



بانک توسعه تعاون
TOSE'E TA'AVON BANK

تاریخ / /

فرم اطلاعات اعتباری و برآورد اعتبار ضامن تسهیلات / تعهدات

نام و نام خانوادگی	شماره ملی	شماره مشتری
وضعیت اشتغال ضامن ☐ دولتی ☐ خصوصی ☐ دارای فعالیت مستقل	وضعیت استخدام: ☐ رسمی ☐ قراردادی	خالص درآمد ماهیانه ریال
نام شرکت	شماره ثبت	شناسه ملی
نوع فعالیت ☐ خدماتی بازرگانی ☐ تولیدی	میزان دارایی شرکت	ریال سرمایه ثبتی شرکت
تلفن همراه	تلفن محل فعالیت	تلفن منزل
آدرس محل سکونت	کد پستی	
نشانی محل فعالیت شرکت	کد پستی	

مشخصات اعضای هیات مدیره (اشخاص حقوقی)

نام و نام خانوادگی	سمت	شماره مشتری	تاریخ انقضاء تصدی	آدرس محل سکونت و تلفن

شرح دارایی های ضامن (منقول و غیر منقول)

ردیف	عنوان دارایی	کاربری/فعالیت	شماره شناسایی/مالکیت	ارزش تقریبی/ریال	توضیحات
۱					
۲					
۳					
۴					

اینجانب/این شرکت اعلام می دارم که کلیه اطلاعات ارائه شده فوق الذکر واقعی، کامل و صحیح می باشد و اطلاع دارم که ممکن است از آن، جهت تعیین اهلیت اعتباری و اعتبار سنجی اینجانب/این شرکت استفاده شود به همین منظور به بانک توسعه تعاون اجازه می دهم:

۱- اطلاعات اینجانب/این شرکت را که قبلاً توسط سامانه اعتبار سنجی شرکت مشاوره و رتبه بندی ایران از منابع مجاز گردآوری شده است به صورت مستمر از سامانه مذکور درخواست و دریافت نموده و از آن، جهت اعتبارسنجی استفاده کند.

۲- اطلاعات اینجانب/این شرکت را به صورت مستمر به شرکت اعتبار سنجی ارسال نماید تا از این طریق زمینه لازم جهت اعطای تسهیلات را فراهم نموده و از کامل بودن اطلاعات اطمینان حاصل نماید و جامعیت سیستم اعطای تسهیلات را حفظ کند.

۳- همچنین اجازه توزیع و پردازش اطلاعات خود را به تمامی سامانه اعتبار سنجی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران داده و حق هر گونه دادخواهی، اعلام دعوی و مطالب خسارت و صدمه ناشی از استفاده و پردازش اطلاعات سامانه اعتبار سنجی شرکت به استفاده کنندگان مجاز از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا را از خود سلب و اسقاط می نمایم.

۴- اعلام و اقرار می نمایم حق تغییر شکل، نوع و عنوان شرکت را بدون رضایت کتبی بانک نداشته و تغییر اعضاء مالکین و یا سهامداران و یا تغییر عنوان شکل و فرم شرکت تأثیری در تعهدات شخص حقوقی به عنوان ضامن نمی نماید.

۵- ضمن عقد خارج لازم به بانک اختیار و کالت می دهم که کلیه مفاد قراردادهای تسهیلاتی از قبیل نرخ سود، وجه التزام تاخیر تادیه دین و موعد اقساط را مطابق مقررات جاری تکمیل و یا اصلاح و نسبت به تکمیل اسناد تجاری اقدام نماید.

امضاء و مهر ضامن



بانک توسعه تعاون
TOSE'E TA'AVON BANK

فرم اطلاعات اعتباری و برآورد اعتبار ضامن تسهیلات / تعهدات

این قسمت توسط شعبه تکمیل شود

ردیف	عنوان	ضعیف	متوسط	خوب
۱	شهرت معاملاتی و خوش نامی ضامن در پرداخت تعهدات			
۲	ثبات درآمد ضامن متناسب با مدت زمان بازپرداخت تسهیلات			
۳	تناسب درآمد ضامن با حجم تعهدات مورد ضمانت			
۴	وضعیت دارایی های مازاد بر مستثنیات دین			
۵	وضعیت تبادلات مالی ضامن با بانک توسعه تعاون (حساب جاری حقوق و دستمزد، گردش منابع حاصل از فعالیت اقتصادی، ...)			
۶	وضعیت ایفای تعهدات تسهیلاتی ضامن نزد بانک توسعه تعاون (در صورت دریافت تسهیلات)			
۷	وضعیت ضامن در خصوص چک برگشتی، سفته و اخواستی			
۸	بررسی عدم اعلام وضعیت منفی در گزارش های سامانه اعتبار سنجی (بابت ضمانت بیش از یکصد میلیون ریال)			

این قسمت توسط شعبه تکمیل شود

تصویر برابر با اصل شده: ☐ اسناد مالکیت ☐ وکالت نامه ☐ اساسنامه ☐ کارت بازرگانی ☐ آگهی تاسیس ☐ آخرین آگهی تغییرات ☐ آخرین فیش حقوقی ☐ پروانه کسب ☐ مجوز فعالیت و همچنین اصل برگ استعلام برخط هویتی مشتری از سازمان ثبت احوال کشور.

اینجانب به شماره پرسنلی در تاریخ / / پس از بررسی مستندات فوق و احراز مشخصات هویتی ضامن با مدارک ارائه شده و اخذ استعلام های مورد نیاز از سامانه ها و سایر منابع اطلاعاتی و تایید صحت آن، مسئولیت صحت مندرجات فوق را می پذیرم.

امضاء و مهر مسئول اعتباری شعبه

این قسمت توسط مسئول اعتباری شعبه تکمیل شود

تاریخ: / /

میزان اعتبار ضامن با عنایت به موارد فوق و ضوابط و مقررات جاری بانک مبلغ ریال برآورد می گردد.

حسن شهرت و اهلیت ضامن جهت ضمانت تسهیلات مورد تایید می باشد ☐ نمی باشد ☐

توضیحات:

امضاء و مهر مسئول اعتباری شعبه

این قسمت توسط مسئول شعبه تکمیل شود

تاریخ: / /

مقاد گزارش فوق مورد تایید می باشد ☐ نمی باشد ☐

توضیحات:

امضاء و مهر مسئول شعبه