

برگ مقررات و شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه جاری

۱- بانک صرفاً ملزم به پرداخت وجه چک، حداکثر تا میزان موجودی حساب جاری می‌باشد. مشتری به موجب این قرارداد به بانک حق و اختیار بدون قید و شرط داد در صورت نبود وجه کافی در حساب جاری وی، از موجودی قابل برداشت سایر حساب‌های ایشان (به استثنای حساب‌های مشترک با سایر اشخاص) به ترتیب اولویت از سپرده جاری (برای اشخاص حقوقی)، قرض الحسنه پس انداز، سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و سرمایه‌گذاری بلندمدت، در همان بانک برداشت و نسبت به تأمین وجه مورد نیاز برای پرداخت تمامی مبلغ چک و در صورت عدم کفایت، قسمتی از وجه آن اقدام نماید.

تبصره ۱: در مورد حساب جاری مشترک در صورت نبود وجه کافی در حساب، بانک حق و اختیار دارد از موجودی قابل برداشت حسابهای شخصی هر یک از صاحبان حساب مشترک (مطابق با مفاد برگ مقررات و شرایط حسابهای سپرده قرض‌الحسنه جاری/ پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت و کوتاه مدت مشترک) و در صورتی که در قرارداد اشاره نشده باشد به صورت متناصباً در همان بانک برداشت و نسبت به تأمین وجه مورد نیاز برای پرداخت مبلغ چک اقدام نماید.

تبصره ۲: بانک حق دارد در قبال ارائه خدمات موضوع این بند، بنا به تشخیص خود کارمزد جداگانه محاسبه و رأساً از حساب مشتری برداشت نماید.

۲- بانک در موارد مشروحه ذیل، مجاز به پرداخت وجه چک نبوده و با درخواست دارنده چک موظف به صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت می‌باشد:

۱-۲- عدم کفایت موجودی حساب جاری

۲-۲- عدم انطباق امضای مندرج در چک با امضای معرفی شده توسط مشتری یا وکیل وی (در بادی نظر و در حد عرف بانکداری)

۳-۲- تشخیص هرگونه مغایرت در مندرجات چک در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه

۴-۲- صدور دستور عدم پرداخت وجه چک توسط مشتری یا ذینفع یا قائم مقام قانونی وی در راستای مفاد ماده (۱۴) قانون صدور چک

۵-۲- بسته بودن حساب جاری یا اسناد بخشی از تمامی موجودی آن (به گونه‌ای که امکان پرداخت وجه چک به طور کامل میسر نباشد) به موجب قانون، دستور مراجع قضایی یا به درخواست مشتری

۶-۲- هرگونه قلم خوردگی و مخدوشی در متن چک (در صورت فقدان ظهرونیسی مرتبط با تصحیح قلم خوردگی یا مخدوشی)

۷-۲- سایر موارد به موجب قوانین و مقررات موضوعه.

تبصره ۱- چنانچه حساب جاری که عهده آن چک صادر شده است دارای موجودی کافی و یا قابل برداشت نباشد، بانک می‌تواند در صورت درخواست دارنده چک، اقدام به پرداخت موجودی قابل برداشت نموده و برای باقی‌مانده آن، گواهی‌نامه عدم پرداخت (قسمتی) صادر نماید. چک مزبور نسبت به مبلغی که پرداخت نگردیده بی‌محل محسوب و گواهی‌نامه عدم پرداخت بانک در این مورد برای دارنده چک، جانشین اصل چک خواهد بود.

تبصره ۲: چنانچه با توجه به مقررات مربوط و موارد مشروحه فوق، وجه چک از طرف بانک پرداخت نگردد جوابگویی هرگونه ادعا یا دعوی احتمالی و جبران خسارت دارنده چک به عهده بانک نبوده و در تعهد صاحب حساب و صادر کننده چک خواهد بود.

۳- بانک هنگام پرداخت وجه چک دقت لازم را در صحت مندرجات و امضای صادرکننده خواهد نمود با این حال در مورد جعل امضا یا الحاق در مندرجات متن و ظهر چک، در صورتی که تشخیص آن در بادی نظر و حد عرف بانکداری ممکن نباشد و ظاهراً امضای چک طبق نمونه‌ای باشد که در هنگام افتتاح حساب به بانک معرفی شده هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود. هم چنین بانک مسئولیتی نسبت به تقلب و الحاق در ظهر چک یا جعل امضای پشت‌نویسان نخواهد داشت، بدین ترتیب کلیه زیان‌ها و خسارت‌هایی که ممکن است در اثر تقلب و جعل در چک و برگ درخواست دسته چک یا افقاده آن‌ها پیش آید متوجه صاحب حساب خواهد بود.

۴- صاحب حساب باید نهایت دقت را در تحریر و تنظیم چکها بنماید به نحوی که حتی‌الامکان قلم بردن، الحاق، خراشیدن، تراشیدن و سایر مصادیق جعل در مندرجات چک میسر نباشد، بدین منظور لازم است مبلغ چک و اعداد را طوری تحریر نماید که علاوه بر خوانا بودن امکان قلم بردن، الحاق و ... (حرف، کلمه، عدد و ...) به آن مقدور نباشد، بدیهی است در غیر اینصورت بانک هیچگونه مسئولیتی نسبت به پرداخت وجه چک نخواهد داشت.

۵- تاریخی که بعضی اشخاص عادتاً ذیل امضاء می‌گذارند جزو امضاء محسوب نخواهد شد.

۶- در مورد چکهایی که دارای ظهرونیسان متعدد می‌باشد صرف ملاحظه بانک به اینکه ردیف پشت‌نویسی‌ها مرتب و کامل است با احراز هویت آخرین امضاءکننده چک که برای دریافت به‌بانک ارائه نموده است کافی بوده و بانک هیچگونه مسئولیتی نسبت به احراز اصالت امضای سایر پشت‌نویسان نخواهد داشت.

۷- صاحب حساب باید دسته چکهایی را که از طرف بانک به آن‌ها داده می‌شود حفظ نموده و چنانچه هر یک از برگ‌های چک مفقود شود یا به سرقت رود صاحب حساب مکلف است وفق مقررات، بانک را بدون تأخیر کتباً آگاه سازد و در صورتی که اطلاع نهد و بانک وجه چک یا چکها را بپردازد هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.

۸- صاحب حساب به موجب این قرارداد، مجوز ارایه سوابق و اطلاعات مربوط به چک‌های برگشتی رفع سوء اثر نشده و موجود در سامانه اطلاعاتی بانک مرکزی به اشخاص ثالث را به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تفویض و حق هرگونه اعتراض و ایرادی را در این مورد از خود سلب و ساقط نمود.

۹- اسناد، دفاتر، گزارش‌ها و همچنین عملیات الکترونیکی ضبط شده در فایل‌های سیستم رایانه‌ای بانک اعم از کاغذی یا الکترونیکی در مقابل صاحب حساب سند و دلیل معتبر می‌باشد.

۱۰- صاحب حساب و قائم‌مقام وی مکلف است آخرین نشانی (محل کار و سکونت) و کد پستی و شماره‌های تلفن ثابت و همراه خود در هنگام افتتاح حساب و هرگونه تغییرات بعدی در اطلاعات فوق را به قید فوریت و به صورت کتبی به بانک اعلام نماید.

۱۱- نشانی و کدپستی صاحب حساب موجود در سازمان ثبت احوال کشور (بایگ‌های اطلاعات جمعیتی کشور) یا سازمان ثبت اسناد و املاک کشور و سایر مراجع ذیصلاح، ملاک بانک برای ارسال ابلاغیه‌ها، مکاتبات، گواهی‌نامه عدم پرداخت و سایر اسناد و مدارک مربوطه خواهد بود.

۱۲- تحویل دسته چک به اشخاص دارای "سابقه چک برگشتی"، "بدهی غیرجاری" و "مشمولین" موضوع ماده (۷) قانون صدور چک و سایر قوانین و مقرراتی که تحویل دسته چک را منع نموده باشند ممنوع است.

۱۳- تحویل دسته چک به مشتری که حساب جاری وی به موجب دستور مرجع قضایی مسدود شده، مجاز نمی‌باشد.

۱۴- تحویل دسته چک جدید منوط به بازگشت حداقل $\frac{1}{5}$ از برگه‌های آخرین دسته چک مشتری، اعم از صادر شده یا ابطال شده، به بانک خواهد بود. کنترل‌های مربوط به این موضوع صرفاً از طریق سامانه متمرکز بانک مرکزی اعمال می‌گردد.

۱۵- ارائه تصویر متن و ظهر چک صادره به صاحب حساب با تقاضای کتبی وی و پرداخت هزینه مربوطه امکانپذیر است.

۱۶- حساب‌های جاری ارزی تابع ضوابط و مقررات خاص خود می‌باشند.

۱۷- درمورد عزل یا تغییر اختیارات وکلی که به موجب وکالتنامه معتبر و قابل قبول بانک به وکالت از طرف دارنده حساب (موکل) تعیین و معرفی شده است و به موجب آن وکیل مجاز گردیده است به نام دارنده حساب (موکل) با بانک معاملات انجام دهد و از وجوه دارنده حساب (موکل) استفاده نماید. دارنده حساب (موکل) باید عزل یا تغییر اختیارات را کتباً (با اخذ رسید) به شعبه مربوطه اطلاع دهد، وکیل نیز موظف است در صورت استعفا مراتب را کتباً به بانک اعلام نماید و مادامیکه اطلاع کتبی دارنده حساب (موکل) و همچنین وکیل به شعبه بانک نرسیده باشد بانک وکالتنامه را معتبر خواهد دانست ولو اینکه نسخ یا تغییر شرایط آن در دفاتر اسناد رسمی (درخصوص وکالتنامه‌های رسمی) به ثبت رسیده باشد.

۱۸- در صورت ورشکستگی یا انحلال بانک، بازپرداخت مانده حساب جاری مشتری مطابق مقررات صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع بند الف ماده ۹۵ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹ مجلس شورای اسلامی) و نیز اساسنامه آن (موضوع تصویبنامه شماره ۱۰۲۵۹۵/ت ۴۲۴۳۲/ه مورخ ۹۰/۱۲/۱۰ هیئت محترم وزیران) و ضوابط و مقررات حاکم خواهد بود.

۱۹- حساب جاری علاوه بر موارد قانونی در هر موقع و موردی بنا به تصمیم یکی از طرفین (بانک یا مشتری) ممکن است بسته شود.

تبصره ۱: درمورد اشخاص حقوقی بستن حساب با تقاضای کتبی کلیه صاحبان امضا مجاز امکان پذیر است.

تبصره ۲: درخصوص حسابهای مشترک نیز بستن حساب منوط به درخواست کتبی کلیه صاحبان حساب (شرکا) می‌باشد.

تبصره ۳: در صورت بستن حساب توسط مشتری کلیه مسئولیت‌های حقوقی و کیفری و ... ناشی از این اقدام و عدم پرداخت وجه چک‌های در گردش یا تحویل نشده به بانک و پاسخگویی به هرگونه اعتراض و ادعای ذینفع/ ذینفعان این چک‌ها بر عهده مشتری بوده و بانک هیچ‌گونه مسئولیتی در این خصوص نخواهد داشت.

۲۰- در مورد حساب‌های جاری اشخاص حقوقی، ادعای عدم دخالت و یا سلب بعدی سمت و اختیارات از امضاءکننده یا امضاءکنندگان حساب در مورد چک‌هایی که عدم پرداخت آن‌ها مستند بعمل وی و یا آنان باشد مؤثر نیست بدیهی است در صورت تغییر اعضای هیئت مدیره و صاحبان امضای مجاز، بانک چک‌هایی را که قبل از تاریخ تغییر امضاء یا امضاءهای قبلی صادر شده، پرداخت خواهد نمود. تبصره: شخص حقوقی موظف است انقضای مدت تصدی مدیران و نیز تغییرات دراعضای هیئت مدیره و صاحبان امضای مجاز را با ارائه مستندات ثبتی و قانونی کتبا به بانک اطلاع دهد در غیر این صورت بانک هیچگونه مسئولیتی در این خصوص نخواهد داشت.

۲۱- در خصوص حساب‌های جاری مشترک، مقررات و شرایط حساب‌های سپرده فرض الحسنه جاری/پس‌انداز و سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت و کوتاه مدت مشترک (نمونه ۱۲۴۲) که به رؤیت و امضای صاحبان حساب رسیده و جزء لاینفک این قرارداد نیز محسوب می‌گردد حاکم و مجری می‌باشد.

تبصره: موجودی حساب جاری مشترک به نسبت سهمی که موقع افتتاح حساب یا در طی فعالیت حساب (طبق توافق) از طرف صاحبان حساب در کارت نمونه مزبور (۱۲۴۲) تعیین شده است، (بالسویه یا با سهم نامساوی) متعلق به صاحبان حساب خواهد بود و اگر در کارت مزبور سهم صاحبان حساب تعیین نشده باشد موجودی بالسویه به صاحبان حساب تعلق خواهد گرفت.

۲۲- چنانچه 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، ضمناً پس از اطلاع از فوت صاحب حساب، بانک چک‌هایی را که صاحب حساب آن فوت کرده باشد پرداخت نخواهد نمود. همچنین در صورت فوت صاحب حساب انفرادی نیز قاعده مذکور در ماده جاری و ساری خواهد بود.

۲۳- در صورت فوت یا حجر یا ورشکستگی هر یک از صاحبان حساب مشترک و اطلاع کتبی به شعبه افتتاح‌کننده حساب، همچنین در صورت وصول بازداشت نامه به شعبه برای بازداشت موجودی حساب علیه هر یک از صاحبان حساب از مراجعی که قانوناً حق بازداشت اموال اشخاص را دارند، بانک حسب مورد حساب و یا موجودی را مسدود نموده و موجودی حساب را به نسبت سهمی که موقع افتتاح حساب (به شرح تبصره ماده ۲۱) توسط صاحبان حساب در کارت نمونه (۱۲۴۲) تعیین شده است تقسیم خواهد نمود که در این صورت سهم متوفی، محجور، ورشکسته و مدیون، حسب مورد به ورثه یا مراجع قانونی ذیصلاح پرداخت شده و سهم دیگری با بقیه شرکاء به حساب موقت در بانک منظور می‌گردد و بانک مراتب را به اطلاع صاحبان حساب خواهد رسانید، ضمناً به مانده این حساب سود تعلق نخواهد گرفت.

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

۲۵- مشتری (اشخاص حقیقی) به موجب این قرارداد اعلام نمود که فاقد هرگونه حساب جاری رسالی در بانک می‌باشد. بدیهی است چنانچه در هر مرحله، خلاف این امر اثبات گردد بانک حق دارد ضمن بستن حساب جاری مزاد (به اختیار و تشخیص خود)، وفق ضوابط و مقررات با مشتری برخورد نماید و مشتری حق هرگونه اعتراض و ادعایی را در خصوص اقدام بانک از خود سلب و ساقط نمود.

۲۶- در صورتی که اسنادی به هر عنوان به بانک واگذار گردد و قبل از وصول، وجوه 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 دارنده حساب به بانک بدهکار گردد، چون به علت تأخیر در تأدیه از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی مبلغی بر ذمه دارنده حساب تعلق خواهد گرفت. از این رو دارنده حساب با امضای ذیل این مقررات قبول و تعهد نمود علاوه بر بدهی تادیه نشده، جریمه تأخیر 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 به عهده گرفته و همچنین کلیه هزینه‌های واخواست و دادرسی و حق الوکاله را به بانک پرداخت نماید و به همین منظور دارنده حساب ضمن امضای این ورقه به طور غیرقابل برگشت و بدون قید و شرط به بانک اختیار داد که از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل کل بدهی معادل مبلغ مورد تعهد از حسابهای دارنده حساب برداشت و یا به همان میزان از سایر دارایی‌های وی تملک نماید. اخذ مبلغ مقرر موضوع این ماده مانع تعقیب عملیات قانونی برای وصول سایر مطالبات بانک نخواهد شد.

۲۷- مانده کلیه حساب‌های جاری که به مدت یکسال فاقد گردش باشند به حساب مانده‌های مطالبه نشده منتقل شده از آن پس سالانه بر اساس مقررات و تعرفه‌های مصوب بانک مبلغی بابت هزینه‌های دفتری از حساب برداشت می‌گردد.

۲۸- در مواردی که بانک بنا به علی از قبیل خرابی تجهیزات کامپیوتری، سیستم پردازش داده‌ها، اختلال یا قطع خطوط ارتباط، رویدادها و وقایع غیرقابل اجتناب که خارج از اراده و کنترل بانک می‌باشد و ... و نیز هر موردی که بانک قادر به ارائه خدمات نباشد مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.

۲۹- صاحب حساب ضمن عقد خارج لازم و به طور غیرقابل برگشت به بانک اختیاراتی که اگر بانک تحت هر عنوان اشتباهاً و یا من غیر حق وجوه یا ارقامی اضافه به حساب صاحب حساب منظور و یا در محاسبه هر نوع اشتباهی نماید، مجاز است بدون انجام هیچگونه تشریفات اداری و قضایی نسبت به رفع اشتباه و برگشت از حساب وی اقدام نماید و چنانچه وجوه را قبلاً برداشت نموده باشد بدینوسیله تعهد نمود که ظرف سه روز کاری پس از اخطار کتبی بانک، نسبت به استرداد وجه اقدام نماید. در غیر اینصورت علاوه بر استرداد اصل، وجه التزامی (معادل بالاترین نرخ سود تسهیلات اعطایی در بخش خدمات +۶ درصد در سال) از تاریخ برداشت به بانک پرداخت نماید. تشخیص بانک در مورد وقوع اشتباه و یا لزوم برگشت از حساب معتبر بوده و صاحب حساب حق هرگونه اعتراضی را در این خصوص از خود سلب نمود.

۳۰- صورتحساب مورد درخواست مشتری از طریق شعبه قابل دریافت است. چنانچه مشتری در مهلت مقرر پس از دریافت یا رؤیت صورتحساب در درگاه‌های مختلف الکترونیکی (شعبه، وب سایت بانک، ATM، دستگاه POS، ساتنا، پایا و...) به تراکنش‌های صورتحساب و مانده حساب خود اعتراضی نماید بانک چنین تلقی خواهد نمود که صورتحساب و مانده آن، مورد تصدیق دارنده حساب قرار گرفته و هر گونه اعتراض و ادعای مشتری بعد از انقضای مهلت‌های مقرر در تبصره این بند مسموع نمی‌باشد.

تبصره: مدت مقرر در این بند در خصوص دارندگان حساب جاری/ نمایندگان ایشان (اعم از حقیقی یا حقوقی) مقیم داخل کشور یک ماه و برای دارندگان حساب‌های جاری مقیم خارج از کشور چهار ماه می‌باشد. حساب‌های اخیرالذکر چنانچه دارای نماینده مقیم ایران باشد، مدت مقرر در صدر تبصره ملاک خواهد بود.

۳۱- بانک می‌تواند به تشخیص خود، کلیه وجوهی را که اشخاص در قالب استفاده از خدمات بانکی به نحو غیرمجاز از آنها بهره‌مند شده‌اند و مکلف به استرداد وجوه مزبور و کلیه خسارات مربوطه طبق مفاد قراردادهای تنظیمی می‌باشند از موجودی کلیه حسابهای آنان و همچنین از هر نوع اعتبار، اسناد و اوراق اعم از ریالی و ارزی و از هر قسم مال و طلب مشارالیه و افراد تحت ولایت آنها نزد هر یک از واحدهای خود رسماً و بدون هیچگونه تشریفات برداشت نماید.

۳۲- بانک می‌تواند هر موقع تشخیص دهد در شرایط و مقررات حساب جاری (سبیا) تغییرات لازم را اعمال نماید. این تغییرات به نحو مقتضی به اطلاع صاحب/صاحبان حساب خواهد رسید و دارندگان حساب موظف به قبول، رعایت و اجرای آن می‌باشند.

۳۳- مقررات و شرایط عمومی حساب سپرده فرض الحسنه جاری (سبیا) جایگزین شرایط و مقررات ملی کارت نمی‌باشد. چنانچه دارنده حساب سپرده فرض الحسنه (سبیا) از کارت به عنوان ابزار برداشت از حساب جاری خود استفاده نماید باید شرایط و مقررات مربوط به ملی کارت را نیز امضاء نماید.

۳۴- حداقل موجودی برای افتتاح حساب جاری ریال می‌باشد که حداقل هر دو سال یکبار توسط هیئت مدیره بانک مورد تجدیدنظر قرار خواهد گرفت.

۳۵- کارمزد صدور دسته‌چک، چک عمومی، انستد حساب، صدور گواهی‌نامه عدم پرداخت، رفع سوء اثر از آنها و سایر خدماتی که بنا به مورد به مشتری ارائه می‌شود طبق ضوابط و مقررات مربوط توسط بانک تعیین و از وی اخذ می‌شود بانک حق دارد این وجوه را رسماً از حسابهای مشتری برداشت نماید و مشتری حق هرگونه اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و ساقط نمود.

۳۶- بانک برای وصول هر نوع طلب و خسارات ناشی از معاملات خود حق دارد از هر نوع اعتبارات و اوراق اعم از ارزی و ریالی و موجودی‌های 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 رسماً تهاتر 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، بقیه طلب خود را از وی مطالبه و دریافت دارد و مشتری حق هرگونه اعتراض و گفتگویی را تحت هر عنوان که باشد از خود سلب و ساقط نمود.

۳۷- این قرارداد در هر زمان از قوانین و مقررات جاری آن زمان تبعیت می‌نماید. مندرجات فوق مشتمل بر ۳۷ بند توسط اینجانب / شرکت به شماره شناسنامه ثبت محل صدور ثبت کد ملی شناسه ملی / شماره اقتصادی

در تاریخ به دقت مطالعه و مورد قبول واقع گردید و با علم و اطلاع کامل از مفاد دستورالعمل حساب جاری و قانون صدور چک و اصلاحیه‌های این قانون شماره به بولسوی مصوب ۱۳۸۶ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی و سایر مقررات و ضوابط حاکم مبادرت به افتتاح حساب نموده و متعهد و ملتزم به رعایت کامل مفاد مقررات موضوعه می‌باشم.

محل الصاق
نمبر مالیاتی

نام و نام خانوادگی: _____
امضاء: _____

تاریخ: ماه یکم هزار و سیصد و شمسی