



«فرم اطلاعات مشتری (اشخاص حقیقی)»

نام شعبه: کد شعبه: شماره حساب / قرارداد تسهیلات / تعهدات: درج شماره پایگانی CIF:

نمونه امضا / مهر	المان عکس (ویژه افراد بیسواد)
اتر انگشت (ویژه افراد بیسواد)	

- ۱- نام: ۲- نام خانوادگی: ۳- نام پدر:
 ۴- کد ملی / شماره فراگیر اتباع خارجی: ۵- شماره شناسنامه:
 ۶- نام جد (ویژه اتباع خارجی عرب تبار): ۷- تاریخ تولد: / / ۸- محل تولد:
 ۹- محل صدور شناسنامه: ۱۰- شماره سریال شناسنامه / گذرنامه / گواهی نامه / پایان خدمت:
 ۱۱- توضیحات شناسنامه:
 ۱۲- مدارک اقامتی (ویژه اتباع خارجی):
 گذرنامه ☐ شماره سریال تاریخ انقضا: / /
 کارت آمایش ☐ شماره سریال تاریخ انقضا: / /
 کارت هویت ☐ شماره سریال تاریخ انقضا: / /
 دفترچه پناهندگی ☐ شماره سریال تاریخ انقضا: / /
 کارت اقامت ☐ شماره سریال تاریخ انقضا: / /

- ۱۳- وضعیت تاهل: (متاهل ☐ مجرد ☐ ۱۴- تعداد اولاد: ۱۵- میزان تحصیلات: (بیسواد ☐ ابتدایی ☐ سیکل ☐ دیپلم ☐ فوق دیپلم ☐ لیسانس ☐ فوق لیسانس ☐ دکتری ☐
 فوق دکتری ☐ ۱۶- دانش آموز ☐ در مقطع دانشجو ☐ در مقطع ۱۷- جنسیت: (زن ☐ مرد ☐ ۱۸- شغل: (دولتی ☐ عمومی ☐ خصوصی ☐ ۱۹- عنوان شغل: (کارمند ☐ کارگر ☐ عضو نیروهای نظامی یا انتظامی ☐ معلم ☐ استاد دانشگاه / پزشک ☐ مهندس ☐ وکیل ☐ بازرگان ☐ کشاورز ☐ صنعتکار ☐ فروشنده ☐ بازنشسته ☐ خانه دار ☐ سایر مشاغل ☐ ۲۰- ملیت: (ایرانی ☐ غیرایرانی ☐ ۲۱- تابعیت: (ایرانی ☐ غیرایرانی ☐
 ۲۲- نشانی محل سکونت: ۲۳- کد پستی محل سکونت: ۲۴- نشانی محل کار: ۲۵- کد پستی محل کار: ۲۶- تلفن محل سکونت: ۲۷- تلفن محل کار: ۲۸- تلفن همراه:
 E-mail:

«اینجانب اعلام می‌نمایم، اطلاعات ارائه شده بر اساس آخرین تغییرات می‌باشد. ضمناً متعهد و ملتزم می‌گردم، هرگونه تغییر اعم از کد و نشانی پستی / سجلي، شماره تلفن همراه و ... را در اسرع وقت به مراجع قانونی ذی‌ربط (ثبت احوال و یا اسناد و املاک) اطلاع داده و مستندات تغییرات را به بانک مسکن ارائه نمایم. همچنین با توجه به قانون مبارزه با پول‌شویی مصوب ۱۳۸۶/۱/۱۲ و همچنین قانون اصلاح قانون مبارزه با پول‌شویی مصوب ۱۳۹۷/۱۰/۷۰۳ مجلس شورای اسلامی (که از متن قانون اطلاع و آگاهی کامل دارم) و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی آن، بدین‌وسیله متعهد و ملتزم می‌شوم ضمن رعایت مواد قانون یاد شده و مقررات مربوطه، از هرگونه اقدامی که منجر به پول‌شویی گردد خودداری نموده و به اشخاص ثالث اجازه استفاده از حساب‌ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهم.

ویژه افتتاح حساب بانکی	خواهشمند است ضمن درج مشخصات خانم / آقای در ردیف مشتریان آن بانک، نسبت به افتتاح حساب (نوع حساب مورد نظر درج گردد) در قالب انفرادی <input type="checkbox"/> مشترک <input type="checkbox"/> اقدام فرمایید. ضمناً بانک مجاز است کارمزدها و سایر هزینه‌های ارائه خدمات بانکی و مطالبات خود ناشی از موارد مذکور را از محل هر نوع حساب بانکی از جمله حساب پارانه مشتری و عنداللزوم اموال و اسناد وی نزد بانک، رأساً و بدون هیچ‌گونه تشریفات برداشت نماید.
------------------------	---

ویژه افتتاح حساب جاری با دسته چک	اینجانب خانم / آقای / شرکت کد ملی / شناسه ملی / شماره فراگیر اتباع خارجی نوع فعالیت دارنده حساب (نوع حساب) شماره نزد شعبه بانک به نشانی تلفن کد پستی به عنوان معرف، صحت هویت، امضا و نشانی خانم / آقای (متقاضی افتتاح حساب جاری) را تأیید می‌نمایم. "صحت امضای نامبرده مورد تأیید این نهاد / وزارت‌خانه / سازمان / مؤسسه / شرکت / شعبه می‌باشد." مهر و امضای نهاد / وزارت‌خانه / سازمان / مؤسسه / شرکت / شعبه تاریخ: / / نام / مهر و امضای معرف: تاریخ: / /
----------------------------------	---

مشخصات ولی / قیم / وکیل / وصی / امین / مادر / شخص ثالث	نام و نام خانوادگی / نام شرکت	کد ملی / شناسه ملی / شماره فراگیر اتباع خارجی	شماره قیمنامه / وکالت‌نامه / وصیت‌نامه / معرفی‌نامه امین	تاریخ تنظیم قیمنامه / وکالت‌نامه / وصیت‌نامه / معرفی‌نامه امین	تاریخ انقضای اعتبار قیمنامه / وکالت‌نامه / وصیت‌نامه / معرفی‌نامه امین	مرجع تنظیم کننده قیمنامه / وکالت‌نامه / وصیت‌نامه / معرفی‌نامه امین	نمونه امضا / مهر یا مهر و امضای شرکت

حدود اختیارات قیم / وکیل / وصی / امین:

"اطلاعات فوق تماماً مورد تأیید می‌باشد."

"اطلاعات فوق با اصل مدارک شناسایی تطبیق و در بانک امضا گردید."

نام و امضای مسئول شعبه:

نام و امضای متصدی ذی‌ربط:

نام و امضای متقاضی:

تاریخ: / /

«قرارداد و شرایط اختصاصی افتتاح سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی ممتاز - طرح توان (حساب تبعی)»

۱- سپرده‌گذار اقرار نمود شرایط عمومی حاکم بر تمامی حساب‌ها به اطلاع و قبول وی رسیده است. ۲- سپرده‌گذار بانک را وکیل با حق توکیل به غیر و وصی بعد از فوت خود قرار داد که وجه این سپرده را تا پایان مدت قرارداد برابر قانون عملیات بانکی بدون ربا به‌طور مشاع به کار گرفته و منافع حاصله را برابر آیین‌نامه و مقررات مربوطه، با داشتن حق مصالحه منافع و پس از کسر حق‌الوکاله و حق‌الزحمه بانک متناهب با مبلغ و مدت، محاسبه و به سپرده‌گذار پرداخت نماید. بانک با قبول این وکالت و وصایت متعهد شد، وجوه سپرده را طبق مقررات فوق‌الذکر به کار گیرد. ۳- اقدامات و معاملات بانک مورد قبول سپرده‌گذار می‌باشد. ۴- بانک استرداد اصل این سپرده را تمهید نمود. ۵- شرایط و ضوابط مربوط به این حساب اعم از حداقل مبلغ برای افتتاح حساب و تعلق سود، روش محاسبه سود، نرخ سود علی‌الحساب، حداقل موجودی جهت جلوگیری از فسخ حساب و ... طبق مقررات داخلی بانک تعیین و به اطلاع و قبول سپرده‌گذار رسید. تبصره: به حساب هیچ‌گونه سود علی‌الحسابی تعلق نمی‌گیرد و این موضوع مورد قبول سپرده‌گذار قرار گرفت. ۶- سپرده‌گذاران علاوه بر امکان دریافت تسهیلات از محل امتیاز متعلق به این حساب، از حق برخورداری از اوراق گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن، در چارچوب ضوابط و مقررات تعیین شده از سوی بانک نیز بهره‌مند می‌شوند. ۷- شرایط و مقررات پرداخت تسهیلات موضوعه اعم از سقف، نحوه و مدت بازپرداخت، تعیین نرخ سود تسهیلات، نوع وثائق مورد قبول بانک، محدودیت در دفعات پرداخت تسهیلات به هر فرد، کسب رتبه اعتباری لازم جهت دریافت تسهیلات، ارائه مدارک و مستندات دال بر توانایی مالی متقاضی تسهیلات جهت بازپرداخت اقساط و ... و یا هرگونه تغییر در مقررات ملایم عمل قرار می‌گیرد. ۸- در این سپرده، محاسبه و تخصیص اوراق مستلزم حفظ حداقل مانده تعیین شده به مدت یک‌ماه کامل از تاریخ افتتاح حساب/ آخرین مرحله زمان پرداخت تسهیلات، ضوابط و مقررات معطل پرداخت ملایم عمل قرار می‌گیرد. ۹- لازم به تعلق اوراق به حساب ممتاز افتتاحی، دارا بودن شماره سهام و کد بورسی می‌باشد. بدین منظور لازم است سپرده‌گذار پس از افتتاح حساب، رأساً نسبت به ثبت نام در سامانه یاد شده به نشانی اینترنتی <https://dara.csdiran.com/sejam> و متعاقباً احراز هویت در یکی از مراکز تعیین شده به منظور اخذ کد سهامی و کد بورسی به نام خود اقدام نماید. ۱۰- اوراق گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن دارای تاریخ اعتبار می‌باشد و پس از انقضای تاریخ اعتبار جهت استفاده از تسهیلات، فاقد هرگونه ارزش خواهد بود. بدیهی است بانک در این خصوص مسئولیتی نخواهد داشت. ۱۱- میزان اوراق تخصیص یافته در پورتال بانک مسکن به آدرس اینترنتی www.bank-maskan.ir نمایش داده می‌شود و سپرده‌گذار می‌تواند جهت دریافت برگ تاییدیه مالکیت اوراق گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن تخصیص یافته به حساب خود به شعبه مربوطه مراجعه نماید. ۱۲- برگ تاییدیه مالکیت اوراق گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن صرفاً به نام دارنده یا دارندگان حساب صادر شده و دارندگان اوراق مذکور می‌توانند اوراق تخصیص یافته را در بازار معاملات فرابورس به فروش رسانده و یا از تسهیلات متعلقه در بخش مسکن جهت ساخت، خرید و ... (طبق شرایط تعیین شده توسط بانک) استفاده نمایند. سپرده‌گذار در صورت تعلق امتیاز به حساب نیز قبول و تمهید نمود این امتیاز را تحت هیچ عنوان حتی به صورت وکالت، به غیر واگذار ننماید و جهت استفاده از تسهیلات مباشرتاً و با مراجعه مستقیم به بانک اقدام خواهد کرد. ۱۳- تمامی ضوابط و شرایط تعلق امتیاز تسهیلات به موجودی حساب از جمله رعایت حداقل مبلغ و مدت انتظار، نحوه محاسبه و تعیین امتیاز و ... و همچنین محاسبه و تعلق اوراق گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن توسط بانک معین می‌گردد و شرایط مزبور با سلب حق هرگونه اعتراض به اطلاع و قبول سپرده‌گذار رسیده است. ۱۴- سپرده‌گذار ضمن عقد خارج لازم به بانک اذن و اختیار غیر قابل برگشت اعطا نمود تا بانک رأساً نسبت به اصلاح هرگونه اشتباه در واریز وجه به حساب اعم از اشتباه کاربر یا اختلال سامانه‌های جاری که منجر به انتقال وجه اضافی به حساب گردد، اقدام نموده و بدون نیاز به انجام تشریفات اداری و قضایی، وجه مورد نظر را از هرگونه حساب، اموال و دارایی‌های متعلق به وی از جمله حساب پاره‌نزد هر یک از شعب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری برداشت نماید. در صورتی که موجودی حساب‌ها تکافوی تسویه مبلغ اضافه واریزی را ننماید، مبلغ مورد نظر دین صاحب حساب به بانک تلقی شده و چنانچه ظرف مدت سه روز کاری پس از اخطار کتبی بانک نسبت به استرداد وجوه اقدام نکرده، از زمان واریز وجه به حساب تا زمان تسویه، وجه التزامی معادل بالاترین نرخ سود تسهیلات اعطایی بانک به‌علاوه ۶ درصد بر ذمه صاحب حساب قرار می‌گیرد. صاحب حساب ضمن قبول و تأیید مراتب، حق هرگونه اعتراضی نسبت به تشخیص، اقدامات و محاسبات بانک در جهت رفع اشتباه و استرداد وجوه را بدون قید و شرط از خود سلب و ساقط نمود. ۱۵- چنانچه مانده حساب از میزان مقرر و گردش آن از مدت مقرر، کمتر باشد حساب را کد تلقی شده و مشمول مقررات مربوطه (مانده‌های مطالبه نشده) خواهد شد. ۱۶- هرگونه تغییر در ضوابط این حساب که از طرف این بانک، بانک مرکزی و یا سایر مراجع ذیصلاح تصویب و ابلاغ گردد، مورد قبول سپرده‌گذار می‌باشد.

• سپرده‌گذار امتیاز تسهیلاتی متعلق به این حساب را به دارنده حساب طرح توان به شماره (حساب کارفرما) صلح نمود و پذیرفت امتیاز تسهیلاتی یاد شده صرفاً با نظر کارفرما، به هر شخص معرفی شده از طرف وی قابل مصرف بوده و در این خصوص حق هرگونه ادعا و اعتراضی را ندارد. تبصره: در صورت فسخ حساب مورد نظر توسط کارفرما، به حساب تبعی هیچ‌گونه امتیاز تسهیلاتی تعلق نخواهد گرفت.

شرایط و مقررات استفاده از خدمات مسکن کارت

۱- مسئولیت سوءاستفاده از کارت و هرگونه خسارت ناشی از افشای شماره شناسایی و یا واگذاری آن به سایر اشخاص به عهده دارنده مسکن کارت می‌باشد. ضمناً بانک در قبال خسارات و زیان‌های وارده به دارنده مسکن کارت هیچ‌گونه مسئولیتی نداشته و خسارت ناشی از سوءاستفاده از مسکن کارت تماماً به عهده دارنده کارت می‌باشد. ۲- بانک می‌تواند در هر زمان و بدون اطلاع قبلی به دارنده مسکن کارت به دلیل عدم رعایت شرایط و مقررات مربوطه بنا به تشخیص خود، حق استفاده از مسکن کارت را از دارنده آن سلب و مسکن کارت را غیر فعال نموده و یا از ارائه خدمات مسکن کارت تا تجدید و تمدید آن امتناع نماید.

خلاصه ماهیت سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار (کوتاه‌مدت و بلندمدت)

۱- متقاضی با افتتاح حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار، وجوهی را بر اساس عقد وکالت، در حساب افتتاح شده نزد بانک سپرده‌گذاری می‌نماید. ۲- بانک به وکالت از صاحب حساب، وجوه وی را در عملیات مجاز بانکی بکار گرفته و سود و منافع حاصله را در مقاطع زمانی معین (ماهانه) به صاحب حساب پرداخت می‌نماید. تبصره: به جهت محاسبه امتیاز تسهیلاتی، به این حساب هیچ‌گونه سود علی‌الحسابی تعلق نمی‌گیرد. ۳- چنانچه در پایان سال مالی و بر اساس محاسبه سود/ منافع قطعی عملیات بانکی، سودی بیش از سود علی‌الحساب پرداختی بدست آید، بانک مابقی سود حاصله را متناهب با مدت و مبلغ سپرده‌گذاری شده محاسبه و پس از کسر حق‌الوکاله به صاحب حساب پرداخت می‌نماید. • با قبول شرایط فوق، خواهشمند است ضمن صدور مسکن کارت ☐ صدور شماره کارت مجازی ☐ دفترچه حساب ☐ به نام (صاحب حساب/ ذی‌نفع حساب)، پیامک تراکنش‌های حساب فوق را به شماره تلفن همراه ارسال فرمایید. همچنین اینجانب/ شرکت بدین‌وسیله موافقت ☐ عدم موافقت ☐ خود را با فعال‌سازی رمز دوم پویا (سامانه هریم) اعلام می‌نمایم/ می‌نمایند.

نام و امضای متصدی و مسئول شعبه / مهر شعبه: نام و امضای ولی / وصی / قیم / امین / مادر / شخص ثالث / وکیل: نام و امضای سپرده‌گذار: تاریخ: ... / ... / ...

محل الصاق
تعبیر مالیاتی

"این قسمت در حضور متصدی صدور کارت تکمیل گردد."

به شماره کارت:

مسکن کارت به همراه پاکت محرمانه رمز

به شماره سریال:

به صورت سالم و غیر مخدوش

دفترچه حساب

به همراه یک نسخه از این قرارداد در تاریخ ... / ... / ... تحویل اینجانب/ شرکت گردید.

امضای متقاضی:

نام و امضای متصدی صدور کارت:

توجه: فعال‌سازی سامانه ارسال پیامک، مشمول اخذ آبونمان/ کارمزد از حساب بانکی خواهد بود.