

راهنمای افتتاح حساب جاری قرض الحسنه

مشتری گرامی؛

بانک صنعت و معدن افتخار دارد که برای انجام امور مالی، پس انداز، سرمایه گذاری، دریافت حقوق و ... بنا به درخواست شما نسبت به افتتاح حساب جاری قرض الحسنه ریالی یا ارزی اقدام نماید. این راهنما با هدف تشریح ضوابط و مراحل افتتاح انواع مختلف حساب جاری قرض الحسنه تهیه شده و امید است که بتواند نکات مناسبی را در این راستا به شما ارائه دهد.

۱- طبقه بندی انواع مختلف حساب جاری قرض الحسنه از جهت نوع مشتری

- حساب جاری قرض الحسنه برای مشتریان حقیقی .
- حساب جاری قرض الحسنه برای مشتریان حقوقی .
- حساب جاری قرض الحسنه مشترک برای دو نفر یا بیشتر .

۲- ضوابط افتتاح حساب جاری قرض الحسنه

۱-۱- مشتریان حقیقی و مشترک

- سن متقاضی از ۱۸ سال تمام کمتر نباشد؛ مگر اینکه حکم رشد متقاضی از دادگاه صالحه صادر شده باشد .
- متقاضی دارای سواد خواندن و نوشتن باشد .
- عدم وجود نام متقاضی در فهرست مشخصات صادرکنندگان چکهای بلامحل .
- حداقل یک نفر از مشتریان که نزد بانک مربوطه حساب جاری داشته و یا برای رئیس شعبه شناخته شده باشد، معرف متقاضی جهت افتتاح حساب باشد.
- برای افتتاح حساب جاری مشترک علاوه بر موارد فوق مشتریان می بایست موارد ذیل را به صورت کتبی مشخص نمایند:
 - نحوه برداشت از حساب جاری (بصورت فردی یا مشترک) .
 - نحوه بستن حساب جاری توسط افتتاح کنندگان .
 - نحوه تقسیم موجودی بین صاحبان حساب (در صورت مسدود شدن حساب توسط مراجع قضایی یا فوت و یا حجر هر یک از آنها) .

توجه- چنانچه حق استفاده از حساب جاری قرض الحسنه مشترک طبق مندرجات فرم افتتاح حساب به صورت فردی تعیین شده باشد، هر یک از مشترکان حساب باید وکالت نامه‌ای را به نام یکدیگر تنظیم و امضا نموده و به بانک ارائه نمایند.



۲-۲- مشتریان حقوقی

- علاوه بر رعایت ضوابط مربوط به مشتریان حقیقی برای اعضای هیات مدیره، مدیریت عامل و هیات عامل می بایست:
- در اساسنامه، حق افتتاح حساب جاری برای شرکت پیش بینی شده باشد .
 - حداقل یک نفر از مشتریان که نزد بانک مربوطه حساب جاری داشته و یا برای رئیس شعبه شناخته شده باشد، معرف "شخص حقوقی" جهت افتتاح حساب باشد.


توجه ۱- پذیرفتن یکی از مدیران به عنوان "معرف" شرکتی که خود در آن ذینفع می باشد، مورد قبول نمی باشد.


توجه ۲- افتتاح حساب جاری قرض الحسنه برای شرکت های سهامی در شرف تاسیس (که هنوز به ثبت نرسیده باشند) بلامانع می باشد. بدیهی است تا انجام تشریفات ثبت شرکت، هیات موسس حق انجام عملیات بانکی و حق برداشت از حساب را نخواهد داشت. به شرکت های سهامی در شرف تاسیس قبل از به ثبت رسیدن و درج آگهی در روزنامه رسمی کشور دسته چک تسلیم نمی گردد.


توجه:


مراحلی که سمت راست آنها با نشان  مشخص شده توسط "مشتری" و مراحلی که سمت راست آنها با نشان  مشخص شده توسط "بانک" انجام می گیرد.


۳- مراحل افتتاح حساب جاری قرض الحسنه


۱-۳  مراجعه مشتری به یکی از شعب بانک و دریافت فرم های پیوست (الف).


۲-۳  تحویل فرم های تکمیل شده به همراه مدارک ذکر شده در پیوست (ب).

۳-۳  کنترل مدارک و اعلام موارد نقص به مشتری .

۴-۳  استعلام از بانک مرکزی ج.ا.ا.

۵-۳  افتتاح حساب و واریز حداقل وجه لازم .

۶-۳  مکاتبه با مشتری برای دریافت دسته چک .

۷-۳  مراجعه مشتری به بانک و دریافت دسته چک .

توجه - دارندگان حساب جاری قرض الحسنه در صورت تمایل می توانند جهت استفاده از دستگاه های خودپرداز کلیه بانک های عضو شتاب، دستگاه های کارت خوان (PinPad) نصب شده در شعب بانک و نیز پایانه های فروش (POS) مستقر در مراکز خرید طرف قرارداد بانک اقدام به درخواست صدور حامی کارت نمایند.

پیوست الف- فرم های مورد نیاز برای افتتاح حساب جاری قرض الحسنه

۱. فرم درخواست افتتاح حساب.
۲. فرم تعریف مشتری حقیقی.
۳. فرم تعریف مشتری حقوقی (برای مشتریان حقوقی)
۴. تعهد نامه ارایه آخرین اطلاعات شرکت حقوقی (برای مشتریان حقوقی).
۵. فرم تقاضای دسته چک برای اولین بار .
۶. فرم مقررات و شرایط عمومی افتتاح حساب جاری قرض الحسنه.

پیوست ب = موارد و مدارک مورد نیاز برای افتتاح حساب جاری قرض الحسنه

مشتریان حقیقی و مشترک

۱. اصل و کپی شناسنامه عکس دار (با صفحه توضیحات) و کارت ملی.
 ۲. گواهی اشتغال به کار از جمله جواز کسب، کارت بازرگانی و موارد مشابه آن.
 ۳. واریز حداقل وجه لازم.
- توجه- در حال حاضر حداقل وجه لازم برای حساب جاری ریالی یک میلیون ریال و برای حساب جاری ارزی یک هزار و دویست دلار یا معادل آن به سایر ارزهای معتبر می باشد.
۴. تعهد نامه و الصاق تمبر به آن مبنی بر اجازه برداشت از حساب جاری وی بابت وجوهی که به اشتباه توسط سازمان متبوع به حساب واریز شده است. (فقط برای کارکنان دولت)
- توجه - ارائه کدپستی و کدملی متقاضیان افتتاح حساب جاری الزامی است.

مشتریان حقوقی

الف) اشخاص حقوقی

۱. یک نسخه فتوکپی و یا رونوشت گواهی شده از اساسنامه شرکت
- توجه - در مورد شرکت های غیرسهامی اخذ یک نسخه فتوکپی و یا رونوشت گواهی شده از شرکت نامه که به ثبت رسیده باشد، ضروری است.
۲. یک نسخه از تصویر اولین آگهی ثبت شرکت در روزنامه رسمی و همچنین یک نسخه از آخرین آگهی های رسمی منتشر شده در روزنامه رسمی کشور که مبین اطلاعات ذیل باشد:
- نام و نام خانوادگی و مشخصات اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل و هیأت عامل شرکت.
- مشخصات دارندگان حق امضاء مجاز در شرکت با تصریح اینکه چه کسانی حق برداشت از حساب های شرکت را دارند.
- مدت و حدود اختیارات هیأت مدیره و مدیرعامل و هیأت عامل (مدیران اجرایی).
۳. تصویر آخرین صورتجلسه مجمع و آخرین صورتجلسه ثبت شده هیأت مدیره که در آن حدود و مدت اختیارات هیأت مدیره و صاحبان امضای مجاز تعیین شده باشد.
 ۴. مواردی از اساسنامه شرکت که تغییر یافته است.
 ۵. اصل و تصویر شناسنامه و کارت ملی مدیران، صاحبان بیش از ۲۰ درصد سهام یا سهم الشرکه هیأت امناء و یا مسئولین هم رده آنها و نشانی دقیق آنها.
 ۶. مجوز فعالیت (در صورتی که فعالیت در موضوع شرکت، مؤسسه یا سازمان مستلزم اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح باشد).
 - ۷- نشانی دقیق مرکز اصلی شرکت، مؤسسه یا سازمان (با ارائه کپی سند مالکیت، اجاره نامه رسمی یا اجاره نامه های موضوع قانون مالک و مستاجر).
 - ۸- نام و نشانی حسابرس یا حسابرسان و بازرس قانونی شرکت.
 - ۹- رونوشت مصدق ترجمه اساسنامه ثبت شده که شخصیت حقوقی شرکت یا مؤسسه مزبور توسط مقامات رسمی ایران در کشور متبوع تأیید شده باشد (فقط برای مشتریان خارجی).
 - ۱۰- رونوشت و ترجمه رسمی و کالتنامه شرکت (فقط برای مشتریان خارجی).

۱۱- مدیران و افتتاح کنندگان حساب جاری قرض الحسنه باید به صورت کتبی تعهد نمایند که آخرین مدارک و اطلاعات مربوط به شرکت را در اختیار بانک قرار داده اند و متعهد شوند که هر نوع تغییری که در اساسنامه و یا شرکت نامه و یا تصمیمات هیأت مدیره، سمت، اختیارات، مدت مأموریت مدیران و صاحبان امضاء به عمل آید، به صورت کتبی بانک را مطلع نمایند.

ب) دستگاه‌های دولتی

۱. مجوز برای افتتاح حساب از وزارت امور اقتصادی و دارایی (برای آن بخش از وجوهات آنها که از محل بودجه عمومی دولت تامین می گردد)
۲. یک نسخه از اساسنامه شرکت (فقط برای شرکتهای دولتی).
۳. تصویر آخرین آگهی مصوبات مجمع عمومی و هیأت مدیره و دارندگان امضاهای مجاز در روزنامه رسمی.
۴. معرفی حداقل دو امضاء مجاز برای استفاده از حساب توسط بالاترین مقام اجرائی سازمان ذیربط.