



فرم ویژه بانکی جهت اشخاص حقیقی (فقط حساب انفرادی)

شعبه:

خواهشمند است مشخصات به شرح زیر در ردیف مشتریان آن بانک ثبت و نسبت به تخصیص شماره مشتری و شماره حساب اقدام فرمایید.

محاسب حساب

4

باز کسده حساب

شرایط پرداخت از حساب:

نمونه امضاء / مهر مشتری

~~میں~~ > میں
 کا میں یا میں

شماره مشتری	
شماره حساب	

تاریخ شماره مشتری و شماره حساب اختصاص یافت.

نام و امضاء متصدی شعبه

مهر و امضاء مسئول شعبه

۲۵۲

مدارک مورد نیاز ہے ① تصویر شناختیہ ② تصویر کارڈ ملی ③ سہ ماہی

برخی از مقررات و شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز

- ۱- امضاء یا امضاهای که موقع افتتاح حساب برای استفاده از حساب تعیین می شود تا زمانی برای بانک معتبر خواهد بود که درخواست یا دستور کتبی مخالفی از طرف صاحب حساب به شعبه بانک واصل نشده باشد در غیر این صورت بانک از پرداخت در مقابل امضاء یا امضاهای معرفی شده قبلی خودداری نخواهد نمود.
- ۲- حق استفاده از موجودی حساب حسب مورد با صاحب حساب (شخصی که حساب به نام او افتتاح شده) و یا نماینده قانونی او (ولی، وصی، قیم و یا وکیل) خواهد بود.
- ۳- افتتاح حساب مستلزم قبول شرایط با امضاء کلیه اوراق مربوطه و تکمیل نمونه امضاء می باشد. در مورد اشخاص بی سواد، مهر آنان جانشین امضاء بوده و الصاق عکس به دفترچه حساب و برگ افتتاح حساب بی سواد الزامی است.
- تبصره: چنانچه صاحب حساب بی سواد به بانک اطلاع دهد که مهرش مفقود شده، از درجه اعتبار ساقط و برگ افتتاح حساب جدیدی با نمونه مهر جدید برای او تنظیم می شود.
- ۴- افتتاح و حق استفاده از موجودی حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز برای صغار، با ولی قهری (پدر، جد پدری) و در صورتی که ولی قهری فوت شده باشد با وصی یا قیم آنها می باشد.
- ۵- افتتاح و حق استفاده از موجودی حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز برای سفیه و مجنون با وصی یا قیم یا ولی (در صورتی که مجنون متصل، به زمان صغر باشد) می باشد.
- ۶- هرگاه علاوه بر ولی، وصی یا قیم، به حکم دادگاه امین یا ناظر استصوابی نیز تعیین شده باشد امین یا ناظر توأماً با وصی یا قیم یا ولی در افتتاح حساب و استفاده از موجودی حساب شرکت نموده و ضمن ارائه مدارک و اسناد مربوطه اقدام خواهد نمود. (مگر اینکه امین یا ناظر استصوابی به هنگام افتتاح، حق استفاده از موجودی حساب را برای ولی یا وصی یا قیم شناخته باشد).
- ۷- اطفالی که به سن ۱۲ سال تمام رسیده باشند می توانند شخصا به نام خود حساب قرض الحسنه پس انداز افتتاح نمایند. حق برداشت از این حساب ها منحصر با دارندگان حساب می باشد. دارندگان این حساب ها می توانند پس از رسیدن به سن ۱۵ سال تمام از حساب خود برداشت نمایند.
- ۸- افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز مستلزم قبول تمامی شرایط و مقررات مربوطه بوده و متقاضی باید شناسنامه عکسدار و یا مدارک احراز را امضا نماید. چنانچه حساب به نام شخص دیگری باز شده باشد، حق استفاده از موجودی حساب با صاحب حساب یا قائم مقام قانونی وی پس از احراز هویت صاحب حساب توسط بانک و ارائه دفترچه حساب توسط صاحب حساب خواهد بود.
- ۹- ولی، وصی یا قیم موظفند هرگونه تغییراتی در وضع صغیر، از قبیل رشد، فوت و غیره را کتبا به بانک اطلاع دهند. در صورت قصور در انجام این امر بروز هرگونه اختلاف، نامبرداران شخصا جوابگو می باشند و هیچ مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
- ۱۰- مسئولیت هرگونه دعوای احتمالی و جبران خسارت ناشی از افتتاح، واریز، برداشت و گردش حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز بر عهده شخص صاحب حساب می باشد و بانک هیچ مسئولیتی در این رابطه نخواهد داشت.
- ۱۱- مشتریان باید دفترچه هایی را که به عنوان حساب از طرف بانک به آنها داده می شود، حفظ کنند. چنانچه مفقود شود یا به سرقت رود، مشتریان باید بانک را بدون تاخیر کتبا آگاه سازند و در صورت عدم اطلاع به موقع هیچ مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
- ۱۲- دریافت از موجودی حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز فقط توسط شخص صاحب حساب یا نماینده قانونی وی در کلیه شعب بانک و پس از احراز هویت کامل به عمل خواهد آمد.
- ۱۳- هر شخص می تواند هر موقع حساب خود و اشخاص تحت ولایت، قیومیت، وصایت یا کالت خود را با رعایت مقررات و شرایط مربوط به آن حساب بسته با ارائه دفترچه و انجام تمامی تشریفات بانکی مانده آن را دریافت کند.
- ۱۴- در صورت فوت صاحب حساب، وارث متوفی می تواند پس از تسلیم برگ انحصار وراثت و ارائه گواهینامه واریز مالیت بر اثر ما ترک (موضوع ماده ۳۶ قانون مالیت های مستقیم مصوب اسفند ماه سال ۱۳۶۶) اداره دارائی دائر بر اینکه در گواهینامه مزبور، شماره حساب و مانده حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز متوفی ذکر گردیده باشد موجودی حساب را بقدر السهم و پس از کسر بدهی تسهیلات دریافت نمایند.
- ۱۵- بانک برای وصول هر نوع طلب و خسارت ناشی از معاملات خود حق دارد از هر نوع اعتبار و اسناد و اوراق بهادار اعم از ارزی و ریالی و موجودی های ارزی و ریالی و هر نوع سپرده و غیره و هر قسم مال و طلب مشتری همچنین شخص یا اشخاص تحت ولایت او نزد خود تحت هر عنوان که باشد بدون هیچگونه تشریفات راسا تهاجر و برداشت نموده و بنا به نظر و تشخیص خود بابت هر نوع طلب خود از مشتری که بخواهد محسوب دارد و در صورت عدم تکافو و بقیه طلب خود را از او مطالبه و دریافت دارد و مشتری حق هرگونه اعتراض و گفتگویی را تحت هر عنوان که باشد از خود اسقاط می نماید.
- ۱۶- اگر بانک تحت هر عنوان اشتباه یا من غیر حق وجوه یا ارقامی به حساب مشتری منظور کند و یا در محاسبه هر نوع اشتباهی نماید، در هر موقع مجاز و مختار است راسا و مستقلاً و بدون انجام هیچگونه تشریفات اداری و قضایی در رفع اشتباه و برگشت از حساب های مشتری اقدام نماید و تشخیص بانک نسبت به وقوع اشتباه یا پرداخت بدون حق و لزوم برگشت از حساب معتبر بوده و صاحب حساب حق هرگونه اعتراض و گفتگویی را به عمل بانک از هر جهت از خود اسقاط می نماید / می نمایند.
- ۱۷- در مورد عزل یا تغییر اختیارات وکیل که به موجب کالتنامه ثبت شده یا تنظیم شده در بانک به وکالت از طرف مشتری تعیین و معرفی شده و به موجب آن وکیل مجاز گردیده است به نام مشتری یا بانک معاملات انجام داده و از وجوه مشتری استفاده نماید مشتری باید عزل یا تغییرات را کتبا (با اخذ رسید) به شعبه مربوط اطلاع دهد و مادام که اطلاعات کتبی مشتری به شعبه نرسیده است، بانک و کالتنامه را معتبر خواهد دانست ولو اینکه فسخ یا تغییر شرایط آن در دفاتر اسناد رسمی به ثبت رسیده باشد.
- ۱۸- مشتری موظف است به محض تغییر محل اقامت، بانک را از نشانی جدید خود کتبی مطلع نماید و مادام که نشانی جدید به شرح مذکور به اطلاع شعبه مربوطه نرسیده است، کلیه مراسلات اوراق و اخطاریه ها صورت حساب ها به آخرین نشانی مشتری ارسال خواهد شد.
- ۱۹- حساب های پس انداز علاوه بر موارد قانونی در هر موقع و موردی بنا به تصمیم صاحب حساب مسدود خواهد شد.
- ۲۰- مشتری به بانک بطور غیر قابل رجوع و بدون حق فسخ و برگشت حق و اختیار کامل داد تا در صورت کسر نشدن وجه تراکنش در قبال ارائه خدمات الکترونیکی و یا برگشت وجه کسر شده به حساب وی (مشتری)، بانک حسب تشخیص خود نسبت به انسداد و برداشت وجه تراکنش برداشت نشده از حساب وی (مشتری) و یا هرگونه حساب ها و موجودی های دیگر او نزد بانک به هر میزان و به هر نحو که خود مقتضی بداند اقدام نماید. بر این اساس مشتری حق هرگونه ایراد و اعتراض را از خود سلب و اسقاط می نماید.
- ۲۱- کلیه مقررات مربوط به حساب های قرض الحسنه به ویژه مفاد و مندرجات آیین نامه حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز را قبول و تعهد می نمایم مندرجات فوق به دقت خوانده شد و مورد قبول واقع گردید.

نام و نام خانوادگی: تاریخ:

تاریخ:

فرم ویژه بانکی جهت اشخاص حقیقی (فقط حساب انفرادی)

درخواست رسالت کارت

شعبه:

خواهشمند است نسبت به صدور رسالت کارت به نام اینجانب اقدام نمایید. در ضمن کلیه مقررات و شرایط استفاده از کارت را در بانک قرض الحسنه رسالت می پذیرم.

امضاء درخواست مشتری:

یک فقره رسالت کارت صادره از بانک به شماره به صورت صحیح و سالم به اینجانب تحویل گردید.

امضاء دریافت کارت:

درخواست استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک

ضمن مطالعه و قبول شرایط و مقررات اشاره شده در ذیل تقاضای استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک شامل:

☐ تلفن بانک ☐ اینترنت بانک (ثابت ☐ دو عاملی) ☐ خدمات پیام کوتاه ☐ همراه بانک ☐ سایر خدمات آن بانک را دارم.

سقف مبالغ انتقال وجه

سقف انتقال وجه مورد نظر به شرح زیر تعیین شود:

انتقال وجه	سقف انتقال وجه
تلفن بانک	☐ پیش فرض بانک ☐ روزانه مبلغ ریال و ماهانه مبلغ ریال
اینترنت بانک (ثابت)	☐ پیش فرض بانک ☐ روزانه مبلغ ریال و ماهانه مبلغ ریال
اینترنت بانک (دو عاملی)	☐ پیش فرض بانک ☐ روزانه مبلغ ریال و ماهانه مبلغ ریال
همراه بانک	☐ پیش فرض بانک ☐ روزانه مبلغ ریال و ماهانه مبلغ ریال

* برای کسب اطلاع از میزان پیش فرض بانک در زمان تکمیل درخواست از متصدی بانک سؤال فرمایند.

☐ رمز خدمات ☐ تلفن بانک ☐ اینترنت بانک (ثابت ☐ دو عاملی) ☐ همراه بانک اختصاص و تحویل مشتری گردید.

درخواست فعال نمودن خدمات پیام کوتاه

☐ نمایش موجودی سپرده

☐ ارسال پیامک برای واریز: ☐ چک های واگذاری ☐ عملیات مالی ☐ از مبلغ تا مبلغ

☐ ارسال پیامک برای برداشت: ☐ وصول چک ☐ خودپرداز ☐ عملیات مالی ☐ از مبلغ تا مبلغ

شماره تلفن دریافت پیامک (خاص این سپرده) به بانک اختیار می دهیم کارمزدهای مربوطه را از حساب برداشت نماید.

امضاء مشتری

نام و امضاء متصدی شعبه

شرایط و مقررات استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک

- ۱- اشخاصی که در بانک یکی از انواع حساب‌های قرض‌الحسنه و جاری افتتاح می‌کنند و درخواست کارت می‌نمایند. علاوه بر کارت برگ رمز به صورت محرمانه در پاکت در بسته تحویل خواهد شد. دارنده کارت از طریق کارت و رمز اول مجاز به انجام عملیات مالی از طریق خودپردازها و پایانه‌های فروش و بار رمز دوم مجاز به خرید از سایت‌های فروش اینترنتی طرف قرارداد بانک‌های عضو شتاب خواهد بود.
- ۲- مشتری در صورت افتتاح چند حساب می‌تواند بر روی هر حساب یک کارت دریافت نماید.
- ۳- مشتری در صورت اعلام تمایل می‌تواند در دستگاه‌های خودپرداز بانک با یک کارت به چندین حساب دسترسی داشته باشد.
- ۴- در صورت افتتاح سپرده توسط ولی یا مادر به نام فرزند و دریافت کارت، ولی تعهد می‌نماید پس از رسیدن فرزند به سن قانونی یا ارائه حکم رشد از مراجع ذی صلاح اقدام به استفاده از کارت ننموده و جبران هرگونه ضرر ناشی از نقض این تعهد را بر عهده گیرد.
- ۵- در صورت فقدان یا به سرقت رفتن کارت یا رمز آن، مشتری می‌بایست به یکی از روش‌های مراجعه حضوری، تماس با تلفن ۴۷۴۷-۰۲۱ یا اینترنت بانک قرض‌الحسنه رسالت کارت خود را مسدود نماید.
- ۶- چنانچه رسالت کارت به علت فقدان یا سرقت مسدود شود بانک پس از اخذ درخواست صدور مجدد کارت و دریافت کارمزد صدور مجدد از دارنده کارت، کارت جدیدی صادر و تحویل خواهد شد.
- ۷- اختلاف بین پذیرندگان فروشگاه‌ها و دارندگان کارت به بانک ارتباطی نداشته و بانک مسئولیتی نسبت به اعتراض دارندگان کارت علیه پذیرندگان نخواهد داشت.
- ۸- مشتری می‌تواند حداکثر تا سقف مجاز تعیین شده در مقررات بانک مرکزی یا مقررات داخلی بانک از کارت خود به هر حسابی در بانک قرض‌الحسنه رسالت و یا کارت سایر بانک‌ها منتقل نماید.
- ۹- بانک جهت ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی (تلفن بانک، اینترنت، همراه بانک و پیام کوتاه بانکی) رمز مخصوصی را در اختیار مشتری قرار می‌دهد که مسئولیت حفظ و استفاده از آن بر عهده مشتری خواهد بود و بانک هرگونه مسئولیتی را در خصوص سوء استفاده احتمالی از خود سلب می‌نماید.
- ۱۰- از آنجایی که ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی منوط به برقراری ارتباط مخابراتی می‌باشد بنابراین در شرایط عدم برقراری ارتباط از سوی عوامل فوق که تحت اختیار بانک نمی‌باشد، بانک مسئولیتی در قبال ارائه خدمات یاد شده نخواهد داشت.
- ۱۱- در صورت فقدان، به سرقت رفتن و یا فروش سیم کارت مشتری بایستی فوراً موضوع را به بانک اعلام نماید در غیر این صورت هرگونه سوء استفاده از حساب‌های مشتری اعم از مالی یا اطلاعاتی به عهده وی خواهد بود.
- ۱۲- چنانچه هرگونه اشتباهی در عملیات الکترونیکی مشتری به وجود آید بانک به تشخیص خود به صورت یک طرفه نسبت به اصلاح آن اقدام می‌نماید.
- ۱۳- مشتری در صورت انصراف از خدمات مذکور و یا تغییر در هر یک از مشخصات اعلام شده در فرم درخواست خدمات الکترونیکی بایستی مراتب را کتبا به شعبه افتتاح کننده حساب اعلام نماید در غیر این صورت هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
- ۱۴- با فعال سازی خدمات الکترونیکی برای یک حساب خدمات مذکور به تمامی حساب‌های مشتری در سامانه متمرکز اختصاص می‌یابد.
- ۱۵- مشتری با امضای فرم مذکور به بانک اختیار می‌دهد کارمزدی مربوطه را از حساب برداشت نماید.
- ۱۶- در صورتی که بانک کتبا از فوت، حجر و ورشکستگی دارنده خدمات الکترونیکی مطلع گردد و همچنین در مواردی که بازداشت نامه‌ای از مراجع ذیصلاح قانونی که حق برداشت اموال اشخاص را دارند دریافت نماید خدمات مذکور را غیر فعال خواهد نمود.
- ۱۷- از آنجایی که مبلغ برداشت شده از حساب بابت انتقال وجه الکترونیک همان مبلغ اعلام شده توسط صاحب حساب می‌باشد. لذا مبلغ کسر شده از حساب بابت وجه حواله و کارمزد مربوطه به هیچ وجه قابل استرداد نمی‌باشد.

تهدنامه رعایت قانون مبارزه با پولشویی

با توجه به قوانین مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی و آیین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی آن، بدین وسیله متعهد و ملتزم می‌شوم. ضمن رعایت مواد قانون یادشده و مقررات مربوطه از هرگونه اقدامی که منجر به پولشویی گردد خودداری نموده و همچنین به اشخاص ثالث اجازه استفاده از حساب‌ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهم و همچنین اعلام می‌نمایم. اطلاعات ارائه شده براساس آخرین تغییرات می‌باشد و به علاوه متعهد و ملتزم می‌شوم. هرگونه تغییر در کد و نشانی پستی و سایر تغییرات را در کوتاه‌ترین زمان ممکن به مراجع قانونی ذربط (ثبت احوال و یا اسناد و املاک) اطلاع داده و مستندات را به شعبه ارائه نمایم.

نام و نام خانوادگی: تاریخ:

امضاء و مهر مسئول شعبه

امضاء و مهر صاحب حساب