

## شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

مشتری گرامی؛

به منظور ثبت درخواست تسهیلات، آگاهی از شرایط و مقررات، اصطلاحات و روش‌های به کار گرفته شده در سامانه هوشمند تسهیلات فرابانک به شرح مندرج در این سند، الزامی می‌باشد. بر این اساس مطالعه دقیق این سند و توجه کافی به پیغام‌های پیش‌بینی شده در مراحل مختلف سامانه، امکان تکمیل درخواست را فراهم می‌سازد.

### ۱- روش پیشنهاد تسهیلات توسط سامانه هوشمند فرابانک

سامانه هوشمند فرابانک بر مبنای اطلاعات مربوط به متقاضی که یا به طور خودکار از مراجع ذیربط نظیر شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران و بانک مرکزی استعلام می‌شود و یا توسط وی در سامانه وارد شده - و سپس توسط کارشناسان بررسی و راستی‌آزمایی می‌گردد-، تسهیلات مناسب با شرایط متقاضی را پیشنهاد می‌نماید. بر این اساس دقت در ثبت اطلاعات واقعی ضروری می‌باشد.

### ۲- نکات مهم در خصوص رتبه اعتباری

رتبه اعتباری شاخصی است برای محاسبه ریسک اعتباری که توسط شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران به نشانی اینترنتی [www.irancreditscoring.com](http://www.irancreditscoring.com) (تحت نظارت بانک مرکزی) با استفاده از فرمول‌های استاندارد از نحوه پرداخت دیون (بدهی‌ها) و انجام تعهدات مالی اشخاص استخراج و محاسبه می‌شود. به طور کلی رتبه اعتباری مناسب در نتیجه پرداخت به موقع صورت حساب‌ها و تسهیلات دریافتی توسط اشخاص حاصل می‌شود و در مقابل رتبه اعتباری نامناسب به سبب تأخیر در بازپرداخت اقساط تسهیلات اعتباری، سابقه منفی از جمله ورشکستگی، داشتن سابقه منفی در زمینه بدهی مالیاتی و داشتن سابقه منفی در بانک اطلاعاتی سازمان‌های تأمین‌کننده اطلاعات به وجود می‌آید.

در حال حاضر بانک‌ها و سایر شرکت‌ها به منظور تصمیم‌گیری در خصوص تعاملات مالی خود، گزارش امتیاز و رتبه اعتباری اشخاص را از این شرکت استعلام می‌کنند؛ همچنین هر شخص به ازای پرداخت کارمزد و با استفاده از وب سایت شرکت و یا نرم افزارهای دارای مجوز، می‌تواند گزارش و رتبه اعتباری مربوط به خود را شخصاً دریافت نماید.

اشخاصی که هیچ‌گونه سابقه اعتباری نداشته باشند، با دریافت یک فقره تسهیلات و بازپرداخت اقساط آن دارای رتبه اعتباری خواهند شد و با بازپرداخت به موقع یا زودتر از موعد اقساط تسهیلات خود یا تسهیلاتی که ضمانت نموده اند می‌توانند به رتبه اعتباری مناسب دست یابند.

## شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران به طور روزانه از مراجع تأمین کننده اطلاعات نظیر بانک‌ها، مؤسسات اعتباری و شهرداری اطلاعات دریافت می‌کند و به روزرسانی اطلاعات اعتباری ممکن است بر امتیاز و رتبه اعتباری اشخاصی که اطلاعات جدیدی از آنها دریافت شده است تأثیر بگذارد.

جدول ۱- رتبه‌های اعتباری بر اساس امتیاز اعتباری محاسبه شده توسط شرکت «مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران»

رتبه اعتباری	تا امتیاز	از امتیاز
A1	۹۰۰	۶۸۰
A2	۶۷۹	۶۶۰
A3	۶۵۹	۶۴۰
B1	۶۳۹	۶۲۰
B2	۶۱۹	۶۰۰
B3	۵۹۹	۵۸۰
C1	۵۷۹	۵۶۰
C2	۵۵۹	۵۴۰
C3	۵۳۹	۵۲۰
D1	۵۱۹	۵۰۰
D2	۴۹۹	۴۸۰
D3	۴۷۹	۴۶۰
E1	۴۵۹	۴۴۰
E2	۴۳۹	۴۲۰
E3	۴۱۹	۰

علاوه بر رتبه‌های یادشده در جدول بالا، دو وضعیت زیر نیز در سامانه رتبه‌بندی اعتباری ایران برای مشتریان وجود دارد که بیانگر فقدان رتبه اعتباری است و پاسخ استعمال اشخاص مشمول این وضعیت «فاقد رتبه» است.

✓ **رتبه اعتباری خالی (Empty):** مشتری تا زمان گزارش‌گیری، سابقه دریافت تسهیلات در هیچ یک از بانک‌ها را نداشته است.

✓ **رتبه اعتباری XX:** مشتری در یک سال اخیر هیچ تسهیلاتی دریافت نکرده و هیچ ضمانت تسهیلاتی را هم عهده دار نبوده است.

اهم معیارهایی که در مدل شرکت «مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران» می‌تواند منجر به افزایش امتیاز و بهبود رتبه اعتباری شود به شرح زیر است:

## شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

- پرداخت به موقع اقساط
- تعداد اقساطی که به موقع پرداخت شده است.
- وضعیت بازپرداخت اقساط ضمانت شده در شش سال گذشته با این توضیح که تأثیر بازپرداخت های یکسال اخیر در محاسبه امتیاز بیشتر است.
- پرداخت به موقع عوارض بهای پسماند و کسب و پیشه (شهرداری)

**رتبه اعتباری هر شخص در بانک ملت از تاریخ استعلام به مدت ۱۵ روز معتبر می باشد و پس از این مدت نیازمند استعلام مجدد است.**

### ۳- شرایط توان بازپرداخت اقساط

مطابق مقررات مجموع مبلغ اقساط پرداختی بابت بدهی اشخاص به بانکها و تسهیلات ضمانت شده توسط ایشان نباید از ۴۰ درصد خالص درآمد ماهیانه بیشتر شود؛ از این رو سامانه فرابانک ملت مجموع اقساط متقاضی را از سامانه اعتبارسنجی اخذ و از ۴۰ درصد مبلغ خالص درآمدی که توسط مشتری در سامانه وارد می شود کسر می نماید. در صورتی که قسط تسهیلات مورد نظر مشتری در فرابانک با مبلغ باقیمانده پوشش داده نشود، سامانه به صورت خودکار مبلغ تسهیلات را به اندازه ای که پوشش اقساط آن با باقیمانده درآمد متقاضی میسر باشد، کاهش می دهد. لازم به ذکر است مبلغ خالص درآمد ماهیانه که توسط شما متقاضی محترم در سامانه درج می شود با مستند درآمدی که ارائه می نماید مطابقت داده می شود و علاوه بر آن مستند درآمدی ارائه شده نیز راستی آزمایی می شود.

در محاسبات توان بازپرداخت توسط سامانه فرابانک، امتیازهایی برای حائزان رتبه اعتباری A و B لحاظ می شود.

تمامی عملیات یادشده، به منظور محاسبه توان بازپرداخت ضامنین نیز انجام می شود و چنانچه توان بازپرداخت یک ضامن، اقساط تسهیلات درخواستی را پوشش ندهد، متقاضی می تواند ضامن دوم و یا بیشتر به سامانه معرفی نماید تا توان بازپرداخت ضامنین به صورت جمعی، اقساط تسهیلات درخواستی را پوشش دهد.

### ۴- مقررات مهم تسهیلات فرابانک بر مبنای رتبه اعتباری

در تمامی انواع تسهیلات فرابانک، استعلام رتبه اعتباری برای متقاضی و ضامن یا ضامنین انجام می شود و سامانه بر اساس رتبه اعتباری تصمیماتی را به صورت خودکار اتخاذ می کند و متناسب با رتبه اعتباری، تسهیلاتی را به متقاضی پیشنهاد می دهد.

۴-۱- حداکثر مبلغ مجاز دریافت تسهیلات برای رفع نیازهای شخصی

## شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

هر شخص حقیقی در بانک ملت به منظور رفع نیازهای شخصی تا مبلغ مشخصی می تواند تسهیلات دریافت نماید. کنترل سقف این مبلغ در سامانه فرابانک، تابع رتبه اعتباری متقاضی می باشد. حداکثر مبلغ می تواند در قالب یک یا چند تسهیلات، اعطا شود که در هر صورت این سقف مبلغ، کنترل می شود.

### ۴-۲- حداکثر مبلغ مجاز برای ضمانت تسهیلات

هر شخص حقیقی در بانک ملت می تواند تا سقف مبلغ مشخصی، تسهیلات سایرین را ضمانت نماید که این مبلغ تابعی از رتبه اعتباری متقاضی و ضامن تسهیلات بر اساس جدول زیر است. سقف مبلغ قابل ضمانت هر شخص می تواند با ضمانت کردن یک یا چند تسهیلات استفاده شود که در هر صورت کنترل می شود.

جدول ۲- سقف پذیرش ضمانت بابت تسهیلات کارت و عقد مرابحه (ریال)

فاقد رتبه	E	D	C	B	A	ضامن / متقاضی
۰	۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	A
۰	۰	۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	B
۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	C
۰	۰	۰	۰	۰	۰	D
۰	۰	۰	۰	۰	۰	E
۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فاقد رتبه

### ۴-۳- تعداد ضامن مورد نیاز برای یک تسهیلات

تعداد ضامن لازم برای هر یک از تسهیلات قابل اعطا در سامانه فرابانک، تابعی از رتبه اعتباری متقاضی و ضامن، مبلغ تسهیلات و توان بازپرداخت ضامن می باشد. علاوه بر این حداقل تعداد ضامن لازم برای هر یک از تسهیلات از یک تا بیشتر، برای سامانه تعریف شده است.

### ۴-۴- نکته بسیار مهم در خصوص معرفی ضامن در گام چهارم ثبت درخواست

در صورتیکه برای یک تسهیلات حداقل یک ضامن با توان بازپرداخت کافی و رتبه اعتباری مورد قبول در سامانه مورد نیاز باشد، چنانچه ضامن معرفی شده توسط متقاضی توان بازپرداخت کافی نداشته باشد یا با توجه به رتبه اعتباری متقاضی و ضامن و همچنین ضمانت های قبلی که در بانک ملت انجام داده است، بر اساس جدول ۲ حائز

## شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

شرایط نباشد، این امکان در گام چهارم ثبت درخواست پیش‌بینی شده است که ضامن یا ضامن‌های بیشتری معرفی شود تا جمع توان بازپرداخت یا مبلغ مجاز ضمانت ایشان، تسهیلات درخواستی را پوشش دهد.

چنانچه ضامن یا ضامن‌های معرفی شده، هر یک از شرایط یادشده را نداشته باشند، سامانه فرابانک از طریق عدم پذیرش ضامن، اجازه عبور از گام چهارم را نمی‌دهد. بنابراین برای عبور از این مرحله لازم است ضامن یا ضامن‌های دارای شرایط کافی (از نظر توان بازپرداخت، رتبه اعتباری، سقف مجاز ضمانت بر اساس جدول ۲ و عدم ضمانت متقابل بر اساس بنده این راهنما) معرفی شوند.

### ۵- عدم پرداخت تسهیلات با ضمانت متقابل

تشریح ضمانت متقابل:

مشتری الف در درخواست اول متقاضی و درخواست دوم ضامن است و مشتری ب در درخواست اول ضامن و در درخواست دوم متقاضی است، به این وضعیت ضمانت متقابل یا ضربداری گفته می‌شود. مطابق مقررات، پرداخت تسهیلات به درخواست‌های مشمول ضمانت متقابل، ممنوع می‌باشد و در صورت ثبت چنین درخواست‌هایی، در زمان امضای قرارداد، از پرداخت یکی ممانعت خواهد شد. لازم به ذکر است که چنانچه درخواست اول چه از طریق شعبه و چه از طریق فرابانک منجر به پرداخت تسهیلات شده باشد، سامانه در گام چهارم و هنگام معرفی ضامن - از طریق عدم پذیرش ضامن - از ثبت درخواست دوم جلوگیری به عمل خواهد آورد.

### ۶- هزینه‌های قابل پرداخت توسط متقاضی

۱-۷- هزینه خدمات ارزش افزوده فرابانک ملت به شرح زیر می‌باشد:

- مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال بابت استعلام مستند درآمدی متقاضی که هنگام اعطای تسهیلات از حساب متقاضی برداشت می‌شود (در خصوص تسهیلات دارای ضامن این مبلغ به ازای استعلام مستند درآمدی هر یک از ضامن‌ها به صورت جداگانه اخذ می‌شود). چنانچه متقاضی یا هر یک از ضامن‌ها فاقد فیش حقوقی و دارای مستند درآمدی دیگری باشد که امکان استعلام آن وجود نداشته و لازم باشد برای پی بردن به خالص درآمد شخص مورد نظر، اطلاعات اعتباری تهیه شود این هزینه متفاوت خواهد بود.
- چنانچه متقاضی مایل باشد که برای تحویل تصویر مدارک به جای بارگذاری در سامانه از گزینه اعزام نماینده بانک استفاده نماید، هزینه این خدمت به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ ریال از حساب متقاضی برداشت می‌شود. با انتخاب گزینه اعزام نماینده و درج نشانی، نماینده بانک پس از انجام هماهنگی تلفنی جهت گرفتن عکس از مدرک مورد نظر به نشانی متقاضی مراجعه می‌نماید.

## شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت

### ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

این مبالغ بابت جبران بخشی از هزینه رسیدگی و بررسی درخواست تسهیلات و به ویژه راستی آزمایی مدارک ارائه شده از طریق استعلام از سازمان یا شرکت صادر کننده مدرک، بدون حضور متقاضی است. پیاده سازی این روالها با هدف رفاه مشتریان محترم و رفع نیاز به مراجعه حضوری ایشان است که انجام آنها مستلزم صرف هزینه می باشد.

۲-۷- هزینه استعلام گزارش و رتبه اعتباری مبلغ ۸۰,۰۰۰ ریال است که به شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران پرداخت و هنگام انجام استعلام در فرابانک از حساب متقاضی برداشت می شود (در خصوص تسهیلات دارای ضامن این مبلغ به ازای استعلام رتبه اعتباری هر یک از ضامن ها به صورت جداگانه اخذ می شود). چنانچه استعلام رتبه اعتباری منقضی شده باشد، انجام مجدد آن برای متقاضی یا ضامن مشمول هزینه خواهد بود که این هزینه از حساب متقاضی برداشت می شود.

۳-۷- سایر استعلامها نظیر چک برگشتی، مطالبات معوق بانکی، مکنا و نظام وظیفه برای مشتریان رایگان می باشد. توجه: تمامی استعلامهای سامانه دارای محدودیت زمانی است و پس از گذشت حداکثر ۱۵ روز منقضی می شود. در صورت انقضای اعتبار استعلام، لازم است مجدداً در سامانه فرابانک یا شعبه استعلام انجام شود و نتیجه آخرین استعلام ملاک عمل می باشد.

۴-۷- مبلغ ۲۴۰,۰۰۰ ریال بابت تشکیل پرونده اعتباری از حساب متقاضی برداشت می شود.

۵-۷- هزینه کارشناسی که هنگام اعطای تسهیلات، محاسبه و از حساب متقاضی برداشت می شود.

۶-۷- هزینه بیمه اموال که هنگام اعطای تسهیلات محاسبه و از حساب متقاضی برداشت می شود.

### ۷- مستند درآمدی

طبق قوانین و مقررات حوزه اعتباری، متقاضیان و ضامنین تسهیلات بایستی مدارک و مستنداتی دال بر وجود درآمد مستمر ماهیانه به بانک ارائه نمایند. مستندات درآمدی معتبر و قابل قبول جهت دریافت تسهیلات فرابانک عبارت است از:

جدول ۳- مستندات درآمدی معتبر و قابل قبول جهت دریافت تسهیلات متخصصین در فرابانک (متقاضی)

### ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

مستند درآمدی قابل قبول	شغل /پیشه متقاضی
۱- تصویر پشت و روی پروانه نظام مهندسی دارای اعتبار	چنانچه متقاضی
۲- فیش حقوقی ماه اخیر دارای عنوان یا مهر شرکت صادر کننده (که از سوی شرکت های دارای مجوز قانونی صادر شده باشد)	حقوق بگیر یکی از شرکت های بخش خصوصی باشد.

**شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت**  
**ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران**

مستند درآمدی قابل قبول	شغل /پیشه متقاضی
۳- گزارش سوابق ریز حقوق و دستمزد از سایت سازمان تامین اجتماعی که نشان دهنده <b>اشتغال حداقل شش ماه اخیر متقاضی</b> در شرکت صادرکننده فیش حقوقی باشد.	
۱- تصویر پشت و روی پروانه نظام مهندسی دارای اعتبار ۲- تصویر سند/اجاره نامه معتبر دارای کد رهگیری محل فعالیت ۳- تصویر مستندات قراردادهای و درآمدهای حاصله از قراردادهای سال جاری (اخذ شده از سایت نظام مهندسی)	<b>چنانچه متقاضی به صورت مستقل فعالیت می نماید.</b>

**جدول ۴- مستندات درآمدی معتبر و قابل قبول جهت ضمانت تسهیلات متخصصین در فرابانک**

مستند درآمدی قابل قبول	شغل /پیشه متقاضی
فیش حقوقی ماه اخیر	بازنشسته
فیش حقوقی ماه اخیر به همراه حکم برقراری/افزایش مستمری سال جاری	مستمری بگیر
فیش حقوقی ماه اخیر یا گواهی اشتغال به کار با درج خالص حقوق دریافتی ماهیانه	شاغل بخش دولتی
فیش حقوقی ماه اخیر (که از سوی شرکت های دارای مجوز قانونی صادر شده باشد) <b>به همراه</b> گزارش سوابق ریز حقوق و دستمزد از سایت سازمان تامین اجتماعی که نشان دهنده <b>اشتغال حداقل شش ماه اخیر متقاضی</b> در شرکت صادرکننده فیش حقوقی باشد.	شاغل بخش خصوصی
مجوز بهره برداری یا پروانه کسب معتبر به همراه سند مالکیت یا اجاره نامه دارای شماره رهگیری محل فعالیت مندرج در پروانه/مجوز که دایر باشد.	صاحب کسب و کار
مشابه جدول شماره ۳	معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

چنانچه خالص درآمدی متقاضی یا ضامن بر اساس یک مستند درآمدی (به عنوان مثال فیش حقوقی)، برای تسهیلات درخواستی کافی نباشد و ضامن یا متقاضی دارای مستند درآمدی بیشتری باشد (به عنوان مثال سود سپرده بانک ملت هم دریافت می کند)، می تواند در گام چهارم ثبت درخواست، نسبت به بارگذاری تصاویر چند مستند درآمدی اقدام نماید تا جمع درآمد ماهیانه به استناد این مدارک، اقساط تسهیلات درخواستی را پوشش دهد.

**۸- قرارداد لازم الاجرا**

مطابق آیین نامه اجرایی سند رسمی لازم الاجرا عبارت است از سند رسمی یا عادی که بدون صدور حکم از دادگاه قابل صدور اجرائیه برای اجرای مدلول سند باشد.

بدین معنی که چنانچه شخصی به موجب سند رسمی لازم الاجرا، بدهکار یا متعهد باشد و آن بدهی را پرداخت نکند یا به تعهد عمل ننماید، شخص طلبکار می تواند بدون مراجعه به دادگاه و طی کردن مراحل دادرسی اعم از اقامه دعوی و گرفتن حکم، با مراجعه به تشکیلات اجرایی مرتبط، او را ملزم به اجرای مفاد موضوع سند نماید.

#### **۹- مدت زمان اعتبار درخواست تسهیلات**

اعتبار زمانی هر درخواست ثبت شده در سامانه فرابانک ۴۰ روز می باشد و در صورت عدم اعطای تسهیلات در این مدت به هر دلیلی، درخواست به صورت خودکار باطل می شود. بدیهی است چنانچه متقاضی بعد از این مدت همچنان مایل به دریافت تسهیلات باشد، لازم است درخواست جدید ثبت نماید.

#### **۱۰- سایر نکات کاربری سامانه**

- ✓ فایل تصویر مدارک در قالب یا فرمت و یا با پسوند PNG، JPG، JPEG و PDF در سامانه قابل بارگذاری می باشد و لازم است در این خصوص به حجم فایل ها و در عین حال وضوح کافی تصاویر دقت شود.
- ✓ در صورت برخورد با مشکل هنگام کار با سامانه، ابتدا مطمئن شوید که از آخرین نسخه مرورگر نظیر Google Chrome، Mozilla Firefox و Internet Explorer استفاده می نمایید و به منظور پاک نمودن حافظه مرورگر خود پیش از ورود به سامانه کلیدهای Ctrl و F5 را به صورت همزمان بزنید. این عمل جهت استفاده از آخرین قابلیت های سامانه فرابانک بر اساس به روزرسانی های انجام شده، لازم می باشد.

#### **۱۱- فرآیند ثبت درخواست تسهیلات در سامانه فرابانک**

در صورت دارا بودن شرایط اشاره شده در بندهای پیشین، به منظور اطلاع از میزان تسهیلات قابل اعطا به شما و همچنین ثبت درخواست تسهیلات بایستی به سامانه بانکداری اینترنتی به آدرس [ebanking.bankmellat.ir](http://ebanking.bankmellat.ir) بخش تسهیلات فرابانک ملت مراجعه و ضمن مطالعه شرایط و مقررات، با توجه به راهنمایی های ارائه شده و تسهیلات پیشنهادی توسط سامانه، فرآیند ثبت درخواست را به صورت گام به گام به شرح ذیل انجام دهید:

۱- مشاهده شرایط و مقررات

۲- استعلام

۳- تکمیل اطلاعات شغلی

۴- انتخاب نوع تسهیلات (تسهیلات ویژه اعضای سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران)

(نکته مهم: در این قسمت علاوه بر تسهیلات فوق، سایر انواع تسهیلات فرابانک نیز نمایش داده می شود که ضروری است متقاضی نوع تسهیلات یاد شده را انتخاب نماید.)

۵- ثبت درخواست

۶- دریافت رسید



## شرایط و مقررات تسهیلات فرابانک ملت ویژه معرفی شدگان سازمان نظام مهندسی ساختمان استان تهران

به منظور دریافت کد کاربری و رمز عبور سامانه بانکداری اینترنتی به یکی از شعب بانک ملت مراجعه نمایید.

در صورتی که این راهنما پاسخگوی پرسش یا ابهام شما در خصوص تسهیلات فرابانک ملت نیست، می توانید از طریق تماس با شماره های تلفن ۱۵۵۶ در تهران و ۰۲۱۸۲۴۸۸ در سایر شهرها (کلید ۴) با کارشناسان بانک مشورت نمایید.