

به نام خدا
ریاست جمهوری



دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات قرض الحسنه اشتغال

تهیه کننده:	معاونت تجهیز و تخصیص منابع
تنظیم و ثبت:	مدیریت امور تلفیق برنامه و فناوری اطلاعات
	اداره تشکیلات و روش ها
شماره ی سند:	۱۰۵-۳-۳۰۸۴
نسخه:	۳
تاریخ ابلاغ نسخه ۱:	۹۳/۹/۱۰
تاریخ ابلاغ نسخه ۲:	۹۴/۵/۵
تاریخ ابلاغ نسخه ۳:	۹۶/۷/۵
تصویب کننده:	مقام مدیرعامل

فهرست مطالب

۳	 مقدمه
۳	 هدف
۳	 دامنه کاربرد
۳	 فصل یک: تعاریف
۶	 فصل دوم: کلیات
۷	 فصل سوم: کمیته ها
۱۱	 فصل چهارم: شرایط پذیرش
۱۲	 فصل پنجم: استعدادیابی و شناسایی فرصتها
۱۴	 فصل ششم: سقف تسهیلات و نرخ کارمزد
۱۶	 فصل هفتم: تضمینات
۲۳	 فصل هشتم: سایر ضوابط

مقدمه

از آنجایی که تدوین دستورالعمل های اجرایی فعالیت ها برابر با اسناد بالادستی، قوانین و مقررات، اساسنامه صندوق کارآفرینی امید، آئین نامه ها و همچنین تبیین شرح وظایف هر حوزه از ضروریات می باشد، لذا تمامی حوزه های تخصصی در راستای شفاف سازی فعالیت ها لازم است که نسبت به تدوین دستورالعمل مربوطه با فرمت یکسان اقدام نمایند. این دستورالعمل مطابق استانداردهای نگارش بوده و دارای انسجام و روایی مطالب در خصوص تسهیلات پرداختی صندوق کارآفرینی امید می باشد.

هدف

هدف از این دستورالعمل ارائه یک روش یکسان جهت پرداخت تسهیلات در حوزه های مختلف به صورت استاندارد می باشد. دستورالعمل اجرایی تسهیلات شامل تعاریف و کلیات با توجه به ضوابط ناظر بر اقدامات صندوق و دستورالعمل های بانک مرکزی و بانکداری اسلامی و همچنین نحوه محاسبات و الزامات اصلی و احتیاطی می باشد.

دامنه کاربرد

این دستورالعمل جهت استفاده تمامی مدیران و رؤسای شهرستانها و کارشناسان در تمامی حوزه ها بوده و حاوی تعاریف و مفاهیم تخصصی و کاربردی تسهیلات قرض الحسنه صندوق کارآفرینی امید می باشد.

فصل اول- تعاریف

ماده ی ۱ - در این دستورالعمل واژگان و اصطلاحات در معانی مشروح زیر به کار می روند:

أ) صندوق: صندوق کار آفرینی امید. با الهام از تعالیم عالیه اسلام و با هدف غیر انتفاعی جهت ارایه تسهیلات قرض الحسنه و ترویج و توسعه ی فرهنگ اسلامی سنت قرض الحسنه جهت تأمین منابع مالی خرد در زمینه ایجاد، توسعه و تکمیل مشاغل خرد و کوچک تأسیس و ادامه ی فعالیت می دهد.

ب) کارآفرین: فردی است که با تکیه بر نوآوری، تشخیص فرصت ها و پذیرش مخاطره، ارزش اقتصادی، اجتماعی جدیدی به وجود آورد. (جدید در سطح بنگاه/سازمان/در سطح بازار/جامعه و یا در سطح جهان)

ج) کارآفرینی: فرآیندی که در آن ایده تبدیل به محصول و یا خدمت جدید می گردد.

د) وام گیرنده: هر شخص حقیقی یا حقوقی که در قالب ضوابط از صندوق وام دریافت نماید و به صندوق بدهکار شود.

ه) کارفرما: شخص حقیقی یا حقوقی است که یک واحد اقتصادی را با استفاده از توان یک یا چند نیروی انسانی اداره می کند. مدیریت و روش کار به عهده کارفرماست و مسئولیت آن هم مشخصاً متوجه کارفرما می باشد. کارفرما دارای مسئولیت مدنی در قبال پرسنل می باشد.

و) وام: دادن پولی با نرخ مشخص به فرد یا افراد جهت انجام کار معین. (وام = قرض)

ز) تسهیلات: از تسهیلات گری آمده و بخشی از وام می باشد.

ح) تعریف کسب و کار: عبارت است از هر گونه فعالیت اقتصادی که منجر به کسب درآمد برای صاحب یا صاحبان آن شود و بسته به تعداد کارکنان به واحدهای خرد - کوچک متوسط و بزرگ تقسیم می شود.

بر اساس تعریف وزارت صنایع، جهاد کشاورزی و یونیدو

کسب و کارهای دارای ۹-۱ نفر شاغل، خرد نامیده می شود.

کسب و کارهای دارای ۴۹-۱۰ نفر شاغل، کوچک نامیده می شود.

کسب و کارهای دارای ۹۹-۵۰ نفر شاغل، متوسط نامیده می شود.

کسب و کارهای دارای بیش از ۱۰۰ نفر شاغل، بزرگ اطلاق می گردد.

ط) برنامه کسب و کار: برنامه کسب و کار، روش اجرای یک فعالیت تجاری، اقتصادی و خدماتی در یک دوره زمانی مشخص را بیان می کند که شامل بخشهای گوناگون از جمله بازاریابی، توجیه فنی، مالی و اقتصادی طرح می باشد.

ی) طرح کسب و کار: برنامه چگونگی راه اندازی یا مدیریت کسب و کار می باشد که فرآیند و نحوه تولید محصول یا خدمات از ایده تا بازار شامل آموزش، تأمین مواد اولیه یا تجهیزات و تولید و بازاریابی و فروش در آن لحاظ شده باشد و براساس آن اهداف خاص تحقق یابد.

ک) وام قرض الحسنه: وام قرض الحسنه عقدی است که به موجب آن قرض دهنده مبلغ معینی را طبق ضوابط مقرر به اشخاص حقیقی یا حقوقی (قرض گیرنده) به قرض واگذار نمایند. رابطه

حقوقی یک رابطه دائن و مدیون می باشد. (موارد اعطای تسهیلات قرض الحسنه ماده ۱۶ فصل ۳ قانون عملیات بانکی بدون ربا).

ل) **عقد:** عبارتست از اینکه یک یا چند نفر در مقابل یک یا چند نفر تعهد بنمایند و مورد قبول آنها باشد.

م) **تعریف قرارداد:** عبارتست از توافق و اراده دو طرف که در نتیجه آن رابطه حقوقی جدیدی به وجود می آید یا رابطه حقوقی موجود را تغییر می دهد و یا به خاتمه آن رابطه می انجامد. تفاوت بین عقد و قرارداد: هر عقدی قرارداد است ولی هر قراردادی عقد نیست.

ن) **وجه التزام:** اگر طرفین قرارداد با هم قرار می گذارند که اگر هر کدام از افراد نسبت به مفاد قرارداد تخلف کند فلان مبلغ به نفع طرف دیگر خواهد پرداخت و اصطلاحاً وقتی وجه التزام گفته می شود، وجه به معنای مبلغ و التزام به معنای پایبندی است؛ یعنی مبلغی که جهت پایبندی به قرارداد در خود قرارداد شرط می شود و هنگامیکه شرط شد، فرد باید متعهد به انجام آن باشد. س) **جریمه تاخیر:** به دلیل تأخیر در بازپرداخت تسهیلات دریافتی پرداخت می شود.

ع) **دین حال:** دینی که موعد داشته و موعدش رسیده و یا به علت قانونی یا عدم ایفای تعهدات طبق قرارداد تبدیل به دین حال شده باشد. مانند دیون شخص متوفی.

ف) **سبد مشاغل:** به مجموعه ای از انواع کسب و کار که دارای محصول بازار محور باشد اطلاق می گردد. با توجه به جغرافیای وسیع کشور هر استان دارای سبد مشاغل خاص خود می باشد که شناسایی و امکان سنجی این مشاغل در حیطه وظایف مدیران استان و کمیته ی اعتباری استانی می باشد.

ص) **مشاغل خانگی:** نوعی از اشتغال که توسط عضو یا اعضای خانواده در فضای مسکونی در قالب یک طرح کسب و کار شکل می گیرد.

ق) **خوداشتغالی و خویش فرمایی:** نوعی از اشتغال که در آن فرد مالکیت و مدیریت کسب و کار خود را عهده دار باشد و می تواند علاوه بر خود برای افراد دیگری نیز ایجاد اشتغال کند. در صورتیکه این کسب و کار برای خود مالک/مدیر و یک شاگرد ایجاد شغل نماید از نوع خوداشتغالی خویش فرمایی می باشد.

ر) **کارفرمایی:** نوعی از اشتغال که در آن فرد مالکیت و مدیریت کسب و کار خود را عهده دار بوده و علاوه بر خود برای افراد دیگری نیز ایجاد اشتغال می نماید. در این نوع اشتغال دو یا چند نفر می توانند در قالب اشخاص حقوقی به صورت شراکتی و یا تعاونی نسبت به راه اندازی و اداره یک کسب و کار مبادرت نمایند.

فصل دوم- کلیات

صندوق بعنوان یک نهاد تامین مالی خرد^۱ و یا به عبارتی نهاد اختصاصی تامین کننده منابع مالی برای کسب و کارهای خرد و کوچک تعریف گردیده است؛ که فعالیت آن در قالب حمایت از ایجاد کسب و کار خرد بازار محور به شکل شبکه سازی هم افزا و حمایت از تولید محصولات بازار محور و رقابتی در کشور است. براساس این مأموریت، چندین نگاه محوری برای صندوق ترسیم شده است که میبایست در روند بررسی درخواست ها و طرح های کسب و کار مدنظر قرار گیرد:

✓ تغییر فرآیندهای پرداخت صندوق از پرداخت های انفرادی به پرداخت های درون شبکه ای اعم از خوشه کسب و کار، شبکه های تولید و زنجیره های تامین و توزیع

✓ شناسایی، ساماندهی و حمایت مالی از زنجیره های تولید کالا و خدمات کسب و کار در حوزه طراحی، تامین مواد اولیه تا بازار در قالب کسب و کارهای خرد خصوصاً در مناطق روستایی با استراتژی منبع گرایی (مزیت رقابتی) و بازارگرایی.

✓ ساماندهی و نظارت بر کسب و کارهای مورد حمایت در قالب زنجیره های تولید، خوشه ها و شبکه های مولد و ترویج و توسعه تفکر و برنامه های اجرایی شبکه سازی، خوشه سازی و تکمیل زنجیره های تولید و پشتیبان های کسب و کارهای خرد و کوچک .

✓ جذب و ساماندهی کلیه درخواست های مرتبط با راه اندازی کسب و کارهای خرد مرتبط با کارآفرینان کم سرمایه.

✓ حمایت از مؤسسات خیریه کارآفرین و اشتغالزا.

ماده ی ۲ - در طرح های مصوب جهت پرداخت تسهیلات تعداد اشتغال مطرح نمی باشد از نظر صندوق فرآیند تولید و اشتغالزایی و پایداری کسب و کار مهم است.

اعطای آن دسته از تسهیلاتی که صندوق بر اساس تفاهم نامه ها یا قراردادهای عاملیت توزیع آنها را عهده دار می گردد با رعایت مفاد تفاهم نامه ها و بخشنامه های مربوطه انجام می شود.

ماده ی ۳ - گروه هدف عبارتند از:

أ) متقاضیانی که توانایی و مهارت مدیریت یک کسب و کار را دارند ولی توانایی مالی برای تهیه مکان اجرای طرح یا ابزار و سرمایه لازم و یا قسمتی از آن را ندارند.

معرفی متقاضی از سوی هر سازمان ، نهاد و یا مقامی نافه شرایط و ضوابط صندوق نبوده و معرفی شدگان باید واجد شرایط ضوابط و دستورالعمل صندوق باشند.

ب) اعطای تسهیلات صندوق در بخش خانگی، خویش فرمایی و کسب و کارهای خرد به افراد دارای مهارت فنی و مدیریت کسب و کار با اولویت طرحهای ایجاد می باشد.

ج) اعطای تسهیلات در بخش کارفرمایی و طرح های کارآفرینی و خوشه های کسب و کار، تکمیل زنجیره تامین و تولید برای کسب و کارهای خرد و کوچک به شرح ذیل دارای اولویت می باشد.

- کسانی که تولید محصول در مقیاس کارگاهی یا تولید بدون کارخانه دارند ولی برندسازی ندارند و نیاز به برندینگ دارند.
- تنوع محصول ایجاد می کنند.
- بسته بندی می کنند.
- فرآوری می کنند.
- شبکه توزیع محصول در بازار ایجاد می کنند.
- واحد طراحی ایجاد می کنند.
- فروشگاه های مجازی راه اندازی می کنند.
- نیاز خاص منطقه را برآورده می کنند.
- ارائه خدمات می کنند.

فصل سوم- کمیته ها

ماده ی ۴ - اعضای کمیته عالی اعتباری عبارتند از: معاون تجهیز و تخصیص منابع مالی (رئیس کمیته)، معاون توسعه مدیریت و منابع انسانی، معاون ساماندهی و توانمند سازی، مدیر تسهیلات (دبیر کمیته)، مدیر حقوقی و امور قراردادها، مدیر تجهیز منابع، مدیر نظارت و وصول مطالبات، مدیر ساماندهی، مدیر امور مالی، مدیر امور استانها و شعب و برخی از مدیران استانها که احکام آنها توسط مدیرعامل ابلاغ می گردد.

ماده ی ۵ - وظایف کمیته عالی اعتباری به شرح ذیل می باشد:

- (۱) جمع بندی و بررسی میزان منابع حاصل از وصول اقساط تسهیلات اعطایی در سنوات قبل.
- (۲) بررسی گزارش های پیشرفت تجهیز و تخصیص منابع در مقاطع ۳ ماهه.
- (۳) بررسی پیشنهاد استانها در رابطه با تعیین گروه های هدف در حوزه های تسهیلات، تجهیز منابع، نظارت، ساماندهی، ارزیابی و بازار و حمایت های لازم از آنها.
- (۴) بررسی روشها و راهکارهای تجهیز منابع مردمی، دولتی و ...
- (۵) اتخاذ تصمیم در خصوص پیشنهاد و راهکارهای تجهیز و تخصیص منابع واصله از سوی مدیران ستادی و استانی.
- (۶) تصمیم گیری در خصوص میزان تفویض اختیار در بررسی و اعطای تسهیلات به استانها.
- (۷) ارائه گزارش عملکرد از پیشرفت امور مرتبط با شناسایی و انعقاد تفاهم نامه از طریق استانها، توسط دبیر کمیته بصورت ماهیانه.

- ۸) تنظیم، کنترل و ایجاد تعادل بین مصارف و منابع صندوق در استانها.
 - ۹) بازنگری دستورالعمل‌های مربوط به حوزه‌های تسهیلات، تجهیز منابع، نظارت، ساماندهی، ارزیابی و بازار با هماهنگی مدیریت امور تلفیق برنامه و فناوری اطلاعات - اداره تشکیلات و روش‌ها - و ارائه به مقام مدیرعامل جهت تصویب.
 - ۱۰) اتخاذ تصمیم در خصوص پرداخت تسهیلات تشویقی به وام‌گیرندگان خوش حساب.
 - ۱۱) تعیین ضوابط پرداخت تسهیلات برای مشاغل خانگی، خویش فرمایی، کارآفرینی و بخش‌های تولید و خوشه‌ها را بر عهده دارد.
 - ۱۲) تصمیم‌گیری و سیاست‌گذاری در حوزه‌های تسهیلات، تجهیز منابع، نظارت، ساماندهی، ارزیابی و بازار در بخش‌های مختلف اقتصادی و تعیین میزان سهمیه جهت حمایت از بخش‌های مختلف اقتصادی و اجتماعی در ارتباط با اهداف صندوق و اقتصاد.
- ماده ی ۶ -** اعضای کمیته اعتباری صندوق استان عبارتند از: مدیراستان، معاون استان دارای امضای مجاز عضو هیات مدیره، حامیان کسب و کار، همیار نظارت و وصول مطالبات، کارشناس حقوقی و امور قراردادها و کارشناس بازرسی و حسابرسی داخلی.
- ماده ی ۷ -** وظایف کمیته اعتباری صندوق استان به شرح ذیل می‌باشد:
- ۱) تعیین و تصویب میزان اعتبار شهرستانها و روستاها براساس نظر کمیته برنامه ریزی و اشتغال استان و میزان بازگشت اقساط و تجهیز منابع شهرستانها.
 - ۲) تصویب بخشش جرائم دیرکرد و عدم اجرای طرح در چارچوب تفویض اختیار و دستورالعمل مربوطه.
 - ۳) ارزیابی طرح، تعیین ضمانت و تصویب تسهیلات تا ۵۰۰ میلیون ریال.
 - ۴) تصویب پرداخت تسهیلات مجدد تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال با لحاظ تسهیلات قبلی.
 - ۵) تصویب تسهیلات سرمایه در گردش تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال.
 - ۶) تصویب طرح‌های معرفی شده از محل تفاهم نامه‌های ملی و قراردادهای عاملیت تا سقف ۱ میلیارد ریال.
 - ۷) تصویب طرح‌های ارجاع شده از سوی مدیرعامل تا سقف ۱ میلیارد ریال.

تبصره ۱- تصویب طرح های کارفرمایی تا ۵۰۰ میلیون ریال که متقاضی افراد بازنشسته یا زنانی هستند که همسر آنها از درآمد مکفی برخوردار است ولی تخصص و توانایی بالایی در مدیریت کسب و کار و اشتغال برای افراد دارند مشمول تبصره ۷ و ۸ بند ۵ جزء (ب) ماده ۱۳ این دستورالعمل به کمیته واگذار می گردد.

تبصره ۲- کمیته اعتباری صندوق استان با مسئولیت و تشخیص خود می تواند نسبت به تفویض اختیار کتبی برخی از وظایف فوق به صندوق شهرستان به منظور تصویب و پرداخت تسهیلات تا سقف ۳۰۰ میلیون ریال اقدام نماید.

ماده ی ۸ - کمیته ارزیابی و تصویب طرح معین:

جهت تسریع ارائه خدمات مطلوب به متقاضیان تسهیلات کسب و کار، کمیته ای متشکل از اعضای کمیته ی اعتباری استان و با حضور معاون معین (معاون مدیرعامل) یا یکی از مدیران زیر مجموعه معاونت و یا ترکیبی از معاون و مدیر، به عنوان معاون مدیرعامل/مدیر معین برای استان ها -که توسط مقام مدیرعامل انتخاب می شوند- ؛ تحت عنوان کمیته ارزیابی و تصویب طرح معین تشکیل میگردد.

ماده ی ۹- وظایف کمیته ارزیابی و تصویب طرحهای معین به شرح ذیل می باشد:

- (۱) بررسی، تصویب یا رد طرحهای کسب و کار مربوط به تسهیلات بیش از ۵۰۰ میلیون ریال تا سقف ۱ میلیارد ریال در استانها.
- (۲) تصویب پرداخت تسهیلات مجدد تا سقف ۱ میلیارد ریال با لحاظ تسهیلات قبلی.
- (۳) تعیین فواصل بین مراحل در تسهیلات کار فرمایی براساس دوران سازندگی (تسهیلات بیش از ۵۰۰ میلیون ریال)
- (۴) بررسی طرحهای خوشه و پشتیبان با تأکید بر تکمیل زنجیره و حلقه های مفقوده تا سقف ۱ میلیارد ریال.
- (۵) بررسی میزان، نحوه و چگونگی تفویض اختیار، روند ارزیابی و تصویب طرحها در استانها و ضوابط مربوطه.
- (۶) ارجاع طرح به کارشناسان خبره برای بررسی مجدد در صورت نیاز.
- (۷) حسب ضرورت، درخواست گزارش تکمیلی و یا دعوت از مجری طرح برای ارایه توضیحات لازم.
- (۸) در صورت تصویب طرح تعیین میزان آورده متقاضی، دوره تنفس، دوره و نحوه بازپرداخت، دوره راه اندازی طرح، تضمینات مورد نیاز و ...
- (۹) تصویب پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش بیش از ۳۰۰ میلیون ریال تا ۵۰۰ میلیون ریال.
- (۱۰) تصمیم گیری در مورد پرداخت تسهیلات به اشخاصی که بدهکار بانک هستند یا چک برگشتی دارند.

۱۱) تصمیم گیری در مورد پرداخت تسهیلات بالاتر از ۵۰۰ میلیون ریال به اشخاصی که مشمول تبصره ۷ و ۸ بند ۵ جزء (ب) ماده ۱۳ این دستورالعمل می باشد.

تبصره ۳- تنظیم صورتجلسات همزمان با تشکیل جلسه و امضای اعضای اقدام خواهد شد.

تبصره ۴- تصمیم گیری در مورد سایر موارد با کمیته ارزیابی طرح های ستاد یا مدیر عامل است.

تبصره ۵- مواردی که توسط شخص مدیرعامل به استان ارجاع میگردد، با تفویض اختیار صورت گرفته تا سقف ۱ میلیارد ریال میتوان در کمیته اعتباری استان بررسی و تصویب شود.

ماده ی ۱۰- نحوه ارزیابی و تصویب طرح در کمیته ارزیابی و تصویب طرح های معین استان به صورت زیر می باشد:

۱) طرح ابتدا در استان بررسی کارشناسی شده و در صورت اهلیت متقاضی و تایید توان مدیریتی و مهارتی فرد و اطمینان از صحت مدارک و مستندات و تکمیل بودن پرونده با تایید مدیر استان در دستور کار کمیته ارزیابی و تصویب طرح های معین استان قرار میگیرد.

۲) به منظور بررسی و تصویب طرح در کمیته ارزیابی طرح استان پرونده الکترونیکی به اعضا به همراه دعوتنامه یک هفته قبل از تشکیل میبایست ارسال گردد.

۳) معاون معین یا یکی از مدیران زیر مجموعه معاونت و یا ترکیبی از معاون و مدیر، فایل الکترونیکی (از طریق سامانه جامع تسهیلات/بستر FTP صندوق/اتوماسیون اداری صندوق) پرونده های کارشناسی شده در استان را دریافت نموده و مورد بررسی قرار می گیرد.

۴) معاون و یا مدیر معین موظف به حضور در جلسه بر اساس دعوتنامه می باشد و در صورت عدم مشارکت معاون و یا مدیر معین، جلسه کمیته میبایست تشکیل و دارای رسمیت است و مصوبات آن پس از رویت و تصویب مقام مدیرعامل قابل استناد می باشد.

۵) تصویب طرح ها، در کمیته ارزیابی و تصویب طرح های استانی، میبایست با تصویب کلیه اعضا حاضر در جلسه صورت پذیرد و چنانچه اختلاف نظر بین اعضا بوجود آمد، گزارش جلسه توسط مدیر استان برای تصمیم گیری به مدیرعامل ارجاع خواهد شد.

۶) پس از تصویب طرح یک نسخه از گزارش و مصوبه برای دبیرخانه کمیته ارزیابی طرح های ستادی (مدیریت ارزیابی طرحها) از طریق مسیرهای الکترونیکی فوق الذکر ثبت و ارسال میگردد، بگونه ای که امکان دسترسی واحدهای نظارت، بازرسی و حسابرسی فراهم باشد.

ماده ی ۱۱- اعضای کمیته تصویب طرحهای ستاد عبارتند از: معاون ساماندهی و توانمندسازی (رئیس کمیته)،

مدیر ارزیابی طرح (دبیر کمیته)، معاونت تجهیز و تخصیص منابع مالی، مدیر تسهیلات، مدیر بازرسی،

حسابرسی و ارزیابی عملکرد، مدیر امور ساماندهی یا توانمندسازی، مدیر صندوق استان مربوطه که احکام آنها توسط مدیر عامل ابلاغ می گردد.

ماده ی ۱۲- وظایف کمیته تصویب طرحها به شرح ذیل می باشد:

- (۱) بررسی، تصویب یا رد طرحهای کسب و کار زنجیره ای یا شبکه های کسب و کار/ خوشه های کسب و کار/پشتیبان/برند مربوط به تسهیلات بیش از ۱ میلیارد ریال تا سقف ۳ میلیارد ریال ارسالی از استانها.
- (۲) بررسی، تصویب یا رد طرحهای کسب و کار زنجیره ای یا شبکه های کسب و کار/ خوشه های کسب و کار/پشتیبان/برند مربوط به تسهیلات بیش از ۳ میلیارد ریال با نظر مقام مدیرعامل.
- (۳) تعیین فواصل بین مراحل در تسهیلات طرح های شبکه ای براساس دوران سازندگی.
- (۴) حسب ضرورت، درخواست گزارش تکمیلی و یا دعوت از مجری طرح برای ارائه توضیحات لازم.
- (۵) در صورت تصویب طرح موضوع این ماده، تعیین میزان آورده متقاضی، دوره تنفس، دوره و نحوه بازپرداخت، دوره راه اندازی طرح، تضمینات مورد نیاز و ...

فصل چهارم- شرایط پذیرش

ماده ی ۱۳ - شرایط لازم برای دریافت تسهیلات اشتغال شامل دو بخش عمومی و اختصاصی می باشد.

أ) شرایط عمومی:

- (۱) تابعیت جمهوری اسلامی ایران.
 - (۲) دارا بودن کارت پایان خدمت نظام وظیفه یا معافیت دائم برای آقایان.
 - (۳) دارا بودن حداقل سن ۱۸ و حداکثر ۶۰ سال تمام برای تسهیلات خانگی و خوداشتغالی.
 - (۴) دارا بودن حداقل سن ۲۲ و حداکثر ۶۵ سال تمام در مشاغل کارفرمایی و کارآفرینی.
- (در برنامه های مورد نظر صندوق در برخی موارد محدودیت به تناسب شرایط سنی وجود نخواهد داشت).

ب) شرایط اختصاصی:

- (۱) هم راستایی کسب و کارهای خدماتی با سبد کسب و کارهای منطقه و مزیت رقابتی منطقه . (استان، شهرستان، بخش، شهر یا روستا) چنانچه در کسب و کارهای تولیدی ظرفیت بیش از اقتصاد محلی بود با حمایت صندوق می تواند تولید با مقیاس محلی به اقتصاد منطقه ای، سپس ملی و یا بین المللی تبدیل و متصل شود.

۲) داشتن توانایی مدیریت برای اداره کسب و کار با بررسی و تأیید حامیان کسب و کار اشتغال و توسعه و همیاران نظارت و وصول مطالبات و ثبت در سوابق تسهیلاتی.

۳) داشتن مدارک تحصیلی یا مهارتی مرتبط با کسب و کار پیشنهادی از دانشگاه‌ها و مراکز آموزش دولتی و یا خصوصی مورد تأیید دولت مانند وزارت علوم و سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای و یا سایر سازمانهای صلاحیتدار یا گواهی سابقه تجربی معتبر به تأیید کارفرما (استاد/شاگردی) که دارای جواز کسب باشند با تأیید رئیس شهرستان.

۴) کسب و کارهای کارفرمایی و کارآفرینی که در رسته کسب و کار موجود کسب و کار دیگری نظیر شبکه توزیع یا فروش راه اندازی نمایند مشمول این بند نمی باشند لیکن اشخاص کارآفرین می بایست شاغل دولتی یا مؤسسه یا شرکت غیر دولتی نباشند.

تبصره ۶- برای طرح های کارفرمایی و طرح هایی که زمینه برای اشتغال پایدار برای چندین نفر را فراهم می کند بند ذیل بلامانع است.

۵) زنانی که همسر آنها شاغل و از درآمد مکفی حداقل دو برابر حداقل دستمزد قانون کار باشد مشمول دریافت تسهیلات نمی شوند.

تبصره ۷- زنان کارآفرین برای طرح های کارفرمایی و کارآفرینی و طرح هایی که زمینه ایجاد اشتغال برای چندین نفر را فراهم می کند و یا طرحهای مشمول بند ج ماده ۳ این دستورالعمل مشمول این بند نمی باشند.

تبصره ۸- بازنشستگان برای طرح های کارآفرینی که زمینه ایجاد اشتغال برای چندین نفر را فراهم می کنند و از تجربه و سابقه مناسب برای مدیریت کسب و کار بهره مند می باشند مشمول این بند نمی باشند.

۶) داشتن ایده برای شروع فعالیت، با بررسی و تأیید حامیان کسب و کار یا تسهیل گران استانها و ثبت در سوابق تسهیلاتی.

۷) انتقال حساب واریز یارانه متقاضیان (سرپرست خانوار) به صندوق برای حمایتهای بعدی.

فصل پنجم- استعدادیابی و شناسایی فرصتها

ماده ی ۱۴ - انواع درخواستهای متقاضیان به سه بخش درخواستهای مستقیم و غیرمستقیم و استعدادیابی و شناسایی فرصتها و ظرفیت ها تقسیم بندی می شود:

- درخواستهای مستقیم مربوط به افرادی است که رأساً به صندوق مراجعه نموده و نسبت به تحویل درخواست و مدارک مورد نیاز به صندوق اقدام و یا در سایت صندوق ثبت نام می نمایند.
- درخواستهای غیرمستقیم مربوط است به متقاضیان معرفی شده از طرف مقامات کشوری و استانی و یا نهادهای مختلف یا بخش خصوصی که با عقد تفاهم نامه با صندوق همکاری می کنند.
- درخواست هایی که مربوط به استعداد یابی و شناسایی فرصتها و مزیت ها و تعیین نوع سبدمشاغل کسب و کارهای مورد شناسایی قرار گرفته توسط کارشناسان و مدیر صندوق استان می باشد.

ماده ی ۱۵ - به منظور شناسایی فرصت ها و تعیین مزیت های رقابتی و استعدادیابی افراد کارآفرین دارای ایده و

ظرفیت توسعه کسب و کار، نحوه شناسایی بر اساس محورهای زیر می باشد:

- طرحهایی که در خوشه های اقتصادی و زنجیره تأمین قرار می گیرند و تکمیل کننده حلقه های مفقوده زنجیره اصل محصول می باشند.
- طرحهایی که در زمان کوتاهتری (شش ماه) به بهره برداری می رسند.
- طرحهایی که منجر به برآورده ساختن نیازهای واحدهای خدماتی، کشاورزی و صنعتی منطقه شود.
- طرحهایی که متقاضیان آن دارای سابقه اجرایی و تحقیقاتی در این زمینه باشند.
- طرحهایی که نسبت به تسهیلات مورد درخواست، موجب اشتغال فارغ التحصیلان بیشتری شود.
- طرحهایی که با توجه به مزیت های نسبی هر منطقه در مناطق محروم اجرا گردد.
- طرحهایی که بر پایه مزیت های رقابتی منطقه در صنایع تکمیلی و تبدیلی فعالیت نماید.

در صورت کثرت درخواست کنندگان واجد شرایط (یا محدودیت اعتبار تسهیلات اشتغال) صندوق می تواند

نسبت به اولویت بندی واجدین شرایط با نظر کمیته عالی اعتباری یا کمیته ی ارزیابی و تصویب طرح های معین و یا کمیته اعتباری استان اقدام نماید.

ماده ی ۱۶ - پس از پذیرش درخواست، لازم است مطابق با ضوابط ابلاغی این دستورالعمل مراحل احراز شرایط

و اهلیت متقاضی و اطمینان از امکان فعالیت و مدیریت کسب و کار و توانایی مورد نظر به منظور هدایت صحیح منابع و پایداری کسب و کار برای دریافت تسهیلات انجام پذیرد.

فصل ششم- سقف تسهیلات و نرخ کارمزد

ماده ی ۱۷ - حداکثر تسهیلات مشاغل خانگی با توجه به طرح کسب و کار تا مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال می باشد.

تبصره ۹- تصویب تسهیلات بیش از مبلغ مذکور با تأیید کمیته ارزیابی و تصویب طرحهای معین ماده ۸ این دستورالعمل یا مدیر عامل امکان پذیر می باشد.

ماده ی ۱۸ - حداکثر تسهیلات مشاغل خویش فرمایی متناسب با نوع کسب و کار در شهرستانها تا سقف مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال و در مراکز استان تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

تبصره ۱۰- تصویب تسهیلات بیش از مبالغ مذکور با تأیید کمیته ارزیابی و تصویب طرحهای معین ماده ۸ این دستورالعمل یا مدیر عامل امکان پذیر می باشد.

ماده ی ۱۹ - حداکثر تسهیلات طرحهای کارفرمایی و کارآفرینی قابل پرداخت به هر شخص حقیقی و یا حقوقی با توجه به طرح کسب و کار تا مبلغ ۱ میلیارد ریال با اولویت ایجاد اشتغال بیشتر می باشد.

ماده ی ۲۰ - آورده متقاضی حداقل باید ۱۰٪ یا ۲۰٪ کل مبلغ تسهیلات باشد و به صورتیکه سهم آورده به مبلغ تسهیلات اضافه می گردد و به منظور حسن اجرای تعهدات و اجرای طرح با اخذ رضایت نامه کتبی از متقاضی مبلغ موصوف تا پایان اقساط در حساب متقاضی نزد صندوق تودیع می شود و در صورت عدم اجرای طرح و یا در صورتیکه اقساط متقاضی بیش از ۳ قسط و در وضعیت سررسید گذشته قرار گیرد از حساب مذکور به منظور کارسازی جریمه عدم اجرای طرح یا اقساط معوق برداشت می گردد.

مثال: چنانچه مبلغ مصوب تسهیلات متقاضی ۱۰۰ میلیون ریال باشد با احتساب ۲۰٪ سهم آورده متقاضی مبلغ تسهیلات ۱۲۰ میلیون ریال مصوب و ثبت می گردد و مبلغ ۲۰ میلیون ریال در حساب متقاضی تا پایان اقساط به منظور حسن اجرای تعهدات نزد صندوق تودیع می گردد.

ماده ی ۲۱ - دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی به شرح زیر میباشد:

❖ دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی تا مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال ۲۴ ماهه یا ۲ ساله می باشد.

❖ دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی از مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال تا ۳۰۰ میلیون ریال در مناطق

شهری ۳۶ ماه یا ۳ ساله و در مناطق روستایی ۴۸ ماهه یا ۴ ساله می باشد.

❖ دوره بازپرداخت تسهیلات اعطایی از مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال تا ۵۰۰ میلیون ریال در مناطق

شهری ۴۸ ماه یا ۴ ساله و در مناطق روستایی ۶۰ ماهه یا ۵ ساله می باشد.

بدیهی است تسهیلات کارفرمایی و ازدواج مشمول موارد فوق الذکر نمی باشد.

تبصره ۱۱- ملاک دوره بازپرداخت با لحاظ ۲۰ درصد افزایش سقف تسهیلات سپرده حسن اجرای تعهدات می باشد. یعنی تسهیلات ۱۲۰ میلیون ریال با لحاظ ۲۰ درصد سپرده حسن اجرای تعهدات مشمول دوره بازپرداخت ۳۶ ماهه می باشد. اگر سپرده حسن اجرای تعهدات به میزان ۱۰٪ در نظر گرفته شود دوره بازپرداخت بدون لحاظ افزایش سقف تسهیلات سپرده حسن اجرای تعهدات در مثال فوق ۲۴ ماهه می باشد.

میزان تسهیلات قابل پرداخت با لحاظ سپرده حسن اجرای طرح در صورت ۲۰ درصد		میزان تسهیلات قابل پرداخت با لحاظ سپرده حسن اجرای طرح در صورت ۱۰ درصد		میزان تسهیلات مصوب
۱۲۰ میلیون ریال	۳۶ ماه	۱۱۰ میلیون ریال	۲۴ ماه	تا ۱۰۰ میلیون ریال
۱۲۰ تا ۳۶۰ میلیون ریال	۴۸ ماه	۱۱۰ تا ۳۳۰ میلیون ریال	۳۶ ماه	۱۰۰ تا ۳۰۰ میلیون ریال
۳۶۰ تا ۶۰۰ میلیون ریال	۶۰ ماه	۳۳۰ تا ۵۵۰ میلیون ریال	۴۸ ماه	۳۰۰ تا ۵۰۰ میلیون ریال
۶۰۰ تا ۱۲۰۰ میلیون ریال	۶۰ ماه	۵۵۰ تا ۱۱۰۰ میلیون ریال	۴۸ ماه	۵۰۰ تا ۱۰۰ میلیارد ریال

تبصره ۱۲- دوره بازپرداخت اقساط متناسب با نوع شغل تعیین و تعریف گردد که می تواند به صورت ماهیانه، سه ماهه، شش ماهه، یکساله و دوساله باشد.

ماده ی ۲۲ - تسهیلات صندوق به صورت قرض الحسنه بوده و نرخ کارمزد آن ۴ درصد می باشد.

ماده ی ۲۳ - محاسبه کارمزد به صورت سالیانه بوده (مانده ابتدای هر سال) و مبلغ اقساط ثابت و حاصل جمع تقسیط اصل وام و مبلغ کارمزد می باشد.

ماده ی ۲۴ - بیمه عمر وام گیرنده معادل مانده بدهکار، برای کلیه تسهیلات گیرندگان با ارائه فرم رضایت نامه کامل به صندوق اختیار و حق برداشت حق بیمه را از حساب سپرده نزد شعبه به حساب بیمه گر اعلام مینماید تا در صورت فوت (وفق شرایط اعلامی بیمه مانده عمر بدهکار) دین ناشی از وام قرض الحسنه/تسهیلات توسط بیمه گر به صورت دفعه‌تاً واحده تسویه گردد.

تبصره ۱۳- نحوه اجرای تعهدات و همراهی و نظارت بر آن و چگونگی عدم اجرای طرح مطابق دستورالعمل نظارت و همراهی طرح ها انجام خواهد شد.

تبصره ۱۴- تعیین ۱۰ یا ۲۰ درصد سهم آورده متناسب با ویژگی طرح یا عدم امکان تأمین به مدیر استان یا کمیته اعتباری استان تفویض اختیار می شود.

تبصره ۱۵- افزایش سقف تسهیلات صرفاً به میزان ۲۰٪ حسن اجرای تعهدات موضوع این ماده به ۱ میلیارد ریال و ۲۰۰ میلیون ریال بلامانع است.

تبصره ۱۶- برای مبالغ تسهیلات بالاتر از ۵۰۰ میلیون ریال میبایست ۲۰٪ سهم آورده لحاظ نمود.

تبصره ۱۷- عدم ارائه سهم آورده نقدی یا پذیرش آورده غیرنقدی و یا افزایش دوره بازپرداخت با تأیید مدیرعامل امکان پذیر است.

تبصره ۱۸- در صورت عدم ارائه سهم آورده نقدی حداقل ۱۰ یا ۲۰ درصد از میزان تسهیلات به عنوان حسن اجرای تعهدات به عنوان سپرده تودیع می شود.

فصل هفتم- تضمینات

ماده ی ۲۵ - اخذ تضمینات مورد قبول به میزان ۱۲۰ درصد اصل و کارمزد تسهیلات اعطایی متناسب با نتایج اعتبارسنجی وام گیرنده در چارچوب این دستورالعمل به شرح زیر قابل انجام است.

تبصره ۱۹- با توجه به تودیع ۱۰ یا ۲۰ درصد سپرده حسن اجرای تعهدات ماده ۲۰ این دستورالعمل؛ میزان مبلغ مورد محاسبه این سپرده، میتواند به عنوان سپرده نقدی تضمین تسهیلات اعطایی تلقی شود.

۱-۲۵- اشخاص حقیقی یا حقوقی مطابق ذیل به همراه یک فقره چک یا سفته:

۱. ضامن معتبر: کسی است که توانایی بازپرداخت تسهیلات اخذ شده توسط متقاضی را داشته باشد و از حسن شهرت یا تمکن مالی در منطقه برخوردار بوده و اعتبار سنجی ایشان مورد تایید رئیس شهرستان قرار گیرد. برای تشخیص ضامن معتبر می توان با کنترل و ارائه یکی از موارد زیر اقدام نمود:

۱،۱. مدارک شغلی معتبر (جواز کسب، پروانه بهره برداری، کارت بازرگانی، مجوز دارای اعتبار صنف مربوطه و سایر مدارک)

مدارک شغلی معتبر (مجوز فعالیت) به مجوزی اطلاق می گردد که از طریق مراجع ذیصلاح مبنی بر دایر بودن واحد کسبی صادر شود. مانند جوازهای صنفی توسط اتحادیه‌ها، پروانه بهره‌برداری توسط ادارات صنعت، معدن و تجارت، مجوز درمانگاه توسط وزارت بهداشت، مجوز آموزشگاه توسط سازمان فنی و حرفه‌ای، مجوز آموزشگاه یا مدارس غیرانتفاعی توسط آموزش پرورش، مجوز مهدکودک توسط بهزیستی و پروانه فعالیت برای امور فرهنگی توسط وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی و ...

تبصره ۲۰- تعدادی که هر فرد می تواند ضامن شود بستگی به مبلغ جمع تسهیلات و اعتبارسنجی ضامن با تصویب کمیته اعتباری صندوق استان (موضوع ماده ۷ دستورالعمل) امکان پذیر باشد حداکثر سقف مجاز برای ضمانت تسهیلات هر فرد بیش از ۴ نفر ضمانت نمی تواند باشد.

۱،۲. گواهی اشتغال به کار برای کارمندان و کارگران: گواهی اشتغال به کار برای کارمندان و کارگران به همراه آخرین فیش حقوقی و آخرین حکم یا قرارداد کارگزینی و پرینت حساب بانکی. (گواهی کسر اقساط و تعهد محضری الزامی نیست).

تبصره ۲۱- چون این مدارک قابل جعل هستند نامه تأییدیه حکم از واحد مالی و یا ذیحسابی الزامی است.

تبصره ۲۲- مجموع ۱/۴ مبلغ قرارداد یا احکام کارگزینی ضامن یا ضامنین باید امکان پرداخت یک قسط را بدهد یا ضامنین به گونه ای باشند که امکان تضمین اقساط را بدهد.

تبصره ۲۳- ضمانت افراد به صورت ترکیبی امکان پذیر است.

۲۵-۲- اشخاص حقوقی:

(۱) اساسنامه.

(۲) آخرین آگهی تغییرات که بیانگر آخرین ترکیب امضای تعهدآور باشد (صاحبان امضای مجاز).

(۳) پرینت حساب بانکی به عنوان یکی از اقلام دارایی‌های جاری.

(۴) اشخاص حقوقی می‌توانند نسبت به ضمانت با هماهنگی کارشناس حقوقی و امور قراردادهای استان اقدام نمایند ضمن اینکه اعتبار سنجی و توانایی مالی آن برای ضمانت به تأیید حامی کسب و کار صندوق رسیده باشد.

۲۵-۳- وثائق بانکی:

۱. ضمانت بانکی: ضمانت نامه بانکی و ضمانت نامه های صادره از سوی صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون و صندوق ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک و یا سایر صندوق هایی که دارای مجوز از بانک مرکزی می باشند به ارزش ۱۲۰ درصد اصل تسهیلات دریافتی در صورت ارائه مورد قبول می باشد.

۲. سپرده ها: سپرده گذاری نزد بانکها و سپرده پس انداز نزد صندوق به ارزش ۱۲۰ درصد اصل تسهیلات دریافتی در صورت ارائه قابل پذیرش می باشد.

۳. یارانه: ضمانت حساب یارانه های دریافتی سرپرست خانوار وام گیرنده یا شخص ثالث به عنوان ضامن، به شرط انتقال حساب در صندوق معادل مبلغ اقساط ماهیانه قابل پذیرش می باشد.

۴-۲۵- اوراق مشارکت بی نام:

اوراق مشارکت بی نام، اوراق بهادار بی نامی است که به موجب قانون به قیمت اسمی مشخص برای مدت معین توسط بانکها منتشر شود.

۵-۲۵- سایر وثایق:

طلا: به قیمت نرخ پایه اتحادیه طلا و جواهر به ارزش ۱۵۰ درصد اصل تسهیلات دریافتی در صورت ارائه مورد پذیرش می باشد.

وثایق ملکی: ترهین سند ملکی عرصه و اعیانی مسکونی و بلامعارض شهری و غیر مشاع، به ارزش کارشناس رسمی انجام شده حداقل ۱۵۰ درصد اصل تسهیلات دریافتی.

۶-۲۵- وثایق مکمل:

چک: چک در این دستورالعمل به سندی اطلاق می گردد که اشخاص از حساب جاری خود عهده یکی از بانکهای کشور اعم از دولتی و خصوصی صادر می نمایند.

تبصره ۲۴- اخذ حواله هایی که عهده یکی از مؤسسات مالی و اعتباری، تعاونی های اعتباری و یا صندوق های قرض الحسنه که خارج از محدوده شمول قانون چک صادر شده باشند ممنوع است.

۱. مبلغ چک باید ۱۲۰ درصد، معادل اصل تسهیلات پرداختی باشد.

تبصره ۲۵- صادر کننده چک می تواند، متقاضی تسهیلات یا یکی از ضامنین یا شخص ثالث باشد.

تبصره ۲۶- اخذ استعلام چک برگشتی درخصوص صادر کننده چک الزامی است.

۲. چک بایستی از حساب جاری شخص (متقاضی یا ضامن و یا شخص ثالث) بوده و دارای اعتبار و فعال باشد. کلیه شعب جهت احراز صحت این مطلب مکلف به اخذ یک نسخه پرینت عملکرد حساب (سه ماهه آخر) از حساب جاری شخص می‌باشند. بدیهی است داشتن چک برگشت خورده (فاقد رفع سوءاثر) و نداشتن کارکرد حساب، از نشانه‌های عدم اعتبار حساب ضامن یا تسهیلات گیرنده می‌باشد.

۳. از آنجائیکه معمولاً اشخاص وجه خود را در حساب جاری نگهداری می‌نمایند لذا اگر حساب جاری چک فاقد گردش باشد صادر کننده چک از حساب دیگر خود که گردش دارد نیز می‌تواند به منزله اعتبار چک استفاده نماید.

تبصره ۲۷- با عنایت به اینکه حقوق و دستمزد کارمندان در کارت اعتباری ایشان واریز می‌گردد، کارمندان از این بند مستثنی می‌باشند.

۴. اخذ چک از سیستمهای فراگیر بانک های مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا مستقر در سایر استانها بلامانع است.

۵. چک باید بدون تاریخ صدور و فقط در وجه صندوق کارآفرینی امید بدون کلماتی مانند: بابت امانت یا ضمانت و ... باشد و اخذ چک‌هایی که دارای قلم خوردگی، لاک گرفتگی، پارگی یا سوراخ شده و ... باشند ممنوع است.

تبصره ۲۸- درج تاریخ در ذیل امضاء تسهیلات گیرنده یا ضامن وی ممنوع می‌باشد.

۶. چنانچه صاحب حساب جاری (وام گیرنده یا ضامن) شخص حقوقی باشد و دریافت کننده تسهیلات و یا ضامن وی از حساب جاری موصوف، اقدام به ارائه چک نماید در این صورت چک باید به امضاء مجاز شخص حقوقی مطابق آخرین روزنامه رسمی (آگهی آخرین تغییرات) رسیده باشد و این مهم از طریق بانک مربوطه تأیید گردد والا چک مزبور قابل قبول نمی‌باشد.

۷. در صورتی که چک توسط متقاضی تسهیلات صادر شده باشد باید ظهر آن توسط ضامن و در صورتی که توسط ضامن صادر شده باشد باید ظهر آن توسط متقاضی امضاء گردد. در صورتی که متقاضی و ضامنین فاقد چک بوده و شخص ثالث چک ارائه نماید متقاضی و ضامن مکلف به امضاء ظهر چک می‌باشند.

۸. درج نام و نام خانوادگی ضامن و یا تسهیلات گیرنده در هنگام امضاء ظهر اسناد تضمینی به عنوان ضمانت ضروری است. کلیه شعب موظف می باشند نسبت به تهیه مهری که فرمت آن از سوی مدیریت حقوقی تهیه و در اختیارشان قرار می گیرد اقدام، و ظهر اسناد تجاری (چک و سفته) را ممهور نموده و به امضاء ظهرو نویس اعم از تسهیلات گیرنده و یا ضامنین برسانند.

پس از اخذ اسناد تضمینی، شعب به هیچ وجه نباید رسید یا هرگونه سند و مدرکی که دال بر وجود چک و سایر اسناد صادر نمایند و مسئولیت اجرای این مهم بر عهده متصدیان تشکیل پرونده با نظارت رئیس صندوق شهرستان می باشد.

۷-۲۵- سفته:

سَفْتِه یا فَتَه طَلَب سندی تجاری است که بر اساس آن شخصی (صادرکننده سفته) تعهد می کند مبلغ معینی را در زمان معین یا عندالمطالبه به دیگری (گیرنده سفته) بپردازد.

تبصره ۲۹- سفته در صورتی دریافت می شود که وام گیرنده امکان ارائه چک توسط خود یا ضامن یا شخص ثالث را ندارد.

۱. مبلغ سفته باید ۱۲۰ درصد، معادل اصل تسهیلات پرداختی باشد.

تبصره ۳۰- ظهر سفته می بایست توسط ضامنین امضاء گردد.

۲. قبول سفته از متقاضی یا ضامن وی تحت شرایط ذیل بلامانع است:

أ) سفته بدون درج هرگونه تاریخی اعم از (صدور و سررسید) صادر شود و امضای صادر کننده آن با امضای ذیل قرارداد تسهیلاتی شخص مطابقت داشته باشد فلذا برای حصول اطمینان باید سفته در حضور متصدی تشکیل پرونده تکمیل و امضاء گردد.

ب) سفته تضمینی باید به حواله کرد صندوق کارآفرینی امید و بدون هیچ گونه قلم خوردگی و بی قید و شرط اعم از بابت ضمانت یا امانت و غیره صادر شده و در قسمت پایین سفته نام متعهد و محل اقامت (نشانی) وی درج شود.

ج) کلیه صندوق های استانی و شهرستانی در هنگام اخذ سفته های تضمینی به ارزش اسمی سفته و به میزانی که از طرف مرجع قانونی بر روی برگ سفته قید شده توجه نموده و دقت نمایند که مبلغی بیش از آن بر روی سفته نوشته نشود.

۸-۲۵- سایر وثایق:

اخذ مبلغ ودیعه محل اجرای طرح یا محل سکونت به عنوان ضمانت:

چنانچه وام گیرنده بخواهد مبلغ ودیعه بابت رهن محل مسکونی یا اداری یا تجاری را به عنوان ضمانت ارائه نماید به دو روش زیر امکان پذیر است:

۱. در صورتی که مبلغ ودیعه از محل تسهیلات اعطایی باشد با تنظیم قرارداد رسمی ۳

جانبه بین صندوق، مالک و مستأجر (وام گیرنده) مبلغ مذکور به عنوان امانت در

اختیار مالک قرار می گیرد و تودیع آن به وام گیرنده را بدون کسب مجوز از

صندوق ندارد و اخذ تعهد در دفترخانه و تنظیم سند لازم الاجرا الزامی است.

۲. در حالتی که وام گیرنده یا شخص ثالثی مکانی را به صورت رهن اجاره نموده باشد

مشابه روش اول میتوان مبلغ ودیعه را به عنوان ضمانت تسهیلات پذیرفت.

تبصره ۳۱- با توجه اینکه در صورت معوق شدن اقساط وام گیرنده، این ضمانت تا پایان قرارداد اجاره قابل

وصول نخواهد بود و جریمه دیرکرد دچار مشکل خواهد شد چون سررسید اقساط با رهن محل مطابقت

ندارد؛ برای جبران هزینه های احتمالی کسری ضمانت از محل یارانه و یا چک تأمین شود.

تبصره ۳۲- شرایط تمدید و جابجایی و نحوه اخذ وجه تا محل اجاره جدید با هماهنگی و تأیید کارشناس

حقوقی استان درج خواهد شد.

ماده ۲۶- شرایط و نحوه اخذ تضمینات مورد پذیرش صندوق جهت پرداخت تسهیلات ویژه روستایی:

برای اعطای تسهیلات در مناطق روستایی بر اساس تضامین زیر اقدام می شود:

۱. ضامن معتبر

امکان تضمین وام گیرنده توسط افراد معتبر و دارای تمکن مالی که از حسن شهرت برخوردارند شامل

کشاورزان یا دامداران و افراد دارای زمین روستایی با ارائه بنچاق یا مجوز و ... به انضمام چک یا سفته

(طبق شرایط مقرر) پس از تأیید اعتبار وی توسط شورا و دهیاری و رئیس صندوق شهرستان میسر

می باشد.

افراد با شرایط فوق می توانند با امضاء قرارداد و ارائه چک یا سفته نسبت به ضمانت قرارداد اقدام نمایند.

۲. وثایق غیر منقول:

۱-۲. ترهین شش دانگ عرصه و اعیان خانه های مسکونی روستایی (غیر مشاع)، آپارتمان و

مستغلاتی که به عنوان محل کسب از آن استفاده می شود به میزان ۱۵۰ درصد ارزش کارشناس رسمی دادگستری تسهیلات پرداختی و دارا بودن سند مالکیت رسمی.

۲-۲. عرصه و اعیان زمین های زراعی، باغ ها، قلمستانها (غیر مشاع).

۳-۲. عرصه محل اجرای طرح به علاوه ساختمانها و تاسیسات موجود و آتی الاحداث که بر اثر

اجرای طرح از محل تسهیلات اعطایی صندوق و سرمایه گذاری شخصی مشتری در ملک مورد عمل و مورد گرو ایجاد می شود و دارا بودن سند مالکیت رسمی.

۴-۲. زمین های نواحی صنعتی روستایی که سند رسمی مالکیت دارند و برای قطعات واگذاری

هم صورت مجلس تفکیکی و سند جداگانه ای صادر شده باشد.

۳. وثایق منقول

۴. ترهین

ترهین شش دانگ ماشین آلات، وسایل نقلیه و شناورهای صیادی دارای سند مالکیت رسمی معادل ۱۲۰ درصد اصل تسهیلات اعطایی. ضمناً اظهار نظر کارشناس رسمی در خصوص ارزش گذاری آن الزامی است. همچنین تأیید مدیر استان و کارشناس حقوقی صندوق ضروری است.

۵. حساب یارانه

ضمانت حساب یارانه های دریافتی سرپرست خانوار وام گیرنده یا شخص ثالث به عنوان ضامن به شرط انتقال حساب در صندوق معادل مبلغ اقساط ماهیانه و با اخذ فرم تعهدنامه برداشت از حساب قابل پذیرش می باشد.

تبصره ۳۳- موارد خاص با اخذ مجوز از کمیته عالی اعتباری یا مدیر عامل صورت می گیرد.

ماده ی ۲۷ - شرایط پذیرش ترهین املاک وقفی به شرح زیر میباشد:

۱. قبول خانه های مسکونی و آپارتمان هایی که عرصه آن اوقافی است در صورتیکه اعیانی آن شش دانگ

ثبتی، مفروز باشد معادل ۵۰٪ ارزیابی شده بابت اصل تسهیلات مصوب قابل قبول می باشد.

۲. استعلام از اداره اوقاف و امور خیریه مبنی بر اخذ موافقت با ترهین اعیانی محل موقوفه به نفع صندوق.
۳. بررسی و استعلام مبنی بر عدم وجود هر گونه بدهی قبلی از بابت مال الاجاره عرصه اوقافی.
۴. ارزیابی و تعیین ارزش اعیانی حادثی در عرصه اوقافی به استناد مدارک مالکیت متقاضی توسط کارشناس رسمی دادگستری مورد وثوق صندوق در راستای حفظ حقوق صندوق و جهت تأیید جانمایی و تطبیق اوصاف پلاک ثبتی مندرج در متن سند با موقعیت استقرار ملک در محل، بازدید ملک و ارزیابی آن حتی الامکان با حضور نماینده صندوق در معیت کارشناس رسمی انجام شود.
۵. تطبیق قرارداد رهنی در دفتر اسناد رسمی مورد وثوق و ترهین اعیانی به نفع صندوق با رعایت ضوابط و مقررات.

فصل هشتم - سایر ضوابط

- ماده ی ۲۸ -** تنها مرجع تفسیر دستورالعمل اخذ وثایق و تضمینات و نیز دریافت و صدور مجوزهای خاص با توجه به مقتضیات زمان، و نیز تلفیق و تخفیف وثایق موضوع این دستورالعمل، مدیرعامل صندوق می باشد. لذا هرگونه ابلاغیه و دستورالعملی که مخالف دستورالعمل حاضر و بدون شماره سند از اداره تشکیلات و روشها ستاد مرکزی صادر گردد بلااثر خواهد بود.
- ماده ی ۲۹ -** این دستورالعمل نافذ اختیارات مدیرعامل نبوده و هرگونه تسهیلات خارج از ضوابط این دستورالعمل پس از تصویب در کمیته های یاد شده در این دستورالعمل و با تایید مدیرعامل تا سقف مجاز و مقرر در این دستورالعمل قابل پرداخت است.
- ماده ی ۳۰ -** این دستورالعمل در ۸ فصل و ۳۰ ماده و ۳۳ تبصره در تاریخ ۱۳۹۶/۷/۵ مورد بازنگری قرار گرفت و به تصویب مدیرعامل محترم رسیده و در اداره تشکیلات و روش ها به شماره ۳۰۸۴-۳ - ۱۰۵ نسخه ۳ ثبت گردید. از تاریخ ابلاغ برای کلیه واحدهای مرتبط لازم الاجرا است.