

## لیست مدارک ضمانت‌نامه‌های ریالی

ردیف	عنوان	شرح مدارک
1	مدارک هویتی متقاضی	<p>✓ در صورتی که متقاضی تسهیلات مشتری <u>حقیقی</u> باشد:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اصل و تصویر شناسنامه متقاضی تسهیلات.</li> <li>• اصل و تصویر کارت ملی متقاضی تسهیلات.</li> </ul> <p>✓ در صورتی که متقاضی تسهیلات مشتری <u>حقوقی</u> باشد:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• اصل و تصویر شناسنامه اعضاء هیئت‌مدیره، مدیرعامل و دارندگان امضا تعهدآور شرکت مطابق آخرین آگهی درج‌شده در روزنامه رسمی؛</li> <li>• اصل و تصویر کارت ملی اعضاء هیئت‌مدیره، مدیرعامل و دارندگان امضا تعهدآور شرکت مطابق آخرین آگهی درج‌شده در روزنامه رسمی؛</li> <li>• تصویر اساسنامه، شرکت‌نامه، اظهارنامه ثبت شرکت‌ها؛</li> <li>• تصویر برابر اصل آگهی تأسیس و آگهی کلیه تغییرات شرکت درج‌شده در روزنامه رسمی شرکت (شامل تغییر نام، موضوع فعالیت، سرمایه، اعضاء هیئت‌مدیره و امضاداران مجاز و...).</li> </ul>
2	مدارک کسب‌وکار متقاضی	<p>✓ در صورتی که ضمانت‌خواه <u>شخص حقیقی</u> باشد:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• کپی جواز کسب یا کارت بازرگانی؛</li> <li>• در مورد شاغلین بخش دولتی، تصویر آخرین حکم کارگزینی به همراه فیش حقوق.</li> <li>• در مورد شاغلین بخش خصوصی، تصویر فیش حقوق به همراه گواهی اشتغال به کار تأیید شده.</li> <li>• مدارک لازم برای احراز محل اقامت یا محل فعالیت متقاضی و ذینفع و ضامن در صورت وجود (تصویر سند مالکیت یا اجاره‌نامه و قبوض خدمات مصرفی)</li> </ul> <p>✓ در صورتی که ضمانت‌خواه <u>شخص حقوقی</u> باشد:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لیست سهامداران عمده به همراه درصد مالکیت هر یک؛</li> <li>• مجوزها و گواهی‌های اخذشده از سازمان‌های ذیصلاح مرتبط با موضوع فعالیت شرکت (از جمله پروانه بهره‌برداری، کارت بازرگانی معتبر، گواهی صلاحیت از معاونت راهبردی ریاست جمهوری و سایر موارد)؛</li> <li>• صورت‌های مالی آخرین سال مالی و حداکثر 2 سال قبل از آن به همراه گزارش بازرسی قانونی و حسابرس شرکت؛</li> <li>• اظهارنامه مالیاتی مربوط به دو سال آخر فعالیت شرکت یا واحد تجاری ممه‌ور به مهر و امضای حوزه مالیاتی؛</li> <li>• آخرین تراز آزمایشی در سال جاری برای متقاضی و ضامن (در صورت وجود ضامن)؛</li> <li>• تصویر اسناد مالکیت/سرقفلی/اجاره‌نامه محل کارخانه و دفتر مرکزی شرکت و قبوض خدمات مصرفی، برای متقاضی و ذینفع و ضامن (در صورت وجود ضامن).</li> </ul>

## لیست مدارک ضمانت‌نامه‌های ریالی

ردیف	عنوان	شرح مدارک
3	مدارک مربوط به وثایق	<p>✓ در صورتی که وثیقه از نوع سپرده است:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری ریالی و ارزی نزد بانک سامان: اعلام شماره سپرده به شعبه؛</li> <li>● سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ریالی نزد بانک سامان: اصل برگه سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت.</li> </ul>
		<p>✓ در صورتی که وثیقه از نوع اموال غیرمنقول است:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● اصل و کپی سند ملکی رسمی یا سند مادر؛</li> <li>● اصل و کپی صورت‌مجلس تفکیکی (در مورد آپارتمان)؛</li> <li>● اصل و کپی بنچاق (سند قطعی غیرمنقول)؛</li> <li>● کپی پایان کار معتبر؛</li> <li>● کپی آخرین قبوض آب، برق، گاز و تلفن (امکان ارائه قبوض الکترونیکی است)؛</li> <li>● در صورتی که ملک مورد توثیق اوقافی باشد علاوه بر مدارک بالا موارد زیر نیز باید ارائه شود: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ اجاره‌نامه معتبر بین موجر (مالک اعیان) و سازمان اوقاف و امور خیریه یا آستان قدس رضوی بابت اجاره عرصه ملک؛</li> <li>○ مدارک مرتبط با پرداخت کامل مبالغ اجاره توسط مستأجر.</li> </ul> </li> </ul>
		<p>✓ در صورتی که وثیقه از نوع سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار یا اسناد خزانه اسلامی (اخزا) باشد:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● اصل اوراق سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس؛</li> <li>● گواهی توثیق و انسداد سهام یا اوراق اسناد خزانه اسلامی.</li> </ul>
		<p>✓ در صورتی که وثیقه از نوع سفته یا چک است:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● اصل برگ سفته به مبلغ اعلامی شعبه یا اصل چک و تکمیل آن طبق اعلام شعبه؛</li> <li>● اصل و تصویر شناسنامه ضامن/ضامنین؛</li> <li>● اصل و تصویر کارت ملی ضامن/ضامنین؛</li> <li>● مدارک کسب‌وکار ضامن: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ در مورد صاحبان مشاغل آزاد و تجار: کپی جواز کسب یا کارت بازرگانی.</li> <li>○ در مورد شاغلین بخش دولتی: تصویر آخرین حکم کارگزینی به همراه فیش حقوق.</li> <li>○ در مورد شاغلین بخش خصوصی: تصویر فیش حقوق به همراه گواهی اشتغال به کار تأیید شده.</li> <li>○ در مورد اشخاص حقوقی: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ اصل و تصویر شناسنامه و کارت ملی اعضاء هیئت‌مدیره، مدیرعامل و دارندگان امضای تعهدآور شرکت مطابق آخرین آگهی درج‌شده در روزنامه رسمی؛</li> <li>➤ تصویر اساسنامه، شرکت‌نامه، اظهارنامه ثبت شرکت‌ها؛</li> <li>➤ تصویر برابر اصل آگهی تأسیس و آگهی کلیه تغییرات شرکت درج‌شده در روزنامه رسمی شرکت (شامل تغییر نام، موضوع فعالیت، سرمایه، اعضاء هیئت‌مدیره و امضاداران مجاز و...).</li> <li>➤ اصل و کپی کارت بازرگانی معتبر؛</li> <li>➤ اعلام شماره اقتصادی؛</li> <li>➤ لیست سهامداران عمده به همراه درصد مالکیت هر یک؛</li> <li>➤ مجوزها و گواهی‌های اخذشده از سازمان‌های ذیصلاح مرتبط با موضوع فعالیت شرکت (از جمله پروانه بهره‌برداری، کارت بازرگانی معتبر، گواهی صلاحیت از معاونت راهبردی ریاست جمهوری و سایر موارد).</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

## لیست مدارک ضمانت‌نامه‌های ریالی

ردیف	عنوان	شرح مدارک
4	مدارک اختصاصی با توجه به نوع ضمانت‌نامه	گمرکی نامه کتبی گمرک ج.ا.ا مبنی بر صدور ضمانت‌نامه گمرکی از ضمانت‌خواه.
		مشمولین نظام‌وظیفه نامه کتبی سازمان نظام‌وظیفه حاوی مبلغ، مدت و سایر شرایط مرتبط با صدور ضمانت‌نامه.
		شرکت در مناقصه و مزایده <ul style="list-style-type: none"> <li>• آگهی منتشرشده در روزنامه در خصوص شرایط و ضوابط مناقصه و مزایده؛</li> <li>• مدارک و مستندات مربوط به شرایط مورد نظر ذینفع از قبیل نوع، مبلغ، مدت ضمانت‌نامه (نظیر کپی برابر اصل شده اسناد پیمان یا مکاتبه و استعلام مستقیم از ذینفع و ...).</li> </ul>
		سایر ضمانت‌نامه‌ها <ul style="list-style-type: none"> <li>• مدارک و مستندات مربوط به شرایط مورد نظر ذینفع از قبیل نوع، مبلغ، مدت ضمانت‌نامه (نظیر کپی برابر اصل شده اسناد پیمان یا مکاتبه و استعلام مستقیم از ذینفع و ...)؛</li> <li>• مدارک مستدل در رابطه با اصالت قرارداد یا تعهدات بین ضمانت خواه و ذینفع (نظیر کپی برابر اصل شده قرارداد مابین ضمانت خواه و ذینفع، درخواست کتبی سازمان ذینفع و ...).</li> </ul>
5	مدارک مرتبط با توان بازپرداخت	تمامی مستندات درآمدی متقاضی تسهیلات و ضامنین (در صورت وجود).