

مدارک مورد نیاز جهت تشکیل پرونده تسهیلات بانک ملی

***توجه: در صورت داشتن بدهی معوق چه از طرف متقاضی و چه ضامن پرداخت وام تا تسویه**

بدهی معوق امکان پذیر نمی باشد.

توجه: ضامن به صورت متقابل مورد قبول بانک نمی باشد.

وام گیرنده:

- ۱- تکمیل فرم دو سوم حقوق توسط امور مالی
- ۲- گواهی کسر از حقوق از امور مالی (اسکن شده مورد تایید بانک نمی باشد)
- ۳- تکمیل فرم افتتاح حساب (توسط وام گیرنده)
- ۴- امضاء و تکمیل قرارداد (توسط وام گیرنده و ضامنین)
- ۵- کپی آخرین حکم حقوقی (متقاضی و ضامنین) برابر اصل شود.
- ۶- کپی آخرین فیش حقوقی (متقاضی و ضامنین) برابر اصل شود.
- ۷- کپی شناسنامه متقاضی (۲ سری) برابر اصل شود.
- ۸- کپی کارت ملی متقاضی (پشت و رو) (۲ سری) برابر اصل شود.
- ۹- کپی کارت ملی ضامنین (یک سری) برابر اصل شود.
- ۱۰- کپی شناسنامه ضامنین (یک سری) برابر اصل شود.
- ۱۱- مبلغ ۲۰ هزار تومان نقدی جهت (افتتاح حساب - صدور کارت و تمبیر)

بهرتالی

استعلام وضعیت حقوق و مزایای متقاضی

مشخصات متقاضی	<p>نام و نام خانوادگی: نام پدر:</p> <p>شماره شناسنامه: صادره از:</p> <p>شماره ملی: شماره پرسنلی: شاغل در:</p> <p>درخواست استفاده از تسهیلات بانک ملی ایران موضوع تفاهم نامه مورخ ۹۲/۱۲/۱۸ را دارم.</p> <p>تلفن همراه: امضاء متقاضی:</p> <p>تلفن ثابت:</p>
این قسمت توسط امور مالی تکمیل می شود:	<p>گواهی می شود که آقا/ خانم:..... به شماره پرسنلی.....</p> <p>براساس آخرین حکم کارگزینی مبلغ..... ریال حقوق و مزایا دریافت</p> <p>می نماید و مبلغ دوسوم حقوق و مزایای نامبرده برابر..... ریال و اقساط ماهیانه</p> <p>..... ریال و مانده دوسوم حقوق مبلغ..... می باشد.</p> <p>مهر و امضاء:</p>
<p>توجه: کپی آخرین حکم کارگزینی ضمیمه این فرم الزامی می باشد.</p>	

بسمه تعالی

تاریخ :

ریاست محترم بانک ملی دانشگاه آزاد اسلامی

احتراما اینجانب به شماره شناسنامه

صادره از کد ملی متولد فرزند

دارنده حساب شماره جهت

نیازمند استفاده از تسهیلات بانک به مبلغ ریال می‌باشم

بدیهی است متعهد می‌شوم که مطالبات بانک را تا تسویه کامل بدهی پرداخت

نمایم مستدعی است در صورت امکان با درخواست اینجانب موافقت فرمایید:

آدرس منزل :

آدرس محل کار:

تلفن منزل :

تلفن محل کار:

تلفن همراه :

تلفن اضطراری :

کدپستی:

امضاء

بسته بندی

فرم درخواست تسهیلات بانکی وام مسکن هیات علمی

از : دانشگاه آزاد اسلامی - واحد
به : سازمان مرکزی / معاونت پزشکی

بدینوسیله آقای / خانم فرزند..... دارای شناسنامه شماره و
شماره ملی صادره از متولد سال که از تاریخ
...../...../..... بر اساس مجوز استخدام شماره مورخ به عنوان عضو هیات
علمی تمام وقت با شماره پرونده در رشته با این واحد همکاری
دارند را جهت دریافت وام مسکن به منظور خرید / تکمیل / ساخت منزل مسکونی واقع در شهر
خیابان معرفی می نماید.
در ضمن وضعیت استخدامی نامبرده به صورت رسمی قطعی رسمی آزمایشی پیمانی قراردادی
بوده و صلاحیت علمی و اخلاقی تأیید شده است / در دست بررسی می باشد .

توجه: ارسال تصویر مجوز استخدام و آخرین حکم حقوقی کارگزینی الزامی می باشد.

نام و نام خانوادگی رئیس واحد:

محل امضاء:

مهر واحد:

توجه: این نسبت توسط اداره کل امور اداری و منابع انسانی یا دفتر جذب نیروهای متخصص و یا معاونت پزشکی سازمان مرکزی تکمیل می گردد.
(نقد نسبت مربوط با امضاء و مهر ندارد)

دفتر تسهیلات اعتباری و مالی

عضویت آقای / خانم به مشخصات فوق بر اساس حکم کارگزینی شماره
..... مورخ شاغل در واحد مورد تأیید می باشد.

معاونت علوم پزشکی
مهر و امضاء

دفتر جذب نیروهای متخصص
مهر و امضاء

اداره کل امور اداری و منابع انسانی
مهر و امضاء



جمهوری اسلامی ایران

شماره: _____

تاریخ: ۱۳ / /

درخواست افتتاح حساب
(اشخاص حقیقی)

خواهشمند است نسبت به افتتاح حساب سرحدی به نام: _____

با مشخصات مندرج در ذیل اقدام فرمایید.

نام خانوادگی صاحب حساب
به لاین
نام صاحب حساب
به لاین

شماره مشتری
شماره حساب
شماره کارت

نام و نام خانوادگی به تفکیک حروف

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

از راست به چپ تکمیل شود

روز	ماه	سال	تاریخ تولد	شماره شناسنامه	نام پدر
			محل صدور	شماره حوزه صدور	محل تولد
			کد ملی	مذهب	تاریخ صدور
			شماره فرآیند اتباع پناهنده		
			وضعیت اقامت	وضعیت تأهل	جنسیت
<input type="checkbox"/> طایفه	<input type="checkbox"/> غیر طایفه	<input type="checkbox"/> مجرد	<input type="checkbox"/> متاهل	<input type="checkbox"/> زن	<input type="checkbox"/> مرد
			کد پستی منزل	میزان تحصیلات	شغل
			تلفن محل کار	تلفن منزل	کد پستی محل کار
			شماره مسلسل و کرم شناسنامه	شماره دوربین مدار	تلفن همراه

آدرس پست الکترونیکی (E_mail): _____

آدرس محل کار: _____ کد پستی: _____

آدرس محل سکونت: _____ کد پستی: _____

منظور از افتتاح حساب: انجام امور مالی پس انداز سرمایه گذاری دریافت حقوق سایر

نام و مشخصات شخص یا اشخاصی که قانوناً (ولایت، وصایت، قیمیت، قیمیت و وصایت) حق انحصار و برداشت از حساب را دارند.



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

شرایط برداشت از حساب:

این قسمت هر صورتی که حساب لوری الحسته جاری افتتاح شود تکمیل گردد.

نام معرف: شماره حساب معرف:

امضاء معرف: محل تأیید شعبه:

این قسمت توسط بانک تکمیل می گردد.

شماره: نامه پاسخ اداره کل ارزیابی و اعتبار سنجی مشتریان: شماره تاریخ:

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

- ابزار برداشت از حساب: چک طی کارت سایر
- دوره ارسال صورتحساب: روزانه هفتگی ماهانه فصلی نیم سال سالانه
- نحوه ارسال صورتحساب: دریافت از طریق اینترنت محل کار



نام و نام خانوادگی: **نام پدر:** **شماره ملی:**

شماره شناسنامه: **شماره مسلسل و فرعی شناسنامه:** **صافه از:**

ولی وکیل: **موجودی و کالنامه:** **شماره:** **مورخ:** **صادر از:**

باتوجه به قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۱۲ مجلس شورای اسلامی و این نامه و دستور العمل های اجرایی آن، بدین وسیله متعهد و ملتزم می شوم / می شویم ضمن رعایت مواد قانون یادشده 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 ندمه ندهم 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 شویم هر گونه تغییر فرم و نشانی پستی / آدرس و سایر تغییرات را در کوتاهترین زمان ممکن به مراجع قانونی ذیربط (کیت احوال و یا استاد و املاک) اطلاع داده و مستندات تغییرات را به بانک ارائه نمایم / نمایم.

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

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

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

محل امضاء: **بانک ملی ایران** شعبه

جهت افتتاح حساب لوری الحسته پس انداز صرفاً با ابزار برداشت دفترچه نیازی به امضاء لبر بر روی این نمونه فرم نمی باشد.

۷- درخواست تغییر نمونه امضاء:

خواهشمند است دستور فرمائید نمونه امضاء اینجناب به امضاء مقابل تغییر یابد.

نمونه امضاء قبلی:

محل کتبا نمونه امضاء جدید

<input type="checkbox"/> درخواست فعال سازی / غیر فعال سازی خدمات همراه بانک ملی:	
برگه شرایط عمومی و اختصاصی نرم افزار همراه بانک را بدقت مطالعه نمودم و مسئولیت کلیه سوابق استفاده های مالی احتمالی را در صورت عدم رعایت مرتبه ذکر شده پذیرفته	
شماره حساب:	شماره موبایل:
امضاء	

<input type="checkbox"/> درخواست فعال سازی / غیر فعال سازی سرویس سگپا (ارسال پیام کوتاه):	
برگه درخواست استفاده از سرویس سابتارا را بدقت مطالعه نمودم و کلیه بندهای آن را پذیرفته	
شماره حساب:	شماره موبایل:
امضاء	

<input type="checkbox"/> درخواست خدمات بیمه ای برای ملی کارت ها:	
فرم درخواست خدمات بیمه ای را بدقت مطالعه نمودم و کلیه بندهای آن را پذیرفته	
شماره حساب:	شماره کارت:
امضاء	

<input type="checkbox"/> تغییر شرایط برداشت از حساب:

۱۲- تغییر اطلاعات و مشخصات فردی 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:
مشتری موظف است حداکثر ظرف مدت 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 بانگانی خواهد شد. بدیهی است درخواست مجدد کارت مستلزم هزینه مربوطه می باشد. با توجه به ارتباط کارت با حساب مشتریان در صورتیکه هرگونه ضرر و زیانی ناشی از خطای شماره رمز یا مفلور شدن ملی کارت متوجه بارنده آن شود مسئولیت آن کلاً بعهده وی بوده و بانک بر این زمینه مسئولیتی بعهده نخواهد داشت.

۱۳- تحویل گیرنده کارت:	
شماره کارت:	تحویل اینجناب کردید.
امضاء و تاریخ:	

مهر و امضای بانک

امضاء مشتری ✓

بیتنام
بانک ملی ایران

تاریخ: / / ۱۳

شعبه

برگ درخواست دریافت تسهیلات جهاله تعمیر یا احداث مسکن

اینجانب نام خانوادگی فرزند دلرای شناسنامه شماره
 صادره متولد سال ساکن
 تلفن محل سکونت دارنده حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز / جاری شماره
 و نزد آن شعبه که مدت سال است در محل کار خود به نشانی
 تلفن به شغل

اشتغال دارم و حقوق / درآمد ماهیانه نام معادل ریال می باشد، ضمن اعلام آگاهی کامل از ضوابط و شرایط اعطای تسهیلات جهاله تعمیر / احداث مسکن با عنایت به مولود و اطلاعات زیر که با امضاء ذیل این برگ درخواست صحت مندرجات آنرا تعهد می نمایم درخواست انجام معامله جهاله بمنظور تعمیر / احداث واحد مسکونی خود دلرای سند قطعی / ثبتی / واگذاری شماره مورخ / / ۱۳ دفترخانه شماره / با استفاده از مبلغ ریال وجوه کن بانک در مقابل:

ضمانت خانم / آقای فرزند شماره شناسنامه صادره متولد
 شرکت / اداره نوع شرکت شماره ثبت تاریخ ثبت
 به نشانی: تلفن:

اخذ سفته اینجانب به ظهر نویسی:

خانم / آقای فرزند شماره شناسنامه صادره متولد
 شرکت نوع شرکت شماره ثبت تاریخ ثبت
 به نشانی: تلفن:

سایر تضمینات: (نوع و مشخصات تضمینات دقیقاً قید شود).

را دارم و متعهد می شوم وجوه و جعل بانک را دفعتاً واحده در سر رسید / / ۱۳ یا به اقساط
 ظرف ماه باز پرداخت نمایم.

ضمناً اعلام می دارم اینجانب به هیچ یک از شعب بانکهای کشور بابت جهاله تعمیر / احداث بدهی نداشته و تعهد و تقبل می نمایم در صورتیکه خلاف این امر ثابت گردد علاوه بر پرداخت کلیه مانده بدهی موضوع این درخواست بطور یکجا و دفعتاً واحده که به علت اظهار خلاف واقع دین حال می گردد، نسبت به مبلغ دریافتی به ازاء هر سه هزار ریال روزانه هر مبلغ که طبق ضوابط اجرایی توسط آن بانک تعیین و اعلام می شود از تاریخ استفاده از منابع آن بانک تا تاریخ تصفیه آن نقداً به آن بانک

بپردازم. قرارداد جماله بانک ملی ایران مطالعه گردید و مفاد آن مورد قبول اینجانب می باشد.

میزان منابع لازم برای انجام معامله جماله شامل:

الف - قیمت خرید اموال مورد نیاز:	مبلغ _____ ریال
ب - سایر هزینه های عمده مورد نیاز:	مبلغ _____ ریال
ج - جمع منابع بانک به اینجانب جهت انجام عملیات جماله:	مبلغ _____ ریال

نام و امضاء متقاضی: ✓

ضمانت: (فتوکپی کلیه مدارک و مستندات باید توسط شعبه با اصل آنها مطابقت داده شود).

- ۱ - فتوکپی مدارک مربوط به مورد مصرف تسهیلات درخواستی.
- ۲ - اصل گواهی اشتغال به کار یا معرفی نامه متقاضی که در آن میزان حقوق / درآمد وی تعیین شده باشد.
- ۳ - شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه جاری که بوسیله متقاضی و ضامن وی امضاء و امضاء آنها در دفاتر اسناد رسمی گواهی شده باشد و یا اخذ امضاء مسلم الصلور متقاضی و ضامن.
- ۴ - فتوکپی صفحه اول شناسنامه متقاضی و ضامن.
- ۵ - تأییدیه مقامات محلی دایر بر آنکه متقاضی حداقل دو سال سابقه سکونت مستمر در محل داشته باشد (در خصوص متقاضیان جماله احداث / تعمیر مسکن روستایی).
- ۶ - ارائه پروانه / مجوز احداث / تعمیر مسکن در صورتیکه امر احداث / تعمیر احتیاج به صدور مجوز مقامات ذربط داشته باشد.
- ۷ - مدارک مربوط به مالکیت ملک مورد احداث / تعمیر.
- ۸ - مجوز مربوط به بلامانع بودن احداث / تکمیل بنا روی املاک مورد قرارداد در محدوده شهرها از ادله زمین شهری محل.
- ۹ - سایر مدارک و مستندات به تشخیص بانک.

این قسمت توسط شعبه تکمیل می شود:

انجام معامله جماله با آقای / خانم _____ با مشخصات مذکور در این برگ درخواست و با توجه به اطلاعات مأخوذه بمبلغ _____ ریال و به مدت _____ ماه در چهار چوب ضوابط اجرایی بانک مورد تأیید است / مورد موافقت فرار گرفت / با نظر موافق به کمپه معاملات شعبه / سرپرستی پیشنهاد می شود.

شعبه _____ کد حسابگری _____



**قرارداد جماعه تعمیر و تجهیز مسکن و خرید لوازم مورد نیاز
(هر قبالت تعهد شخص ثالث)**

مخصوصاً اعضاء هیئت علمی و کارکنان و دانشجویان دانشگاه آزاد اسلامی

نوع: هادی

بمنظور انجام معامله جماعه بین اعضاء کنندگان ذیل:

آقای/خانم _____ فرزند _____ دارای شماره شناسنامه _____ صادره از _____
 شماره ملی _____ شماره اقتصادی _____ شغل _____ شماره عضو هیئت علمی/کاردستی/دانشجویی _____ مقیم _____
 صندوق پستی ایست الکترونیکی _____ به موجب معرفی نامه شماره _____ مورخ _____ که در این قرارداد "جامل"
 نامیده می شود و آقای/خانم _____ فرزند _____ دارای شماره شناسنامه _____ صادره از _____
 شماره ملی _____ شماره اقتصادی _____ مقیم _____
 کدپستی _____ صندوق پستی ایست الکترونیکی _____
 و آقای/خانم _____ فرزند _____ دارای شماره شناسنامه _____ صادره از _____
 شماره ملی _____ شماره اقتصادی _____ مقیم _____
 کدپستی _____ صندوق پستی ایست الکترونیکی _____ که
 در این قرارداد "متعهد/متعهدین" نامیده می شود/می شوند از یک طرف و بانک ملی ایران به شماره شناسه ۱۰۸۶۱۶۷۷۵۲۲
 شعبه _____ مقیم _____ به عنوان عامل که در این قرارداد "پلک"
 نامیده می شود از طرف دیگر این قرارداد بتاریخ (به عدد) _____ (تاریخ به حروف) _____
 در اجرائی تفاهتنامه شماره _____ مورخ _____ و الحاقیه شماره _____ مورخ _____ تنظیمی
 فی مابین بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی که جزء لاینفک این قرارداد است منعقد و طرفین ملزم به انجام مفاد آن گردیدند :

ماده (۱) - منظور از جماعه موضوع این قرارداد عبارت است از اتمام جامل به:

الف- خرید لوازم مورد نیاز به شرح ذیل (مشخصات اموال به طور کامل درج شود)

ب- انجام عملیات تعمیر و تجهیز مسکن به شرح (شرح کامل عملیات ذکر شود)

در ملک پلاک ثبتی شماره _____ فرعی از اصلی _____ واقع در بخش _____ شهرستان _____ که طبق سند مالکیت شماره _____ متعلق به جامل و در مالکیت وی می باشد.

امضاء پلک:

نام و امضاء متعهد/متعهدین: ✓

نام و امضاء جامل: ✓

ماده (۲) - مدت انجام موضوع جمله موضوع این قرارداد ماه از تاریخ انعقاد می‌باشد و در صورتیکه به تشخیص بانک افزایش مدت ضرورت باشد از تاریخ انقضای مدت قرارداد تا مدتی که حسب تشخیص بانک ضرورت داشته باشد، مدت قرارداد تمدید و جمل بانک نیز افزایش می‌یابد و جاهل در مورد افزایش مدت و جمل بانک اعتراضی نخواهد داشت.

ماده (۳) - از هزینه‌های پیش‌بینی شده جهت انجام موضوع جمله موضوع این قرارداد مبلغ (به عدد) ریال (مبلغ به حروف) ریال آن حسب تقاضای جاهل توسط بانک تأمین و به تشخیص بانک پرداخت می‌گردد، چنانچه جهت انجام عملیات موضوع جمله علاوه بر مبلغ پیش‌بینی شده فوق احتیاج به صرف هزینه بیشتری باشد بانک حق دارد هزینه‌های اضافی لازم را نیز تأمین و پرداخت نماید و کل هزینه‌های مصرف شده را از جاهل مطالبه و وصول کند صرف اظهار بانک در مورد کل هزینه‌های بعمل آمده و هزینه‌های انجام شده بوسیله بانک مورد قبول جاهل بوده و جاهل حق هر گونه ایراد و اعتراضی نسبت به آن را از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده (۴) - جمل بانک جهت انجام موضوع جمله که هزینه‌های پیش‌بینی شده بشرح ماده (۳) این قرارداد را نیز شامل می‌گردد کلاً مبلغ (به عدد) : ریال (مبلغ به حروف) : ریال می‌باشد که جاهل متعهد شد مطالبات بانک را بشرح ذیل به بانک پرداخت نماید.

در قسط مساوی ماهانه از قرار هر قسط ریال (مبلغ هر قسط به حروف) : ریال که تاریخ پرداخت اولین قسط می‌باشد تأخیر در پرداخت هر قسط بیش از ده روز و تخلف از هر یک از شرایط و یا عدم انجام تعهدات مندرج در این قرارداد موجب حال شدن کلیه مطالبات بانک شده و در آن صورت بانک می‌تواند به استناد این قرارداد کلیه مطالبات خود را دفعتاً واحده از جاهل مطالبه و وصول نماید.

ماده (۵) - جاهل به بانک حق و اختیار داد که انجام گسسته‌های از موضوع جمله را به تشخیص و صلاحدید خود به دیگری واگذار نماید بدیهی است در اینصورت بانک نظارت لازم را بر حسن انجام کار اعمال خواهد نمود. همچنین جاهل بموجب این قرارداد قبول نمود چنانچه بانک موضوع جمله را رأساً یا توسط شخص یا اشخاص ثالث انجام دهد بر حسن انجام کار نظارت نموده و در صورت مشاهده هر گونه عیب و نقص در انجام کار مراتب را کتیباً به بانک اعلام دارد و در صورت عدم اعلام مراتب عیب و نقص، جاهل حق هیچگونه ایراد و اعتراضی را بر علیه بانک از هر جهت و بابت نخواهد داشت.

ماده (۶) - جاهل متعهد است تا پایان مدت انجام جمله موضوع این قرارداد بشرح ماده (۲) برای تحویل موضوع جمله به بانک مراجعه کند و موضوع جمله را تحویل بگردد و عدم مراجعه جاهل به بانک برای تحویل موضوع جمله نافی مسئولیت و تعهد جاهل در پرداخت مطالبات بانک نخواهد بود و جاهل متعهد و مکلف به اداء بدهی خود به بانک بشرح این قرارداد می‌باشد.

ماده (۷) - مسئولیت حفظ و حراست از وسایل و لوازم و ابزار متعلقه و مصالح ساختمانی و ملک مربوط به موضوع جمله در تمام مدت انجام عملیات جمله از هر جهت به عهده جاهل است و بانک در این مورد هیچگونه مسئولیتی ندارد.

ماده (۸) - در صورتیکه در ضمن انجام عملیات جمله بروز مضایق و موامسی از قبیل در دسترس نبودن لوازم و وسایل و ابزار کار یا معیبت مراجع ذیصلاح مانع ادامه عملیات جمله شود جاهل موظف به رفع آن مضایق و موامسی می‌باشد و در صورت عدم رفع و معطر بودن ادامه عملیات، جاهل موظف به پرداخت هزینه‌های بعمل آمده تا آن تاریخ و جمل بانک به نسبت کار انجام شده به‌میزانی که بانک معین نماید می‌باشد و حق هر گوله ایراد و اعتراضی نسبت به نا تمام ماندن عملیات جمله و جمل بانک را از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده (۹) - جاهل قبول نمود که هرگونه نلی با اخطار بانک که بعنوان ایشن به نشانی مندرج در این قرارداد از طریق پست سفارسی و یا نامه رسان بانک و یا پست الکترونیکی وی ارسال گردد به منزله ابلاغ به وی تلقی شود. مسئولیت تغییر نشانی جاهل بعهده بانک نخواهد بود مگر اینکه جاهل آنرا کتیباً به بانک اعلام نموده باشد.

ماده (۱۰) - در صورت عدم پرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر و یا به هر علت بنا به تشخیص بانک ادامه اجرای قرارداد استکثیر نباشد و یا هر زمان که جاهل طبق تشخیص بانک از هر یک از شرایط و تعهدات موضوع قرارداد حاضر تخلف نماید بانک می‌تواند قرارداد حاضر را فسخ نموده و کل مطالبات خود از جاهل را به انضمام کلیه خسارات وارده به خود رأساً محاسبه و یک جا از جاهل وصول نماید از

امضاء بانک:

✓ نام و امضاء متعهد/متعهدین:

✓ نام و امضاء جاهل:

رو از تاریخ فسخ یا سررسید تا تسویه کامل بدهی به مدت تأخیر در تأدیه بدهی، از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی مبلغی بر جامل تعلق خواهد گرفت. از این رو جامل با امضای این قرارداد تعهد نمود علاوه بر بدهی تأدیه نشده بازه هر سه هزار ریال — ریال در روز نسبت به بدهی مذکور بر حسب قرارداد به بانک پرداخت نماید. به همین منظور جامل ضمن امضاء این قرارداد بطور غیر قابل برگشت به بانک حق و اختیار داد که از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی معادل مبلغ مورد قرارداد از حسابهای جامل برداشت و یا به همان میزان از سایر داراییهای وی تملک نماید. اخذ مبلغ موضوع این ماده منج از تعقیب عملیات اجرایی برای وصول مطالبات بانک نخواهد شد. توافق شد که وجوه دریافتی یا وصولی، بین دوچیزه اصل بدهی (جامل) و خسارت تأخیر تأدیه تسهیم بالتنبه گردد.

نکته: نرخ خسارت مندرج در این ماده در مواردی که جامل به لحاظ ارائه اطلاعات نادرست مدارک گمراه کننده، توسل به روشهای غیرمتعارف و یا هر گونه اقدام دیگری که مؤید دریافت من غیر حق تسهیلات باشد، جاری و ساری است و مبنای محاسبه خسارت تاریخ عقد قرارداد می‌باشد. بدهی است بانک حق و اختیار دارد خسارت ناشی از تخلف جامل را تا روز وصول طلب محاسبه و دریافت نماید.

ماده (۱۱) - در صورتیکه جامل بر خلاف هر یک از مواد این قرارداد رفتار نماید یا از انجام تعهدات خود بصرح این قرارداد خودداری نماید بانک علاوه بر حق فسخ معامله موضوع این قرارداد حق دارد به شرح این قرارداد مطالبات خود را از طریق اجرایی ثبت و سایر مراجع ذیصلاح استیفاء نماید.

ماده (۱۲) - جامل و متعهد/متعهدین ضمن عقد خارج لازم حق فسخ قرارداد را در هر مرحله و نسبت به هر موردی از خود سلب و اسقاط نمودند و کلیه تعهدات و شرایط و مندرجات این قرارداد را قبول و تأیید نمودند.

ماده (۱۳) - جامل و متعهد/ متعهدین ضمن عقد خارج لازم شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه جاری بانک را که جزء لاینفک این قرارداد است قبول و امضاء نمودند و ضمن عقد مزبور بانک ملی ایران را وکیل بلا عزل خود نمودند و بنابراین به بانک حق و اختیار دادند که مطالبات خود ناشی از اسناد و مدارک و قراردادهای فیما بین موضوع این قرارداد و هر نوع مطالبات خود را از موجودی حسابها و سپردههای متعلق به جامل و متعهد/متعهدین نزد خود و هر یک از شعب و واحدهای بانک ملی ایران و سایر بانکهای کشور تأمین و برداشت نماید.

نکته: جامل و متعهد/متعهدین که جزء اعضای هیئت علمی و یا کارکنان دانشگاه آزاد اسلامی می‌باشند، ضمن عقد خارج لازم به بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی حق و اختیار دادند که مطالبات بانک ناشی از اسناد و مدارک و قراردادهای فی ما بین موضوع این قرارداد و هر نوع مطالبات بانک را از محل حقوق، مزایا و پاناش پایان خدمت ایشان تسویه نمایند و دانشگاه آزاد حق و اختیار دارد مطالبات بانک را از میزان آن صرفاً با اعلام بانک و بدون نیاز به اعلام قانونی که ملاک عمل خواهد بود را از حقوق، مزایا و پاناش پایان خدمت جامل و متعهد/متعهدین برداشت و به حساب بانک واریز نماید. جامل و متعهد/متعهدین هرگونه ایراد، ادعا و اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و اسقاط نمودند.

ماده (۱۴) - هزینه‌های وصول مطالبات بانک از هر جهت و بابت (دستبرد کارشناسان، حق الوکاله وکیل و نماینده قضایی در تمام مراجع و مراحل طبق آیین نامه ترمه حق الوکاله و هزینه سفر و کلیه دادگستری و اصلاحیه‌های بعدی آن و هزینه‌های دادرسی و اجرایی و ثبتی و غیره) کلاً بعهده جامل است و جامل هر گونه اقدامات اجرایی بانک از طریق اجرایی ثبت و صدور اجراییه و یا مراجعه به مراجع دیگر را تا وصول مطالبات بانک از هر جهت و بابت قبول نمود.

ماده (۱۵) - چون جامل اظهار نمود که هیچ نوع بدهی بابت استفاده از تسهیلات تعمیر و تجهیز مسکن نزد هیچیک از شعب بانک ملی ایران و نیز سایر بانکها ندارد و معامله موضوع این قرارداد نیز با این فرض با نامبرده منعقد گردیده است لذا در صورتیکه خلاف اظهارات جامل بر بانک مکشوف گردد بانک حق دارد با فسخ معامله موضوع این قرارداد کلیه مطالبات خود را از جامل که بابت اظهار خلاف وی، حال خواهد شد دفتماً واحده وصول بنماید.

نام و امضاء جامل: نام و امضاء متعهد/متعهدین: امضاء بانک:

ماده (۱۶) - صرف اظهار کتبی بانک راجع به خسارت و زیان وارده به بانک از ناحیه جاهل و همچنین نسبت به تخلف جاهل و متعهد/متعهدین از هر یک از مندرجات این قرارداد معتبر و غیر قابل اعتراض بوده و جاهل و متعهد/متعهدین حق هر گونه ایراد و اعتراض به اقدام بانک را از خود اسقاط نمودند.

ماده (۱۷) - متعهد/متعهدین با علم و اطلاع و ولوف کامل نسبت به مندرجات این قرارداد و کمیت و کیفیت تعهدات جاهل بموجب این قرارداد متفاسماً با خود جاهل انجام کلیه تعهدات و پرداخت بدهیهای را که در ارتباط با انجام معامله موضوع این قرارداد به عهده جاهل می‌باشد، تعهد نمودند و متعهد و ملتزم گردید/گردیدند بمحض مطالبه بانک، طلب مورد مطالبه بانک را به بانک تسلیم و پرداخت کنند/کنند و بانک مستند این قرارداد حق دارد علاوه بر مراجعه به جاهل برای ایفای تعهدات جاهل به متعهد/متعهدین نیز مراجعه نماید و حق مراجعه بانک به جاهل و متعهد/متعهدین مشروطاً و مجتماً برای بانک محفوظ می‌باشد و بانک می‌تواند مستند این قرارداد با مستندات و تضمینات دیگر مطالبات خود را از طریق صدور اجرائیه یا سایر مراجع قانونی از جاهل و متعهد/متعهدین استیفاء و وصول نماید.

ماده (۱۸) - جاهل/متعهد/متعهدین با بانک توافق نمودند و به بانک نیز لذن و اختیار غیر قابل حصول داده‌اند تا در صورت عدم تحقق مفاد تبصره بند الف از بند ۲-۳ از ماده ۳ تفاهم نامه شماره مورخ تنظیمی فی‌مابین بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی و اصلاحیه آن به موجب الحاقیه شماره مورخ در مدت این قرارداد و تسویه کل بدهی بانک بتواند نرخ سود قرارداد حاضر را بر مبنای حداکثر نرخ سود عقود مبادله ای اعلامی از سوی شورای پول و اعتبار محاسبه و ملاک و مبنای تعیین جمل خود قرار دهد و از جاهل/متعهد/متعهدین مطالبه نماید، همچنین طرفین توافق نمودند که موضوع تحقق تبصره بند الف ذیل بند ۲-۳ ماده ۳ تفاهم نامه مابین توسط بانک مورد بررسی قرار گیرد و در صورت عدم تحقق (که صرف نظر بانک مبنای اقدام است) حداکثر نرخ سود عقود مبادله ای به صورت مابین ملاک محاسبه قرار گیرد و در این رابطه جاهل/متعهد/متعهدین حق طرح هر گونه ایراد ادعا و اعتراضی را از خود سلب و اسقاط نمودند.

ماده (۱۹) - در راستای اجرای ماده ۱ آئین نامه پیشگیری و مبارزه با رشوه در دستگاههای اجرایی مصوب ۱۳۸۲/۹/۱ هیأت وزیران و بند "ه" ماده ۲ و همچنین ماده ۷ آئین نامه مذکور و قوانین مرتبط با این امر، چنانچه برای بانک مسلم و مسجل شود که جاهل تسهیلات بانکی را بدون رعایت مقررات و ضوابط ممالک و بانکی اخذ نموده است و مورد مفسول یکی از بندهای احصاء شده در ماده یک آئین نامه پیشگیری و مبارزه با رشوه در دستگاه اجرایی باشد و همچنین امر مذکور به موجب حکم قطعی در محاکم دادگستری به اثبات رسیده باشد بانک حق و اختیار دارد به طور یک جانبه و به صرف اعلام به جاهل، قرارداد را فسخ و کلیه مطالبات خود ناشی از این قرارداد را اعم از اصل، سود و کلیه خسارات وارده را از جاهل و متعهد/متعهدین مطالبه نماید بدهی است وصول مطالبات بانک ملایمه ای با فسخ قرارداد ندرود همچنین به منظور جلوگیری از تبخلف معامله و اعطاء تسهیلات جدید به متخلف، بانک موظف است ضمن اعلام مشخصات شخص متخلف اعم از حقیقی و یا حقوقی به معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری اسلامی ایران به مدت پنج سال از انعقاد قرارداد جدید با وی خودداری نماید، جاهل و متعهد/متعهدین حق هر گونه ادعا و اعتراض و ایرادی را در این خصوص از خود سلب و اسقاط نمودند.

ماده (۲۰) - این قرارداد بر اساس توافق طرفین و بر طبق ماده ۱۵ قانون عملیات بانکی بدون ربا و اصلاحات و الحاقات قانونی آن بدون آنکه در مفاد آن اختلافی باشد، لازم الاجراء بوده و تابع آئین نامه اجرای مفاد اسناد رسمی می‌باشد و امضاء کنندگان قبول نمودند که کلیه مندرجات قرارداد را پذیرفته و نسبت به آن هیچگونه اختلافی ندارند جاهل و متعهد/متعهدین حق هر گونه ایراد و اعتراضی را نسبت به مفاد قرارداد و نیز نسبت به اقدامات اجرایی بانک برای وصول مطالبات خود و ایفاء تعهدات جاهل در هر مرحله از عملیات اجرایی از طریق اجرای ثبت و سایر مراجع قانونی از خود سلب و اسقاط نمودند این قرارداد در سه نسخه تنظیم و امضاء گردید که یک نسخه نزد بانک و یک نسخه نزد جاهل و یک نسخه نزد متعهد/متعهدین می‌باشد و تمام نسخ حکم واحد را دارد و از اعتبار یکسان برخوردار می‌باشد.

امضاء بانک:

نام و امضاء متعهد/متعهدین:

نام و امضاء جاهل:

محل الصاق
نمبر تلفی

**قرارداد جماعه تعمیر و تجهیز مسکن و خرید لوازم مورد نیاز
(در قبال العهد شخصی ثالث)**

مخصوص اعضاء هیئت علمی و کارکنان و دانشجویان دانشگاه آزاد اسلامی

نوع: عدلی

بمنظور انجام محاسبه جماعه بین اعضاء کنندگان ذیل:

آقای/خانم _____ فرزند _____ دارای شماره شناسنامه _____ صادره از _____
 شماره ملی _____ شماره اقتصادی _____ شناسنامه شماره عضو هیئت علمی/کارتندی دانشجویی _____ مقیم _____ کدپستی _____
 صندوق پستی ایست الکترونیکی _____ به موجب معرفی نامه شماره _____ مورخ _____ که در این قرارداد "چامل" نامیده می شود و آقای/خانم _____ فرزند _____ دارای شماره شناسنامه _____ صادره از _____ شماره ملی _____ شماره اقتصادی _____ مقیم _____ کدپستی _____ صندوق پستی ایست الکترونیکی _____ و آقای/خانم _____ فرزند _____ دارای شماره شناسنامه _____ صادره از _____ شماره ملی _____ شماره اقتصادی _____ مقیم _____ کدپستی _____ صندوق پستی ایست الکترونیکی _____ که در این قرارداد "متعهد/متعهدین" نامیده می شود/می شوند از یک طرف و بانک ملی ایران به شماره شناسنامه ۱۰۸۶۱۶۷۷۵۴۲ شعبه _____ مقیم _____ به عنوان عامل که در این قرارداد "بانک" نامیده می شود از طرف دیگر این قرارداد بتاریخ (به عدد) _____ (تاریخ به حروف) _____ در اجرای تفاهتنامه شماره _____ مورخ _____ و الحاقیه شماره _____ مورخ _____ تنظیمی فرمایند بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی که جزء لاینفک این قرارداد است منعقد و طرفین ملزم به انجام مفاد آن گردیدند:

ماده (۱) - منظور از جماعه موضوع این قرارداد عبارت است از اقدام چامل به:

الف- خرید لوازم مورد نیاز به شرح ذیل (مشخصات لومال به طور کامل درج شود) _____

ب- انجام عملیات تعمیر و تجهیز مسکن به شرح (شرح کامل عملیات ذکر شود) _____

در ملک پلاک ثبتی شماره _____ فرعی از اصلی _____ واقع در بخش _____ شهرستان _____ که طبق سند مالکیت شماره _____ متعلق به چامل و در مالکیت وی می باشد.

امضاء بانک:

نام و امضاء متعهد/متعهدین: ✓

نام و امضاء چامل: ✓

ماده (۲) - مدت انجام موضوع جمله موضوع این قرارداد ماه از تاریخ انعقاد می‌باشد و در صورتیکه به تشخیص بانک افزایش مدت ضرورت باشد از تاریخ انقضای مدت قرارداد تا مدتی که حسب تشخیص بانک ضرورت داشته باشد، مدت قرارداد تمدید و جمل بانک نیز افزایش می‌یابد و جاهل در مورد افزایش مدت و جمل بانک اعتراضی نخواهد داشت.

ماده (۳) - از هزینه‌های پیش‌بینی شده جهت انجام موضوع جمله موضوع این قرارداد مبلغ (به عدد) ریال (مبلغ به حروف) ریال آن حسب تقاضای جاهل توسط بانک تأمین و به تشخیص بانک پرداخت می‌گردد. چنانچه جهت انجام عملیات موضوع جمله علاوه بر مبلغ پیش‌بینی شده فوق احتیاج به صرف هزینه بیشتری باشد بانک حق دارد هزینه‌های اضافی لازم را نیز تأمین و پرداخت نماید و کل هزینه‌های مصرف شده را از جاهل مطالبه و وصول کند. صرف اظهار بانک در مورد کل هزینه‌های بعمل آمده و هزینه‌های انجام شده بوسیله بانک مورد قبول جاهل بوده و جاهل حق هر گونه ایراد و اعتراضی نسبت به آن را از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده (۴) - جمل بانک جهت انجام موضوع جمله که هزینه‌های پیش‌بینی شده بشرح ماده (۳) این قرارداد را نیز شامل می‌گردد کلاً مبلغ (به عدد) : ریال (مبلغ به حروف) : ریال می‌باشد که جاهل متعهد شد مطالبات بانک را شرح ذیل به بانک پرداخت نماید.

در قسط مساوی ماهانه از قرار هر قسط ریال (مبلغ هر قسط به حروف) : ریال که تاریخ پرداخت اولین قسط می‌باشد. تأخیر در پرداخت هر قسط بیش از ده روز و تخلف از هر یک از شرایط و یا عدم انجام تعهدات مندرج در این قرارداد موجب حال شدن کلیه مطالبات بانک شده و در آن صورت بانک می‌تواند به استناد این قرارداد کلیه مطالبات خود را دفعتاً واحده از جاهل مطالبه و وصول نماید.

ماده (۵) - جاهل به بانک حق و اختیار داد که انجام قسمتهایی از موضوع جمله را به تشخیص و صلاحدید خود به دیگری واگذار نماید. بدیهی است در اینصورت بانک نظارت لازم را بر حسن انجام کار اعمال خواهد نمود. همچنین جاهل بموجب این قرارداد قبول نمود چنانچه بانک موضوع جمله را رأساً یا توسط شخصی/اشخاص ثالث انجام دهد بر حسن انجام کار نظارت نموده و در صورت مشاهده هر گونه عیب و نقص در انجام کار مراتب را کتباً به بانک اعلام دارد و در صورت عدم اعلام مراتب عیب و نقص، جاهل حق هیچگونه ایراد و اعتراضی را بر علیه بانک از هر جهت و بابت نخواهد داشت.

ماده (۶) - جاهل متعهد است تا پایان مدت انجام جمله موضوع این قرارداد بشرح ماده (۲) برای تحویل موضوع جمله به بانک مراجعه کند و موضوع جمله را تحویل بگیرد و عدم مراجعه جاهل به بانک برای تحویل موضوع جمله نافی مسئولیت و تعهد جاهل در پرداخت مطالبات بانک نخواهد بود و جاهل متعهد و مکلف به اداء بدهی خود به بانک بشرح این قرارداد می‌باشد.

ماده (۷) - مسئولیت حفظ و حراست از وسایل و لوازم و ابزار متعلقه و مصالح ساختمانی و ملک مربوطه به موضوع جمله در تمام مدت انجام عملیات جمله از هر جهت به عهده جاهل است و بانک در این مورد هیچگونه مسئولیتی ندارد.

ماده (۸) - در صورتیکه در ضمن انجام عملیات جمله بروز مضایق و مواعی از قبیل فر دسترس نبودن لوازم و وسایل و ابزار کار یا ممانعت مراجع ذیصلاح مانع ادامه عملیات جمله شود جاهل موظف به رفع آن مضایق و مواعی می‌باشد و در صورت عدم رفع و متملر بودن ادامه عملیات، جاهل موظف به پرداخت هزینه‌های بعمل آمده تا آن تاریخ و جمل بانک به نسبت کار انجام شده به‌سزائی که بانک معین نماید می‌باشد و حق هر گونه ایراد و اعتراض نسبت به نا تمام ماندن عملیات جمله و جمل بانک را از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده (۹) - جاهل قبول نمود که هرگونه نامه یا اخطار بانک که بعنوان ایشان به نشانی مندرج در این قرارداد از طریق پست سفارشی و یا نامه رسان بانک و یا پست الکترونیکی وی ارسال گردد به منزله ابلاغ به وی تلقی شود. مسئولیت تفسیر نشانی جاهل بعهده بانک نخواهد بود مگر اینکه جاهل آنرا کتباً به بانک اعلام نموده باشد.

ماده (۱۰) - در صورت عدم پرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر و یا به هر علت بنا به تشخیص بانک ادامه اجرای قرارداد امکانپذیر نباشد و یا هر زمان که جاهل طبق تشخیص بانک از هر یک از شرایط و تعهدات موضوع قرارداد حاضر تخلف نماید بانک می‌تواند قرارداد حاضر را فسخ نموده و کل مطالبات خود از جاهل را به انضمام کلیه خسارات وارده به خود رأساً محاسبه و یک جا از جاهل وصول نماید از

✓ نام و امضاء جاهل: ✓ نام و امضاء متعهد/متعهدین: امضاء بانک:

این رو از تاریخ فسخ یا سررسید تا تسویه کامل بدهی بهلت تأخیر در تأدیه بدهی، از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی مبلغی ذمه جاهل تعلق خواهد گرفت. از این رو جاهل با اعضای این قرارداد تمهد نمود علاوه بر بدهی تأدیه نشده پانزده هزار ریال ————— ریال در روز نسبت به بدهی مذکور بر حسب قرارداد به بانک پرداخت نماید. به همین منظور جاهل ضمن انشاء این قرارداد بطور غیر قابل برگشت به بانک حق و اختیار داد که از تاریخ سررسید تا تاریخ تسویه کامل بدهی معادل مبلغ مورد قرارداد از حسابهای جاهل برداشت و یا به همان میزان از سایر داراییهای وی تملک نماید. اخذ مبلغ موضوع این ماده مانع از تعقیب عملیات اجرایی برای وصول مطالبات بانک نخواهد شد توافق شد که وجوه دریافتی یا وصولی بین دو جزء اصل بدهی (جعل) و خسارت تأخیر تأدیه تسهیم بالنسبه گردد.

تبصره: نرخ خسارت مندرج در این ماده در موردی که جاهل به لحاظ ارائه اطلاعات نادرست، مدارک گمراه کننده، توسل به روشهای غیرمعمول و یا هر گونه اقدام دیگری که مؤید در یافت من غیر حق تسهیلات باشد، جاری و ساری است و مبنای محاسبه خسارت، تاریخ عقد قرارداد می باشد. بدهی است بانک حق و اختیار دارد خسارت ناشی از تخلف جاهل را تا روز وصول طلب محاسبه و دریافت نماید.

ماده (۱۱) - در صورتیکه جاهل بر خلاف هر یک از مواد این قرارداد رفتار نماید یا از انجام تعهدات خود بشرح این قرارداد خودداری نماید بانک علاوه بر حق فسخ معامله موضوع این قرارداد حق دارد به شرح این قرارداد مطالبات خود را از طریق اجرای ثبت و سایر مراجع ذصلاح استیفاء نماید.

ماده (۱۲) - جاهل و متعهد/تمهیدین ضمن عقد خارج لازم حق فسخ قرارداد را در هر مرحله و نسبت به هر موردی از خود سلب و اسقاط نمودند و کلیه تعهدات و شرایط و مندرجات این قرارداد را قبول و تکیه نمودند.

ماده (۱۳) - جاهل و متعهد/تمهیدین ضمن عقد خارج لازم شرایط عمومی حساب سپرده قرض الحسنه جاری بانک را که جزء لاینفک این قرارداد است قبول و انشاء نمودند و ضمن عقد مزبور بانک ملی ایران را وکیل بلا عزل خود نمودند و بنابراین به بانک حق و اختیار دادند که مطالبات خود ناشی از اسناد و مدارک و قراردادهای فیمابین موضوع این قرارداد و هر نوع مطالبات خود را از موجودی حسابها و سپردههای متعلق به جاهل و متعهد/تمهیدین نزد خود و هر یک از شعب و واحدهای بانک ملی ایران و سایر بانکهای کشور تأمین و برداشت نماید.

تبصره: جاهل و متعهد/تمهیدین که جزء اعضای هیئت علمی و یا کارکنان دانشگاه آزاد اسلامی می باشند، ضمن عقد خارج لازم به بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی حق و اختیار دادند که مطالبات بانک ناشی از اسناد و مدارک و قراردادهای فیمابین موضوع این قرارداد و هر نوع مطالبات بانک را از محل حقوق، مزایا و پاداش پایان خدمت ایشان تسویه نمایند و دانشگاه آزاد حق و اختیار دارد مطالبات بانک را از میزان آن صرفاً با اعلام بانک و بدون نیاز به اقدام قضایی که ملاک عمل خواهد بود را از حقوق، مزایا و پاداش پایان خدمت جاهل و متعهد/تمهیدین برداشت و به حساب بانک واریز نماید. جاهل و متعهد/تمهیدین هر گونه ایراد، ادعا و اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و اسقاط نمودند.

ماده (۱۴) - هزینه های وصول مطالبات بانک از هر جهت و بابت (دستمزد کارشناسان، حق الوکاله وکیل و نماینده قضایی در تمام مراجع و مراحل طبق آئین نامه تفرقه حق الوکاله و هزینه سفر وکلای دادگستری و اصلاحیه های بعدی آن و هزینه های دادرسی و اجرایی و ثبتی و غیره) کلاً بعهده جاهل است و جاهل هر گونه اقدامات اجرایی بانک از طریق اجرای ثبت و صدور اجرائیه و یا مراجعه به مراجع دیگر را تا وصول مطالبات بانک از هر جهت و بابت قبول نمود.

ماده (۱۵) - چون جاهل اظهار نمود که هیچ نوع بدهی بابت استفاده از تسهیلات تمهید/تمهیدین مسکن نزد هیچیک از شعب بانک ملی ایران و نیز سایر بانکها ندارد و جماعه موضوع این قرارداد نیز با این فرض با نامبرده معهد گردیده است لذا در صورتیکه خلاف اظهارات جاهل بر بانک مشکوف گردد بانک حق دارد با فسخ معامله موضوع این قرارداد کلیه مطالبات خود را از جاهل که بهلت اظهار خلاف وی، حال خواهد شد دفعتاً واحده وصول بنماید.

امضاء بانک:

نام و امضاء متعهد/تمهیدین:

نام و امضاء جاهل:

ماده (۱۶) - صرف اظهار کتبی بانک راجع به خسارت و زیان وارده به بانک از ناحیه جاعل و همچنین نسبت به تخلف جاعل و متعهد/تمهیدین از هر یک از سندرجات این قرارداد معتبر و غیر قابل اعتراض بوده و جاعل و متعهد/تمهیدین حق هر گونه ایراد و اعتراض به اقدام بانک را از خود ساقط نمودند.

ماده (۱۷) - متعهد/تمهیدین با علم و اطلاع و وقوف کامل نسبت به سندرجات این قرارداد و کمیت و کیفیت تعهدات جاعل بموجب این قرارداد متصلاً با خود جاعل انجام کلیه تعهدات و پرداخت بدهیهایی را که در ارتباط با انجام معامله موضوع این قرارداد به عهده جاعل می‌باشد، تمهید نمودند و متعهد و ملتزم گردیدند/گردیدند بمحض مطالبه بانک طلب مورد مطالبه بانک را به بانک تسلیم و پرداخت کنند/کنند و بانک با استناد این قرارداد حق دارد علاوه بر مراجعه به جاعل برای ایفای تعهدات جاعل به متعهد/تمهیدین نیز مراجعه نماید و حق مراجعه بانک به جاعل و متعهد/تمهیدین منقراً و مجتماً برای بانک محفوظ می‌باشد و بانک می‌تواند با استناد این قرارداد با مستندت و تضمینات دیگر مطالبات خود را از طریق صدور اجراییه یا سایر مراجع قانونی از جاعل و متعهد/تمهیدین استفاده و وصول نماید.

ماده (۱۸) - جاعل/تمهید/تمهیدین با بانک توافق نمودند و به بانک نیز اذن و اختیار غیرقابل عدول دادند تا در صورت عدم تحقق مفاد تبصره بند الف از بند ۲-۲ از ماده ۳ تفاهم نامه شماره مورخ مورخ تنظیمی فرجه‌بین بانک ملی ایران و دانشگاه آزاد اسلامی و اصلاحیه آن به موجب الحاقیه شماره مورخ مورخ در مدت این قرارداد و تسویه کل بدهی بانک بتواند نرخ سود قرارداد حاضر را بر مبنای حداکثر نرخ سود عقود مبادله ای اعلامی از سوی شورای پول و اعتبار محاسبه و ملاک و مبنای تعیین جمل خود قرار دهد و از جاعل/تمهید/تمهیدین مطالبه نماید. همچنین طرفین توافق نمودند که موضوع تحقق تبصره بند الف ذیل بند ۲-۲ ماده ۳ تفاهم نامه ملاحظه توسط بانک مورد بررسی قرار گیرد و در صورت عدم تحقق (که صرف نظر بانک مبنای اقدام است) حداکثر نرخ سود عقود مبادله ای به صورت ملاحظه ملاک محاسبه قرار گیرد و در این رابطه جاعل/تمهید/تمهیدین حق طرح هر گونه ایراد، ادعا و اعتراضی را از خود سلب و ساقط نمودند.

ماده (۱۹) - در راستای اجرای ماده ۱ آئین نامه پیشگیری و مبارزه با رشوه در دستگاههای اجرایی مصوب ۱۳۸۲/۱ هیأت وزیران و بند "ه" ماده ۲ و همچنین ماده ۷ آئین نامه مذکور و لوایتین مرتبط با این امر، چنانچه برای بانک مسلم و مسجل شود که جاعل تسهیلات بانکی را بدون رعایت مقررات و ضوابط معاملاتی و بانکی اخذ نموده است و مورد مشمول یکی از بندهای احصاء شده در ماده یک آئین نامه پیشگیری و مبارزه با رشوه در دستگاه اجرایی باشد و همچنین امر مذکور به موجب حکم قطعی در محاکم دادگستری به اثبات رسیده باشد بانک حق و اختیار دارد به طور یک جانبه و به صرف اعلام به جاعل، قرارداد را فسخ و کل مطالبات خود ناشی از این قرارداد را اعم از اصل، سود و کلیه خسارات وارده را از جاعل و متعهد/تمهیدین مطالبه نماید بدهی است وصول مطالبات بانک ملازمه ای با فسخ قرارداد ندرند همچنین به منظور جلوگیری از انجام معامله و اعطاء تسهیلات جدید به متخلف بانک موظف است ضمن اعلام مشخصات شخص متخلف نام از حقیقی و یا حقوقی به معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری اسلامی ایران به مدت پنج سال از اتمام قرارداد جدید با وی خودخطری نماید، جاعل و متعهد/تمهیدین حق هر گونه ادعا و اعتراض و ایرادی را در این خصوص از خود سلب و ساقط نمودند.

ماده (۲۰) - این قرارداد بر اساس توافق طرفین و بر طبق ماده ۱۵ قانون عملیات بانکی بدون ربا و اصلاحات و الحاقات قانونی آن بدون آنکه در مفاد آن اختلاقی باشد، لازم الاجراء بوده و تابع آئین نامه اجرای مفاد اسناد رسمی می‌باشد و امضاءکننده گان قبول نمودند که کلیه سندرجات قرارداد را پذیرفته و نسبت به آن هیچگونه اختلاقی ندارند جاعل و متعهد/تمهیدین حق هر گونه ایراد و اعتراضی را نسبت به مفاد قرارداد و نیز نسبت به اقدامات اجرایی بانک برای وصول مطالبات خود و ایفاء تعهدات جاعل در هر مرحله از عملیات اجرایی از طریق اجرای ثبت و سایر مراجع قانونی از خود سلب و ساقط نمودند این قرارداد در سه نسخه تنظیم و امضاء گردید که یک نسخه نزد بانک و یک نسخه نزد جاعل و یک نسخه نزد متعهد/تمهیدین می‌باشد و تمام نسخ حکم واحد را دارد و از اعتبار یکسان برخوردار می‌باشد.

امضاء بانک:

نام و امضاء متعهد/تمهیدین: ✓

نام و امضاء جاعل: ✓

- ۱۱- در خصوص حسابهای جاری مشترک، مفارقات و شرایط حسابهای سپرده فرض الحاق جاری پس از گذشتن و کفایت مدت مشترک (۱۳۳۲) که به ولایت و اوضاع ضابطان حساب رسیده و جزء لاینفک این فرآیندهای محسوب می گردد حاکم و مجری می باشد.
- بصره: موجودی حساب جاری مشترک به نسبت سهمی که مریخ افتتاح حساب با طرفی فعالیت حساب (قبل از تاریخ) از طرف صاحبان حساب در کثرت نسبه مزبور (۱۳۳۲) تعیین شده است بطوریکه با با سهم نامشروعی (مطلق به صاحبان حساب) برابر بود و اگر در کثرت مزبور سهم نامشروع حساب تعیین نشده باشد موجودی بصره به صاحبان حساب تقسیم خواهد گردید.
- ۱۲- چنانچه در مورد حسابهای مشترک یکی از صاحبان حساب فوت نموده باشد که مریخ افتتاح حساب با طرفی تعیین شده است، بکنجه چنگه نامی را که صاحب حساب آن فوت کرده باشد پرداخت نخواهد نمود همچنین در صورت فوت صاحب حساب قراردادی نیز فاعله مذکور در ماده جاری و جاری می باشد پس از اطلاع از فوت صاحب حساب، بکنجه چنگه نامی را که صاحب حساب آن فوت کرده باشد پرداخت نخواهد نمود همچنین در صورت فوت صاحب حساب قراردادی نیز فاعله مذکور در ماده جاری و جاری می باشد.
- ۱۳- در صورت فوت یا حجر یا ورشکستگی هر یک از صاحبان حساب مشترک و اطلاع کسی به فیمه افتتاح حساب، همچنین در صورت وصول بلامنت نامه - نامه برای بلامنت موجودی حساب، طبق هر یک از صاحبان حساب از مریخی که فاعله حق بلامنت لایحه را در تاریخ بلامنت حساب بود حساب و یا موجودی را محصور نموده و موجودی حساب را به نسبت سهمی که مریخ افتتاح حساب (به شرح بصره ماده ۲۱) توسط صاحبان حساب در کثرت نسبه (۱۳۳۲) تعیین شده است، تقسیم خواهد نمود که در این صورت سهم جاری، محصوره ورشکسته و مدیون، حسب مورد به روز یا مریخ قانونی پرداخت شده و سهم دیگری یا بقیه فر کاد به حساب صورت در بکنجه منظور می گردد و بکنجه مراتب را به اطلاع صاحبان حساب خواهد رسانید و حسابها به بقیه این حساب سود تعلق نخواهد گرفت.
- ۱۴- 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 "کتاب" به بکنجه اعلام نگردیده باشد و بکنجه بر مابقی نماید، هیچگونه مستثنی نبوده بکنجه خواهد بود.
- ۱۵- استثنای (شخص حقیقی) - به موجب این فرآیند اعلام نموده که فاعله هر گونه حساب جاری زمانی در بکنجه می باشد. بدین است چنانچه در هر مرحله، خلاف این امر ثابت گردد بکنجه حق دارد ضمن بستان حساب جاری مزبور (به اعتبار و تشخیص نمره و غیر شرایط و مفارقات با مشتری بر خورد نماید و مشتری حق در گزیندن اعتراض و ادعایی را در خصوص اقدام بکنجه از خود سلب و ساقط نموده.
- ۱۶- در صورتی که استادی به هر عنوان به بکنجه را کفایت کرده دلیل از وصول وجود آنها مورد استفاده در حساب فر فر گردد و بقیه در دلیل در سررسید وصول نشده و یا منجر به وصول گردد و در آن زمان فاعله حساب به بکنجه بکنجه گردد چون به علت تاخیر در فاعله از تاریخ سررسید تا تاریخ وصول کامل بقیه حساب در فاعله حساب تعلق خواهد گرفت، از این رو فاعله حساب با استناد دلیل این مفارقات قبول و نموده نموده علاوه بر بقیه تاخیر نشده، جریمه تاخیر فاعله در تاریخ سررسید تا تاریخ وصول کامل بقیه حساب در هر سال به علاوه نرخ خسارت تاخیر تاخیر در همان سال با توجه به زمان پرداخت نسبت به بقیه مذکور که بر حسب اصول و آگاهی به عهده گرفت و همچنین کلیه منته های وصول و دسترسی و حق فر کاد را به بکنجه پرداخت نماید و به همین منظور فاعله حساب ضمن ارضای این دوره - طور غیر قابل برگشت و بدون قيد و شرط به بکنجه اختیار داد که از تاریخ سررسید تا تاریخ وصول کامل کل بقیه حساب مبلغ مورد لایحه حسابهای فاعله حساب پرداخت و با - همان میزان از سایر مطالبی های وی تسدیک نماید. اصل مبلغ مورد طرح این ماده مانع تطبیق قانونی برای وصول سایر مطالبات بکنجه نخواهد شد.
- ۱۷- اسفند کلیه حسابی جاری که به علت یکسال تاخیر گردش داشته به حساب مانده های مطالبه نشده منقل شده از آن پس حالاته بر اساس مفارقات و فهرست های مصوب بکنجه یعنی بابت دوره های مذکور از حساب پرداخت می گردد.
- ۱۸- در موردی که بکنجه بنا به طلی از قبل مریخی تجهیزات کامپیوتری سیستم پردازش داده، ما اختلاف یا قطع شرط ارتباط برودادها و رایج غیر قابل اجتناب که خارج از لایحه و کنترل بکنجه می باشد و - و نیز در هر موردی که بکنجه قادر به ارائه خدمات نباشد مستثنی نبوده بکنجه نخواهد بود.
- ۱۹- صاحب حساب ضمن حذف خارج لازم و به طور غیر قابل برگشت به بکنجه اختیار داد که اگر بکنجه تحت هر عنوان ادعای یا من غیر حق وجود یا ارفاقی اشاره به حساب صاحب حساب منظور و یا در محاسبه هر نوع ارضای نماید. حیاز است بدون انجام هیچگونه تفریقات اداری و قضایی نسبت به دفع ارضای حساب وی اقدام نماید و چنانچه وجود را ببالا پرداخت نموده باشد بدینوسیله تعدیه نمود که طرف سه روز کفر پس از اعتبار کلی بکنجه است و استرداد وجه اقدام نماید. در غیر اینصورت علاوه بر استرداد اصل و وجه التزام (مقابل بالاترین نرخ سود تسهیلات اعتباری در بخش خدمات - حدود سه سال) از تاریخ پرداخت به بکنجه پرداخت نماید. همچنین بکنجه در مورد دفع ارضای و یا پرداخت بجز حق و لزوم برگشت از حساب منظور بوده و صاحب حساب حق در گزیندن اعتراضی را در این خصوص از خود سلب نموده.
- ۲۰- صورتحساب مورد درخواست مشتری از طریق شماره فابل دریافت است. چنانچه مشتری در مهلت مذکور پس از دریافت با رویت صورتحساب در دوگانه های مختلف الکترونیکی (شبیه اوب سایت POS) تسدیک نماید و سبب ارفاقی های صورتحساب و فاعله خود اعتراضی نماید بکنجه چنین تعلق خواهد نمود که صورتحساب و مانده آن مورد تصدیق فاعله حساب فر فر گردد و هر گونه اعتراضی و ادعای مشتری بعد از ارضای مهلت های مذکور در بصره این بند منسوخ نمی باشد.
- تصریح: مدت مقرر در این بند در خصوص مانده حساب جاری لایحه (اعم از حقیقی یا حقوقی) اقسیم مبلغ کادور بکنجه ماه و برای دفترنگان حساب های جاری حکم خارج از کادور چهار ماه می باشد. حساب های اخیر مذکور چنانچه دارای نمایند. مبلغ فراق باشد مدت مقرر در صدر بصره ملاک خواهد بود.
- ۲۱- بکنجه می تواند به تشخیص خود ا کلیه و جرمی را که تشخیص در قالب استفاده از خدمات بانکی به نحو غیر مجاز از آنها بهره مند شده اند و مکلف به استرداد وجوه مزبور و کلیه خسارات مربوطه حقوق ملایم فرادعای تنظیمی می باشد. موجودی کلیه حسابهای آنان و همچنین از هر نوع اعتبار همداد و ارفاق اعم از رسمی و غیر رسمی و از هر قسم مال و طلب مقرری و فراق نسبت و لایحه آنها را بکنجه از واحد های خود رشا و بدون هیچگونه تفریقات پرداخت نماید.
- ۲۲- بکنجه می تواند در مریخ قضایی داد در شرایط و مرفر حساب جاری (سپا) تفریقات لازم را اعمال نماید. این تفریقات به نفع مشتری به اطلاع صاحب حساب خواهد رسید و دفترنگان حساب موظف به قبول و رعایت برای آن می باشد.
- ۲۳- مفارقات و شرایط عمومی حساب سپرده فرض الحاق جاری (سپا) جایگزین شرایط و مفارقات ملی کثرت نمی باشد. چنانچه فاعله حساب سپرده فرض الحاق (سپا) از کثرت به عنوان ایفر پرداخت از حساب جاری خود استفاده نماید باید شرایط و مفارقات مربوط به ملی کثرت را نیز مطالعه نماید.
- ۲۴- حداقل موجودی برای افتتاح حساب جاری - - - - - ریالی می باشد که حداقل در دو سال یکبار توسط بابت مدینه بکنجه تجدید نظر فر خواهد گرفت.
- ۲۵- کادور صدور دسته چک بکنجه عمومی است. حساب اصدور گرمی لایحه در پرداخت ارفع سوه اثر از آنها و سایر خدماتی که بنا به مورد به مشتری ارائه می شود طبق شرایط و مفارقات مربوط توسط بکنجه تعیین و از وی لایحه می شود بکنجه حق دارد این وجوه را و ارضا از حسابهای مشتری پرداخت نماید و مشتری حق در گزیندن اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و ساقط نموده.
- ۲۶- بکنجه برای وصول مریخ طلب و خسارات ناشی از معاملات خود حق دارد از مریخ اجازات و ارفاق اعم از لایحه و وثیقه و موجودی های لایحه و وثیقه و مریخ سپرده و غیره در قسم مال و طلب مشتری همچنین شخص یا اشخاص نسبت و لایحه از خود نسبت به عنوان که باشد بدون هیچگونه تفریقاتی و ارضا آنها پرداخت نموده و بنا به نظر و تشخیص خود بابت مریخ طلب خود ارضای می نماید که بصره مصوب بود و در صورت عدم تسدیک بقیه طلب خود را از وی مطالب و دریافت خواهد و مشتری حق در گزیندن اعتراضی و گفتگویی را تحت هر عنوان که باشد از خود سلب و ساقط نمود.
- ۲۷- طبق فرآیندهای مرفر از طرفین و مفارقات جاری آن (زمان لایحه) می نماید.
- مطابق جدول فوق مشتمل بر ۳۷ بند توسط اینجانب احرکت - - - - - به شماره مستانه لایحه - - - - - محل صدور لایحه - - - - - گمنامی - - - - - لایحه طی لایحه قضایی - - - - -
- در تاریخ - - - - - به دقت مطالعه و مورد قبول واقع گردید و با علم و اطلاع کامل از مفاد مستقر و مفاد حساب جاری و قانون صدور چک و اصلاحیه های آن و قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۵ و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی و سایر مفارقات و ضوابط حاکم مبادرت به افتتاح حساب نموده و مفاد و مقرر به رعایت کامل مفاد مفارقات موضوع می باشم.
- تاریخ: - - - - - ماه یکم فروردین - - - - -
- مناظر حاکم نوبل به دقت خواهد شد و مورد قبول واقع گردید.

محل امضاء نسر

- ✓ ۱- نام و نام خانوادگی _____
- ✓ ۲- نام و نام خانوادگی _____
- ✓ ۳- نام و نام خانوادگی _____

بزرگ مقررات و شرایط عمومی حساب سپرده فرضی انحصاری جاری

- بانک صرفاً "مخارج" به برداشت وجه چک، حفاکتر از میزان موجودی حساب جاری می باشد. مشتری - موجب این قرارداد به بانک حق و اختیار بدون قيد و شرط دارد در صورت مورد وجه کلی در حساب جاری وی، از موجودی قابل برداشت سایر حساب های ایشان که استثنای حساب های مشترک با سایر اشخاص است. به ترتیب اولویت از سپرده جاری برای اشخاص حقوقی است. در ماه گذاری کوتاه مدت و سرانه گذاری بلندمدت، در حساب بانکی برداشت و مست به همین وجه مورد نیاز برای پرداخت نسی میخ چک و در صورت عدم کفایت، نسی تر وجه آن اعلام نماید.
- نقص ۱۰: در مورد حساب جاری مشترک در صورت مورد وجه کلی در حساب، بانک حق و اختیار دارد از موجودی قابل برداشت حسابهای شخصی مربوطه، از حسابهای مشترک مطالبه نماید. بزرگ مقررات و شرایط حسابهای سپرده فرضی الحاقی پس از افتتاح و سپرده سرمایه گذاری بلندمدت و کوتاه مدت مشترک است و در صورتی که مقررات و شرایط اینها در صورت متناقض باشد به صورت متعاقباً در حساب بانکی برداشت و مست به همین وجه مورد نیاز برای پرداخت مبلغ چک اعلام نماید.
- نقص ۱۱: بانک حق دارد در مقابل ارائه ضمانت مبالغه این بند، بابت تسلیس خود کسر وجه چکها را مستحب و ولساً از حساب مشتری برداشت نماید.
- ۱-۲: چک در صورت مدبره ذیل اعتبار و به پرداخت وجه چک نبرده و با درخواست درنده چک موظف به صدور گواهی نامه عدم پرداخت می باشد:
- ۱-۲-۱: عدم کفایت موجودی حساب جاری
- ۱-۲-۲: عدم تطابق اوضاع مندرج در متن چک با اوضاعی مندرج شده توسط مشتری یا وکیل وی (در موارد نظر و دودخ طرف بانکیاری)
- ۱-۲-۳: تسلیس خرگرفته سفارت در مندرجات چک در چارچوب قوانین و مقررات مربوط
- ۱-۲-۴: صدور دستور عدم پرداخت وجه چک توسط مشتری یا ذینفع یا نام مقام قانونی وی در دو اسلای مذکور ماده ۱۱۶۱ قانون صدور چک
- ۱-۲-۵: به یمن حساب جاری یا تسدیف بخشی از اموال موجودی آن (به گونه ای که امکان برداشت وجه چک به طرف کامل میسر نباشد) به موجب قانون، دستور مراجع قضایی یا درخواست مشتری
- ۱-۲-۶: مرگ نام خودگی و مسخوشی در متن چک (در صورت تطابق ظاهری نسی مرتبط با تسخیر لقم خودگی یا مسخوشی)
- ۱-۲-۷: سایر موارد به موجب قوانین و مقررات موضوعه.
- نقص ۱-۱: چنانچه حساب جاری که عهده آن چک صادر شده است دارای موجودی کافی و قابل برداشت نباشد، بانک می تواند در صورت درخواست درنده چک، اقدام به برداشت موجودی قابل برداشت سپرده و برای حق مانده آن، گواهی نامه عدم پرداخت (نسی) صادر نماید. چک مزبور نسبت به مطالبی که برداشت نگردیده می باشد محسوب و گواهی نامه عدم برداشت بانک در این مورد برای درنده چک، حلالین اصل چک محاسبه می شود.
- نقص ۱-۲: چنانچه بابت وجه طرقات مربوط و مورد مشروطه فوقی، وجه چک از طرف بانک برداشت نگردد، جریمه ای مرگونه در این مورد با دعوی احتمالی و سپهران خسارت درنده چک به عهده بانک نبرده و در عهده صاحب حساب و صادرکننده چک خواهد بود.
- ۳- بانک هنگام برداشت وجه چک مدت لازم را درصحت مندرجات و اوضاع صادرکننده خواهد نمود و این حال در مورد چک با احوال در مندرجات من و نظیر چک، در صورتی که تسلیس آن در بدای نظر و حد بانکیاری ممکن نباشد و طرقات قضایی چک طبق نسیه ای باشد که در هنگام افتتاح حساب به بانک معرفی شده، هیچگونه تسلیسی موجه بانک نخواهد بود. همچنین بانک تسلیسی نسبت به طلب و احوال در نام چک یا اصل قضایی پشت نویسان نخواهد داشت و بدین ترتیب کلیه زبان ها و خسارت های که ممکن است در اثر نقاب و جعل در چک و برگه درخواست دست چک یا احوال آن ها پیش آید موجه صاحب حساب خواهد بود.
- ۴- صاحب حساب باید نهایت دقت را در تحریر و تنظیم چکها نماید به نحوی که حتی الامکان تمام برون، احوال، خریدارین و سایر مسئولین چک، در بدین منظور لازم است مبلغ چک و مقید را بطوری تصریح نماید که علاوه بر خواندن برون امکان تمام برون، احوال و ... (حرف، کلمه، عدد...) به آن مقید نباشد، در پیوسته است در غیر اینصورت بانک هیچگونه تسلیسی نسبت به برداشت وجه چک نخواهد داشت.
- ۵- هرگویی که بصری اشخاص جاهل ذیل اشخاص می گذارند جزو اشخاص محسوب نخواهد شد.
- ۶- در صورت پیگیری که دارای ظواهر نسیان مندرج باشد صرف ملاحظه بانک به اینکه وجه پشت نسی عا حرت و کامل است یا امر از عهده آخرین اشخاص کننده که چک را برای پرداخت به بانک ارائه نموده است کلی بوده و بانک هیچگونه تسلیسی نسبت به امر از احوال قضایی سایر پشت نویسان نخواهد داشت.
- ۷- حساب صاحب باید دست چکهای را که از طرف بانک به آن عهده می شود حفظ نبرده و چنانچه هر یک از برگ های چک مفقود شود یا به صورت دود صاحب حساب مکلف است ضمن مقررات بانک و با پیوستن سایر محاسب حساب به موجب این قرارداد، مسوول فرجه سوابق و اطلاعات مربوط به چکهای برگشتی و اطلاع نامی و امضای و غیره این مورد از خود سلب و ساقط نسود.
- ۸- حسابدار، گزارش ها و همچنین عملیات الکترونیکی ضبط شده، در قابل های سیستم رله ای بانک اهم از کالپی یا الکترونیکی در مقابل صاحب حساب سند و دلیل معتبر می باشد.
- ۹- صاحب حساب و قائم مقام وی مکلف است آخرین نشانی (محل کار و سکونت، آدرس کدپستی و شماره تلفن ثابت و همراه خود در هنگام افتتاح حساب و مرگونه تغییرات بعدی در اطلاعات فوقی را به ثبت نموده و در صورت کلی به بانک اعلام نماید.
- ۱۰- نشانی و کدپستی صاحب حساب موجود در سامانه ثبت احوال کشور (بانکه اطلاعات جمعیتی کشور) با سوابق ثبت اسامی و املاک کشور و سایر مراجع ذیصلاح، املاک بانک برای تسهیل در احوال داد و ستدها، گواهی عدم پرداخت و سایر اسناد و مدارک مربوط خواهد بود.
- ۱۱- تحویل دست چک به اشخاص دارای "سلبه چک برگشتی"، "بدهی غیر بطری"، و "مشمولین" موضوع ماده (۲۷) قانون صدور چک و سایر قوانین و مقرراتی که تحویل دست چک را منع نموده باشد، ممنوع است.
- ۱۲- تحویل دست چک به مشتری که حساب جاری وی به موجب دستور مراجع قضایی مسدود شده، مجاز نمی باشد.
- ۱۳- تحویل دست چک جدید منوط به بازگشت حداقل از برگ های آخرین دست چک مشتری است، امر از صادر شده یا احوال شده، به بانک خواهد بود. کنترل های مربوط به این موضوع صرفاً از طریق سامانه مشترک بانک مرکزی اصلاح می گردد.
- ۱۴- ارائه من و ظهر چک صادره به صاحب حساب یا تقاضای کلی وی و برداشت هزینه مرده اشکال پذیر است.
- ۱۵- حساب های جاری فزونی تابع شرایط و مقررات خاص خود می باشد.
- ۱۶- هر مورد عزل یا تغییر اختیارات وکیل که به موجب وکالتنامه مندرج و قابل قبول بانکه به وکالت از طرف درنده حساب (موکل) تعیین و معرفی شده است و به موجب آن وکیل مجاز گردیده است به نام درنده حساب (موکل) یا بانک مطالبات انجام دهد و تر و جوره، درنده حساب (موکل) استفاده نماید. درنده حساب (موکل) باید عزل یا تغییر اختیارات را کلیاً (به استثنای موارد) به شعبه مربوطه اطلاع دهد، وکیل نیز موظف است در صورت استعفا مراتب را کلیاً به بانک اعلام نماید و صاحب بانک اطلاع کلی درنده حساب (موکل) و همچنین وکیل به شعبه بانک رسیدن بانک وکالتنامه و اختیارات و سایر اسناد دست و اثر بانکه نسخ یا تغییر شرایط آن در دفتر اسناد رسمی (در خصوص وکالتنامه های رسمی) آید ثبت رسیده باشد.
- ۱۷- در صورت وکالتگذاری یا انتقال بانکه، بازپرداخت مانده حساب جاری مشتری مطابق مقررات صندوق ضمانت سپرده اعلام موضوع بند الف ماده ۹۵ قانون بر نامه پنجاه و پنجم ترم سه جمهوری اسلامی ایران، مورخ ۱۳۸۹ مجلس شورای اسلامی (رایز نامه شماره ۱۰۲۵۹۵/۱۳۸۹ت.م.و.ج.۹۱۲۲/۱۰) مینماید مستخرج وزیران و شرایط و مقررات حاکم خواهد بود.
- ۱۸- حساب جاری علاوه بر موارد فوقی در هر مرحله و موردی تا به تقسیم یکی از طرفین (بانکه یا مشتری) امکان است بسته شود.
- نقص ۱: در مورد اشخاص حقوقی بستن حساب یا تسلیس حساب باید صاحبان اشخاص مجاز امکان پذیر است.
- نقص ۲: در خصوص حسابهای مشترک نیز بستن حساب منوط به درخواست کلیه صاحبان حساب (مراک) می باشد.
- نقص ۳: در صورت بستن حساب توسط مشتری کلیه مسئولیت های حقوقی و کیفری و ... ناشی از این اقدام و عدم پرداخت وجه چک های در گردش یا تحویل نشده - بانک و بانکگویی به مرگونه اعتراض و ادعای ذینفع ذیبطان این چکها با عهده مشتری بوده و بانک هیچ گونه تسلیسی در این خصوص نخواهد داشت.
- ۲۰- در مورد حساب های جاری اشخاص حقوقی، ادعای عدم دخالت و سلب بدهی من و اختیارات از اشخاص کننده یا اشخاص کنندگان حساب در مورد چکهای که عدم پرداخت آن ها مستند به اصل وی و یا آنان باشد مؤثر نیست و بجهت است در صورت تغییر اشخاص حقیقی مدبره و صاحبان اشخاص مجاز، بانک چکهایی را که قبل از تاریخ تغییر اشخاص یا اشخاص قبل صادر شده، برداشت نخواهد نمود.
- نقص ۱: شخص حقوقی موظف است تقاضای مدت تصدی مدیران و نیز تغییرات در اوضاعی حقیقی مدبره و صاحبان اشخاص مجاز را با ارائه مستندات تئوری و قانونی کلیاً به بانک اعلام دهد در غیر اینصورت بانک هیچگونه تسلیسی در این خصوص نخواهد داشت.

بنک

تعهدنامه

نظر به اینکه مقیم که در این تعهدنامه بدهکار نامیده می شود با بانک ملی ایران که در این تعهدنامه بانک خوانده می شود، طرف معامله می باشد. لذا راجع به کلیه حقوق و مطالباتی که بانک بر اثر عملیات و معاملات و غیره از بدهکار داشته و یا خواهد داشت امضاء کننده/ امضاء کنندگان ذیل که در این تعهدنامه متعهد/ متعهدین نامیده می شود/ می شوند با امضای تعهدنامه حاضر بطور قطع و غیر قابل فسخ تا میزان (مبلغ به حروف) ریال از بدی بدهکار را بعهده گرفت/ گرفتند و این تعهدنامه شامل کلیه حقوق و مطالبات بانک از بدهکار ناشی از هر نوع معامله و عملیات بانکی و غیره از جمله اعطای اعتبار هم از اعتبار ریالی و ارزی و وامهای پرداختی به بدهکار و عملیات مربوط به حساب سپرده جاری، چک، سفته، برات و سایر اسناد تجاری غیر آن از اصل و سود و مضرعات و خسارات و فهره و هر نوع تعهد و بدی مهم از مستقیم و غیر مستقیم می باشد که بدون احتیاج به هیچگونه دلیل و مدرک دیگر به استناد همین تعهدنامه هر مبلغ یا مبلغی که از طرف بانک تعیین و مطالبه شود معتبر و قابل مطالبه و وصول از طرف بانک می باشد و نسبت به میزان مطالبات بانک و طرز وصول آن حق هر گونه ادعا و گفتگویی را به هر عنوان که باشد از خود اسقاط می نمایم/ می نمایم بعلوه نسبت به این تعهدنامه مراتب ذیل معتبر و از طرف متعهد/ متعهدین مضمناً تعهد و قبول شده است.

۱- مقررات بانک ملی ایران هم از مقررات مربوط به حساب سپرده جاری و غیره اطلاع حاصل نموده ام/ نموده ایم و متعهد/ متعهدین نیز در حکم بدهکار و مشتری بوده و تمام مقررات و الزامات مربوط به بدهکار در پاره متعهد/ متعهدین نیز مضمناً قابل اجرا می باشد و بانک حق دارد در تمام موارد از هر نوع مال همچنین موجودی حسابهای متعهد/ متعهدین هم که مضمناً مسئول پرداخت بدی می باشد/ می باشند مطالبات خود را از اصل و مضرعات و خسارات و غیره استیفا و از هر نوع مال و موجودی حساب آنها رأساً نیز استفاده و برداشت نماید.

۲- مدت این تعهدنامه تا هنگامی است که بدهکار با بانک معامله یا هر نوع بدی دارد و صرفاً اظهار بانک به اینکه بدهکار با بانک معامله و یا هر نوع بدی داشته و یا دارد همچنین نسبت به هر مبلغ یا مبلغی که از طرف بانک در هر موقع مطالبه شود کافی بوده و محتاج به اقامه هیچگونه دلیل و مدرک نخواهد بود و بانک در هر موقع حق دارد هر نوع طلبی تحت هر عنوان بابت اصل و سود و مضرعات و خسارات و کارمزد و غیره از هر جهت و بابت هم از تعهدات مستقیم و غیر مستقیم که از بدهکار داشته باشد مستقلاً با استناد این تعهدنامه نیز مطالبه نماید و بدهکار و همچنین متعهد/ متعهدین بطور غیر قابل فسخ و مضمناً در مقابل بانک متعهد و مسئول پرداخت می باشند و بانک به هر یک از آنها منفرداً و جداگانه همچنین به بعضی یا تمام آنها مجتمعاً و یکجا حق مراجعه و مطالبه و وصول تمام طلب را از اصل و سود و مضرعات و خسارات براساس تضامن دارد و مراجعه به هر یک یا بعضی از آنها مادام که کلیه مطالبات بانک وصول نشده مانع مراجعه و تعقیب سایر امضاء کنندگان نخواهد بود.

۳- این تعهدنامه به هیچ وجه بواسطه تغییر صاحبان و مالکین مؤسسه تجاری بدهکار و یا بواسطه تغییر اسم تجاری و یا شکل حقوقی آن و یا بعلت اینکه بدهکار یا هر یک از امضاء کنندگان و مسئولین پرداخت تمام و یا قسمتی از بدی خود را مندرجاً یا به هر صورت و ترتیبی پرداخته باشند و یا به هیچ علت و عنوان دیگری اعتبار خود را از دست نداده و خاتمه پیدا نمی کند.

۴- هر گونه تغییر و اقداماتی که از طرف بانک برای وصول و یا تأمین مطالبات نسبت به بدهکار و غیره بعمل آید همچنین هر نوع قرض و موافقتی که راجع به تعدید یا تجدید هر نوع سند و یا ظهرن و یا عقد قرارداد ارفالی و غیره بین بانک و بدهکار و یا قائم مقام بدهکار و غیره حاصل شود قبول و موافقت با آن برای متعهد/ متعهدین نیز الزامی خواهد بود و لطمه ای به این تعهد وارد نماند و در هر حال هر یک از متعهد/ متعهدین نیز مضمناً هر مبلغ یا مبلغی که بانک در هر موقع از اصل و سود و مضرعات و خسارات و غیره مطالبه نماید بایشی به بانک پرداخت نماید.

۵- چنانچه در مقابل مطالبات بانک وثایق و تضمینات دیگری موجود باشد و یا بعداً و در آینده وجود پیدا کند بانک ملزم نخواهد بود لیل از اینکه حقوق حاصله از تعهدنامه حاضر را مطالبه نماید وثایق مزبور را به فروش برساند و در هر حال هم از اینکه از وثایق و تضمینات دیگر استفاده شده یا نشده باشد مادام که مطالبات بانک وصول نشده تعهد متعهد/ متعهدین و مسئولیت امضاء کنندگان این تعهدنامه نیز بطور تضامنی به قوت و اعتبار خود باقی خواهد بود و بانک حاصل فروش وثایق را بابت هر نوع طلب به تشخیص خود منظور و احتساب خواهد نمود.

متعهد/ متعهدین در همین حال تأیید کرد/ کردند که هر نوع سند یا اسناد مربوط به مطالبات بانک مهم از قبلی و غیر قبلی و به هر شکل و عنوانی که باشد کماکان به قوت و اعتبار خود باقی است و امضای این تعهدنامه هیچگونه لطمه و خللی به اسناد دیگر و به مندرجات آنها وارد نمی آورد. این سند و هر یک از اسناد دیگر تماماً یا منفرداً و جداگانه قابل استناد می باشند و مادام که تمام مطالبات بانک بصرف اظهار بانک وصول نشده است بانک از هر طریق یا طریقی که بخواهد دفعتاً و تماماً یا جداگانه و منفرداً و مضمناً حق اقدام دارد و عمل و اقدامات بانک غیر قابل اعتراض می باشد.

۶- هر گاه پرداختهایی از طرف متعهد/ متعهدین به بانک بعمل آید حقوقی و طلبی که بانک نسبت به بدهکار دارد به متعهد/ متعهدین منتقل نخواهد شد.

۷- متعهد/ متعهدین حق خود را در موضوع هر گونه ادعا و گفتگوی نسبت به بانک اهم از اینکه بدهکار حق گفتگو و ادعای را داشته و یا مدعی این حق برای خود باشد بموجب تعهدنامه حاضر لز خود صلب نمود/ نمودند.

۸- متعهد/ متعهدین متضامناً قبول کرد/ کردند که بمحض اولین تقاضای کتبی بانک دین بدهکار را اهم از اینکه موعد آن رسیده یا نرسیده بانک پرداخت نماید/ نمایند، بدون اینکه بانک مجبور باشد که قبلاً قدایر قانونی و غیره نسبت به بدهکار اخطاژ نماید و بموجب همین تعهدنامه به بانک حق دلد/ دلزند که تا میزان مطالباتی که از بدهکار دلد از محل هر گونه مال و موجودی حسابها و دلرایی که متعهد/ متعهدین در بانک و یا در هر محل و نزد هر شخص اهم از حقیقی و یا حقوقی دلد/ دارند استفاده و استیفاه نماید.

راجع بحیزان بدهی از اصل و سود و مضرعات و خسارات و هزینههای مربوط. همچنین سررسید بدهی و دفاتر بانک و غیره نیز اظهار بانک کافی و معتبر و مورد قبول بدهکار و متعهد/ متعهدین بوده و غیر قابل اعتراض می باشد.

در صورت تعدد تمهدکنندگان مسئولیت آنان نیز تضامنی است و بانک حق دارد برای وصول تمام مبلغ طلب خود از اصل و سود و مضرعات و غیره و یا هر قسمت از آن بر اساس تضامن به هر يك از تمهد کنندگان و بدهکار مضرداً و یا به بعضی یا تمام آنان مجتمماً مراجعه و طلب خود را وصول نماید، بدیهی است در هر صورت بدهکار نیز با متعهد/ هر يك از متعهدین در مقابل بانک مسئولیت تضامنی دلد و به همین جهت بدهکار نیز ذیل این تعهدنامه را امضاء نمود.

۹- متعهد/ متعهدین نسبت به کلیه سود و کارمزد و مضرارج و خسارات قانونی و غیره که از ابتدای معاملات بانک با بدهکار تا روز استهلاك و تسویه قطعی بدهی تحت هر عنوان به بدهکار مربوط باشد نیز در مقابل بانک متضامناً مسئول خواهد/ خواهند بود ولو اینکه پس از احتساب اینگونه مضرعات و هزینهها میزان بدهی از مبلغ مندرج در این تعهدنامه تجاوز نماید.

این مسئولیت و تمهد علاوه بر مطالبات قبلی بانک، کلیه تمهدتی را که در آینده از وجوه و اعتباراتی که از طرف بانک به بدهکار داده شود نیز شامل می گردد. فوت و حجر بدهکار و توقف و ورشکستگی وی (اهم از اینکه تاریخ آن مقدم یا مؤخر بر این تمهد باشد) هیچگونه لطمه و خلشهای به این تعهدنامه و تمهد تضامنی متعهد/ متعهدین دلد نساخته و در هر حال و در هر موقع این تعهدنامه برای مطالبه و وصول تمام طلب از اصل و خسارات و مضرعات و هزینهها از هر جهت و بابت معتبر و قابل استناد و اجرا می باشد.

۱۰- این تمهدنامه بدون هیچ قید و شرطی برای کلیه مطالبات و حقوقی که هر يك از قسمتها و شعب و یا نمایندگیهای بانک ملی ایران نسبت به بدهکار یا عمال و نمایندگان او دلدند یا دلدرا شوند نیز معتبر و متضامناً درباره کلیه امضاء کنندگان قابل استناد و اجرا می باشد.

امضای بدهکار: ✓

متعهدین:

شماره	شماره ملی شناسنامه	صاحبه از	مقیم	امضاء
۱ ✓				
۲ ✓				
۳				
۴				
۵				

محل امضای
شماره

بانک:

شعبه:

تاریخ:

تیمبر
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:

باتوجه به قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی (مندرجات پشت برگ حاضر) و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی آن، بدین وسیله متعهد و ملتزم می شوم / می شود. ضمن رعایت مواد قانون یاد شده 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 / نشانی 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 ✓

قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی

ماده ۱- اصل بر صحت و اصالت معاملات تجاری موضوع ماده (۲) قانون تجارت است، مگر آن که بر اساس مفاد این قانون خلاف آن به اثبات برسد. استثنای مشخص بر اصول و دارای اگر توأم با ادعای مالکیت بوده، دل بر ملکیت است.

ماده ۲- جرم پولشویی عبارت است از:

الف - تسبیل، تسکین، نگهداری یا استفاده از عواید حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی با 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 با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به ارتکاب جرمی که وی مسئول آن است و تحت نظارت ارتکاب آن جرم نگردد.

ج - اعطاء یا پنهان یا کتمان کردن ماهیت واقعی، منشأ منبع، محل، نقل و انتقال، جابه‌جایی یا مالکیت عوایدی 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 هماهنگی کردن دستگاه‌های ذیربط در امر جمع‌آوری، پردازش و تحلیل اخبار، اسناد و مدارک، اطلاعات و گزارش‌های واحدها، تهیه سیستم‌های اطلاعاتی، هماهنگی عملیات مشترک و به منظور مقابله با جرم پولشویی شورای عالی مبارزه با پولشویی به ریاست و مسئولیت وزیر امور اقتصادی و دارایی و با عضویت وزراء، بانزرگانی، 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 غنی و تخصصی آنها در موردی که فریبدهی بر تخطف وجود دارد طبق مقررات.
- ۲- تهیه و پیشنهاد آیین‌نامه‌های لازم در خصوص اجراء قانون به هیئت‌وزیران.
- ۳- هماهنگی کردن دستگاه‌های ذیربط و پیگیری اجراء کفایت قانون در کشور.
- ۴- ارزیابی گزارش‌های دولتی و ارسال به قوه قضائیه در موردی که به احتمال قوی صحت دارد و یا محتمل آن از اهمیت برخوردار است.
- ۵- تبادل اخبار و اطلاعات با سازمان‌های مشابه در سایر کشورها در چهارچوب مفاد ماده (۱۲)

نصوب ۵- دبیرخانه شورای عالی در وزارت امور اقتصادی و دارایی خواهد بود.

نصوب ۶- ساختار و تشکیلات اجرائی شورا متناسب با وظایف قانونی آن یا پیشنهاد شورا به تصویب هیئت‌وزیران خواهد رسید.

نصوب ۷- کلیه آیین‌نامه‌های اجرائی شورای فوق‌الذکر پس از تصویب هیئت‌وزیران برای تمامی اشخاص حقیقی و حقوقی ذیربط لازم‌الاجراء خواهد بود. متخلف از این امر به تشخیص مراجع قضایی و قضایی حسب مورد به دو تا پنج سال انفصال از خدمت مربوط محکوم خواهد شد.

ماده ۵- کلیه اشخاص حقیقی از جمله بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه‌ها، بیمه‌ها، مراکز صندوق‌های قرض‌الحسنه، بنیادها و مؤسسات غیره و شهرداریها مکلفند آیین‌نامه‌های مصوب هیئت‌وزیران در اجراء این قانون را به مورد اجراء بگذارند.

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

ماده ۷- اشخاص، نهادها و دستگاه‌های مسئول این قانون در موضوع ماده ۵ و ۶ برحسب نوع فعالیت و ساختار سازمانی خود مکلف به رعایت موارد زیر هستند:

الف - احراز صحت ارباب رجوع و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل، احراز سمت و صحت نمایندگی و وکیل و اسبیل در موردی که فریبدهی بر تخطف وجود دارد.

ب - تصویب این قانون داخلی موردی که در سایر قوانین و مقررات اجرائی صورت گرفته شده است، نمی‌باشد.

ب - ارائه اطلاعات، گزارشات، اسناد و مدارک مربوط به موضوع این قانون به شورای عالی مبارزه با پولشویی در چهارچوب آیین‌نامه مصوب هیئت‌وزیران.

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

د - نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، سوابق حسابها، عملیات و معاملات به مدتی که در آیین‌نامه اجرائی تعیین می‌شود.

ه - تعیین مدارک کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان به منظور رعایت مفاد این قانون و آیین‌نامه‌های اجرائی 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، لذا، اطلاعات با استفاده از آن به نفع خود یا دیگری به طور مستقیم یا غیرمستقیم توسط مأموران دولتی یا سایر اشخاص مقرر در این قانون منتشر، پاره و متخلف به مجازات مندرج در قانون مجازات اشخاص و لغت، اسناد محرمانه و سری دولتی مصوب ۱۳۷۳/۱۱/۲۹، محکوم خواهد شد.

ماده ۹- هر مرتکب جرم پولشویی علاوه بر استرداد درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم مستند بر اصل و منافع حاصل از آن اگر موجود نباشد، مثل یا نیست 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.

نصوب ۱۰- چنانچه عواید حاصل به اموال دیگری تبدیل یا تغییر یافته باشد همان اموال ضبط خواهد شد.

نصوب ۱۱- صدور و اجراء حکم ضبط اموالی و منافع حاصل از آن در صورتی است که متهم به لحاظ جرم منشا، مسئول این حکم قرار نگرفته باشد.

نصوب ۱۲- هر مرتکب جرم منشا در صورت ارتکاب جرم پولشویی، علاوه بر مجازاتهای مقرر مربوط به جرم ارتکابی، به مجازاتهای پیشینی شده در این قانون نیز محکوم خواهد 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- کمیته‌های دولتی در تهران و در صورت نیاز در مراکز استانها پس از رسیدگی به جرم پولشویی و جرائم مرتبط اختصاصی می‌باشد. اختصاصی بودن شعبه متاع رسیدگی به سایر جرائم نمی‌باشد.

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

اعضاء ✓

باسمه تعالی

رضایت نامه مشتری در خصوص مجوز ارسال اطلاعات و دریافت گزارش وی از شرکت اعتبارسنجی

مشخصات مفقوضی			
حقوقی	نام شرکت :	شماره ثبت :	تاریخ ثبت : ۱۳ / ۱ / ۱
	محل ثبت :	شعبه اشخاص حقوقی :	
	تلفن :	شماره :	کد پستی :
آدرس :			
حقیقی	نام :	نام خانوادگی :	شماره ملی :
	تاریخ تولد : ۱۳ / ۱ / ۱	شماره شناسنامه :	محل تولد :
	جنسیت :	مرد <input type="checkbox"/> زن <input type="checkbox"/>	تلفن :
	آدرس :		کد پستی :
<p>اینجانب بدینوسیله اعلام می‌دارم که کلیه اطلاعات ارائه شده واقعی، کامل و صحیح می‌باشد و اطلاع دارم که مسکن است از آن در جهت تعیین اهلیت اعتباری و اعتبارسنجی اینجانب استفاده شود به همین منظور به بانک/ موسسه اعتباری اجازه می‌دهم تا :</p> <ul style="list-style-type: none"> - اطلاعات اینجانب را که قبلاً توسط سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران از منابع مجاز گردآوری شده، بصورت مستمر از سامانه مذکور در شمولیت و دریافت نموده و از آن جهت اعتبارسنجی اینجانب استفاده کند. - اطلاعات اینجانب را بصورت مستمر به شرکت اعتبارسنجی ارسال نماید، تا از این طریق زمینه لازم جهت اعطای تسهیلات را فراهم نموده. از کامل بودن اطلاعات اطمینان حاصل نماید و جامعیت سیستم اعطای تسهیلات را حفظ کند. - همچنین اجازه توزیع و پردازش اطلاعات خود را به تمامی اعضای سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران داده و حق هرگونه ناخواسته، اعلام دعوی و مطالبه خسارت و صدمه ناشی از استفاده و پردازش اطلاعات سامانه اعتبارسنجی شرکت به استفاده کنندگان مجاز از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را از خود سلب نمی‌نمایم. <p>امضای متقاضی : ✓</p>			
<p>نام و نام خانوادگی : _____</p> <p>تلفن : _____</p> <p>نام و آدرس : _____</p>			

بسمه تعالی

تعهد نامه (ضامن)

اینجانب دارنده شماره شناسنامه شماره
فرزند کتبی مسکن دارنده
حساب شماره نزد بانک در صورتیکه اقساط تسهیلات
آقا/خانم به تخریب القابله مورد اولین اجازت بانک آن را پرداخت می نمایم
در غیر این صورت آن بانک مجاز خواهد بود از حساب اینجانب برداشت نماید و تکلیف طلب
خود را از طریق اداره مالی اداره شرکت اینجانب برداشت نماید و حق هیچ گونه
اعتراضی را نخواهم داشت .

تلفن منزل:

تلفن منزل :

تلفن محل کار:

آدرس محل کار:

نام و نام خانوادگی
امضاء

تلفن همراه:

بسمه تعالی

تعهد نامه (ضامن)

اینجانب دارنده شماره شناسنامه شماره
فرزند کتلی ساکن دارنده
حساب شماره نزد بانک در صورتیکه اقساط تسهیلات
آقا/خانم به تعویق افتاده مجرد اولین اخطار بانک آن را پرداخت می نمایم
در غیر این صورت آن بانک مجاز خواهد بود از حساب اینجانب برداشت نماید و تکلیف طلب
خود را از طریق اداره مالی اداره / شرکت اینجانب برداشت نماید و حق هیچ گونه
اعتراضی را نخواهم داشت .

تلفن منزل:

آدرس منزل :

تلفن محل کار:

آدرس محل کار:

نام و نام خانوادگی
امضاء

تلفن همراه: