

بسمه تعالی

در مورخ 1403/3/26 و پیرو جلسه جناب آقای کشت کار رئیس اداره کارآفرینی و اشتغال دانشگاه و سایر اعضای کارگروه فنی اشتغال و کارآفرینی دانشگاه با جناب آقای اکبری نماینده بانک رفاه در استان، فرآیندهای پرداخت تسهیلات در بانک بر اساس دستورالعمل سال 1401 مرور شد که موارد حائز اهمیت به شرح ذیل می باشد:

1- دستورالعمل وحدت رویه متضمن نحوه و تسهیل در پذیرش طرح ها و درخواست ها، گردش امور، دریافت وثائق، اعطای تسهیلات و وجه التزام، همه ساله از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مؤسسات عامل (بانک) ابلاغ می گردد که آخرین دستورالعمل ابلاغی مربوط به سال 1401 می باشد.

2- اعتبارات پرداختی جهت تسهیلات تبصره 18 (دو قسمت توسط بانک و یک قسمت از محل اوراق مشارکت) بر اساس قرارداد عاملیت سه جانبه ای که بین دستگاه اجرایی، بانک و وزارت امور اقتصادی و دارایی تنظیم شده است در اختیار متقاضی قرار می گیرد.

3- دو نوع عقد جهت پرداخت تسهیلات وجود دارد:

الف) تسهیلات سرمایه در گردش با دوره بازپرداخت حداکثر 1 سال

ب) تسهیلات ایجاد، توسعه ای و تکمیلی با دوره بازپرداخت حداکثر 5 سال (شامل دوره مشارکت، تنفس و بازپرداخت)

تبصره 1: حداکثر دوره تنفس 6 ماه می باشد.

تبصره 2: حداکثر دوره مشارکت و تنفس 2 سال می باشد.

تبصره 3: عقود سرمایه در گردش، دوره تنفس و مشارکت ندارد.

تبصره 4: دوره مشارکت، بیشتر مربوط به **طرح های ایجاد** می باشد، ولیکن در طرح های توسعه ای و تکمیلی و در صورت خرید کالای خارجی امکان لحاظ دوره مشارکت توسط بانک وجود دارد.

4- طرح متقاضی دریافت تسهیلات ایجاد، حداقل بایستی بین 20 تا 25 درصد پیشرفت کار داشته باشد.

تبصره: تأمین زمین و هزینه جهت مجوزهای اولیه، جزء 25 درصد لحاظ نمی گردد.

5- اقساط تسهیلات پرداختی می تواند توسط بانک بسته به نوع طرح به صورت ماهیانه، دو ماهه یا سه ماهه تقسیط گردد.

تبصره: در صورت تأخیر در پرداخت اقساط، نرخ جریمه تأخیر در سال 1401 به میزان 29 درصد است.

6- سود تسهیلات در گردش در سال 1401 در مناطق برخوردار 20 درصد و مناطق غیربرخوردار 18 درصد می باشد.

سود تسهیلات سرمایه ثابت در سال 1401 در مناطق برخوردار 15 درصد و مناطق غیربرخوردار 13 درصد می باشد.

تبصره: طبق مصوبه هیأت وزیران به تاریخ 1399/10/17، شهرستان های مرودشت، قیروکارزین، فرشبند، ممسنی و رستم در استان فارس، شهرستان های غیربرخوردار می باشند.

7- متقاضیان دریافت تسهیلات بایستی به موارد ذیل توجه کافی داشته باشند:

الف) ظرف مدت 15 روز کاری پس از معرفی به بانک نسبت به تکمیل مدارک درخواستی اقدام نمایند، در غیر این صورت متقاضیان بعدی جایگزین و معرفی می شوند.

ب) مجوز فعالیت و دارای مهلت لازم را داشته باشند.

تبصره: به استثناء متقاضیانی که مجوز فعالیت خود را قبل از سال 1402 دریافت نموده اند، کلیه صاحبین کسب و کار حقیقی و حقوقی دارنده مجوز از دستگاه اجرایی بایستی **شناسه یکتای صادره از درگاه ملی مجوزهای کشور (mojavez.ir)** داشته باشند.

ج) آگهی تغییرات متقاضیان حقوقی (شرکت ها) بررسی و حداقل 6 ماه از زمان اتمام آن باقی مانده باشد.

د) اسناد حسابرسی شده شرکت بسته به میزان تسهیلات، از طرف بانک درخواست می شود.

ه) سرمایه ثبتی بایستی به روز و واقعی باشد.

تبصره: با توجه به بررسی بانک اگر شرکتی زیان انباشته بیش از 50 درصد سرمایه ثبتی داشته باشد، به عنوان شرکت ورشکسته شناخته شده و مشمول قانون 141 تجارت می باشد.

و) بدهی مالیاتی نداشته باشند. (ماده 186)

ز) چک برگشتی نداشته باشند.

ح) توانایی تأمین وثیقه داشته باشند.

تبصره 1: وثیقه بسته به اعتبارسنجی و مبلغ تسهیلات، متغیر است که از ضمانت اشخاص حقیقی شروع شده و ضمانت نامه بانکی، وثیقه ملکی را شامل می شود.

تبصره 2: ضمانت ملکی قابل قبول شرایطی دارد، از جمله اینکه سهل البیع باشد (املاک روستایی کمتر پذیرفته می شوند)، ملک پایان کار داشته باشد، اسناد ملکی تک برگ باشند.

تبصره 3: تا 100 درصد ارزیابی کارشناسی بانک **برای املاک با کاربری اداری** به عنوان وثیقه قابل قبول است.

تا 85 درصد ارزیابی کارشناسی بانک **برای املاک با کاربری مسکونی** به عنوان وثیقه قابل قبول است.

تا 40 درصد ارزیابی کارشناسی بانک **برای املاک با کاربری تجاری** به عنوان وثیقه قابل قبول است.

تا 60 درصد حقوق افراد حقوق بگیر توسط بانک به عنوان وثیقه قابل قبول است؛ البته محاسبه این درصد با لحاظ ضمانت های دیگر فرد می باشد که بررسی می گردد.

س) توانایی ارائه پیش فاکتور با مدت اعتبار لازم طبق درخواست بانک را داشته باشند.

تبصره 1: اصالت فاکتور و اصالت صادرکننده فاکتور توسط بانک بررسی و در صورت تأیید، امکان ادامه فرآیند وجود دارد.

تبصره 2: پرداخت تسهیلات توسط بانک در وجه صادرکننده پیش فاکتور انجام می شود.

تبصره 3: در صورت تأیید اصالت فاکتور، حداکثر تا 80 درصد مبلغ هر فاکتور، توسط بانک قابل پرداخت خواهد بود.

در همین راستا لازم است باقیمانده 20 درصد هر فاکتور، **توسط متقاضی به حساب بانک واریز شود** و سپس کل مبلغ پیش فاکتور **از طریق بانک به حساب صادر کننده پیش فاکتور** پرداخت می گردد.

توضیح اینکه پرداخت تسهیلات، دقیقاً بر اساس واقعیات و در وجه صادرکننده فاکتور پرداخت خواهد شد و امکان پرداخت تسهیلات در موارد مستند سازی ظاهری (اخذ فاکتور سوری و ...) وجود نداشته و باعث ضرر و زیان متقاضی خواهد شد.

8- در پرداخت تسهیلات، جهت تأمین مواد اولیه مصرفی (تسهیلات در گردش) هم نیاز به ارائه فاکتور می باشد.

9- طبق مفاد فوق در صورتی که متقاضی قبلاً نسبت به خرید دستگاه ها و تجهیزات ثابت و یا مواد اولیه مصرفی اقدام نموده باشد، با توجه به فرآیند بانک، پرداخت تسهیلات به متقاضی دچار مشکل می شود و به نوعی امکان پرداخت تسهیلات وجود ندارد.

10- در صورتی که محل فعالیت متقاضی، مالکیتی نبوده و به صورت اجاره ای باشد، لازم است مدت زمان اجاره بیش از مدت زمان پرداخت تسهیلات باشد. (**حداقل** مدت اجاره در پرداخت تسهیلات توسعه ای بایستی 5 سال باشد)

11- قبل از پرداخت تسهیلات، متقاضی بایستی **فرم تعهد ایجاد اشتغال** را تکمیل و تحویل نماید تا در صورت عدم عمل به تعهد، امکان برخورد قانونی با متقاضی وجود داشته باشد.