

مدارک لازم برای دریافت وام مضاربه بانک ملی

الف - در صورتیکه متقاضی دارای پرونده عمومی نزد شعبه باشد:

۱- برگ درخواست استفاده از تسهیلات مضاربه که در آن مشخصات نوع کار، کالای مورد معامله، میزان سرمایه مورد نیاز، مدت خرید و فروش کالا و وثایق و تضمینات مربوط قید شده باشد .

۲- پیش فاکتور مربوط به خرید کالای موضوع مضاربه (اعم از مضاربه در امور بازرگانی داخلی ، واردات و صادرات)

۳- صورت برآورد هزینه‌های قابل قبول در معامله مضاربه (شامل قیمت خرید، هزینه‌های بیمه، حمل و نقل، انبارداری، بسته‌بندی، ارزیابی، حق ثبت سفارش، حقوق گمرکی و سود بازرگانی کالای مورد معامله و مالیات بر ارزش افزوده) .

۴- فاکتور و صورت هزینه‌های انجام شده برای تحقق معامله.

۵- صورت برآورد بهای فروش نقدی کالای مورد معامله (به قیمت متعارف یا روز) طبق مندرجات برگ درخواست.

۶- صورت پیش بینی کل سود حاصل از انجام معامله و مبلغ سود پیشنهادی برای بانک طبق مندرجات برگ درخواست .

۷- مجوزهای لازم در مواردی که موضوع مضاربه صادرات یا واردات کالا باشد.

۸- آخرین صورت مجلس ارزیابی وثایق غیرمنقول و منقول متقاضی

۹- تصویر (تطبیق شده با اصل) سند مالکیت وثایق و تضمینات متقاضی

۱۰- بیمه‌نامه وثایق یا کالای موضوع مضاربه که بنام و بنفع بانک صادر شده باشد.

۱۱- مصوبه انجام معامله مضاربه .

۱۲- یک نسخه قرارداد منعقد شده مضاربه .

۱۳- یک نسخه از کلیه اسناد حسابداری و انتظامی و تعهدات از بدو انعقاد قرارداد تا مرحله واریز و تصفیه آن

۱۴- سایر مدارکی که بنظر شعبه و یا سرپرستی اخذ و نگهداری آن ضروری به نظر برسد.

ب - در صورتیکه متقاضی شخص حقیقی یا حقوقی بوده و فاقد ” پرونده عمومی“ نزد شعبه باشد علاوه بر مدارک فوق حسب مورد اخذ و نگهداری مدارک زیر نیز در پرونده معاملاتی وی ضروری است

۱۵- اطلاعات اخذ شده درباره متقاضی حسب مورد از طریق اداره کل ذیربط و یا اداره امور شعب، سرپرستی متبوع یا شعبه مربوط

۱۶- اوراق اطلاعات اخذ شده از سایر منابع

۱۷- تصویر پروانه کسب معتبر متقاضی (تطبیق شده با اصل توسط شعبه).

۱۸- تصویر اسناد مربوط به مالکیت ملک یا سرقفلی یا اجاره نامه معتبر محل کار متقاضی

۱۹- تصویر کارت بازرگانی معتبر (برای تجار و اشخاصی که در رابطه با شغل خود به امور تجارت داخلی و یا خارجی ملزم به داشتن کارت بازرگانی باشند).

۲۰- اصل برگ امضاء مسلم الصدور متقاضی.

۲۱- شماره حساب سپرده قرض الحسنه جاری متقاضی و تاریخ افتتاح آن : / / ۱۳

۲۲- شماره حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز و تاریخ افتتاح آن: / / ۱۳

۲۳- تصویر تمام صفحات شناسنامه متقاضی و در مورد شخص حقوقی، تصویر شناسنامه اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل شرکت.

۲۴- یک قطعه آخرین عکس متقاضی و در خصوص شخص حقوقی، یک قطعه آخرین عکس اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت.

و در خصوص اشخاص حقوقی فاقد پرونده عمومی نزد شعبه نیز مدارک و مستندات ذیل باید اخذ و در پرونده معاملاتی آنها نگهداری شود :

۲۵- تصویر آخرین اساس نامه شرکت ممهور به مهر اداره ثبت شرکتها.

۲۶- تصویر شرکت نامه (درخصوص شرکت های غیر سهامی).

۲۷- روزنامه رسمی حاوی ثبت شرکت در اداره ثبت شرکتها متضمن شناسه ملی .

۲۸- روزنامه رسمی حاوی آخرین تغییرات در اساسنامه و سرمایه ثبتی و محل قانونی شرکت.

۲۹- روزنامه رسمی حاوی آگهی آخرین تغییرات و انتخاب هیئت مدیره و مدیرعامل و صاحبان امضاء مجاز شرکت.

۳۰- لیست اسامی سهامداران عمده شرکت و تعداد و درصد سهام متعلق به هر یک از آنها .

۳۱- صورتهای مالی حسابرسی شده سه دوره مالی گذشته شرکت ، به همراه کلیه یادداشتهای پیوست به انضمام گزارش حسابرس و بازرس قانونی و گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام به همراه تأییدیه اصالت گزارش توسط سازمان جامع حسابرسان رسمی.

۳۲- آخرین اظهارنامه مالیاتی شرکت ممهور به مهر اداره دارائی محل (در صورت ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده اخذ اظهارنامه مالیاتی الزامی نمی‌باشد).

۳۳- آخرین ترازآزمایشی شرکت شامل تراز کل و خلاصه معین حسابهای دارایی های ثابت، پیش پرداختها، سفارشات، موجودیها، تسهیلات مالی دریافتی و موجودی بانک ، ممهور به مهر شرکت و امضای مجاز مدیران.