

۱. ملاک بانک برای ارسال ابلاغیه ها ، مکاتبات و گواهینامه نامه عدم پرداخت چک، اطلاعات ثبت شده در سامانه های بانک حسب خود اظهاری متقاضی خواهد بود. بر این اساس صاحب حساب مکلف است در صورت تغییر نام، نام خانوادگی، نام شرکت، نشانی، تلفن و تغییراتی از این قبیل، مراتب را به سازمان های مربوطه اعلام نموده و مستندات تغییرات مورد نظر را به بانک ارائه نماید تا پس از اعمال تغییرات، بانک بر اساس اطلاعات جدید عمل نماید. صاحب حساب مکلف است مستندات تغییرات مربوط به شغل و درآمد خود را به منظور تعیین سطح فعالیت به بانک اعلام نماید.
۲. اشخاص حقوقی مکلفند تغییرات اعضای هیئت مدیره و صاحبان حق امضاء را به سازمان مربوطه اعلام نموده و پس از درج مراتب در روزنامه رسمی، نسخه ای از آن را جهت ثبت تغییرات مزبور به بانک ارائه دهند. مادامی که نامه شرکت در خصوص تغییرات مزبور به انضمام روزنامه رسمی به بانک نرسیده باشد، چک های صادره توسط صاحبان امضاء معرفی شده به بانک در صورت داشتن موجودی، پرداخت شده و هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
- تبصره ۱:** چک حساب اشخاص حقوقی که توسط مدیران سابق و در زمان مسئولیت خود به تاریخ خارج از حدود اختیارات صادر شده است، قابل کارسازی توسط بانک می باشد.
- تبصره ۲:** در صورتی که صادرکننده چک، امضاء خود را تغییر دهد، بانک چک هایی را که قبل از تاریخ تغییر امضاء با امضای قبلی صادر شده است، پرداخت خواهد نمود.
- تبصره ۳:** در حسابهای اشتراکی حق برداشت متفقاً خواهد بود مگر اینکه صاحبان حساب نحوه برداشت را به هر نحو دیگری در فرم درخواست افتتاح حساب قید نمایند. در صورت اختلاف شرکا در خصوص نحوه برداشت از حساب، هر یک از شرکا می تواند درخواست کتبی خود را مبنی بر انقضاء شرایط برداشت و عدم پرداخت وجه، به شعبه افتتاح کننده حساب تسلیم نماید. لازم به ذکر است تعریف مجدد نحوه برداشت از حساب منوط به مراجعه تمامی شرکا به بانک و تکمیل نمونه های مربوطه می باشد. در این موارد مسئولیت پاسخ گویی به هر گونه ادعا و عواقب ناشی از آن بر عهده صاحبان حساب می باشد.
۳. در صورت ورشکستگی، حجر و یا فوت صاحب حساب، مادامی که اطلاع کتبی به انضمام مستندات قانونی به بانک نرسیده باشد، چک های صادره در صورت داشتن محل، پرداخت شده و هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود. پس از وصول اطلاع مستندی مبنی بر ورشکستگی، حجر و یا فوت صاحب حساب، فقط چک هایی که تاریخ صدور آنها مقدم بر تاریخ ورشکستگی/ حجر/ فوت صاحب حساب باشند با احراز سایر شرایط، پرداخت خواهند شد.
۴. در مورد عزل یا تغییرات وکیل که به موجب وکالتنامه ثبتی به وکالت از طرف مشتری تعیین و معرفی شده و به موجب آن وکیل مجاز گردیده است به نام مشتری، با بانک معاملاتی انجام داده و از وجوه مشتری استفاده نماید، مشتری باید عزل یا تغییرات اختیار را کتبا (با اخذ رسید) به شعبه افتتاح کننده حساب اطلاع دهد و مادام که اطلاعات کتبی مشتری به شعبه بانک نرسیده است، بانک وکالتنامه را معتبر تلقی نموده ولو اینکه فسخ یا تغییر آن در دفتر اسناد رسمی به ثبت رسیده باشد.
۵. بانک به هنگام پرداخت وجه چک در بررسی مندرجات چک و مطابقت امضای صادرکننده با نمونه امضای معرفی شده، دقت لازم را در حد متعارف خواهد نمود. با این حال چنانچه جعل در مندرجات چک عرفاً قابل تشخیص نباشد و امضای صادرکننده نیز ظاهراً مطابق با نمونه امضا باشد، مسئولیت زیان های ناشی از جعل چک متوجه بانک نخواهد بود.
- تبصره:** صادرکننده چک باید نهایت دقت را در تنظیم چک و ثبت چک در سامانه صیاد بنماید، به طوری که حتی الامکان دستبردن یا الحاق در مندرجات چک میسر نباشد. برای این منظور صادرکننده بایستی تاریخ و مبلغ چک را با عدد و حروف به طور برابر در چک های صادره قید نماید و همچنین نام و نام خانوادگی شخص دارنده چک، به همراه شماره یا شناسه ملی و یا شماره فراگیر (ویژه اتباع خارجی) آنها را درج نماید.
۶. بانک در موارد زیر، مجاز به پرداخت وجه چک نبوده و با درخواست دارنده چک موظف به صدور گواهینامه عدم پرداخت می باشد:
 - ۱-۶ عدم کفایت موجودی حساب
 - ۲-۶ عدم انطباق امضای مندرج در چک با امضای معرفی شده توسط مشتری یا قائم مقام قانونی وی
 - ۳-۶ تشخیص هرگونه مغایرت در مندرجات چک در چارچوب قوانین و مقررات مربوط
 - ۴-۶ صدور دستور عدم پرداخت توسط مشتری یا ذینفع یا قائم مقام قانونی آنها، در چارچوب ماده ۱۴ قانون صدور چک
 - ۵-۶ انسداد و یا بازداشت حساب و یا انسداد تمامی یا بخشی از موجودی حساب به موجب قانون یا دستور مقامات ذیصلاح قانونی با رعایت ضوابط بانک
 - ۶-۶ قلم خوردگی در متن چک (در صورت فقدان ظهرونیسی مرتبط با تصحیح قلم خوردگی)
 - ۷-۶ بسته بودن حساب جاری به موجب قانون یا دستور مقامات ذیصلاح قانونی و یا دستور صاحب حساب با رعایت ضوابط بانک
 - ۸-۶ سایر موارد به موجب قوانین و مقررات موضوعه
- تبصره:** چنانچه حساب جاری که عهده آن چک صادر شده است دارای موجودی کافی و یا قابل برداشت نباشد، بانک موظف است در صورت درخواست دارنده چک، اقدام به پرداخت موجودی قابل برداشت نموده و برای باقیمانده آن، گواهینامه عدم پرداخت صادر نماید. چک مزبور نسبت به مبلغی که پرداخت نگردیده بی محل محسوب و گواهینامه عدم پرداخت بانک در این مورد برای دارنده چک، جانشین اصل چک خواهد بود.
۷. بعد از ثبت غیر قابل پرداخت بودن یا کسری مبلغ چک در سامانه بانک مرکزی این سامانه مراتب را به صورت برخط به تمام بانکها و موسسات اعتباری اطلاع می دهد. کلیه بانکها و موسسات اعتباری حسب مورد مکلفند تا هنگام رفع سوء اثر از چک، ضمن مسدود کردن وجوه کلیه حساب ها و کارت های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادرکننده که تحت هر عنوان نزد بانک دارد، به میزان کسری مبلغ چک برگشتی، از ارائه خدمات افتتاح حساب، صدور کارت بانکی جدید، اعطای تسهیلات یا صدور ضمانت نامه بانکی و عدم گشایش اعتبار اسنادی ارزی یا ریالی خودداری نمایند.
۸. با توجه به ثبت سابقه چک های برگشتی رفع سوء اثر نشده در سامانه اطلاعاتی بانک مرکزی، اطلاعات مزبور وفق ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی، در اختیار دیگران قرار داده می شود و بدین وسیله صاحب حساب مراتب رضایت خود را در این خصوص اعلام می دارد.
۹. بانک مجاز به افشای اطلاعات هویتی شخص / اشخاص ظهرونیسی چک مطابق ضوابط و مقررات می باشد.
۱۰. تحویل چک / چک موردی به دارنده حساب جاری منوط به رعایت ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی بوده و تحویل چک به اشخاص زیر ممنوع است:
 - ۱-۱۰ مشتریان دارای سابقه چک برگشتی که اطلاعات مربوط به چک برگشتی رفع سوء اثر نشده آنها در سامانه اطلاعاتی بانک مرکزی موجود می باشد.
 - ۲-۱۰ مشتریانی که دارای بدهی تعیین تکلیف نشده در بانک ها و یا مؤسسات اعتباری غیربانکی می باشند به طوری که بدهی در طبقه مطالبات سررسید گذشته یا معوق و یا مشکوک الوصول باشد.
 - ۳-۱۰ مشتریانی که حساب جاری آنها به موجب دستور مراجع ذیصلاح مسدود شده است.
 - ۴-۱۰ مشتریانی که وفق ماده ۷ قانون صدور چک به جرم صدور چک بلامحل محکوم شده اند.
- تبصره:** برای حساب جاری موقت یعنی حساب جاری که به منظور واریز سرمایه نقدی لازم برای ثبت شرکت توسط مؤسسين شرکت در شرف تأسیس افتتاح می گردد، دسته چک صادر نمی شود.
۱۱. انسداد حساب و یا انسداد تمام یا بخشی از موجودی حساب به موجب قانون یا دستور مقامات ذیصلاح در تمامی واحدهای بانک صورت خواهد گرفت. همچنین عملیات رفع انسداد حساب صرفاً در واحد مسدود کننده انجام خواهد شد. همچنین امکان انسداد حساب/ مبلغ به دستور صاحبان حساب میسر نمی باشد و صرفاً امکان بستن حساب وجود دارد.
۱۲. بانک در موارد زیر نسبت به بستن حساب اقدام خواهد نمود:
 - ۱-۱۲ هرگاه صاحب حساب بیش از یکبار چک بی محل صادر کرده و تعقیب آنها منتهی به صدور کیفرخواست شده باشد، بانک حساب جاری وی را بسته و تا ۳ سال به نام او حساب جاری افتتاح نخواهد کرد.
 - ۲-۱۲ دریافت درخواست مکتوب صاحب حساب یا نماینده وی مبنی بر بستن حساب جاری (در صورت بستن حساب جاری، مسئولیت ناشی از وجود چک های در گردش بر عهده صاحب حساب می باشد)
 - ۳-۱۲ دستور مراجع ذیصلاح / فوت صاحب / صاحبان حساب و با مراجعه تمامی وراث
 ۱۳. برداشت و انتقال از حساب جاری حسب مورد به وسیله چک، سند برداشت و یا استفاده از خدمات انتقال وجه الکترونیکی صورت می گیرد.
 ۱۴. چنانچه در نتیجه عدم رعایت ماده ۳ قانون صدور چک، وجه چک از طرف بانک پرداخت نگردد، مسئولیت هرگونه دعوی احتمالی و جبران خسارت دارنده چک به عهده صاحب حساب و صادرکننده چک خواهد بود.
- تبصره:** تاریخی که بعضی اشخاص زیر امضاء می گذارند، بعنوان امضاء محسوب نخواهد شد. همچنین هرگاه در متن چک شرطی برای پرداخت ذکر شده باشد، بانک به آن ترتیب اثر نخواهد داد.
۱۵. چنانچه مشتری مقیم ایران در مدت یک ماه و مشتریان مقیم خارجه در مدت دو ماه از تاریخ وقوع گردش در حساب ایرادی به صورت حساب ننمایند، چنین تلقی خواهد گردید که گردش های مزبور صحیح بوده و مورد تصدیق مشتری قرار گرفته و مشتری با امضای این ورقه حق هرگونه اعتراض و شکایتی را از خود سلب و ساقط می نماید.

۱۶. صادرکننده چک باید در تاریخ مندرج در آن معادل مبلغ مذکور در بانک محل علیه وجه نقد داشته باشد و نباید تمام یا قسمتی از وجهی را که به اعتبار آن چک صادر کرده به صورتی از بانک خارج نماید یا دستور عدم پرداخت وجه چک را بدهد و نیز نباید چک را به صورتی تنظیم نماید که بانک به عللی از قبیل عدم مطابقت امضاء یا قلم خوردگی در متن چک یا اختلاف در مندرجات چک و امثال آن از پرداخت وجه چک خودداری نماید.
۱۷. چک فقط در تاریخ مندرج در آن یا پس از تاریخ مذکور قابل وصول از بانک خواهد بود. در صورتیکه مغایرتی بین اطلاعات مندرج بر روی برگ چک با اطلاعات درج شده در سامانه صیاد وجود داشته باشد، امکان وصول چک وجود ندارد.
۱۸. هر کس مرتکب بزه صدور چک بلامحل گردد به شرح ذیل محکوم خواهد شد:
- ۱-۱۸ چنانچه مبلغ مندرج در متن چک کمتر از ده میلیون ریال باشد به حبس تا حداکثر شش ماه محکوم خواهد شد.
- ۲-۱۸ چنانچه مبلغ مندرج در متن چک از ده میلیون ریال تا پنجاه میلیون ریال باشد به حبس از شش ماه تا یکسال محکوم خواهد شد.
- ۳-۱۸ چنانچه مبلغ مندرج در متن چک از پنجاه میلیون ریال بیشتر باشد به حبس از یک سال تا دو سال و ممنوعیت از داشتن دسته چک به مدت دو سال محکوم خواهد شد و در صورتی که صادرکننده چک اقدام به اصدار چک های بلامحل نموده باشد مجموع مبالغ مندرج در متون چک ها ملاک عمل خواهد بود.
- تبصره ۱: این مجازات ها شامل مواردی که ثابت شود چک های بلامحل بابت معاملات نامشروع و یا بهره ربوی صادر شده، نمی باشد.
- تبصره ۲: جرایم مذکور بدون شکایت دارنده چک قابل تعقیب نیست و در صورتی که دارنده چک تا شش ماه از تاریخ صدور چک برای وصول آن به بانک مراجعه نکند یا ظرف شش ماه از تاریخ صدور گواهینامه عدم پرداخت شکایت ننماید، دیگر حق شکایت کیفری، شاکي چک را به دیگری انتقال دهد یا حقوق خود را نسبت به چک به هر نحو به دیگری واگذار نماید تعقیب کیفری موقوف خواهد شد.
- تبصره ۳: هرگاه بعد از شکایت کیفری، شاکي چک را به دیگری انتقال دهد یا حقوق خود را نسبت به چک به هر نحو به دیگری واگذار نماید تعقیب کیفری موقوف خواهد شد.
۱۹. در موارد زیر صادرکننده چک قابل تعقیب کیفری نیست:
- ۱-۱۹ در صورتی که ثابت شود چک سفید امضاء داده شده باشد.
- ۲-۱۹ هرگاه در متن چک، وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی شده باشد.
- ۳-۱۹ چنانچه در متن چک قید شده باشد که چک بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی است.
- ۴-۱۹ هرگاه بدون قید در متن چک ثابت شود که وصول وجه آن منوط به تحقق شرطی بوده یا چک بابت تضمین انجام معامله یا تعهدی است.
- ۵-۱۹ در صورتی که ثابت گردد چک بدون تاریخ صادر شده و یا تاریخ واقعی صدور چک مقدم بر تاریخ مندرج در متن چک باشد.
۲۰. در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری انفرادی/ اشتراکی مشتری، تکلیف بانک به پرداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت مشتری در سایر حساب های انفرادی ریالی وی در همان بانک مطابق ضوابط بانک مرکزی می باشد.
۲۱. در حسابهای اشتراکی به محض آنکه اطلاع مستندی مبنی بر ورشکستگی/ حجر/ فوت شریک/ شرکاء به بانک واصل گردد و یا دستور برداشت تمام سهم احد از شرکاء از جانب مقامات ذیصلاح صادر گردد، در اینصورت مبلغ/ حساب مشترک مسدود، ضمن اعلام مراتب به شریک یا شرکاء دیگر توسط بانک، در مورد تعیین میزان سهم صاحبان حساب مشترک، موجودی در تاریخ ورشکستگی/ حجر/ فوت صاحب حساب و زمان ابلاغ دستور برداشت ملاک احتساب خواهد بود.
۲۲. موجودی حساب مشترک به نسبت سهمی که موقع افتتاح حساب از طرف صاحبان حساب تعیین می شود (بالسویه یا به سهم نامساوی) متعلق به صاحبان حساب خواهد بود.
۲۳. صاحب حساب مسئول حفظ و نگهداری از دسته چک دریافتی بوده و چنانچه هر یک از برگه های چک، مفقود، سرقت یا جعل شده باشد و یا از طریق هر جرمی تحصیل شده باشد، صادرکننده چک یا ذینفع یا قائم مقام قانونی آنها می بایست حسب ماده ۱۴ قانون صدور چک، کتباً دستور عدم پرداخت وجه چک را به بانک داده و ظرف مدت یک هفته تقویمی گواهی تقدیم شکایت خود را به بانک تسلیم نماید.
۲۴. بانک برای وصول هر نوع طلب و خسارت ناشی از معاملات خود حق دارد از هر نوع اعتبار، اسناد، اوراق و هر نوع سپرده مشتری نزد خود بدون هیچگونه تشریفات رأسی برداشت و تهاوت نموده و بنا به تشخیص خود بابت هر نوع طلب از مشتری محسوب دارد.
۲۵. چنانچه بانک به هر دلیلی وجوهی را به صورت من غیر حق به حساب منظور و یا در محاسبات خود اشتباه نماید، مجاز است بدون صرف تشریفات اداری و قضایی نسبت به برداشت و انتقال وجوه مزبور اقدام نماید و چنانچه وجوه مزبور از حساب خارج شده باشد، مراتب اشتباه در واریز و لزوم استرداد آن به صاحب حساب اعلام خواهد شد. صاحب حساب مکلف است ظرف سه روز کاری نسبت به استرداد وجه اقدام نماید. صاحب حساب متعهد گردید که در صورت عدم استرداد وجه طرف مدت مذکور، علاوه بر اصل، وجه التزامی به میزان بالاترین نرخ سود تسهیلات اعطایی بعلاوه ۶٪ در سال تا تاریخ استرداد وجه به بانک بردارد و بانک می تواند جهت وصول این وجه وفق بند ۲۴ این مقررات عمل نماید.
۲۶. در صورت ظن بانک به هرگونه سوء استفاده و یا بکارگیری خدمات انتقال وجه الکترونیکی در جهت غیر قانونی، بانک مخیر است به صورت یکجانبه نسبت به غیر فعال سازی خدمات موصوف اقدام نماید و صاحب حساب حق هرگونه اعتراضی را از خود سلب می نماید.
۲۷. بانک مجاز خواهد بود کلیه هزینه های مربوط به کارمزد از جمله کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت، انجام دستور انسداد چک، مبلغ و یا حساب و نیز کارمزد رفع سوءاثر چک های برگشتی را حسب ضوابط رأسی از حساب برداشت نماید و صاحب حساب در صورت درخواست رسید مربوطه می بایست به شعبه صادرکننده سند مراجعه نماید.
۲۸. در صورت ورشکستگی یا انحلال بانک، بازپرداخت مانده حساب جاری مطابق با مقررات صندوق ضمانت سپرده ها خواهد بود.
۲۹. مانده حساب های ارزی مشتریان، تابع قوانین ارزی ایران می باشد و مانده حساب های ریالی صرفاً در ایران به ریال قابل پرداخت خواهد بود.
۳۰. بانک نسبت به پرداخت ارز بصورت اسکناس از محل سپرده پذیری ارزی اسکناس مشتریان در مراحل برداشت، پرداخت سود و بازپرداخت جهت اسناد حساب مفتوحه اقدام خواهد نمود.
۳۱. پرداخت اسکناس به دارندگان حساب های ارزی که با وجه نقد اقدام به افتتاح حساب ارزی و یا واریز وجه به حسابهای مفتوحه قبلی خود می نمایند، هنگام برداشت از حساب خود، تا میزان ارز زمان افتتاح و یا واریز مجدد، مشمول پرداخت کارمزد می باشند.
۳۲. پرداخت اسکناس بابت حواله وارده ارزی (خارجی) و همچنین سود کلیه سپرده های ارزی (منشا حواله خارجی) صرفاً در حد مقدرات بانک و بر اساس مقررات و دستورالعمل های جاری بانک خواهد بود
۳۳. بانک ملت جهت تولید محصول و ارائه خدمات به مشتریان، مجاز است داده های مرتبط با مشتری را با رعایت سیاست های امنیتی و حفظ محرمانگی داده ها در اختیار شرکت های پیمانکار تولیدکننده و توسعه دهنده محصولات خود قرار دهد.
۳۴. حساب جاری دارای خدمات ویژه در محیط های غیرحضور (از قبیل تلفنبانک، SMS، اینترنت و همراه بانک) می باشد که نحوه استفاده از خدمات فوق تابع شرایط و مقررات خاص آن خدمت می باشد.
۳۵. در صورت اطلاع رسانی بانک از طریق پیام کوتاه بابت هر گونه عملیات بانکی و یا دسترسی افراد غیر، در ارتباط با خدمات محیط غیرحضور، تغییرات تلفن همراه و ... و متعاقباً عدم مراجعه مشتری به بانک در این خصوص، بانک هر گونه مسئولیتی درخصوص سوء استفاده های احتمالی را از خود سلب می نماید.
۳۶. **تهدیدنامه رعایت قانون مبارزه با پولشویی:** با استناد قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ مجلس شورای اسلامی و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی آن، صاحب حساب بدینوسیله بابت تمامی حساب های افتتاح شده در آن بانک متعهد و ملتزم می شود، ضمن رعایت مواد قانون یاد شده و مقررات مربوطه، از هر گونه 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 ندهد.
۳۷. قرارداد منعقد، در هر زمان از قوانین و مقررات جاری آن زمان تبعیت می نماید. متقاضی افتتاح حساب جاری از مفاد قانون صدور چک و اصلاحیه های پس از آن آگاهی کامل دارد. شرایط و مقررات حساب قرض الحسنه جاری به شرح فوق توسط صاحب / صاحبان حساب شماره بدقت مطالعه و مورد قبول واقع گردید.

امضاء و مهر صاحب / صاحبان حساب با درج نام و نام خانوادگی، نام شخص حقوقی

محل الصاق

تمبر مالیاتی