

پیوست ۱- فرم درج مشخصات متقاضیان در یافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری (اشخاص حقیقی)

بسمه تعالی



بانک صنعت و معدن

تاریخ تقاضا : .....

شماره تقاضا: .....

نام خانم / آقای ..... فرزند: ..... شماره شناسنامه : ..... صادره از ..... تاریخ

تولد : ..... کد ملی : ..... شماره سریال شناسنامه : ..... شماره سری شناسنامه : .....

شماره مجوز فعالیت : ..... صادره از ..... تاریخ صدور : ..... تاریخ

انقضاء: ..... نام صادر کننده مجوز : .....

شماره کارت بازرگانی(در صورت داشتن کارت بازرگانی) : ..... صادره از ..... تاریخ

صدور : ..... تاریخ انقضاء: .....

نشانی محل کار : .....

تلفن محل کار: ..... دورنگار : ..... تلفن همراه : .....

پست الکترونیکی: .....

نشانی محل سکونت : .....

تلفن محل سکونت : .....

رشته فعالیت (بخش اقتصادی) :

صنعتی و معدنی  بازرگانی، خدماتی  صادرات  سایر

سرمایه ثبت شده ..... ریال

سرمایه پرداخت شده ..... ریال

شماره حساب جاری ..... نزد شعبه : ..... تاریخ افتتاح: .....

شماره حساب پس انداز ..... نزد شعبه : ..... تاریخ افتتاح: .....



پیوست ۲- فرم درج مشخصات متقاضیان در یافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری (اشخاص حقوقی)

بسمه تعالی

تاریخ تقاضا : .....



شماره تقاضا: .....

بانک صنعت و معدن

مشخصات متقاضی حقوقی			
نام شرکت (فارسی) :		نام شرکت (لاتین) :	
شماره ثبت :	تاریخ ثبت :	نوع شرکت: <input type="checkbox"/> سهامی خاص <input type="checkbox"/> سهامی عام	
سرمایه ثبت شده شرکت:		میلیون ریال	
سرمایه پرداخت شده شرکت:		میلیون ریال	
نوع و درصد مالکیت			
موسسات غیر انتفاعی و خیریه	بنیادها	تعاونی	دولتی
<input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> %
عمومی غیر دولتی	خصوصی		
<input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> %		
سایر	<input type="checkbox"/> %		
الف- محل ثبت شرکت			
نام استان:		نام شهر:	
ب- مجوز فعالیت			
شماره مجوز فعالیت : محل صدور..... تاریخ صدور : تاریخ انقضاء: .....			
ج- کارت بازرگانی			
شماره کارت بازرگانی : محل صدور..... تاریخ صدور : تاریخ انقضاء: .....			
د- نشانی کارگاه/کارخانه			
نام استان :	نام شهر:	کد ۱۰ رقمی پستی:	دورنگار:
نشانی محل :			
تلفن محل کار:		نشانی الکترونیکی:	
نشانی دفتر مرکزی شرکت			
نام استان :	نام شهر:	کد ۱۰ رقمی پستی:	دورنگار:
نشانی محل :			
تلفن محل کار:		نشانی الکترونیکی:	
در بورس پذیرفته شده			
بلی <input type="checkbox"/> خیر <input type="checkbox"/>		تاریخ پذیرش در بورس	درصد سهام پذیرفته در بورس
		مبلغ	

رشته فعالیت (بخش اقتصادی):  صنعتی و معدنی  بازرگانی، خدماتی  صادرات  سایر

شماره حساب جاری : ..... نزد شعبه : ..... تاریخ افتتاح: .....

ادامه پیوست ۲- فرم درج مشخصات متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری (اشخاص حقوقی)

مبلغ به میلیون ریال

مشخصات سهامداران و شرکاء (در صورتی که اشخاص حقیقی باشند):

ردیف	نام و نام خانوادگی	نام پدر	شماره شناسنامه	سریال شناسنامه	سری شناسنامه	تاریخ تولد	محل صدور	کد ملی	درصد سهام	مبلغ سهام
۱-	نشانی : استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....									
	کد پستی ..... تلفن .....									
۲-	نشانی : استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....									
	کد پستی ..... تلفن .....									
۳-	نشانی : استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....									
	کد پستی ..... تلفن .....									
۴-	نشانی : استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....									
	کد پستی ..... تلفن .....									
۵-	نشانی : استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....									
	کد پستی ..... تلفن .....									

مبلغ به میلیون ریال

مشخصات سهامداران و شرکاء (در صورتی که اشخاص حقیقی باشند):

ردیف	نام سهامدار (نام شرکت)	نوع شرکت	شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل ثبت	نوع سهامدار مستقیم/غیر مستقیم	درصد سهام	مبلغ سهام
۱-	نشانی دفتر مرکزی: استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....							
	کد پستی ..... تلفن ..... نشانی الکترونیکی ..... دورنگار .....							
۲-	نشانی دفتر مرکزی: استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....							
	کد پستی ..... تلفن .....							
۳-	نشانی دفتر مرکزی: استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....							
	کد پستی ..... تلفن .....							
۴-	نشانی دفتر مرکزی: استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....							
	کد پستی ..... تلفن .....							
۵-	نشانی دفتر مرکزی: استان.....شهرستان ..... نشانی پستی: .....							
	کد پستی ..... تلفن .....							

کروکی محل شرکت :

ادامه پیوست ۲- فرم درج مشخصات متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری (اشخاص حقوقی)

مشخصات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت::

ردیف	نام و نام خانوادگی	نام پدر	مشخصات شناسنامه ای				تاریخ تولد	کد ملی	سمت	تاریخ شروع حکم	تاریخ انقضای حکم
			شماره	شماره سریال	شماره سری	محل صدور استان - شهرستان					
۱-	نشانی : استان.....شهرستان..... نشانی پستی:..... کد پستی..... تلفن..... حساب جاری : بانک..... شماره حساب :.....										
۲-	نشانی : استان.....شهرستان..... نشانی پستی:..... کد پستی..... لغن..... حساب جاری : بانک..... شماره حساب :.....										
۳-	نشانی : استان.....شهرستان..... نشانی پستی:..... کد پستی..... تلفن..... حساب جاری : بانک..... شماره حساب :.....										
۴-	نشانی : استان.....شهرستان..... نشانی پستی:..... کد پستی..... تلفن..... حساب جاری : بانک..... شماره حساب :.....										
۵-	نشانی : استان.....شهرستان..... نشانی پستی:..... کد پستی..... تلفن..... حساب جاری : بانک..... شماره حساب :.....										

مانده بدهی بابت تسهیلات دریافتی و تعهدات بانکی ایجاد شده نزد سایر بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری :

ردیف	بانک	نوع تسهیلات و تعهدات	تاریخ استفاده از تسهیلات تعهدات	مبلغ (ارزی، ریالی)	زمان بازپرداخت	میزان بدهی تا تاریخ

میزان تسهیلات درخواستی:  ریالی  ارزی.....

منبع تامین..... نوع سهمیه: استانی  متمرکز  معرف.....

نوع تقاضا:  تسهیلات سرمایه در گردش  تسهیلات عادی  گشایش اعتبارات اسنادی داخلی- ریالی

گشایش اعتبارات اسنادی خارجی-ارزی  خرید دین  صدور ضمانت نامه ریالی  صدور ضمانت نامه ارزی

در صورت درخواست ضمانت نامه نوع آن ذکر گردد.....

محل (شهرستان) مصرف تسهیلات و خدمات اعتباری:.....

مورد مصرف تسهیلات و خدمات اعتباری :.....

تذکر ۱ - تکمیل این فرم هیچگونه تعهدی برای ارائه تسهیلات توسط بانک ایجاد نمی کند.

تذکر ۲ - هرگونه مغایرت در صحت موارد مذکور با واقعیت های موجود در هر مرحله مانع از ادامه رسیدگی به درخواست شما می شود.

نام و نام خانوادگی و مهر و امضاء

### پیوست ۳- فهرست مدارک مورد نیاز مرحله پذیرش و مرحله انعقاد قرارداد

#### الف) فهرست مدارکی که متقاضی می باید در زمان پذیرش تهیه و ارائه نماید (مختص اشخاص حقوقی)

- ۱- اساسنامه مصدق ثبت شرکتهای متقاضی
- ۲- آخرین نسخه روزنامه رسمی آگهی تأسیس که متضمن شماره ثبت شرکت باشد.
- ۳- روزنامه رسمی آگهی آخرین اقامتگاه قانونی شرکت
- ۴- آگهی آخرین اعضاء هیئت مدیره اعم از حقیقی و حقوقی و صاحبان امضاء مجاز
- ۵- صورتجلسه هیئت مدیره شرکت مبنی بر موافقت با اخذ اعتبارات و تسهیلات از بانک بر حسب مورد
- ۶- آخرین گزارش حسابرس و بازرس قانونی شرکت که توسط حسابرس رسمی عضو جامعه حسابداران رسمی تهیه شده باشد و قرارداد سال آتی با حسابرس و مدرکی که نشان دهد حسابرس عضو جامعه حسابرسان رسمی می باشد، مانند روزنامه رسمی شرکت
- ۷- تصویر پروانه بهره برداری و یا هر گونه مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح.
- ۸- ترازنامه آزمایشی دوره مورد تقاضا (طرح های فعال)

#### ب) فهرست مدارکی که متقاضی می باید در زمان پذیرش تهیه و ارائه نماید (مختص اشخاص حقیقی):

- ۱- جواز کسب و یا هر گونه مجوز فعالیت از مراجع ذیصلاح
- ۲- ارائه اظهار نامه مالیاتی
- ۳- ارائه صورت حساب سود و زیان و ترازنامه در حداکثر ۳ سال گذشته
- ۴- ارائه میزان تولیدات و فروش آنها در حداکثر ۳ سال گذشته

#### ج) فهرست مدارکی که متقاضی می باید در زمان انعقاد قرارداد تهیه و ارائه نماید (مختص اشخاص حقوقی):

- ۱- گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم
- ۲- کپی کلیه اسناد مالکیت محل اجرای طرح و یا وثیقه خارج از طرح و در صورت امکان تضمینات
- ۳- گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک از وثایق بر حسب مورد
- ۴- کپی کامل شناسنامه (یا روزنامه رسمی) متعهد/متعهدین، راهن/راهنین و ضامن/ضامنین

#### د) فهرست مدارکی که متقاضی می باید در زمان انعقاد قرارداد تهیه و ارائه نماید (مختص اشخاص حقیقی):

- ۱- گواهی مالیاتی موضوع ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم بر حسب مورد
- ۲- کپی کلیه اسناد مالکیت و وثایق و معرفی تضمینات مورد نظر
- ۳- گزارش کارشناس رسمی دادگستری منتخب بانک از وثایق بر حسب مورد
- ۴- کپی شناسنامه (یا روزنامه رسمی) متعهد/متعهدین، راهن/راهنین و ضامن/ضامنین

## پیوست ۴- وثایق مورد قبول بانک و ارزش آنها

در صورت نیاز به اخذ وثیقه، انواع وثایق و تضامین قابل قبول از نظر بانک و ارزش آنها

الف- وثایق قابل قبول به سه دسته زیر تقسیم می شوند:

### ۱- وثایق و تضامین گروه اول و ارزش آنها :

- ۱-۱- سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت یا گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت (معادل ۱۰۰ درصد مبلغ سپرده)
- ۱-۲- سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و قرض‌الحسنه پس‌انداز (معادل ۱۰۰ درصد مبلغ سپرده)
- ۱-۳- اوراق مشارکت دولتی (معادل قیمت اسمی اوراق)
- ۱-۴- ضمانتنامه بانک‌های معتبر داخلی و خارجی (معادل مبلغ ضمانتنامه)
- ۱-۵- ارائه بیمه‌نامه اعتباری به نفع بانک و یا پذیرش هزینه‌های صدور بیمه‌نامه اعتباری توسط متقاضی به نفع بانک

### ۲- وثایق و تضامین گروه دوم و ارزش آنها :

- ۲-۱- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس (تابلو الف) به قیمت کارشناسی توسط بانک.
- ۲-۲- اموال غیرمنقول شامل مسکونی، اداری و تجاری (به قیمت کارشناسی پس از کسر ارزش سرقفلی حسب مورد)

### ۳- وثایق و تضامین گروه سوم و ارزش آنها :

- ۳-۱- ماشین‌آلات خطوط تولید بهم پیوسته (معادل ۷۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به اینکه اینگونه ماشین‌آلات بابت تسهیلات پرداختی بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)
- ۳-۲- ماشین‌آلات خطوط تولید ناپیوسته (معادل ۵۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به آنکه اینگونه ماشین‌آلات بابت تسهیلات پرداختی به بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)
- ۳-۳- سفته با ظهنویسی ضامن/ضامین معتبر با توجه به نتیجه ارزیابی ضامن در پیوست ۸ دستورالعمل حاضر (معادل مبلغ سفته)

### ب- میزان وثایق و تضامین مورد نیاز:

حداقل میزان وثایق و تضامین مورد نیاز بانک برای اعطای تسهیلات اعتباری و تسهیلات کوتاه مدت با وثایق و تضامین گروه اول معادل ۱۲۰ درصد مبلغ تسهیلات درخواستی و با وثایق و تضامین گروه دوم و سوم معادل ۱۵۰ درصد مبلغ تسهیلات درخواستی خواهد بود.

### ج- ترکیب نوع وثایق و تضامین :

جهت اعطای اعتبار و یا تسهیلات کوتاه مدت می باید ترتیبی اتخاذ گردد تا همواره حداقل معادل ۵۰ درصد تسهیلات مصوب دارای یک و یا ترکیبی از وثایق و تضامین گروه اول و دوم و مابقی از گروه سوم باشد. بانک می تواند تمامی وثایق ان دسته از مشتریانی/متقاضیانی که سابقه همکاری با بانک داشته و بانک از اهلیت و خوش حسابی آنان اطمینان کامل دارد را از گروه سوم تعیین نماید. رعایت این بند و کنترل پرتفوی شعب تا حدود اختیارات شعبه به عهده رئیس شعبه می باشد و در مورد درخواستهایی که بیش از اختیارات شعبه می باشد به عهده مدیریت اعتبارات و بین الملل خواهد بود.

تبصره- موارد استثنائی به عهده شورای اعطای اعتبارات و هیات مدیره می باشد که با توجه به حدود اختیارات آنها لحاظ می گردد.

پیوست ۵- فرم متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری که در بدو بهره برداری و شروع به کار می باشند

بسمه تعالی



بانک صنعت و معدن

تاریخ تقاضا : .....

شعبه .....

شماره تقاضا: .....

**اطلاعات مربوط به طرح :**

### ۱- مجوزهای قانونی :

الف - اینجاب/این شرکت ..... در تاریخ ..... موفق به اخذ (مجوز یا پروانه) ..... از طریق (وزارت، سازمان، ارگان) به شماره ..... جهت (نوع فعالیت با ذکر مشخصات) ..... با ظرفیت تولید سالانه ..... در محدوده استان (شهر، شهرستان) ..... گردیده است.

ب - سایر مجوزهای تکمیلی با ذکر نام سازمان (محیط زیست، پروانه ساختمان و ...) ..... به شماره و تاریخ ..... اخذ گردیده است.

ج - در صورت فعال بودن واحد، مجوزها و تأییدهای اخذ شده نظیر - وزارت بهداشت و سایر ذکر شود.

### ۲- تعریف کامل انواع تولیدات با مشخصات کاربرد محصول :

در مورد طرح‌های توسعه، محصولات به تفکیک مشخص شود.

تولید فعلی :

ادامه پیوست ۵- فرم متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری که در بدو بهره برداری و شروع به کار می باشند

۳- شرح مختصری از دانش و روش تولید محصولات ذکر گردد:

۴- ظرفیت تولید :

۵- مواد اولیه :

ردیف	نوع مواد مصرفی	مقدار مصرف (گرم، کیلوگرم، عدد)	محل تأمین مواد (داخل، خارج)	مبلغ (ریالی، ارزی)
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				
۶				
۷				
۸				
۹				
۱۰				

ادامه پیوست ۵- فرم متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری که در بدو بهره برداری و شروع به کار می باشند

۶- تعداد کارکنان اداری و تولیدی :

ردیف	عنوان شغل	تعداد	مورد نیاز	سوابق تحصیلی	سوابق کاری	حقوق ماهیانه (ریال)
۱						
۲						
۳						
۴						
۵						
۶						
۷						
۸						
۹						
۱۰						

۷- پیش بینی فروش :

نوع فروش محصولات :

عمده فروشی     سفارش ساخت     کارمزدی     خدماتی

الف - قیمت محصول (حداکثر ۵ نوع محصول) :

ب - محل عرضه محصولات :

ج - قیمت فروش رقبا در بازار:

ادامه پیوست ۵- فرم متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری که در بدو بهره برداری و شروع به کار می باشند

۸- حداکثر مدت لازم جهت راه اندازی پروژه به ماه (با توضیح زمان بندی بخش های مختلف سرمایه گذاری):

ارقام به میلیون ریال

هزینه سرمایه گذار پروژه

ردیف	پروژه	پروژه		طرح موجود براساس ارزش دفتری	جمع کل
		مبلغ انجام شده	مبلغ مورد نیاز		
۱					
۲					
۳					
۴					
۵					
۶					
۷					
۸					
۹					

توجه :

کلیه هزینه های انجام شده (طرح موجود و پروژه) بر اساس دفاتر و اسناد قابل قبول ارائه شود. توضیحات مربوط به هزینه های سرمایه گذاری طرح (جدول فوق) به شرح زیر است.

۱- مشخصات زمین و محل اجرای طرح از نظر مالکیت :

وضعیت زمینیت :  شش دانگ

شهرک های صنعتی :

الف -  دارای سند مادر قبل رهن به صورت مشاع

ب -  دارای سند مالکیت تفکیک شده رسمی

ج -  فاقد سند رسمی

د -  در حال اخذ رسمی

اوقافی  اجاره  سایر با توضیحات

نشانی: .....





## پیوست ۶- فرم ارزیابی ضامن حقوقی

بسمه تعالی



بانک صنعت و معدن

تاریخ تقاضا : .....

شماره تقاضا: .....

### فرم ارزیابی ضامن حقوقی

نام ضامن (شرکت) : ..... شماره و تاریخ ثبت : ..... محل ثبت: .....

شماره مجوز فعالیت : ..... صادره از ..... تاریخ صدور : ..... تاریخ انقضاء: .....

نام صادر کننده مجوز : .....

شماره کارت بازرگانی : ..... صادره از ..... تاریخ صدور : ..... تاریخ انقضاء: .....

کد پستی ۱۰ رقمی ..... نشانی محل:  کارخانه  کارگاه .....

تلفن محل کار: ..... دورنگار : ..... تلفن همراه : .....

نشانی پست الکترونیکی : .....

#### ۱- وضعیت چک برگشتی طبق استعلام بانک مرکزی

- |                    |           |
|--------------------|-----------|
| الف - ندارد        | امتیاز ۱۰ |
| ب - یک فقره        | “ ۲-      |
| ج - دو فقره        | “ ۵-      |
| د - بیش از دو فقره | “ ۱۰-     |

#### ۲- جمع فروش و سایر درآمدها

- |                                       |           |
|---------------------------------------|-----------|
| الف - کمتر از مبلغ مورد تعهد          | امتیاز ۳- |
| ب - بین یک تا دو برابر مبلغ مورد تعهد | “ ۵       |
| ج - بین دو تا سه برابر مبلغ مورد تعهد | “ ۸       |
| د - بیش از سه برابر مبلغ مورد تعهد    | “ ۱۰      |

#### ۳- حاشیه سود ناخالص (فروش - بهای تمام شده)

- |                                      |          |
|--------------------------------------|----------|
| الف - کمتر از ۱۵ درصد مبلغ مورد تعهد | امتیاز ۰ |
| ب - بین ۱۵ تا ۳۰ درصد مبلغ مورد تعهد | “ ۴      |
| ج - بین ۳۰ تا ۴۰ درصد مبلغ مورد تعهد | “ ۶      |
| د - بیشتر از ۴۰ درصد مبلغ مورد تعهد  | “ ۱۰     |

#### ادامه پیوست ۶- فرم ارزیابی ضامن حقوقی

#### ۴- خالص سرمایه درگردش (دارائی های جاری - بدهی های جاری)

- |                                       |           |
|---------------------------------------|-----------|
| الف - منفی                            | امتیاز ۳- |
| ب - مثبت ولی کمتر از مبلغ مورد تعهد   | “ ۱-      |
| ج - بین یک تا دو برابر مبلغ مورد تعهد | “ ۵       |

#### ۵- ارزش مجموع دارائیهای پس از کسر مجموع بدهیها

- الف - منفی  
 ب - مثبت کمتر از مبلغ مورد تعهد  
 ج - بین یک تا دو برابر مبلغ مورد تعهد  
 د - بیش از دو برابر مبلغ مورد تعهد

۶- ارزش ویژه ( حقوق صاحبان سهام ) پس از کسر مجموع بدهیها

- الف - کمتر از نصف مبلغ مورد تعهد  
 ب - بین ۵۲ تا ۱۰۰ درصد مبلغ مورد تعهد  
 ج - بین یک تا دو برابر مبلغ مورد تعهد  
 د - بیش از دو برابر مبلغ مورد تعهد

۷- مجموع بدهی ( کوتاه و بلند مدت ) به سیستم بانکی طبق استعلام بانک مرکزی و دفاتر ضامن هر کدام که بیشتر است

- الف - ندارد  
 ب - کمتر از مبلغ مورد تعهد  
 ج - بین یک تا دو برابر مبلغ مورد تعهد  
 د - بیش از دو برابر مبلغ مورد تعهد

۸ - مانده بدهی معوق به سیستم بانکی

- الف - ندارد  
 ب - کمتر از مبلغ مورد تعهد  
 ج - بیشتر از مبلغ مورد تعهد

۹ - صورتهای مالی تأیید شده ( حسابرسی شده )

- ۱۰ - عدم اشتهارت به بد حسابی و حسن شهرت

امتیاز ۱۰

“ ۵

“ ۱۰-

امتیاز ۸

امتیاز ۵

جمع امتیازات:

کمتر از ۵۲ امتیاز غیر معتبر

بین ۵۲ تا ۶۰ امتیاز نسبتاً معتبر (در این مورد توصیه میشود شخص دیگری سفته توثیقی را ظهر نویسی نماید).

بین ۶۰ تا ۸۰ امتیاز معتبر

بین ۸۰ تا ۱۰۰ امتیاز کاملاً معتبر

## پیوست ۷- فرم ارزیابی ضامن حقیقی

بسمه تعالی



بانك صنعت و معدن

### فرم ارزیابی ضامن حقیقی

تاریخ تقاضا : .....

شماره تقاضا: .....

نام کامل ضامن ..... فرزند ..... شماره شناسنامه..... صادره از ..... تاریخ تولد .....  
کد ملی ..... شماره سریال شناسنامه..... شماره سری شناسنامه ..... شماره .....  
کارت بازرگانی ..... تاریخ صدور ..... تاریخ انقضاء ..... مبلغ ضمانت.....  
تلفن محل کار ..... نشانی محل کار ضامن .....  
تلفن محل سکونت ..... نشانی محل سکونت .....  
تلفن همراه ..... پست الکترونیکی .....

نوع فعالیت : صنعتی و معدنی  بازرگانی، خدمات و متفرقه  سایر

- وضعیت چک برگشتی طبق استعلام بانک مرکزی

- جمع دارائیهای ضامن با توجه به مدارک و اسناد ارائه شده : .....

- وضعیت گردش حسابهای جاری ضامن نزد بانک :

- وضعیت گردش دیگر حسابهای ضامن نزد بانک و سایر بانکها :

- وضعیت گردش حسابهای جاری ضامن نزد سایر بانکها :

- حسن شهرت ضامن

- وضعیت سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ضامن نزد بانک و سایر بانکها

- سایر موارد :

اعتبار ضامن حقیقی با توجه به موارد فوق و دیگر منابع اطلاعاتی تعیین می گردد و تصمیم گیری جهت پذیرش او به عنوان ضامن با توجه به مبلغ تسهیلات و تعهدات درخواستی و در چارچوب ارکان اعتباری صورت می پذیرد.

## پیوست ۸- مواردی که می باید در مصوبات سرمایه در گردش تعیین شود

### مواردی که می باید در مصوبات سرمایه در گردش تعیین شود عبارت است از:

- قیمت تمام شده کالای موضوع اعتبار مصوب
- مبلغ پیش دریافت از متقاضی
- مبلغ تسهیلات موضوع اعتبار (خالص اعتبار)
- نرخ سود تسهیلات مالی مصوب
- نرخ جریمه تاخیر تادیه
- آخرین مدت اعتبار مصوب
- نحوه تقسیط تسهیلات مالی (جدول تقسیط)
- نوع، میزان و قیمت واحد کالای موضوع تسهیلات
- موارد رهن
- نوع وثایق و میزان آن
- نوع عقد
- متعهدین قرارداد و ضامنین
- شرایط مخصوص احتمالی
- مشخصات کامل شناسنامه ای متقاضی به همراه رونوشت آنها
- مشخصات کامل رهینه پیشنهادی به همراه رونوشت آنها

پیوست ۹- فرم پایش، اندازه گیری و کنترل فرایند اعطای تسهیلات سرمایه در گردش

ردیف	موضوع	فعالیت/فرایند انجام شده		نام و امضاء مجری/مسئول ذیربط
		بله	خیر	
۱	کلیه فرمهای مورد نیاز تسهیلات سرمایه در گردش بطور کامل تکمیل، امضاء و ارائه گردیده			
۱-۱	فرم درج مشخصات متقاضیان در یافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری (اشخاص حقیقی-حقیقی) توسط متقاضی تکمیل و امضاء گردیده			
۲-۱	فرم متقاضیان دریافت تسهیلات مالی و خدمات اعتباری که در بدو بهره برداری و شروع به کار می باشند توسط این دسته از متقاضیان تکمیل، امضاء و به بانک ارائه گردیده			
۳-۱	مدارک مرحله پذیرش توسط متقاضی ارائه گردیده است			
۴-۱	فرمهای تکمیلی به طور صحیح تکمیل گردیده			
۵-۱	مدارک به طور صحیح ارائه شده است			
۲	وضعیت اعتباری متقاضی به طور کامل توسط شعبه بررسی شده است			
۱-۲	اهلیت متقاضی توسط شعبه بررسی شده است			
۲-۲	اعتبار سنجی متقاضی توسط شعبه انجام شده است			
۳-۲	اعتبار سهامداران، وضعیت بدهی و سوابق مالی متقاضی توسط شعبه بررسی گردیده			
۳	میزان و نوع وثایق و تضمین ها توسط شعبه تعیین/پیشنهاد گردیده است			
۴	وضعیت ضامن/ضامنین توسط شعبه و مطابق پیوست ۶ و یا ۷ بررسی و مورد ارزیابی قرار گرفته است			
۵	وضعیت اعتباری متقاضی توسط مدیریت اعتبارات بررسی گردیده			
۱-۵	اهلیت متقاضی توسط مدیریت اعتبارات بررسی گردیده			
۲-۵	اعتبار سنجی متقاضی توسط مدیریت اعتبارات بررسی گردیده			
۳-۵	اعتبار سهامداران، وضعیت بدهی و سوابق مالی متقاضی توسط مدیریت اعتبارات بررسی شده			
۴-۵	میزان و نوع وثایق و تضمین ها توسط مدیریت اعتبارات تعیین/پیشنهاد گردیده است			
۵-۵	وضعیت ضامن/ضامنین توسط مدیریت اعتبارات و مطابق پیوست ۶ و یا ۷ بررسی و مورد ارزیابی قرار گرفت			

ادامه پیوست ۹- فرم پایش، اندازه گیری و کنترل فرایند تسهیلات سرمایه در گردش

۶- نوع وثایق

ردیف	وثایق قابل قبول بانک جهت انعقاد قرارداد	وثیقه ارائه شده با * مشخص شود	میزان وثیقه اخذ شده
۱	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت یا گواهی سپرده سرمایه گذاری بلندمدت		
۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و قرض الحسنه پس انداز		
۳	اوراق مشارکت دولتی		
۴	ضمانتنامه بانکهای معتبر داخلی و خارجی		
۵	پوشش بیمه ای توسط شرکتهای بیمه معتبر به هزینه متقاضی		
۶	سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس		
۷	اموال غیرمنقول شامل مسکونی، اداری و تجاری (به قیمت کارشناسی پس از کسر ارزش سرقفی حسب مورد) و یا اصل طرح		
۸	ماشین آلات خطوط تولید بهم پیوسته (معادل ۷۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به اینکه اینگونه ماشین آلات بابت تسهیلات پرداختی بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)		
۹	ماشین آلات خطوط تولید ناپیوسته (معادل ۵۰ درصد قیمت دفتری و یا قیمت کارشناسی مشروط به آنکه اینگونه ماشین آلات بابت تسهیلات پرداختی به بانک صنعت و معدن در رهن بانک باشد)		
۱۰	سفته با ظهرنویسی ضامن / ضامنین معتبر		
۱۱	رهن مشترک با سایر بانکها با موافقت مرتبه اول		
۱۲	چک با مجوز هیات مدیره		

ادامه پیوست ۹- فرم پایش، اندازه گیری و کنترل فرایند تسهیلات سرمایه در گردش

ردیف	موضوع	فعالیت/فرایند		نام و امضاء مجری/مسئول ذیربط
		انجام شده		
		بله	خیر	
۷	وثایق مورد نیاز اخذ گردیده است			
۸	مدارک مورد نیاز جهت انعقاد قرارداد دریافت گردیده است			
۹	صحت مدارک دریافتی تأیید گردیده است			

پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش به مبلغ ..... با مجوز شعبه  مدیریت اعتبارات

معاون ارزیابی و اعتبارات  شورای اعطای اعتبارات  هیات مدیره  به شرکت ..... بلامانع است .

در صورت مشاهده هر گونه تقلب، جعل، مخدوش بودن اسناد و سایر موارد مشابه باید موضوع بلافاصله به معاون مالی و بین الملل اطلاع داده شود.

معاون ارزیابی طرحها و اعتبارات/معاون مالی و بین الملل

امضاء شعبه/مدیر اعتبارات