



دخلوخرج

شنبه ۱۸ آبان ۱۳۹۸ - شماره ۴۰

خراسان شماره۲۰۳۶

بورس و بیمه

آشنایی با وام های چند بانک و شرایط دریافت

کدام وام با کدام شرایط؟

را حله شعبانی

روزنامهنگار

قبل از هر چیز توجه به این نکته ضروری است که برای دریافت برخی از وام‌ها تا سقف مشخصی باید ضامن اختیار کرد. معمولاً شرایط دریافت وام و ضامن درباره بانک‌های مختلف و نوع وام متفاوت است اما قانون ضمانت ثابت بوده و درباره همه وام‌ها صدق می‌کند. به‌عنوان مثال برخی وام‌ها نیازمند دو ضامن دارای جواز کسب یا حرفه دولتی است درحالی‌که برخی وام‌ها در ازای وام سفته می‌پذیرند. گذشته‌از این برای هر کسی مقدور نیست تا ضامن شخص دیگری شود، توجه به این نکته ضروری است که شخصی را که به‌عنوان ضامن برمی‌گزینیم باید در درجه اول بالغ، عاقل و هوشیار باشد و در درجه دوم آشنایی و تمیز بین دو شخص مقروض و قرض گرفته است. شرایط گرفتن وام فوری در بانک های مختلف، متفاوت است و مشتریان هر بانک با توجه به شرایط مطرح شده در قوانین هر بانک می توانند از تسهیلات وام فوری بهره مند شوند.

بانک آینده

بانک آینده وام فوری خود را در قالب طرح « وام کاریز ” به مشتریانی که اقدام به افتتاح یکی از سپرده های بلند مدت کرده اند اعطا می کند.

■ سقف دریافت وام فوری بانک آینده ۴۰ درصد از مبلغ سپرده گذاری شخص است.

■ نرخ سود تسهیلات از ۴.۵ درصد تا ۱۰ درصد متناسب با مبلغ تسهیلات درخواستی تعیین می شود.

■ حداکثر مبلغ تسهیلات : تا سقف ۲۰ درصد مبلغ اصل سپرده با نرخ سود ۴/۵ درصد

■ حداکثر مبلغ تسهیلات : تا سقف ۳۰ درصد مبلغ اصل سپرده با نرخ سود ۷ درصد

■ حداکثر مبلغ تسهیلات : تا سقف ۴۰ درصد مبلغ اصل سپرده با نرخ سود ۱۰ درصد

■ **شرایط بازپرداخت**: در صورتی که بازپرداخت تدریجی باشد در ۲۴ قسط به صورت ماهیانه و درصورتی که بازپرداخت یک جا سررسید حداکثر ۶ ماهه.

بانک صادرات

بانک صادرات ایران وام فوری خود را در قالب « سپرده کوتاه مدت طرح ۶۷ به مشتریان خود اعطا می کند.

■ سقف دریافت وام فوری بانک صادرات دو میلیارد ریال است.

■ حداقل مبلغ برای افتتاح حساب سپرده کوتاه مدت طرح ۶۷، ۵۰ میلیون ریال است.

■ نرخ سود سپرده ۷ درصد سالیانه و نرخ سود تسهیلات ۶ درصد است.

■ شما قادر خواهید بود در شرایط نیاز حداکثر ظرف ۴۸ ساعت ، ۸۰ درصد آن را به نرخ ۸ درصد تسهیلات دریافت کنید.

۱- خرید بیمه بدنه اجباری است؟

داشتن بیمه ثالث اجباری است ولی خرید بیمه بدنه اختیاری بوده و هر دارنده خودرو می تواند برای داشتن پوشش های بیشتر و به انتخاب خود این بیمه نامه را خریداری کند.

۲- خسارت سرقت کلی در بیمه بدنه چگونه پرداخت می شود؟

خسارت سرقت کلی برای زمانی است که کل خودرو به سرقت برود و اگر تا ۶۰ روز پیدا نشود، هزینه تعمیر و

۵ نکته که قبل از خرید بیمه بدنه باید بدانید

تعویض قسمت های آسیب دیده خودرو به همراه هزینه نجات خودرو تا ۷۵درصد قیمت روز خودرو ، بر اساس شرایط بیمه نامه در شرکت های مختلف بیمه پرداخت می شود.

۳- آیا امکان انتقال بیمه بدنه به شخص دیگر امکان پذیر است؟

بیمه بدنه برای خود شخص است و فرد می تواند بیمه بدنه را به شخص دیگر و یا خودروی دیگر منتقل کند.

۴- آیا می توانم بیمه بدنه کوتاه مدت خریداری کنم؟

■ شرایط بازپرداخت: به صورت ماهیانه و با اقساط ۳۶ ماهه.

بانک گردشگری

سود سپرده	۶ درصد
میزان تسهیلات	۸۰ درصد سپرده
سود تسهیلات	۴ درصد
سقف تسهیلات	۵۰۰ میلیون
سقف اقساط	۶۰ ماه
ضامن	بلوکه شدن سپرده

در بانک گردشگری می‌توانید به میزان سپرده‌گذاری که انجام می‌دهید، برای دریافت تسهیلات اقدام و ظرف چند روز، وام مورد نیاز خود را از بانک دریافت کنید.

میزان تسهیلات دریافتی شما در این طرح به مبلغ سپرده‌گذاری شما در بانک گردشگری بستگی دارد. شما بعد از افتتاح حساب بلندمدت می‌توانید، تا ۸۰ درصد میزان سپرده خود تسهیلات بگیرید. سقف تسهیلات پرداختی در طرح ۶۴ بانک گردشگری ۵۰۰ میلیون تومان تعیین‌شده‌است. در طرح ۶۴ بانک گردشگری، شما هم‌زمان با سپرده‌گذاری، امکان دریافت تسهیلات را هم دارید. در این طرح سود سپرده یک‌ساله شما با نرخ ۶ درصد سالیانه محاسبه و پرداخت خواهد شد. برای تسهیلات دریافتی در این طرح نیز، نرخ سود ۴ درصد تعیین‌شده‌است. در این طرح شما می‌توانید تسهیلات دریافتی خود را در اقساط دلخواه پرداخت کنید. درواقع شما می‌توانید تا سقف ۶۰ ماه (۵ سال) که به‌عنوان حداکثر اقساط از سوی بانک تعیین‌شده، تعداد اقساط خود را به تعداد دلخواه به بانک بازپرداخت کنید.شما برای دریافت تسهیلات نیازی به ارائه ضامن ندارید. درواقع حساب سپرده شما به عنوان ضمانت بازپرداخت اقساط از سوی بانک بلوکه خواهد شد و تا زمان تسویه کامل اصل و سود تسهیلات، امکان برداشت سپرده خود را ندارید.

بانک تجارت

نام طرح	پیوند ایرانی
میزان تسهیلات	۲۴ میلیون تومان
سود تسهیلات	۱۸ درصد
سقف اقساط	۳۶ ماه
ضمانت	یک نفر کسر از حقوق یا دو نفر ضامن مورد تایید بانک

طرح پیوند ایرانی، طرح تسهیلاتی است که برای خرید کالاهای ایرانی در نظر گرفته شده است. در این طرح تسهیلات خرید کالای ساخت ایران به مبلغ ۲۴ میلیون تومان با سود ۱۸ درصد و اقساط ۳۶ ماهه از طریق فروشگاه‌های زنجیره‌ای رفاه به متقاضیان اعطا



خواهد شد. طبق اعلام بانک تجارت زمان آغاز اجرای طرح پیوند ایرانی از ۱۲ مردادماه است و مقرر شده تا حداکثر ۳۰ روز بعد از ثبت درخواست متقاضیان، تسهیلات پرداخت شود. متقاضی می‌تواند در سایت فروشگاه رفاه با ثبت مشخصات شناسنامه‌ای و انتخاب کالاهای مورد نیاز و شعبه عامل، معرفی‌نامه را از سایت دریافت و به همراه پیش‌فاکتور به شعبه بانک مراجعه کند شعبه بانک تجارت موظف است ظرف ۳۰ روز اقدامات اعتبارسنجی را انجام‌دهد و رقم تسهیلات را به حساب فروشگاه زنجیره‌ای رفاه واریز کند و برگه معرفی‌نامه پرفراژ شده از سوی بانک را به فروشگاه تحویل دهد و کالای خود را تحویل بگیرد. معرفی‌شدگانی که در مدت ۳۰ روز نتوانند مدارک را تکمیل کنند، به صورت مکانیزه از سوی سامانه پیوند ایرانی حذف خواهند شد. متقاضیان تسهیلات خرید کالای ایرانی طرح پیوند ایرانی برای دریافت تسهیلات باید وثیقه‌ها و تضمین‌ها را که برای طرح پیوند ایرانی تسهیلات شده به بانک ارائه کنند. طبق قوانین و مقررات این طرح، متقاضی تسهیلات باید یک نفر ضامن با گواهی کسر از حقوق یا دو نفر ضامن مورد تایید بانک را معرفی کند. فروش کالاهای ایرانی در این طرح از طریق فروشگاه‌های زنجیره‌ای رفاه انجام می‌شود و در همین زمینه رسول محمدی مدیرعامل این شرکت گفته است: با توجه به ظرفیت‌های گسترده بانک تجارت و فروشگاه‌های زنجیره‌ای رفاه و طیف عظیم مشتریان دو طرف، امکان توسعه همکاری‌ها در سطوح بسیار بالاتر فراهم است.

بانک ملی

برای گرفتن تسهیلات از بانک ملی در شرایط اضطراری، شما نیاز به سپرده گذاری طولانی مدت ندارید. برای گرفتن این وام، که سقف

بیمه بدنه یک بیمه نامه یک ساله است و نمی توان بیمه بدنه کوتاه مدت خریداری کرد.

۵- بهترین بیمه بدنه خودروی صفر را از کجا تهیه کنیم ؟

بهترین بیمه بدنه برای خودروی صفر می تواند قیمت مناسب ترین بیمه بدنه باشد. شرکت های بیمه در این زمینه با هم بسیار رقابت دارند و تخفیفات بیمه بدنه خودروی صفر را همواره در نظر می گیرند چرا که می دانند شما مراقب خودروی صفر به خوبی هستید!



آن تا ۱۵ میلیون تومان و باز پرداخت ۳۶ ماهه است، تنها وجود

شرایط وام	توضیحات
سود	متغیر منوط به تعرفه بانک ملی
سقف تسهیلات	۱۵ میلیون تومان
بازپرداخت	۳۶ ماهه
ضامن	شخص حقیقی
مدت	سپرده گذاری
نیاز ندارد	

به صورت مستقیم با تعرفه بانک ملی تعیین می شود.

بانک قرض الحسنه مهر ایران

یکی از شرایط ارائه تسهیلات به متقاضیان این وام داشتن حق امتیاز صاحبان سپرده در این بانک است. به این معنا که افراد با سپرده گذاری در بانک دارای امتیاز برای گرفتن وام می شوند و بسیار روشن است که وام به کسانی تعلق می گیرد که بیشترین امتیاز را دارند. در این زمینه بانک قرض الحسنه مهر ایران مبادرت به تنظیم ضرایب امتیازی با توجه به مدت انتظار هریک از مشتریان به منظور اولویت بندی در اعطای تسهیلات کرده‌است که با توجه به امتیاز مشتری به موجب میانگین حاصله در حساب، مبلغ تسهیلات قابل استفاده و میزان اقساط ماهانه، در قسمت راهنمای مشتریان قابل مشاهده است. متقاضیان می توانند با مراجعه به قسمت «محاسبه تسهیلات امتیازی»و درج مبلغ تسهیلات مورد نیاز و نرخ کارمزد به همراه توان بازپرداخت مبلغ قسط ماهانه و انتخاب مدت ماه کسب میانگین مدنظر(کمتر از شش ماه یا بالاتر از شش ماه)، از میزان حداقل های لازم برای بهره مندی از وام قرض الحسنه این بانک مطلع شوند.

■ مشتریانی که توانایی ایجاد میانگین های حساب بالاتری را داشته باشند، می توانند از اولویت دریافت تسهیلات در فاصله زمانی کوتاه تری برای کسب میانگین حساب (به طور مثال ۲ تا ۳ ماه) حسب انتخاب خود، از تسهیلات این بانک بهره مند شوند.

■ مشتریانی که توانایی ایجاد میانگین های حساب کمتری را داشته باشند، می توانند از اولویت دریافت تسهیلات در فاصله زمانی طولانی تری برای کسب میانگین حساب (به طور مثال ۳ تا ۱۲ ماه) حسب انتخاب خود، از تسهیلات این بانک بهره مند شوند.

■ مشتریانی که قادر به پرداخت ماهانه اقساط بیش از پنج میلیون ریال باشند، می توانند از مدت بازپرداخت اقساط کوتاه تری (به طور مثال ۱۸ تا ۳۶ ماه) حسب انتخاب خود، از تسهیلات این بانک بهره مند شوند.

■ مشتریانی که قادر به پرداخت ماهانه اقساط کمتر از پنج میلیون ریال باشند، می توانند از مدت بازپرداخت اقساط طولانی تری (به طور مثال ۳۰ تا ۶۰ ماه) حسب انتخاب خود، از تسهیلات این بانک بهره مند شوند.

مثال: مشتری می تواند با کسب میانگین شش ماهه در حساب خود به میزان ۵۰ میلیون ریال، حدوداً از یکی از تسهیلات قابل ارائه به شرح زیر به انتخاب خود استفاده کند:

۱- ۱۵۰۰ میلیون ریال تسهیلات با بازپرداخت شش ماهه و نرخ کارمزد ۴ درصد

۲- ۵۰۰ میلیون ریال تسهیلات با بازپرداخت ۱۸ ماهه و نرخ کارمزد ۴ درصد

۳- ۱۲۰۰ میلیون ریال تسهیلات با بازپرداخت شش ماهه با نرخ کارمزد ۲ درصد

۴- ۵۰۰ میلیون ریال تسهیلات با بازپرداخت ۱۱ ماهه و بدون کارمزد

گذاری محسوب می شود نمی تواند در ارزیابی افزایش سرمایه لحاظ شود. چرا که صرفاً متعلق به سهامداران نیست و سپرده گذاران بانک ها هم در آن شریکند. حینفی البته تصریح کرده که افزایش سرمایه از محل مطالبات، سود انباشته و آورده نقدی و تسعیر ارز مجاز است اما خبر عنوان شده، مجموعاً منفی تلقی شد و بسیاری بانکی ها را صرف فروش کرد.

سهم را به خاطر افزایش سرمایه، بخریم؟

سخن آخر این که افزایش سرمایه بد نیست بلکه گاهی لازم و مفید هم هست و خریدن سهم به خاطر افزایش سرمایه هم بد نیست، چرا که لازم نیست همیشه شرکتی را به خاطر سودسازی اش بخرید بلکه می توان به خاطر ارزش دارایی هایش خرید کرد (مگر این که در مقطعی توان سودسازی از این سرمایه را ندارد). اما آن چه بد است شایعات است و بزاری که به این شایعات دامن می زند و قیمت سهم ها را حبابی می کند. در این شرایط ریسک بسیار بالاست، بنابراین لازم است یک بخش محدود و مشخص از دارایی تان را بر اساس چشم انداز افزایش سرمایه، سرمایه گذاری کنید و بقیه را در سهم های بنیادین با قابلیت سودسازی مناسب سرمایه گذاری کنید.

	زمان انباشته	سرمایه ثبت شده	نسبت افزایش سرمایه مورد نیاز بر اساس ماده ۱۴۱	زمان انباشته تا انتهای بهار ۹۸	زمان عملیاتی در تابستان ۹۸	نسبت زیان به سرمایه ثبت شده
سایپا	۱۰۹۷۲/۵	۳۹۴۲/۷	۵/۵۹	۷۵۱۷/۴	۳۴۵۵/۱	۲/۷۹
ایران خودرو	۱۵۱۴۸/۶	۱۵۳۰	۱۹.۸۰	۹۸۳۷	۵۳۱۱/۶	۹/۹۰
پارس خودرو	۳۸۹۱/۱	۲۲۷۲	۳/۴۳	۳۲۳۶/۱	۶۵۵	۱/۷۱

ارقام سرمایه و زیان به میلیارد تومان

پاسخ به ۵ سوال مهم درباره افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی

دوپینگ زیان ده‌های بورس

هفته قبل شاخص

کل بورس تهران، به

طور کلی متعادل

بود و طی روزهای

مختلف عمدتاً فشار فروش اندکی بیشتر از تقاضای خرید بود. همین وضعیت در شاخص کل هم وزن هم برقرار بود با این تفاوت که فشار خرید اندکی بر فروش غلبه داشت. با این حال زیر پوست بازار شاهد روندهای مثبت و منفی قوی در برخی گروه ها مثل گروه بانکی و خودرویی بودیم که عمدتاً ناشی از اخبار افزایش سرمایه بود. تحولاتی که در روزهای میانی هفته توانست گروه خودرویی را با صف خرید سنگین و گروه بانکی را با صف فروش سنگین مواجه کند. به همین خاطر این شماره دخل و خرج را به موضوع افزایش سرمایه اختصاص داده و به چند سوال مهم آموزشی و تحلیلی پاسخ دادیم:

■ افزایش سرمایه چیست و چه آثار کلانی برای اقتصاد و شرکت ها دارد؟

■ چرا افزایش سرمایه برای سهامداران مهم است؟

■ آخرین اخبار و گمانه ها درباره افزایش سرمایه گروه خودرو چیست و کدام نمادها جذاب ترند؟

■ چه خبری و چرا گروه بانکی را صف فروش کرد؟

■ غیر از بانکی و خودرویی کدام گروه ها در معرض افزایش سرمایه اند؟