

## شرایط اعطای تسهیلات سرمایه در گردش به کارگاه‌ها و تولیدکنندگان صنعت دریایی

سندوق توسعه صنایع دریایی با رویکرد حمایت از صنایع تعمیر و ساخت کشتی و با تاکید بر رونق صنایع داخلی، به متقاضیان توسعه کارگاه‌ها و تولیدکنندگان صنعت دریایی مورد تایید صندوق، تسهیلات سرمایه در گردش اعطا می‌نماید. نرخ سالانه سود تسهیلات اعطایی ۱۲٪ تا ۱۴٪ و دوره بازپرداخت تسهیلات بر اساس نوع نیازمندی متقاضی ۶ تا ۲۴ ماه است. این تسهیلات به صورت مضاربه خواهد بود و برای حداکثر چهار دوره شش ماهه قابل تمدید خواهد بود.

متقاضیان واجد شرایط می‌توانند پس از دریافت فرم‌ها و مدارک مورد نیاز از درگاه اینترنتی صندوق (imf.ir) نسبت به تکمیل، امضاء و ارسال آن اقدام نمایند. شرایط اخذ تسهیلات و همچنین مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده به شرح ذیل می‌باشد:

### الف) مدارک مورد نیاز جهت دریافت تسهیلات

۱- مدارک هویتی متقاضی دریافت تسهیلات

- فتوکپی اساسنامه - فتوکپی کلیه صفحات شناسنامه و فتوکپی کارت ملی اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت - پروانه بهره‌برداری - مجوز ساخت و یا تولید محصول - تاییدیه کارگاه از موسسه رده‌بندی معتبر - آگهی روزنامه رسمی (تاسیس - آخرین مدیران - صاحبان امضاء - آخرین نشانی)
- ۲- فتوکپی نظام‌نامه کیفیت (در صورت ارائه موجب امتیاز بالاتر متقاضی می‌گردد).
- ۳- کپی اجاره‌نامه و یا سند مالکیت دفتر / کارگاه / کارخانه
- ۴- کپی قرارداد پروژه‌های انجام شده / جاری مرتبط با صنعت دریا به همراه مدارک موثق از مطالبات و بدهی‌های پروژه‌ها شامل:
  - خلاصه گزارش از وضعیت مطالبات پروژه‌ها و کپی صورت وضعیت‌هایی که به تایید کارفرما رسیده است.
  - خلاصه گزارش از وضعیت بدهی‌های پروژه‌ها و کپی صورت وضعیت‌هایی پیمانکاران و فروشندگان کالا.
  - گزارش جدول جریان نقدینگی ۱۲ ماهه آتی شامل درآمدها و شکست هزینه‌ها طبق فرم‌های صفحه ۷ و ۸ (بیانگر توانایی تسویه حساب یکساله تسهیلات)
- ۵- لیست شکست هزینه‌های خرید مواد و متریکال پروژه‌ها طبق فرم صفحه ۶
- ۶- فتوکپی اسناد وثایق مورد ترهین نزد بانک
- ۷- تکمیل فرم درخواست صدور گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ (صفحه ۱۰) و همچنین خلاصه وضعیت درآمد و هزینه مشمولان قانون بند ب و یا ج قانون مالیات‌های مستقیم (صفحه ۱۱ و ۱۲)
- ۸- مدارک اعتبارسنجی متقاضی به شرح زیر
  - تکمیل فرم رضایت‌نامه متقاضی حقوقی در خصوص مجوز ارسال اطلاعات و دریافت گزارش از شرکت اعتبارسنجی (صفحه ۹)
  - صورت وضعیت مالی حسابرسی شده دو ساله اخیر و خلاصه وضعیت سود و زیان شرکت
  - گزارش تراز مالی منتهی به تاریخ درخواست متقاضی
  - گزارش سه ماهه گردش حساب متقاضی نزد شعب بانکی که با آنها فعالیت می‌کند با ذکر معدل ماهانه و مجموع گردش حساب
  - لیست بیمه پرسنلی ماهیانه شرکت
  - رزومه کاری شرکت (ارائه گواهی‌ها و تاییدیه‌های مرتبط از سازمان‌های ذیربط موجب امتیاز بالاتر متقاضی می‌شود).

**ب) وثیقه تسهیلات**

با توجه به لزوم تعهد متقاضی در بازپرداخت اقساط تسهیلات، پس از دریافت درخواست متقاضی ابتدا صلاحیت مالی ایشان شامل فقدان هرگونه چک برگشتی و معوقه در سیستم بانکی و یا اداره مالیات مورد بررسی صندوق قرار می‌گیرد. همچنین بانک عامل پس از بررسی صلاحیت اعتباری متقاضی و بمنظور اطمینان از بازگشت اصل و فرع تسهیلات وثایقی را دریافت می‌نماید. این وثایق با توجه به نوع تسهیلات، توانایی مالی، اهلیت متقاضی و تشخیص بانک عامل در مورد هر متقاضی می‌تواند متفاوت باشد. وثایق مورد قبول نزد صندوق توسعه صنایع دریایی و بانک عامل می‌تواند یکی از موارد زیر یا ترکیبی از آنها باشد. سایر شرایط اموال منقول یا غیر منقول از قبیل شرایط سند یا سهل البیع بودن آن توسط بانک عامل تعیین می‌گردد.

- ۱- شناور
- ۲- وثیقه ملکی
- ۳- اوراق مشارکت معتبر
- ۴- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
- ۵- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
- ۶- ضمانت نامه بانکی
- ۷- ضمانت نامه اعتباری صندوق های مجاز
- ۸- چک / سفته / قراردادهای لازم اجرا

با عنایت به شرایط فوق، بدینوسیله شرکت ..... متقاضی تسهیلات توسعه کارگاه ها و تولیدکنندگان صنعت دریایی پس از مطالعه کامل جزئیات و رضایت از شرایط، متقاضی دریافت تسهیلات از صندوق توسعه صنایع دریایی می‌باشم.

**مهر و امضاء متقاضی**



۲- کلیات تقاضای وام						
نام پروژه‌های دارای مطالبات:						
ضرورت اجرای پروژه‌ها:						
شرح هزینه‌های پروژه	مجموع صورت وضعیت‌های تایید شده ..... ریال ..... دلار/ یورو					
	مجموع مطالبات تایید شده پروژه‌ها ..... ریال ..... دلار/ یورو					
	مجموع بدهی‌های متقاضی بابت پروژه‌ها ..... ریال ..... دلار/ یورو					
	مجموع مطالبات نیروی انسانی پروژه‌ها ..... ریال ..... دلار/ یورو					
<b>اشتغال‌زایی در دوره اجرای پروژه</b>						
اشتغال غیرمستقیم			اشتغال مستقیم			
۳- تسهیلات درخواستی						
میزان وام درخواستی ریال:						
مجموع زمان بازپرداخت تسهیلات (حداکثر ۶ تا ۲۴ ماه):						
مشخصات و ارزش وثیقه:						
سابقه درخواست تسهیلات از صندوق توسعه صنایع دریایی:						
۴- سوابق اخذ تسهیلات از بانک‌ها و سایر موسسات مالی						
نام بانک	نام شعبه	نوع تسهیلات	مانده بدهی (ریال)	تاریخ سررسید نهایی	تعداد اقساط معوق	نوع و میزان وثایق و تضمینات
متوسط اقساط ماهیانه (ریال):						

مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز

**فرم تسهیلات سرمایه در گردش**

۵- شعب بانکی که متقاضی نزد آنها فعالیت می نماید (ارسال پرینت گردش مالی سه ماهه، معدل، مانده و مجموع گردش حساب الزامی است)					
نام بانک	نام شعبه	شماره حساب	تاریخ افتتاح حساب	گردش مالی سه ماهه اخیر (ریال)	
۶- سایر بدهی ها به اشخاص حقیقی و حقوقی					
نام شرکت/شخص	میزان بدهی (ریال)	نحوه یا مدت بازپرداخت	توضیحات		
۷- ریز دارایی های ثابت					
اموال غیر منقول	نوع ملک (تجاری-اداری-مسکونی)	متراژ (متر مربع)	ارزش تقریبی (ریال)	وضعیت سند (آزاد-بازداشت)	محل وقوع ملک
اموال منقول	مشخصات اموال (شناور، سهام، خودرو، ماشین آلات، اوراق مشارکت، سپرده و ...)			ارزش تقریبی (ریال)	توضیحات
*توضیحات: در صورت کم بودن فضای فرم، اطلاعات در برگه ضمیمه تکمیل و ارسال گردد.					
<b>تاریخ:</b>					
امضاء متقاضی (برای اشخاص حقوقی، مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز)					



توضیح: در صورت تمایل به تکمیل فایل اکسل پیوست، نیاز به پر کردن دستی این فرم نمی باشد.

فرم شکست کل هزینه های جاری ۱۲ ماهه آتی						
ماه	هزینه خرید مواد اولیه (میلیون ریال)	هزینه خرید تجهیزات (میلیون ریال)	هزینه خدمات پیمانکار (میلیون ریال)	هزینه های پرسنلی (میلیون ریال)	سایر هزینه ها (میلیون ریال)	جمع کل هزینه ها (میلیون ریال)
۰						
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						
۶						
۷						
۸						
۹						
۱۰						
۱۱						
۱۲						
جمع						

توضیح: در صورت تمایل به تکمیل فایل اکسل پیوست، نیاز به پر کردن دستی این فرم نمی باشد.

فرم شکست درآمدهای حاصله طی ۱۲ ماهه آتی						
ماه	قرارداد ..... (میلیون ریال)	قرارداد ..... (میلیون ریال)	قرارداد ..... (میلیون ریال)	قرارداد ..... (میلیون ریال)	قرارداد ..... (میلیون ریال)	قرارداد ..... (میلیون ریال)
۰						
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						
۶						
۷						
۸						
۹						
۱۰						
۱۱						
۱۲						
جمع						

مهر و امضاء متقاضی



فرم رضایت نامه متقاضی حقوقی در خصوص مجوز ارسال اطلاعات و دریافت گزارش از شرکت اعتبارسنجی

مشخصات متقاضی		
نام شرکت:	شماره ثبت:	محل ثبت:
تاریخ ثبت:	شناسه ملی شرکت:	کد اقتصادی شرکت:
تلفن شرکت:	کد پستی:	فکس:
نشانی:		
<p>۱- اینجانبان دارندگان امضاء مجاز از شرکت/موسسه/ سازمان ..... بدینوسیله اعلام می‌داریم که کلیه اطلاعات ارائه شده واقعی، کامل و صحیح می‌باشد و اطلاع دارم که ممکن است از آن در جهت تعیین اهلیت اعتباری و اعتبارسنجی این شرکت/موسسه/ سازمان استفاده شود. به همین منظور به صندوق توسعه صنایع دریایی و بانک عامل صندوق اجازه می‌دهیم تا:</p> <p>- اطلاعات این شرکت/موسسه/ سازمان را که قبلاً توسط سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاور رتبه‌بندی ایرانیان از منابع مجاز گردآوری شده، بصورت مستمر از سامانه مذکور درخواست و دریافت نموده و از آن جهت اعتبارسنجی این شرکت/موسسه/ سازمان استفاده شود.</p> <p>- اطلاعات این شرکت/موسسه/ سازمان را بصورت مستمر به شرکت اعتبارسنجی ارسال نماید، تا از این طریق زمینه لازم جهت اعطای تسهیلات را فراهم نموده، از کامل بودن اطلاعات اطمینان حاصل نماید و جامعیت اعطای تسهیلات را حفظ کند.</p> <p>- همچنین اجازه توزیع و پردازش اطلاعات این شرکت/موسسه/ سازمان را به تمامی اعضاء سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاور رتبه‌بندی ایرانیان داده و حق هرگونه دادخواهی، اعلام دعوی و مطالبه خسارت و صدمه ناشی از استفاده و پردازش اطلاعات سامانه اعتبارسنجی شرکت به استفاده کنندگان مجاز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را از این شرکت/موسسه/ سازمان سلب می‌نمایم.</p> <p>۲- صندوق توسعه صنایع دریایی و بانک عامل صندوق مجازند جهت حصول اطمینان از اهلیت و اعتبارسنجی کلیه اعضاء هیئت مدیره این شرکت/موسسه/ سازمان اقدامات فوق را در ارتباط با اعضاء هیئت مدیره نیز انجام و اعضاء هیئت مدیره حق هرگونه اعتراض، اقامه دعوی و مطالبه خسارت ناشی از اقدامات مذکور را از خود سلب و ساقط می‌نمایند.</p>		
<b>امضاء و مهر متقاضی</b>		
<p>بدینوسیله گواهی می‌شود که متقاضی این فرم را در حضور اینجانب امضاء نموده و صحت هویت با عکس و دیگر مدارک هویتی ایشان تطبیق داده شد.</p> <p style="text-align: right;">نام و امضاء مسئول اعتبارسنجی صندوق توسعه صنایع دریایی:</p>		

فرم درخواست اطلاعات جهت صدور گواهی مالیاتی موضوع ماده (۱۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم

شعبه:	کد شعبه:
واحد مالیاتی:	اداره کل امور مالیاتی:
اداره امور مالیاتی:	گروه مالیاتی:
نشانی:	
شماره تلفن:	کد پستی:
نوع ارز:	
مبلغ تعهدات/تسهیلات بانکی:	
توضیحات:	
درج مجموع تسهیلات/تعهدات دریافتی قبلی در سال جاری:	
<b>مشخصات مودی:</b>	
نوع شخص:	کد/شناسه ملی:
نام:	نام خانوادگی:
نام پدر:	شماره شناسنامه:
محل تولد:	تاریخ تولد:
محل صدور:	
نشانی:	
کد پستی:	شماره تلفن:
پست الکترونیک:	شماره تلفن همراه:
<b>اطلاعات تراز مالی:</b>	
اشخاص حقیقی/حقوقی بند ب و ج	
سال عملکرد/دوره:	از:
میزان خرید:	تا:
میزان فروش یا درآمد حاصل از خدمات:	
سود ویژه:	مبلغ جمع دارای‌ها:
<b>نکات حائز اهمیت:</b>	
درج مبلغ تعهدات ایجاد شده برخلاف تبصره ماده ۲۳۱ قانون مالیاتهای مستقیم بوده، لذا در قسمت مبلغ تسهیلات، تعهدات و ضمانتنامه‌ها در خصوص افراد حقیقی مبلغ ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۱ و برای افراد حقوقی مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۱ ریال ثبت فرمایید.	
در قسمت دریافتی سال جاری مبلغ صفر ریال را ثبت فرمایید	
اطلاعات تراز مالی در این فرم صرفاً مشمول افراد حقیقی و حقوقی بند "ب" و "ج" می‌باشد	

فرم صورت حساب درآمد و هزینه اشخاص مشمول قانون بند (ب) قانون مالیاتهای مستقیم

مشخصات و اطلاعات هویتی مودی		
شماره ملی:		شماره اقتصادی:
نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:
شماره شناسنامه:	تاریخ تولد: ۱۳ /----/----	جنسیت: زن <input type="checkbox"/> مرد <input type="checkbox"/>
نشانی محل فعالیت:	کد پستی محل فعالیت (ده رقمی):	
حساب درآمد و هزینه: از ۱۳ /----/---- تا ۱۳ /----/----		
	فروش کالا	
	درآمد حاصل از ارائه خدمات	
	درآمد حاصل از فروش دارایها	
	سایر درآمدها	
جمع فروش و درآمدها		
	کسر می شود: ۱- خرید کالا	
	۲- هزینه اجاره محل	
	۳- هزینه حقوق و دستمزد	
	۴- هزینه استهلاک دارایها	
	۵- هزینه آب، برق، گاز، تلفن و ...	
	۶- سایر هزینه ها	
جمع خرید و هزینه ها		
		کسر می شود موجودی کالای اول دوره
		اضافه می شود موجودی کالای پایان دوره
	سود(زیان) ویژه	
اینجانب .....صحت اطلاعات مندرج در جدول فوق را تایید می نمایم.		
امضاء:	تاریخ:	

فرم خلاصه وضعیت درآمد و هزینه اشخاص مشمول قانون بند (ج) قانون مالیاتهای مستقیم

مشخصات و اطلاعات هویتی مودی			
شماره ملی:		شماره اقتصادی:	
نام:	نام خانوادگی:	نام پدر:	
شماره شناسنامه:	تاریخ تولد: ۱۳ /---/---	جنسیت: زن <input type="checkbox"/> مرد <input type="checkbox"/>	
نشانی محل فعالیت:		کد پستی محل فعالیت (ده رقمی):	
برای عملکرد: از ۱۳ /---/--- تا ۱۳ /---/---			
جمع فروش کالا و خدمات طی سال			
کسر می شود جمع خرید کالا و هزینه سالانه			
کسر می شود موجودی کالای اول دوره			
اضافه می شود موجودی کالای پایان دوره			
سود(زیان) ویژه			
اینجانب .....صحت اطلاعات مکندرج در جدول فوق را تایید می نمایم.			
امضاء:		تاریخ:	

بدینوسیله این شرکت/اینجانب..... متعهد می گردم شرایط مندرج در فرم فوق را رعایت کرده و نهایت تلاش خود جهت استفاده از توانمندی های صنایع داخلی را بکاربرده و عواقب هرگونه تخطی از آن را بر عهده می گیرم.

نام و امضاء متقاضی