

چک لیست مدارک موردنیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری سرمایه در گردش (جهت ارائه به مشتریان)

عنوان مدرک	شرح
☐ اساسنامه	☐ تناسب موضوع فعالیت شرکت با موضوع درخواست تسهیلات ☐ تطابق حوزه فعالیت شرکت با محل اجرای طرح ☐ درج امکان "اخذ وام، اعتبار و تسهیلات از بانکها" در موضوع فعالیت شرکت یا وظایف هیأت مدیره ☐ در خصوص شرکتهای تعاونی: تأییدیه اداره تعاون استان / شهرستان مربوطه
☐ آگهی تأسیس	☐ شامل شماره و تاریخ صدور، سرمایه اولیه، موضوع فعالیت، اولین اعضای هیأت مدیره
☐ آخرین آگهیهای تغییرات ثبتی	☐ آخرین سرمایه ثبتی، محل فعالیت، هیأت مدیره، موضوع فعالیت و .. ☐ در خصوص اعضای هیأت مدیره: دارای اعتبار زمانی
☐ مدارک شناسایی مدیران و صاحبان امضای مجاز	☐ کارت ملی و صفحات اول و دوم و توضیحات (در صورت وجود) شناسنامه ☐ در صورتی که متقاضی شخص حقیقی باشد: تصویر برابر اصل کارت پایان خدمت وظیفه عمومی
☐ لیست سهامداران/ اعضای شرکت تعاونی	☐ در خصوص شرکتهای تعاونی مورد تأیید اداره تعاون استان / شهرستان مربوطه ☐ ممهور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز
☐ مستندات رزومه کاری شرکت و مدیران	☐ مرتبط بودن با موضوع تسهیلات درخواستی
☐ مجوزات قانونی نظیر پروانه بهره‌برداری، کارت بازرگانی و ..	☐ به نام متقاضی ☐ دارای اعتبار زمانی
☐ اسناد مالکیت محل اجرای طرح	☐ به نام متقاضی ☐ تصویر برابر اصل کلیه صفحات ☐ وضعیت ترهین نزد سایر بانکها ☐ در صورت استیجاری بودن محل: اجاره‌نامه معتبر و رسمی
☐ صورتهای مالی	☐ مورد تصویب مجمع عمومی و ممهور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز و بازرس قانونی/ مدیر مالی شرکت ☐ در صورت نیاز: اخذ صورتهای مالی حسابرسی شده و استعلام از سامانه پردیس
☐ تراز آزمایشی	☐ منتهی به حداکثر دو ماه قبل از تصویب پرونده اعتباری ☐ ممهور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز و بازرس قانونی/ مدیر مالی شرکت ☐ منضم به لیست جزئیات تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی کشور (سرفصل معین تسهیلات)
☐ اظهارنامه مالیاتی (بابت مشمولین)	
☐ پیش فاکتور/پیش قراردادهای خرید مواد اولیه مورد نیاز	☐ دارا بودن شرایط ظاهری شامل: درج تعداد، شرح کامل مواد اولیه، بهای واحد و دارای شماره سریال، تاریخ صدور، مدت اعتبار، نشانی طرفین، مهر و امضای طرفین، ارائه نسخه اصل در سربرگ و دارای کد اقتصادی. ☐ ارائه مدارک و مجوزات قانونی صادرکننده پیش فاکتور نظیر مشخصات ثبتی شرکت، پروانه بهره‌برداری، جواز کسب، گواهی صلاحیت پیمانکاری و .. و همچنین رزومه و سوابق فعالیت.

چک لیست مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری سرمایه ثابت (جهت ارائه به مشتریان)

عنوان مدرک	توضیحات
☐ اساسنامه	☐ تناسب موضوع فعالیت شرکت با موضوع درخواست تسهیلات ☐ تطابق حوزه فعالیت شرکت با محل اجرای طرح ☐ درج امکان "اخذ وام، اعتبار و تسهیلات از بانک‌ها" در موضوع فعالیت شرکت یا وظایف هیأت مدیره ☐ در خصوص شرکتهای تعاونی: تأییدیه اداره تعاون استان / شهرستان مربوطه
☐ آگهی تأسیس	☐ شامل شماره و تاریخ صدور، سرمایه اولیه، موضوع فعالیت، اولین اعضای هیأت مدیره
☐ آخرین آگهی‌های تغییرات ثبتی	☐ آخرین سرمایه ثبتی، محل فعالیت، هیأت مدیره، موضوع فعالیت و .. ☐ در خصوص اعضای هیأت مدیره: دارای اعتبار زمانی
☐ مدارک شناسایی مدیران و صاحبان امضای مجاز	☐ کارت ملی و صفحات اول و دوم و توضیحات (در صورت وجود) شناسنامه ☐ در صورتی که متقاضی شخص حقیقی باشد: تصویر برابر اصل کارت پایان خدمت وظیفه عمومی
☐ لیست سهامداران / اعضای شرکت تعاونی	☐ در خصوص شرکتهای تعاونی مورد تأیید اداره تعاون استان / شهرستان مربوطه ☐ ممهور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز
☐ مستندات رزومه کاری شرکت و مدیران	☐ مرتبط بودن با موضوع تسهیلات درخواستی
☐ مجوزات قانونی نظیر جواز تأسیس، توسعه، نوسازی و ..	☐ به نام متقاضی ☐ دارای اعتبار زمانی
☐ اسناد مالکیت محل اجرای	☐ به نام متقاضی

طرح	☐ تطابق نوع کاربری، مساحت زمین و آدرس با جواز تاسیس
☐ پروانه ساختمانی	☐ به نام متقاضی ☐ تطابق نوع کاربری، مساحت زمین و آدرس (مشخصات ثبتی ملک) با سند مالکیت ☐ تطابق مترای زیربنای ساختمان با جواز تاسیس، نقشه‌های ساختمانی، طرح توجیهی، قرارداد پیمانکاری و سایر مستندات ☐ دارای اعتبار زمانی
☐ نقشه جانمایی کلی مستحدثات محل اجرای طرح (سایت پلان)	☐ تعیین ابعاد / مساحت هر یک از مستحدثات روی نقشه ☐ تطابق مساحت زمین و مستحدثات با پروانه ساختمانی و جواز تاسیس ☐ تأیید شده از سوی نهاد صادرکننده پروانه ساختمانی یا مهندس ناظر معرفی شده
☐ مجوز سازمان‌های فرعی مربوطه نظیر محیط زیست (در صورت نیاز)	☐ دارای اعتبار زمانی ☐ به نام متقاضی
☐ صورتهای مالی	☐ مورد تصویب مجمع عمومی و مهمور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز و بازرس قانونی / مدیر مالی شرکت ☐ در صورت نیاز: اخذ صورتهای مالی حسابرسی شده از سوی موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
☐ تراز آزمایشی	☐ منتهی به حداکثر دو ماه قبل از تصویب پرونده اعتباری ☐ مهمور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز و بازرس قانونی / مدیر مالی شرکت
☐ اظهارنامه مالیاتی (بابت مشمولین)	
☐ گزارش کارشناس رسمی دادگستری (در صورت نیاز)	☐ توضیح در خصوص هزینه‌های انجام شده به تفکیک و برآورد هزینه‌های موردنیاز تا بهره‌برداری کامل طرح
☐ وضعیت دسترسی به انشعابات اصلی	☐ استعلام امکان واگذاری و بهای انشعاب برق به میزان مندرج در جواز تاسیس از سوی اداره مربوطه ☐ استعلام امکان واگذاری و بهای انشعاب آب به میزان مندرج در جواز تاسیس از سوی اداره مربوطه (در صورت تامین آب از چاه: پروانه بهره‌برداری از چاه به نام متقاضی با اعتبار زمانی) ☐ استعلام امکان واگذاری و بهای انشعاب گاز به میزان مندرج در جواز تاسیس از سوی اداره مربوطه ☐ در صورت وجود انشعابات در محل اجرای طرح، ارائه مستندات در خصوص وجود و میزان انشعابات واگذار شده
☐ پیش فاکتور / پیش - قراردادهای ساختمان سازی، محوطه سازی، نصب تاسیسات، تامین تجهیزات و ماشین آلات و غیره	☐ دارا بودن شرایط ظاهری شامل: درج تعداد، شرح کامل و بهای واحد عملیات‌های موردنیاز/ ماشین - آلات طرح، دارای شماره سریال، تاریخ صدور، مدت اعتبار، نشانی طرفین، مهر و امضای طرفین، ارائه نسخه اصل در سربرگ و دارای کد اقتصادی، تعهدات فروشنده از جمله نصب، راهاندازی و آموزش (Installation & Commisioning)، گارانتی، وارانته، نحوه پرداخت، تاریخ تحویل، شماره حساب. ☐ دارا بودن شرایط فنی شامل: صادر شده از سوی سازندگان معتبر ماشین آلات یا نمایندگی فروش و خدمات پس از فروش شرکت سازنده جهت تولید محصولات با ظرفیت مندرج در جواز تاسیس، ارائه کاتالوگ و مشخصات فنی ماشین آلات (Data Sheet/Quotation) به ویژه درج ظرفیت تولید و انرژی مصرفی، نقشه چیدمان ماشین آلات. ☐ ارائه مدارک و مجوزات قانونی صادرکننده پیش فاکتور نظیر مشخصات ثبتی شرکت، گواهی صلاحیت پیمانکاری، جواز کسب و .. و همچنین رزومه و سوابق فعالیت. ☐ در صورت ارائه پروفرما جهت تأمین تجهیزات از خارج از کشور علاوه بر موارد فوق، ارائه رزومه شرکت خارجی به همراه مدارک ثبتی ضروری است. ☐ در صورت ارائه پیش فاکتور، از نمایندگان، رسم، فروش، و خدمات پس از فروش، شرکت‌های خارجی،

علاوه بر موارد فوق ارائه گواهی/ نامه رسمی نمایندگی و تأییدیه آن از سوی اتاق بازرگانی مشترک ایران و کشور خارجی/ سفارت ایران در کشور خارجی الزامی است.	
☐ تنظیم شده توسط مؤسسات عضو کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی (در صورت نیاز) ☐ بررسی کامل طرح از جنبه‌های فنی، اقتصادی و مالی ☐ تطابق کامل محصولات طرح و ظرفیت تولید آنها با جواز تأسیس/توسعه/نوسازی ☐ تطابق هزینه‌های موردنیاز با پیش‌فاکتور/قراردادها ☐ تطابق هزینه‌های انجام شده با گزارش کارشناس رسمی دادگستری/ تراز آزمایشی/ صورتهای مالی/ گزارش بازدید شعبه	☐ طرح توجیهی
☐ با مشخصات فنی مشابه و یکسان با پیش‌فاکتورهای اصلی (در صورت نیاز)	☐ پیش‌فاکتور مقایسه‌ای

چک لیست مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده اعتباری ساخت مسکن متقاضی حقوقی

عنوان مدرک	شرح
☐ اساسنامه	☐ تصویر برابر اصل ☐ تناسب موضوع فعالیت شرکت با موضوع درخواست تسهیلات ☐ تطابق حوزه فعالیت شرکت با محل اجرای طرح ☐ درج امکان "اخذ وام، اعتبار و تسهیلات از بانک‌ها" در موضوع فعالیت شرکت یا وظایف هیأت مدیره ☐ در خصوص شرکتهای تعاونی: تأییدیه اداره تعاون استان / شهرستان مربوطه
☐ آگهی تأسیس	☐ تصویر برابر اصل ☐ منضم به شماره و تاریخ صدور، سرمایه اولیه، موضوع فعالیت، اولین اعضای هیأت مدیره
☐ آخرین آگهی‌های تغییرات ثبتی	☐ استعلام از سایت روزنامه رسمی (سرمایه ثبتی، محل فعالیت، هیأت مدیره، موضوع فعالیت و ..) ☐ در خصوص اعضای هیأت مدیره: دارای اعتبار زمانی
☐ مدارک شناسایی مدیران و صاحبان امضای مجاز	☐ تصویر برابر اصل کارت ملی و صفحات اول و دوم و توضیحات (در صورت وجود) شناسنامه ☐ در صورتی که متقاضی شخص حقیقی باشد: تصویر برابر اصل کارت پایان خدمت وظیفه عمومی

☐ لیست سهامداران / اعضای شرکت تعاونی ☐ تصویر برابر اصل ☐ ممهور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز ☐ در خصوص شرکتهای تعاونی مورد تأیید اداره تعاون استان / شهرستان مربوطه	☐ تصویر برابر اصل ☐ به نام متقاضی ☐ تطابق نوع کاربری، مساحت زمین و آدرس با جواز تاسیس ☐ وضعیت ترهین محل اجرای طرح نزد سایر بانکها
☐ پروانه ساختمانی ☐ تصویر برابر اصل ☐ تطابق نوع کاربری، مساحت زمین و آدرس (مشخصات ثبتی ملک) با سند مالکیت ☐ تطابق مترائ زیربنای ساختمان با جواز تاسیس، نقشههای ساختمانی، طرح مصوب، قرارداد پیمانکاری و سایر مستندات ☐ به نام متقاضی ☐ دارای اعتبار زمانی	☐ نقشه جانمایی کلی مستحذات طرح (سایت پلان)/بلوکههای در دست احداث محل اجرای ☐ تصویر برابر اصل ☐ تعیین ابعاد / مساحت هر یک از مستحذات روی نقشه ☐ تطابق مساحت زمین و مستحذات با پروانه ساختمانی و جواز تاسیس ☐ تأیید شده از سوی نهاد صادرکننده پروانه ساختمانی (شهرداری) و مهندس ناظر معرفی شده ☐ مشخص نمودن نوع تیپ هر یک از بلوک ها (برای مجتمع سازان)
☐ گزارش کارشناس رسمی دادگستری/کارشناس طرف قرارداد بانک/شرکت مشاور ناظر ☐ توضیح در خصوص هزینههای انجام شده به تفکیک و تعیین میزان پیشرفت فیزیکی پروژه و برآورد هزینههای مورد نیاز تا بهره‌برداری کامل طرح به تفکیک مطابق با مجوزهای اخذ شده و نقشه-های اجرایی و قراردادهای پیمانکاری ارائه شده.	☐ در صورت لزوم گواهی عدم خلاف در مورد مشارکت در تکمیل واحدهای مسکونی و ساختمان.
☐ تصویر برابر اصل ☐ تأیید شده از سوی شهرداری ☐ دارای اعتبار زمانی	☐ صورتهای مالی (در صورت نیاز)
☐ ممهور به مهر شرکت و امضای صاحبان امضای مجاز و بازرس قانونی/ مدیر مالی شرکت ☐ در صورت نیاز: اخذ صورتهای مالی حسابرسی شده و استعلام از سامانه پردیس	☐ تراز آزمایشی
☐ تصویر برابر اصل کلیه صفحات	☐ اظهارنامه مالیاتی (بابت مشمولین)