

۱. تمامی قوانین و مقررات مرتبط با حساب‌های بانکی، چک و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اعم از اینکه در حال حاضر صادر گردیده یا در آتی صادر گردد، نسبت به این حساب، چک‌ها و خدمات مرتبط با آن حاکم است و قواعد آمره تلقی می‌گردد و هرگونه توافق یا قرارداد بر خلاف آن، نافذ نیست و صاحب حساب با امضای این مستند، حق ادعا و اعتراض در خصوص این موضوع را از خود سلب و ساقط نمود. همچنین این نوع حساب مشمول پرداخت سود نمی‌گردد.
۲. ملاک بانک برای ارسال ابلاغیه‌ها/ مکاتبات، اطلاعات ثبت شده در سامانه‌های بانک حسب اظهارهای متقاضی و عنداللزوم اخذ استعلام از مراجع ذیصلاح خواهد بود. بر این اساس، صاحب حساب مکلف است در صورت تغییر نام، نام خانوادگی، نام شرکت، مدیران، صاحبان امضاء، نشانی، تلفن و سایر اطلاعات ضروری، مستندات تغییرات موردنظر را به بانک ارائه نماید. کلیه اطلاع‌رسانی‌های بانک در خصوص این حساب از طریق پیام کوتاه به تلفن همراه یا هرگونه عملیات بانکی یا دسترسی افراد دیگر به خدمات غیر حضوری و عدم مراجعه مشتری به بانک در این خصوص، بانک هیچ‌گونه مسئولیتی در خصوص سوء استفاده‌های احتمالی ندارد.
۳. اشخاص حقوقی مکلفند تغییرات اعضای هیئت مدیره و صاحبان حق امضاء را کتباً به همراه مستندات قانونی مربوطه، به بانک ارائه دهند. مادامی که صحت مستندات ارائه شده احراز نگردیده، توافق قبلی بانک با صاحب حساب پابرجاست و برداشت از حساب و کارسازی اسناد تعهدآور با امضای مدیران پیشین انجام می‌گردد و هیچ‌گونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
تذکره 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 می‌باشد.
تذکره ۲: در خصوص چک‌های اشخاص حقیقی و حقوقی، در صورتی که صادرکننده چک، امضاء خود را تغییر دهد، بانک چک‌هایی را که قبل از تاریخ تغییر امضاء با امضای قبلی صادر شده است، پرداخت خواهد نمود.
۴. در حساب‌های اشتراکی به محض آنکه مستندی مبنی بر ورشکستگی، حجر و یا فوت شریک/ شرکاء به بانک واصل گردد و یا دستور برداشت تمام سهم احدی از شرکاء از جانب مقامات ذیصلاح صادر گردد، در اینصورت مبلغ/ حساب مشترک مسدود گردیده و ضمن اعلام مراتب به شریک یا شرکاء دیگر توسط بانک، در مورد تعیین میزان سهم صاحبان حساب مشترک، موجودی در تاریخ ورشکستگی، حجر، فوت و زمان ابلاغ دستور برداشت ملاک احتساب خواهد بود.
۵. در حساب‌های اشتراکی حق برداشت از حساب متفقاً با امضای تمامی شرکا است مگر اینکه صاحبان حساب نحوه برداشت را به هر نحو دیگری در فرم درخواست افتتاح حساب قید نمایند. سلب حق برداشت از صاحبان حساب مشترک به میزان کمتر از قدرالسهم آنها موثر نمی‌باشد. در صورت اختلاف شرکا، هر یک می‌تواند درخواست کتبی خود را مبنی بر انقضای شرایط برداشت و عدم پرداخت وجه، به بانک تسلیم نماید. در این صورت توافق قبلی منقضی و چک‌های ارائه شده از حساب در صورتی که به امضای تمامی شرکا نرسیده باشد با صدور گواهی عدم پرداخت مواجه می‌شود. لازم به ذکر است تعریف مجدد نحوه برداشت از حساب منوط به مراجعه تمامی شرکا به بانک و تکمیل نمونه‌های مربوطه می‌باشد. در این موارد مسئولیت پاسخ‌گویی به هرگونه ادعا و عواقب ناشی از آن بر عهده صاحبان حساب می‌باشد. همچنین موجودی حساب مشترک به نسبت سهمی که زمان افتتاح حساب از طرف صاحبان حساب تعیین می‌شود (بالتسویه یا به سهم نامساوی) متعلق به صاحبان حساب خواهد بود.
۶. در صورت ورشکستگی، حجر و یا فوت صاحب حساب، مادامی که اطلاع کتبی به انضمام مستندات قانونی به بانک نرسیده باشد، چک‌های صادره در صورت داشتن محل، پرداخت شده و هیچ‌گونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود. پس از وصول مستندی مبنی بر ورشکستگی، حجر و یا فوت صاحب حساب، چک‌های واصله فقط با احراز سایر شرایط طبق قانون و مقررات، پرداخت خواهند شد.
۷. در خصوص عزل یا تغییرات وکیل، صاحب حساب باید مراتب را کتباً به همراه مستندات به بانک اطلاع دهد و مادامی که اطلاعات کتبی مشتری در سامانه‌های بانک ثبت نشده باشد، چک‌های واصله به بانک با شرایط برداشت قبلی کارسازی می‌گردد.
۸. بانک به هنگام پرداخت وجه چک در بررسی اصالت آن و مطابقت امضای صادرکننده با نمونه امضای معرفی شده، دقت لازم را در حد متعارف خواهد نمود. صادرکننده چک باید نهایت دقت را در تنظیم چک و ثبت آن در سامانه صیاد بنماید، به طوری که حتی الامکان جعل در مندرجات چک میسر نباشد. همچنین صادرکننده بایستی تاریخ، مبلغ چک، اطلاعات هویتی ذینفع و علت صدور در قسمت بابت (با رعایت آستانه‌های مقرر) را درج نماید. چنانچه جعل در چک عرفاً قابل تشخیص نباشد و امضای صادرکننده نیز ظاهراً مطابق با نمونه امضاء باشد، مسئولیت زینهای ناشی از جعل چک متوجه بانک نخواهد بود. همچنین شناسایی دارنده بر اساس مقررات مربوطه انجام می‌گردد.
۹. بانک در موارد زیر، اختیار دارد از پرداخت وجه چک خودداری نماید و با درخواست دارنده چک، موظف به صدور گواهینامه عدم پرداخت می‌باشد: ۱. عدم کفایت موجودی حساب و عدم امکان تأمین وجه چک از محل سایر حساب‌های مشتری ۲. عدم انطباق امضای مندرج در چک با امضای معرفی شده در حدود عرف بانکداری ۳. تشخیص هرگونه مغایرت در مندرجات چک در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه ۴. صدور دستور عدم پرداخت توسط صاحب حساب، صادرکننده چک یا ذینفع یا قائم مقام قانونی آنها، در چارچوب ماده ۱۴ قانون صدور چک ۵. بسته بودن یا انسداد تمامی یا بخشی از موجودی حساب ۶. قلم خوردگی/مخدوش بودن متن چک (در صورت فقدان ظهرنویسی مرتبط با تصحیح آن) ۷. مغایرت بین اطلاعات هویتی یا مندرجات چک کاغذی صادره با اطلاعات ثبت شده در سامانه صیاد ۸. سایر موارد به موجب قوانین و مقررات موضوعه
- تذکره ۱:** در صورت مغایرت اطلاعات هویتی گیرنده چک، تاریخ/مبلغ مندرج در نسخه کاغذی چک با ارقام و اطلاعات هویتی ثبت شده در سامانه صیاد، اطلاعات سامانه صیاد ملاک عمل بانک در صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک می‌باشد.
- تذکره ۲:** در صورتی که بخشی از مبلغ چک در حساب موجود و قابل برداشت باشد؛ در صورت درخواست دارنده، بانک ضمن پرداخت وجه قابل برداشت، برای باقیمانده آن گواهینامه عدم پرداخت صادر می‌نماید.
۱۰. 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 می‌دهد. کلیه بانک‌ها و موسسات اعتباری حسب مورد مکلفند تا هنگام رفع سوء اثر از چک، ضمن مسدود کردن وجوه تمامی حساب‌ها و کارت‌های بانکی و هر مبلغ متعلق به صادرکننده که تحت هر عنوان نزد بانک دارد، به میزان کسری مبلغ چک برگشتی، محرومیت‌های عنوان شده در قانون صدور چک و اصلاحیه‌های بعدی آن را در خصوص صادرکننده اعمال نمایند.
۱۱. تحویل چک/ چک موردی به دارنده حساب جاری منوط به رعایت ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی بوده و تحویل آن به اشخاص زیر ممنوع است:
 ۱. اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ۲. دارندگان بدهی غیر جاری تعیین تکلیف نشده در چارچوب ضوابط مقرراتی مربوطه ۳. مشتریانی که حساب جاری آنها به موجب دستور مراجع ذیصلاح مسدود شده است ۴. مشتریانی که وفق ماده ۷ قانون صدور چک به جرم صدور چک بلامحل محکوم شده‌اند ۵. اشخاص ورشکسته ۶. اشخاص معسر از پرداخت محکوم به ۷. وکیل/ نماینده صادرکننده چک برگشتی (رفع سوء اثر نشده) از طرف اشخاص صاحب حساب در چارچوب قوانین ۸. اشخاص محکوم به محرومیت از داشتن چک ۹. اشخاص ورشکسته، معسر از پرداخت محکوم به یا دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده که به وکالت یا نمایندگی از طرف صاحب حساب اعم از شخص حقیقی یا حقوقی اقدام به اخذ دسته چک می‌نمایند ۱۰. اشخاصی که اطلاعات محل سکونت خود را در سامانه ملی املاک و اسکان ثبت ننموده‌اند تا زمان ثبت و انطباق اطلاعات مزبور
- تنبیه:** برای حساب جاری موقت یعنی حساب جاری که به منظور واریز سرمایه نقدی لازم برای ثبت شرکت توسط مؤسسين شرکت در شرف تأسیس افتتاح می‌گردد، تا زمان ارائه کتبی آگهی درج شده در روزنامه رسمی حاکی از ثبت شرکت، دسته چک صادر نمی‌شود.
۱۲. انسداد حساب/مبلغ به موجب قانون یا دستور مراجع ذیصلاح در تمامی واحدهای بانک صورت خواهد گرفت. عملیات رفع انسداد حساب صرفاً در واحد مسدودکننده انجام خواهد شد. همچنین هرگاه به تشخیص بانک، نیاز به بروزرسانی اطلاعات حساب یا قرارداد یا امضای فرم‌های مرتبط با حساب به وجود آید و پس از اعلام بانک به صاحب حساب، مشتری از بروزرسانی یا امضای مستندات مربوطه خودداری نماید، بانک مجاز است رأساً نسبت به انسداد حساب و عنداللزوم بستن حساب اقدام نماید.
۱۳. در صورت دریافت درخواست مکتوب صاحب حساب یا نماینده وی مبنی بر بستن حساب جاری، مسئولیت ناشی از وجود چک‌های در گردش، مسدود شده، برگشتی و تعیین تکلیف نشده، بر عهده صاحب حساب می‌باشد.

۱۴. مشتری با امضای این مستند به بانک ملت حق و اختیار غیر قابل عدول و غیر قابل فسخ داد که در موارد زیر به طور یک‌جانبه و بدون نیاز به اطلاع و موافقت مشتری نسبت به بستن حساب اقدام نماید و مسئولیت ناشی از وجود چک‌های در گردش مشتری بر عهده وی می‌باشد: ۱. تحقق مفاد ماده (۲۱) قانون صدور چک ۲. شمول عنوان حساب مازاد/ تعیین تکلیف نشده مطابق شرایط و ضوابط مربوط ۳. دریافت درخواست مکتوب مشتری یا وکیل/ نماینده قانونی وی مبنی بر بستن حساب جاری پس از تعیین تکلیف چک‌های در گردش ۴. درخواست تغییر در صاحب یا ترکیب صاحبان حساب جاری مشترک ۲. دستور مراجع ذیصلاح/ فوت صاحب/ صاحبان حساب و با مراجعه وراث
۱۵. صاحب حساب با امضای این مستند، پذیرفت کلیه دستورپرداخت‌های ایجاد شده از طریق سامانه‌ها/ درگاه‌های غیر حضوری، منتسب و مورد تأیید وی می‌باشد. همچنین شرایط و مقرراتی که در سامانه‌های غیر حضوری به تأیید صاحب حساب می‌رسد به منزله امضای وی تلقی شده و هیچ‌گونه ادعایی در خصوص آن مسموع نیست.
۱۶. در زمان ارائه چک صادره، در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری انفرادی، بانک مکلف به پرداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت مشتری در سایر حساب‌های انفرادی ربالی وی به ترتیب اولویت اعلامی در مقررات بانک مرکزی می‌باشد. همچنین در صورت کافی نبودن موجودی حساب جاری مشترک، بانک مکلف به پرداخت وجه چک از محل موجودی قابل برداشت سایر حساب‌های مشترک همان شرکا در همان بانک یا حساب‌های انفرادی ربالی هر یک از صاحبان حساب مشترک به ترتیب اولویت اعلامی در مقررات بانک مرکزی می‌باشد.
۱۷. بانک و بانک مرکزی مجاز هستند اطلاعات مربوط به امتیاز چک مشتری و سابقه چک برگشتی و گزارش اعتباری وی و اطلاعات هویتی ظهرنویس یا انتقال دهنده چک را با رعایت قوانین و مقررات مربوطه در اختیار ذینفعان چک‌های صادره/ دیگران قرار دهد و مشتری حق هرگونه اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و ساقط می‌نماید.
۱۸. صاحب حساب مسئول حفظ و نگهداری از دسته چک/ چک موردی دریافتی است و در صورت مفقودی یا سرقت چک، می‌بایست حسب ماده ۱۴ قانون صدور چک اقدام نماید.
۱۹. بانک برای وصول هر نوع طلب از جمله وجه التزام قراردادی یا خسارت ناشی از تسهیلات، خدمات یا عملیات بانکی و کلیه کارمزدها و هزینه‌های مرتبط حق دارد از هر نوع اعتبار، اسناد، اوراق و هر نوع سپرده مشتری نزد خود رأساً برداشت نماید.
۲۰. چنانچه بانک به هر دلیلی وجوهی را به اشتباه به حساب منظور نماید، مجاز است رأساً نسبت به برداشت وجوه مزبور اقدام نموده و در صورت عدم امکان برداشت وجه، ضمن اطلاع‌رسانی از طریق تماس تلفنی/ایمکام، 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 نموده و در صورت عدم استرداد وجه ظرف مدت مذکور، علاوه بر اصل، وجه التزامی به میزان بالاترین نرخ سود تسهیلات اعطایی بعلاوه ۶٪ در سال تا تاریخ استرداد وجه به بانک بپردازد و بانک می‌تواند جهت وصول این وجه اقدام نماید. در صورت عدم تأمین وجه فوق، بانک مجاز خواهد بود تا تعیین تکلیف آن، ارائه خدمات بانکی را به مشتری محدود نماید و صاحب حساب حق هرگونه اعتراضی را از خود سلب می‌نماید.
۲۱. مشتری ضمن عقد خارج لازم به بانک اذن و اختیار تام و بی قید و شرط و غیر قابل عدول داد تا بدون نیاز به اخذ تأییدیه از مشتری و بدون هرگونه تشریفات اداری و قضایی، موارد ذیل را اعمال نماید: ۱. در شرایطی که به دلیل ارائه خدمات مبتنی بر حساب ناگزیر از افتتاح حساب برای مشتری باشد، بانک نسبت به افتتاح حساب تا پایان دوره خدمات، اقدام و پس از آن، رأساً نسبت به بستن آن اقدام می‌نماید ۲. در صورتی که حساب در وضعیت راکد قرار گیرد، بانک مجاز است رأساً نسبت به بستن حساب اقدام نماید ۳. در صورتی که طبق قرائن و شواهد، عملیات مشکوک به فعالیت‌های متخلفانه و غیرمجاز را تحت هر عنوان از عملیات و خدمات بانکی و با هر روش و ابزاری که برای انجام معاملات و عملیات بانکی در اختیار وی قرار گیرد مشاهده نماید، بانک مجاز است نسبت به محدود نمودن خدمات بانکی، اقدام نماید ۴. مشتری موظف است نسبت به تعیین وضعیت حساب‌های تعیین تکلیف نشده خود در تارنمای بانک مرکزی اقدام نماید ۵. در صورتی که حساب مورد درخواست مشتری از نوع تجاری باشد، بانک مجاز است تا قبل از دریافت اعلامیه تجاری شدن حساب از سازمان امور مالیاتی کشور، حساب را مسدود نماید.
۲۲. در حساب‌های جاری مشترک در صورت عدم رعایت شرایط دستورالعمل‌های ناظر بر الزامات افتتاح و نگهداری حساب و سپرده های تجاری و سایر الزامات، بانک مجاز است حساب را مسدود و پس از ایفای تعهدات مشتری در قبال آن حساب و انتقال قدرالسهم شرکا به حساب پایه آنها، اقدام به بستن حساب مشترک نماید.
۲۳. در صورت ورشکستگی یا انحلال بانک، بازپرداخت مانده حساب جاری مطابق با مقررات صندوق ضمانت سپرده‌ها خواهد بود.
۲۴. چنانچه متقاضیان با پرداخت ارز به صورت اسکناس نسبت به افتتاح حساب ارزی و یا واریز وجه به حساب‌های مفتوحه قبلی اقدام نمایند، در صورتیکه تقاضای برداشت از حساب، دریافت سود متعلقه و یا بستن حساب را داشته باشند، بانک مکلف است، وجه مذکور را عیناً به ارز دریافت شده و یا سایر ارزهای جهان روا با رعایت سقف پرداخت مقرر روزانه به صورت نقدی (اسکناس) پرداخت نماید.
۲۵. بانک مجاز است داده‌های مرتبط با مشتری را با رعایت سیاست‌های امنیتی و حفظ محرمانگی داده‌ها در اختیار شرکت‌های پیمانکار تولیدکننده و توسعه‌دهنده محصولات خود قرار دهد.
۲۶. در حساب‌های طرح خاص اعم از منابعی/ مصارفی/ امتیازی/ وکالتی/ در اختیار، هیچگونه ادعایی در خصوص عدم امکان استفاده از تسهیلات طرح های خاص را ندارم.
۲۷. کلیه خدمات و عملیات مربوط به صدور و استفاده از کارت، اعم از شرایط، قابلیت‌ها، محدودیت‌ها، کارمزدها و هزینه‌ها، تابع قوانین و مقررات جاری و آتی بانک مرکزی و مراجع ذیصلاح می‌باشد. هرگونه تغییرات مقررات، از تاریخ لازم‌الاجرا شدن، بدون اطلاع‌رسانی قبلی، نسبت به این قرارداد نافذ می‌باشد.
۲۸. در صورت مفقودی یا سرقت کارت، صاحب حساب بایستی مراتب را به بانک اعلام نماید، مسئولیت هرگونه جعل و سوء استفاده به هر شکل و صورت به عهده صاحب حساب می‌باشد.
۲۹. مسئولیت حفظ و استفاده از رمز عبور سامانه‌های غیر حضوری، کارت‌های بانکی و ابزار تولید رمز، بر عهده مشتری است و در این خصوص هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نمی‌باشد.
۳۰. بانک مسئولیتی در قبال ارائه خدمات غیر حضوری در صورت عدم برقراری یا اختلال ارتباط مخابراتی ندارد.
۳۱. **تعهد نامه رعایت قانون مبارزه با پولشویی و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم:** با استناد به قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ و قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب ۱۳۹۴/۱۲/۲۷ مجلس شورای اسلامی و اصلاحات و الحاقات بعدی آن و آیین نامه و دستورالعمل‌های مرتبط، صاحب حساب بدینوسیله بابت تمامی حساب‌های افتتاح شده در آن بانک متعهد و ملتزم می‌شود، ضمن رعایت مواد قانون‌های یاد شده و مقررات مربوطه، از هرگونه اقدامی که منجر به پولشویی یا تأمین مالی تروریسم گردد خودداری نموده و همچنین به اشخاص ثالث (به استثنای موارد تصریح شده در قانون) اجازه استفاده از حساب‌ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهد.
۳۲. صاحب حساب مکلف است مستندات تغییرات مربوط به شغل و درآمد خود را به منظور تعیین سطح فعالیت به بانک اعلام نماید. در مواردی که بانک ریسک تعامل کاری را بالا ارزیابی نماید، مستندات مورد نیاز جهت انجام رویه های شناسایی مضاعف را به بانک ارائه نماید، در غیر اینصورت بانک مجاز است از ارائه خدمت به ایشان خودداری نماید. همچنین در صورت مشاهده هرگونه مغایرت در رفتار مالی صاحب حساب با سطح فعالیت مورد انتظار وی، تداوم ارائه خدمت تابع مقررات ابلاغی خواهد بود.
۳۳. متقاضی افتتاح حساب جاری از مفاد قانون صدور چک و اصلاحیه‌های پس از آن و مقررات بانک مرکزی در خصوص چک و حساب جاری، آگاهی کامل دارد.
- اینجانب/اینجانبان/این شرکت، با رؤیت کامل و مطالعه دقیق این سند و ضمن اقرار به اطلاع و آگاهی کامل از مفاد شرایط و مقررات حساب و پذیرش تبعات حقوقی و قانونی آن، مبادرت به امضای آن نمودم/ نمود و یک نسخه از قرارداد تحویل اینجانب/اینجانبان/این شرکت گردید. این قرارداد در هر زمان از قوانین و مقررات جاری آن زمان تبعیت می‌نماید.
- امضاء و مهر صاحب / صاحبان حساب با درج نام و نام خانوادگی، نام شخص حقوقی**