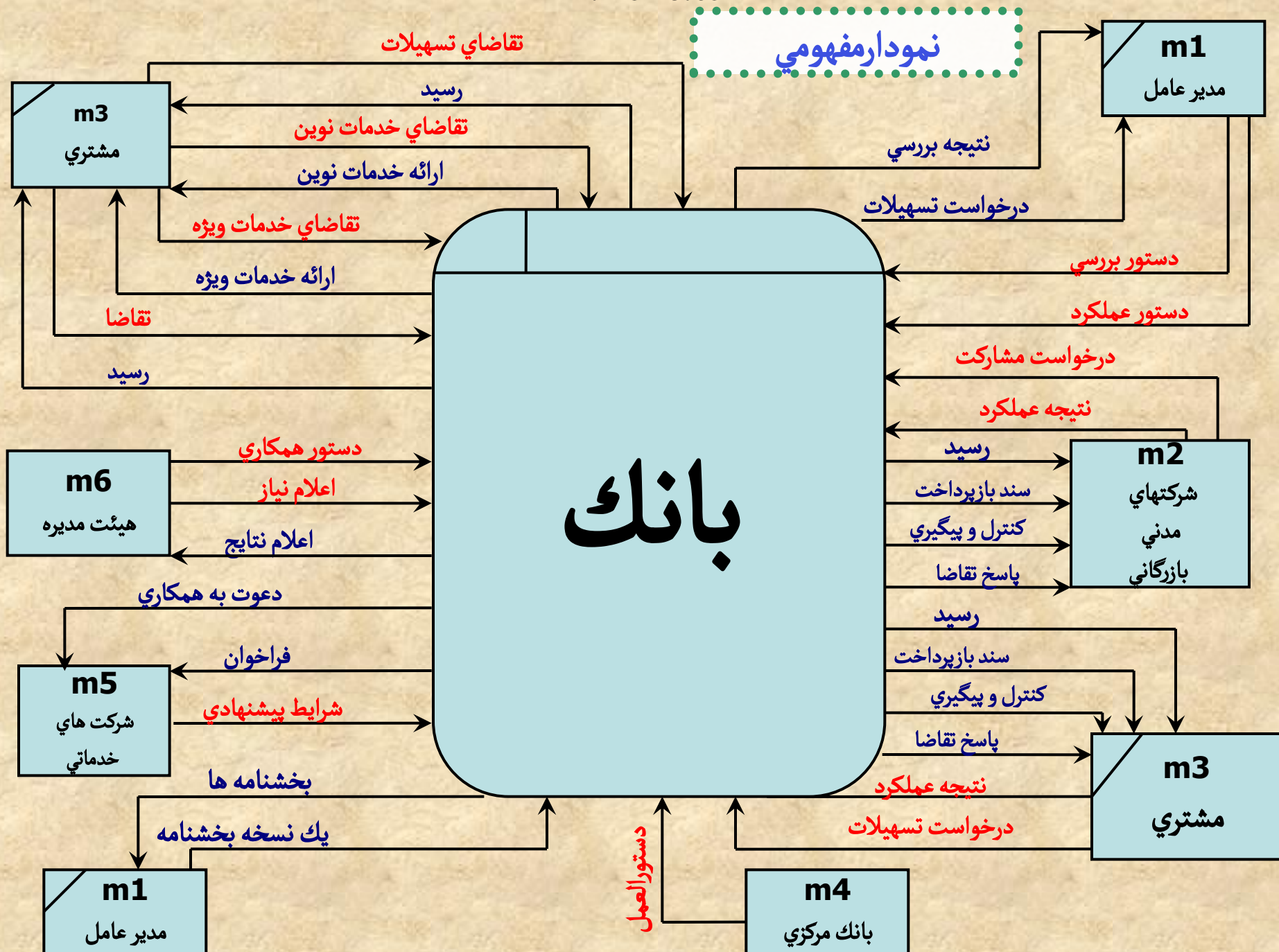
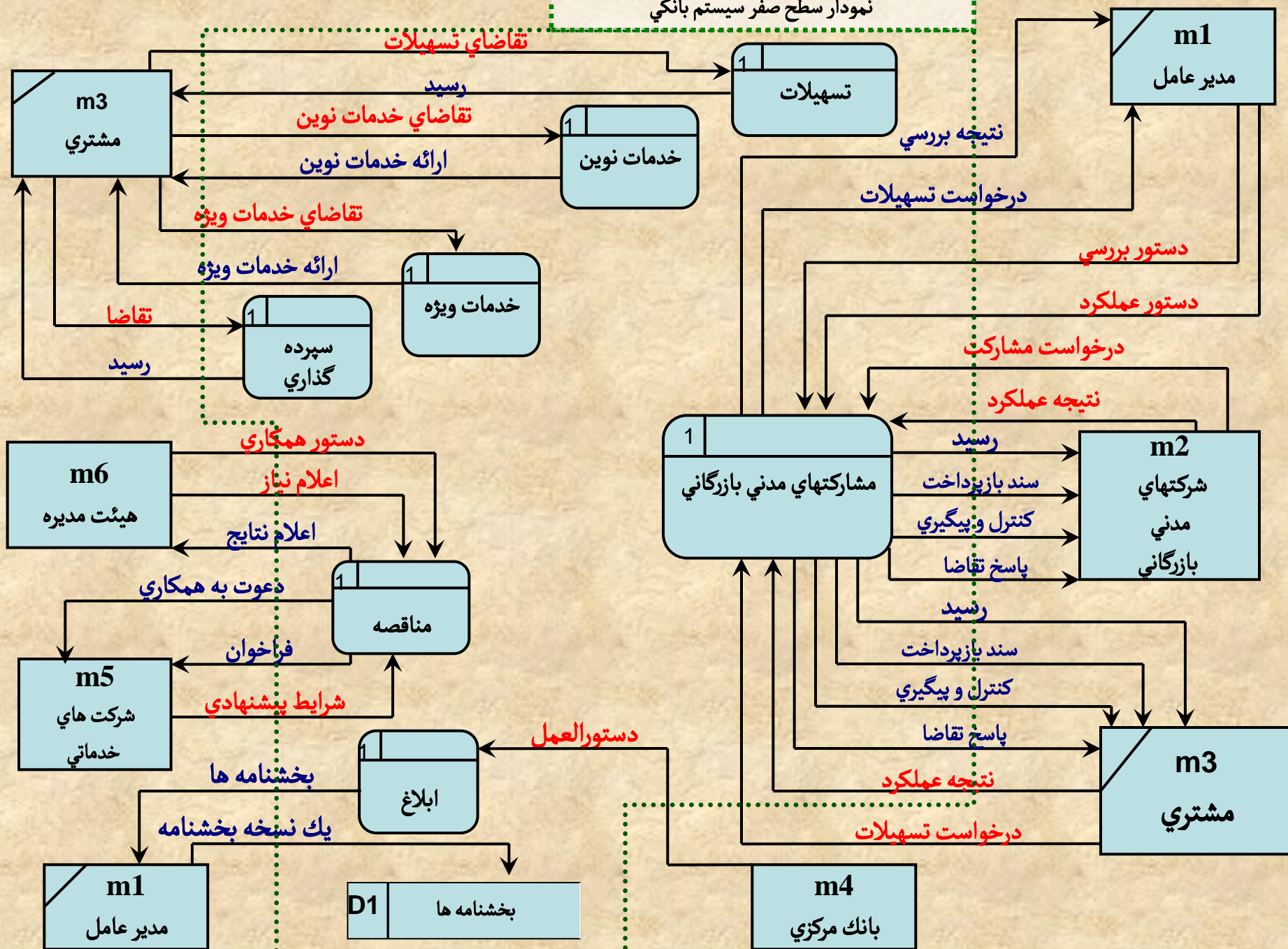
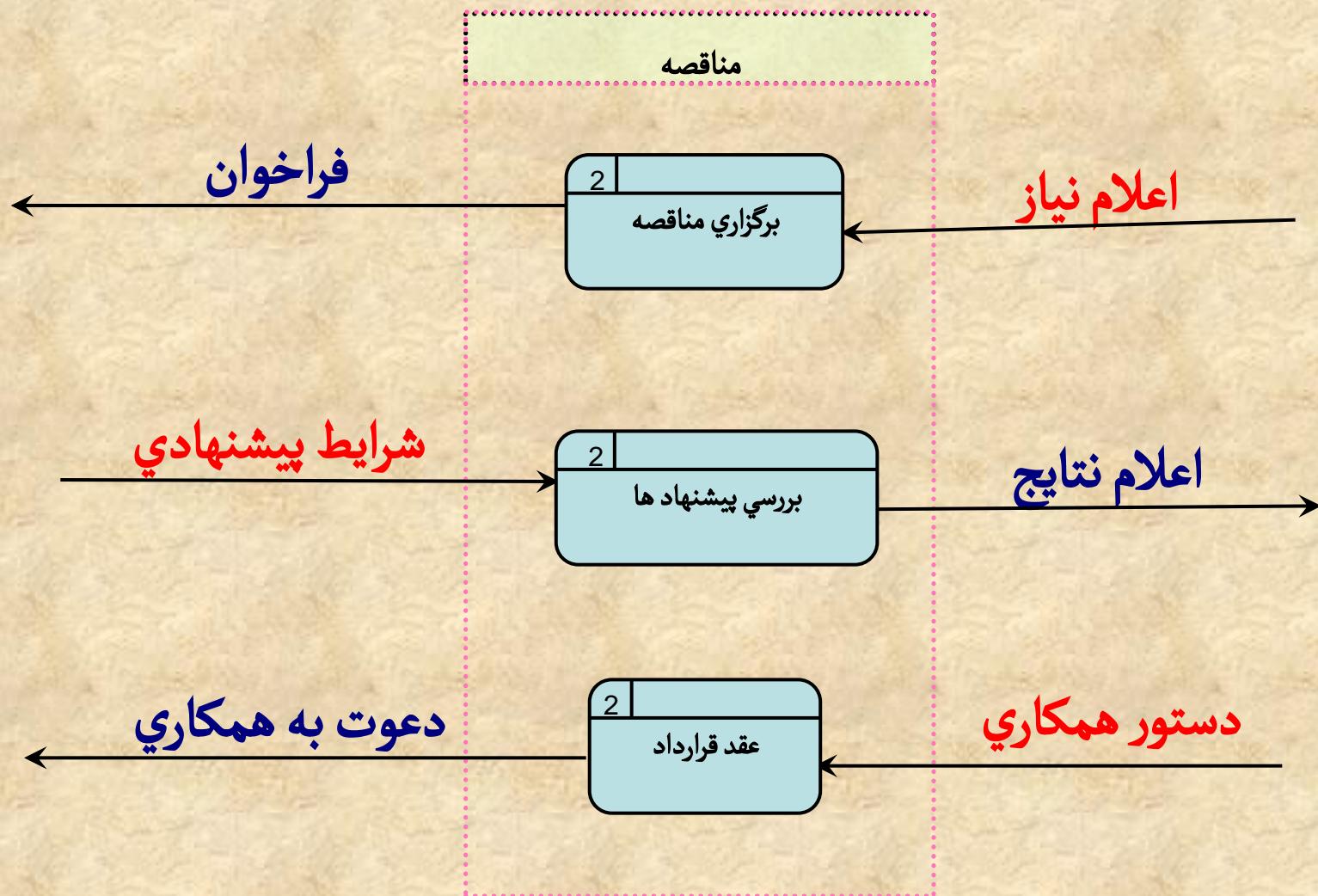


پروژه درس مهندسي نرم افزار 1

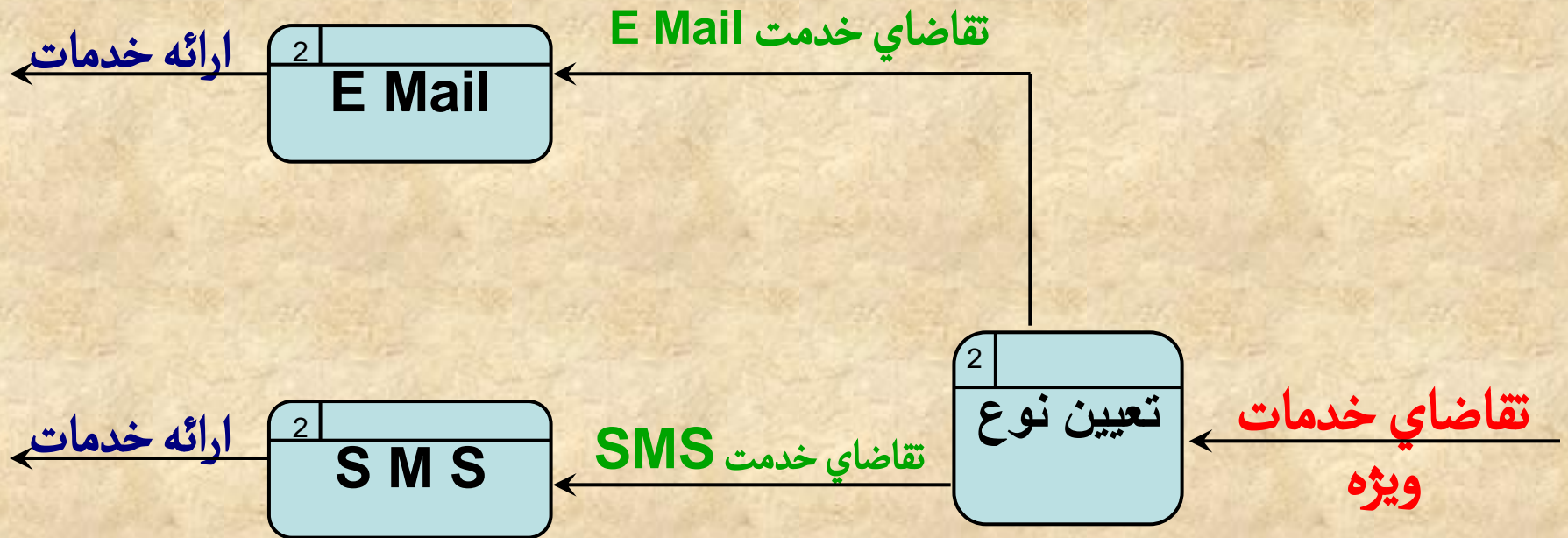
ترسيم نمودارهاي سيستم بانكي







خدمات ویژه



پیام کوتاه

مشتری گرامی ، با مراجعه به شعبه ای که در آنجا دارای حساب می باشید و تکمیل اطلاعات فرم درخواست استفاده از سرویس پیام کوتاه (SMS) می توانید از سرویس پیام کوتاه بهره مند شوید.

با برقراری سرویس مذکور، چنانچه حساب /حسابهای شما در روز قبل دارای گردش باشند، آخرین مانده موجودی حساب/ حسابهای فوق در ابتدای هر روز کاری بر روی تلفن همراه شما اعلام خواهد گردید.

اگر دارای حسابهای مختلفی اعم از قرض الحسنه جاری، پس انداز و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت باشید، در صورت تمایل با معرفی شماره حسابهای مختلف قادر خواهید بود از سرویس مذکور در تمامی حسابهای خود استفاده نمایید.

در صورت مفقودی و یا واگذاری سیم کارت تلفن همراه خود، به منظور جلوگیری از هر گونه سوء استفاده احتمالی سریعاً به شعبه افتتاح کننده سرویس مذکور مراجعه نموده و درخواست کتبی انسداد سرویس پیام کوتاه (SMS) را نمایید

پست الکترونیکی

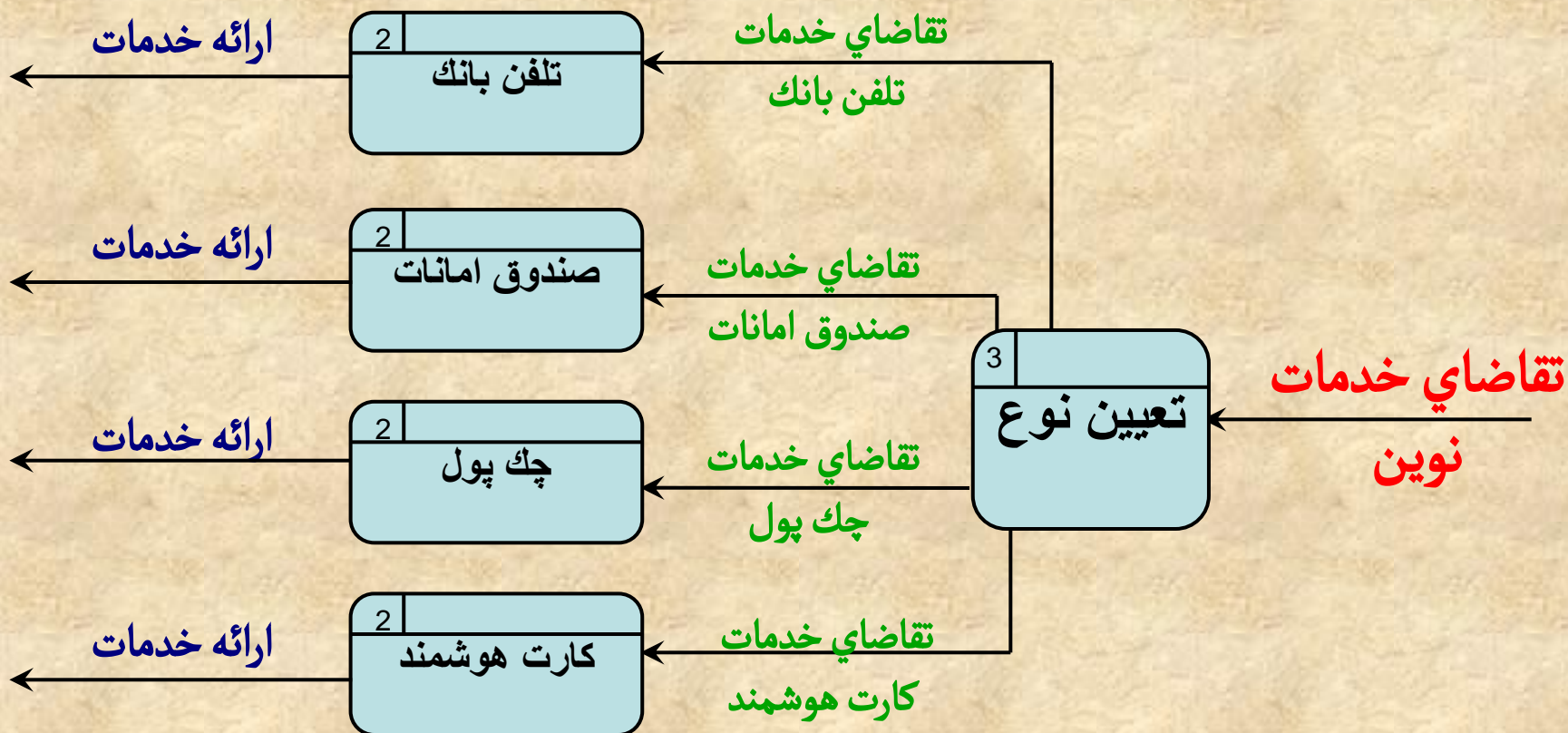
مشتری گرامی ، با مراجعه به شعبه ای که در آنجا دارای حساب می باشید و تکمیل اطلاعات فرم درخواست دریافت صورت حساب از طریق پست الکترونیکی می توانید از سرویس ارسال صورت حساب از طریق پست الکترونیکی بهره مند شوید.

با برقراری سرویس مذکور، چنانچه حساب/حسابهای شما در روز قبل دارای گردش باشند، آخرین مانده موجودی حساب/حسابهای فوق در ابتدای هر روز کاری در پست الکترونیکی شما اعلام خواهد گردید.

اگر دارای حسابهای مختلفی اعم از قرض الحسنه جاری، پس انداز و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت باشید، در صورت تمایل با معرفی شماره حسابهای مختلف قادر خواهید بود از سرویس مذکور در تمامی حسابهای خود استفاده نمایید.

صورت حساب هر شماره حساب فقط به یک آدرس پست الکترونیکی ارسال خواهد شد.

خدمات نوین



صندوق امانات

صندوق امانات گونه اي از خدمات است که به منظور ايجاد تسهيلات رفاهي در اختيار مشتريان گرامي قرار مي گيرد.

شرایط عمومي:

- 1-کليه اشخاص حقيقي و حقوقي که مطابق قانون اهليت انجام معامله را داشته و داراي هرنوع حساب نزد بانک باشند مي توانند طبق ضوابط از خدمات صندوقهاي امانات بانک استفاده نمايند.
- 2- متقاضيان استفاده از صندوقهاي امانات در صورت نداشتن حساب در بانک ملزم به افتتاح حساب قرض الحسنه پس انداز مي باشند.
- 3- چنانچه اجاره صندوق توسط اشخاص حقوقي باشد, رونوشت مصدق اساسنامه و يك نسخه از روزنامه رسمي کشور که در آن آگهي ثبت شرکت و يا موسسه درج شده باشد و همچنين روزنامه رسمي مربوط به معرفي مدير يا مديران و آخرين تغييرات شرکت و يك قطعه عکس مدير يا مديران مي بايست به بانک تسليم گردد.
- 4- اجاره صندوق, شخصي و اسمي بوده و قابل انتقال به ديگري نيست و فقط اجاره کننده و يا وکیل وي مي تواند از آن استفاده نمايد.

شرایط اجاره:

- 1- اجاره صندوقها به صورت نقدي, براي مدت يكسال مي باشد و براي مدت کمتر از يكسال نيز اجاره يكساله دريافت خواهد شد. در مواقع ضروري مشتريان ارزنده مي توانند از صندوق امانات بطور موقت (حداقل 3 ماه) استفاده نمايند.
- 2- اجاره ساليانه صندوقها براساس هر سانتيمتر مكعب حجم , معادل 5 ريال و حداقل مبلغ 25000 ريال مي باشد.
- 3- مشتري براي اجاره صندوق لازم است پس از مطالعه كامل آئين نامه اجاره صندوق امانات و تكميل مشخصات قيد شده در دفتر صندوق, آنها را امضاء نموده همراه شناسنامه و كپي آن و دو قطعه عكس جديد به مسوول مربوطه در شعبه تحويل دهد.
- 4- مشتري بايد علاوه بر اجاره بهاء, مبلغی به عنوان وثيقه به بانك بسپارد. بانك مي تواند طبق مفاد آئين نامه هاي مربوط, از سپرده مزبور استفاده نموده و مشتري حق هيچگونه اعتراضی به عمل بانك نخواهد داشت. دريافت سپرده ساير هزينه ها (وديعه اجاره) از مشتريان اجاره كننده اينگونه صندوقها, معادل 8 برابر اجاره بها ساليانه و حداقل مبلغ 200000 ريال مي باشد با قائل شدن 50% تخفيف براي خانواده معظم شهدا, مفقودين, جانبازان و آزادگان (با معرفي سازمانهاي ذيربط).
- مبلغ مذکور در صورتیکه مشتري هیچگونه بدهی ناشی از استفاده از صندوق به بانك نداشته باشد در خاتمه اجاره عیناً پس از فسخ قرارداد به وي مسترد مي گردد.
- 5- مشتري موظف است در صورت تغيير نشاني مراتب را کتباً از طريق پست سفارشی و يا تحويل شخصي به بانك اعلام نمايد. در غير اين صورت مکاتباتي که در نتيجه درست نبودن نشاني مشتري عیناً به بانك عودت داده شوند, از نظر بانك به مقصد رسیده تلقي خواهند شد .

1- مشتري مي تواند از طرف خود براي استفاده از صندوق امانات به شخص يا اشخاص ديگر وکالت دهد. تعيين وکیل صرفاً از طريق حضور مشتري در شعبه و ثبت مشخصات وکیل در دفتر صندوق امانات صورت مي پذيرد و موکل موظف است مراتب را تأييد نمايد.

2- چنانچه مشتري به چند نفر وکالت بدهد بايد صريحاً تصريح کند که وکلا متفقاً يا منفرداً حق استفاده از صندوق را دارند و نيز در صورت معرفي وکیل يا وکلاي جديد , اعتبار يا منتفي شدن وکالت قبلي به وضوح مشخص گردد. در صورت عدم تصريح , اختيارات وکیل قبلي محفوظ محسوب خواهد شد.

جهت اعمال رديف 2, فقط وکالت رسمي پذيرفته مي شود. در صورتي که چند نفر وکیل تعيين شده باشد ولي حدود اختيارات و نحوه دخالت آنها از طرف موکل مشخص نباشد اصل بر عدم استقلال آنها است و بايد متفقاً اقدام نمايند.

3- کليه شرايط و تعهداتي که براي مشتري پيش بيني شده از طرف وکیل و يا وکلاي او نيز لازم الرعايه مي باشد.

4- ابلاغ فسخ وکالتنامه به بانک فقط به وسيله پست سفارشي قابل قبول است و همچنين مشتري مي تواند فسخ وکالتنامه را شخصاً و در برابر دريافت رسيد به بانک ارائه دهد.

فوت, انحلال شرکت یا حجر مشطري:

1- چنانچه بانك از فوت, انحلال شرکت یا موسسه, ورشكستگي و یا حجر مشطري اطلاع حاصل نماید بلافاصله مراتب را در دفتر یادداشت مي نماید و از آن پس طبق مقررات قانوني اقدام خواهدشد.

2- در صورت فوت مشطري, وراثت مي توانند خود یا وکیل انتخابي آنان با داشتن حکم حصر وراثت با رعایت قوانین موضوعه با حضور نمایندگان بانك, پس از تنظیم صورتجلسه صندوق را تصرف نمایند. بدیهي است مطالبات بانك قبل از تحویل محتویات صندوق از منابع مشطري تسویه خواهدشد.

3- در صورت ورشكستگي یا انحلال شرکت یا حجر مشطري, اشخاصي که طبق حکم مراجع صالحه ذیحق شناخته شوند مي توانند پس از پرداخت اجاره بها و احیاناً مطالبات بانك با حضور نمایندگان بانك و تنظیم صورتجلسه, محتویات صندوق را تصرف نمایند.

چك پول

چك پول، چكي است تضميني، صادره توسط بانك ها، بر عهده خودشان در مبالغ معين و قابل پرداخت در كليه شعب داخلي بانك ها در سراسر كشور.

مشخصات:

1- چك پول از نظر مبلغ و رنگ در 5 نوع مختلف به شرح زير به چاپ رسیده است:

200,000 ریالي

500,000 ربالي

1,000,000 ریالي

2,000,000 ریالي

5,000,000 ریالي

توجه : ضمناً , در سالهاي گذشته چك پول با مبالغ 50,000 ریالي و 100,000 ریالي نیز چاپ گردیده است.

- 2- جهت کاهش خطرات ناشی از فقدان چك پول, علاوه بر تعیین محل امضای خریدار, محلی نیز برای امضای مجدد خریدار به هنگام دریافت وجه آن از بانك و یا انتقال به شخص ثالث منظور گردیده است.
- 3- چك پول بر روی كاغذ واترمارك كه در مقابل روشنایی, نام بانك نیز در خمیره آن ظاهر می گردد؛ چاپ شده است و دارای نخ امنیتی با دوخت حصیری نوشتار میکروپرینت می باشد.
- 4- چك ها به گونه ای طراحی گردیده است كه شماره آنها و همچنین نخ های رنگی نامرئی در ظهر و روی چك ها در مقابل چراغ فلورسنت حساسیت داشته و قابل كنترل می باشد.

کاربرد:

- 1) متقاضیانی كه اهلیت قانونی داشته باشند می توانند به میزان و تعداد مورد نیاز چك پول خریداری نمایند.
- 2) متقاضیان باید در هنگام خرید و تحویل چك پول, محل امضاء خریدار را در حضور متصدی مربوط در شعبه امضاء نمایند.
- 3) مدت زمان بازخرید چك پولها یکساله بوده و پس از اتمام یکسال, بازخرید چك پول , صرفاً از طریق شعبه فروشنده امکانپذیر است.
- 4) جهت حفظ ایمنی چك پولها لازم است قبل از ارائه آنها به بانك برای دریافت وجه و یا انتقال به شخص ثالث, محل امضاء دوم , امضاء نگردد.

5) از خصوصیات ویژه چک پول قابلیت وصول سریع آن می باشد و به محض اینکه محل امضاء دوم تکمیل گردد، دارنده می تواند (با رعایت بند 3) به هر یک از شعب بانک مراجعه و با در دست داشتن مدرک شناسایی معتبر و پشت نویسی و امضای ظهر چک، وجه آن را بلافاصله دریافت نماید. چنانچه چک پول با دو امضاء خریدار و توسط شخص ثالث به بانک ارائه شود در صورتی که دو امضاء در حد عرف بانکداری مطابقت نماید آورنده می تواند وجه آن را نقداً و به طریق فوق یا از طریق واریز به حساب خود دریافت نماید.

به منظور جلوگیری از ریسک سرقت و مفقود شدن چک پول توصیه می شود هر شخصی در مبادله چک پول، در صورتی که انتقال دهنده را می شناسد حتماً از انتقال دهنده در ظهر چک امضاء بگیرد و اگر نمی شناسد باید اصل کارت شناسایی معتبر (شناسنامه- گواهینامه- گذرنامه- کارت ملی) وی را مطالبه نموده و ضمن تطبیق عکس با چهره و اگذارنده، مشخصات وی را در ظهر چک درج نماید.

اصلح است که اگر رقم مبادله شده قابل توجه می باشد، اسناد و مدارک معتبر دیگری که نشان دهنده اعتبار و شغل و اگذارنده باشد نیز مطالبه شود.

«کارت هوشمند» وسیله ای است که توسط آن دارندگان کارت می توانند در تمام اوقات شبانه روز (به استثناء آن تعداد از دستگاههایی که در محوطه داخلی شعب نصب گردیده و فقط در ساعات اداری قابل استفاده می باشند.) از دستگاههای تحویلداري خودکار (ATM)، وجه نقد دریافت و یا از انواع دیگر خدمات بانکی بهره مند گردند. لازم به توضیح است که دستگاههای مذکور، دریافت و پرداخت وجه نقد تا سقف 2000ر000 ریال در روز (5 بار و هربار 400ر000 ریال) را انجام می دهند. تاریخ مؤثر عملیات مربوط به برداشت و یا واریز وجه نقد پس از پایان وقت اداری بانک، به تاریخ روز بعد خواهدبود.

حداقل وجه مورد نیاز:

متقاضی دریافت «کارت» باید حداقل مبلغ 50ر000 ریال در حساب پس انداز کوتاه مدت طرح «کارت»، تودیع نماید.

دریافت تقاضای مشتریان جهت صدور کارت هوشمند :

کلیه شعب طی مراحل زیر، نسبت به صدور کارت برای مشتریان متقاضی واجد شرایط اقدام می نمایند:

- کسب اطمینان از اعتبار مشتری

- تکمیل و امضا تعهد نامه و فرم تقاضای صدور کارت (در دو نسخه) توسط مشتریان و اخذ مدارک مربوط

توضیح: آن دسته از مشتریان که نزد بانک حساب چک کارت داشته اند، می توانند با ارائه کارت قدیم و تکمیل مجدد فرمهای مربوطه (در شعبی که کارت قدیم خود را دریافت نموده اند)، نسبت به تعویض کارت خود اقدام نمایند.

افتتاح حساب:

پس از تکمیل فرم تقاضا و تعهدنامه، یک فقره حساب کوتاه مدت (بدون صدور دفترچه پس انداز و با سودی معادل سود متعلقه به حسابهای کوتاه مدت) توسط شعبه برای مشتری افتتاح می گردد.

حداقل وجه مورد نیاز:

متقاضی دریافت «کارت» باید حداقل مبلغ 50,000 ریال در حساب پس انداز کوتاه مدت طرح «کارت»، تودیع نماید.

دریافت تقاضای مشتریان جهت صدور کارت هوشمند:

کلیه شعب طی مراحل زیر، نسبت به صدور کارت برای مشتریان متقاضی واجد شرایط اقدام می نمایند:

- کسب اطمینان از اعتبار مشتری

- تکمیل و امضا تعهد نامه و فرم تقاضای صدور کارت (در دو نسخه) توسط مشتریان و اخذ مدارک مربوط

توضیح: آن دسته از مشتریان که نزد بانک حساب چک کارت داشته اند، می توانند با ارائه کارت قدیم و تکمیل مجدد فرمهای مربوطه (در شعبی که کارت قدیم خود را دریافت نموده اند)، نسبت به تعویض کارت خود اقدام نمایند.

صدور کارت هوشمند:

مشتری حداکثر ظرف مدت 15 روز باید به شعبه ذیربط مراجعه و کارت خود را در قبال ارائه رسید، دریافت نماید.

فقدان کارت هوشمند :

مشتریانی که کارت آنها به سرقت رفته و یا مفقود گردیده است، مکلفند مراتب را در اسرع وقت کتباً به یکی از شعب بانک اطلاع دهند.

ضبط کارت:

دستگاههای ATM در چند حالت زیر امکان ضبط کارت را خواهند داشت:

- ورود اشتباه شماره رمز توسط مشتری (سه بار متوالی)
- انقضای تاریخ اعتبار کارت (در صورت دارا بودن تاریخ اعتبار)
- خرابی کارت
- تعلل مشتری در هنگام برداشتن کارت
- اختلال در بخش کارت خوان دستگاه

باز پس گرفتن کارت:

باز پس گرفتن کارت منوط به مراجعه صاحب کارت ظرف مدت 48 ساعت (در یکی از ساعات اداری)، به شعبه ضبط کننده کارت و پس از آن به شعبه صادرکننده کارت و مورد شناسایی قرار گرفتن وی توسط رئیس شعبه می باشد.

- 1- صفحه نمایش با 8 کلید در دو طرف جهت نمایش دستورالعملها و نحوه کار با دستگاه
- 2- محفظه ورود کارت
- 3- صفحه کلید جهت وارد نمودن شماره شناسایی و تعیین مبالغ مورد نظر
- 4- محفظه های خروج صورتحساب و وجه نقد درخواستی
- 5- محفظه تحویل پاکت (جهت درج مشخصات، درخواستها و پیامهای مشتری) و ورود پاکت حاوی وجه نقد/چک/درخواست ارسال حواله/تقاضای صدور دسته چک

دریافت وجه نقد:

دارنده «کارت» با مراجعه به هر یک از دستگاههای ATM باید کارت خود را از قسمت کارت خوان که توسط چراغ چشمک زن مشخص است وارد نموده سپس رمز خود را از طریق صفحه کلید وارد کرده و وجه نقد مورد نیاز را به همراه رسید مربوطه از دستگاه دریافت نماید.

لازم به ذکر است که دریافت وجه نقد صرفاً توسط «کارت» و فقط از دستگاههای ATM مقدور خواهد بود.

سپردن وجه نقد:

جهت انجام عملیات واریز به حساب، دارنده کارت می تواند با انتخاب منوی سپرده گذاری، با وارد نمودن مبلغ دلخواه و تأیید آن، رسید دریافتی از دستگاه را به همراه وجه نقد (حداکثر 80 قطعه اسکناس) در پاکتی که از دستگاه دریافت کرده است، قرارداده و پس از درج مشخصات لازم، پاکت را به دستگاه تحویل نماید. مجدداً دستگاه رسیدی مبنی بر واریز وجه نقد به مشتری خواهد داد. واریز قطعی مبالغ سپرده گذاری شده به حساب مشتری، پس از کنترل توسط مسئول شعبه صورت می پذیرد.

منظور نمودن وجه چک به حساب:

دارنده کارت، جهت منظور نمودن وجه چک به حساب خود، باید ابتدا چک را پشت نویسی و امضا نموده، با انتخاب منوی سپرده گذاری و وارد نمودن مبلغ چک از طریق دستگاه، آن را به همراه رسید دریافتی از دستگاه، در داخل پاکت مخصوص قرار داده و تحویل دستگاه نماید. چکهایی و اگذاری پس از وصول به حساب مشتری منظور خواهد شد.

انتقال از حساب کارت هوشمند به حساب دیگر:

مشتری می تواند با وارد نمودن شماره حسابی که مایل به انتقال وجه به آن حساب می باشد (شماره حساب باید در 13 رقم وارد گردد.) مبلغ وجه انتقالی مورد نظر خود را تا هر میزان، به هر یک از حسابهای خود یا سایر مشتریان، واریز نماید.

پیامها و دستورات مشتری برای بانک:

دارنده کارت می تواند با دریافت پاکت از دستگاه و درج مشخصات خود بر روی آن، پیامها و درخواستهای خود را نیز در محل مخصوص «پیام برای بانک» و فرم داخل پاکت درج نموده و پس از امضا و قراردادن مدارک و اسناد مورد لزوم در پاکت، آن را به دستگاه بسپارد.

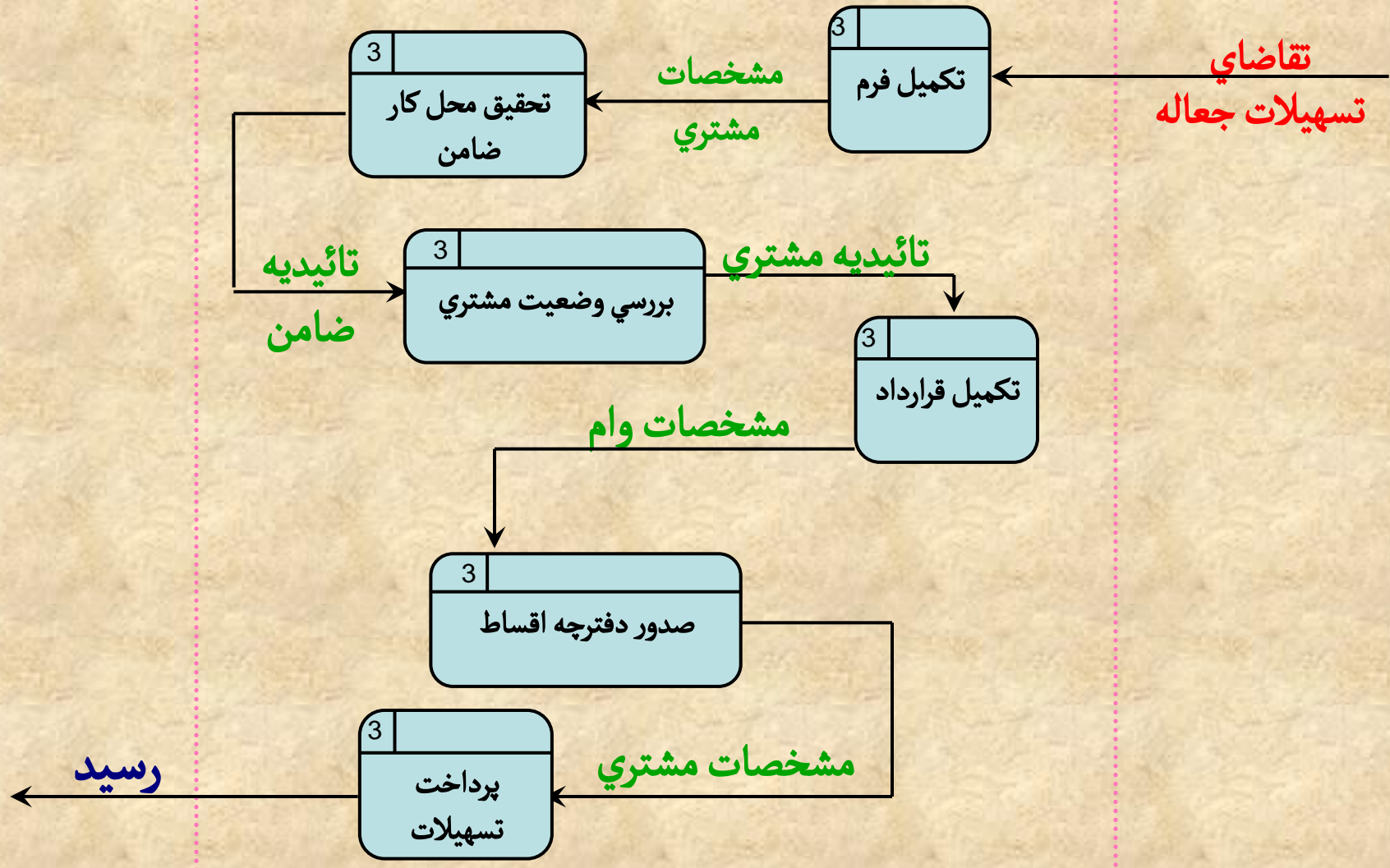
تغییر رمز:

با استفاده از این منو، مشتری می تواند رمز کارت خود را تغییر دهد. برای این کار، دارنده کارت باید رمز دلخواه را در چهار رقم وارد و مجدداً رمز جدید را وارد و تأیید نماید.

انواع تسهیلات اعطایی



تسهيلات جعاله



تعريف:

جعاله عبارت است از انجام عملي معين در مقابل اجرتي معلوم (جعل) طبق قرارداد و يا التزام شخص (جاعل يا کارفرما) به ادای مبلغ یا اجرت معلوم (جعل) در مقابل انجام عملي معين ، طبق قرارداد. طرفي که عمل را انجام می دهد عامل یا پیمانکار نامیده می شود.

جعاله تعمیر مسکن

هر شخص حقيقي (داراي شرایط زیر) می تواند برای انجام تعمیرات و بازسازی ملك مسكوني خود از تسهیلات بانک در قالب عقد جعاله استفاده نماید. جعل دریافتی بانک شامل منابع مصرف شده و سود مورد انتظار بانک می باشد و نرخ سود مورد انتظار ، معادل حداقل نرخ سود بخش خدمات (در حال حاضر برابر 16 درصد) می باشد.

شرایط متقاضي:

- 1 - داراي اهلیت هاي قانوني و قدرت پرداخت اقساط تسهیلات را داشته باشد.
- 2- ممنوعیتی در تصرف ملك خود نداشته باشد.
- 3 - قصد و رضای انجام جعاله را داشته باشد.
- 4 - مالك ملك معرفي شده و یا داراي وکالتنامه بانكي یا رسمي از مالك باشد.
- 5- هیچگونه بدهی بابت تسهیلات جعاله (تعمیر مسکن) به بانکهای کشور نداشته باشد.
- 6- متقاضي از کارکنان شاغل در بانکها نبوده و همچنین ضامن یا ضامنین نیز نمی توانند از کارکنان شاغل در بانک باشند.

شرایط جعاله:

الف — اعطای تسهیلات به واحدهای دارا سند مالکیت :

- 1- سقف اعطای تسهیلات برای هر واحد مبلغ 14 میلیون ریال می باشد که با توجه به نوع تعمیرات مورد لزوم ، توسط بانک تعیین خواهد شد.
- 2- تضمین یا وثیقه (سفته یا وثیقه ملكي) ، جهت حسن انجام تعهدات متقاضي باتوجه به ضوابط بانک از مشتري اخذ می گردد.

مراحل اعطاي تسهیلات:

پس از اینکه درخواست متقاضي به بانك واصل گردید اعطاي تسهیلات طی مراحل زیر انجام میپذیرد:

1- متقاضي به شعبه مراجعه نموده و درخواست خود را در فرم مربوطه منعکس و همراه مدارك زیر به شعبه تسلیم می نماید:

- اصل و تصویر شناسنامه

- تصویر سند مالکیت

- در صورت درخواست بانك ، تصویر گواهی پایان کار ساختمانی و مجوز تعمیر و بازسازی مربوطه از شهرداری

- در صورتیکه اعطاي تسهیلات در مقابل سفته به ضمانت شخص ثالث باشد تصویر شناسنامه و گواهی حقوق فیش حقوقی و یا فتوکپی جواز کسب ضامن /

ضامین

2- چنانچه با اعطاي تسهیلات موافقت گردد ، شعبه نسبت به دریافت وثایق و انعقاد قرارداد جعاله با متقاضي در مقابل سفته تضامنی یا در مقابل وثیقه

غیرمنقول اقدام می نماید.

ب- اعطاي تسهیلات به مشتریان فاقد سند مالکیت:

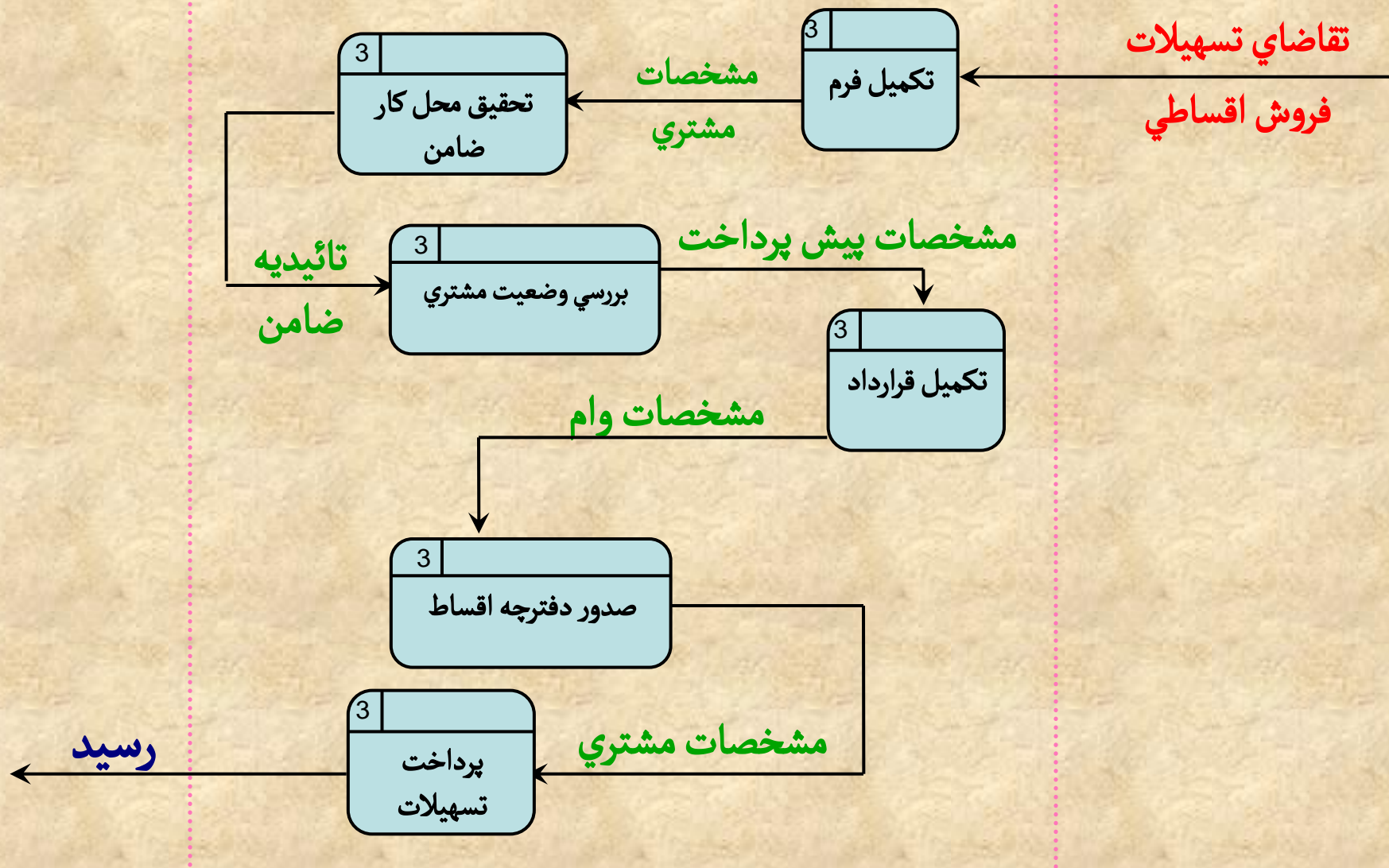
- در مناطقی که بنا به عرف منطقه ای مشتری فاقد سند مالکیت واحد مسکونی می باشد ، تسهیلات جعاله تعمیر مسکن صرفاً به مالک اصلی و تاسقف حداکثر 6

میلیون ریال با تصویب کمیته های اعتباری مناطق و رعایت شرایط ذیل قابل اعطاء می باشد:

- رویت اصل سند دستی واحد مسکونی ، قبوض آب ، برق و گاز مربوط به ملك و اخذ تصویر از مدارك موصوف

- اخذ سفته با ظهر نویسی 2 نفر ضامن معتبر و مورد اعتماد شعب

تسهيلات فروش اقساطي



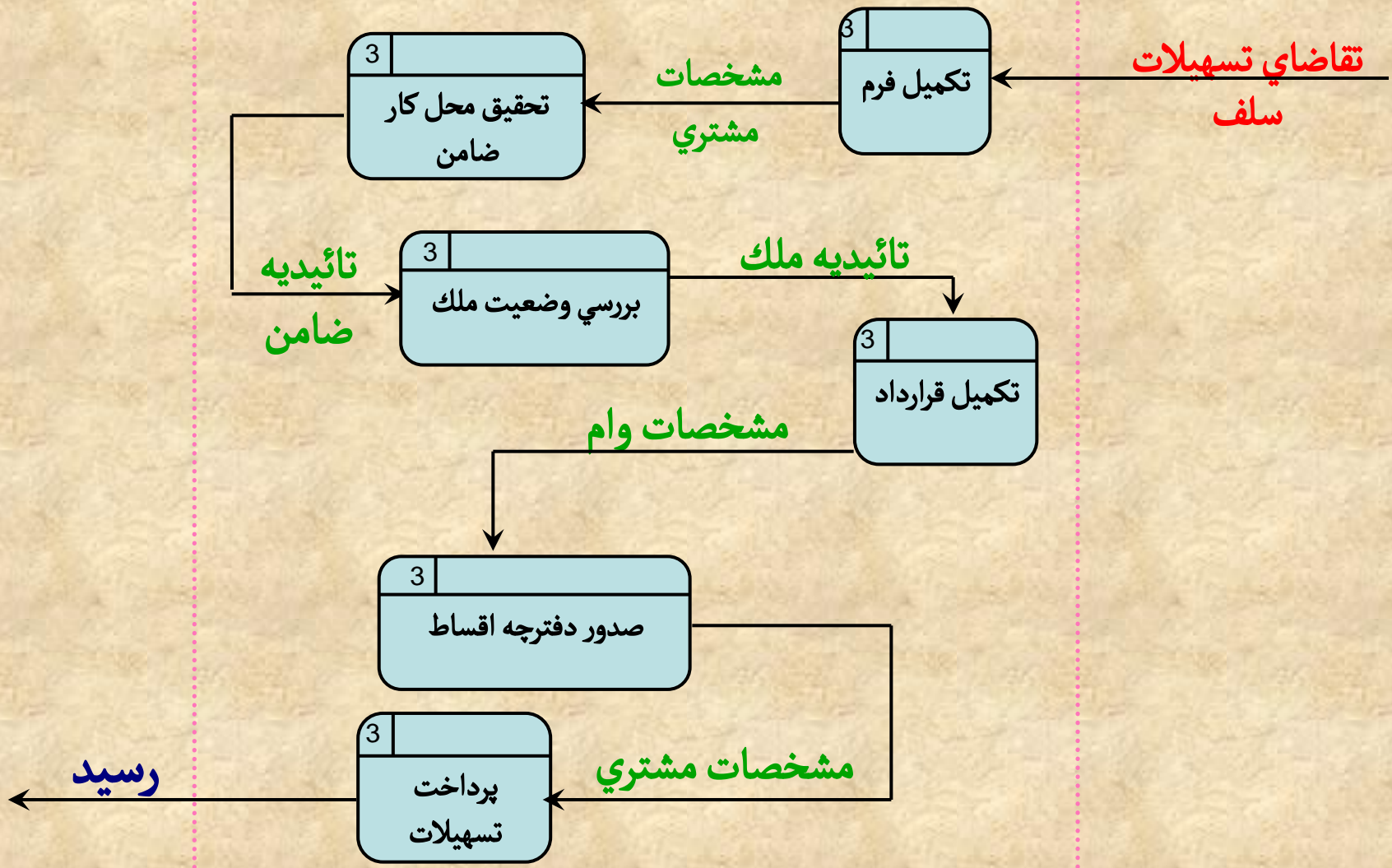
تسهيلات فروش اقساطي

تسهيلات فروش اقساطي عبارتست از واگذاري عين به بهاي معلوم به شما ، طوري كه تمام يا قسمتي از بهاي مزبور به اقساط مساوي يا غير مساوي در سر رسيد يا سر رسيد هاي معيني از شما دريافت مي گردد. اين نوع تسهيلات منحصرأً براي تامين منابع مالي مورد نياز شما در امور توليدي و خدماتي مورد استفاده قرار مي گيرد. به منظور حفظ انسجام و هماهنگي در ارائه بهتر خدمت مربوطه ، شما مشتري محترم بايستي از شرايط زير به منظور استفاده از اين خدمت بانك برخوردار باشيد:

1. تسهيلات خريد خانه فقط به ايثارگران ، خانواده شهدا ، اساتيد دانشگاه ، قضات دادگستري ، و نمايندگان مجلس قابل اعطاء مي باشد.
 2. مدت تسهيلات حداكثر 15 سال تمام و در خصوص ايثارگران 20 سال مي باشد.
 3. متقاضي و خانواده وي بايد فاقد منزل مسكوني بوده و از تسهيلات سيستم بانكي در امر مسكن استفاده ننموده باشند.
 4. در صورت شمول شرايط لازم ، متقاضي به ميزان مانده بدهي در طول مدت فروش اقساطي با نرخ نيم درصد در سال بيمه عمر خواهد شد.
 5. چك تسهيلات در وجه دفترخانه طرف قرارداد صادر مي شود تا با پشت نويسي به فروشنده ملك منتقل گردد.
- شما براي دريافت اين نوع تسهيلات صرفأً مدارك زير را بايد به هر يك از شعب مورد علاقه خود در بانك تحويل دهيد.

- اصل و تصوير شناسنامه متقاضي
- اصل و تصوير سند مالكيّت ملك مورد معامله
- قولنامه يا مبايعه نامه خريد خانه
- گواهي حقوق متقاضي
- تكميل فرم درخواست
- افتتاح حساب پس انداز
- تنظيم قرارداد فروش اقساطي در دفترخانه
- واريز پيش پرداخت لازم قبل از انعقاد قرارداد

تسهيلات سلف



سلف

تعریف:

معامله سلف عبارت است از پیش خرید نقدي محصولات توليدي به قيمت معين.

شرایط متقاضي تسهیلات (فروشنده محصولات توليدي):

- 1- داراي اهليت قانوني براي انجام معامله سلف باشد (داشتن اختيار انجام معامله). معاملات اشخاص حقوقي فقط با امضاي افراد مجاز طبق آگهي روزنامه رسمي کشور ، رسميت و اعتبار دارد. ضمناً اساسنامه شرکت نبايد منعي براي انجام اين نوع معاملات ايجاد کرده باشد.
- 2- فروشنده محصولات توليدي بايد خود توليدکننده محصول مورد معامله باشد.
- 3- از لحاظ مواد اوليه در توليد محصول خود ، دچار کمبود نباشد.
- 4- از لحاظ نيازهاي واحد توليدي خود در زمينه هزينه هاي اداري ، فروش ، هزينه هاي توليد و دستمزد غير از هزينه استهلاك ، در تنگنا قرارداشته باشد.

شرایط و مشخصات محصول توليدي مورد معامله سلف:

- 1- از لحاظ نوع ، پيوسته در بازار داراي مشتريان بالقوه اي باشد و از لحاظ جنس ، كيفيت آن مرغوب بوده و داراي سوء شهرت نباشد.
- 2- كيفيت آن در فاصله تحويل از توليدکننده تا زمان انتظار براي فروش ، تغيير نکند.
- 3- در زمان تحويل ، داراي بازار فروش باشد.
- 4- توسط واحد توليدي (کشاورزي ، صنعتي و معدني) درخواست کننده تسهیلات ، توليد شده باشد

شرایط اعطای تسهیلات:

- 1- واحد تولیدی لازم است دایر و در مرحله بهره برداری باشد تا بتواند از تسهیلات سلف استفاده نماید.
- 2- مدت معامله سلف که در قرارداد درج خواهدگردید همان مدت زمانی است که از تاریخ انجام معامله تا تاریخ تحویل کل محصول پیش خرید شده بطول می انجامد. این مدت باید معادل یک دوره تولید (دوره ای که از زمان تحویل مواد اولیه مورد نیاز یک واحد تولیدی شروع و به زمان مصرف آخرین قسمت آن مواد در جریان تولید و تبدیل قطعی آن به کالای آماده شده و فروش آن در بازار ختم می یابد.) باشد و حداکثر از یک سال تجاوز ننماید.
- 3- قیمت پیش خرید باتوجه به پیش بینی قیمت فروش محصول در زمان تحویل و نرخ سود مورد انتظار بانک تعیین می گردد.
- 4- پیش خرید محصولات تولیدی (انجام معامله سلف) توسط بانک موکول است به اینکه فروشنده کالای سلف ، آمادگی آنرا داشته باشد که در موعد تحویل به وکالت از طرف بانک ، کالای پیش خرید شده را طبق ضوابط بانک (در وکالتنامه فروش کالای معامله سلف ، توسط وکیل تعهد می شود.) به فروش برساند.
- 5- متقاضی تسهیلات باید تقاضای خود با قید مشخصات کامل کالا را به همراه سایر مدارک تحویل شعبه دهد.
- 6- متقاضی تسهیلات نباید از تسهیلات ریالی دیگر در مورد همان کالای موضوع تسهیلات صادراتی استفاده کرده باشد.

اخذ وثایق و تنظیم قرارداد:

چنانچه با اعطای تسهیلات موافقت گردد به اطلاع مشتری رسانده می شود که به شعبه مراجعه نموده و وثایق تعیین شده را در اختیار بانک قرار دهد و سپس شعبه نسبت به تنظیم قرارداد مربوط اقدام می نماید.

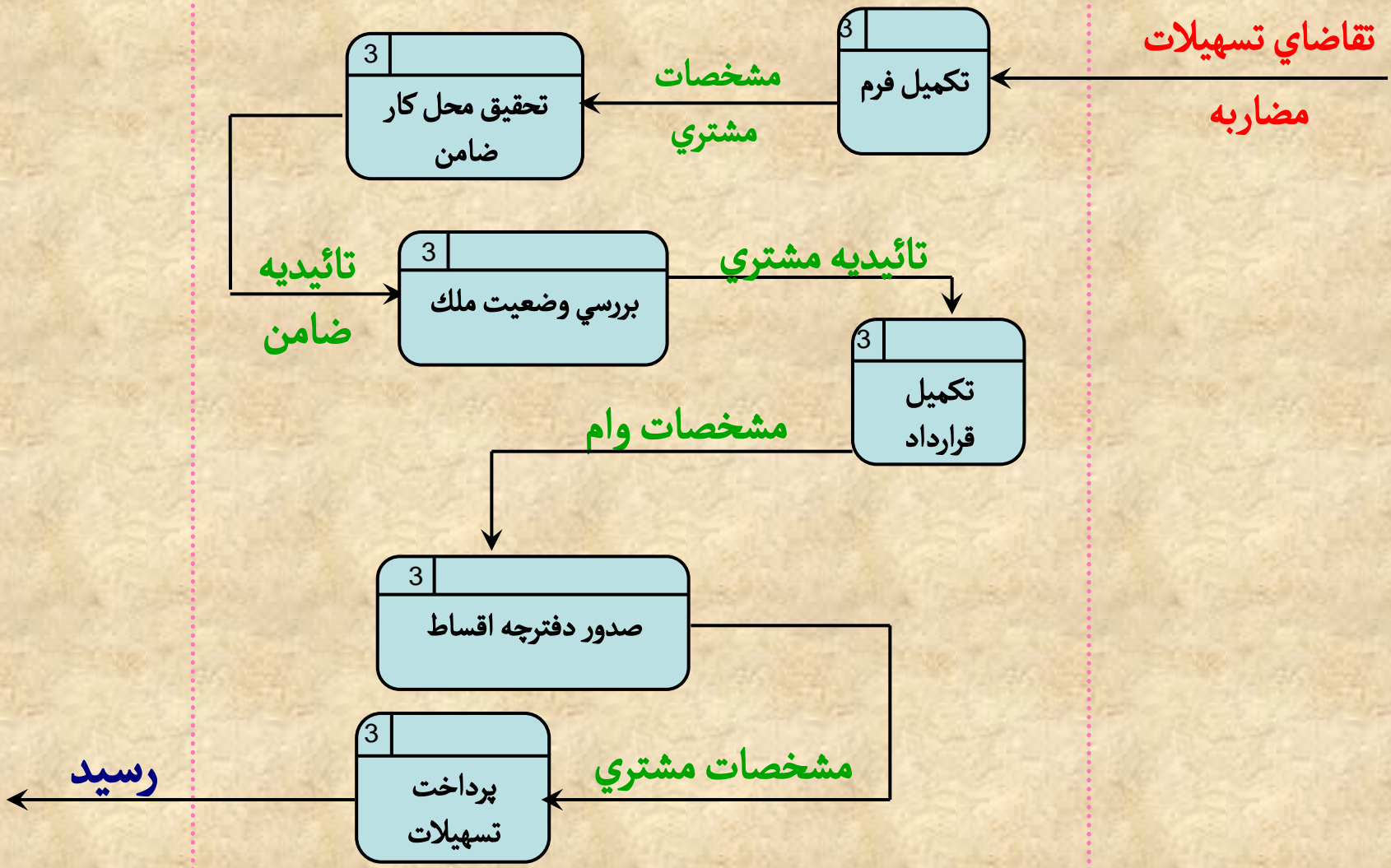
فسخ معامله سلف:

در صورتیکه هر محموله از کالا در سررسید تحویل نگردد و یا با شرایط مندرج در قرارداد منطبق نباشد ، بانک قرارداد را فسخ کرده و مراتب را به فروشنده کالای سلف اعلام می نماید. در صورت فسخ معامله ، فروشنده باید ثمن معامله را مسترد و وجه التزام تعیین شده در قرارداد را نقداً در وجه بانک پرداخت نماید. در صورت تأخیر در استرداد ثمن معامله در روز فسخ قرارداد ، خسارتي به میزان نرخ سود مربوطه بعلاوه 6% در سال ، نسبت به مبالغ تأدیه نشده در وجه بانک ، از مشتری اخذ می گردد.

مدارك مورد نیاز متقاضي:

- داشتن کارت بازرگاني معتبر و کد اقتصادي
- ارائه کارت معتبر عضويت در اتحاديه صادرکنندگان
- نداشتن تعهد ارزي موعده گذشته و تسويه نشده نزد بانک
- ارائه اظهارنامه خروج کالا ممهور به مهر گمرک
- ارائه تعهدنامه ارزي که توسط يکي از واحدهاي ارزي بانک صادرشده و پشت آن به مهر گمرک مربوطه ممهورشده باشد.
- گواهي پيشرفت يا انجام کار ، طبق شرايط قرارداد ، در مورد خدمات فني و مهندسي.
- ارائه تاييديه سازمان مديریت و برنامه ريزي در خصوص صادرکنندگان خدمات فني و مهندسي که داراي رتبه بندي سازمان مذکور مي باشند و در مورد شرکتهای و موسساتي که فاقد رتبه بندي سازمان مديریت و برنامه ريزي مي باشند ارائه گواهي تاييد صلاحيت از مرجع ذيصلاح.
- عدم استفاده از تسهيلات بانكي جهت موضوع سلف.

تسهيلات مضاربه



تسهيلات مضاربه

در چارچوب اين نوع تسهيلات بانك به شما سرمايه لازم را اعطاء مي نمايد تا با آن تجارت نموده و در سود حاصله (به نسبت از قبل تعيين شده) با بانك شريك شويد. حداكثر مجموع دوره يا دورههاي قرارداد مضاربه بازگاني داخلي يكسال و در موارد استثنائي با اخذ مجوز از بانك مركزي تا شش ماه قابل تمديد مي باشد.

به منظور حفظ انسجام و هماهنگي در ارائه بهتر خدمت مربوطه ، شما **مشتري محترم بايستي** از شرايط زير به منظور استفاده از اين خدمت بانك برخوردار باشيد:

1. مدت بازپرداخت تسهيلات برابر يك دوره فروش (حداكثر يكسال) مي باشد.

2. حضور ضامن در بانك جهت امضاء سفته الزامي است.

3. از محل فعاليت متقاضي و ضامن (در خصوص مشاغل آزاد) اطلاعات لازم اخذ خواهد شد.

4. متقاضي ميبايد در بانك داراي حسابجاري بوده و گردش عمليات حسابجاري متناسب با تسهيلات درخواستي باشد.

5. در صورت تمايل ، متقاضي تسهيلات بميزان مانده بدهي حداكثر تا مبلغ 50 ميليون ريال بدون تايد و صد ميليون ريال با تائيديه شركت بيمه با نرخ نيم درصد در سال بيمه عمر خواهد شد.

6. متقاضي مي بايد شخصاً به امر خريد و فروش اشتغال داشته باشد و اعطاي تسهيلات به وكالت يا مباشرت امكانپذير نمي باشد. (داشتن مجوز فعاليت توزيعي)

7. استعمال از دارايي محل در مورد تسهیلات اعطائي بیش از 50 میلیون ریال صورت خواهد گرفت.

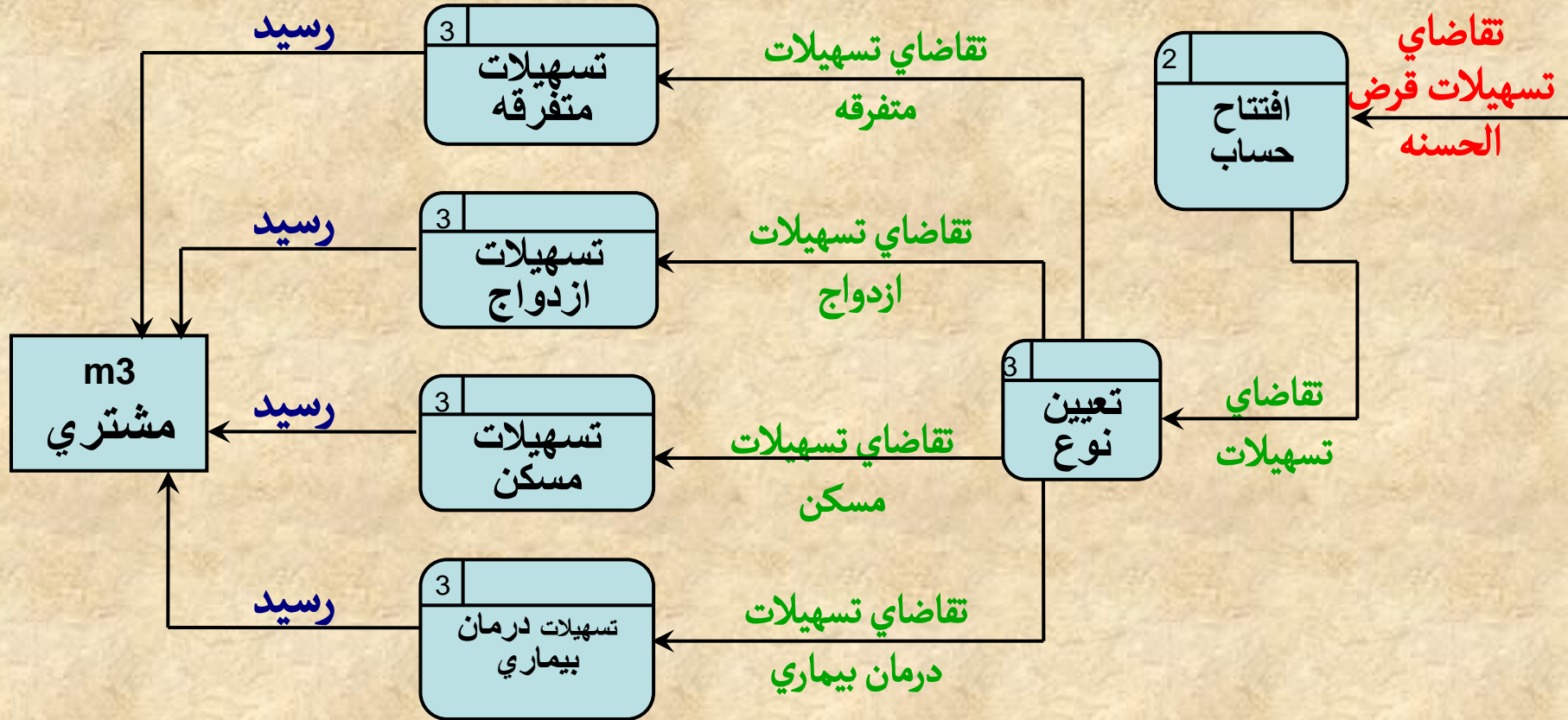
8. استعمال از بانک مرکزي در مورد تعهدات مشتري در تسهیلات اعطائي بیش از سقف تعیین شده صورت خواهد گرفت.

9. ارائه پیش فاکتور خرید کالاهای داخلی

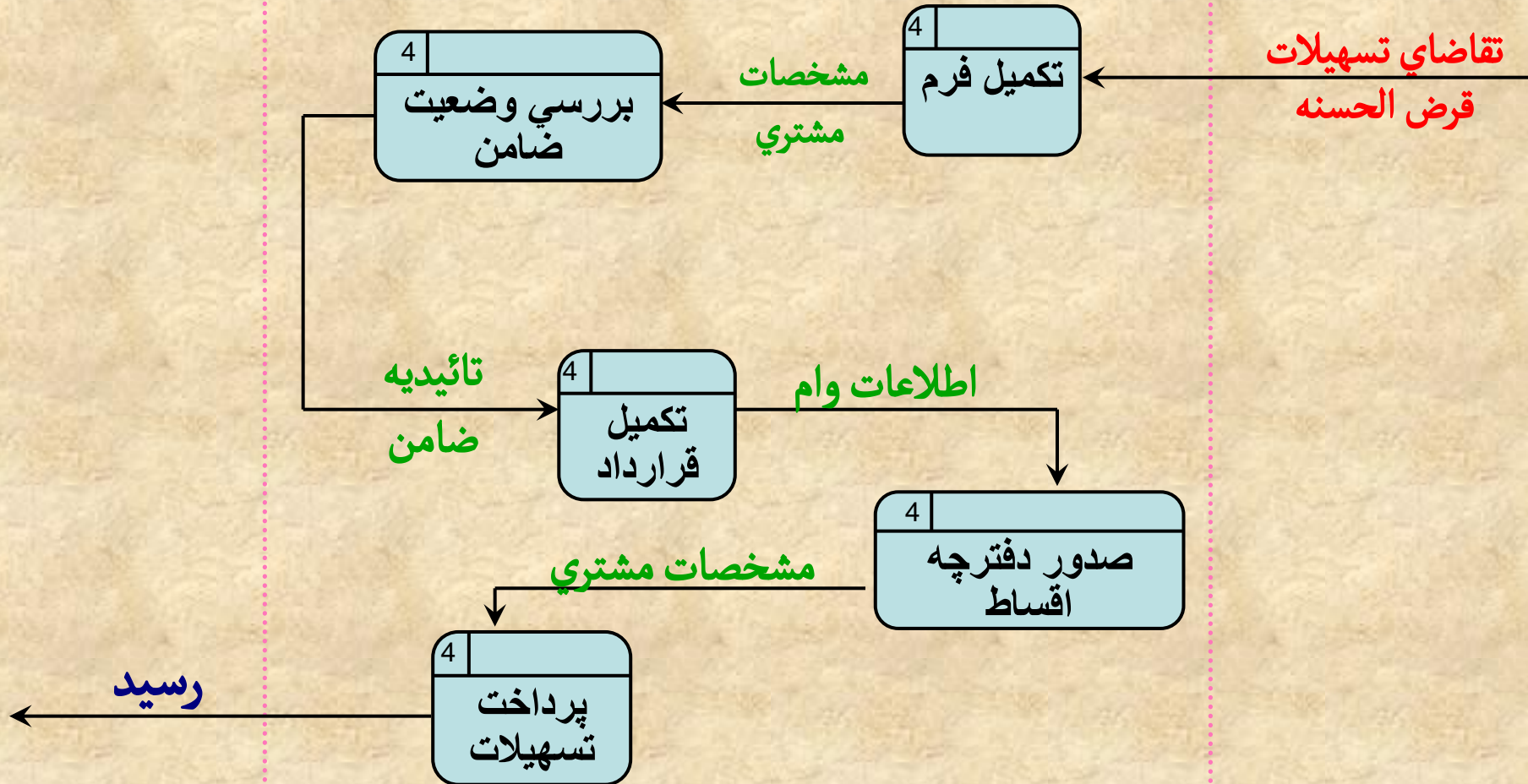
شما برای دریافت این نوع تسهیلات صرفاً مدارک زیر را باید به هر یک از شعب مورد علاقه خود در بانک تحویل دهید.

- اصل و تصویر شناسنامه متقاضي و ضامن در تسهیلات سفته ای
- تکمیل فرم درخواست
- اصل و فتوکپی جواز کسب معتبر متقاضي و ضامن در تسهیلات سفته ای
- اجاره نامه و یا اصل و فتوکپی سند مالکیت محل کار و اسناد مالکیت داراییهای مشتري
- ارائه تعدادی از فاکتورهای معاملاتی گذشته متقاضي
- ارائه سند مالکیت وثیقه به میزان حداقل 145 درصد یا سفته به میزان حداقل 143% تسهیلات یا سایر وثائق مورد قبول
- تکمیل فرم قرارداد مضاربه
- تنظیم سند پشتوانه در دفترخانه در تسهیلات اعطائي در قبال وثیقه ملکی

تسهيلات قرض الحسنه



تسهيلات قرض الحسنه



تسهيلات قرض الحسنه متفرقه

تسهيلات قرض الحسنه بانك به منظور مصارف مختلف براي رفع نيازهاي فردي شما با شرايط و مدارك لازم اعطا مي شود. براي اين نوع تسهيلات حداقل كارمزد لازم در نظر گرفته شده است.

به منظور حفظ انسجام و هماهنگي لازم در ارائه بهتر خدمت مربوطه، شما مشتري محترم بايستي از شرايط زير به منظور استفاده از اين خدمت بانك برخوردار باشيد:

1. حداكثر مدت بازپرداخت قرض الحسنه 36 ماه مي باشد.
2. در خصوص مشاغل آزاد ميبايد از محل كار متقاضي يا ضامن، اطلاعات لازم اخذ شود.
3. حضور ضامن در بانك جهت امضاء مدارك و سفته الزامي است.
4. در صورت تمايل، وام گيرنده با توجه به شرايط سني، به ميزان مانده بدهي با نرخ 5/0 درصد در سال بيمه عمر خواهد شد.

شما براي دريافت اين نوع تسهيلات صرفاً مدارك زير را بايد به هر يك از شعب مورد علاقه خود در بانك تحويل دهيد.

- اصل و تصوير شناسنامه تسهيلات گيرنده و ضامن
- اصل و تصوير كارت پايان خدمت افراد متقاضي تسهيلات (براي متقاضيان متولد 1338 به بعد)
- گواهي حقوق تسهيلات گيرنده و ضامن يا مجوز فعاليت آنان (مشاغل آزاد)
- افتتاح حساب پس انداز
- تكميل فرم درخواست قرض الحسنه
- تكميل قرارداد و امضاء آن توسط متقاضي و ضامن يا ضامين
- ارائه سفته معادل مبلغ تسهيلات به امضاي متقاضي و ظهر نويسي ضامن

تسهيلات قرض الحسنه ازدواج و تهيه جهيزيه

وامهاي قرض الحسنه بانك به منظور مصارف مختلف با توجه به نيازهاي خاص شما با شرايط و مدارك لازم اعطا مي شود. بانك از وجوه مردم خيرخواه كشور به منظور كمك به زوجهائي كه اخيرا تشكيل زندگي داده اند وام قرض الحسنه ازدواج اعطا مي كند. براي اين نوع تسهيلات حداقل كارمزد لازم در نظر گرفته شده است. به منظور حفظ انسجام و هماهنگي در ارائه بهتر خدمت مربوطه، شما مشتري محترم بايستي از شرايط زير به منظور استفاده از اين خدمت بانك برخوردار باشيد:

1. مدت بازپرداخت قرض الحسنه حداكثر 36 ماه مي باشد.
2. سند ازدواج بايد ممهور به مهر هيچيك از بانكهاي كشور نباشد و از تاريخ وقوع عقد نيز بايد كمتر از دو سال گذشته باشد.
3. حضور ضامن در بانك جهت امضاي مدارك و سفته الزامي است.
4. از محل فعاليت متقاضي يا ضامن (در خصوص مشاغل آزاد) اطلاعات لازم اخذ خواهد شد.
5. در صورت تمايل، و با توجه به شرايط سني وام گيرنده به ميزان مانده بدهي با نرخ نيم درصد در سال بيمه عمر خواهد شد.

شما براي استفاده از اين نوع وام صرفاً مدارك زير را بايد به هر يك از شعب مورد علاقه خود در بانك تحويل دهيد.

- اصل و تصوير شناسنامه متقاضي و همسر
- اصل و تصوير شناسنامه ضامن
- گواهي حقوق وام گيرنده، در صورت شاغل بودن، و گواهي حقوق ضامن يا ارائه مجوز فعاليت
- افتتاح حساب پس انداز
- تكميل فرم درخواست
- تكميل قرارداد و امضاي آن توسط وام گيرنده و ضامن
- ارائه سفته معادل مبلغ وام به امضاي متقاضي و ظهنويسی ضامن

تسهيلات قرض الحسنه وديعه مسكن

تسهيلات قرض الحسنه بانك به منظور مصارف مختلف با توجه به نيازهاي خاص شما با شرايط و مدارك لازم اعطا مي شود. بانك از وجوه مردم خيرخواه كشور به منظور كمك به خانواده هايي كه توان مالي لازم را براي خريد خانه ندارند، تسهيلات قرض الحسنه وديعه مسكن اعطا مي كند. براي اين نوع تسهيلات حداقل كارمزد ممكن در نظر گرفته شده است.

به منظور حفظ انسجام و هماهنگي لازم در ارائه بهتر خدمت مربوطه، شما مشتري محترم بايستي از شرايط زير به منظور استفاده از اين خدمت بانك برخوردار باشيد:

1. مدت بازپرداخت قرض الحسنه مذکور 36 ماه مي باشد.
 2. حضور ضامن در بانك جهت امضاء سفته الزامي است.
 3. در صورت تمايل، و با توجه به شرايط سني (داشتن حداقل 65 سال تمام در زمان دريافت تسهيلات) تسهيلات گيرنده به ميزان مانده بدهي با نرخ نيم درصد در سال بيمه عمر خواهد شد.
 4. از محل فعاليت متقاضي يا ضامن (در خصوص مشاغل آزاد) اطلاعات لازم اخذ خواهد شد.
- شما براي استفاده از اين نوع تسهيلات صرفاً مدارك زير را بايد به هر يك از شعب مورد علاقه خود در بانك تحويل دهيد.

- اصل و تصوير شناسنامه وام گيرنده و ضامن
- گواهي حقوق وام گيرنده و ضامن يا مجوز فعاليت آنان (در مورد مشاغل آزاد)
- افتتاح حساب پس انداز
- اصل و فتوكپي اجاره نامه با قيد مبلغ وديعه و يا قولنامه معتبر
- تصوير سند مالكييت مورد اجاره
- تكميل فرم درخواست
- تكميل قرارداد و امضاء آن توسط وام گيرنده و ضامن
- سفته معادل مبلغ تسهيلات به امضاء متقاضي و ظهنويسی ضامن

تسهيلات قرض الحسنه درمان بيماري

تسهيلات قرض الحسنه بانك به منظور مصارف مختلف، با توجه به نيازهاي خاص شما با شرايط و مدارك لازم اعطا مي شود. بانك از وجوه مردم خير خواه كشور به منظور كمك به بيماراني كه توان مالي لازم را براي معالجه بيماري خود ندارند، تسهيلات قرض الحسنه درمان بيماري را پيشنهاد مي كند. ان شاء الله... كه هرگز به اين گونه تسهيلات نيازي نداشته باشيد. براي اين نوع تسهيلات حداقل كارمزد ممكن در نظر گرفته شده است.

به منظور حفظ انسجام و هماهنگي در ارائه بهتر خدمت مربوطه، شما مشتري محترم بايستي از شرايط زير به

منظور استفاده از اين خدمت بانك برخوردار باشيد:

1. مدت بازپرداخت تسهيلات حد اكثر 36 ماه مي باشد.
2. حضور ضامن در بانك جهت امضاء سفته الزامي است.
3. در صورت تمايل، و برخورداري از شرايط سني، وام گيرنده بميزان مانده بدهي با نرخ نيم درصد در سال بيمه عمر خواهد شد.

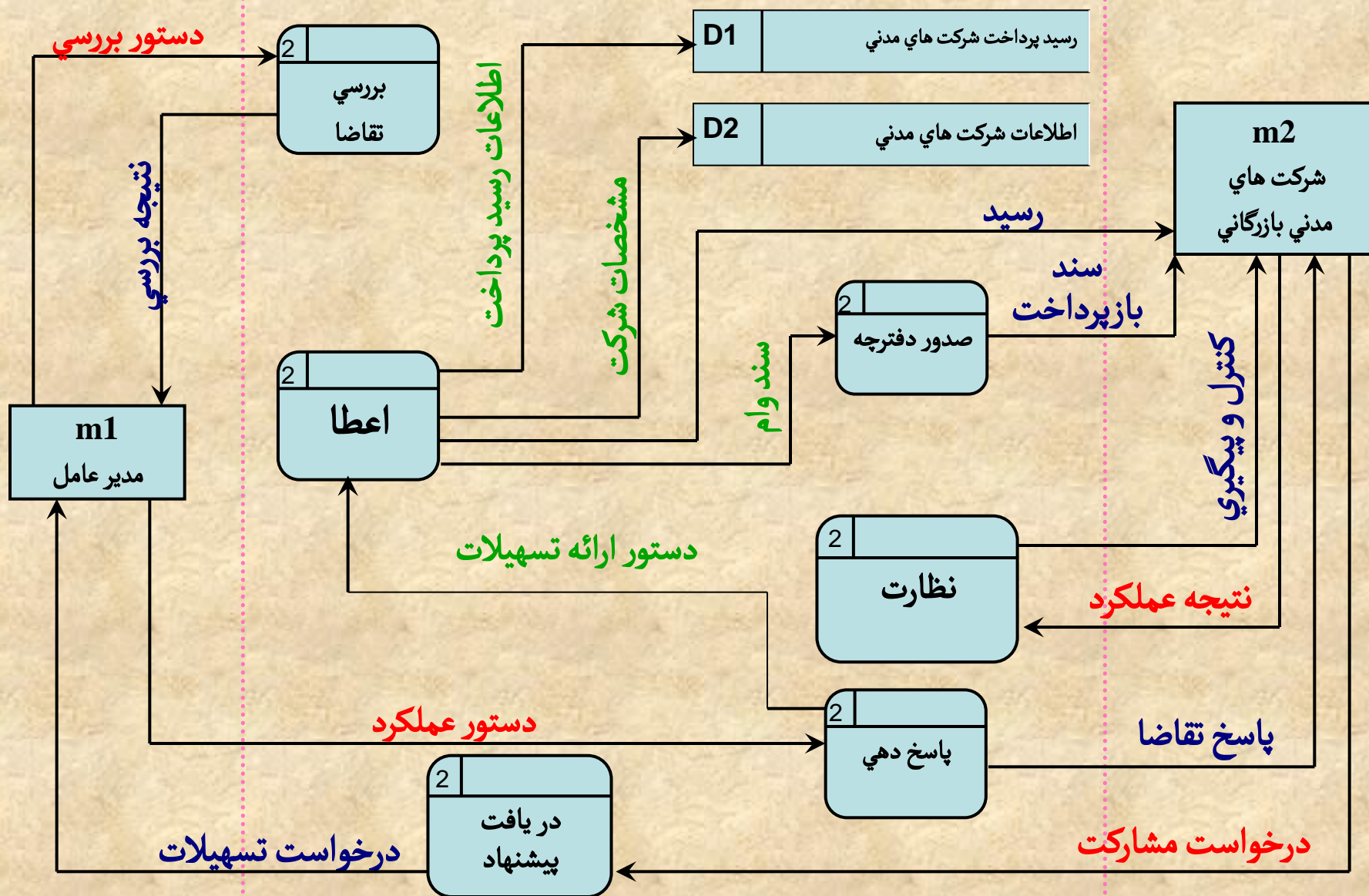
4. از محل فعاليت متقاضي يا ضامن (در خصوص مشاغل آزاد) اطلاعات لازم اخذ خواهد شد.

توجه: مبلغ تسهيلات پرداختي با جمع هزينه هاي انجام شده طبق صورتحساب هزينه هاي پزشكي برابر است و حداكثر تا سقف مصوب خواهد بود.

شما براي دريافت اين نوع تسهيلات صرفاً مدارك زير را بايد به هر يك از شعب مورد علاقه خود در بانك تحويل دهيد.

- اصل و تصوير شناسنامه متقاضي و ضامن
- گواهي حقوق وام گيرنده و ضامن يا مجوز فعاليت آنان
- افتتاح حساب پس انداز
- اصل مدارك و صورتحساب هزينه هاي پزشكي كه از تاريخ آن بيش از دو ماه نگذشته باشد
- تكميل فرم درخواست
- تكميل قرارداد و امضاء آن توسط وام گيرنده و ضامن
- سفته معادل مبلغ آن به امضاء متقاضي و ظهرنويسي ضامن

مشارکت های مدنی بازرگانی



اداره اعطاي تسهيلات

اداره اعطاي تسهيلات انجام کليه امور مربوط به طرحهاي ارجاع شده اعم از بررسي ، نظارت و همچنين اعطاي اعتبارات ، پيگيري نحوه مصرف و انجام مطالعات لازم درخصوص سياستهاي اعتباري در چارچوب قوانين و مقررات مربوطه را برعهده دارد.

اهم وظائف اداره **بررسي** طرحها و اعطاي تسهيلات در سه مرحله بشرح ذيل تقسيم مي گردد:

الف — امور مربوط به بررسي طرحها:

1. دريافت پرونده هاي مربوطه به طرح هاي ارائه شده از طرف سرپرستيها ، شعب مستقل و يا اشخاص حقيقي يا حقوقي و بررسيهاي اوليه
2. بررسيهاي اقتصادي ، فني و مالي طرحها و تهيه گزارشهاي لازم به منظور تصويب و ابلاغ آن به واحدهاي ذيربط
3. بررسي جنبه هاي علمي اجراي پروژه در مقايسه با شرايط پيش بيني شده در طرح مصوب و رفع مغايرتهاي موجود اعم از فني ، مالي و اقتصادي و همچنين بررسي هرگونه تغيير در وضعيت کمي و کيفي مشخصات اجرائي طرح
4. شرکت در کميسيون هاي متشکله ، طرح و توضيح پيشنهاها و راهکارهاي مفيد و عملي
5. راهنمائي و هدايت مسؤولين شعب و کارشناسان مستقر در سرپرستيها درخصوص ارائه طرحهاي پيشنهادي
6. راهنمائي و ارائه توصيه هاي لازم به کارشناسان ذيربط درخصوص جلب رضاييت مشتريان و سرلوحه قراردادن سياست مشتري مداري و در نهايت حفظ منافع بانک

ب — امور مربوط به اعطای تسهیلات:

1. بررسی و اقدام نسبت به درخواست تسهیلات اشخاص حقیقی و حقوقی واصله و پیگیری تا حصول نتیجه
2. بررسی و اقدام درخصوص اعطای تسهیلات در بخشهای مختلف اقتصادی و تجزیه و تحلیل کمی و کیفی توزیع اعتبارات اعطائی
3. اعمال سیاستهای اعتباری ابلاغ شده و تعقیب اهداف برنامه ریزی شده بانک
4. بررسی اصولی تقاضای اعتبارات از جهات حقوقی و مالی و انجام امور مربوط به تنظیم و عقد قراردادهای لازم و نظارت بر حسن اجرای مفاد قراردادها
5. تمرکز اطلاعات و تجزیه و تحلیل وضع مالی و اعتباری اشخاص حقیقی و حقوقی و یا سازمانهای طرف معامله با بانک در رابطه با فعالیتهای آنها
6. ارائه پیشنهاد سیاستها و خط مشی های اعتباری بانک در ابتدای هر سال به هیات مدیره و ابلاغ خط مشی های بودجه مربوط به واحدهای بانک
7. پیگیری موارد مصرف اعتبارات اعطایی در چارچوب قراردادهای مربوطه

ج - امور مربوط به نظارت بر طرحها:

1. کنترل قراردادهای منعقدہ ثبتی داخلی واصله از واحدها با مفاد مصوبات ابلاغی در چارچوب عقود اسلامی

2. بازدید از محل اجرای طرح جهت مطابقت وضعیت موجود طرح ، کنترل پیشرفت فیزیکی ساختمانی ، تاسیسات ، تجهیزات و پرداخت تسهیلات مصوب نسبت به پیشرفت عملیات انجام شده تا مقطع موضوع قرارداد

3. بازدید از واحدهای سازنده ماشین آلات داخلی جهت کنترل توانائی شرکتهای سازنده ، نظارت بر ماشین آلات ساخته شده و نصب ماشین آلات در محل اجرای طرح

4. کنترل پرفرمهای ماشین آلات خارجی و صدور مجوز پرداخت تسهیلات جهت گشایش اعتبار اسنادی ماشین آلات یا مواد اولیه وارداتی و نظارت برای ورود ، ترخیص ، نصب و راه اندازی ماشین آلات در محل اجرای طرح

5. بازدیدهای نظارتی جهت اطمینان از اجرای طرحها تا مرحله تحقق موضوع قرارداد و در صورت نیاز تشکیل جلسات هماهنگی با مجری طرح به منظور رفع نواقص

6. پیگیری لازم جهت انجام امور اجرای طرحها در چارچوب جدول زمانبندی و صدور مصوبات واگذاری سهم الشرکه بانک پس از حصول اطمینان از برگشت منابع بانک

7. بازدید مقطعی از طرحهای در حال تولید که مشکل پرداخت اقساط دارند و راهنمایی لازم به مجریان و حل مشکلات موجود

8. همکاری و هماهنگی با واحدهای بانک درخصوص جلب رضایت مشتریان و جذب طرحهای مفید و زودبازده

9. راهنمائي و آموزش کارشناسان مستقر در سرپرستي ها درخصوص نحوه بررسي طرحها

10. برآورد منطقي از ميزان کاري که هر يك از کارکنان در شغل مربوطه انجام مي دهند ، مقايسه ميزان کار انجام شده در يك شغل توسط کارکنان مختلف ، تعيين ميزان مهارت و کارداني ، ميزان توانائي ها و نبوغ فکري هر يك از کارکنان با استفاده از پارامترهاي:

الف) ميزان قوه ابتکار و خلاقيت

ب) ميزان بازدهي و بهره وري

ج) کيفيت و درجه دقت در کار

د) مهارت و قدرت استفاده از اطلاعات فني

هـ) قابليت انجام کارهاي مختلف و قابليت انعطاف و انطباق با شرايط محيط کار

و) توانايي برنامه ريزي مفيد و مناسب و انجام کار بهينه در حدود مقررات و امکانات

ز) ويژگيهاي اخلاقي و شخصيتي

ح) ميزان وجدان کاري و صحت عمل در محيط کار

مشارکت مدني بازرگاني

بانك در جهت گسترش فعاليتهاي اقتصادي شامل بخشهاي مختلف توليدي ، بازرگاني ، خدماتي، صنعتي ، معدني و كشاورزي قسمتي از سرمايه و يا منابع مورد نیاز متقاضيان را بصورت مشارکت تأمین مي نماید. اعطاي تسهیلات مشارکت مدني در بخشهاي خصوصي ، دولتي و تعاوني مجاز مي باشد.

مشارکت مدني عبارت است از: در آمیختن سهم الشرکه نقدي و يا غیرنقدي متعلق به اشخاص حقيقي يا حقوقي متعدد ، به نحو مشاع براي انجام کارهاي انتفاعي(توليدي و بازرگاني و خدماتي) به مدت محدود ، طبق قرارداد.

مشارکت مدني در صورتي تحقق خواهد يافت که شرکا طبق قرارداد، سهم الشرکه نقدي خود را به حساب مشترك در بانك واریز نمایند و در صورتي که تمام يا قسمتي از سهم الشرکه غیرنقدي باشد ، بهاي این سهم الشرکه باید بدو طبق توافق طرفین تقویم گردیده و پس از توافق و امضاي صورتمجلس ، به مدیر يا مدیران شرکت تحویل گردد.

مدت : حداکثر مدت زمان یکسال و در موارد استثنائي با اختیار هیئت مدیره این مدت قابل افزایش مي باشد.

ضوابط اعطاي تسهیلات:

- 1- موضوع مشارکت باید حداکثر ظرف مدت يك سال خاتمه و تسویه شود.
- 2- ارائه وثایق كافي توسط شريك به منظور حصول اطمینان از حسن اجراي قرارداد مشارکت مدني به بانك الزامیست.
- 3- شريك باید در کار موضوع مشارکت ، داراي تجربه و مهارتهاي متداول و لازم باشد و همچنین قادر باشد امکانات مورد نیاز را جهت اجراي امر مشارکت به هرصورت فراهم نماید.
- 4- حداکثر مشارکت بانك در هر شرکت مدني 80% کل سرمايه مشارکت خواهد بود.
- 5- نسبت سود طرفین توسط بانك تعیین و در متن قرارداد درج مي گردد.
- 6- تغییر در شرایط و سرمايه قرارداد امضا شده مشارکت مدني، موکول به بررسی مجدد سهم منافع بانك خواهد بود.
- 7- پرداخت سهم الشرکه توسط شرکا مي تواند به دفعات صورت گیرد. در اینصورت در هر دفعه ، شرکا باید به طور همزمان نسبت به سهم خود ، سهم الشرکه مقرر را پرداخت نمایند.

ضوابط تقسیم سود حاصل از مشارکت مدني:

1- در بررسی هر تقاضا ، بعد از احتساب قیمت تمام شده ، با در نظر گرفتن میزان سود مجاز معامله ، سود کلي قابل انتظار از انجام معامله محاسبه و سهم السود طرفین معین می گردد. همچنین مدت هر قرارداد در محاسبه و تعیین سهم سود طرفین آن نقش اساسي دارد و سود مورد انتظار از انواع کالاها و معاملات مشارکت مدني نیز بنا به طبیعت و ماهیت آنها متفاوت است.

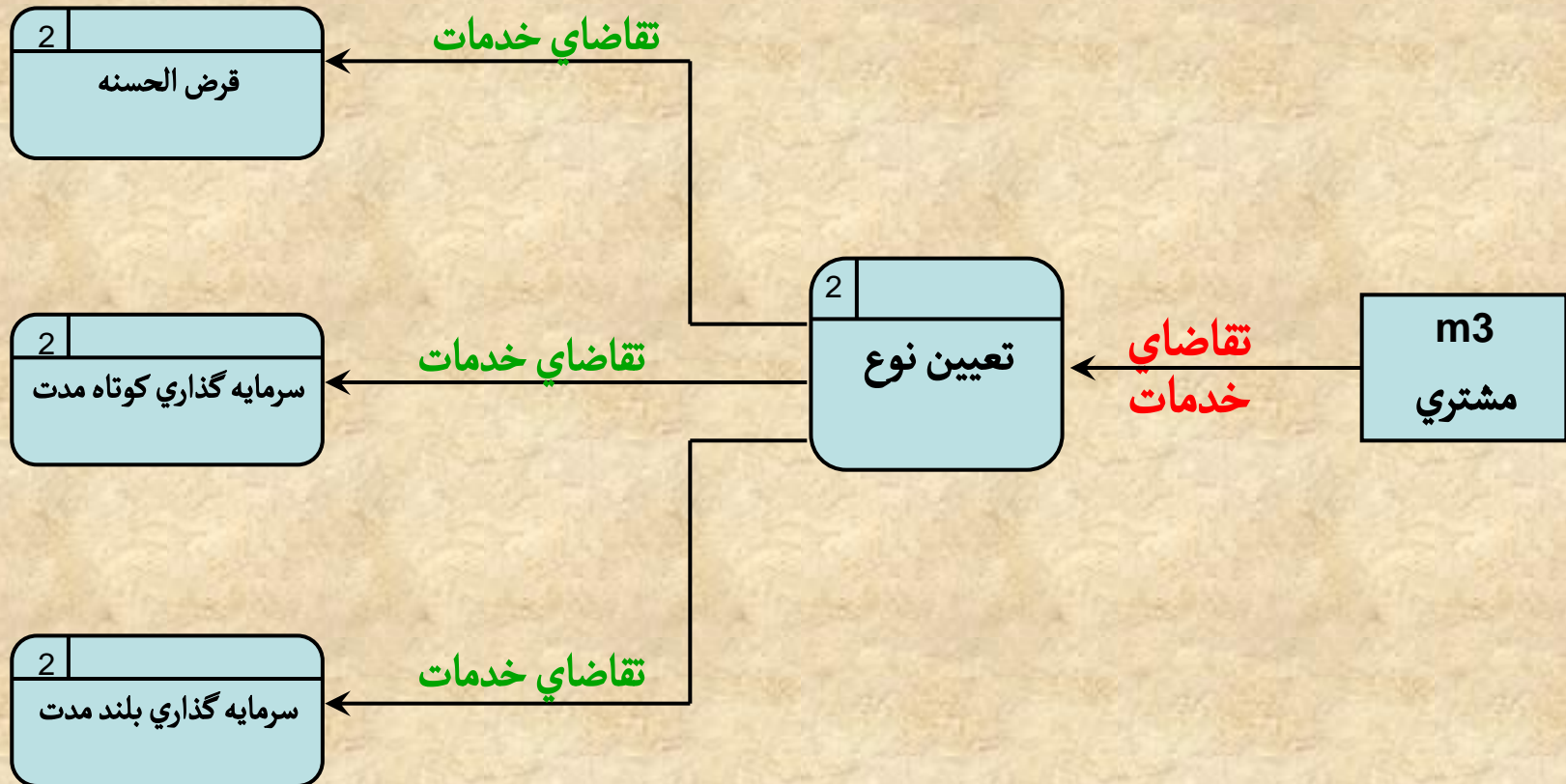
2- در پایان مدت قرارداد ، پس از احتساب و وضع کلیه هزینه های مشارکت که مورد تصویب بانک قرار گرفته است و برداشت سرمایه هریک از شرکا (بانک و شریک) ، سود مشارکت به نسبتی که به موجب قرارداد تعیین گردیده بین شریک و بانک ، تقسیم خواهد شد.

توضیح: در صورتیکه قرارداد قبل از انقضای مدت ، توسط بانک فسخ گردد و سود قابل محاسبه باشد به تناسب تعیین شده در قرارداد ، بین بانک و شریک تقسیم می گردد و سهم شریک به حساب او منظور می شود و در صورتیکه بعثت فروش نرفتن مقداری از کالا ، سود قابل محاسبه نباشد ، بدو موجودی کالا به فروش می رسد و سپس طبق روش بالا ، سود حاصله احتساب و طبق نسبت تعیین شده ، تقسیم خواهد گردید.

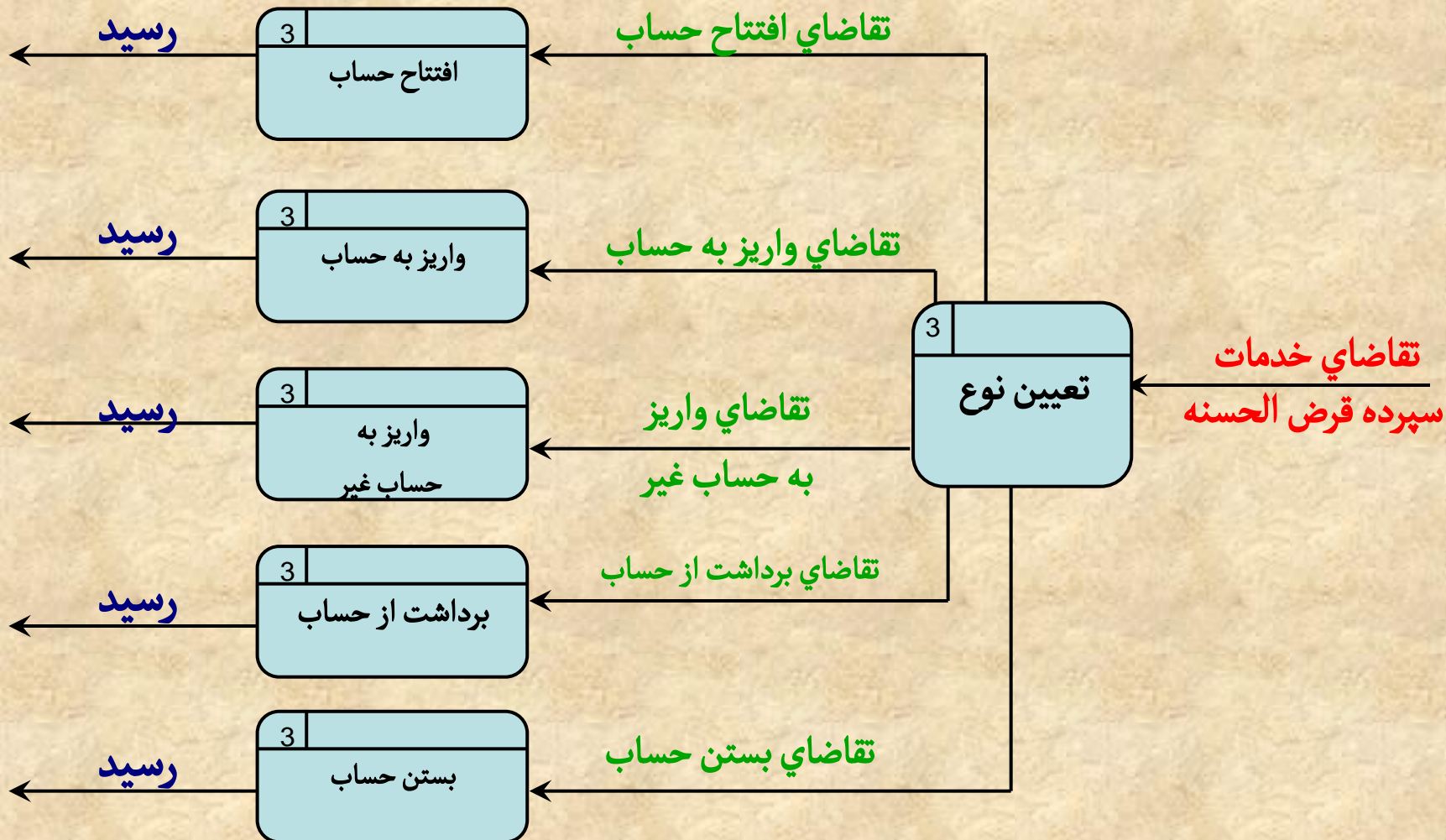
مدارك مورد نیاز:

- داشتن کارت بازرگانی معتبر و کد اقتصادی
- ارائه تأییدیه سازمان مدیریت و برنامه ریزی در خصوص صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی که دارای رتبه بندی سازمان مذکور می باشند و در خصوص شرکتها و مؤسساتی که فاقد رتبه بندی سازمان مدیریت و برنامه ریزی می باشند ارائه گواهی تأیید صلاحیت از مرجع ذیصلاح (کمیته متشکل از نمایندگان وزارت امور اقتصادی و دارایی ، سازمان مدیریت و برنامه ریزی و دستگاه ذیربط و عنداللزوم تشکل صنفی تخصصی مربوطه).
- نداشتن تعهد ارزی سررسید گذشته و تسویه نشده نزد بانک
- ارائه قرارداد انجام کار در خصوص صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی
- ارائه پروفرماهای صادره توسط صادرکنندگان (در صورت صدور کالا به صورت امانی) و یا تأیید واحد ارزی ، مبنی بر گشایش اعتبار اسنادی غیرقابل برگشت.

انواع سپرده گذاری



سپرده قرض الحسنه



سپرده قرض الحسنه پس انداز

- اشخاصي که داراي اهليت و سن قانوني باشند مي توانند به نام خود و يا فرزندانشان و يا افرادي که بر آنها سمت ولايت ، وصايت و يا قيمومت دارند حساب سپرده قرض الحسنه پس انداز عادي افتتاح نمايند.

- براي افتتاح حساب ، متقاضي و يا قيم قانوني او بايد شخصاً با در دست داشتن شناسنامه عکس دار و قيم نامه به يکي از شعب مراجعه نمايد.

- افراد بيسواد ميتوانند با ارائه دو قطعه عکس و شناسنامه عکسدار حساب افتتاح نمايند. در اينصورت مهر و اثر انگشت جانشين امضاء خواهد بود. - حق برداشت از حساب با دارنده آن و يا قائم مقام قانوني او مي باشد.

توضيح: در صورتيکه دارنده حساب صغير باشد پس از رسيدن به سن 18 سال تمام حق استفاده از حساب مزبور منحصرأ با صاحب حساب خواهد بود.

- مادران مي توانند براي فرزندان صغير خود حساب با حق برداشت باز نمايند.

- کليه اطفال پس از رسيدن به سن 12 سال تمام مي توانند حساب باز نمايند.

- جد پدري با در قيد حيات بودن پدر مي تواند براي طفل صغير وي حساب افتتاح نمايد و چنانچه در زمان افتتاح حساب قيد نمايد که شخصاً حق برداشت

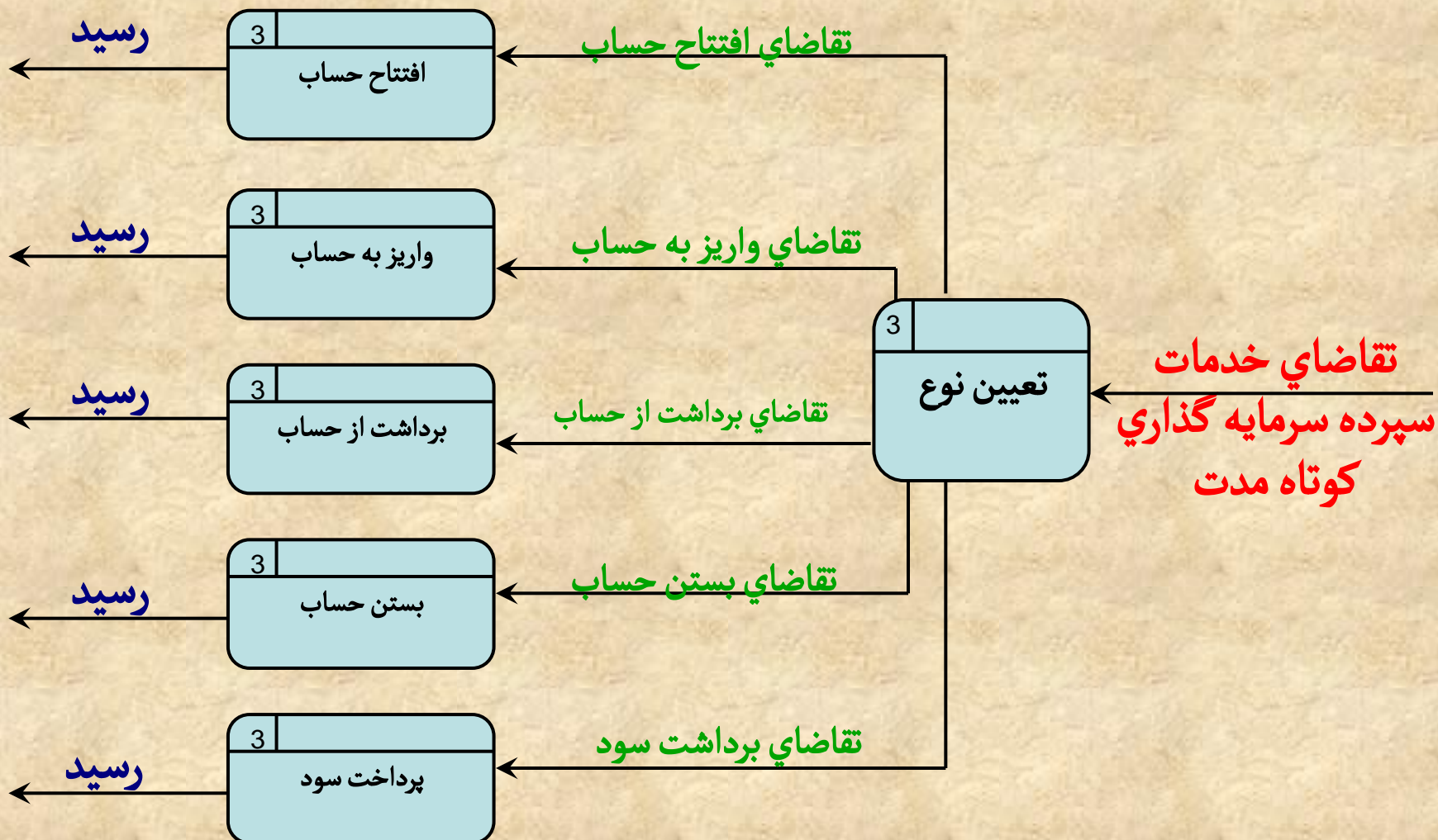
دارد ؛ حق برداشت با اومي باشد در غير اينصورت تا رسيدن صغير به سن 18 سالگي حق برداشت با هريك از ايشان (پدر و جد پدري) خواهد بود.

- افتتاح حساب براي اتباع خارجي مقيم ايران در قبال ارائه گذرنامه معتبر دولت متبوع متقاضي واحراز هويت کامل مانند سايرين و با رعايت ساير ضوابط ، امکان پذير بوده و تا زمانيکه در ايران هستند مي توانند طبق مقررات مربوط از حساب خود استفاده نمايند.

توضيح: افتتاح حساب براي افاغنه مقيم ايران که داراي کارت شناسايي **آبي** و رانده شدگان عراقي که داراي کارت شناسايي **سبز** مي باشند (درمحل صدور) بلامانع مي باشد.

- تکميل وامضاء کارت افتتاح حساب.

سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت



سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه

- متقاضی دارای اهلیت و 18 سال تمام باشد.
- ارائه شناسنامه عکسدار و کپی از صفحه اول شناسنامه.
- تکمیل و امضاء فرم تقاضای افتتاح حساب با درج کامل مشخصات شناسنامه.
- افتتاح حساب توسط مادران یا افراد غیر از ولی، وصی و قیم به منظور هبه نمودن به اطفال صغیر با رعایت **موارد ذیل امکان پذیر می باشد:**
- الف) تکمیل قسمت قرارداد اعطای وکالت (به بانک وکالت داده شود که پس از رسیدن طفل معرفی شده به سن 18 سال تمام و یا ارائه حکم رشد از محاکم صالحه، کلیه وجوه موجود و منافع متعلق به حساب افتتاح شده، اعم از اصل و منافع را به وی هبه نماید) که بدین منظور باید حسابی را جهت واریز سود معرفی نماید.
- ب) حق برداشت از حساب مفتوحه تا رسیدن طفل به سن 18 سال تمام، منحصرأ با افتتاح کننده حساب خواهد بود.
- امضاء فرم مقررات و شرایط افتتاح حساب.

مدت سپرده:

- مدت سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه، 6 ماه می باشد.
- مدت سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله، دو ساله، سه ساله، چهار ساله و پنج ساله می باشد.

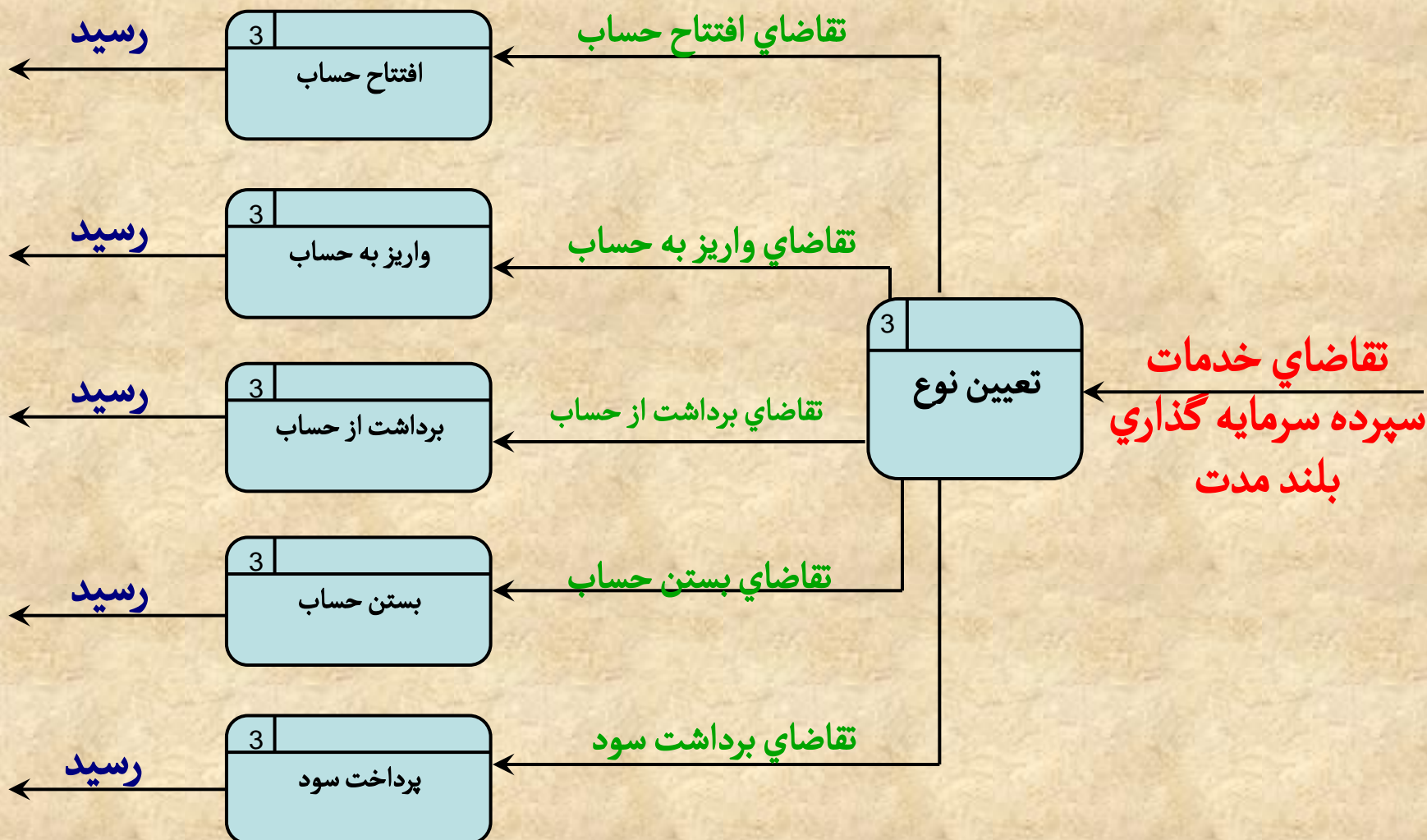
تمدید سپرده:

- کلیه سپرده ها در سررسید متناوباً برای دوره های بعدی با همان مدت قبلی و مشخصات موجود، در چارچوب و ضوابط و مقررات بانک تمدید می گردد مگر آنکه سپرده گذار بصورت مکتوب دستور دیگری به بانک اعلام نموده باشد.

فقدان برگ گواهینامه سپرده:

- در صورت مفقود شدن برگ گواهینامه سپرده، صدور المثنی منوط به اخذ تعهد نامه محضری خواهد بود.

سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت



سپرده سرمایه گذاری بلندمدت

- متقاضي داراي اهليت و 18 سال تمام باشد.

- ارائه شناسنامه عكسدار و كپي از صفحه اول شناسنامه.

- تكميل و امضاء فرم تقاضاي افتتاح حساب با درج كامل مشخصات شناسنامه.

- افتتاح حساب توسط مادران يا افراد غير از ولي ، وصي و قيم به منظور هبه نمودن به اطفال صغير با رعايت موارد ذيل امكان پذير مي باشد:

الف) تكميل قسمت قرارداد اعطاي وكالت (به بانك وكالت داده شود كه پس از رسيدن طفل معرفي شده به سن 18 سال تمام و يا ارائه حكم رشد از محاكم صالحه ، كليه وجوه موجود و منافع متعلق به حساب افتتاح شده ، اعم از اصل و منافع را به وي هبه نمايد) كه بدین منظور بايد حسابي را جهت واريز سود معرفي نمايد.

ب) حق برداشت از حساب مفتوحه تا رسيدن طفل به سن 18 سال تمام ، منحصرأ با افتتاح كننده حساب خواهد بود.

امضاء فرم مقررات و شرايط افتتاح حساب.

مدت سپرده:

- مدت سپرده سرمايه گذاري کوتاه مدت ويژه ، 6 ماه مي باشد.

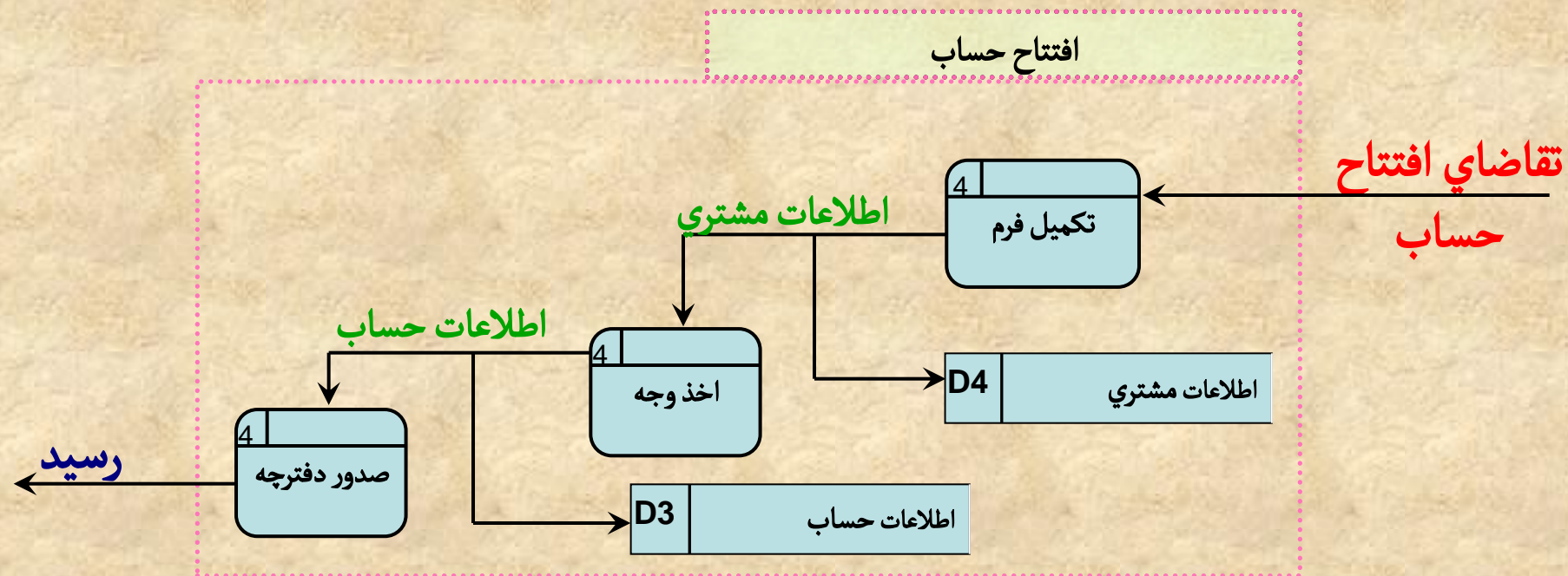
- مدت سپرده سرمايه گذاري بلند مدت يكساله ، دو ساله ، سه ساله ، چهار ساله و پنج ساله مي باشد.

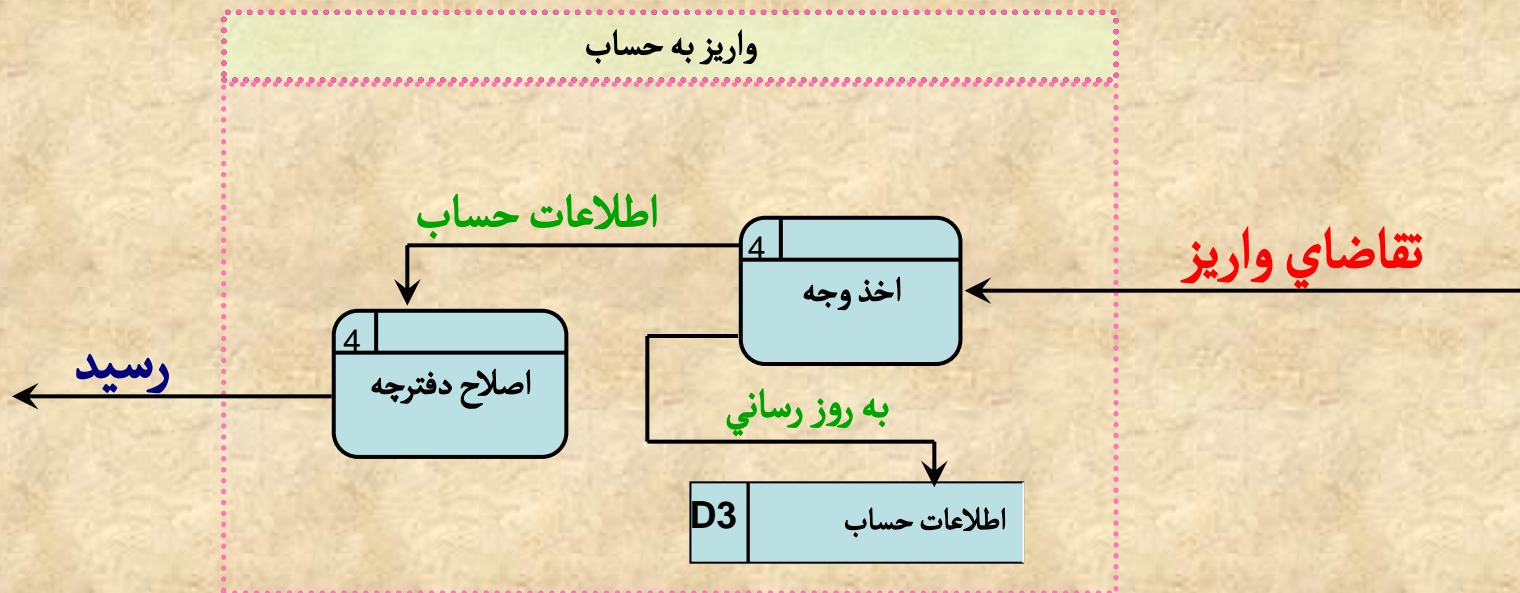
تمدید سپرده:

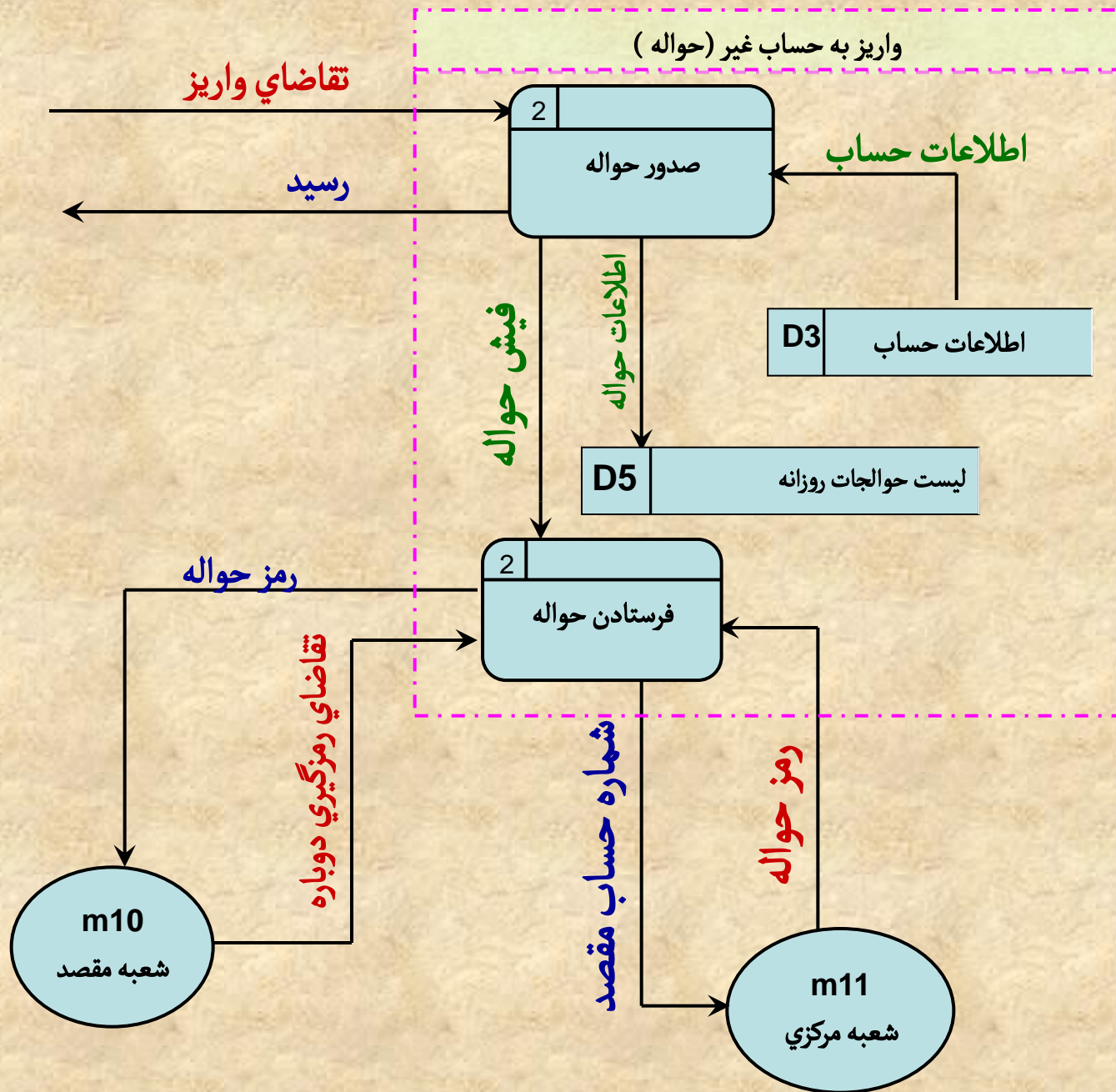
كليه سپرده ها در سررسيد متناوباً براي دوره هاي بعدي با همان مدت قبلي و مشخصات موجود ، در چارچوب و ضوابط و مقررات بانك تمدید مي گردد مگر آنكه سپرده گذار بصورت مکتوب دستور ديگري به بانك اعلام نموده باشد.

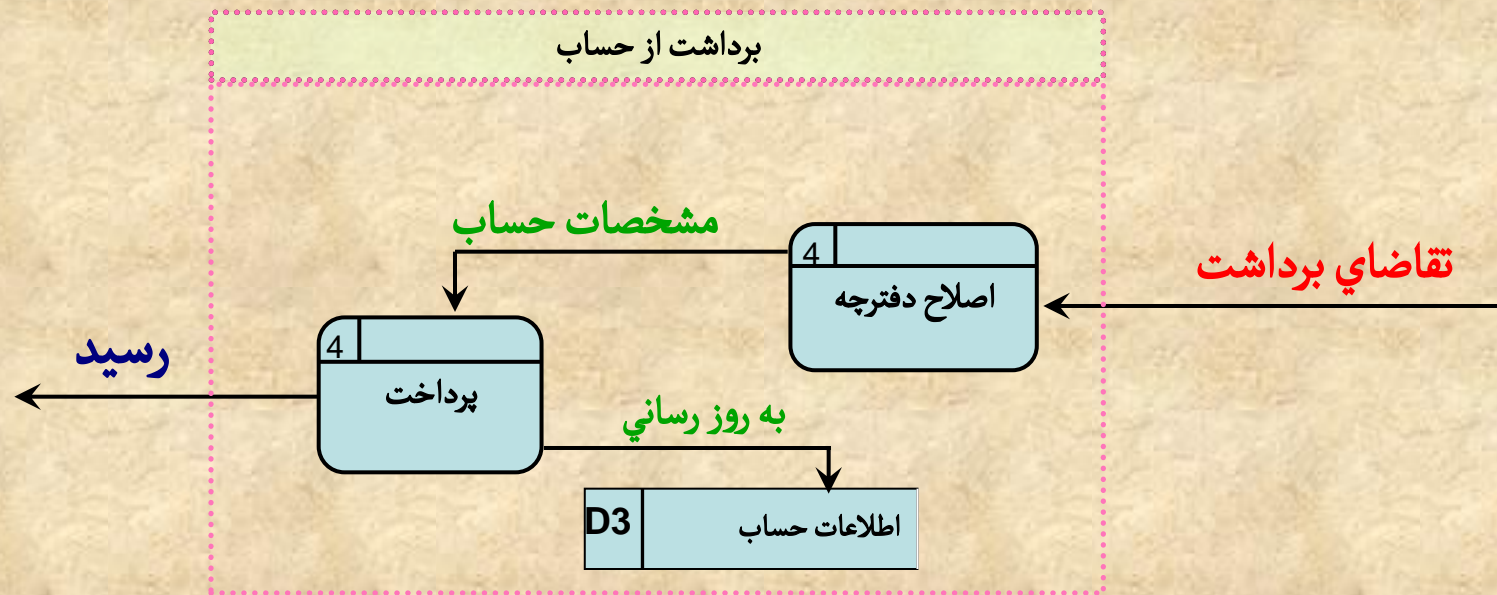
فقدان برگ گواهینامه سپرده:

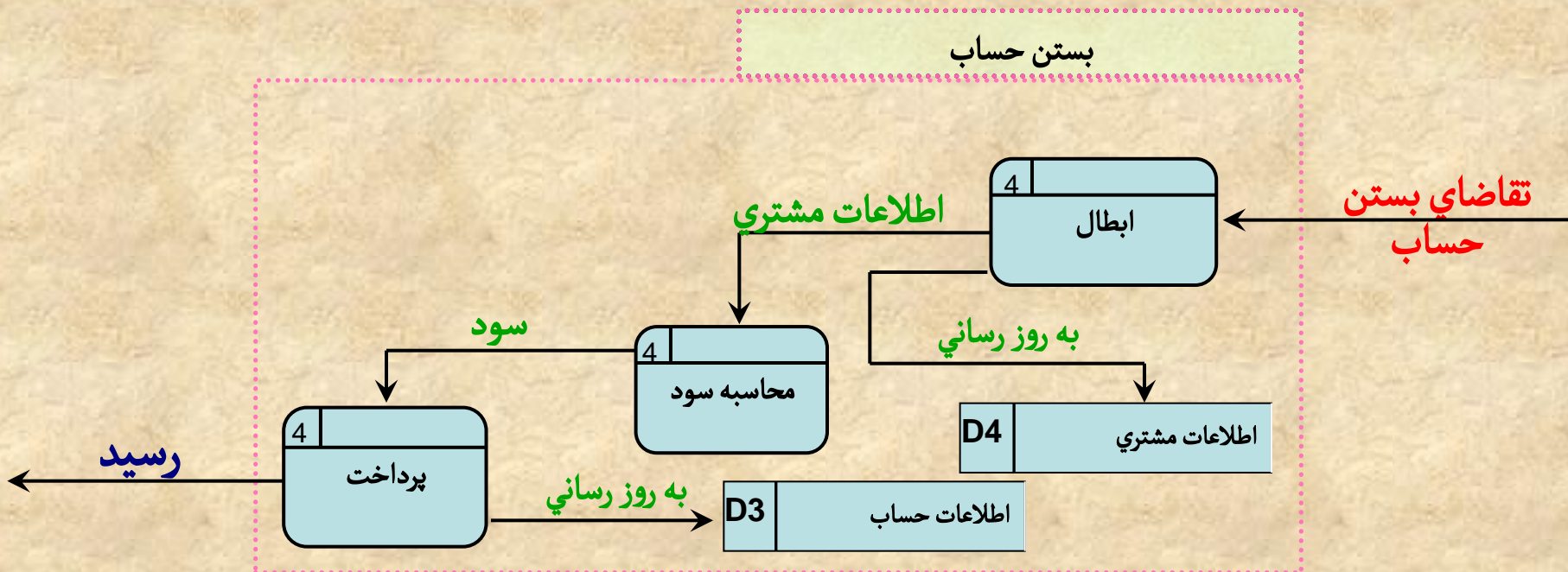
در صورت مفقود شدن برگ گواهینامه سپرده ، صدور الهثني منوط به اخذ تعهد نامه محضري خواهد بود.











ابطال سپرده:

سپرده گذار گواهینامه تودیع سپرده خود را به شعبه تحویل می دهد و کتباً تقاضای استرداد وجه سپرده و منافع متعلقه خود را می نماید. مسئول مربوطه با توجه به سررسید و اطمینان از صحت امضاء مشتری بر روی تقاضا و پس از کنترل های لازم ، منافع متعلقه را به شرح ذیل محاسبه می نماید:

1- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه:

1-1- چنانچه سپرده بعد از 30 روز و قبل از سررسید مسترد گردد سودی معادل نیم درصد کمتر از سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت به صورت روز شمار و به تعداد کل روزهای سپرده گذاری پرداخت می گردد.

1-2- چنانچه قبل از 30 روز مسترد گردد سودی به آن تعلق نخواهد گرفت.

2- در مورد سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت:

2-1- در صورتی که سپرده قبل از سال اول و قبل از 6 ماه ابطال گردد سپرده کوتاه مدت تلقی شده و سودی معادل نیم درصد در سال کمتر از سود سپرده های کوتاه مدت به صورت روزشمار به سپرده گذار پرداخت خواهد شد.

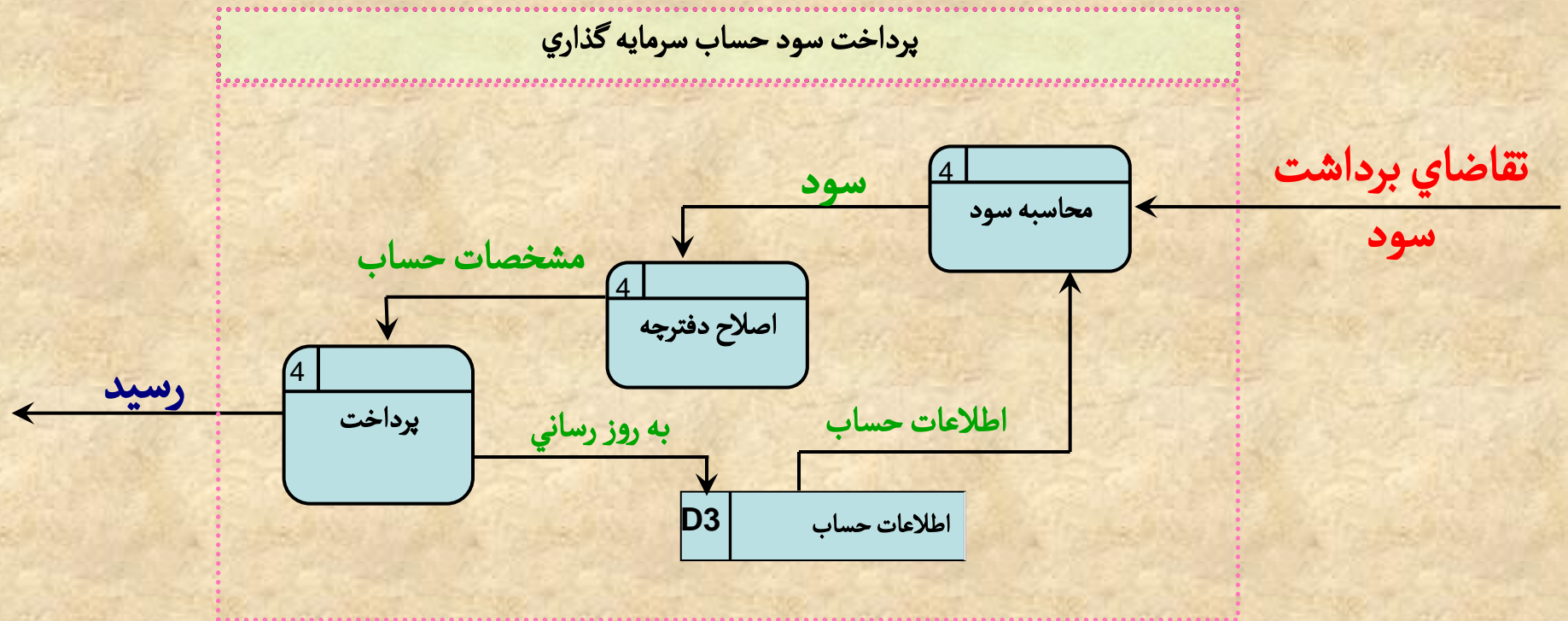
2-2- در صورتی که سپرده پس از گذشت 6 ماه و قبل از پایان سال اول ابطال گردد سپرده کوتاه مدت ویژه تلقی شده و سودی معادل نیم درصد در سال کمتر از سود سپرده های کوتاه مدت ویژه به صورت روزشمار به سپرده گذار پرداخت خواهد شد.

2-3- در صورتی که سپرده پس از گذشت یکسال و قبل از پایان سال دوم ابطال گردد سودی معادل نیم درصد در سال کمتر از سود سپرده های یکساله به سپرده گذار تعلق می گیرد.

2-4- در صورتی که سپرده های سه ساله از سال دوم به بعد و قبل از پایان سال سوم ابطال شود سودی معادل نیم درصد در سال کمتر از سود سپرده های دو ساله به سپرده گذار تعلق خواهد گرفت.

2-5- در صورتی که سپرده های چهار ساله ، بعد از سال سوم ابطال گردد سودی معادل نیم درصد در سال کمتر از سود سپرده های سه ساله به سپرده گذار تعلق خواهد گرفت.

2-6- در صورتی که سپرده های پنج ساله ، بعد از سال چهارم ابطال گردد سودی معادل نیم درصد در سال کمتر از سود سپرده های چهارساله به سپرده گذار تعلق خواهد گرفت.



منافع پرداختي به حساب:

- سود انواع سپرده هاي سرمايه گذاري اشخاص بر اساس ضوابط مربوط محاسبه و همه ماهه در اول ماه پرداخت مي گردد.
- سپرده گذار مي تواند جهت سهولت در دريافت سود ماهانه خود و عدم ابطال سپرده در صورت تغيير مكان، حسابي در هر يك از شعب بانك معرفي و از واريز سود به آن بهره مند گردد.
- پرداخت سود مذکور به طور علي الحساب بوده و تسويه حساب نهايي با سپرده گذار پس از سررسيد به عمل خواهد آمد.
- شعب مي توانند حسب درخواست سپرده گذار، نسبت به چاپ و ارائه اعلاميه واريز سود، در محدوده تاريخي مورد نظر اقدام نمايند.

تقسيم سپرده ها به اجزاء كوچكتر:

تقسيم انواع سپرده هاي سرمايه گذاري بلندمدت (يك تا 5 ساله) و سپرده هاي کوتاه مدت ويژه به اجزاء كوچكتر، با رعايت حداقل مجاز جهت افتتاح اينگونه حسابها و با مبالغ مساوي صورت مي پذيرد تا ابطال قسمتي از سپرده ها، موجب ابطال بقيه سپرده ها و در نتيجه سود متعلقه نشود.

انتقال سپرده به اشخاص ديگر با حفظ شرايط سود:

سپرده گذار با استفاده از اين ويژگي مي تواند در صورت نياز به وجه نقد سپرده خود، با مراجعه به شعبه و تكميل قسمت مربوطه (در ظهر برگ گواهي سپرده خود) آن را بدون تغيير در شرايط سود به اشخاص ديگر انتقال دهد.

فوت صاحب حساب:

چنانچه سپرده گذار فوت نمايد و بانك از اين موضوع مطلع گردد تا سررسيد، شرايط قبلي سپرده به قوت خود باقي خواهد ماند مگر اينكه وراث قبل از سررسيد با ارائه گواهي حصر وراثت و گواهينامه مالياتي بخواهند سپرده را باطل و اخذ نمايند.