

بسمه تعالی

راهنمای درخواست و دریافت تسهیلات قرض الحسنه ۳۰۰ میلیون تومانی (با کارمزد ۴٪) کمک هزینه ازدواج فرزندان بازنشستگان موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران از محل اعتبارات حسابهای صندوق نزد بانک تجارت

افراد مشمول (وام گیرنده): فرزندان بازنشسته مشارک صندوق بازنشستگی مس (اعم از بازنشسته متوفی و در قید حیات) که تاریخ ازدواج ایشان از ابتدای شعبان ۱۴۴۵ قمری مصادف با ۲۲ بهمن ۱۴۰۲ شمسی و پس از آن باشد.

فرآیند درخواست، بررسی و معرفی: جهت کاهش بروکراسی اداری سهولت انجام فرآیند اخذ تسهیلات فرزندان بازنشسته، بر اساس توافق انجام شده با مدیریت امور شعب بانک تجارت استان کرمان و با توجه به اینکه همکاری موثرتری از سوی شعبه مرکزی رفسنجان، به جهت تمرکز حساب در این شعبه، متصور است؛ مقرر گردید پرداخت وام از شعبه مذکور انجام شود. از طرفی جهت حذف تردد زائد برای بازنشستگان مقیم سایر شهرها مقرر گردید بازنشستگان محترم یا فرزندان بازنشسته متوفی به کانون مربوطه در شهر محل سکونت مراجعه نموده و ضمن تکمیل فرم درخواست و ارائه مدارک لازم، فرم های بانکی و مدارک تسهیلات و اسناد ضمانتی نیز همراه با درخواست به کانون تحویل و کانون پس از بررسی مدارک و در صورت احراز مشمولیت فرد پرونده وام را تکمیل، تأیید و به امور مالی صندوق در رفسنجان ارسال نماید. پس از دریافت پرونده در امور مالی وضعیت عضویت بررسی و در صورت تأیید معرفی نامه به همراه مدارک به بانک تجارت شعبه مرکزی رفسنجان ارسال می شود. بانک پس از ثبت قرارداد در سامانه بانک مرکزی و اخذ کد تسهیلات مجدداً قراردادهای وام را پرینت و جهت امضا نهایی وام گیرنده و ضامن به صندوق ارسال می نماید.

تبصره ۱: در صورتی که در شهر محل سکونت دفتر کانون بازنشستگی وجود نداشته باشد با تلفن ۰۳۴۳۰۶۸۲۵ امور مالی صندوق در رفسنجان جهت دریافت و پست مدارک تماس برقرار نمایند.

تبصره ۲: چنانچه بازنشسته یا وظیفه بگیری قصد ضمانت وام فرزند بازنشسته را داشته باشد می تواند همزمان فرم درخواست ضمانت را تکمیل و امضا نماید.

تبصره ۳: با توجه به اینکه نیازی به حضور بازنشسته یا وام گیرنده در بانک نمی باشد جهت پیشگیری از تطویل فرآیند اخذ تسهیلات و برگشت پرونده بدلیل مقررات حاکمیتی بانک مرکزی، قبل از ارسال پرونده، وضعیت وام های معوق و چک برگشتی وام گیرنده و ضامن را بررسی نمایند سپس اقدام به معرفی ضامن و درخواست تسهیلات گردد.

فرآیند درخواست، تأیید و معرفی

- ۱- مراجعه بازنشسته یا فرزند متوفی به کانون و تکمیل یکی از فرم ۴-۹-۱ یا ۴-۹-۲ حسب ارتباط موضوعی
- ۲- ارائه تصویر برابر با اصل شناسنامه و سند ازدواج به کانون مربوطه
- ۳- ارائه و تکمیل درخواست ضمانت توسط بازنشسته یا وظیفه بگیر در صورت نیاز
- ۴- تکمیل فرم های تسهیلات بانک و ارائه مدارک و اسناد ضمانتی وام گیرنده و ضامن و تحویل به کانون
- ۵- سایر مراحل توسط کانون و امور مالی صندوق پیگیری می شود.
- ۶- در نهایت فایل قرارداد تسهیلات چاپی بانک، توسط صندوق دریافت و جهت امضا نهایی وام گیرنده و ضامن به کانونها ارسال می گردد. امور مالی صندوق قرارداد را از کانونها دریافت و به بانک ارسال می نماید.

صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران

فرم اطلاعات و نمونه امضاء متقاضی ضامنی اشخاص حقیقی

بخشنامه 327/443 و 43/517

خواهشمند است مشخصات متقاضی و ضامنین را در این فرم ثبت نمایید

«مشخصات متقاضی»

متقاضی	نام پدر		نام و نام خانوادگی				
	شماره شناسنامه		کد ملی				
	پیش سریال	سریال	سریال شناسنامه	روز	ماه	سال	تاریخ تولد
	تلفن منزل		محل صدور شناسنامه				
	موبایل		کد پستی				
	شغل		شماره حساب تجارت				
	مانده بدهی متقاضی						
تلفن منزل		آدرس دقیق منزل					
تلفن محل کار		آدرس محل کار					

ضامن 1	نام پدر		نام و نام خانوادگی				
	شماره شناسنامه		کد ملی				
	پیش سریال	سریال	سریال شناسنامه	روز	ماه	سال	تاریخ تولد
	تلفن منزل		محل صدور شناسنامه				
	موبایل		کد پستی				
	شغل		شماره حساب تجارت				
	مانده بدهی متقاضی						
تلفن منزل		آدرس دقیق منزل					
تلفن محل کار		آدرس محل کار					

فرم اطلاعات و نمونه امضاء متقاضی ضامن اشخاص حقیقی

بخشنامه 43/517 و 327/443

خواهشمند است مشخصات متقاضی و ضامین را در این فرم ثبت نمایید

«مشخصات متقاضی»

نمونه ام	نام پدر		نام و نام خانوادگی	
	شماره شناسنامه		کد ملی	
	سریال	سریال پیش سریال	روز	ماه
	سریال شناسنامه		سال	تاریخ تولد
	تلفن منزل		محل صدور شناسنامه	
	موبایل		کد پستی	
	شغل		شماره حساب تجارت	
مانده بدهی متقاضی				
تلفن منزل		آدرس دقیق منزل		
تلفن محل کار		آدرس محل کار		

ضامن 2

نمونه ام	نام پدر		نام و نام خانوادگی	
	شماره شناسنامه		کد ملی	
	سریال	سریال پیش سریال	روز	ماه
	سریال شناسنامه		سال	تاریخ تولد
	تلفن منزل		محل صدور شناسنامه	
	موبایل		کد پستی	
	شغل		شماره حساب تجارت	
مانده بدهی متقاضی				
تلفن منزل		آدرس دقیق منزل		
تلفن محل کار		آدرس محل کار		

ضامن 3

شماره:

تاریخ:

بسمه تعالی

اقرارنامه / تعهدنامه ممنوعیت خرید و فروش / واسطه‌گری تسهیلات

اینجانب..... فرزند..... متولد..... به شماره شناسنامه صادره
از..... کدملی..... کدپستی..... نشانی.....
این شرکت بشماره ثبت ثبت شده نزد اداره ثبت شرکتهای..... به شناسه
ملی..... به نشانی..... کدپستی..... با امضاء آقایان
/ خانم ها به مشخصات:

۱. خانم / آقای فرزند کد ملی شماره شناسنامه..... محل صدور
شناسنامه تاریخ تولد ساکن کد پستی.....
تلفن.....

۲. خانم / آقای فرزند کد ملی شماره شناسنامه..... محل صدور
شناسنامه تاریخ تولد ساکن کد پستی.....
تلفن..... که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء
اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد / می باشند به عنوان "تسهیلات گیرنده"

و اینجانب / اینجانبان..... فرزند..... متولد..... به شماره شناسنامه
صادره از..... کدملی..... کدپستی..... به نشانی..... /
شرکت به شماره ثبت نزد اداره ثبت شرکت ها استان به شناسه ملی
..... به نشانی..... کدپستی..... با امضای

۱. آقا / خانم فرزند کدملی شماره شناسنامه.....
محل صدور تاریخ تولد..... ساکن کدپستی تلفن
..... که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه مورخ
..... که حق امضا اسناد تعهد آور شرکت را دارا می باشد / می باشند

۲. آقا / خانم فرزند کدملی شماره شناسنامه.....
محل صدور تاریخ تولد..... ساکن کدپستی تلفن
..... که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه مورخ
..... که حق امضا اسناد تعهد آور شرکت را دارا می باشد / می باشند به عنوان "ضامن تسهیلات گیرنده"

با امضا و ممهور نمودن ذیل این تعهدنامه/اقرارنامه، اقرار می نمایم/می نماید که از ممنوعیت خرید و فروش / واسطه‌گری تسهیلات
بانکی در هر شکل اعم از اعطای وکالت یا غیر آن و یا انتشار آگهی های تبلیغاتی در این ارتباط اطلاع داشته و ملزم به رعایت امور
فوق الذکر می باشم/می باشد و اعلام می نمایم/ می نماید در صورت تخطی تسهیلات گیرنده از امور فوق الذکر، بانک حق فسخ
قرارداد اعطای تسهیلات شماره مورخ و همچنین هرگونه اقدام لازم بنا به

تشخیص خود به منظور معرفی افراد خاطی به مراجع ذیصلاح را دارد و اینجانب/این شرکت اعم از تسهیلات گیرنده و ضامن ملزم به بازگرداندن اصل، سود و خسارات ناشی از عملکرد خارج از قرارداد تا زمان تسویه می باشم/می باشد و در این راستا بانک حق و اختیار خواهد داشت تا کلیه مطالبات خود اعم از اصل و سود و خسارات و هزینه های مربوطه را تحت هر عنوان که باشد حسب تشخیص خود از محل هرگونه وجوه، دارائی، اموال، سهام، اوراق مشارکت، حساب شرکت اعم از ارزی و ریالی و غیره، برداشت، تهاتر و تسویه نماید همچنین حق هر گونه ادعا و اعتراضی در خصوص موضوعات فوق الذکر، جزئاً و کلاً در حال و آینده از این جانب / این شرکت سلب و اسقاط گردید.

محل امضاء و اثر انگشت / مهر

تاریخ:

صحت مهر و امضای تسهیلات گیرنده/ ضامن/ضامنین گواهی می گردد.

کد

شعبه

بانک تجارت

امضاء و تاریخ

تعهدنامه مرابحه

پيرو قرارداد مرابحه شماره مورخ منعقده فيما بين با موضوع
..... اينجانب فرزند به شماره ملي شماره شناسنامه
..... متولد ساكن
..... کد پستی پست الکترونیک@ / شرکت
ثبت شده تحت شماره نزد اداره ثبت شرکت ها با شناسه ملي و شناسه
اقتصادی به نشانی کد پستی با امضای آقا
/ خانم به شماره ملي شماره شناسنامه به
نشانی کد پستی که
به موجب اساسنامه و آخرین روزنامه رسمی به شماره مورخ حق امضای اسناد
تعهدآور شرکت را دارا می باشم ، بدین وسیله متعهد و ملتزم گردیدم مبلغ ریال در سال به عنوان
حق اشتراک در وجه بانک پرداخت نمایم و ضمن عقد خارج لازم به بانک حق و اختیار زادم تا مبلغ موصوف را از
محل هرگونه موجودی حساب و دارایی اینجانب نزد بانک و یا سایر بانکها و مؤسسات اعتباری دیگر بدون نیاز به
هرگونه اقدام قانونی و قضایی رأساً برداشت نماید. صرف تشخیص و اعلام بانک درخصوص میزان مبلغ مزبور مناط
اعتبار است و ضمن اعلام رضایت در پرداخت حق اشتراک حق هرگونه اعتراض و ادعایی را درخصوص مفاد این
تعهدنامه کلاً و جزئاً در حال و آینده از خود سلب و ساقط می نمایم.

ضمناً

۱- آقای/خانم دارنده شناسنامه شماره با کد ملي متولد
..... فرزند ساكن
/ شرکت ثبت شده به شماره در اداره ثبت شرکتها دارای شناسه ملي و
شناسه اقتصادی به نشانی با امضای آقای/خانم
..... دارنده شماره شناسنامه صادره فرزند متولد
..... کد ملي ساكن کد پستی

..... تلفن که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه
رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می‌باشند.

۲- آقای/خانم دارنده شناسنامه شماره با کد ملی متولد
..... فرزند ساکن کد پستی

/ شرکت ثبت شده به شماره در اداره ثبت شرکت‌ها دارای شناسه ملی و
شناسه اقتصادی به نشانی با امضای آقای/خانم
..... دارنده شماره شناسنامه صادره فرزند متولد
..... کد ملی ساکن کد پستی

..... تلفن که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه
رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می‌باشند..

به عنوان متعهد و ضامن حاضر و متفرداً و متضامناً بازپرداخت مبالغ موصوف را برعهده گرفتند.

امضاء متعهد:

امضاء ضامن اول:

امضاء ضامن دوم:



بانک تجارت

(شرکت سهامی عام)

فرم شماره ۱) فرم درخواست صدور / عدم صدور بیمه عمر مانده بدهکار مشتریان

درخواست صدور بیمه نامه عمر مانده بدهکار مشتریان:

اینجانب خانم / آقای..... به شماره ملی..... ضمن اظهار صحت سلامت کامل، متقاضی صدور بیمه نامه عمر مانده بدهکار مشتریان بابت تسهیلات دریافتی از بانک تجارت به شماره قرارداد..... و تاریخ..... می باشم.

بانک به عنوان بیمه گذار وکیل است نسبت به اخذ پوشش بیمه عمر مانده بدهکار مشتریان با شرایط زیر برای اینجانب از شرکت بیمه گر به عنوان بیمه گر اقدام نموده و حق بیمه را بدینوسیله با سلب حق رجوع از اذن صادره به بانک تجارت اذن و اختیار دادم تا حق بیمه موضوعه را به هر میزان و مبلغ حسب تشخیص خود از یکی از حسابهای اینجانب کسر و به حساب بیمه گر واریز نماید:

۱) کلیه بدهی های تسهیلات گیرنده، ناشی از تسهیلات فوق الذکر، شامل اقساط معوق، جرائم تاخیر و کارمزدهای قبل از تاریخ فوت تسهیلات گیرنده، تحت پوشش عمر مانده بدهکار مشتریان نبوده و پرداخت مانده بدهی موصوف تا تسویه کامل بر عهده تسهیلات گیرنده (ورات / ضامنین) می باشد. لذا تسویه قرارداد از محل غرامت منوط به واریز اقساط معوق و جرائم تاخیر مربوطه می باشد.

۲) در صورت انتقال بدهی های تسهیلات گیرنده ناشی از تسهیلات فوق الذکر به سرفصل مطالبات مشکوک الوصول، امکان استفاده از غرامت جهت پوشش بدهی های پس از فوت تسهیلات گیرنده در خصوص این تسهیلات وجود ندارد.

۳) ابطال بیمه نامه پس از صدور آن صرفاً در همان روز کاری صدور گواهی بیمه نامه امکان پذیر بوده و پس از آن ترتیب اثر داده نخواهد شد.

۴) در صورت تسویه کامل بدهی تسهیلات، پیش از اتمام قرارداد تسهیلات، امکان فسخ بیمه نامه به درخواست مشتری وجود دارد.

۵) بدیهی است با عنایت به برقراری پوشش بیمه ای فوق، ذینفع بیمه نامه، بانک تجارت بوده و در صورت فوت تسهیلات گیرنده، بیمه گر ملزم به پرداخت مانده بدهی بیمه شده از زمان فوت تا پایان مدت قرارداد، به بانک می باشد

تذکر: در صورت احراز و اثبات عدم سلامت (وجود بیماری منجر به فوت) در زمان انعقاد قرارداد (اخذ تسهیلات)، بیمه گر تعهدی در خصوص پرداخت غرامت نخواهد داشت.

امضاء تسهیلات گیرنده: تاریخ

درخواست عدم صدور بیمه نامه عمر مانده بدهکار مشتریان:

اینجانب خانم / آقای..... به شماره ملی..... ضمن اظهار صحت سلامت کامل، عدم تمایل خود را در خصوص استفاده از بیمه نامه عمر مانده بدهکار مشتریان بابت تسهیلات دریافتی از بانک تجارت به مبلغ..... ریال در تاریخ..... اعلام می دارم و کلیه مسئولیت های آن بر عهده اینجانب / وراث / ضامنین می باشد.

تذکر: در صورت عدم خرید پوشش بیمه عمر مانده بدهکار مشتریان در صورت فوت تسهیلات گیرنده در طول مدت قرارداد، بازپرداخت بدهی ناشی از تسهیلات دریافتی بر عهده ضامنین می باشد.

امضاء تسهیلات گیرنده: تاریخ

امضاء ضامن / ضامنین: تاریخ



(شرکت سهامی عام)

تاریخ:

شعبه:

برگ درخواست تسهیلات / ضمانتنامه / گشایش اعتبار

(مبالغ به ریال)

شماره شماره صادره از شماره شماره
 به نشانی کد پستی تلفن
 و تلفن همراه: که در زمینه فعالیت دارد. تقاضای استفاده از تسهیلات /
 ضمانتنامه / گشایش اعتبار برای فقط برای یکبار استفاده استفاده مکرر تمدید؛ بشروح زیر دارد:

ردیف	نوع تسهیلات / ضمانتنامه / گشایش اعتبار	مبلغ تسهیلات / ضمانتنامه / گشایش اعتبار
۱
۲
۳
۴

وثیقه ملکی (نوع:) به ارزش تقریبی ریال }
 آزاد
 سپرده سرمایه گذاری / اوراق مشارکت / سهام به مبلغ ریال
 ضمانت نامه بانکی عهده بانک به مبلغ (ریال)
 سفته تضمینی / تعهدی / تجاری عهده:
 سایر وثایق

ردیف	نام و نام خانوادگی	شغل	نشانی و تلفن همراه
۱
۲
۳

مشخصات قابل واگذاری

ضمناً وضعیت معاملات بانکی خود را به شرحی که ذیلاً با علامت مشخص شده به آگاهی می رساند:
 فقط با آن شعبه فعالیت داشته و از تسهیلات دیگر شعب بانک تجارت با سایر بانکها استفاده نشده است.
 علاوه بر آن شعبه یا بانک و شعبه / شعب مشروحه زیر فعالیت داشته و وضعیت معاملات ^{بجانب} _{این} بشروح زیر است:

ردیف	بانک و شعبه	موجودی	بدهی	تعهدات**	وثائق (نوع و مبلغ)
۱
۲
۳

در هیچیک از بانکها چک برگشتی / سفته وخواستی ندارد.
 در بانک / بانکهای بدلیل دارای فقره چک برگشتی / سفته وخواستی جمعاً به مبلغ ریال می باشد.

ضمناً مدارک و اسناد زیر را با این تقاضا تقدیم می دارد:

- ۱
- ۲
- ۳
- ۴

* لطفاً ضمن مراجعه به پشت ورقه، اطلاعات خاص هر معامله را با راهنمایی رئیس شعبه در محلهای خالی ارائه فرمائید.
 ** ضمانتنامه ها، اعتبارات اسنادی، تعهد ارزی

نسخه بانکی شعبه (برونده مشتری) شماره
نسخه بانکی شعبه (برونده مشتری) شماره

اطلاعات خاص در خصوص هر یک از معاملات اینجانب/ این شرکت:

فروش اقساطی	ضمن پذیرش مسئولیت انتخاب، تحویل، حمل و همچنین تعهد خرید و استفاده مستقیم کالاهای فروش اقساطی، اطلاعات لازم به شرح زیر است: نوع، مقدار، قیمت و سایر مشخصات کالا: مشخصات پیش فاکتور (شماره تاریخ نام فروشنده و محل خرید) زمان و شرایط تحویل کالا مدت مصرف / عمر مفید درصد پیش پرداخت نقدی به بانک نحوه بازپرداخت بدهی
مراجعه	ضمن پذیرش مسئولیت اختیار انتخاب اموال و خدمات موضوع تسهیلات مراجعه اطلاعات به شرح ذیل است: مشخصات کالا/ خدمات نام فروشنده کالا/ ارائه دهنده خدمات مدت / عمر مفید درصد پیش پرداخت نقدی به بانک نحوه بازپرداخت بدهی
مشارکت به - مشارکت مدنی	ضمن پذیرش مسئولیت انتخاب، تحویل و حمل کالای مورد معامله، اطلاعات لازم به شرح زیر است: نوع، مقدار، قیمت و سایر مشخصات دقیق و کامل محصول: قیمت فروش واحد: ریال، کل قیمت فروش روز تحویل: ریال زمان و ترتیب تحویل کالا به بانک محل تحویل:
سلف	ضمن پذیرش مسئولیت تحویل به موقع محصول تولیدی، اطلاعات لازم به شرح زیر است: نوع، مقدار و سایر مشخصات دقیق و کامل محصول: قیمت فروش واحد: ریال، کل قیمت فروش روز تحویل: ریال زمان و ترتیب تحویل کالا به بانک محل تحویل:
اجاره به شرط تملک	با پذیرش مسئولیت کامل انتخاب و تعهد انجام اجاره به شرط تملک، اطلاعات لازم به شرح زیر ارائه می گردد: مشخصات کامل ملک یا مال مورد معامله: قیمت خرید: ریال، پیش پرداخت نقدی: %، نحوه بازپرداخت بقیه مال الاجاره:
خرید دین	تعداد اسناد تجاری: سفته/ برات/ اسناد صادراتی مدتدار/ چک (ویژه اعتبار در حساب جاری) جمعاً به مبلغ ریال (مشخصات متعهدین به شرح ظهر ورقه)
ضمانت نامه ها	نوع: مبلغ: ریال، ذینفع: مدت: موضوع پروژه (ها): میزان ضمانت نامه های آتی مورد نیاز برای پروژه (ها): ریال، درصد پیشنهادی سپرده نقدی به متقاضی: %
گشایش اعتبار	نوع اعتبار (ات): به مبلغ ارزی: مبلغ ریالی موضوع اعتبار (ات): درصد پیشنهادی پیش پرداخت نقدی: نحوه واریز اسناد:
بدینوسیله صحت مندرجات فوق را اعلام و آن بانک مخیر است در صورت مشاهده هر نوع خلاف یا مغایرت در اطلاعات و اسناد ارائه شده نسبت به دین حال نمودن یا هر اقدام مقتضی که بانک صلاح بداند و حقوق خود را از هر لحاظ که باشد، به نحو مقتضی مطالبه نماید. امضا متقاضی ضمن گواهی صحت امضای مشتری، اعلام می دارد که در تنظیم و تکمیل این برگ، توضیحات و راهنمایی های لازم در اختیار مشتری قرار گرفته است. مهر و امضای شعبه	
تاریخ / / ۱۳	

تاریخ:



شعبه :
کد شعبه :

تعهد نامه رعایت قانون مبارزه با پولشویی

شماره حساب	فرزند	کد پستی
اینجاب	متولد	شاغل به شغل
دارای شناسنامه	شهر	تلفن منزل
کد ملی / کد اتباع خارجی شماره	صادره از حوزه	تلفن محل کار
نشانی محل سکونت		تلفن همراه
نشانی محل کار		

شماره حساب شرکت	به شماره ثبت	موضوع
نام شرکت / موسسه	دارای کد شناسه	مقیم در
در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری شهر		
با نمایندگی / آقای / خانم	فرزند	به عنوان
دارای شناسنامه	متولد	تلفن منزل
کد ملی شماره	شهر	تلفن محل کار
صادره از حوزه	کد پستی	تلفن همراه
نشانی محل سکونت		
نشانی محل کار		

با توجه به قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ مجلس شورای اسلامی و آیین نامه و دستورالعمل اجرایی آن، بدین وسیله متعهد و ملزم می شوم/می شود ضمن رعایت مواد قانون یاد شده و مقررات مربوطه از هرگونه اقدامی که منجر به پولشویی گردد خود داری نموده و همچنین به اشخاص ثالث اجازه استفاده از حساب ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهم / ندهند و همچنین اعلام می نمایم/می نماید اطلاعات ارائه شده بر اساس آخرین تغییرات می باشد و بعلاوه متعهد و ملزم می شوم/ می شود هرگونه تغییر در کد و نشانی پستی و سایر تغییرات را در کوتاه ترین زمان ممکن به مراجع قانونی ذیربط (ثبت احوال و یا اسناد و املاک) اطلاع داده و مستندات را به شعبه ارائه نمایم /نمایم.

ماده ۲- جرم پولشویی عبارت است از

- الف - تحصیل، تملک، 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 منشا غیرقانونی آن با علم به این که به طور مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از ارتکاب جرم بوده یا کمک به مرتکب به نحوی که وی مشمول آثار و تبعات قانونی ارتکاب آن جرم نگردد.
- ج - اخفا یا پنهان کردن ماهیت واقعی، منشا، منبع، محل، نقل و انتقال، جابه جایی 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 ۹- مرتکبین جرم پولشویی علاوه بر استرداد درآمد و عواید حاصل از ارتکاب جرم مشتمل بر اصل و منافع حاصل (و اگر موجود نباشد، مثل و قیمت آن) به جزای نقدی به میزان یک چهارم عواید حاصل از جرم محکوم می شوند که باید به حساب درآمد عمومی نزد بانک مرکزی ج.ا.ا واریز گردد.
- تبصره ۱- چنانچه عواید حاصل به اموال دیگری تبدیل یا تغییر یافته باشد، همان اموال ضبط خواهد شد.
- تبصره ۲- صدور و اجرای حکم ضبط دارایی و منافع حاصل از آن در صورتی است که متهم به لحاظ جرم منشا، مشمول این حکم قرار نگرفته باشد.
- تبصره ۳- مرتکبین جرم منشا، در صورت ارتکاب جرم پولشویی، علاوه بر مجازات های مقرر مربوط به جرم ارتكابی، به مجازات های پیش بینی شده در این قانون نیز محکوم خواهند شد

امضاء

تمبر مالیاتی

اینجانب با کد ملی در تاریخ
فرم قرارداد تسهیلات را در ۴ نسخه تحویل گرفتم .

امضاء

اینجانب با کد ملی رضایت خود را
در خصوص اخذ اطلاعات خود توسط سامانه اعتبار ایرانیان اعلام می دارم.

امضاء

محل امضاء

شماره مالیاتی

شماره:

تاریخ:

اقرار نامه و تعهدنامه

الف) اینجانب آقای / خانم فرزند به شماره شناسنامه صادره از با کد ملی به نشانی / این شرکت به شماره ثبت در اداره ثبت شرکتهای شناسه ملی کد اقتصادی به نشانی کد پستی با امضای ۱- آقای/خانم فرزند شماره شناسنامه کد ملی بعنوان مدیرعامل/رئیس هیات مدیره/عضو هیات مدیره ۲- آقای/خانم فرزند شماره شناسنامه کد ملی بعنوان مدیرعامل/رئیس هیات مدیره/عضو هیات مدیره که به موجب اساسنامه و آخرین آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد. با امضاء و مهر و مهور نمودن ذیل این اقرارنامه به عنوان تسهیلات گیرنده قرارداد شماره مورخ

ب) اینجانب آقای / خانم فرزند به شماره شناسنامه صادره از با کد ملی به نشانی / این شرکت به شماره ثبت در اداره ثبت شرکتهای شناسه ملی کد اقتصادی به نشانی کد پستی با امضای ۱- آقای/خانم فرزند شماره شناسنامه کد ملی بعنوان مدیرعامل/رئیس هیات مدیره/عضو هیات مدیره ۲- آقای/خانم فرزند شماره شناسنامه کد ملی بعنوان مدیرعامل/رئیس هیات مدیره/عضو هیات مدیره که به موجب اساسنامه و آخرین آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد. با امضاء و مهر نمودن ذیل این اقرارنامه به عنوان ضامن قرارداد شماره مورخ

بدینوسیله هزینه برون سپاری وصول مطالبات و سایر هزینه های مرتبط با وصول مطالبات قرارداد تسهیلاتی مذکور و متعم های آن را متقبل شدم / شد و متعهد و ملتزم به پرداخت آن گردیدم/گردید. و اقرار می نمایم/می نماید که بانک می تواند هزینه مذکور را به عنوان هزینه های مورد تعهد این جانب ناشی از قرارداد مذکور محسوب نماید و علاوه بر تعهد به پرداخت هزینه مزبور. به موجب عقد خارج لازم به بانک اذن و اختیار دادم/ داد که مبلغ هزینه را طبق تشخیص و محاسبه خود به هر میزانی که باشد در هر زمان از هر گونه موجودی حساب اعم از ارزی و ریالی و اسواق و دارایی سهام. مطالبات اینجانب/این شرکت نزد خود. رسماً و بدون نیاز به ارسال اخطار به با حکم قضایی برداشت و تسویه نماید و اینجانب/ این شرکت بدینوسیله و به موجب اقرارنامه حاضر حق هرگونه ادعا و اعتراضی را در خصوص مفاد اقرارنامه در حال و آینده از خود جزئاً و کلاً سلب و ساقط نمودم/نمود.

محل امضاء و مهر/اترانگشت متعهد

صحت مهر و امضای متعهد گواهی می گردد

بانک تجارت

شعبه کد امضاء و تاریخ



بانک تجارت

(شرکت سهامی عام)

بسمه تعالی

فرم تعهد نامه ۸۰

تاریخ:

نظر باینکه که ذیلاً مدیون اصلی نامیده می شود با بانک تجارت طرف معامله می باشد لهذا راجع به کلیه حقوق و مطالباتیکه بانک تجارت بر اثر معاملات با مدیون نامبرده داشته و یا خواهد داشت. $\frac{\text{امضاء کننده}}{\text{امضاء کنندگان}}$ ذیل بوسیله تعهدنامه حاضر تا میزان مبلغ: ریال از آنرا بعهده $\frac{\text{می گیرد}}{\text{می گیرند}}$ این تعهد برای کلیه حقوق و مطالباتی که از حساب جاری بروات - یا سایر اسناد تجارتي ناشی شده یا بشود و یا از تسهیلات و قرضه هاییکه از طرف بانک تجارت اعطاء شده و یا در آتیه اعطاء شود و همچنین نسبت به هرگونه حقوق قانونی دیگری که برای بانک تجارت حاصل گردد معتبر خواهد بود.

بر این تعهدنامه شرایط ذیل حاکم بوده و از طرف $\frac{\text{متعهد}}{\text{متعهدین}}$ پذیرفته شده است:

- ۱- شرایط عمومی حساب جاری بانک تجارت که $\frac{\text{امضاء کننده}}{\text{امضاء کنندگان}}$ ذیل از مندرجات آن اطلاع حاصل $\frac{\text{نموده است}}{\text{نموده اند}}$.
 - ۲- مدت این تعهدنامه تا پایان معاملات و تصفیه کامل بدهی های مدیون اصلی طبق دفاتر بانک است و صرف تشخیص و اعلام بانک در این خصوص معتبر و ملاک عمل می باشد و نیازی به اقامه هیچگونه دلیل و مدرکی نخواهد بود.
 - ۳- هرگونه تدبیر و اقدامیکه از طرف بانک برای وصول و تامین مطالبات خود در قبال مدیون اصلی بعمل آید و همچنین هر نوع قرار و موافقتی که راجع به تمدید یا فک رهن و یا عقد قرارداد ارفاقی و غیره فی مابین بانک و مدیون اصلی حاصل شود مورد قبول $\frac{\text{متعهد}}{\text{متعهدین}}$ می باشد.
 - ۴- چنانچه در مقابل مطالبات بانک، وثائقی اخذ شده و یا در آینده اخذ شود، بانک تجارت جهت وصول مطالبات خود از طریق این تعهدنامه یا وثائق مزبور اختیار کامل دارد و اقدام نسبت به سایر وثائق مانع از استیفای حقوق بانک از طریق این تعهدنامه نیست، لیکن در صورت اقدام نسبت به وثائق مزبور حاصل اقدامات مذکور در صورت تمایل بانک برای تأدیه و استهلاك آن بخش از مطالبات بانک در نظر گرفته خواهد شد که بوسیله تعهدنامه حاضر تامین نشده باشد.
 - ۵- هرگاه پرداختی از طرف $\frac{\text{متعهد}}{\text{متعهدین}}$ به بانک تجارت بعمل آید طلبی که بانک تجارت نسبت به مدیون اصلی دارد به $\frac{\text{متعهد}}{\text{متعهدین}}$ منتقل خواهد شد مگر اینکه تمامی مطالبات بانک نسبت به مدیون اصلی بطور کامل تصفیه شده باشد.
 - ۶- $\frac{\text{متعهد}}{\text{متعهدین}}$ بموجب تعهدنامه حاضر حق هرگونه اعتراض و ادعائی نسبت به بانک را از خود سلب $\frac{\text{نمود}}{\text{نمودند}}$.
 - ۷- $\frac{\text{تعهد کننده}}{\text{تعهد کنندگان}}$ متعهد $\frac{\text{میشود}}{\text{میشوند}}$ که به محض اولین تقاضای بانک، دین مدیون اصلی را اعم از اینکه به موعد رسیده یا نرسیده باشد، به بانک تجارت $\frac{\text{بپردازد}}{\text{بپردازند}}$ ، بدون اینکه بانک مذکور مجبور باشد که قبلاً تدابیر قانونی و غیره نسبت به مدیون اصلی اتخاذ نماید و به بانک حق $\frac{\text{می دهد}}{\text{می دهند}}$ تا میزان مطالباتی که بانک نسبت به مدیون اصلی دارد راساً از محل هرگونه حساب و دارایی که $\frac{\text{تعهد کننده}}{\text{تعهد کنندگان}}$ در بانک $\frac{\text{دارد}}{\text{دارند}}$ برداشت و استیفاء نماید.
- راجع به میزان بدهی و سررسید تأدیه آن، دفاتر و پرونده های بانک ملاک خواهد بود. در صورت تعدد متعهدین، بانک تجارت حق دارد که برای تمامی مبلغ طلب خود یا قسمتی از آن به تمام تعهد کنندگان مجتمعاً یا به هر یک از آنها منفرداً مراجعه و طلب خود را مطالبه نماید.
- در هر صورت بدیهی است که مدیون اصلی نیز با متعهد یا متعهدین در مقابل بانک مسئولیت مشترک و تضامنی خواهد داشت و به همین جهت شخص مدیون نیز ذیل تعهد نامه حاضر را امضاء می نماید.

- ۸- $\frac{\text{تعهد کننده}}{\text{تعهد کنندگان}}$ نسبت به پرداخت کلیه بدهی به بانک اعم از اصل سود و کارمزد و جریمه تأخیر در پرداخت دین و مخارج متعلقه و غیره از ابتدای اعطای تسهیلات تا روز استهلاك و تصفیه قطعی به آن تعلق می گیرد. در مقابل بانک تجارت مسئول $\frac{\text{می باشد}}{\text{می باشند}}$ ولو اینکه به واسطه این متفرعات مجموع بدهی از مبالغ فوق الذکر تجاوز نموده باشد. این مسئولیت شامل کلیه مطالبات بانک ناشی از اعطای تسهیلات مختلف بر مبنای قراردادهای فی مابین بانک و مدیون اصلی و تعهدات مربوطه می باشد.

مدیون اصلی	متعهد (۱)	متعهد (۲)	متعهد (۳)	متعهد (۴)	متعهد (۵)
امضاء	امضاء	امضاء	امضاء	امضاء	امضاء

۹ - مفاد این تعهدنامه بدون هیچ قید و شرطی در قبال کلیه مطالبات و حقوقی که شعب یا نمایندگان بانک تجارت نسبت به مدیون اصلی و یا شعب و نمایندگان او داشته باشند نافذ و معتبر می باشد.

متعهدین:

فرزند :	کد ملی :	شماره شناسنامه :	۱ - خانم / آقای
محل صدور شناسنامه :	تلفن :	امضاء	تاریخ تولد :
کد پستی :			آدرس :

فرزند :	کد ملی :	شماره شناسنامه :	۲ - خانم / آقای
محل صدور شناسنامه :	تلفن :	امضاء	تاریخ تولد :
کد پستی :			آدرس :

فرزند :	کد ملی :	شماره شناسنامه :	۳ - خانم / آقای
محل صدور شناسنامه :	تلفن :	امضاء	تاریخ تولد :
کد پستی :			آدرس :

فرزند :	کد ملی :	شماره شناسنامه :	۴ - خانم / آقای
محل صدور شناسنامه :	تلفن :	امضاء	تاریخ تولد :
کد پستی :			آدرس :

فرزند :	کد ملی :	شماره شناسنامه :	۵ - خانم / آقای
محل صدور شناسنامه :	تلفن :	امضاء	تاریخ تولد :
کد پستی :			آدرس :

امضاهای فوق در داخل یا خارج از کشور بایستی از سوی مأمورین ذیصلاح ایرانی و یا از طرف بانکی که امضاهای مجاز آن در بانک تجارت معروف باشند تصدیق شود، همچنین اگر مراسم گواهی امضاء در بانک تجارت بعمل آمده باشد، امضاء دو نفر از اعضاء بانک برای تصدیق صحت امضاها و همچنین سایر مندرجات بالا کافی خواهد بود.

محل الصاق
تمبر مالیاتی

امضاء
مدیون اصلی

مهر و امضاء شعبه

شعبه:

تاریخ: / /

فرم درخواست استفاده از سرویس های بانکداری الکترونیکی بانک تجارت
(همراه بانک، تلفن بانک، بانکداری اینترنتی، ارسال پیامک گردش حساب و پست الکترونیک)

خواهشمند است نسبت به فعال سازی / غیر فعال سازی سرویس

همراه بانک

اینترنت بانک از طریق : رمز ثابت همراه

تلفن بانک

ارسال پیامک گردش حساب

ارسال صورتحساب از طریق پست الکترونیک

برای حساب اینجانب با مشخصات ذیل در آن بانک اقدام نمایید.

ضمناً اضافه می نماید تعهدنامه و شرایط استفاده از سرویس مذکور مندرج در پشت برگه دقیقاً مطالعه شده و مورد قبول است.

توجه ۱: در حال حاضر فعال سازی دریافت پیامک لحظه ای تراکنش های واریز و برداشت مستلزم پرداخت کارمزد سالانه است که مبلغ مذکور از حساب متقاضی برداشت می شود.

توجه ۲: در صورت انصراف (غیر فعال سازی) سرویس پیامک لحظه ای، کارمزد پرداخت شده قابل عودت نخواهد بود.

امضاء

مشخصات صاحب حساب

کد ملی: [] نام خانوادگی: شماره شناسنامه: نام پدر: تاریخ تولد: / /
کد پستی: آدرس: آدرس پست الکترونیک:

شماره حساب: []

سقف برداشت تعیین شده پایین تر از پیش فرضهای بانک توسط متقاضی در سرویس های ذیل

سقف قابل قبول مشتری در سرویس بانکداری اینترنتی	سقف قابل قبول مشتری در سرویس همراه بانک	سقف قابل قبول مشتری در سرویس تلفن بانک
ریال	ریال	ریال

صحت اطلاعات فوق تایید می شود و با درخواست متقاضی که جزء گروه مشتریان همکار عادی ارزنده است موافقت به عمل می آید.

توسط بانک تکمیل می شود

نام و امضای متصدی نام و امضای رئیس شعبه تاریخ مهر شعبه

اینجانب با تأیید شرایط، رمز مربوط به سرویس تلفن بانک همراه بانک بانکداری اینترنتی را
در تاریخ دریافت نمودم.
امضای متقاضی



بازتجارت

(شرکت سهامی عام)

افتتاح حساب برای اشخاص حقیقی و تجارت کارت

شماره حساب

تاریخ:

شعبه: کد:

با قبول شرایط و مقررات مربوط به انواع حسابهای آن بانک، خواهشمند است نسبت به گشایش یکی از حسابهای زیر و با مشخصات اینجانب اقدام فرمایید.

قرض الحسنه جاری پس انداز

سپرده کوتاه مدت انفرادی بنفع اطفال (غیر از ولی، وصی و قیم)

تجارت کارت پس انداز قرض الحسنه کوتاه مدت جاری

کد ملی/شماره اتباع خارجی سری و سریال شناسنامه..... شماره شناسنامه/گذرنامه.....

تاریخ تولد / / محل صدور..... کد حوزه صدور..... جنسیت مرد زن

نام..... نام خانوادگی.....

First Name:..... Last Name:.....

نام پدر..... نشانی.....

کد پستی..... شماره تلفن..... تلفن همراه/دورنگار.....

تحصیلات:..... شغل:..... در آمد (اختیاری):.....

Ema il:.....

بازکننده حساب/با ولایت/وصایت/وکالت اینجانب با مشخصات مندرج در جدول زیر و با شماره و کالتنامه/قیم نامه.....

مورخ..... شماره دفتر خانه.....

نام پدر	نام، نام خانوادگی و نسبت با صاحب حساب	محل صدور	تاریخ تولد	شماره شناسنامه/گذرنامه	سری و سریال شناسنامه	کد ملی/شماره اتباع خارجی

نشانی، کد پستی و تلفن.....

تحصیلات:..... شغل:..... در آمد: (اختیاری).....

Ema il:.....

خواهشمند است حساب تجارت کارت جدید / مجدد / صدور رمز جدید به نام..... با مشخصات فوق در دفاتر آن بانک افتتاح نمایید.

در صورت درخواست مجدد کارت، دلیل عدم استفاده از کارت قبلی (ذکر علت الزامی است).....

لطفاً حساب تجارت کارت اینجانب را با حسابهای کوتاه مدت به شماره..... قرض الحسنه پس انداز به شماره.....

جاری به شماره..... متصل نمایید.

اینجانب..... تعهدنامه و شرایط استفاده از تجارت کارت بانک تجارت، در ظهر فرم را دقیقاً مطالعه و قبول دارم و در تاریخ.....

تجارت کارت شماره..... را به همراه رمز مربوطه دریافت نمودم.

امضاء مشتری

محل مهر و امضای وکیل:

محل مهر و امضای اشخاص حقیقی:

نام و نام خانوادگی:

نام و نام خانوادگی:

<p>شرایط افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز</p>	<p>در صورتیکه صاحبان حساب مشترک قرض الحسنه پس انداز، زوج و زوجه باشند و به قصد دریافت تسهیلات قرض الحسنه مشترک از دواج اقدام به افتتاح حساب نموده باشند، درصد مشارکت هر یک به میزان ۵۰ درصد تعیین می گردد. تبصره: در صورتیکه صاحبان حساب بیش از یک نفر و مشترک باشند، حق برداشت از حساب طبق شرایط مندرج در روی فرم می باشد. ضمناً در صورت برنده شدن حساب مشترکین در قرعه کشی جوایز حسابهای قرض الحسنه پس انداز، نحوه تعلق جایزه بر اساس درصد مشارکت صاحبان حساب می باشد.</p>
<p>شرایط افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت</p>	<p>۱- بدینوسیله به بانک تجارت وکالت به حق توکیل بغير و نمایندگی می دهم/ می دهیم، وجه این سپرده را طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا بطور مشاع به کار گرفته و منافع حاصله را طبق آیین نامه و مقررات مربوط به تناسب مبلغ و مدت به کار گرفته شده پرداخت نماید. ۲ با توجه به مشاع و متعدد بودن سپرده های سرمایه گذاری، اینجانب/ اینجانبان حق مراجعه به اشخاص و مشتریان و همچنین سپرده گذاران را ندارم/ نداریم و اقدامات و معاملات و نحوه محاسبه منافع و پرداخت آن توسط بانک که بر اساس آخرین ضوابط و بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی در مفاد این قرارداد موثر می باشد مورد قبول اینجانب/ اینجانبان بوده و در این ارتباط حق هرگونه ادعا و اعتراضی را از خود سلب و اسقاط می نمایم/ می نمایم. ۳- مدت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت حداقل یک ماه و پس از آن بانک وکیل در تمدید این سپرده بصورت روزانه می باشد و همچنین استرداد اصل این سپرده را تعهد می نماید. ۴- حق برداشت از این حساب طبق شرایط این فرم می باشد. ۵- حداقل مبلغ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بر اساس بخشنامه های موجود در بانک می باشد. ۶- دریافت و پرداخت از این حساب مجاز می باشد. ۷- ملاک محاسبه پرداخت سهم منافع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت، حداقل مانده سپرده های مذکور در هر ماه می باشد ۸- سود قطعی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت در پایان هر سال پس از تعیین سود ناشی از عملیات بانکی بدون ربا برای همان سال خواهد شد.</p>
<p>سپرده گذاری به نفع اطفال</p>	<p>بدینوسیله به بانک تجارت اجازه و اختیار دادم پس از رسیدن خانم/ آقای با مشخصات فوق به سن ۱۸ سال تمام و یا با ارائه حکم رشد از محاکم صالحه قبل از ۱۸ سالگی بوکالت از اینجانب وجوه موجود و متعلق به این حساب اعم از اصل و منافع را به نامبرده هبه نماید. ضمناً حق برداشت از این حساب را پس از رسیدن وی به سن ۱۸ سال تمام (یا ارائه حکم رشد از محاکم صالحه قبل از ۱۸ سالگی) از خود سلب و اسقاط نمودم.</p>
<p>تعهد نامه و شرایط استفاده از تجارت کارت</p>	<p>۱- چنانچه «تجارت کارت» مفقود گردد و یا به سرقت رود، متعهد بایستی بدون تأخیر به شعبه صادر کننده کارت و یا یکی از شعب بانک تجارت مراجعه و به صورت کتبی درخواست انسداد «تجارت کارت» را نماید. صدور مجدد، «تجارت کارت» مستلزم پرداخت هزینه های متعلقه، طبق اعلام بانک، توسط متعهد می باشد. ۲- بر اساس تعهد نامه حاضر، چنانچه بر اساس کارت وجوهی از بانک توسط غیر دریافت شود یا به حساب دیگری انتقال یابد، بانک هیچگونه مسئولیتی نداشته و وجوه پرداختی کلاً از حساب مشتری برداشت خواهد شد و هرگونه ایراد و اعتراض متعهد در این خصوص از درجه اعتبار ساقط می باشد. ۳- کلیه دفاتر و کارتهای حسابداری، اسناد و صورت حساب های بانک در مقابل مشتریان سند و دلیل معتبر خواهد بود و متعهد بدین وسیله حق هرگونه اعتراض و ادعایی را جزاً و کلاً از خود سلب و اسقاط می نماید. ۴- اظهارات بانک در مورد تعیین میزان وجوه نقد سپرده شده به دستگاه A.T.M به منظور واریز آن به حساب «تجارت کارت» مورد قبول متعهد می باشد. ۵- در صورتی که متعهد هنگام واگذاری پول نقد به دستگاه خود دریافت، اسکناس جعلی به دستگاه واریز نماید، کلیه مسئولیت ها و عواقب ناشی بر جعلی بودن آن بر عهده وی خواهد بود و هیچ گونه مسئولیتی از این جهت متوجه بانک نمی باشد. ۶- حق تعیین و تغییر تعداد عملیات روزانه و یا برقراری محدودیت مبلغ برداشت از حساب تجارت کارت به عهده بانک می باشد و متعهد با توجه به سقف روزانه تعیین شده قادر به برداشت از حساب تجارت کارت خود می باشد. ۷- متعهد با امضا این تعهد نامه قبول نمود چنانچه بانک تحت هر عنوان اشتباهاً یا من غیر حق همچون تراکنش های برگشتی از شتاب، وجوه یا ارقامی را به حساب متعهد منظور و یا در محاسبه هر نوع اشتباهی نماید، در هر موقع مجاز و مختار است که راساً و مستقلاً بدون انجام هرگونه تشریفات اداری و قضایی و دریافت اجازه کتبی از متعهد، نسبت به رفع اشتباه و برگشت از حسابهای متعهد اقدام نماید و تشخیص بانک نسبت به رفع اشتباه و برگشت از حسابهای متعهد اقدام نماید و لزوم برگشت از حساب متعهد معتبر خواهد بود. تبصره: با توجه به امکان عملیات برگشتی از سیستم شتاب چنانچه وجوه ارقامی از حساب متعهد کسر نگردیده و یا پس از کسر مجدداً به حساب وی واریز گردد، بانک پس از تایید مرکز شتاب مجاز به انسداد و برداشت مبلغ مذکور خواهد بود. ۸- چنانچه متعهد به هر دلیلی وجوهی بیش از موجودی خود از حساب تجارت کارت دریافت نماید. تعهد می نماید بلافاصله پس از اعلام بانک، علاوه بر اصل مبلغ، مبلغی را به عنوان خسارت متعلقه (طبق بخشنامه های مربوطه) در سال از تاریخ برداشت وجه تا تاریخ تادیه دین به بانک بپردازد. در غیر اینصورت بانک مجاز است بدون هیچگونه تشریفات اداری و قضایی و به صرف تشخیص خود، اصل بدهی و خسارت متعلقه را از هر نوع حساب بانکی و دارایی متعهد راساً برداشت و بابت بدهی وی منظور نماید. ۹- تمام هزینه هایی که بانک برای انجام دستورات مشتری می پردازد از قبیل هزینه های پست و تلگراف و تلفن، پول تمیر، کارمزد و عهده متعهد خواهد بود. ۱۰- تعهد کننده، به موجب تعهدنامه حاضر، متعهد می گردد به محض تغییر محل اقامت، بانک را از نشانی جدید خود مطلع نماید. در غیر اینصورت کلیه مراسلات و اوراق و اخطاریه ها و صورت حسابها به آخرین نشانی وی ارسال گردیده و ابلاغ شده محسوب می گردد. ۱۱- بانک در کلیه مواردی که ضروری بداند می تواند «تجارت کارت» را ضبط و یا از تمدید آن خودداری نماید. ۱۲- چنانچه صاحب حساب فوت نماید، در صورت اطلاع بانک از فوت دارنده «تجارت کارت» هیچگونه پرداختی تا تعیین وضعیت حقوقی متوفی از ناحیه بانک امکان پذیر نمی باشد و در صورتیکه بانک از طریق ورثه یا اشخاص ثالث از فوت صاحب حساب مطلع نشده باشد، بانک هیچ گونه مسئولیتی در قبال هرگونه عملیاتی که از طریق «تجارت کارت» متوفی صورت می گیرد نخواهد داشت.</p>
<p>قانون مبارزه با پولشویی</p>	<p>۱- اینجانب/ اینجانبان با توجه به قوانین مبارزه با پولشویی بدینوسیله متعهد می شوم/ می شویم ضمن رعایت مواد قوانین یاد شده و مقررات مربوطه از هرگونه اقدامی که منجر به پولشویی گردد خودداری نمایم / نمایم. ۲- اجازه استفاده از خدمات قابل ارائه این حساب را از سایر افراد (غیر از وکیل، وصی، ولی، قیم) سلب می نمایم/ مینمایم. ۳- ضمناً تعهد می گردد که آخرین مدارک و اطلاعات ارائه شده اعم از اطلاعات هویتی، نشانی، کد پستی، تلفن ثابت و همراه اینجانب/ اینجانبان بر اساس آخرین تغییرات بوده و در صورت هرگونه تغییر در موارد مذکور در اسرع وقت به مراجع قانونی ذیربط اطلاع داده و مراتب را به بانک اعلام نمایم/ نمایم.</p>
<p>معرف حساب جاری</p>	<p>معرف..... دارنده حساب شماره نزد شعبه امضاء.....</p>
<p>محل امضا مشتری</p>	<p>اینجانب/ اینجانبان..... با علم و اطلاع کافی از شرایط حساب مفتوحه خود نسبت به امضای این فرم اقدام می نمایم و کلیه مفاد و مندرجات فوق مورد قبول و تایید اینجانب می باشد. ضمناً در خصوص حساب جاری، مقررات و شرایط عمومی آن را طی برگه جداگانه ای دقیقاً مطالعه نموده / نموده ایم.</p> <p>امضای مشتری</p>
<p>امضا بانک</p>	<p>این فرم در حضور اینجانب (کارمند بانک)..... تکمیل و امضا گردید و مسئول صحت مندرجات آن می باشم. مهر و امضا شعبه</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content;"> <p>محل الصاق تمبر</p> </div>



شرکت ملی صنایع مس ایران موسسه صندوق بازنشستی

شماره: _____
تاریخ: _____
پیوست: _____

بسمه تعالی

معرفینامه وام کمک هزینه ازدواج فرزند بازنشسته ۱-۹-۴

ریاست محترم بانک تجارت شعبه رفسنجان

سلام علیکم

احتراماً عطف به بند ۹ ماده ۴ تفاهم نامه شماره ۱۹/۶۲۶-۱۲-۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ بدینوسیله آقای/خانم

با کد ملی _____ فرزند آقای/ خانم _____ بازنشسته موسسه صندوق بازنشستگی
شرکت ملی صنایع مس ایران با مشخصات ذیل جهت دریافت تسهیلات قرض الحسنه به مبلغ ۳۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل سیصد میلیون تومان)
با کارمزد ۴٪ و بازپرداخت ۳۶ ماهه حضورتان معرفی می گردند.

احد علیخانی

مدیر عامل و نائب رئیس هیات مدیره

مدیر عامل محترم موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران

با سلام

احتراماً پیرو تفاهم نامه فی ما بین آن موسسه و بانک تجارت بدینوسیله درخواست اینجانب

با کد ملی _____ و کد پرسنلی _____ بازنشسته مشارک آن موسسه جهت دریافت تسهیلات قرض الحسنه کمک هزینه
ازدواج فرزندم با مشخصات ذیل تقدیم می گردد. خواهشمند است در این خصوص دستورات لازم را صادر فرمائید.

نام و نام خانوادگی

امضا بازنشسته

مشخصات بازنشسته			
نام و نام خانوادگی	کد پرسنلی	کد ملی	تلفن تماس جهت اعلام نتیجه و پیگیری
مشخصات فرزند و عقدنامه ازدواج			
نام و نام خانوادگی فرزند بازنشسته	کد ملی	تاریخ ازدواج	

معاونت مالی و اقتصادی موسسه صندوق بازنشستگی

تأیید کننده مدارک و عضویت

بررسی کننده مدارک

مدیر امور بازنشستگی

نماینده کانون

دفتر تهران: خیابان ولیعصر(عج)- تقاطع شهید بهشتی - کوچه پردیس - پلاک ۱۴ کد پستی ۱۵۱۱۶۳۴۸۱۵ تلفن: ۵۷۸۰۹۰۰۰ دورنگار دبیرخانه: ۰۲۱-۸۸۱۰۱۱۲۶

دفتر کرمان: بلوار جمهوری اسلامی - بعد از پل راه آهن - قبل از سه راه هوانیروز تلفن: ۰۵-۳۲۲۳۲۵۰۴ (۰۳۴) دورنگار: ۰۳۴)۳۲۴۳۷۷۸۳

دفتر رفسنجان: شهرک هزار واحدی تلفن: ۰۳-۳۴۳۰۶۸۰۱ (۰۳۴) دورنگار: ۰۳۴)۳۴۳۰۶۸۰۲

www.sbsm.ir



شرکت ملی صنایع مس ایران موسسه صندوق بازنشستی

شماره:
تاریخ:
پیوست:

بسمه تعالی

معرفینامه وام کمک هزینه ازدواج فرزند بازنشسته (متوفی) ۲-۹-۴

ریاست محترم بانک تجارت شعبه رفسنجان

سلام علیکم

احتراماً عطف به بند ۹ ماده ۴ تفاهم نامه شماره ۱۹/۶۲۶-۱۲-۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ بدینوسیله آقای/خانم

با کد ملی فرزند آقای/ خانم بازنشسته متوفی موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران با مشخصات ذیل جهت دریافت تسهیلات قرض الحسنه به مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل سیصد میلیون تومان) با کارمزد ۴٪ و بازپرداخت ۳۶ ماهه حضورتان معرفی می گردند.

احد علیخانی

مدیر عامل و نائب رئیس هیات مدیره

مدیر عامل محترم موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران

با سلام

احتراماً پیرو تفاهم نامه فی ما بین آن موسسه و بانک تجارت بدینوسیله درخواست اینجانب

با کد ملی فرزند مرحوم با کد ملی و کد پرسنلی بازنشسته متوفی مشارک آن موسسه جهت دریافت تسهیلات قرض الحسنه کمک هزینه ازدواج خودم با مشخصات ذیل تقدیم می گردد. خواهشمند است در این خصوص دستورات لازم را صادر فرمائید.

نام و نام خانوادگی

امضا فرزند بازنشسته متوفی

مشخصات بازنشسته متوفی			
نام و نام خانوادگی	کد پرسنلی	کد ملی	تلفن تماس جهت اعلام نتیجه و پیگیری
مشخصات فرزند و عقدنامه ازدواج			
نام و نام خانوادگی فرزند بازنشسته	کد ملی	تاریخ ازدواج	

معاونت مالی و اقتصادی موسسه صندوق بازنشستگی

تأیید کننده مدارک و عضویت

بررسی کننده مدارک

مدیر امور بازنشستگی

نماینده کانون

دفتر تهران: خیابان ولیعصر(عج)- تقاطع شهید بهشتی - کوچه پردیس - پلاک ۱۴ کد پستی ۱۵۱۱۶۳۴۸۱۵ تلفن: ۵۷۸۰۹۰۰۰ دورنگار دبیرخانه: ۰۲۱-۸۸۱۰۱۱۲۶

دفتر کرمان: بلوار جمهوری اسلامی - بعد از پل راه آهن - قبل از سه راه هوانیروز تلفن: ۰۵-۳۲۲۳۲۵۰۴ (۰۳۴) دورنگار: ۰۳۴)۳۲۴۳۷۷۸۳

دفتر رفسنجان: شهرک هزار واحدی تلفن: ۰۳-۳۴۳۰۶۸۰۱ (۰۳۴) دورنگار: ۰۳۴)۳۴۳۰۶۸۰۲

www.sbsm.ir