

فرم درخواست وام بانک ملی ایران براساس تفاهمنامه

مشخصات شخصی: اینجانب

نام و نام خانوادگی:

نام پدر:

شماره شناسنامه:

صادر از:

شماره ملی:

شماره پرسنلی:

شاغل در:

درخواست استفاده از تسهیلات بانک ملی ایران موضوع تفاهم نامه مورخ ۹۲/۱۲/۱۸ را دارم

تاریخ:

امضاء متقاضی:

در ضمن اینجانب به شماره پرسنلی ضمانت وام

آقا/ خانم را تهیه دارم می باشد

امضاء ضامن:

تاریخ:

این قسمت توسط امور مالی تکمیل شود:

مشخصات متقاضی:

گواهی می شود که آقا / خانم: به شماره پرسنلی

بر اساس آخرین حکم کارگزینی مبلغ ریال حقوق و مزایا دریافت

می نماید و مبلغ دوسوم حقوق و مزایای نامبرده برابر ریال و اقساط ماهیانه

..... ریال و مانده دو سوم حقوق مبلغ می باشد.

مهر و امضاء:

مشخصات ضامن:

گواهی می شود که آقا / خانم: به شماره پرسنلی

بر اساس آخرین حکم کارگزینی مبلغ ریال حقوق و مزایا دریافت

می نماید و مبلغ دوسوم حقوق و مزایای نامبرده برابر ریال و اقساط ماهیانه

..... ریال و مانده دو سوم حقوق مبلغ می باشد.

مهر و امضاء:

توضیحات:

توجه: کپی آخرین حکم کارگزینی ضمیمه این فرم الزامی می باشد.

قرارداد جعاله تعمیر و تجهیز مسکن و خرید لوازم مورد نیاز

(در قبال تعهد شخصی ثالث)

مخصوصاً اعضاء هیئت علمی و کارکنان و دانشجویان دانشگاه آزاد اسلامی

نوع: عادی

بمنظور انجام معامله جعاله بین امضاء کنندگان ذیل:

آقای/خانم فرزند..... دارای شماره شناسنامه صادره از
شماره ملی شماره اقتصادی سمت شماره کارمندی/دانشجویی
مقیم کد پستی صندوق پستی
الکترونیکی به موجب معرفی نامه شماره مورخ که در این قرارداد "جاعل" نامیده می شود و
آقای/خانم فرزند..... دارای شماره شناسنامه صادره از
شماره ملی شماره اقتصادی مقیم
کدپستی صندوق پستی ایست الکترونیکی و آقای/خانم
فرزند..... دارای شماره شناسنامه صادره از شماره ملی
شماره اقتصادی مقیم

کدپستی صندوق پستی ایست الکترونیکی که در این
قرارداد "متعهد/متعهدین" نامیده می شود/می شوند از یک طرف و بانک ملی ایران به شماره شناسه ۱۰۸۶۱۶۷۷۵۴۲ شعبه
مقیم به عنوان عامل که در این قرارداد "بانک" نامیده می شود از
طرف دیگر این قرارداد بتاريخ (به عدد) : (تاریخ به حروف :) در اجرای
تفاهم نامه شماره مورخ تنظیمی فی مابین بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی که جزء لاینفک این قرارداد
است منعقد و طرفین ملزم به انجام مفاد آن گردیدند :

ماده (۱) - منظور از جعاله موضوع این قرارداد عبارت است از اقدام جاعل به:

الف- خرید لوازم مورد نیاز به شرح ذیل (مشخصات اموال به طور کامل درج شود).....
.....
.....
ب- انجام عملیات تعمیر و تجهیز مسکن به شرح (شرح کامل عملیات ذکر شود).....
.....
.....

در ملک پلاک ثبتی شماره فرعی از اصلی واقع در بخش شهرستان که طبق سند مالکیت
شماره متعلق به جاعل و در مالکیت وی می باشد.

ماده (۴) - مدت انجام موضوع جعاله موضوع این قرارداد ماه از تاریخ انعقاد می باشد و در صورتیکه به تشخیص بانک
افزایش مدت ضرورت یابد از تاریخ انقضاء مدت قرارداد تا مدتی که حسب تشخیص بانک ضرورت داشته باشد، مدت قرارداد تمدید و
جعل بانک نیز افزایش می یابد و جاعل در مورد افزایش مدت و جعل بانک اعتراضی نخواهد داشت.

ماده (۳) - از هزینه های پیش بینی شده جهت انجام موضوع جعاله موضوع این قرارداد مبلغ (به عدد) ریال (مبلغ به
حروف: ریال) آن حسب تقاضای جاعل توسط بانک تأمین و به تشخیص بانک پرداخت می گردد.

چنانچه جهت انجام عملیات موضوع جعاله علاوه بر مبلغ پیش بینی شده فوق احتیاج به صرف هزینه بیشتری باشد بانک حق دارد هزینه‌های اضافی لازم را نیز تأمین و پرداخت نماید و کل هزینه‌های مصرف شده را از جاعل مطالبه و وصول کند. صرفاً هزینه بانک در مورد کل هزینه‌های بعمل آمده و هزینه‌های انجام شده بوسیله بانک مورد قبول جاعل بوده و جاعل حق هر گونه ایراد و اعتراضی نسبت به آن را از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده (۴) - جعل بانک جهت انجام موضوع جعاله که هزینه‌های پیش بینی شده شرح ماده (۳) این قرارداد را نیز شامل می‌گردد کلاً مبلغ (به عدد) :----- ریال (مبلغ به حروف) ----- ریال (مبلغ هر قسط) ----- ریال (مبلغ هر قسط به حروف) ----- جاعل متعهد شد مطالبات بانک را بشرح ذیل بباتک پرداخت نماید در ----- قسط مساوی ماهانه از قرار هر قسط ----- ریال (مبلغ هر قسط به حروف) ----- می‌باشد. تأخیر در پرداخت هر قسط بیش از ده روز و تخلف از هر یک از شرایط و یا عدم انجام تعهدات مندرج در این قرارداد، موجب حال شدن کلیه مطالبات بانک شده و در آن صورت بانک می‌تواند به استناد این قرارداد کلیه مطالبات خود را دفعتاً واحده از جاعل مطالبه و وصول نماید.

ماده (۵) - جاعل به بانک حق و اختیار دارد که تمام قسمتهایی از موضوع جعاله را به تشخیص و صلاحدید خود به دیگری واگذار نماید. بدیهی است در اینصورت بانک نظارت لازم را بر حسن انجام کار اعمال خواهد نمود. همچنین جاعل بموجب این قرارداد قبول نمود چنانچه بانک موضوع جعاله را رأساً یا توسط شخص/اشخاص ثالث انجام دهد بر حسن انجام کار نظارت نموده و در صورت مشاهده هر گونه عیب و نقص در انجام کار مراتب را کتباً بباتک اعلام دارد و در صورت عدم اعلام مراتب عیب و نقص، جاعل حق هیچگونه ایراد و اعتراضی را بر علیه بانک از هر جهت و بابت نخواهد داشت.

ماده (۶) - جاعل متعهد است تا پایان مدت انجام جعاله موضوع این قرارداد بشرح ماده (۲) برای تحویل موضوع جعاله به بانک مراجعه کند و موضوع جعاله را تحویل بگیرد و عدم مراجعه جاعل بباتک برای تحویل موضوع جعاله نافی مسئولیت و تعهد جاعل در پرداخت مطالبات بانک نخواهد بود و جاعل متعهد و مکلف به اداء بدهی خود بباتک بشرح این قرارداد می‌باشد.

ماده (۷) - مسئولیت حفظ و حراست از وسایل و لوازم و ابزار متعلقه و مصالح ساختمانی و ملک مربوط به موضوع جعاله در تمام مدت انجام عملیات جعاله از هر جهت به عهده جاعل است و بانک در این مورد هیچگونه مسئولیتی ندارد.

ماده (۸) - در صورتیکه در ضمن انجام عملیات جعاله بروز مضایق و موانعی از قبیل در دسترس نبودن لوازم و وسایل و ابزار کار یا ممانعت مراجع ذیصلاح مانع ادامه عملیات جعاله شود جاعل موظف به رفع آن مضایق و موانع می‌باشد و در صورت عدم رفع و متعذر بودن ادامه عملیات، جاعل موظف به پرداخت هزینه‌های بعمل آمده تا آن تاریخ و جعل بانک به نسبت کار انجام شده بمرتباتی که بانک تعیین نماید می‌باشد و حق هر گونه ایراد و اعتراض نسبت به نا تمام ماندن عملیات جعاله و جعل بانک را از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده (۹) جاعل قبول نمود که هرگونه نامه یا اخطار بانک که بعنوان ایشان به نشانی مندرج در این قرارداد از طریق پست سفارشی و یا نامه رسان بانک و یا پست الکترونیکی وی ارسال گردد به منزله ابلاغ به وی تلقی شود. مسئولیت تغییر نشانی جاعل بعهده بانک نخواهد بود مگر اینکه جاعل آنرا کتباً به بانک اعلام نموده باشد.

ماده (۱۰) - در صورت عدم پرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر و یا به هر علت بنا به تشخیص بانک ادامه اجرای قرارداد امکانپذیر نباشد و یا هر زمان که جاعل طبق تشخیص بانک از هر یک از شرایط و تعهدات موضوع قرارداد حاضر تخلف نماید بانک می‌تواند قرارداد حاضر را فسخ نموده و کل مطالبات خود از جاعل را به انضمام کلیه خسارات وارده به خود رأساً محاسبه و یک جا از جاعل وصول نماید؛ این رو از تاریخ فسخ یا سررسید تا تسویه کامل بدهی بعلت تأخیر در تأدیه بدهی، از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی مبلغی بر ذمه جاعل تعلق خواهد گرفت از این رو جاعل با امضای این قرارداد تعهد نمود علاوه بر بدهی تأدیه نشده بازاء هر سه هزار ریال ----- ریال در روز نسبت به بدهی مذکور بر حسب قرارداد به بانک پرداخت نماید. به همین منظور جاعل ضمن امضاء این قرارداد بطور غیر قابل برگشت به بانک حق و اختیار داد که از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی معادل مبلغ مورد قرارداد از حسابهای جاعل برداشت و یا به همان میزان از سایر داراییهای وی تملک نماید. اخذ مبلغ موضوع این ماده مانع از تعقیب عملیات اجرایی

برای وصول مطالبات بانک نخواهد شد. توافق شد که وجود دریافتی یا وصولی بین دو جزء اصل بدهی (جعل) و خسارت تاخیر نادیه نسheim بالنسبه گردد.

تبصره: نرخ خسارت مندرج در این ماده در مواردی که جاعل به لحاظ ارائه اطلاعات نادرست، مدارک گمراه کننده، توسل به روشهای غیرمعتبر و یا هر گونه اقدام دیگری که مؤید دریافت من غیرحق تسهیلات باشد، جاری و ساری است و مینای محاسبه خسارت، تاریخ عقد قرارداد می باشد. بدیهی است بانک حق و اختیار دارد خسارت ناشی از تخلف جاعل را تا روز وصول طلب محاسبه و دریافت نماید.

ماده (۱۱) - در صورتیکه جاعل بر خلاف هر یک از مواد این قرارداد رفتار نماید یا از انجام تعهدات خود سرچ این قرارداد خودداری نماید بانک علاوه بر حق فسخ معامله موضوع این قرارداد حق دارد به شرح این قرارداد مطالبات خود را از طریق اجرای ثبت و سایر مراجع ذیصلاح استیفاء نماید.

ماده (۱۲) - جاعل و متعهد/متعهدین ضمن عقد خارج لازم حق فسخ قرارداد را در هر مرحله و نسبت به هر موردی از خود سنب و استقاظ نمودند و کلیه تعهدات و شرایط و مندرجات این قرارداد را قبول و تائید نمودند.

ماده (۱۳) - جاعل و متعهد/متعهدین ضمن عقد خارج لازم شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه جاری بانک را که جزء لاینفک این قرارداد است قبول و امضاء نمودند و ضمن عقد مزبور بانک ملی ایران را وکیل بلا عزل خود نمودند و بنابراین به بانک حق و اختیار دادند که مطالبات خود ناشی از اسناد و مدارک و قراردادهای فی مابین موضوع این قرارداد و هر نوع مطالبات خود را از موجودی حسابها و سپرده های متعلق به جاعل و متعهد/متعهدین نزد خود و هر یک از شعب و واحدهای بانک ملی ایران و سایر بانکهای کشور تأمین و برداشت نماید.

تبصره: جاعل و متعهد/متعهدین که جزء اعضای هیئت علمی و یا کارکنان دانشگاه آزاد اسلامی می باشند، ضمن عقد خارج لازم به بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی حق و اختیار دادند که مطالبات بانک ناشی از اسناد و مدارک و قراردادهای فی مابین موضوع این قرارداد و هر نوع مطالبات بانک را از محل حقوق، مزایا و پاداش، پایان خدمت ایشان تسویه نمایند و دانشگاه آزاد حق و اختیار دارد مطالبات بانک را از میزان آن صرفاً با اعلام بانک و بدون نیاز به اقدام قانونی ملاک عمل خواهد بود را از حقوق، مزایا و پاداش پایان خدمت جاعل و متعهد/متعهدین برداشت و به حساب بانک واریز نماید. جاعل و متعهد/متعهدین هرگونه ایراد، ادعا و اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و ساقط نمودند.

ماده (۱۴) - هزینه های وصول مطالبات بانک از هر جهت و بابت (دستمزد کارشناسان، حق الوکاله وکیل و نماینده قضائی در تمام مراجع و مراحل طبق آئین نامه تعرفه حق الوکاله و سرینه سفر و نهای دادسری و اصلاحیه های بعدی آن و هزینه های دادرسی و اجرایی و ثبتی و غیره) کلاً بعهده جاعل است و جاعل هر گونه اقدامات اجرایی بانک از طریق اجرای ثبت و صدور اجرائیه و یا مراجعه به مراجع دیگر را تا وصول مطالبات بانک از هر جهت و بابت قبول نمود.

ماده (۱۵) - چون جاعل اظهار نمود که هیچ نوع بدهی بابت استفاده از تسهیلات تعمیر و تجهیز مسکن نزد هیچیک از شعب بانک ملی ایران و نیز سایر بانکها ندارد و جعله موضوع این قرارداد نیز با این فرض با نامبرده منعقد گردیده است لذا در صورتیکه خلاف اظهارات جاعل بر بانک مکشوف گردد بانک حق دارد با فسخ معامله موضوع این قرارداد کلیه مطالبات خود را از جاعل که بعلت اظهار خلاف وی، حال خواهد شد دفعتاً واحده وصول بنماید.

ماده (۱۶) - صرف اظهار کتبی بانک راجع به خسارت و زیان وارده به بانک از ناحیه جاعل و همچنین نسبت به تخلف جاعل و متعهد/متعهدین از هر یک از مندرجات این قرارداد معتبر و غیر قابل اعتراض بوده و جاعل و متعهد/متعهدین حق هر گونه ایراد و اعتراض به اقدام بانک را از خود استقاظ نمودند.

ماده (۱۷) - متعهد/متعهدین با علم و اطلاع و وقوف کامل نسبت به مندرجات این قرارداد و کمیت و کیفیت تعهدات جاعل بموجب این قرارداد متضامناً با خود جاعل انجام کلیه تعهدات و پرداخت بدهیهای را که در ارتباط با انجام معامله موضوع این قرارداد به عهده جاعل می باشد، تعهد نمود/نمودند و متعهد و ملتزم گردید/گردیدند بمحض مطالبه بانک، طلب مورد مطالبه بانک را بپانک تسلیم و

پرداخت کند/کنند و بانک باستناد این قرارداد حق دارد علاوه بر مراجعه به جاعل برای ایفای تعهدات جاعل به متعهد/متعهدین نیز مراجعه نماید و حق مراجعه بانک به جاعل و متعهد/متعهدین منفرداً و مجتمعاً برای بانک محفوظ می‌باشد و بانک می‌تواند باستناد این قرارداد یا مستندات و تضمینات دیگر مطالبات خود را از طریق صدور اجراییه یا سایر مراجع قانونی از جاعل و متعهد/متعهدین استیفاء و وصول نماید.

ماده (۱۸)- در راستای اجرای ماده ۱ آئین نامه پیشگیری و مبارزه با رشوه در دستگاههای اجرایی مصوب ۱۳۸۳/۹/۱ هیأت وزیران و بند "ه" ماده ۲ و همچنین ماده ۷ آئین نامه مذکور و قوانین مرتبط با این امر، چنانچه برای بانک مسلم و مسجل شود که جاعل تسهیلات بانکی را بدون رعایت مقررات و ضوابط معاملاتی و بانکی اخذ نموده است و مورد منموم یکی از بندهای احصاء شده در ماده یک آئین نامه پیشگیری و مبارزه با رشوه در دستگاه اجرایی باشد و همچنین امر مذکور به موجب حکم قطعی در محاکم دادگستری به اثبات رسیده باشد بانک حق و اختیار دارد به طور یک جانبه و به صرف اعلام به جاعل، قرارداد را فسخ و کل مطالبات خود ناشی از این قرارداد را اعم از اصل، سود و کلیه خسارات وارده را از جاعل و متعهد/متعهدین مطالبه نماید بدیهی است وصول مطالبات بانک ملازمه ای با فسخ قرارداد ندارد همچنین به منظور جلوگیری از انجام معامله و اعطاء تسهیلات جدید به متخلف، بانک موظف است ضمن اعلام مشخصات شخص متخلف اعم از حقیقی و با حقوقی به معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری اسلامی ایران به مدت پنج سال از انعقاد قرارداد جدید با وی خودداری نماید، جاعل و متعهد/متعهدین حق هرگونه ادعا و اعتراض و ایرادی را در این خصوص از خود سلب و ساقط نمودند.

ماده (۱۹)- این قرارداد بر اساس توافق طرفین و بر طبق ماده ۱۵ قانون عملیات بانکی بدون ربا و اصلاحات و الحاقات قانونی آن بدون آنکه در مفاد آن اختلافی باشد، لازم الاجراء بوده و تابع آئین نامه اجرای مفاد اسناد رسمی می‌باشد و امضاءکنندگان قبول نمودند که کلیه مندرجات قرارداد را پذیرفته و نسبت به آن هیچگونه اختلافی ندارند جاعل و متعهد/متعهدین حق هرگونه ایراد و اعتراضی را نسبت به مفاد قرارداد و نیز نسبت به اقدامات اجرائی بانک برای وصول مطالبات خود و ایفاء تعهدات جاعل در هر مرحله از عملیات اجرائی از طریق اجرای ثبت و سایر مراجع قانونی از خود سلب و اسقاط نمودند این قرارداد در سه نسخه تنظیم و امضاء گردید که یک نسخه نزد بانک و یک نسخه نزد جاعل و یک نسخه نزد متعهد/متعهدین می‌باشد و تمام نسخ حکم واحد را دارد و از اعتبار یکسان برخوردار می‌باشد. (F۳۸۸)

امضاء بانک:

نام و امضاء متعهد/متعهدین:

نام و امضاء جاعل:

سلسله انجمن

تعمیرات

تاریخ : ۱۳.....

نظر به اینکه آقای/خانم فرزند به شماره شناسنامه صادره از شماره ملی شرکت ثبت شده به شماره در دارای شناسه به شماره کد پستی صندوق پستی/پست الکترونیکی در این تعهدنامه «بدهکار» نامیده می شود با بانک ملی ایران که در این تعهدنامه «بانک» خوانده می شود، وفق قرارداد شماره مورخ طرف معامله می باشد؛ لذا راجع به کلیه حقوق و مطالباتی که بانک بر اثر عملیات و معاملات و غیره از بدهکار داشته و یا خواهد داشت، امضاءکننده/امضاء کنندگان ذیل که در این تعهدنامه «متعهد/متعهدین» نامیده می شود/می شوند با امضای تعهدنامه حاضر بطور قطع و غیرقابل فسخ تا میزان (مبلغ به حروف ریال، بدهی بدهکار را به عهده گرفتند/گرفتند. این تعهدنامه شامل کلیه حقوق و مطالبات بانک ملی ایران از بدهکار ناشی از هر نوع معامله و عملیات بانکی و غیره از جمله اعتبار تخصیص داده شده اعم از اعتبار ریالی و ارزی و تسهیلات پرداختی به بدهکار و عملیات مربوط به حساب سپرده قرض الحسنه جاری، چک، سفته، برات و یا سایر اسناد تجاری، غیر آن، از اصل و سود و متفرعات و خسارات و نسیب و هر نوع تعهد و بدهی اعم از مستقیم و غیرمستقیم می باشد که بدون احتیاج به هیچگونه دلیل و مدرک دیگر به استناد همین تعهد نامه، هر مبلغ یا مبالغی که از طرف بانک تعیین و مطالبه شده معتبر و قابل مطالبه و وصول از طرف بانک می باشد متعهد/متعهدین نسبت به میزان مطالبات بانک و طرز وصول آن، حق هرگونه ادعا و اعتراض را به هر عنوان که باشد از خود استقاط نموده بعلاوه نسبت به این تعهدنامه مراتب ذیل متعبر و از طرف متعهد/متعهدین متضامناً تعهد و قبول شده است.

۱- از مقررات بانک ملی ایران اعم از مقررات مربوط به حساب سپرده جاری و غیره اطلاع حاصل نموده و متعهد/متعهدین نیز در حکم بدهکار بوده و تمام مقررات و الزامات مربوط به بدهکار درباره متعهد/متعهدین نیز متضامناً قابل اجرا می باشد و بانک حق دارد در تمام مواقع از هر نوع مال همچنین موجودی حسابهای متعهد/متعهدین هم که متضامناً مسئول پرداخت بدهی می باشد/می باشند، مطالبات خود را اعم از اصل، سود، خسارت تاخیر تادیه و سایر هزینه ها استفا و برداشت نماید.

۲- مدت این تعهدنامه تا هنگامی است که بدهکار با بانک، معامله یا هر نوع بدهی دارد و صرفاً اظهار بانک مبنی بر اینکه بدهکار با بانک معامله و یا هر نوع بدهی داشته و یا دارد، همچنین نسبت به هر مبلغ یا مبالغی که از طرف بانک در هر موقع مطالبه شود کافی بوده و محتاج به اقامه هیچگونه دلیل و ارائه مدرکی نخواهد بود و بانک در هر موقع حق دارد هر نوع طلبی نسبت به عنوان بابت اصل و سود و متفرعات و خسارات و نسیب و کارمزد و غیره از هر جهت و بابت اعم از تعهدات مستقیم و غیرمستقیم که از بدهکار داشته باشد، مستقلاً به استناد این تعهدنامه نیز مطالبه نماید و بدهکار و همچنین متعهد/متعهدین بطور غیر قابل فسخ و متضامناً در مقابل بانک متعهد و مسئول پرداخت می باشند و بانک به هر یک از آنها منفرداً و جداگانه همچنین به بعضی یا تمام آنها مجتمعاً و یکجا حق مراجعه و مطالبه و وصول تمام طلب را از اصل، سود و خسارت تاخیر تادیه و سایر هزینه ها بر اساس تضامن دارد و مراجعه به هر یک یا بعضی از آنها مادام که کلیه مطالبات بانک وصول نشده مانع مراجعه و تعقیب سایر امضاء کنندگان نخواهد بود.

۳- این تعهدنامه به هیچ وجه به واسطه تغییر صاحبان و مالکین یا سهامداران شرکت یا موسسه تجاری بدهکار و یا به واسطه تغییر اسم یا عنوان تجاری و یا شکل و نوع حقوقی آن و یا به علت اینکه بدهکار یا هر یک از امضاء کنندگان، تمام و یا قسمتی از تعهدات را ایفاء نموده باشند و یا به هر علت و عنوان دیگری، اعتبار خود را از دست نداده و خاتمه پیدا نمی کند و تا وقتی که بانک تمام مطالبات و حقوق خود را از هر جهت و بابت وصول ننموده، معتبر خواهد بود.

۴- هرگونه تدبیر و اقداماتی که از طرف بانک برای وصول و یا تأمین مطالبات نسبت به بدهکار و غیره بعمل آید، همچنین هر نوع فرار و موافقتی که راجع به تمدید یا تجدید هر نوع سند و یا تک رهن و یا عقد قرارداد ارفاقی و غیره بین بانک و بدهکار و یا قائم مقام بدهکار و غیره حاصل شود، قبول و موافقت با آن برای متعهد/متعهدین نیز الزامی خواهد بود و لطمه ای به این تعهد وارد نسازد و در هر حال هر یک از متعهد/متعهدین نیز متضامناً هر مبلغ یا مبالغی که بانک در هر موقع از اصل و سود و خسارت تاخیر تادیه و سایر هزینه ها مطالبه نماید، بایستی به بانک پرداخت نماید.

۵- چنانچه در مقابل مطالبات بانک، وثایق و تضمینات دیگری موجود باشد و یا بعداً و در آینده وجود پیدا کند بانک، ملزم نخواهد بود قبل از اینکه حقوق حاصله از تعهدنامه حاضر را مطالعه نماید، از تضمینات دیگر استفاده نماید و در هر حال اعم از اینکه از وثایق و تضمینات دیگر استفاده شده یا نشده باشد، مادام که مطالبات بانک وصول نشده، تعهد متعهد/متعهدین و مسئولیت امضاء کنندگان این تعهدنامه نیز بطور تضمینی به قوت و اعتبار خود باقی خواهد بود.

متعهد/متعهدین در عین حال تأیید کرد/کردند که هر نوع سند یا اسناد مربوط به مطالبات بانک اعم از ثبتی و غیر ثبتی و به هر شکل و عنوان که باشد، کماکان به قوت و اعتبار خود باقی است و امضای این تعهدنامه هیچگونه لطمه و خللی به اسناد دیگر و به مندرجات آنها وارد نمی آورد، این سند و هر یک از اسناد دیگر تماماً یا منفرداً و جداگانه قابل استناد می باشند و مادام که تمام مطالبات بانک بصرف اظهار بانک وصول نشده است، بانک از هر طریق یا طرقی که بخواهد دفعتاً و تماماً یا جداگانه و منفرداً و متضامناً حق اقدام دارد و عمل و اقدامات بانک غیرقابل اعتراض می باشد.

۶- هرگاه پرداختهایی از طرف متعهد/متعهدین به بانک، بعمل آید، حقوق و طلبی که بانک نسبت به بدهکار دارد به متعهد/متعهدین منتقل نخواهد شد.

۷- متعهد/متعهدین حق هرگونه ادعا، اعتراض و ایرادی نسبت به مندرجات این تعهدنامه و اظهارات و اقدامات قانونی بانک برای وصول مطالبات خود و استیفاء تعهدات بدهکار در هر مرحله از اقدامات بانک از طریق محاکم دادگستری و سایر مراجع ذیصلاح دیگر را از خود سلب و ساقط نمود/نمودند.

۸- متعهد/متعهدین متضامناً مسئول پرداخت کل بدهی بدهکار به بانک می باشد و بانک حق و اختیار دارد جهت وصول مطالبات خود و بدهی بدهکار اعم از اینکه موعد آن رسیده یا نرسیده باشد، به استناد تعهدنامه حاضر بدون اینکه ملزم به ارسال اخطار کتبی قبلی به متعهد/متعهدین باشد، اقدام قانونی لازم را از طریق مرجع ذیصلاح قانونی بعمل آورد و متعهد/متعهدین ضمن اقرار و قبول امر مذکور هرگونه ادعا و اعتراض و ایرادی را در این رابطه از خود سلب و ساقط نمود/نمودند. همچنین متعهد/متعهدین بموجب این تعهدنامه، به بانک حق و اختیار داد/دادند تا به میزان مطالباتی که از بدهکار دارد، از محل هرگونه مال و موجودی حسابها و دارائی که متعهد/متعهدین در بانک و یا در هر محل و نزد هر شخص اعم از حقیقی یا حقوقی دارد/دارند، استیفاء و برداشت نماید.

راجع به میزان بدهی از اصل و سود و خسارت تاخیر تادیه و هزینه ها، همچنین سررسید بدهی، دفاتر بانک و نیز اظهار بانک کافی، معتبر و مورد قبول بدهکار و متعهد/متعهدین بوده و غیر قابل اعتراض می باشد.

در صورت تعدد تعهدکنندگان، مسئولیت آنان نیز تضامنی است و بانک حق دارد برای وصول تمام مبلغ طلب خود از اصل و سود و خسارت تاخیر تادیه و سایر هزینه ها و زیانها، استیفاء نماید. از آن دراستند تضامناً به هر یک از تعهدکنندگان و بدهکار، منفرداً و یا به بعضی یا تمام آنان مجتمعاً مراجعه و طلب خود را وصول نماید، بدیهی است در هر صورت بدهکار نیز با متعهد/هریک از متعهدین در مقابل بانک مسئولیت تضامنی دارد و به همین جهت بدهکار نیز ذیل این تعهدنامه را امضاء نمود.

۹- متعهد/متعهدین نسبت به سود و کارمزد و مخارج و خسارت تاخیر تادیه و سایر هزینه ها که از ابتدای معاملات بانک با بدهکار تا روز استهلاك و تسویه قطعی بدهی تحت هر عنوان به بدهکار مربوط باشد، نیز در مقابل بانک متضامناً مسئول خواهد/خواهند بود ولو اینکه پس از احتساب اینگونه متفرعات و هزینه ها میزان بدهی از مبلغ مندرج در این تعهدنامه تجاوز نماید.

این مسئولیت و تعهد علاوه بر مطالبات قبلی بانک، کلیه تعهداتی را که در آینده از وجوه و اعتباراتی که از طرف بانک به بدهکار تخصیص داده شود نیز شامل می گردد، فوت و حجر بدهکار و توقف ورشکستگی وی (اعم از اینکه تاریخ آن مقدم یا مؤخر بر این تعهد باشد) هیچگونه لطمه و خدشه ای به این تعهدنامه و تعهد تضامنی متعهد/متعهدین وارد نساخته و در هر حال و در هر موقع این تعهدنامه برای مطالبه و وصول تمام طلب از اصل، سود، خسارت تاخیر تادیه و هزینه ها از هر جهت و بابت معتبر و قابل استناد و اجرا می باشد.

۱۰- این تعهدنامه بدون هیچ قید و شرطی برای کلیه مطالبات و حقوقی که هر یک از قسمتها و شعب و یا نمایندگیهای بانک ملی ایران نسبت به بدهکار و نمایندگان او دارند یا دارا شوند نیز معتبر و متضامناً درباره کلیه امضاء کنندگان قابل استناد و اجرا می باشد. (ک۱۵۶)

امضای بدهکار:

مقررات و شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه جاری (سبیا)

- ۱- بانک فقط ملزم به پرداخت وجه چکهایی است که صادرکننده در حسابی که عهده آن چک صادر نموده است وجه کافی داشته باشد، اعتراض و استناد صادرکننده چک دایر بر اینکه در حسابهای دیگر خود موجودی داشته است مسموع نمی باشد. همچنین دارنده حساب حق ندارد به اعتبار معاملات خود با بانک مادام که وجوه آنها به حساب او ثبت نشده است چک صادر نماید و بانک الزامی در پرداخت وجه چنین چکهایی نخواهد داشت.
- ۲- چنانچه با توجه به مقررات، وجه چک از طرف بانک پرداخت نگردد صاحب حساب جوابگویی هرگونه دعوای احتمالی بوده و جبران خسارت دارنده چک به عهده صاحب حساب می باشد و هرگونه مسئولیت ناشی از عدم پرداخت وجه چک نیز به عهده صاحب حساب خواهد بود.
- ۳- دارندگان حساب باید دسته چکهایی را که از طرف بانک به آنها داده می شود حفظ کنند، چنانچه هر یک از برگهای چک بعثی مفقود شود یا به سرقت رود دارندگان حساب باید بانک را بدون تأخیر کتباً آگاه سازند و در صورتی که اطلاع ندادند و بانک وجه چک یا چکها را بپردازد مسئولیتی نخواهد داشت.
- ۴- بانک هنگام پرداخت وجه چک دقت لازم را در صحت مندرجات و امضای صادرکننده خواهد نمود. با این حال در مورد جعل امضاء یا الحاق در مندرجات چک در صورتی که تشخیص آن در بادی نظر ممکن نباشد و ظاهراً امضای چک طبق نمونه ای باشد که به بانک معرفی شده هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود. به علاوه بانک مسئولیتی نسبت به تقلب و الحاق در ظهر چک یا جعل امضای پشت نویسان نخواهد داشت. بنابراین کلیه زبانهایی که در اثر تقلب در چک و برگ درخواست دسته چک یا گم شدن آنها پیش آید متوجه صاحب حساب خواهد بود.
تبصره ۱: تاریخی که بعضی اشخاص عادتاً ذیل امضاء می گذارند جزء امضاء محسوب نخواهد شد.
- تبصره ۲: صاحبان حساب باید نهایت دقت را در تنظیم چکها بنمایند به قسمی که حتی الامکان تبتدگی یا الحاق در مندرجات چک میسر نباشد، برای این منظور لازم است مبلغ چک و اعداد طوری نوشته شود که علاوه بر خوانا بودن، امکان اضافه کردن کلمه یا عددی به آن مقدور نباشد. در غیر این صورت بانک مسئولیتی نسبت به پرداخت وجه چک نخواهد داشت.
- تبصره ۳: در مورد چکهایی که دارای ظهرنویسان متعددی میباشد صرف ملاحظه بانک به اینکه ردیف پشت نویسی ها مرتب است، یا احراز هویت آخرین امضاءکننده که چک را برای دریافت ارائه مینماید کافی بوده و بانک هیچگونه مسئولیتی نسبت به امضای سایر پشت نویسان نخواهد داشت.
- ۵- مانده حسابهای ارزی دارندگان حساب تابع قوانین ارزی ایران و هر کشوری که ارز متعلق به آن کشور است خواهد بود.
- ۶- 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 موجودیهای ارزی و ریالی و هر نوع سپرده و غیره و هر قسم مال و طلب دارنده حساب همچنین شخص یا اشخاص تحت ولایت او نزد خود تحت هر عنوان که باشد بدون هیچگونه تشریفاتى رأساً تهاجر و برداشت نموده و بنا به نظر و تشخیص خود بابت هر نوع طلب خود از دارنده حساب که بخواهد محسوب دارد و در صورت عدم تکافؤ بقیه طلب خود را از او مطالبه و دریافت دارد و دارنده حساب حق هرگونه اعتراض و گفتگویی را تحت هر عنوان که باشد از خود اسقاط می نماید.
- ۷- اسناد، دفاتر، گزارشات و همچنین عملیات الکترونیکی ضبط شده در فابلهای سیستم رایانه ای بانک در مقابل ادعای دارندگان حساب سند و دلیل معتبر خواهند بود.
- ۸- هرگاه وجه چک یا چکهایی که تمام یا قسمتی از محل آن در حساب جاری دارنده حساب موجود نباشد از طرف بانک پرداخت گردد و بطور کلی در هر موقعی که بانک هر مبلغ یا مبالغی بتدریج یا دفعتاً بابت هر نوع معامله و عمل و اقدامی به هر عنوان و جهتی که باشد از اصل و کارمزد و خسارت و هزینه های بانکی و قانونی و غیره، حساب جاری دارنده حساب را بدهکار نماید، بدهی حساب جاری در هر حال و هر موقع دین مسلم و قطعی صاحب حساب به بانک بوده و به سررسید بانک به حساب جاری دارنده حساب قرض الحسنه عمومی و بدون اینکه مستجاب به ارائه و اقامه مدرک و دلیل دیگری باشد از صاحب حساب قابل مطالبه و وصول می باشد. به علاوه با توجه به ماده ۶ همین شرایط عمومی، بانک می تواند از هر نوع مال و موجودی حسابهای دارنده حساب رأساً و مستقیماً برداشت و استیفای طلب نماید.
- ۹- اگر بانک تحت هر عنوان اشتباهاً یا من غیر حق، وجوه یا ارقامی به حساب دارنده حساب منظور نماید و یا در محاسبه هر نوع اشتباهی بنماید و به طور کلی به هر نحو غیر مجازی دارنده حساب از وجوه بانک استفاده کند بانک در هر موقع مجاز و مختار است رأساً و مستقلاً و بدون انجام هیچگونه تشریفات اداری و قضائی در موقع اشتباه و برگشت از حسابهای دارنده حساب اقدام نماید.
- 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 بعمل بانک از هر جهت از خود سلب نموده است و دارنده حساب هم مکلف است علاوه بر رد وجوهی که من غیر حق مورد استفاده قرار داده خسارت مربوطه را به میزانی که بانک اظهار نماید معادل سود و کارمزد در بخش خدماتی به بانک پرداخت نماید.
- ۱۰- ارائه تصویر متن و ظهر چک صادره به صاحب حساب با تقاضای کتبی وی و پرداخت هزینه مربوطه امکانپذیر می باشد.
- ۱۱- در مورد عزل یا تغییر اختیارات و کیلی که به موجب وکالتنامه معتبر و قابل قبول بانک به وکالت از طرف دارنده حساب تعیین و معرفی شده و بموجب آن وکیل مجاز گردیده است بنام دارنده حساب با بانک معاملاتی انجام داده و از وجوه دارنده حساب استفاده نماید دارنده حساب باید عزل یا تغییر اختیارات را کتباً (با اخذ رسید) به شعبه مربوط اطلاع دهد و مادام که اطلاع کتبی دارنده حساب به شعبه بانک نرسیده است بانک وکالتنامه را معتبر خواهد دانست و لکن اینکه فسخ یا تغییر شرایط آن در دفاتر اسناد رسمی به ثبت رسیده باشد.
- ۱۲- صورتحساب مورد درخواست مشتری از طریق شعبه قابل دریافت است. دارنده حساب می تواند توسط تلفن بانک و یا از طریق شعب مجهز به سبیا از مانده خود مطلع شده و در صورت لزوم نسبت به اخذ صورتحساب از شعب اقدام نماید و چنانچه ظرف مدت مقرر اعتراضی به صورتحساب و مانده خود ننماید، بانک چنین تلقی خواهد نمود که صورتحساب مورد تصدیق دارنده حساب قرار گرفته است.

تبصره ۱: مدت مقرر در بند ۱۲ در مورد دارندگان حسابهای مقیم داخل کشور یکماه و برای دارندگان حسابهای مقیم خارج از کشور چهار ماه می باشد.
تبصره ۲: دارنده حساب موظف است به محض تغییر محل اقامت، بانک را از نشانی جدید خود کتبی یا تلگرافی مطلع نماید و مادام که نشانی جدید بشرح مذکور با اطلاع شعبه مربوط نرسیده است کلیه مراسلات و اوراق و اخطار به ها ... به آخرین نشانی دارنده حساب ارسال خواهد شد.
همچنین تغییرات در هیئت مدیره و دارندگان امضای مجاز نیز بایستی با ارسال مدارک به موقع کتبا با اطلاع بانک برسد.

۱۳- حسابهای جاری علاوه بر موارد قانونی در هر موقع و موردی بنا به تصمیم یکی از طرفین (بانک یا دارنده حساب) ممکن است بسته شود.
۱۴- چنانچه صاحب حساب در مورد حسابهای مشترک یکی از صاحبان حساب فوت نماید مادام که اطلاع کتبی به شعبه بانک نرسیده باشد و چکهای صادره عهده حساب مزبور پرداخت شود هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود پس از اطلاع از فوت دارنده حساب نیز بانک چکهایی را که تاریخ صدور آن مندم بتاریخ فوت باشد با احراز سایر شرایط پرداخت خواهد نمود.

۱۵- مانده کلیه حسابهای جاری سیبا که به مدت یکسال فاقد گردش باشند به حساب مانده مطالبه نشده منتقل شده و از آن پس سالانه براساس مقررات و تعرفه های مصوب بانک مبلغی بابت هزینه های دفتری از حساب بانک برداشت میگردد.

۱۶- در صورتیکه اسنادی به هر عنوان به بانک واگذار گردد و قبل از وصول و جوه آنها مورد استفاده دارنده حساب قرار گیرد و بنا به هر دلیل در سررسید وصول نشده و یا منجر به واخواست گردد و در اثر آن بدهی دارنده حساب به بانک باقی بماند، چون بعلت تاخیر در تادیه از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی مبلغی بر ذمه دارنده حساب تعلق خواهد گرفت، دارنده حساب با امضای ذیل این مقررات تمهید می نماید. علاوه بر بدهی تادیه نشده، جریمه تاخیر تادیه معادل بالاترین نرخ مصوب تسهیلات اعطایی در بخش خدمات در هر سال به علاوه نرخ خسارت تاخیر تادیه در همان سال با توجه به زمان پرداخت نسبت به بدهی مذکور که بر حسب اوراق واگذاری بعهد گرفته و همچنین کلیه هزینه های واخواست و دادرسی و حق الوکاله را به بانک پرداخت نماید و به همین منظور دارنده حساب ضمن امضاء این ورقه بطور غیر قابل برگشت و بدون قید و شرط به بانک اختیار می دهد که از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل کتبی بدهی معادل مبلغ مورد ذمه از حسابهای دارنده حساب برداشت و یا به همان میزان از سایر دارائیهای وی تملک نماید.

اخذ مبلغ مقرر موضوع این ماده مانع تعقیب عملیات اجرایی برای وصول سایر مطالبات بانک نخواهد شد.

۱۷- در مورد حساب جاری اشخاص حقوقی ادعای عدم دخالت و یا سلب بعدی سمت و اختیارات از امضاءکننده و یا امضاءکنندگان حساب در مورد چکهایی که عدم پرداخت آنها مستند به عمل وی یا آنان باشد مؤثر نیست. چنانچه امضاء صاحبان حساب تغییر پیدا کند بانک چکهایی را که قبل از تاریخ تغییر امضاء و یا امضاهای قبلی صادر شده خواهد پرداخت.

۱۸- موجودی حساب جاری مشترک به نسبت سهمی که موقع افتتاح حساب از طرف صاحبان حساب تعیین می شود (بالسویه یا با سهم نامساوی) متعلق به صاحبان حساب خواهد بود و اگر در فرم حساب سهم تعیین نشده باشد بالسویه به صاحبان حساب تعلق دارد.

۱۹- در صورت فوت یا حجر و یا ورشکستگی هر یک از صاحبان حساب و اطلاع کتبی به شعبه بازکننده حساب، همچنین در صورت وصول بازداشت نامه به شعبه بازکننده حساب برای بازداشت موجودی حساب علیه هر یک از صاحبان حساب از مراجعی که قانوناً حق بازداشت اموال اشخاص را دارند، بانک حساب را مسدود نموده و موجودی حساب را به نسبت سهمی که موقع افتتاح حساب تعیین شده است (بشرح ماده ۱۸) تقسیم خواهد نمود که در این صورت سهم متوفی و محجور و ورشکسته و مدیون بر حسب مورد به ورثه یا مراجع قانونی ذیصلاح پرداخت شده و سهم دیگری با بقیه شرکاء به حساب موقت در بانک منظور خواهد گردید.

۲۰- در مورد تعیین سهم صاحبان حساب مشترک موجودی در تاریخ فوت یا حجر یا ورشکستگی ملاک احتساب خواهد بود. لکن اگر تاریخ فوت یا حجر یا ورشکستگی کتبا به بانک اعلام نشده باشد و بانک پرداختی نماید هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.

۲۱- در مورد بند ۱۹ یا هر مورد دیگری بانک حق دارد حساب مشترک را مسدود نموده و سهم هر یک یا بعضی از صاحبان حساب را به حساب موقت مخصوص منتقل نماید. در این قبیل موارد بانک مراتب را به صاحبان حساب اطلاع خواهد داد. به موجودی حساب موقت سود تعلق نمی گیرد.

۲۲- بانک می تواند کتبه و جوهی که اشخاص در قالب استفاده از خدمات بانکی به نحو غیر مجاز از آنها بهره مند شده و مکلف به استرداد جوه مزبور و کلیه خسارات مربوطه طبق مفاد قراردادهای تنظیمی می باشند، از موجودی کلیه حسابهای آنان همچنین از هر نوع اعتبار و اسناد و اوراق اعم از ارزی و ریالی از هر قسم مال و طلب مشارالیه و افراد تحت تکفل آنها نزد هر یک از واحدهای خود رأساً و بدون هیچگونه تشریفات برداشت نماید.

۲۳- در مواردی که بانک بنا به عللی از قبیل خرابی تجهیزات کامپیوتری، سیستم پردازش داده ها اختلال یا قطع خطوط ارتباط، رویدادهای اجتناب ناپذیر و ... آنچه خارج از کنترل بانک باشد، قادر به ارائه خدمات سیبا نباشد مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.

۲۴- بانک می تواند هر موقع تشخیص دهد در شرایط و مقررات حساب جاری سیبا تغییرات لازم را اعمال نماید. این تغییرات از طریق مقتضی به اطلاع صاحبان حساب خواهد رسید و دارندگان حساب موظف به رعایت و اجرای آن می باشند.

۲۵- مقررات و شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه جاری (سیبا)، جایگزین شرایط و مقررات ملی کارت نمی باشد. چنانچه دارنده حساب سپرده قرض الحسنه (سیبا) از کارت بعنوان ابزار برداشت از حساب جاری خود استفاده نماید باید شرایط و مقررات مربوط به ملی کارت را نیز امضاء نماید.

مندرجات فوق به دقت خوانده شد و مورد قبول واقع گردید.

تاریخ: ماه یکهزار و سیصد و شمسی

- ۱- نام و نام خانوادگی امضاء
- ۱- نام و نام خانوادگی امضاء
- ۱- نام و نام خانوادگی امضاء

محل
الصفاق
تمبر

(پیوست شماره ۲)

باسمه تعالی

رضایت نامه مشتری حقوقی در خصوص مجوز ارسال اطلاعات و دریافت گزارش وی از شرکت اعتبارسنجی

مشخصات متقاضی

حقوقی	نام شرکت :	شماره ثبت :	تاریخ ثبت :
	محل ثبت :	شماره اشخاص حقوقی :	
	تلفن :	شماره :	کد پستی :
	آدرس :		

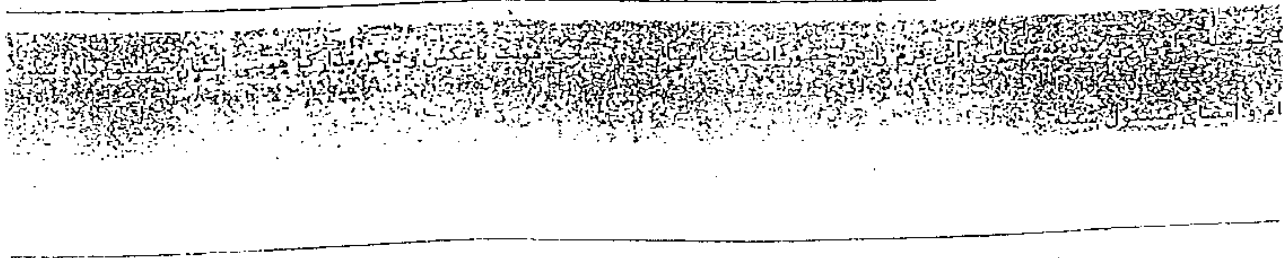
اینجانب دارنده امضای مجاز از (شرکت - موسسه - سازمان) بدینوسیله اعلام می‌دارم که کلیه اطلاعات ارائه شده واقعی، صحیح می‌باشد و اطلاع دارم که ممکن است از آن در جهت تعیین اهلیت اعتباری و اعتبارسنجی (شرکت - موسسه - سازمان) استفاده شود. همین منظور به بانک/موسسه اعتباری اجازه می‌دهم تا:

- اطلاعات (شرکت - موسسه - سازمان) را که قبلاً توسط سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران از منابع مجاز گردآوری بصورت مستمر از سامانه مذکور درخواست و دریافت نموده و از آن جهت اعتبارسنجی (شرکت - موسسه - سازمان) استفاده کنند.

- اطلاعات (شرکت - موسسه - سازمان) را بصورت مستمر به شرکت اعتبارسنجی ارسال نمایند، تا از این طریق زمینه لازم جهت تسهیلات را فراهم نموده، از کامل بودن اطلاعات اطمینان حاصل نماید و جامعیت سیستم اعطای تسهیلات را حفظ کند.

- همچنین اجازه توزیع و پردازش اطلاعات (شرکت - موسسه - سازمان) را به تمامی اعضای سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری داده و حق هرگونه دادخواهی، اعلام دعوی و مطالبه خسارت و صدمه ناشی از استفاده و پردازش اطلاعات سامانه اعتبارسنجی شرکت به استفاده کنند مجاز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را از (شرکت - موسسه - سازمان) سلب می‌نمایم.

امضای متقاضی :



مقدمین :

- ۱- آقای/خانم فرزند شناسنامه شماره صادره از شماره ملی
 مقیم کد پستی صندوق پستی/پست الکترونیکی امضاء
- ۱- آقای/خانم فرزند شناسنامه شماره صادره از شماره ملی
 مقیم کد پستی صندوق پستی/پست الکترونیکی امضاء
- ۲- آقای/خانم فرزند شناسنامه شماره صادره از شماره ملی
 مقیم کد پستی صندوق پستی/پست الکترونیکی امضاء
- ۴- آقای/خانم فرزند شناسنامه شماره صادره از شماره ملی
 مقیم کد پستی صندوق پستی/پست الکترونیکی امضاء
- ۵- آقای/خانم فرزند شناسنامه شماره صادره از شماره ملی
 مقیم کد پستی صندوق پستی/پست الکترونیکی امضاء

تسهيلات قرض الحسنه / فروش اقساطی / جعاله شماره

تاریخ

وام گیرنده :			فرزند	میزان تقاضای وام		
خانم/آقای	آدرس منزل	آدرس محل کار		شغل	پلاک	کد پستی
خانم/آقای	آدرس منزل	آدرس محل کار	فرزند	پلاک	کد پستی	میزان درآمد ماهیانه
خانم/آقای	آدرس منزل	آدرس محل کار	فرزند	پلاک	کد پستی	میزان درآمد ماهیانه
خانم/آقای	آدرس منزل	آدرس محل کار	فرزند	پلاک	کد پستی	میزان درآمد ماهیانه
خانم/آقای	آدرس منزل	آدرس محل کار	فرزند	پلاک	کد پستی	میزان درآمد ماهیانه

بانک ملی ایران شعبه مرکزی

خواهشمند است کارمزد سالهای آتی قرض الحسنه اعطایی را از حساب پس انداز شماره
اینتجانب نزد آن شعبه برداشت فرمائید.

محل امضاء

نام و مشخصات شخص یا سازمانی که مانده (ولانسا، وسانسا، فیمونا و کاتالدا) حق امضا و برداشت از حساب را دارند.

نام و نام خانوادگی: شماره سری: شماره امداد:

.....

شماره برداشت از حساب:

این قسمت در صورتی که حساب فرانس الحسد جاری افتتاح شود تکمیل گردد.

نام معرف: شماره حساب معرف:
 اجناس معرف: محل پایبند نمودن:

این قسمت توسط بانک تکمیل می گردد.

شماره: تاریخ:
 نام شعبه: نام و نام خانوادگی مدیر شعبه:

این جزو برداشت از حساب است: حکم طی کارت سایر

دوره ارسال صورت حساب: روزانه هفتگی ماهانه

نحوه ارسال صورت حساب: دریافت از طریق اسرت محل کار منزل تسلی نوبت سال سالانه

ردیف	تاریخ	شرح	مبلغ	تاریخ	شرح	مبلغ
.....
.....

این سند به موجب این قرارداد بین طرفین منعقد گردید و هر یک از طرفین در این سند و ضمیمه آن موارد ذیل را تصدیق نموده و امضاء کرده اند. این سند در دو نسخه تهیه گردید که یکی نزد طرف اول و دیگری نزد طرف دوم محفوظ می ماند. هر یک از طرفین می تواند در هر زمان این سند را به طرف دیگر تحویل دهد. این سند در صورت بروز اختلاف بین طرفین حاکم خواهد بود. این سند در دو نسخه تهیه گردید که یکی نزد طرف اول و دیگری نزد طرف دوم محفوظ می ماند.

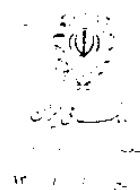
نام و نام خانوادگی: شماره حساب: شماره سری:
 نام و نام خانوادگی: شماره حساب: شماره سری:

شماره حساب: به شماره:
 تاریخ:
 مبلغ:

این سند در دو نسخه تهیه گردید که یکی نزد طرف اول و دیگری نزد طرف دوم محفوظ می ماند.

این سند در دو نسخه تهیه گردید که یکی نزد طرف اول و دیگری نزد طرف دوم محفوظ می ماند.

درخواست افتتاح حساب
(اشخاص حقیقی)



تاریخ: ۱۳۰۰/۰۰/۰۰

تمام مشخصات مسروعه در این فرم درج گردد

نام و نام خانوادگی صاحب حساب
به لایحه
نام و نام خانوادگی حساب
به لایحه

این قسمت توسط بانک تکمیل شود

شماره همتی
شماره حساب
شماره کارت

نام و نام خانوادگی به تفکیک حروف

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

از راست به چپ تکمیل شود

نام پدر	شماره شناسنامه	تاریخ تولد	روز	ماه	سال
محل تولد	شماره حوزة صدور	محل صدور			
تاریخ صدور	مطلب	تاریخ انقضای اعتبار			
حساب	روش ...	وضعیت اقامت	<input type="checkbox"/> بطور ...	<input type="checkbox"/> غیر مستمر	
شماره	سروان محاسبات	کد پستی منزل			
کد پستی محل کار	شماره منزل	محل محل کار			
محل شماره	شماره دورنگار	شماره حساب و ...			

آدرس ایمیل الکترونیکی (E-mail):

آدرس: تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۱۰۸ - کوی فیضی
تلفن: ...
کد پستی: ...

۷. درخواست تغییر نمونه امضا:

خواهشمند است دستور فرمائید نمونه امضا اینجانب به امضا مقابل تعبیر یابد.

نمونه امضا قبلی:

محل اخذ نمونه امضا جدید

۸. تغییر شرایط برداشت:

۹. تغییر مشخصات مشتری:

نام و نام خانوادگی قبلی: نام و نام خانوادگی جدید:

نشانی قدیم: کد پستی:

نشانی جدید: کد پستی:

شماره تلفن قبلی: شماره تلفن جدید:

نشانی محل ارسال صورتحساب: کد پستی:

توجه:

- نام روی کارت می‌بایست با نام مندرج در شناسنامه مطابقت داشته باشد. و تنها در مورد اشخاصی که دارای نام و نام خانوادگی مولاسی هستند می‌تواند نام خود را بصورت اختصار درج نماید.
- حساب ترجیحی به حسابی اطلاق می‌شود که به کارت صاحب حساب مرتبط بوده و در حال حاضر در دستگاههای PinPad شعب، پایانه‌های فروش (POS) و دستگاههای خودپرداز (ATM) مورد استفاده قرار می‌گیرد.
- شعبه مورد مراجعه یکی از شعب مجهر به میبایست نه مشتری به آن مراجعه و درخواست افتتاح حساب با امکان استفاده از خدمات کارز را نموده است.
- شعبه تعریف کننده مشتری یکی از شعب مجهر به میبایست که در آن عملیات مربوط به تعریف مشتری و تخصیص شماره مشتری صورت پذیرفته است.
- آدرس ارسال صورتحساب: آدرسی است که توسط مشتری در زمان افتتاح حساب جهت دریافت صورتحساب به بانک اعلام شده است و باید بند A اصلاح گردیده است.
- آدرس مشتری: آدرسی است که توسط مشتری در زمان تعریف مشتری بعنوان آدرس اقامت وی به بانک اعلام شده است و باید بند A اصلاح گردیده است.
- شماره مشتری: شماره ده رقمی منحصر بفردی است که به هر یک از مشتریان بانک اختصاص داده می‌شود. کتبه حسابهای دفترچه مشتری تحت این شماره به یکدیگر مرتبط می‌گردند. سیاست بانک بر این است که مشتریان تنها یک شماره مشتری داشته باشند. بدین ترتیب قبل از افتتاح حساب و با تعریف مشتری جدید لازم است در رابطه با داشتن شماره مشتری متصدیان بانک را مطلع فرمایند.
- رمز دوم ملی کارت: رمزی است که جهت استفاده از پایانه‌های مجازی مانند سیستم تلفن بانک و سیستم پرداخت تلفنی قیوف کاربرد دارد. رمز دوم از طریق دستگاههای خودپرداز و انتخاب سویی عملیات رمز و گزینه رمز دوم ملی کارت قابل دریافت می‌باشد.

مشتری موظف است حداکثر ظرف سه ماه از تاریخ درخواست ملی کارت جهت اخذ آن به شعبه مراجعه نماید. چنانچه ظرف مدت مذکور مراجعه ننماید، کارت و رمز مورد درخواست توسط شعبه ابطال و در سوابق بایگانی خواهد شد. بدیهی است درخواست صدور مجدد کارت مستلزم هزینه مربوطه می‌باشد. با توجه به ارتباط کارت با حساب مشتریان در صورتیکه هرگونه ضرر و زیانی ناشی از افشاء شماره رمز یا مفقود شدن ملی کارت متوجه دارنده آن شود مسئولیت آن کلاً بعهده وی بوده و بانک در این زمینه و خارج از امکانات خود مسئولیتی بعهده نخواهد داشت.

امضاء بانک

امضاء مشتری

- ۱۴ - چنانچه فقدان یا به سرقت رفتن کارت و افشاشدن شماره شناسائی فردی از جانب دارنده کارت به بانک اعلام نشود، هرگونه خسارت و ضرر و زیان و سوء استفاده از حسابهای مرتبط با ملی کارت مزبور منوجه شخصی است که کارت به نام وی صادر شده است و بانک میری از هرگونه مسئولیتی خواهد بود.
- ۱۵ - بانک می تواند کلیه موضوعات مشکوک و اطلاعات مربوط به اشخاص مظنون را در ارتباط با کارتهای مفقوده و مسروقه به مقامات انتظامی و قضایی اعلام دارد تا تحت پیگرد قانونی قرار گیرند.
- ۱۶ - در صورتیکه بانک کتباً از فوت، حجر و ورشکستگی دارنده ملی کارت مطلع گردد و همچنین در مواردیکه بازداشت نامه ای از مراجع ذیصلاح قانونی که حق بازداشت اموال اشخاص را دارند دریافت نماید، ملی کارت را غیر فعال و در مورد مانده حسابهای مرتبط با آن طبق شرایط و مقررات حسابهای مذکور عمل خواهد نمود.
- ۱۷ - دارنده ملی کارت در صورت فراموش نمودن شماره شناسائی فردی باید با مراجعه به یکی از شعب بانک (سینا) فرم درخواست ملی کارت مبتنی بر صدور شماره شناسائی فردی را تکمیل، امضاء و تحویل نماید. پس از صدور شماره شناسائی فردی جدید، دارنده ملی کارت باید جهت دریافت آن با ارائه مدارک احراز هویت به همان شعبه مراجعه نماید.
- ۱۸ - ملی کارت بعلت وارد نمودن مکرر شماره شناسائی فردی اشتباه، غیر فعال و عنداللزوم ضبط می گردد. در این صورت بانک حسب درخواست کتبی دارنده کارت و پس از احراز هویت نسبت به فعال نمودن مجدد و استرداد آن اقدام خواهد نمود.
- ۱۹ - در مواردیکه ملی کارت صادره بنابه دلالتی از قبیل شکستگی و ناخوردگی کارت، از بین رفتن اطلاعات مندرج در نوار مغناطیسی و از بین رفتن حروف برجسته روی کارت غیر قابل استفاده گردد، بانک حسب درخواست دارنده کارت با اخذ هزینه نسبت به تعویض آن اقدام خواهد نمود.
- ۲۰ - هزینه های صدور، تمدید، تجدید و یا تعویض کارت طبق تعرفه های داخلی بانک تقدماً دریافت و یا از حساب دارنده کارت در صورت کفایت موجودی برداشت خواهد شد.
- ۲۱ - بانک می تواند علاوه بر موارد قانونی در صورتیکه دارنده کارت شرایط و مقررات ملی کارت را رعایت ننماید هر زمان و بدون اطلاع قبلی ملی کارت را غیر فعال نموده و دارنده کارت را از امکانات و خدمات ملی کارت محروم و از تجدید، تمدید و یا تعویض ملی کارت امتناع نماید.
- ۲۲ - دارنده ملی کارت می تواند حسب تمایل، درخواست قطع ارتباط ملی کارت خود با هر یک از حسابهای مرتبط با آن را از بانک بنماید.
- ۲۳ - در مواردیکه بانک بنابه عللی از قبیل خرابی دستگاههای کامپیوتری سیستم پردازش داده ها، خطوط ارتباطی، رویدادهای اجتنابناپذیر و ... و آنچه که خارج از کنترل بانک باشد قادر به ارائه خدمات کارت نباشد مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
- ۲۴ - اسناد، دفاتر، گزارشات و همچنین عملیات الکترونیکی ضبط شده در پایلهای سیستم کامپیوتری بانک در مقابل ادعای دارندگان ملی کارت سند و دلیل معتبر خواهند بود.
- ۲۵ - اگر بانک تحت هر عنوان اشتباهاً یا من غیر حق، وجوه یا اقلامی به حساب یا حسابهای مرتبط با ملی کارت منظور کند و یا در محاسبه هر نوع اشتباهی نماید در هر موقع مجاز و مختار است رأساً و مستقلاً و بدون انجام هیچگونه تشریفات اداری و قضایی در رفع اشتباه و برگشت از حسابهای دارنده ملی کارت اقدام نماید.
- ۲۶ - بانک حق تعیین و تغییر تعداد عملیات روزانه و یا برقراری محدودیت پرداخت بوسیله ملی کارت از طریق دستگاههای خودپرداز (ATM) را برای خود محفوظ می دارد.
- ۲۷ - بانک می تواند هر موقع که صلاح بداند در شرایط و مقررات ملی کارت تغییرات لازم را اعمال نماید. این تغییرات از طریق رسانه های مکتوب و یا کتباً و یا هر روش دیگری که بانک اتخاذ نماید به اطلاع دارندگان ملی کارت خواهد رسید و دارندگان ملی کارت موظف به رعایت اجرای آن می باشند.
- ۲۸ - چنانچه پس از تغییرات در شرایط و مقررات ملی کارت، دارنده کارت همچنان به انجام معاملات ادامه دهد بانک اینگونه تلقی می نماید که تغییرات اعلام شده مورد قبول و توافق دارنده کارت قرار گرفته است. در مواردی که دارنده کارت با تغییرات اعلام شده موافق نباشد می تواند حسب درخواست کتبی اقدام به قطع ارتباط ملی کارت با حساب خود نماید.
- ۲۹ - کمیت و کیفیت کالاها و خدماتی که از ناحیه پذیرندگان ملی کارت به دارندگان ملی کارت ارائه می گردد به بانک ارتباطی نداشته و چنانچه پس از انجام معامله، کالا و خدمات مورد قبول دارنده کارت قرار نگیرد بانک مسئولیت و تعهدی نسبت به اعتراضات و ادعاهای دارنده کارت علیه پذیرندگان ملی کارت نخواهد داشت.

* مندرجات فوق بدقت خوانده شد و مورد قبول واقع گردید.

محل الصاق
تمبر

نام و نام خانوادگی: امضاء

تاریخ: / / ۱۳
 شعبه بانك ملی ایران

مقررات و شرایط عمومی حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت (سیبا)

- ۱- سپرده سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به آن دسته از سپرده‌ها اطلاق می‌گردد که با قصد افتتاح به بانک سپرده می‌شوند.
- ۱- بانک به وکالت از طرف سپرده‌گذاران با داشتن حق توکیل به غیر و وصایت پس از وضع سپرده‌های قانونی، وجوه مربوط را بر طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا بطور مشاع بکار گرفته و در پایان هر دوره مالی منافع حاصله را پس از کسر حق الوکاله و حق الوصایه با داشتن حق مصالحه منافع به تناسب مبلغ و مدت بکار گرفته شده بین خود و سپرده‌گذاران تقسیم می‌نماید.
- ۲- اشخاصی که به سن ۱۸ سال تمام شمسی رسیده و یا حکم رشد آنان از دادگاه صالحه صادر شده باشد می‌تواند بنام خود یا کسانی که تحت ولایت یا قیمومت یا وصایت آنان باشند با رعایت مقررات قانونی، در بانک حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت افتتاح نمایند.
- ۳- افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بنام اشخاص و بموجب وکالتنامه معتبر و مورد قبول بانک در صوریکه موضوع از اختیارات وکیل باشد بلامانع است.
- ۴- افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بنام اشخاص حقوقی توسط صاحبان امضای مجاز را با اخذ مدارک و مجوزهای لازم (اساسنامه، شرکت‌نامه و روزنامه رسمی متضمن انگی تأسیس و تعیین صاحبان امضای مجاز و آخرین تغییرات آنها) در صورتی که در اساسنامه قید شده باشد، انجام می‌پذیرد.
- ۵- افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت برای اتباع بیگانه دارای گذرنامه و اجازه اقامت معتبر میسر می‌باشد.
- ۶- حداقل مبلغ برای افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت پنجاه هزار ریال می‌باشد.
- ۷- در هنگام افتتاح حساب لازم است نام‌کننده حساب با تکمیل ظهر این ورقه، نظر خود در مورد تسدید حساب در سررسید را اعلام نماید. بدیهی است بانک حسابهایی را که از طرف صاحبان حساب مجاز به تسدید آنها نباشد بلافاصله پس از انقضای سررسید بسته و موجودی آنها را به حساب بستنکاران موقت منتقل خواهد نمود.
- ۸- برداشت از حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت توسط دارنده حساب یا نماینده قانونی او با ارائه دفترچه حساب و کارت شناسایی معتبر (شناسنامه، کارت ملی، گواهینامه اصدقی و یا گذرنامه) در کلیه شعب سیبا صورت می‌گیرد.
- ۹- حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت در صورت درخواست ذینفع با قائم مقام قانونی وی با ابطال (سوراخ نمودن صفحات دفترچه) و تسلیم دفترچه، بسته شده و کلیه موجودی و سهم سود متعلقه به صاحب حساب یا نماینده قانونی وی پرداخت می‌گردد.

- ۱۰- شرایط ذیل به موجودی حسابهای سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت داشتن حداقل مبلغ ۵۰,۰۰۰ ریال مانده به مدت سی روز کامل و متوالی است. (محاسبه سود به صورت روز شمار خواهد بود).
- ۱۱- برای احتساب سهم سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت با داشتن عملیات مختلف، کمترین مانده حساب در روز در نظر گرفته می شود. سهم سود تخصیصی (پارعبایت بند ۱۰) در اولین روز ماه بعد قابل پرداخت می باشد.
- ۱۲- با توجه به اینکه کمترین مانده روز افتتاح حساب در حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت صفر باشد، مانده روز اول حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت برابر با مانده روز افتتاح حساب خواهد بود.
- ۱۳- صاحب حساب می تواند در طول مدت قرارداد از وجوه متمرکز در حساب مفتوحه مسالفی را برداشت یا وجوهی را به حساب خود واریز نماید. لیکن چنانچه گردش عملیات حساب سپرده گذار بنحوی باشد که مانده حساب وی از مبلغ ۵۰,۰۰۰ ریال کمتر گردد با توجه به شرایط تعلق سهم سود (مندرج در بند ۱۰) حساب مذکور از شرایط تخصیص سهم سود خارج شده و برقراری مجدد آن مستلزم تأمین حداقل فوق الذکر و استمرار آن به مدت سی روز دیگر می باشد.
- ۱۴- در صورت فوت صاحب حساب، موجودی حساب و سهم منافع متعلقه، در قبال ارائه گواهی حضوری وراثت و گواهینامه واریز مالیات بر ارث، مشروط به اینکه شماره حساب یا موجودی حسابهای بانکی متوفی در آن ذکر شده باشد و عنداللزوم سایر مدارک قانونی، به وراثت قانونی وی قابل پرداخت خواهد بود.
- ۱۵- نظر به اینکه سهم قطعی متعلقه به وجوه متمرکز در حسابهای سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت در پایان دوره مالی بانک تعیین می گردد، لذا سودهای پرداختی (واریز به حسابهای سپرده گذاران) در طی دوره مالی به صورت علی الحساب بوده و چنانچه سود علی الحساب با سود قطعی تفاوتی پیدا نماید بانک رأساً نسبت به تعدیل آن اقدام خواهد نمود. ضمناً بانک استرداد اصل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت را تعهد می نماید.
- ۱۶- دارنده حساب یا بازکننده و یا قائم مقام قانونی حسب مورد، مکلف است فقدان و یا سرقت دفترچه خود را در اسرع وقت به بانک اطلاع دهد بدیهی است هرگونه ضرر و زیان ناشی از عدم اطلاع به موقع به بانک بر عهده دارنده حساب خواهد بود و هیچگونه مسئومیتی سرجه بانک ندارد.
- ۱۷- چنانچه واریز به حساب از شعب غیر سیما انجام شود، احتساب سود از زمان واریز وجه به حساب در شعبه مجتهد به سیما خواهد بود.

مندرجات فوق را مطالعه نموده و مورد قبول اینجانب می باشد.

خواهشمند است حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت سیما به مدت ماه شمسی افتتاح فرمایید.

بانک ملی ایران مجاز ^{می باشد} / _{نمی باشد} در سررسید، این سپرده را به مدت ماه شمسی تسدید نماید.

نام و نام خانوادگی: _____ امضاء: _____
تاریخ: ۱۳ / / _____ بانک ملی ایران
شعبه _____

شماره انتظامی:
مقررات حساب مشترک
وکالتنامه
قیمت نامه

بانک:

شعبه:

تاریخ:

شماره
مالیاتی

تجدید نامه رعایت قانون مبارزه با پولشویی

اینجانب فرزند متولد
 دارای شناسنامه شماره صادره از حوزه شهر
 کد ملی شماره کد پستی شماره مشتری
 ساکن در نشانی
 شاغل به شغل به نشانی
 شماره تماس:

شرکت/ موسسه به شماره ثبت مورخ
 در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری شهر دارای کد شناسه
 شماره مشتری مقیم در
 با نمایندگی آقای/ خانم فرزند متولد دارای شناسنامه شماره
 صادره کد ملی شماره کد پستی به عنوان
 به نشانی شماره تماس:

باتوجه به قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی (مندرجات پشت برگه حاضر) و آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی آن، بدین وسیله متعهد و ملتزم می شوم/ می شود. ضمن رعایت مواد قانون یاد شده و مقررات مربوطه از هرگونه اقدامی که منجر به پولشویی گردد خودداری نموده و همچنین به اشخاص ثالث اجازه استفاده از حساب ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهم/ ندم. و همچنین اعلام می نمایم/ می نماید. اطلاعات ارائه شده براساس آخرین تغییرات می باشد و به علاوه متعهد و ملتزم می شوم/ می شود. هرگونه تغییر در کد و نشانی پستی/ نشانی و سایر تغییرات را در کوتاه ترین زمان ممکن به مراجعه قانونی ذی ربط (ثبت احوال و یا اسناد و املاک) اطلاع داده و مستندات تغییرات را به بانک ارائه نمایم/ نمایم.

امضاء

قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی

ماده ۱۰ - اصل بر صحت و اصال معاملات تجاری موضوع ماده (۱) قانون تجارت است، مگر آن که بر اساس مفاد این قانون خلاف آن به اثبات برسد. مسئولیت اثبات این ادعا بر مالکیت شونده دال بر ملکیت است.

ماده ۱۱ - جرم پولشویی عبارت است از:

الف - تحصیل، تلف، نگهداری یا استفاده از حواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی یا علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه ارتکاب جرم به دست آمده باشد.
ب - تبدیل، مبادله یا انتقال حوایدی به منظور پنهان کردن منشا غیرقانونی آن یا علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب به نحوی که وی مسئول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد.

ج - اخفاء یا پنهان یا کتمان کردن ماهیت و نام، منشا، منبع، محل، نقل و انتقال، جایگاه یا مالکیت حوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.
ماده ۱۲ - حواید حاصل از جرم به سنی هر نوع مالی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم از فعالیت‌های مجرمانه به دست آمده باشد.

ماده ۱۳ - به منظور حساس‌تر کردن دستگاه‌های ذی‌ربط در امر جمع‌آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد و مدارک، اطلاعات و گزارش‌های وامده، تهیه سیستم‌های اطلاعاتی مؤسسه‌های مالی، صنعتی، بانک و به منظور مقابله با جرم پولشویی شورای عالی مبارزه با پولشویی به ریاست و استنابت وزیر امور اقتصادی و دارایی و یا عضویت وزراء بازرگانی، اطلاعات، کشور و رئیس بانک مرکزی با وظایف ذیل تشکیل می‌گردد:

۱ - جمع‌آوری و کسب اخبار و اطلاعات مرتبط و تجزیه و تحلیل و طبقه‌بندی فنی و تخصصی آنها در مواردی که قرینه‌ای بر تخلف وجود دارد طبق مقررات.
۲ - تهیه و پیشنهاد آیین‌نامه‌های لازم در خصوص اجراء قانون به حیات‌وزیران.

۳ - هماهنگ کردن دستگاه‌های ذی‌ربط و پیگیری اجراء کامل قانون در کشور.

۴ - ارزیابی گزارش‌های دریاختی و ارسال به قوه قضائیه در مواردی که به احتمال قوی صحت دارد و یا محتمل آن از اهمیت برخوردار است.

۵ - تبادل تجارب و اطلاعات با سازمان‌های مشابه در سایر کشورها در چهارچوب مفاد ماده (۱۲)

تبصره ۱ - مدیرعامل شورای عالی در وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهد بود.

تبصره ۲ - مشاور و تکنیکال ایرانی شورا متناسب با وظایف قانونی آن با پیشنهاد شورا به تصویب حیات‌وزیران خواهد رسید.

تبصره ۳ - کلیه آیین‌نامه‌های اجرایی شورای فوق‌الذکر پس از تصویب حیات‌وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی لازماً الاجرأه خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع اداری و قضایی حسب مورد به دو تا پنج سال انفصال از خدمت محکوم خواهد شد.

ماده ۱۴ - کلیه اشخاص حقوقی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه‌ها، مراکز حسابداری، انجمن‌های تخصصی، بنیادها و مؤسسات غیره و شهرداریها مکلفند آیین‌نامه‌های مصوب حیات‌وزیران در اجراء این قانون را به موزد اجراء گذارند.

ماده ۱۵ - دفتر اسناد رسمی، وکلای فلذگیشتری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی مکلفند اطلاعات مورد نیاز در اجراء این قانون را که حیات‌وزیران مسرب می‌کنند، حسب درخواست شورای عالی مبارزه با پولشویی، ارائه نمایند.

ماده ۱۶ - اشخاص، نهادها و دستگاه‌های مسئول این قانون موضوع مواد ۵ و ۶ بر حسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود مکلف به رعایت موارد زیر هستند:

الف - اسرار حوت ارباب رجوع و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و هویت نماینده و وکیل و احیال در مواردی که قرینه‌ای بر تخلف وجود دارد.
تبصره - تصویب این قانون ناقص مواردی که در سایر قوانین و مقررات اسرار حوت الزامی شده است، نمی‌باشد.

ب - ارائه اطلاعات، گزارش‌ها، اسناد و مدارک مربوط به شرح این قانون، شورای عالی مبارزه با پولشویی در چهارچوب آیین‌نامه مصوب حیات‌وزیران.
ج - گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرصع ذی‌صلاحی که شورای عالی مبارزه با پولشویی تعیین می‌کند.

د - نگهداری سوابق مرتبط به شناسایی ارباب رجوع، سوابق حسابها، حلیات و معاملات به مدتی که در آیین‌نامه اجرایی تعیین می‌شود.

ه - تدوین مبارزات کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان به منظور رعایت مفاد این قانون و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.

ماده ۱۷ - اطلاعات و اسناد گردآوری شده در اجراء این قانون، صرفاً در جهت اهداف تعیین شده در قانون مبارزه با پولشویی و جرائم منشا آن مورد استفاده قرار خواهد گرفت. افشاء اطلاعات یا استفاده از آن به نفع خود یا دیگری به طور مستقیم یا غیرمستقیم توسط مأموران دولتی یا سایر اشخاص بقوه در این قانون، ممنوع بوده و متخلف به مجازات مندرج در قانون مجازات افشاء و افشاء اسناد مجرمه و سری دولتی مصوب ۲۶/۱/۱۳۵۲، محکوم خواهد شد.

ماده ۱۸ - مرتکب جرم پولشویی علاوه بر استرداد درآمد و حواید حاصل از ارتکاب جرم متحمل بر اخلال و منافع حاصل (و اگر موجود نباشد، مثل یا قیمت آن) به جزای نقدی به میزان یک چهارم مایه حاصل از جرم محکوم می‌شوند که باید به حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز گردد.

تبصره ۱ - چنانچه مایه حاصل به اموال دیگری تبدیل یا تغییر یافته باشد، همان اموال ضبط خواهد شد.

تبصره ۲ - مدد و اجراء حکم ضبط دارایی و منافع حاصل از آن در صورتی است که متهم به لحاظ جرم منشا، مسئول این حکم قرار نگرفته باشد.

تبصره ۳ - مرتکب جرم منشا، در صورت ارتکاب جرم پولشویی علاوه بر مجازاتهای مقرر مربوط به جرم ارتکابی، به مجازاتهای پیش‌بینی شده در این قانون نیز محکوم خواهد شد.

ماده ۱۹ - کلیه امور که در اجراء این قانون نیاز به اقدام یا مجوز قضایی دارد باید طبق مقررات انجام پذیرد. قوه قضائیه موظف است طبق مقررات همکاری نماید.

ماده ۲۰ - کلیه دادگاه‌های عمومی در تهران و در صورت نیاز در مراکز استانها پيامر رسیدگی به جرم پولشویی و جرائم مرتبط اختصاصی می‌باشد. اختصاصی بودن شعبه منافع رسیدگی به سایر جرائم نمی‌باشد.

ماده ۲۱ - در مواردی که بین دولت جمهوری اسلامی ایران و سایر کشورها، ما قانون ساندت قضایی و اطلاعاتی در امر مبارزه با پولشویی تصویب شده باشد، همکاری طبق شرایط مذکور در این قانون صورت خواهد گرفت.