

۶-۱۰- معیارهای دریافت وثایق برای اقسام در معرض ریسک

✓ وثایق نقدی (انواع سپرده ها اعم از قرض الحسنه، کوتاه مدت یا بلندمدت) به میزان ۱۲۰٪ اصل و سود تسهیلات

✓ اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت یا بانک مرکزی به میزان ۱۲۰٪ اصل و سود تسهیلات

✓ اوراق گواهی سپرده عام یا خاص منتشره توسط بانکها با مجوز بانک مرکزی به میزان ۱۰۰٪ اصل و سود تسهیلات

✓ ضمانت نامه های صادره توسط بانکهای معتبر داخلی یا خارجی به میزان ۱۰۰٪ اصل و سود تسهیلات

✓ املاک مسکونی واقع در تهران، مراکز استانها و شهرهای بزرگ به میزان ۱۵۰٪ اصل و سود تسهیلات

✓ املاک مسکونی واقع در سایر شهرها با جمعیت کمتر از دویست هزار نفر با نظر کمیته عالی اعتبارات

✓ املاک اداری، تجاری، صنعتی، کشاورزی و ... با نظر هیات مدیره

✓ سفته به میزان ۱۵۰٪ اصل و سود تسهیلات

✓ چک به میزان ۲۰۰٪ اصل و سود تسهیلات

همچنین نکات لازم الرعایه برای ارزیابی و ترهین اموال غیرمنقول:

✓ در مورد پذیرش املاک غیر شهری و نیز املاک غیر مسکونی لازم است از اداره اعتبارات، مجوز اخذ گردد.

✓ ارزیابی املاک، فقط توسط کارشناسان ذیصلاح معرفی شده از سوی بانک مجاز است.

✓ برای ترهین املاک معرفی شده بابت اعطای تسهیلات بیش از یک میلیارد ریال، احراز مالکیت مالکین از طریق استعلام از ثبت الزامی است.

✓ توثیق دارائی های نامشهود مانند حق امتیاز یا سرقفلی به هیچ عنوان مجاز نمی باشد.

- ✓ توثیق سپرده های مدت دار نزد بانک و اوراق مشارکت و گواهی سپرده سرمایه گذاری عام و خاص صرفاً با تفویض اختیار به بانک از سوی متقاضی برای برداشت از وجه سپرده و نگهداری و تصرف اوراق مشارکت و گواهی سپرده سرمایه گذاری عام و خاص امکان پذیر خواهد بود.
- ✓ لازم است متن تفویض اختیار با هماهنگی مدیریت امور حقوقی و قراردادهای تنظیم گردد.
- ✓ چنانچه در طول مدت قرارداد، سپرده مورد وثیقه سررسید گردد شعبه تنها زمانی مجاز خواهد بود نسبت به تمدید مدت سپرده اقدام نماید که مجوز لازم قبلاً از مرتبه اخذ شده باشد.
- ✓ اخذ وثایق مضاعف بلا اشکال می باشد، هر چند که بانک قانوناً می تواند معادل طلب خود علیه یکی از وثایق اقامه دعوی نماید.
- ✓ زمین های بایر داخل و خارج محدوده، ولو اینکه محصور باشند، به عنوان وثیقه پذیرفته نشده و قابل معامله نیست.
- ✓ رهنه غیر منقول می باید به مبلغ ارزیابی و به هزینه مشتری در برابر آتش سوزی، زلزله، سیل، صاعقه، انفجار، خرابی ناشی از ترکیدگی لوله ای آب و فاضلاب و رهنه منقول و اموال موضوع تسهیلات علاوه بر موارد فوق در مقابل سرقت نیز به نفع بانک بیمه شوند.
- ✓ بر حسب مورد، کالای موضوع معاملات می باید به میزان مانده بدهی مشتری و به هزینه مشتری به نفع بانک بیمه شوند.