

شرایط لازم برای دریافت وام مضاربه بانک ملی

پس از دریافت تقاضای مشتری، برگ درخواست استفاده از تسهیلات مضاربه حسب مورد برای اشخاص حقیقی یا حقوقی در اختیار متقاضی قراردادده می شود تا برگ مذکور را در دو نسخه با کمال دقت تکمیل و پس از امضاء همراه با مدارک مورد لزوم به بانک تسلیم نماید. مطابقت امضای متقاضی در ذیل برگ درخواست تسهیلات بایستی با نمونه امضای مسلم الصدور وی به تایید شعبه برسد.

پس از بررسی و حصول اطمینان از اینکه به تمام سئوالات مندرج در برگ درخواست تسهیلات بطور کامل پاسخ داده شده است، نسبت به کسب اطلاعات درخصوص متقاضی حسب مورد از طریق اداره کل ذیربط و یا مامورین اداره امور شعب متبوع یا شعبه ذیربط اقدام می‌گردد.

واحدها می توانند بعد از کسب و جمع آوری مدارک مورد نیاز، ظرفیت سنجی و بررسی میزان خرید و فروش با توجه به اطلاعات ماخوذه و در نظر گرفتن اطلاعاتی که درمورد موضوع مضاربه از نظر قیمت خرید و فروش، رسمی یا متعارف بودن قیمت کالای مورد معامله و حصول اطمینان از اصالت معامله مرتبط بودن فعالیت عامل با مجوزهای کسبی و صلاحیت کاری و توانایی عامل در انجام معامله و با ملحوظ نمودن نکات ذیل نسبت به بررسی تقاضای مشتری اقدام نمایند.

الف - متقاضی باید ضمن تعیین کالای مورد مضاربه، مدت خرید و فروش یا طول دوره معامله مورد مضاربه، وثایق و تضمینات خود را با ذکر مشخصات تعیین کند.

ب - در مواردی که موضوع بازرگانی داخلی باشد عامل باید پیش فاکتور یا فاکتور معتبر خرید کالا (براساس قیمت رسمی) را ارائه نماید. چنانچه قیمت رسمی برای کالای مورد معامله وجود نداشته باشد قیمت بر مبنای عرف محل، ملاک تشخیص بانک خواهد بود و واحدها می توانند با حصول اطمینان کامل از متعارف بودن قیمت کالای موضوع معامله و سایر هزینه های مربوطه و رعایت سایر مقررات و ضوابط، نسبت به انجام معامله اقدام نمایند.

ج - در صورتی که کالای موضوع مضاربه وارداتی باشد، عامل باید پیش فاکتور (offer) مربوط به سفارش کالا و تصویر مجوزهای لازم برای ورود آن را به فرم درخواست ضمیمه نماید.

د- عامل باید قیمت تمام شده کالای مورد معامله شامل بهاء خرید و سایر هزینه های قابل قبول را برآورد نماید.

ه- بهای فروش نقدی کالای مورد معامله با عنایت به قیمت روز آن، براساس ضوابط و بازار حاکم بر کالا تعیین شده باشد.

و- کل سود حاصل از معامله و مبلغ سود پیشنهادی برای بانک باید تعیین شده باشد.

ز- اطمینان از برگشت سرمایه و سود مورد انتظار در طول دوره مضاربه .

ح - اخذ مجوزهای لازم در مورد صادرات یا واردات (در صورتی که موضوع مضاربه ورود کالا و یا صدور آن باشد) براساس آخرین دستورالعمل‌های اجرائی اداره خارجه.

ط - نداشتن تعهد ارزی سررسید شده (در صورتی که موضوع مضاربه امور بازرگانی خارجی باشد)

ی - الزام متقاضی به نگهداری و ثبت عملیات معامله مضاربه در دفاتر قانونی (در صورتی که متقاضی شخصیت حقوقی باشد) .

ک-پس از بررسی‌های لازم در صورتی که درخواست متقاضی مورد تایید و تصویب قرار گیرد با استفاده از طرح قراردادهای مربوطه نسبت به انعقاد قرارداد با عامل اقدام می‌گردد.

ل-در قرارداد مضاربه قید می‌گردد که قرارداد مذکور براساس توافق طرفین در حکم اسناد لازم الاجراء و تابع آیین نامه اجرائی اسناد رسمی می باشد .

م-معاملاتی که طبق قوانین و مقررات موضوعه در مورد وثایق دریافتی باید در دفاتر اسناد رسمی انجام شوند ، کماکان طبق تشریفات مربوط انجام خواهد شد

ن-با توجه به اینکه کلیه امور لازم برای انجام عملیات مضاربه بایستی طبق قرارداد مربوط توسط عامل انجام پذیرد ، لذا امضای قرارداد و استفاده از سرمایه مضاربه نیز شخصاً و بدون تفویض وکالت به غیر باید توسط خود عامل صورت پذیرد .

س-سرمایه مضاربه صرفاً به مصرف خرید کالا و سایر هزینه های قابل قبول معامله موضوع مضاربه برسد.

ع-حاصل فروش کالای موضوع مضاربه در هر مرحله از فروش به حساب وجوه دریافتی مضاربه نزد بانک واریز گردد.

ف- عامل بلافاصله بعد از خرید کالای موضوع معامله مضاربه بانک را از محل نگهداری آن مطلع نماید.

بدیهی است به منظور حصول اطمینان از حسن اجرای قرارداد مضاربه و برای جبران خسارت احتمالی وارد بر اصل سرمایه واحدها مکلفند از عامل وثیقه یا تضمین کافی اخذ نمایند.