

● مقررات عمومی:

۱. ملاک بانک برای ارسال ابلاغیه ها، مکاتبات، اطلاعات ثبت شده در سامانه های بانک، حسب خود اظهاری مشتری 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، برداشت از حساب با امضای مدیران پیشین انجام و هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
۳. افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز / سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی / مدت دار به نام شخص محجور (صغیر/غیررشید/مجنون) در صورت دریافت درخواست افتتاح حساب سپرده از سوی نماینده قانونی شخص محجور (ولی/قیم)، مجاز می باشد. حق برداشت از هر یک از این حساب ها تا رفع حجر، فقط با نماینده قانونی شخص محجور است. همچنین افتتاح حساب سپرده به صورت مشترک با اشخاص محجور، مجاز نمی باشد. علی ایحال افتتاح انواع حساب به نام شخص محجور تابع ضوابط و مقررات بانک مرکزی می باشد.
۴. برای صغار علاوه بر ولی قهری، وصی یا قیم، هر شخص دیگری می تواند حساب قرض الحسنه پس انداز / سپرده سرمایه گذاری (کوتاه مدت عادی / مدت دار) افتتاح و وجوهی را به حساب مفتوحه واریز نماید. لیکن تا رسیدن صغیر به سن رشد و اثبات آن توسط دادگاه و یا ۱۸ سال تمام، حق استفاده از موجودی حساب با قائم مقام قانونی وی با ارائه مدارک مربوطه خواهد بود.
۵. 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.
۶. 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.
۷. در حسابهای اشتراکی به محض آنکه اطلاع مستندی مبنی بر ورشکستگی / حجر / فوت شریک / شرکاء به بانک واصل گردد و یا دستور بازداشت تمام سهم احد از شرکاء از جانب مقامات ذیصلاح قانونی صادر گردد، در اینصورت مبلغ حساب مشترک مسدود می گردد. همچنین در مورد تعیین میزان سهم صاحبان حساب مشترک، موجودی در تاریخ ورشکستگی / حجر / فوت و زمان ابلاغ دستور برداشت ملاک احتساب خواهد بود.
۸. در صورت فوت / حجر مشتری، مانده حساب مسدود و در صورت مراجعه هریک از وراث / شرکاء / نماینده قانونی آنها و مطالبه وجه حساب، نسبت به رفع انسداد، برداشت و پرداخت سهم تعیین شده در مستند قانونی از حساب متوفی / محجور اقدام و حساب مجدداً مسدود خواهد شد. در صورت مراجعه تمامی وراث / شرکاء / نماینده قانونی آنها، حساب بسته و مبلغ مربوطه به نسبت سهم / مطابق با مستند قانونی به آنان پرداخت خواهد شد.
۹. در مورد عزل یا تغییرات و کیلی 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 کتباً (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.
۱۰. اشخاص حقیقی و حقوقی خارجی غیرمقیم، صرفاً تا سقف مقرر در ضوابط ابلاغی، مجاز به انجام گردش مالی در تمامی حسابهای مفتوحه خود نزد بانک می باشند و در صورت عبور از سقف مجاز تعیین شده، بانک نسبت به اعمال محدودیت های لازم وفق ضوابط و مقررات موضوعه اقدام خواهد نمود.
۱۱. چنانچه مشتری مقیم ایران در مدت یک ماه و مشتری مقیم خارجه در مدت دو ماه از تاریخ وقوع گردش در حساب ایرادی به صورت حساب ننماید، 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.
۱۲. انسداد حساب و یا انسداد تمام یا بخشی از موجودی حساب به موجب قانون یا دستور مقامات ذیصلاح قانونی در کلیه واحدهای بانک صورت خواهد گرفت. صاحب حساب متعهد می شود جهت رفع انسداد حساب / مبلغ به واحد مسدود کننده مراجعه نماید. همچنین امکان انسداد حساب / مبلغ به دستور صاحبان حساب میسر نمی باشد و صرفاً امکان بستن حساب وجود دارد.
۱۳. مشتری موظف است مفقود شدن یا به سرقت رفتن کارت / برگ سپرده سرمایه گذاری مدت دار به هر شکل و صورت به عهده صاحب حساب می باشد.
۱۴. 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. همچنین 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 وجه 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 ظرف مهلت مذکور، علاوه بر اصل، وجه التزامی به میزان بالاترین نرخ سود تسهیلات اعطایی به علاوه شش درصد در سال تا تاریخ استرداد وجه به بانک بپردازد و بانک می تواند جهت وصول این وجه وفق مفاد همین بند عمل نماید.
۱۵. با توجه به ارائه انواع خدمات به انواع حساب ها، هر یک از شعب بانک مجاز خواهند بود هزینه ها و کارمزدهای مربوطه را از حساب برداشت نمایند و مشتری در صورت درخواست رسید مربوطه بایستی به شعبه صادرکننده مراجعه نماید.
۱۶. 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 خدمت موصوف اقدام نماید و صاحب حساب حق هرگونه اعتراضی را از خود سلب می نماید.
۱۷. با عنایت به اینکه طبق قرارداد منعقد فی مابین بانک و مشتری، حواله های پرداخت از حساب معرفی شده جهت ارائه خدمت پرداخت ویژه صرفاً از طریق سیستم پرداخت ویژه بانک خواهد بود لیکن در صورت نیاز مشتری به استفاده از حساب مزبور جهت سایر پرداخت ها، این امر بایستی با ارائه درخواست کتبی مشتری و اطلاع بانک صورت پذیرد.
۱۸. چنانچه مشتری برای هریک از حساب های متمرکز خود در بانک ملت خدمات الکترونیک را فعال نماید، خدمات مزبور برای تمامی حساب های متمرکز فعال خواهد شد.
۱۹. در صورت فعال سازی خدمات الکترونیک و یا هر نوع خدمت دیگر که منجر به دسترسی درخواست کننده و سایر افراد مجاز (مشتری، مادر، ولی، وصی، قیم، امین و وکیل) به سایر حساب های مشتری گردد، بانک هیچگونه مسئولیتی در قبال سوء استفاده احتمالی نخواهد داشت.
۲۰. مشتری بدینوسیله حق هرگونه اعتراض را در خصوص عدم دسترسی به حساب به عللی که رفع آن در اختیار بانک نبوده و یا در موقعی که به تشخیص بانک امکان دسترسی به حساب محدود

می گردد را از خود سلب می نماید.

۲۱. بانک پرداخت اصل سپرده های سرمایه گذاری را تعهد می نماید. همچنین در صورت ورشکستگی یا انحلال بانک، بازپرداخت مانده حساب مطابق با مقررات صندوق ضمانت سپرده ها خواهد بود.
۲۲. در صورت اطلاع رسانی بانک از طریق پیام کوتاه بابت هر گونه عملیات بانکی و یا دسترسی افراد غیر، در ارتباط با خدمات محیط غیرحضوری، 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.
۲۳. متقاضی افتتاح حساب های ارزی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی ایرانی و خارجی بایستی واجد شرایط افتتاح حسابهای ریالی باشند. افتتاح حساب ارزی صرفاً به ارزهای مورد قبول بانک مجاز می باشد.
۲۴. 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.
۲۵. بانک نسبت به پرداخت ارز بصورت اسکناس از محل سپرده پذیری ارزی اسکناس مشتریان در مراحل برداشت، پرداخت سود و بازپرداخت جهت انسداده حساب مفتوحه اقدام خواهد نمود.
۲۶. 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.
۲۷. پرداخت اسکناس بابت حواله وارده ارزی (خارجی) و همچنین سود کلیه سپرده های ارزی (منشا حواله خارجی) صرفاً در حد مقهورات بانک و بر اساس مقررات و دستورالعمل های جاری بانک خواهد بود.
۲۸. 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 شرکتهای پیمانکار تولیدکننده و توسعه دهندگان محصولات خود قرار دهد.
۲۹. **تعهدنامه رعایت قانون مبارزه با پولشویی:** با استناد به 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.
- **شرایط اختصاصی حساب قرض الحسنه پس انداز:**

۳۰. چنانچه شخصی به سن ۱۲ سال تمام شمسی رسیده باشد، می تواند نسبت به افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز به نام خود در موسسه اعتباری اقدام و پس از رسیدن به سن ۱۵ سال تمام شمسی از این حساب برداشت نماید.
۳۱. امتیازات و جواز نقدی و غیر نقدی متعلقه به حسابهای قرض الحسنه پس انداز براساس ضوابط مقرر از سوی بانک مرکزی و سپس مصوبات هیئت مدیره بانک خواهد بود.
- **شرایط اختصاصی حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و مدت دار:**
۳۲. حداقل موجودی حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و مدت دار ریالی جهت افتتاح حساب و همچنین تعلق سود توسط بانک تعیین شده و موجودی حساب هیچگاه (بجز در زمان بستن حساب) نباید از مبلغ تعیین شده، کمتر باشد.
۳۳. نرخ سود و مبنای محاسبه سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و مدت دار ریالی بر اساس ضوابط بانک مرکزی و با رعایت شرط حداقل مانده جهت تعلق سود می باشد. لازم به ذکر است مادامیکه مانده حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی کمتر از شرط تعلق سود باشد، سودی به حساب واریز نخواهد شد.
۳۴. مدت زمان لازم جهت تعلق سود، حفظ حداقل موجودی جهت تعلق سود (تعیین شده توسط بانک) به مدت ۳۰ روز متوالی (برای بار اول) از زمان افتتاح حساب و واریز وجه اولیه می باشد.
۳۵. سود متعلقه به حساب در مقطع تعیین شده توسط صاحب حساب با احتساب گذشت حداکثر یک ماه از زمان افتتاح حساب پرداخت می گردد. در این ارتباط چنانچه مشتری غیر از روز افتتاح حساب زمان دیگر (اعم از آخرین روز هر ماه یا تاریخ مورد نظر در هر ماه) را به عنوان مقطع واریز سود تعیین نماید، در صورتیکه تاریخ تعیین شده توسط مشتری نسبت به تاریخ افتتاح حساب، بیش از یک ماه باشد، اولین مرحله واریز سود در دو مقطع انجام خواهد شد. (مقطع اول پس از گذشت یک ماه از زمان افتتاح و مقطع دوم از تاریخ واریز سود مرحله اول تا روز تعیین شده توسط مشتری)
۳۶. بانک سپرده های سرمایه گذاری را وکالتاً با حق توکیل به غیر و لو کراً و وصایتاً توأم با منابع خود بطور مشاع و طبق دستورالعمل اجرایی هر یک از امور با رعایت سیاست های ابلاغی اعتباری بکار می گیرد.
۳۷. بانک در تأمین منابع لازم جهت اعطای تسهیلات، به منابع سپرده گذاران اولویت داده و منافع حاصله را در پایان سال با داشتن حق مصالحه، بین سپرده گذاران و بانک به نسبت مدت و مبلغ در کل وجوه بکارگرفته شده تقسیم و پس از کسر حق الوکاله، خالص آن را به سپرده گذاران پرداخت می نماید.
۳۸. چنانچه سپرده سرمایه گذاری مدت دار ریالی زودتر از موعد مقرر (قبل از سررسید) از سوی سپرده گذار/ سپرده گذاران مطالبه شود، نرخ سود علی الحساب پرداختی به مشتری، مطابق با ضوابط و مقررات اعلام شده از سوی بانک مرکزی محاسبه و پرداخت خواهد شد. بدیهی است در صورت اضافه پرداخت، وجه مزبور از مشتری دریافت خواهد شد.
۳۹. سپرده سرمایه گذاری مدت دار در اولین روز سررسیدهای بعدی برای یک دوره معادل همان مدت اولیه/ مدت تعیین شده مطابق ضوابط بانک، تمدید و سپرده جدیدی تلقی می گردد، که در این حالت نرخ سود علی الحساب دوره معادل سود در نظر گرفته شده بانک در سال تمدید و تابع نرخ روز خواهد بود. بدیهی است سپرده گذار در هر زمانی می تواند وجه سپرده خود را (با رعایت مفاد بند ۳۸ این مقررات) دریافت نماید.
۴۰. انتقال سپرده سرمایه گذاری بلندمدت صرفاً به پدر، مادر، همسر و فرزندان سپرده گذار مشروط به بسته شدن سپرده و افتتاح یک حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت جدید به نام فرد مورد نظر با شرایط سپرده بسته شده و حداکثر تا سررسید آن سپرده مجاز می باشد.
۴۱. حداقل مبلغ قابل قبول برای افتتاح حساب، نرخ سود، نحوه محاسبه سود، شرایط برداشت از سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی و مدت دار ارزی قبل از سر رسید سپرده، مطابق قوانین و مقررات بانک می باشد.
۴۲. چنانچه سپرده مدت دار ارزی زودتر از موعد مقرر (قبل از سررسید) از سوی سپرده گذار مطالبه گردد، نرخ سود پرداختی به مشتری مشمول کاهش نرخ، مطابق با ضوابط و مقررات بانک در زمان ابطال سپرده می باشد.
۴۳. قرارداد منعقد، در هر زمان، از قوانین و مقررات جاری آن زمان تبعیت می نماید.
- شرایط و مقررات افتتاح حساب به شرح فوق توسط صاحب / صاحبان حساب شماره به دقت 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