبط تکمیل و ارائه شود.

۱۰. تضامینی که متقاضی در گام تعیین شده پیشنهاد می‌دهد، به منزله تایید نهایی از سوی 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 ضامین) از متقاضی اخذ می‌شود.

۱۱. برابر اصل نمودن کپی صفحات شناسنامه و کارت ملی/کارت هوشمند ملی متعهدین (متقاضی، راهن و ضامین) توسط نماینده صندوق در شرکت شهرک‌های صنعتی استانها یا در محل صندوق (با رویت اصول آنها و تایید شان با مهر نمایندگی) صورت می‌پذیرد.

۱۲. در اصل گواهی امضاء صادره از سوی دفاتر اسناد رسمی بایستی عبارت «جهت ارائه به صندوق ضمانت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک» درج شود.

۱۳. متقاضی می‌تواند با مسئولیت خود، تقاضای ارزیابی وثیقه ملکی را قبل از اخذ مصوبه تسهیلات بانک عامل/هیئت مدیره صندوق داشته باشد. (از طریق تکمیل و بارگذاری فرم درخواست ارزیابی وثیقه ملکی قبل از صدور مصوبه بانک عامل/ صندوق)

۱۴. دریافت استعلام چک برگشتی با ارائه کارت هوشمند ملی از تمامی شعب بانک‌های دولتی و خصوصی میسر است و دریافت پرینت گردش حساب حقوق و مزایا/ حساب اصلی از طریق درگاه اینترنتی یا مراجعه به شعب بانک مربوطه می‌باشد.

۱۵. کلیه متعهدین اعم از متقاضیان حقیقی و حقوقی (بعلاوه صاحبان امضاء مجاز/ مدیران و سهامداران ۱۰٪ و بالاتر، ضامنین و راهنین) ملزم به ارائه تأییدیه ثبت‌نام ثنا (ابلاغ الکترونیک قضایی) می‌باشند.

۱۶. کلیه پیگیری‌ها، ارتباطات، بارگذاری مدارک و مستندات سامانه می‌بایست از سوی نماینده معرفی شده در سامانه صندوق انجام شود.

۱۷. متقاضی تایید می‌کند صندوق این اختیار را دارد تا برای اطلاع از سوابق متقاضی، استعلام‌های مورد نظر را از مراجع ذی‌صلاح و ادارات مختلف به عمل آورد.

### مراحل درخواست تا صدور ضمانت‌نامه:

۱۸. مراحل درخواست تا صدور ضمانت‌نامه بدین ترتیب می‌باشد: (۱) ثبت نام متقاضی در سامانه، (۲) بررسی پرونده در سامانه از سوی نماینده استانی مستقر در شهرک‌های صنعتی استان، (۳) بررسی و تایید ارکان «مدیریت اعتبارسنجی و صدور»، «کمیته فنی» و «هیئت مدیره» صندوق، (۴) بارگذاری و ویرایش مستندات از سوی متقاضی در سامانه صندوق، حسب «مصوبه هیئت مدیره صندوق» در خصوص وثایق و تضامین، (۵) ارجاع وثیقه ملکی به کارشناس ارزیاب و مکاتبه تعهد جانشینی دفترچه قرارداد (شهرک‌های صنعتی/ اوقاف/ امور اراضی/ جهاد کشاورزی) و سپس دریافت گزارش کارشناس و جوابیه تعهد جانشینی، (۶) ارجاع به دفاتر اسناد رسمی جهت ترهین و وکالت وثیقه ملکی و خودرو، (۷) پس از انجام امور ترهین و وکالت، اعلام مبلغ چک و سفته از سوی امور قراردادهای حقوقی صندوق، (۸) تکمیل چک و سفته اعلامی و سایر مدارک طبق چک لیست در حضور نماینده (معاونت صنایع کوچک شهرک‌های صنعتی استان) یا در محل صندوق و سپس ثبت چک/چک‌های صیادی تضمین در سامانه بانک، (۹) ارسال پستی/ دستی مدارک به صندوق به همراه نامه از سوی متقاضی، (۱۰) بررسی و تایید فیزیکی و سامانه ای تضامین از سوی اداره امور قراردادهای حقوقی و ارسال آن به امور مالی و ذیحسابی صندوق، (۱۱) تاییدیه دریافت تضامین توسط ذیحسابی صندوق و پرداخت کارمزد اعلامی از طریق سامانه صندوق، (۱۲) مرحله نهایی صدور ضمانت‌نامه و تحویل آن.

**نکته اول:** نامه تعهد جانشینی و جوابیه آن از سوی شرکت شهرک‌های صنعتی (عرصه محل اجرای طرح) در قالب سیستم مکاتبات وزارت صمت (پرگار/ برید) خواهد بود.

**نکته دوم:** نامه ارجاع به دفاتر اسناد رسمی و کارشناس ارزیاب از طریق پست به آدرس کارشناس ارزیاب و دفاتر اسناد رسمی (حسب مورد) ارسال می‌شود.

**نکته سوم:** چنانچه محل اجرای طرح دارای دفترچه قرارداد باشد، از سازمان مربوطه تعهد جانشینی برای عرصه واگذار شده اخذ شده، ضمن اینکه برای اعیان و مستحقات آن توسط کارشناس ارزیاب، گزارش تنظیم می‌شود.