

چک لیست مدارک مورد نیاز جهت پذیرش در بخش محل فعالیت (اشخاص حقیقی)

ردیف	توضیحات	متقاضی		ضامن	
		ندارد	دارد	ندارد	دارد
۱	تقاضا نامه یا پرسش نامه تکمیل شده				
۲	کپی برابر اصل شناسنامه				
۳	کپی برابر اصل کارت ملی (در صورتیکه فاقد کارت ملی باشد، ارائه کد ملی و کدپستی الزامی است)				
۴	تأییدیه حساب جاری فعال بانکی و یا پرینت گردش حساب جاری فعال ممهور به مهر بانک حداقل برای آخرین دوره سه ماهه				
۵	تکمیل فرم ماده ۳۶ دستورالعمل اجرائی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (فرم با شناسه F-SD-۴۱)				
۶	تکمیل فرم تعهد ضامن (فرم با شناسه F-SD-۴۲)				
۵	اصل و کپی مدارک و مستندات مربوط به نحوه مالکیت محل فعالیت و سکونت فعلی				
۶	اصل و کپی مدارک و مستندات مربوط به سایر دارائی‌ها، سرمایه گذاری‌ها، مستغلات و امکانات جانبی				
۷	آخرین فیش حقوقی				
۸	آخرین حکم کارگزینی				
۹	معرفی نامه از محل اشتغال با درج میزان حقوق و مزایا				
۱۰	اصل و کپی مجوز فعالیت یا پروانه فعالیت معتبر				
۱۱	مستندات درآمدی به تشخیص واحد بررسی طرح				
۱۲	معرفی نامه از شرکت یا مؤسسه طرف قرارداد با شرکت واسپاری ملت، در صورت معرفی متقاضی در قالب قرارداد گروهی				
۱۳	استعلام تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی متقاضی و ضامن				
۱۴	اسناد ضمانت (چک، سفته، ضمانت نامه و ...)				
۱۵	تکمیل قرارداد مربوطه فی مابین				
۱۶	در صورت معرفی ملک کپی سند یا پایان کار				
نام کارشناس فروش: اعلام نظر و توضیحات:					
امضاء/تاریخ					
نام کارشناس حقوقی: اعلام نظر و توضیحات:			نام مدیر حقوقی: اعلام نظر و توضیحات:		
امضاء/تاریخ			امضاء/تاریخ		
نام کارشناس مالی: اعلام نظر و توضیحات:			نام مدیر مالی: اعلام نظر و توضیحات:		
امضاء/تاریخ			امضاء/تاریخ		
مدیر فروش: اعلام نظر و توضیحات:					
امضاء/تاریخ					

شناسه فرم F-SD-28

تاریخ درخواست ۱۳ / /

اطلاعات مربوط به متقاضی

نام: نام خانوادگی: شماره ملی: نام پدر:

تاریخ تولد: / / شماره شناسنامه: محل تولد: تاریخ صدور: / / محل صدور:

سریال شناسنامه: / / تلفن همراه: عنوان شغل: درآمد ماهانه:

نشانی دقیق محل سکونت: استان: شهرستان: شهر: منطقه شهرداری:

آدرس: کدپستی:

تلفن ثابت محل سکونت: پیش شماره:

امضا و اثر انگشت متقاضی:

نشانی دقیق محل کار: استان: شهرستان:

آدرس:

تلفن ثابت محل کار: پیش شماره:

اطلاعات مربوط به ملک مورد تقاضا

نوع ملک: کاربری: مساحت: متر مربع

بهای تقریبی: ریال آدرس:

اطلاعات مربوط به املاک و مستغلات کنونی متقاضی

نوع ملک	کاربری	مساحت	بهای تقریبی (ریال)	آدرس

اطلاعات مربوط به ضامن

نام: نام خانوادگی: شماره ملی: نام پدر:

تاریخ تولد: / / شماره شناسنامه: محل تولد: تاریخ صدور: / / محل صدور:

سریال شناسنامه: / / تلفن همراه: عنوان شغل: درآمد ماهانه:

نشانی دقیق محل سکونت: استان: شهرستان: شهر: منطقه شهرداری:

آدرس: کدپستی:

تلفن ثابت محل سکونت: پیش شماره:

امضا و اثر انگشت ضامن:

نشانی دقیق محل کار: استان: شهرستان:

آدرس:

تلفن ثابت محل کار: پیش شماره:



F-SD-41

شناسه فرم

۱۳ / /

تاریخ تکمیل

۱ مبلغ اصل و فرع تسهیلات ریال می‌باشد و مبلغ تسهیلات ریال می‌باشد که در قرارداد نیز آمده است.

۲ نرخ سود تسهیلات اعطائی (مصوب شورای پول و اعتبار) به میزان می‌باشد.

۳ قیمت نقدی فروش ریال می‌باشد.

۴ میزان پیش‌دریافت مبلغ ریال می‌باشد و در قرارداد نیز قید شده است.

۵ در صورت انصراف قبل از تحویل کالا مبلغ ریال بابت هزینه‌های انجام شده از پیش‌پرداخت کسر شده و الباقی وجه به متقاضی عودت می‌گردد و در صورتی که متقاضی از تحویل کالا امتناع نماید بر طبق قرارداد اقدامات لازم انجام می‌گیرد.

۶ تابع PMT مبنای محاسبه اقساط می‌باشد.

۷ نحوه محاسبه مال‌الاجاره در قرارداد به تفصیل آمده است.

۸ تاریخ تحویل کالا / اموال مورد درخواست بر اساس امکانات شرکت سازنده (تأمین کننده) می‌باشد و شرکت واسپاری ملت در قبال افزایش زمان انتظار و تأخیر در تحویل کالا / اموال مورد درخواست هیچگونه خسارتی به متقاضی پرداخت نخواهد کرد.

۹ زمان و نحوه انتقال مالکیت اموال به مشتری در قرارداد به تفصیل قید شده است.

۱۰ ارائه تسهیلات تا سقف معین با اخذ ضامن اعطا می‌گردد و یک فقره چک تضمین به مبلغ کل اقساط بعنوان وثیقه اخذ می‌گردد و همچنین در واگذاری اجاره به شرط تملیک نیز سند به نام شرکت واسپاری ملت و پلاک خودرو به نام مشتری صادر شده و سند تا پایان اقساط نزد شرکت باقی می‌ماند.

۱۱ ارائه تسهیلات بالاتر از سقف معین صرفاً با اخذ وثیقه ملکی سهل‌البیع انجام می‌شود.

۱۲ نحوه محاسبه خسارت ناشی از عدم ایفای تعهد دین در قرارداد شرح داده شده است.

۱۳ در صورت شکایت و اعتراض، متقاضی می‌تواند با شماره تلفن ۰۲۱۸۷۲۴۰۰۰۰ تماس بگیرد و یا به نشانی وب سایت شرکت www.mellatleasing.com مراجعه نماید و یا اینکه شکایت خود را از طریق فکس به شرکت منعکس نماید.

اینجانب با اطلاع و قبول کلیه شرایط اعطایی تسهیلات اعلام می‌دارم در خصوص کلیه موارد بالا توضیحات کافی و وافی به اینجانب ارائه شده و اینجانب کلیه مفاد بالا را قبول داشته و حق هر گونه دادخواهی، اعلام دعوی و مطالبه خسارت و صدمه ناشی از عدم اطلاع از موارد فوق را از خود سلب می‌نمایم.

امضاء متقاضی:

مهر و امضاء شرکت واسپاری ملت:

شناسه فرم F-SD-32

تاریخ تکمیل ۱۳ / /

اینجانب () فرزند () ضمن اطلاع و آگاهی کامل از شرایط و مقررات شرکت واسپاری ملت و قبول کلیه موارد ذیل، متقاضی دریافت تسهیلات به مبلغ () ریال و مدت بازپرداخت () ماهه بابت خرید / اجاره () باب ملک () ، از آن شرکت می باشم .

۱) شرایط و ضوابط اخذ تسهیلات و هزینه‌های مترتب آن (تشکیل پرونده، بیمه و ...) و نحوه‌ی محاسبات مربوط به تسهیلات درخواستی و بازپرداخت آن کاملاً شفاف و واضح توضیح داده شد.

۲) شرکت واسپاری ملت بنا بر تشخیص خود نسبت به رد یا قبول پرونده‌ی اعتباری اینجانب و میزان تسهیلات اعطایی مخیر است و ارائه‌ی فرم و دریافت مدارک و مستندات و واریز پیش‌پرداخت، هیچ‌گونه تعهدی برای شرکت واسپاری ملت ایجاد نخواهد کرد.

۳) سقف تسهیلات بنا بر تشخیص شرکت واسپاری ملت است که در صورت وجود بودجه و منابع کافی قابل پرداخت خواهد بود؛ در غیر اینصورت میزان تسهیلات اعطایی به تشخیص شرکت واسپاری ملت بوده و حق هر گونه اعتراضی سلب خواهد شد.

۴) تضامین قابل قبول بنا به تشخیص شرکت واسپاری ملت می‌باشد و در صورت تشخیص ارائه‌ی وثیقه ملکی و یا سایر وثایق به عنوان تضمین، حق هیچ‌گونه اعتراض یا شکایتی نسبت به نگهداری اصل سند مالکیت نزد شرکت واسپاری ملت را نخواهم داشت.

۵) اینجانب با آگاهی کامل از شرایط و مشخصات ملک، نسبت به انتخاب ملک مذکور اقدام نمودم و ملک را با وضعیت موجود آن از شرکت واسپاری خریداری یا اجاره نمودم و متعهد به حفظ و نگهداری آن با شرایط و مشخصات تحویل می‌باشم و کلیه هزینه‌های تعمیر و نگهداری مورد اجاره، شارژ ساختمان و ... بر عهده اینجانب می‌باشد.

۶) قیمت یا اجاره ملک بر اساس قیمت روز تعیین شده و با احتساب هزینه‌های نقل و انتقال، بیمه، مالیات و عوارض قانونی متعلقه محاسبه خواهد شد و بدیهی است تحویل ملک منوط به تسویه حساب از حیث تکمیل وجه پیش‌پرداخت و دریافت کسری خواهد بود.

۷) مبلغ پیش‌پرداخت صرفاً به منظور اطمینان از خرید یا اجاره‌ی کالا توسط مشتری اخذ می‌گردد و به مبلغ پیش‌پرداخت هیچ مبلغی تحت عنوان سود علی‌الحساب، سود قطعی، سود دوران، سود مشارکت و ... تعلق نخواهد گرفت.

۸) شرکت واسپاری ملت هیچ‌گونه مسئولیت مدنی و حقوقی ناشی از استفاده از ملک مذکور را عهده‌دار نبوده و کلیه مسئولیت‌های مربوطه به هر نحو که باشد به عهده‌ی اینجانب است و متعهد می‌شوم، هرگونه خسارات وارده به شرکت واسپاری ملت یا اشخاص ثالث که ناشی از نحوه‌ی استفاده ملک مذکور باشد را جبران نمایم.

۹) اعطای تسهیلات توسط شرکت در چارچوب قرارداد اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی برای واگذاری اموال منقول و غیرمنقول مورد تقاضا به مشتریان صورت می‌گیرد. قیمت فروش اقساطی و مبلغ کل اجاره‌بها در قراردادهای مربوطه بر اساس نرخ مورد عمل شرکت از زمان تحویل به مشتریان تا زمان دریافت آخرین قسط یا اجاره‌بها بر مبنای روش مشخص محاسبه می‌شود.

۱۰) اینجانب اقرار می‌نمایم که کلیه توضیحات مربوط به تکمیل پرونده، جمع‌آوری مدارک، نرخ سود تسهیلات (مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی)، میزان پیش‌پرداخت، نحوه‌ی تسویه حساب در صورت انصراف یا قبل از تحویل کالا، نحوه‌ی محاسبه‌ی قیمت فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، نحوه‌ی محاسبه‌ی اقساط، مبالغ بیمه‌ها (آتش‌سوزی و اعتباری) و کلیه هزینه‌های مترتب بر اخذ تسهیلات (کارشناسی، ارزیابی وثیقه ملکی، مالیات بر ارزش افزوده، نقل و انتقالات و ترهین) و شرایط عقد اجاره به شرط تملیک / فروش اقساطی، زمان و نحوه‌ی انتقال مالکیت اموال به مشتری، امکان نقل و انتقال حقوق مشتریان به غیر با رعایت شرایط اولیه، تاریخ تحویل اموال به مشتری، به اینجانب تفهیم گردیده است و با آگاهی کامل و اختیار تام نسبت به دریافت تسهیلات جهت ملک فوق‌الذکر اقدام نموده و تحت هر شرایطی متعهد به بازپرداخت اقساط تعیین شده می‌باشم. ضمناً چنانچه قبل از دریافت تسهیلات منصرف شوم شرکت واسپاری ملت مجاز خواهد بود کلیه هزینه‌های انجام شده را به تشخیص خود از مبالغ پرداختی اینجانب کسر نماید و اینجانب حق اعتراض به تصمیم شرکت واسپاری ملت و کسر هزینه‌ها و خسارات متعلقه را از خود سلب و ساقط نمودم.

F-SD-32

شناسه فرم

۱۳ / /

تاریخ تکمیل

۱۱) انجام بیمه توسط شرکت واسپاری ملت و با هزینه مشتری از طریق شرکت‌های بیمه طرف قرارداد انجام می‌پذیرد. بدیهی است که انجام بیمه سال دوم و سال‌های آتی بر عهده مشتری خواهد بود.

۱۲) بدینوسیله تأیید می‌نمایم که کلیه مندرجات درج شده در پرسشنامه و ضمائم آن منطبق با واقعیت بوده و در صورت اثبات خلاف آن، شرکت واسپاری ملت حق هرگونه اقدام مقتضی را خواهد داشت.

۱۳) اینجانبان بعنوان ضامن و متقاضی بدینوسیله اعلام می‌داریم که کلیه اطلاعات ارائه شده واقعی، کامل و صحیح می‌باشد و اطلاع دارم که ممکن است از آن در جهت تعیین اهلیت اعتباری و اعتبارسنجی اینجانب/این شرکت استفاده شود. به همین منظور به بانک/مؤسسه اعتباری اجازه می‌دهم تا:

اطلاعات اینجانب/این شرکت را که قبلاً توسط سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران از منابع مجاز گردآوری شده بصورت مستمر از سامانه مذکور درخواست و دریافت نموده و از آن، جهت اعتبارسنجی استفاده کند و بصورت مستمر به شرکت اعتبارسنجی ارسال نماید، تا از این طریق زمینه لازم جهت اعطای تسهیلات را فراهم کند و از کامل بودن اطلاعات اطمینان حاصل نموده و جامعیت سیستم اعطای تسهیلات را حفظ کند. همچنین اجازه توزیع و پردازش اطلاعات خود را به تمامی اعضای سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران داده و حق هرگونه دادخواهی، اعلام دعوی و مطالبه خسارت و صدمه ناشی از استفاده و پردازش اطلاعات سامانه اعتبارسنجی شرکت به استفاده کنندگان مجاز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را از خود سلب می‌نمایم.

و همچنین با توجه به قانون مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ مجلس شورای اسلامی (مندرجات فوق) و آیین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی آن بدین وسیله متعهد و ملتزم می‌شوم / می‌شود، ضمن رعایت قانون یاد شده و مقررات مربوطه از هرگونه اقدامی که منجر به پول شویی گردد خودداری نموده و همچنین به اشخاص ثالث اجازه استفاده از حساب‌ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهم / ندهد و همچنین اعلام می‌نمایم / می‌نماید اطلاعات ارائه شده بر اساس آخرین تغییرات می‌باشد و بعلاوه متعهد و ملتزم می‌شوم / می‌شود هرگونه تغییر در کد و نشانی پستی/ثبتي و سایر تغییرات را در کوتاه‌ترین زمان ممکن به مراجع قانونی ذیربط (ثبتي احوال و یا اسناد و املاک) اطلاع داده و مستندات تغییرات را به شرکت واسپاری ملت ارائه نمایم.

جرم پول شویی عبارت است از:

ماده ۲: الف) تحصیل، تملک، نگهداری و یا استفاده از عواید حاصل از ارتکاب جرائم با علم به منشأ مجرمانه آن.

ب) تبدیل، مبادله یا انتقال عوایدی به منظور پنهان یا کتمان کردن منشأ مجرمانه آن با علم به اینکه به طور مستقیم یا غیر مستقیم از ارتکاب جرم به دست آمده یا کمک به مرتکب جرم منشأ به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نشود.

پ) پنهان یا کتمان کردن منشأ، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه‌جایی یا مالکیت عوایدی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.

ماده ۹: اصل مال و درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم منشأ و جرم پولشویی (و اگر موجود نباشد مثل یا قیمت آن) مرتکبین جرم پولشویی مصادره می‌شود و همچنین چنانچه جمع اموال، درآمد و عواید مذکور تا ده میلیارد ریال باشد به حبس تعزیری درجه پنج و ارقام بیشتر از آن به حبس تعزیری درجه چهار در هر مورد علاوه بر مجازات قبل به جزای نقدی معادل وجوه یا ارزش مالی که مورد پولشویی واقع گردیده محکوم می‌شوند.

امضاء و اثر انگشت:

نام و نام خانوادگی متقاضی:

F-SD-42

شناسه فرم

۱۳ / /

تاریخ درخواست

مشخصات ضامن / چک دهنده

اینجانب : فرزند: به شماره شناسنامه: صادره از:
 تاریخ تولد: شغل: کد ملی: کد پستی:
 بدینوسیله ضمن ظهرنویسی چک‌های اقساط از بابت خرید: در کمال صحت و سلامت
 جسمی و روحی به عنوان ضامن اعلام می‌دارم به هر دلیل متقاضی آقا/خانم/شرکت: نسبت به بازپرداخت
 اقساط خود در موعد مقرر اقدام ننماید به عنوان ضامن ایشان متعهد به بازپرداخت اقساط مربوطه باشم. ضمناً شرکت واسپاری ملت محق خواهد بود تا
 هر گونه اقدام لازم را جهت استیفاء حقوق خود علیه اینجانب (ضامن) را بعمل آورد.

آدرس محل کار:

آدرس محل سکونت:

تلفن محل کار: تلفن محل سکونت: تلفن همراه:

امضای ضامن

تذکر: امضای ضامن در محل کادر ذیل بایستی کاملاً مطابق با امضای ضامن در گواهی امضای محضری باشد.

محل امضای ضامن:

F-SD-17

شناسه فرم

۱۳ / /

تاریخ درخواست

دفترخانه محترم اسناد رسمی شماره

با سلام

احتراماً، از آنجایی که متقاضی و ضامن با مشخصات ذیل قصد مراوده تجاری با شرکت واسپاری ملت را دارند، خواهشمند است نسبت به گواهی امضای ایشان در محل مشخص شده اقدامات لازم را بعمل آورید.

اطلاعات مربوط به متقاضی

نام: نام خانوادگی: شماره ملی: نام پدر:

تاریخ تولد: / / شماره شناسنامه: محل صدور:

نشانی دقیق محل سکونت: استان: شهرستان: شهر: شهرداری:

آدرس: کد پستی:

اظہار نظر دفترخانه

نمونه امضاء متقاضی

اطلاعات مربوط به ضامن

نام: نام خانوادگی: شماره ملی: نام پدر:

تاریخ تولد: / / شماره شناسنامه: محل صدور:

نشانی دقیق محل سکونت: استان: شهرستان: شهر: شهرداری:

آدرس: کد پستی:

اظہار نظر دفترخانه

نمونه امضاء ضامن