

نام و مشخصات شخص یا اشخاصی که قانوناً (ولایتاً، وصایتاً، قیمومتاً و وکالتاً) حق امضاء و برداشت از حساب را دارند.

نمونه امضاء	شماره مشتری	نام و نام خانوادگی
.....	<input type="text"/> ۱
.....	<input type="text"/> ۲
.....	<input type="text"/> ۳
.....	<input type="text"/> ۴

شرایط برداشت از حساب:

این قسمت در صورتی که حساب قرض الحسنه جاری افتتاح شود تکمیل گردد.

نام معرف: شماره حساب معرف:
 امضاء معرف: محل تأیید شعبه:

این قسمت توسط بانک تکمیل می گردد

شماره: نام استعلام شعبه از اداره کل ارزیابی و اعتبار سنجی مشتریان
 شماره: نام پاسخ اداره کل ارزیابی و اعتبار سنجی مشتریان
 تاریخ: تاریخ:

ابزار برداشت از حساب: چک ملی کارت سایر

دوره ارسال صورتحساب: روزانه هفتگی ماهیانه فصلی نیم سال سالیانه

نحوه ارسال صورتحساب: دریافت از طریق اینترنت محل کار

بارکننده حساب

نام و نام خانوادگی: نام پدر: شماره ملی:

شماره شناسنامه: شماره مسلسل و فرعی شناسنامه: صادره از:

ولی وکیل بموجب وکالتنامه شماره: مورخ: صادره از:
 وصی اقیم وصیت نامه / قیم نامه

با توجه به قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی و آیین نامه و دستور العمل های اجرایی آن، بدین وسیله متعهد و ملتزم می شوم / می شود. 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 حساب ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهم / ندهد و همچنین اعلام می نمایم / می نماید اطلاعات ارائه شده بر اساس آخرین تغییرات می باشد و به علاوه متعهد و ملتزم می شوم / می شود هرگونه تغییر در کد و نشانی پستی / ثبتی و سایر تغییرات را در کوتاهترین زمان ممکن به مراجع قانونی ذیربط (ثبت احوال و یا اسناد و املاک) اطلاع داده و مستندات تغییرات را به بانک ارائه نمایم / نمایم.

امضاء

ضمناً فرم مقررات و شرایط عمومی مربوط به حساب: قرض الحسنه جاری (نمونه ۵۸۶) قرض الحسنه پس انداز (نمونه ۶۲۸)

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت (نمونه ۶۲۹) و ملی کارت (نمونه ۵۸۸) دریافت، مطالعه و مورد قبول واقع گردید.

در تاریخ حساب سپرده به شماره به نام بشرح مندرجات این فرم افتتاح گردید.

محل الصاق تمبر

بانک ملی ایران
شعبه

* جهت افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز صرفاً با ابزار برداشت دفترچه نیازی به الصاق تمبر بر روی این نمونه فرم نمی باشد.

۷: درخواست تغییر نمونه امضاء:

ص ۲

امضاء و درگاه

خواهشمند است دستور فرمائید نمونه امضا اینجانب به امضا مقابل تغییر 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 می بایست با نام مندرج در شناسنامه مطابقت داشته باشد و تنها در مورد اشخاصی که دارای نام و نام خانوادگی طولانی هستند می توانند نام خود را بصورت اختصار درج نمایند.
- ◀ حساب تریجی به حسابی اطلاق می شود که به کارت صاحب حساب مرتبط بوده و در حال حاضر در دستگاههای PinPad شعب، پایانه های فروش (POS) و دستگاههای خودپرداز (ATM) بطور خودکار مورد استفاده قرار می گیرد.
- ◀ شعبه مورد مراجعه: یکی از شعب مجهز به سیبا است که مشتری به آن مراجعه و درخواست افتتاح حساب با امکان استفاده از خدمات کارت را نموده است.
- ◀ شعبه تعریف کننده مشتری: یکی از شعب مجهز به سیبا است 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 یا در بند ۸ اصلاح گردیده است.
- ◀ آدرس مشتری: آدرسی است که توسط مشتری در زمان تعریف مشتری بعنوان آدرس اقامت وی به بانک اعلام شده است و یا در بند ۸ اصلاح گردیده است.
- ◀ شماره مشتری: شماره ده رقمی منحصر بفردی است که به هر یک از مشتریان بانک اختصاص داده می شود. کلیه حسابهای مفتوحه مشتری تحت این شماره به یکدیگر مرتبط می گردند. سیاست بانک بر این است که مشتریان تنها یک شماره مشتری داشته باشند. بدین ترتیب قبل از افتتاح حساب و یا 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 پایانه های مجازی مانند سیستم تلفن بانک و سیستم پرداخت تلفنی قبوض کاربرد دارد. رمز دوم از طریق دستگاههای خودپرداز و انتخاب منوی عملیات رمز و گزینه رمز دوم ملی کارت قابل دریافت می باشد.

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 می باشد. 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

امضا مشتری

۴

۱۴ - چنانچه فقدان یا به سرقت رفتن کارت و افشا شدن 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 متوجه شخصی است که کارت به نام وی صادر شده است و بانک مبری 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 (سیبا) 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 بعثت 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 تاخوردگی 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 اجتناب ناپذیر 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 فایل های 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 گروهی 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

X

امضاء

نام و نام خانوادگی:

X

بانک ملی ایران
شعبه

تاریخ: / / ۱۳

صلا

بانک:

شعبه:

تاریخ:

شماره
مالیاتی

تعهد 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

بانوجه به قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی (مندرجات پشت برگ حاضر) و آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی آن، بدین وسیله متعهد و ملتزم می شوم/می شود. 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 حساب ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهم/ندهد 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/ثبتي 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/نماید.

امضاء

✱

د

قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶:۱۹۱ مجلس شورای اسلامی

ماده ۱- اصل بر صحت و اصالته معاملات تجاری موضوع ماده (۲) قانون تجارت است، مگر آن که بر اساس مفاد این قانون خلاف آن به اثبات برسد استثنای اشخاص زیر است و دارای اگر توأم با ادعای مالکیت شود، خالی بر مالکیت است.

ماده ۲- جرم پولشویی عبارت است از:

الف - تحصیل، تسلک، 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 عوایدی به منظور پنهان کردن منشأ 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 مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد.

ج - اخفاء یا پنهان یا کتمان کردن مایه و اقمی، منشاء، منبع، محل، نقل و انتقال، جایگاه‌های یا مالکیت حوایدی که به طور مستقیم یا غیرمستقیم در نتیجه جرم تحصیل شده باشد.
ماده ۳- عواید حاصل از جرم به معنای هر نوع مالی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم از فعالیت‌های مجرمانه به دست آمده باشد.

ماده ۴- به منظور هماهنگ کردن دستگاه‌های ذی‌ربط در امر جمع‌آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد و مدارک، اطلاعات و گزارش‌های واحدها، تهیه سیستم‌های اطلاعاتی، مؤسسه‌شناسی معاملات مشکوک و به منظور مقابله با جرم پولشویی شورای عالی مبارزه با پولشویی به ریاست و مسئولیت وزیر امور اقتصادی و دارایی و با حضور وزیر راه و ارتباطات، 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 آئین‌نامه‌های لازم در خصوص اجراء قانون به هیات وزیران.

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

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

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

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

تبصره ۲- ساختار و تشکیلات اجرایی شورا متناسب با وظایف قانونی آن پیشنهاد شود به تصویب هیات وزیران خواهد رسید.

تبصره ۳- کلیه آئین‌نامه‌های اجرایی شورای فوق‌الذکر پس از تصویب هیات وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی (حقوقی ذی‌ربط لازم‌الاجراء خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع انباری و قضایی حسب مورد به دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط محکوم خواهد شد.

ماده ۵- کلیه اشخاص حقوقی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه‌ها، بیه مرکزی، صندوقهای خیریه، بنیادها و مؤسسات خیریه و شهرداریها مکلفند آئین‌نامه‌های مصوب هیات وزیران در اجراء این قانون را به مورد اجراء گذارند.

ماده ۶- دفاتر اسناد رسمی، وکلای دادگستری، حسابرسان، حسابداران، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی مکلفند اطلاعات مورد نیاز در اجراء این قانون را که هیات وزیران مصوب می‌کند، حسب درخواست شورای عالی مبارزه با پولشویی، ارائه نمایند.

ماده ۷- اشخاص، نهادها و دستگاه‌های مشمول این قانون (موضوع مواد ۵ و ۶) بر حسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود مکلف به رعایت موارد زیر هستند:

الف - احراز هویت ارباب رجوع و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و هویت نماینده و وکیل و اسبیل در مواردی که قرینه‌ای بر تخلف وجود دارد.

ب- تصویب این قانون ناقص نمرادی که در سایر قوانین و مقررات احراز هویت الزامی شده است، قبی باشد.

ج - ارائه اطلاعات، گزارش‌ها، اسناد و مدارک مربوط به موضوع این قانون به شورای عالی مبارزه با پولشویی در چهارچوب آئین‌نامه مصوب هیات وزیران.

د - گزارش معاملات و عملیات مشکوک که به مرجع ذی‌صلاحی که شورای عالی مبارزه با پولشویی تعیین می‌کند.

ه - نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، سوابق حسابها، عملیات و معاملات به مدتی که در آئین‌نامه اجرایی تعیین می‌شود.

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

ماده ۸- 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 مقرر در این قانون، مستحق بوده و متخلف به مجازات مندرج در قانون مجازات افشاء و اسناد مجرمانه و سری دولتی مصوب ۲۷/۱۱/۱۳۵۲، محکوم خواهد شد.

ماده ۹- مرتکبین جرم پولشویی علاوه بر استرداد درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم مشتمل بر اصل و منافع حاصل (و اگر موجود نباشد، بدل یا قیمت آن) به جزای نقدی به میزان یک چهارم عواید حاصل از جرم محکوم می‌شوند که باید به حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز گردد.

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

تبصره ۲- صدور و اجراء حکم ضبط دارایی و منافع حاصل از آن در صورتی است که قسم به لحاظ جرم منشاء مشمول این حکم قرار نگرفته باشد.

تبصره ۳- مرتکبین جرم منشاء، در صورت ارتکاب جرم پولشویی، علاوه بر مجازاتهای مقرر مربوط به جرم ارتکابی، به مجازاتهای پیشینی شده در این قانون نیز محکوم خواهند شد.
ماده ۱۰- 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 ۱۱- شعی از دادگاههای عمومی در تهران و در صورت نیاز در مراکز استانها به امر رسیدگی به جرم پولشویی و جرائم مرتبط اختصاص می‌یابد. اختصاصی بودن شعبه منافع رسیدگی به سایر جرائم نمی‌باشد.

ماده ۱۲- در مواردی که بین دولت جمهوری اسلامی ایران و سایر کشورها قانون مبادله قضایی و اطلاعاتی در امر مبارزه با پولشویی تصویب شده باشد، همکاری طبق شرایط مندرج در توافقنامه صورت خواهد گرفت.

امضاء

X

ص ۹
شماره حساب تکمیل نموده /

تاریخ: ۱۱

شعبه

فرم درخواست فعال نمودن ملی کارت

احتراماً، اعلام می دارد ملی کارت اینجانب.....
فرزند..... متولد..... دارنده شماره شناسنامه
..... صادره از..... به شماره کارت.....
مرتبط با حساب سپنای شماره.....
بعلت درخواست کارت جدید / تکرار رمز غلط / اعلام مفقودی قبلی
و هم اکنون غیرفعال می باشد. خواهشمند است دستور فرمایید
نسبت به فعال نمودن آن اقدام فرمایند.

نام و نام خانوادگی

امضاء

احراز هویت

ومهر و امضای شعبه