

## درخواست اعتبارسنجی و تشکیل پرونده اعتباری

### الف) مفهوم و اهمیت اعتبارسنجی

نهضت اعتبارسنجی، نزدیک به صد سال است در دنیا شروع شده و بازار هدف آن فقط سیستم بانکی نیست. هر جا قرار است خدماتی به صورت اعتباری، نسبه یا مدت‌دار ارائه شود، رتبه‌بندی اعتباری برای مشتری حقوقی و اعتبارسنجی برای مشتری حقیقی مطرح می‌شود. رتبه‌بندی اعتباری اشخاص حقوقی به دلیل رعایت استانداردها و منطق خاص مالی، ساده‌تر است؛ اما اطلاعات اشخاص حقیقی جایی مجتمع نیست و گردآوری آن دشوارتر است.

وقتی فردی برای وام مراجعه می‌کند، اگر قرار است وامش تایید شود و اسناد ضمانتی خاصی از او گرفته شود، باید مستدل و مستند به سیستم اعتبارسنجی باشد. سه موسسه بزرگ فیچ، اس.اند.پی. و مودیز، در دنیا رتبه‌بندی‌های اعتباری را اعلام می‌کنند. گزارش‌های این سه شرکت، بر اقتصاد دنیا تاثیرگذار است.

اعتبارسنجی از آنجا ضرورت می‌یابد که احتمال دارد طرف قرارداد نتواند یا نخواهد به تعهدات خود عمل کند. به دلیل وجود این ریسک است که اعتبارسنجی و مدیریت ریسک اعتباری، یکی از مهمترین دغدغه‌های اعتباردهندگان از جمله بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری است. شرکت پردازش اطلاعات مالی پارت با تاسیس مرکز اعتبارسنجی مرآت، سامانه‌ای را طراحی کرده تا ضمن اندازه‌گیری ریسک نکول مشتریان، راهکارهای مدیریت آن را نیز پیشنهاد نماید. بر این اساس مرآت به اعتبارسنجی مشتریان حقیقی پرداخته و ظرفیت بدهی آن‌ها را مشخص می‌کند.

همچنین از آنجا که ارائه خدمات بانکی با رویکردهای شرعی، ارزان و آسان می‌باشد لذا هدف بر آن است تا برای پرداخت وام حداقل اسناد ضمانتی دریافت گردد اما از طرفی لزوم اعتماد و اطمینان مردم به بانک جهت حفظ امنیت سرمایه نیز اجازه کمتر کردن اسناد ضمانتی نسبت به آنچه که بانک مرکزی اعلام کرده را نمی‌دهد لذا در نهایت بهترین راهکار عملی نیل به هدف کاهش اسناد ضمانتی و از طرفی رعایت امنیت سرمایه؛ همان اعتبارسنجی است که بر اساس توان مالی و درآمدی شخص تبیین می‌شود.

## ب) نکات کلی مربوط به اعتبارسنجی

تشکیل پرونده اعتبارسنجی به معنای درخواست وام نمی‌باشد لذا افراد در صورتیکه بخواهند ظرف یکسال اخیر وام بگیرند می‌بایست اعتبارسنجی نموده و پرونده مربوطه را تشکیل دهند تا در زمان وجود اعتبار لازم و نیاز به وام، صرفاً با درخواست از طریق اینترنت بانک، وام خود را دریافت نمایند.

کلیه اعضای کانون پس از عضویت می‌توانند درخواست اعتبارسنجی نمایند اما از آنجا که مهلت اعتبار نتیجه اعتبارسنجی یکسال می‌باشد (بدلیل تغییر سالانه درآمد و هزینه‌ها)، بهتر است متقاضیان، زمانی درخواست اعتبارسنجی نمایند که از زمان درخواست تا یکسال آینده قصد دریافت وام و یا تعهد وام دیگران داشته باشند.

کلیه اعضای شبکه توسعه اجتماعی رسالت جهت اخذ یا تعهد وام می‌بایست در بانک قرض الحسنه رسالت حساب داشته و تأییدیه اعتبارسنجی را دریافت نمایند.

پرونده اعتبارسنجی متقاضی تا حصول نتیجه اعتبارسنجی وی تشکیل نمی‌گردد.

برای تشکیل پرونده اعتباری هر متقاضی، متعهد وی نیز می‌بایست نتیجه اعتبارسنجی لازم را داشته باشد.

## پ) ویژگی‌ها و مزیت‌های اعتبارسنجی

- ✓ دریافت وام متناسب با توان مالی بازپرداخت اقساط ماهیانه
- ✓ بالا بودن سرعت و استانداردسازی و هماهنگ‌سازی فرآیند اعتبارسنجی اعضا.
- ✓ تعیین ظرفیت بدهی اعضا براساس شاخص‌های اعتبارسنجی و تعیین بهبود دهنده‌های اعتباری متناسب با سطح اعتبار اعضا.
- ✓ اعتبار قرارداد اعتبارسنجی در بانک قرض الحسنه رسالت سراسر کشور
- ✓ اعتبار نامحدود قرارداد اعتبارسنجی
- ✓ کاهش تعداد نفرات متعهد (و به تبع اسناد ضمانتی) به یک نفر و حتی حالت بدون متعهد
- ✓ امکان دریافت وام‌های متعدد بدون نیاز به حضور وام‌گیرنده و متعهد و ارائه اسناد ضمانتی مجدد
- ✓ امکان افزایش سقف مبلغ تعهد وام به بیش از ششصد میلیون ریال

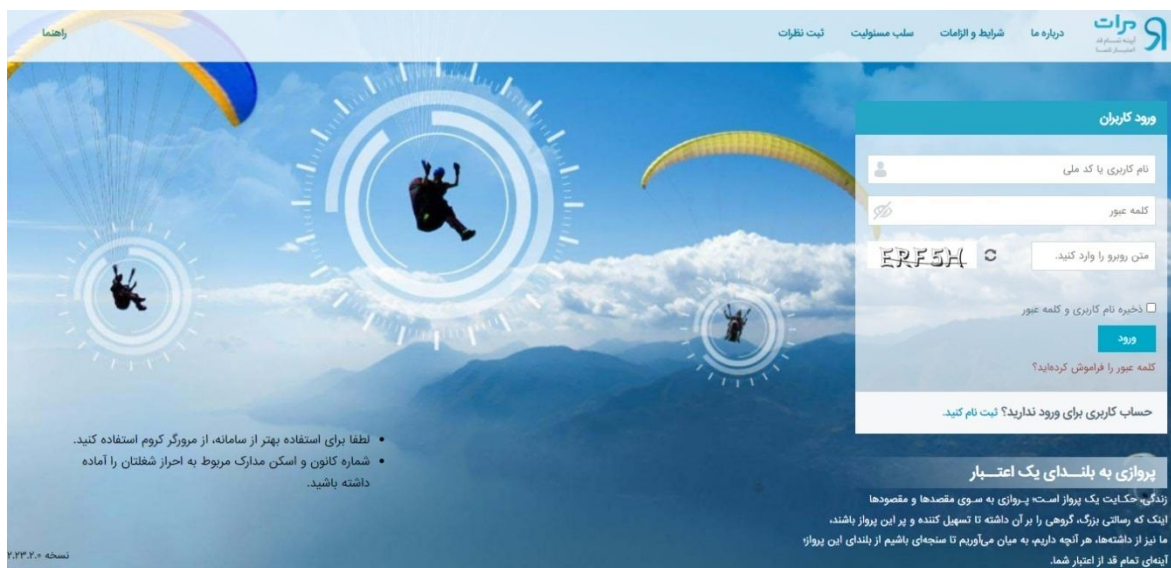
## ت) نحوه درخواست اعتبارسنجی

ت ۱) از طریق نرم افزار موبایلی مرآت

ت ۲) از طریق درگاه الکترونیکی (سامانه مرآت)

## ث) مراحل درخواست اعتبارسنجی از طریق سامانه مرآت (فیلم آموزشی)

ورود به درگاه اینترنتی [imerat.ir](http://imerat.ir) با استفاده از مرورگر Google Chrome



مطالعه راهنمای اعتبارسنجی و دریافت بروشور مربوط و رویت پاسخ به سوالات متداول و شماره تلفن‌های مرکز مرآت (نوار بالا، سمت چپ) جهت کسب اطلاعات کافی

**ثبت نام در سامانه** (با وارد کردن کد ملی و شماره تلفن همراه شخصی - برای کسانی که از طریق تلفن همراه درخواست عضویت در کانون همیاری اجتماعی و افتتاح حساب داده‌اند بصورت خودکار شناسه کاربری مرآت صادر گردیده و این افراد می‌توانند در قسمت فراموشی رمز، رمز خود را دریافت نمایند)

**ورود به سامانه** با کد ملی و رمز ورود دریافتی (از طریق پیامک به شماره تلفن همراه ثبت شده در ثبت نام)

**انتخاب گزینه ثبت اطلاعات فردی**

**رویت و امکان ثبت شناسه کانون** (دریافت از راهنمای کانون) در محل مشخص شده جهت اعلام عضویت در کانون مربوطه



## ثبت کامل و دقیق اطلاعات هویتی (طبق آخرین مدارک شناسایی)، نشانی محل سکونت و کد پستی

صحیح

مشخصات فردی

نام پدر *	نام خانوادگی *	نام *
فیلد را پر نمایید.		
تعداد فرزندان *	وضعیت تاهل *	تاریخ تولد *
	متاهل	
فیلد را پر نمایید.		
تعداد افراد تحت تکفل *	شهر محل سکونت *	استان محل سکونت *
۲	اصفهان	اصفهان
	وضعیت محل سکونت *	سرپرست خانواده می‌باشم؟ *
		<input checked="" type="radio"/> بلی <input type="radio"/> خیر
پست الکترونیک	شماره تماس ضروری (همراه) *	شماره تلفن همراه
	لطفا شماره موبایل را به صورت صحیح و بدون کد کشور وارد نمایید	

## ثبت کامل و دقیق اطلاعات مالی :

الف) جمع درآمدهای ماهیانه : حقوق؛ دریافت اجاره بها؛ سودسهم، سپرده، اوراق مشارکت و...

ب) حداکثر میزان واقعی توانایی مالی در باز پرداخت ماهیانه اقساط

اطلاعات درآمدی

<p>توان پرداخت قسط = خالص درآمد ماهیانه منهای مجموع هزینه‌های روزمره زندگی شامل هزینه خوراک، پوشاک، مسکن و غیره و اقساط وام‌های فعلی بانک‌ها</p>	<p>ماهیانه چقدر می‌توانید قسط پرداخت کنید؟ *</p>
[Redacted]	مبلغ (ریال):
<p>خالص درآمد ماهیانه = متوسط خالص حقوق و مزایای دریافتی ماهیانه برای کارمندان و متوسط سود خالص ماهیانه برای مشاغل آزاد</p>	<p>خالص درآمد ماهیانه شما چقدر است؟ *</p>
[Redacted]	مبلغ (ریال):

تذکر: ثبت اعداد غیرواقعی و کمتر از توان واقعی متقاضی، الزاماً موجب تغییر رویه وام دهی بانک و کاهش مبلغ اقساط نخواهد شد لذا لازم است فرد متقاضی حداکثر توان مالی واقعی خود در پرداخت اقساط را اعلام نماید.

ج) مبلغ بدهی ماهیانه کنونی (اقساط وام) به بانک قرض الحسنه رسالت

این مبلغ از توان بازپرداخت ماهیانه اقساط اعلام شده در گزینه فوق، کسر خواهد شد

تذکر: کلیه اطلاعات ثبت شده در سامانه مرآت محرمانه بوده و صرفاً جهت سنجش اعتبار فعلی شما در توانایی اخذ وام می‌باشد

ثبت اطلاعات دقیق شغلی و بارگذاری مستندات معتبر درآمدی (مانند فیش حقوقی، اجاره‌نامه بعنوان صاحب ملک، سود سپرده نزد بانکها، اوراق مشارکت و سهام شرکتهای حاضر در بورس، اسناد مالکیتی و...) در محل مربوطه

**مشخصات حرفه‌ای و شغلی**

* سطح تحصیلات	* رشته تحصیلی	* دانشگاه محل تحصیل
کارشناسی ارشد	<input type="text"/>	<input type="text"/>
فیلد را پر نمایید.		
<b>نوع شغل</b>		
<input type="checkbox"/> کارمند بخش دولتی یا عمومی غیر دولتی	<input checked="" type="checkbox"/> کارمند بخش خصوصی	<input type="checkbox"/> آزاد
* نام سازمان	* حوزه فعالیت	* سمت
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
فیلد را پر نمایید.		
* کل سابقه خدمت به سال	* نوع قرارداد	* شماره تماس محل کار (همراه با کد استان)
<input type="text"/>	قراردادی	<input type="text"/>
فیلد را پر نمایید.		
* نشانی سازمان		
<input type="text"/>		
فیلد را پر نمایید.		
<b>مستندات تاییدیه درآمد (منظور مستنداتی است که نشان می‌دهد درآمد شما چه میزان است مانند فیش حقوقی و غیره) * انتخاب فایل</b>		
فرمت قابل قبول: pdf یا عکس (حداکثر حجم فایل ۲ مگابایت). نام فایل باید شامل حروف و عدد انگلیسی و کمتر از بیست کاراکتر باشد.		
عملیات	نام فایل	

تذکر: متقاضیان دارای شغل آزاد لازمست مدارکی از جمله جواز کسب، سند یا اجاره نامه محل کار، معدل موجودی یکساله حساب اصلی، یک نمونه برگه خروجی دستگاه POS، سابقه بیمه و... را بارگذاری نمایند.

ثبت اطلاعات و بارگذاری مستندات شغل دوم (در صورت نیاز)

**اطلاعات مربوط به شغل دوم (در صورت وجود)**

* نوع و عنوان شغل	* سمت و سابقه	* سایر توضیحات
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
مستندات تاییدیه شغلی <b>انتخاب فایل</b>		
فرمت قابل قبول: pdf یا عکس (حداکثر حجم فایل ۲ مگابایت). نام فایل باید شامل حروف و عدد انگلیسی و کمتر از بیست کاراکتر باشد.		

## انتخاب کانون مربوطه در صفحه درخواست اعتبارسنجی و ثبت درخواست (ارسال برای راهنمای کانون)

اطلاعات پرونده‌ها	ثبت اطلاعات فردی	ثبت درخواست اعتبارسنجی	راهنما	خروج ←
-------------------	------------------	------------------------	--------	--------

انتخاب کانون

▼

احتراما اینجانب [نام] با کد ملی [کد ملی] عضو کانون [نام کانون] با شناسه متقاضی اعتبارسنجی می‌باشم. لذا خواهشمند است اقدامات لازم در خصوص فرآیند اعتبارسنجی صورت پذیرد. در این راستا مرکز اعتبارسنجی شرکت پردازش اطلاعات مالی پارت مجاز است از اطلاعات مندرج در فرم مشخصات مشتری، اسناد، مدارک و سایر اطلاعات اینجانب اعم از اطلاعات حساب‌های بانکی اینجانب نزد کلیه بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری، چک‌های برگشتی، و همچنین وضعیت پرداخت تسهیلات اخذ شده، جهت اعتبارسنجی استفاده نماید. ضمناً متعهد می‌گردم هرگونه تغییر در اطلاعات و مدارک یاد شده را در اسرع وقت با مراجعه به کارتابل خود در سامانه مرات ویرایش نمایم. لذا چنانچه در هر زمانی هر گونه مغایرتی میان هر یک از اطلاعات، اسناد و مدارک ارائه شده با واقعیت مشخص شود یا مسئولیت جبران هرگونه زیان وارد شده به استفاده کنندگان از نتیجه اعتبارسنجی منحصراً بر عهده اینجانب خواهد بود.

تکمیل و ارائه این فرم هیچ گونه تعهدی برای بانک قرض الحسنه رسالت در خصوص پرداخت تسهیلات ایجاد نخواهد کرد و در هر حال دریافت تسهیلات از بانک مستلزم رعایت ضوابط و مقررات بانک می‌باشد.

عضو محترم، بهره‌مندی از خدمات اعتبارسنجی نیازمند پرداخت هزینه می‌باشد که پس از مشخص شدن نتیجه اعتبارسنجی از شما دریافت خواهد شد.

با اطلاع کامل از کلیه شرایط اعتبارسنجی اقرار می‌نمایم کلیه موارد مندرج در این فرم مورد قبول اینجانب واقع گردید و مندرجات فرم و مشخصات مشتری و همچنین مدارک پیوست آن کاملاً صحیح می‌باشند.

درخواست اعتبارسنجی
اطفا برای ثبت درخواست اعتبارسنجی متن بالا را خوانده و آن را تایید نمایید.

\* درخواست اعتبارسنجی برای هر شخص واحد و جامع بوده و نیاز به درخواستهای اعتبارسنجی مجزا به ازای عضویت در کانون‌های قرض الحسنه مختلف (با داشتن شماره حسابهای متعدد) نمی‌باشد.

\* باتغییر شغل یا منابع درآمد، امکان افزایش توانایی پرداخت ماهیانه اقساط؛ از طریق درخواست مجدد اعتبارسنجی وجود دارد

\* دقت در ارائه و ثبت اطلاعات واقعی ضروری است زیرا هر درخواست اعتبارسنجی، پس از تکمیل تا ۲ ماه قابل ویرایش نمی‌باشد

انتظار بررسی و اعلام نظر (رد تقاضا، اعلام اصلاحات یا تأیید درخواست اعتبارسنجی) توسط راهنمای کانون

بررسی درخواست اعتبارسنجی توسط مرکز مرآت و اعلام حصول نتیجه از طریق پیامک

ورود به سامانه مرآت، صفحه اطلاعات پرونده ها، گزینه پرداخت کارمزد اعتبارسنجی، مشاهده و چاپ

نتیجه (لازم در زمان تشکیل پرونده اعتبارسنجی)

تذکر: افرادی که قبلاً اقدام به اعتبارسنجی نموده‌اند در صفحه اطلاعات پرونده، فهرست درخواستها و مراحل قبلی خود را می‌توانند رویت نمایند.

اطلاعات پرونده‌ها	ثبت اطلاعات فردی	ثبت درخواست اعتبارسنجی	راهنما	خروج ←
-------------------	------------------	------------------------	--------	--------

تاریخ آخرین ورود: ۱۴۰۰/۰۱/۰۷ ۱۲:۰۶ از آدرس: [مکان]

جستجو نمایش در هر صفحه

شماره پرونده  ۵

ردیف	شماره پرونده	تاریخ درخواست	وضعیت پرونده	عملیات
۱	۱۰۰۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	در انتظار دریافت بهبود دهنده اعتباری (چک و سفته)	نتیجه اعتبارسنجی <span style="background-color: #dc3545; color: white; padding: 2px 5px;">حذف درخواست</span>
۲	۲۶۶۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۲۵	پرونده منقضی شده است	
۳	۱۲۶۰۲	۱۳۹۶/۰۳/۱۱	رد درخواست توسط راهنمای کانون	

## ج) نمونه نتیجه اعتبارسنجی و مفهوم مفاد آن

نتیجه اعتبارسنجی

نام و نام خانوادگی: [مخفی] کد ملی: [مخفی]

شماره پرونده: ۱۰۰۰۱

براساس اطلاعاتی که در اختیار مرآت قرار داده‌اید، توان بازپرداخت اقساط ماهیانه، ظرفیت بدهی و سقف تعهد شما به این شرح محاسبه شده است.

توان باز پرداخت (ریال)	ظرفیت بدهی (ریال)	سقف تعهد (ریال)	سقف تعهد باقیمانده (ریال)	تاریخ اعتبار
[مخفی] کاملاً متناسب	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۶
۰ متناسب				

- در صورتی که می‌خواهید ماهیانه تا سقف مشخص شده در سطح کاملاً متناسب، قسط پرداخت کنید، ارائه یک فقره چک توسط شما ضروری می‌باشد.
- جهت تکمیل پرونده اعتبارسنجی، با در دست داشتن کارت ملی و اصل دسته چک، به مکانی که توسط راهنمای کانون شما تعیین شده است، مراجعه کنید.
- نتیجه اعتبارسنجی هیچ تعهدی برای بانک قرض الحسنه رسالت جهت پرداخت وام ایجاد نمی‌کند و پرداخت وام تابع شرایط و ضوابط داخلی بانک است.

اعتبار نتیجه اعتبارسنجی پرونده ۱۰۰۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۶ می‌باشد. بعد از این تاریخ در صورت نیاز دوباره درخواست اعتبارسنجی دهید.

بستن

ظرفیت بدهی : سقف مبلغ وامی که فرد می‌تواند بگیرد(البته در صورت کسب اعتبار لازم وام بر اساس موجودی حساب) و یا به عبارت دیگر سقف مجاز جمع مبالغ وام‌های متعدد یک فرد در هر زمان

سقف تعهد باقیمانده : سقف مبلغی که فرد می‌تواند متعهد وام سایرین شود.

توان بازپرداخت کاملاً متناسب : در صورتی که مبلغ اقساط وامی که متقاضی خواهد گرفت، از این مبلغ کمتر باشد می‌تواند آن وام را صرفاً با سفته خود دریافت نماید و نیازی به متعهد ندارد.

توان بازپرداخت متناسب : در صورتی که مبلغ اقساط وامی که متقاضی خواهد گرفت، از این مبلغ کمتر باشد، برای گرفتن وام علاوه بر سفته خود، نیاز به یک نفر متعهد(با ارائه سفته) دارد.

### چ) تشکیل پرونده اعتباری و مدارک مورد نیاز جهت درخواست وام

- ✓ پرینت نتیجه اعتبارسنجی وام گیرنده
- ✓ مراجعه شخصی وام گیرنده و متعهد به همیار کانون
- ✓ تکمیل و امضاء برگه مشخصات فردی توسط متقاضی و متعهد در حضور همیار کانون
- ✓ ارائه سفته(۱۲۰٪ مبلغ مورد نظر) توسط متقاضی و متعهد (طبق توضیحات در سرفصل بعدی) به همیار کانون
- ✓ تحویل مدارک توسط همیار کانون به رهیار اختصاصی شبکه توسعه اجتماعی رسالت
- ✓ تحویل مدارک توسط رهیار اختصاصی به نماینده مرآت در استان جهت ثبت در سامانه مرآت
- ✓ اعلام تکمیل پرونده با ارسال پیامک : «بهبود دهنده‌های اعتباری شما با موفقیت ثبت گردید» از طرف مرآت برای متقاضی

## ح) نحوه تکمیل و ارائه بهبود دهنده‌های اعتباری (سفته)

شماره خزانه داری کل	شماره	مکان پرداخت	سررسید
۵۴۸۰۲۹ (سری / ب)	در این جدول چیز نوشته نشود		

مبلغ به عدد: **قسمت ۱** تاریخ صدور: **قسمت ۲** تاریخ صدور سررسید: روز - ماه - سال یا نام حروف نوشتاری

اینجانب متعهد می‌شوم که در تاریخ: **قسمت ۲** در مقابل این سفته

انتخاباتان معهود منقوم به سواله کرد: **قسمت ۴**

مبلغ: **قسمت ۵** مبلغ با نام حروف نوشتاری: ریال: **قسمت ۷**

محل امضاء: **قسمت ۶** کد ملی متعهد: **قسمت ۷**

محل امضاء متعهد: **قسمت ۸**

محل پرداخت: **قسمت ۹** امضاء متعهد: **قسمت ۱۰**

مبلغ: ۵۴۸۰۲۹ (سری / ب)

تاریخ: \_\_\_\_\_

سررسید: \_\_\_\_\_

نام بستن نگار: \_\_\_\_\_

نام متعهد: \_\_\_\_\_

محل امضاء: \_\_\_\_\_

محل پرداخت: \_\_\_\_\_

قسمت ۱ و ۲ و ۳: چیزی نوشته نشود.

قسمت ۴: فقط نوشته شود «بانک قرض الحسنه رسالت»

قسمت ۵: چیزی نوشته نشود.

قسمت ۶: نام و نام خانوادگی کامل صادرکننده سفته نوشته شود.

قسمت ۷: کد ملی صادر کننده سفته به درستی نوشته شود.

قسمت ۸: آدرس دقیق محل سکونت صادرکننده سفته با ذکر شهرستان، شهر، خیابان، کوچه، پلاک و شماره واحد (این

آدرس باید با آدرس نوشته شده در فرم مشخصات فردی پرونده اعتبارسنجی مطابق باشد)

قسمت ۹: نوشته شود «اصفهان»

قسمت ۱۰: صادر کننده سفته باید سفته را امضاء کند (همان امضاء روی فرم و افتتاح حساب)

اثر انگشت روی سفته اختیاری است (در صورت درج واضح و بدون پخش جوهر)

نمونه تکمیل شده صحیح یک سفته (مدل جدید سفته) بصورت زیر است:

شماره	سررسید	مکان پرداخت	شماره خزانه داری کل
			(سری / ب)

مبلغ به عدد: ..... تاریخ صدور (ب حروف): ..... در مقابل این سفته

اینجانب متعهد می‌شوم که در تاریخ: ..... در وجه / به سواله کرد: **بانک قرض الحسنه رسالت** مبلغ (ب حروف): .....

مبلغ (ب حروف): ..... شماره ملی: ..... شهر: **اصفهان**

نام متعهد: ..... شماره ملی: ..... شهر: **اصفهان**

محل پرداخت: ..... واحد: ..... پلاک: ..... کوچه: ..... خیابان: ..... شهر: **اصفهان**



## خ) تذکرات مهم:

- ✓ امضاء روی سفته باید با امضاء فرمها یکی باشد.
- ✓ تمامی اطلاعات روی سفته بدون خط خوردگی، دقیق، خوانا، توسط یک نفر و با یک دستخط و یک خودکار کامل شود.
- ✓ سفته حتماً با خودکار آبی یا مشکی و نزد راهنمای کانون، کامل و امضاء گردد.
- ✓ از نوشتن سفته با روان نویس، خودنویس، قلم رنگهای نامتعارف نظیر سبز و قرمز خودداری گردد.
- ✓ از نوشتن تاریخ، مبلغ و هرگونه توضیحی در ذیل امضاء و یا حاشیه سفته خودداری شود.
- ✓ هرگونه مطلب اضافی روی سفته مورد تأیید نیست.