

به نام خدا  
ریاست جمهوری



## "دستورالعمل اعطای تسهیلات اشتغال از محل مشارکت مردمی"

### "طرح خیرخواهانه صدور کارت کارآفرین"

تهیه کننده:	معاونت تجهیز و تخصیص منابع
تنظیم و ثبت:	مدیریت تجهیز منابع مدیریت فناوری اطلاعات، ارتباطات و امنیت
شماره ی سند:	اداره تحول دیجیتال ۱۰۵-۳-۳۱۱۱
نسخه:	۳
تاریخ ابلاغ:	۹۶/۹/۲۲
تاریخ بازنگری ۱:	۹۹/۰۹/۰۳
تاریخ بازنگری ۲:	۱۴۰۱/۰۲/۲۰
تصویب کننده:	مقام محترم مدیرعامل

### فهرست مطالب

۳	مقدمه
۳	ماده یک: تعاریف
۴	ماده دوم: شرایط پذیرش
۵	ماده سوم: گردش کار
۷	ماده چهارم: کد تسهیلات پرداختی
۸	ماده پنجم: شرایط عمومی و اختصاصی
۹	ماده ششم: سایر موارد

## مقدمه

به منظور ترویج سنت پسندیده قرض الحسنه در فرهنگ جامعه و بهره‌مندی از منابع مردمی و امکان توسعه خدمات صندوق با همکاری مردم، با هدف توسعه کسب و کارهای کوچک و پایداری اشتغال‌های خرد و مشاغل خانگی و حفظ و افزایش ظرفیت واحدهای شغلی تولیدی و خدماتی و جهت ارتقاء کیفیت و کمیت محصول یا خدمات واحدهای کسب و کار و در راستای اعطای تسهیلات هدفمند قرض الحسنه مردمی، افتتاح سپرده قرض الحسنه مشارکتی (طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین) برابر مفاد این دستورالعمل انجام می‌پذیرد.

## ماده اول: تعاریف

ماده (۱) در این دستورالعمل واژگان و اصطلاحات در معانی مشروح زیر به کار می‌روند:

الف) صندوق: صندوق کارآفرینی امید می‌باشد.

ب) سپرده‌گذار: کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی که اقدام به افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه در شعب صندوق می‌نمایند.

ج) قرض الحسنه: عقدی است که به موجب آن صندوق (به عنوان قرض دهنده) مبلغ معینی را طبق شرایط مقرر در این دستورالعمل به اشخاص حقیقی و حقوقی (به عنوان قرض گیرنده) به صورت قرض برای مدت معین واگذار نماید.

د) سپرده قرض الحسنه خیرخواهانه بدون صدور کارت کارآفرین: حسابی بدون صدور کارت است که از سوی اشخاص حقیقی و حقوقی خیرخواه نزد شعب صندوق افتتاح می‌گردد، حساب مذکور در سرفصل سپرده قرض الحسنه مشارکتی با کد ۷۹۵ گشایش می‌شود و پس از گذشت دوره انتظار واجد شرایط محاسبه امتیازگیری برای اخذ تسهیلات می‌گردد.

تبصره ۱- سپرده مذکور فاقد صدور کارت نقدی صندوق می‌باشد.

## دستورالعمل اعطای تسهیلات اشتغال از محل مشارکت مردمی "طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین"

**تبصره ۲-** پس از سپرده‌گذاری توسط مشتری، شعب افتتاح کننده موظف است گواهی سپرده قرض الحسنه خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین را صادر و پس از اخذ رسید تحویل مشتری نماید.

**ه) گروه هدف:** تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی (مثل اصناف، شبکه های تولیدی و ... ) متقاضی توسعه کسب و کارهای خرد و مشاغل خانگی و همچنین تمام وام گیرندگان اشتغال سنوات گذشته صندوق که مبادرت به افزایش ظرفیت واحد به لحاظ کمی و کیفی را دارند.

**و) کسب و کار:** عبارت است از هرگونه فعالیت اقتصادی که منجر به کسب درآمد برای صاحب آن شود.

**ز) کسب و کار خانگی:** نوعی از اشتغال که توسط عضو یا اعضای خانواده در فضای مسکونی در قالب یک طرح کسب و کار شکل می گیرد. (لازم به توضیح است که پرداخت تسهیلات به کسب و کارهای خانگی می بایست در زمره اهداف و برنامه های صندوق و همچنین قابل نظارت و گزارش گیری باشد )

**ح) کسب و کار خرد:** 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.

**ط) شبکه تولید، اصناف ( تولیدی، خدمات فنی، توزیعی، خدماتی):** صنف یا رشته انجمنی است که از سوی گروهی از افراد دارای یک حرفه و پیشه تشکیل می شود تا از این راه به بهبود کیفیت و بالا بردن سطح کیفی مجموعه واحدها و ... اقدام نمایند.

**ی) مدارک مهارتی:** داشتن مدارک تحصیلی و مهارتی از دانشگاهها و مراکز آموزش دولتی و یا خصوصی مورد تأیید دولت (مانند وزارت علوم و سازمان فنی و حرفه ای و سایر سازمان های صلاحیت دار)، و یا گواهی سابقه تجربی معتبر به تأیید کارفرمای دارای جواز کسب، مورد تأیید می باشد. یا افرادی که طرح کسب و کار ایشان نیمه فعال یا فعال می باشد و تصمیم به توسعه یا تثبیت فعالیت دارند چه افرادی که جواز فعالیت دارند و چه آنهایی که جواز فعالیت ندارند ( کسب و کارهای رسمی یا غیر رسمی) و با ارائه مستندات یا بررسی قابل احراز باشد که به امر تولید کالا و خدمات مشغولند، مورد نظر این دستورالعمل می باشد.

**ک) خیرین:** اشخاصی که بدون در نظر گرفتن بهره مندی تسهیلاتی و با نیت خیرخواهانه اقدام به سپرده گذاری می نمایند و امتیاز سپرده آنان با تشخیص صندوق به جامعه هدف تسهیلات طبق ضوابط پرداخت می گردد.

## ماده دوم : شرایط پذیرش سپرده گذاران

۱-۲ پذیرش سپرده گذاران فقط در گروههای هدف تعریف شده ( فعالین اقتصادی دارای کسب و کار) در بندهای ز-ح-ط ماده ی ۱ و خیرین با نیت خیر خواهانه برای اشتغال جوانان سپرده گذاری می کنند مجاز می باشد.

تبصره ی ۳- در صورت سپرده گذاری توسط خیرین ( بدون انتظار دریافت وام) پس از سپری شدن دوره انتظار حسب توافق به عمل آمده با خیرین حقیقی یا حقوقی، تسهیلات امتیازی صورت گرفته را می توان به افراد نیازمند مطابق با شرایط همین دستورالعمل اعطا نمود.

۲-۲ عدم پذیرش سپرده گذاری وام گیرنده صندوق که از محل تسهیلات دریافتی اقدام به سپرده گذاری می نماید لازم به توضیح است که پذیرش وام گیرندگانی که طرح ایشان دایر و فعال و از خوش حسابی لازم برخوردار می باشند بلامانع است.

## ماده سوم : گردش کار

۱-۳ متقاضیان تسهیلات واحدهای تولیدی یا خدماتی موجود که ظرفیت خالی و بلا استفاده دارند و یا به منظور ارتقاء سطح کیفی محصول یا خدمات برای تثبیت واحد کسب خود نیاز به بازسازی تجهیزات یا سرمایه در گردش دارند پس از مراجعه به شعب و یا دفاتر صندوق و مطالعه دقیق شرایط طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین اقدام به گشایش سپرده در سرفصل حساب سپرده قرض الحسنه طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین کد ۷۹۵ می نماید.

تبصره ی ۴: مدیران و کارشناسان صندوق در استانها موظفند با شناسایی رشته فعالیت های صنفی تولیدی، توزیعی یا خدماتی که امکان توسعه یا تثبیت فعالیت دارند با مجمع امور صنفی یا هرکدام از صنوف بطور جداگانه و همچنین خیرین وارد مذاکره شده و در جهت بهره مندی آنها از این تسهیلات نسبت به جذب واحدهای صنفی تولیدی، توزیعی و خدماتی کوچک دارای مجوز یا بدون مجوز فعالیت اقدام نمایند، به گونه ای که توسعه فعالیت آنها قابل مستندسازی باشد و از این طریق کمک به تثبیت یا توسعه واحد آنان گردد.

تبصره ی ۵: رعایت، کنترل منابع و سقف مصارف استان معادل ۸۰ درصد می باشد که مدیریت آن بر عهده مدیر استان می باشد.

تبصره ی ۶: پرداخت تسهیلات خارج از گروه های هدف تخلف محسوب می گردد.

## دستور العمل اعطای تسهیلات اشتغال از محل مشارکت مردمی "طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین"

۲-۳ با گذشت حداقل دوره انتظار از روز افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه، سیستم بانکداری نگین به صورت هوشمند و خودکار نسبت به محاسبه امتیاز بندی مشتری اقدام نموده و انواع تسهیلاتی که مشتری میتواند با توجه به مبلغ و مدت زمان سپری شده از افتتاح حساب خود دریافت نماید را تعیین و جهت انتخاب در اختیار مشتری قرار می گیرد. (از زیر سیستم تسهیلات و گزینه تسهیلات امتیازی)

**تبصره ۷:** از ابتدای تاریخ گشایش حساب سپرده، تا قبل از سپری شدن دوره انتظار هیچگونه امتیاز گیری توسط سیستم برای مشتری انجام نخواهد شد.

**تبصره ۸:** پس از طی دوره انتظار شعب نسبت به ارسال پیامک در خصوص امتیاز حساب سپرده مشتری اطلاع رسانی نماید.

**تبصره ۹:** کاربران شعب هیچگونه دخل و تصرفی در اعطای امتیاز به حساب مشتریان نخواهند داشت و سیستم به صورت هوشمند امتیاز بندی می نماید.

۳-۳ با انتخاب طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین توسط مشتری به شرح جدول ذیل، سیستم بانکداری نگین به صورت خودکار نسبت به تکمیل فیلدهای مرحله تشکیل پرونده در سرفصل تسهیلات اشتغال مشارکتی اقدام می نماید و در این مرحله نیز کاربران شعب یا دفاتر هیچگونه دخالتی نخواهند داشت.

### جزئیات طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین

شرح	طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین
ضریب	۱۷۵٪
دوره انتظار	۱۲۰ روز
نسبت اقساط به مدت ماندگاری	۱ به ۲
زمان برداشت سپرده افتتاح شده	پس از پایان بازپرداخت اقساط و تسویه تسهیلات پرداختی
حداقل موجودی برای محاسبه امتیاز	۱۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال
حداکثر موجودی برای محاسبه امتیاز	حداکثر سقف مجاز امتیاز گیری در سپرده گذاری ۲۰۰ میلیون ریال می باشد لذا اخذ مازاد بر آن برای امور خیر بلامانع می باشد
نحوه امتیاز گیری	جدول امتیازی گیری براساس حداقل موجودی در طی یک روز می باشد
نحوه بازپرداخت اقساط	ماهانه / فصلی (۳ ماهه، ۶ ماهه، ۹ ماهه، یک ساله) متناسب با نوع کسب و کار
حداکثر مبلغ وام	۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال
حداکثر مدت بازپرداخت	۳ سال (بسته به نوع نحوه بازپرداخت)

**توجه:** زمان برداشت سپرده افتتاح شده در طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین پس از پایان بازپرداخت اقساط و تسویه تسهیلات پرداختی می باشد.

## دستورالعمل اعطای تسهیلات اشتغال از محل مشارکت مردمی "طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین"

۳-۴- مبنای اولویت بندی دریافت تسهیلات اشتغال در این طرح براساس حداقل حساب سپرده قرض الحسنه مشتری و مدت مشخص می گردد.

۳-۵- کاربران شعب و یا دفاتر صندوق در زمان تشکیل پرونده تسهیلات اشتغال مشارکتی " طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین " می بایست در کد تسهیلات ۷۹۱ حسابی افتتاح و کارت پرداخت اقساط را با دریافت رسید تحویل مشتری نماید.

۳-۶- اطلاع رسانی به مشتریان جهت شناسایی رشته فعالیتها و ظرفیت یابی و انتخاب واحدهای تولیدی یا خدماتی نظیر تولید کیف و کفش چرم، منسوجات، زیورآلات و ..... به روشهای گوناگون مانند نصب پوستر در محل صندوق، چاپ بروشور، ارسال پیامک، و غیره از سوی رؤسای شعب و دفاتر انجام می پذیرد.

۳-۷- مشتری پس از سپری شدن دوره انتظار مندرج در طرح ارائه شده به شرح جدول ماده ۳، در هر زمان می تواند با مراجعه به شعب یا دفاتر صندوق نسبت به اطلاع از وضعیت امتیاز گیری سپرده خویش و ارائه درخواست تسهیلات اشتغال از محل سپرده گذاری "طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین" اقدام نماید.

۳-۸- انتقال نوبت اعطای تسهیلات اشتغال صرفاً به بستگان درجه یک و مشروط به تعریف مشتری و ارتباط در سیستم نگین امکان پذیر خواهد بود.

تبصره ۱۰: انتقال نوبت اعطای تسهیلات اشتغال برای افرادی که نوبت به ایشان منتقل گردیده، تحت هر شرایطی به غیر ممنوع می باشد.

۳-۹- کاربران شعب و دفاتر صندوق براساس دستورالعمل اعطای تسهیلات به شماره سند ۳۰۸۴-۳-۱۰۵ نسبت به تشکیل، تکمیل پرونده و اخذ تضامین اقدام می نمایند.

۳-۱۰- پرداخت اقساط تسهیلات سپرده مشارکتی همانند سایر وامها از طریق کارت نقدی ویژه تسهیلات در کد ۷۹۱ و به صورت برداشت خودکار اقساط انجام خواهد پذیرفت.

### ماده چهارم : کد تسهیلات پرداختی

۴-۱- پرداخت تسهیلات در اقسام زیر انجام می پذیرد:

۱. مشاغل خانگی ( کد ۵۷۶ ) ( سقف تسهیلات ۳۰۰ میلیون ریال) با کد معرف ۱۱۰۰۰۵۴۵

۲. خرید تجهیزات ( کد ۵۷۷ ) ( سقف تسهیلات ۵۰۰ میلیون ریال) با کد معرف ۱۱۰۰۰۵۴۵

## ماده پنجم : شرایط عمومی و اختصاصی

۱-۵- شرایط عمومی و اختصاصی افتتاح سپرده قرض الحسنه "طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین" جهت پرداخت تسهیلات مشارکتی به شرح ذیل می باشد :

### أ) شرایط عمومی:

۱. داشتن اهلیت برای افتتاح حساب (سن قانونی، سلامت عقلی و روحی، حسن شهرت و توان انجام کار) به تأیید رئیس شعبه.
  ۲. ارایه اصل شناسنامه و کارت ملی و کارت پایان خدمت (ویژه آقایان).
  ۳. نحوه اخذ اسناد هویتی و استعلام‌های متقاضی و تضمینات در مراحل افتتاح حساب، درخواست و دریافت تسهیلات به صورت الکترونیکی مطابق با آخرین بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۹۹/۱۲۳۸۱۹ تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ انجام می پذیرد. فرآیند احراز هویت متقاضی و ضامن از طریق سامانه هوشمند صندوق کارآفرینی امید منوی استعلامات، گزینه احراز هویت مشتری صورت می‌پذیرد. کاربر سامانه با تکمیل آیتم‌های کدملی، تاریخ تولد، شماره سریال ده رقمی کارت ملی هوشمند (پشت کارت)/ کد رهگیری رسید ثبت نام کارت ملی هوشمند و کدپستی متقاضی، اطلاعات شناسنامه و هویتی و آدرس محل سکونت را دریافت می‌نماید.
- تبصره ۱۱ : در صورت عدم کارت ملی هوشمند/ کد رهگیری ثبت نام کارت ملی هوشمند و یا عدم ارتباط با سامانه، کاربر می‌بایست مدارک مراجعه کننده را به صورت رایگان، کپی یا اسکن نموده و ضمیمه پرونده نماید.
۴. تکمیل مدارک افتتاح حساب و معرفی نمونه امضاء متقاضی به شعبه.
  ۵. واریز حداقل مبلغ مورد نیاز برای افتتاح حساب (یک میلیون ریال).
- تبصره ۱۲: هزینه‌های تشکیل پرونده به استناد بخشنامه صندوق کارآفرینی امید ابلاغیه شماره ۹۹/۱۸۵۷۶/د تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۲ براساس خدمات ارائه شده از مشتری اخذ می‌گردد.

### ب) شرایط اختصاصی:

۱. واحدهای تولیدی یا خدماتی خرد و کوچک موجود نیمه فعال یا فعال که ظرفیت خالی یا بلا استفاده دارند (افزایش سطح کمی) یا نیازمند ارتقاء سطح کیفی محصول یا خدمات هستند.
۲. دریافت مدارک مهارتی و یا مستندات کسب و کار موجود.
۳. تکمیل فرم‌های اعلام نیاز طرح کسب و کار اشتغال خرد و خانگی.
۴. انعقاد تفاهم نامه با مجمع امور صنفی استان یا هرکدام از صنوف به طور جداگانه و افتتاح حساب صنف مربوطه.
۵. تکمیل فرم درخواست بیمه عمر مانده بدهکار توسط مشتری در صورت درخواست متقاضی.



## دستور العمل اعطای تسهیلات اشتغال از محل مشارکت مردمی "طرح خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین"

۶. تکمیل فرم اجازه برداشت از سپرده خیرخواهانه بدون صدور کارت کار آفرین به صندوق به منظور بکارگیری در امور خیر نظیر اشتغال جوانان توسط مشتری.

### ماده ششم : سایر موارد

- ۶-۱ در این دستورالعمل اعطای تسهیلات منوط به ارائه فرم اعلام نیاز طرح کسب و کار و مدارک مهارتی فرد و تأیید آن توسط شعب می باشد.
- ۶-۲ استفاده مجدد از تسهیلات به شرط خوش حسابی و داشتن امتیاز معدل پس از گذشت حداقل ۱۸۰ روز از زمان تسویه وام قبلی امکان پذیر خواهد بود.
- ۶-۳ پرداخت تسهیلات به مشتریانی که در سایر کدهای تسهیلاتی (کدهای وجوه مردمی) مانده بدهکار دارند منوط به تسویه ۲/۳ تسهیلات قبلی و خوش حسابی خواهد بود.
- ۶-۴ تفسیر مفاد این دستورالعمل و تصمیم گیری درباره موارد پیش بینی نشده خارج از این دستورالعمل بر عهده مدیرعامل می باشد.
- ۶-۵ این دستورالعمل در ۶ ماده و ۱۲ تبصره در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۹ به تصویب مدیرعامل محترم رسیده و در اداره تشکیلات و روش ها به شماره ۳۱۱۱-۳-۱۰۵ ثبت گردید. و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۰ در اداره تحول دیجیتال مورد بازنگری قرار گرفته، و از تاریخ ابلاغ برای کلیه واحدها لازم الاجراء