



## شرایط و مقررات بن کارت:

- ماده ۱: صدور بن کارت با درخواست متقاضی و رعایت بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به نام استفاده‌کننده بن کارت و با درج نام وی، متقاضی و عنوان "بن کارت" بر روی جسم کارت انجام می‌پذیرد.
- ماده ۲: بانک مطابق با آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط به شناسایی کامل مشتریان و مقررات مبارزه با پولشویی پس از شناسایی متقاضی نسبت به صدور بن کارت اقدام خواهد نمود.
- ماده ۳: متقاضی متعهد است امکانات لازم جهت شناسایی کامل خود و استفاده‌کنندگان از کارت را برای بانک فراهم نماید.
- ماده ۴: بن کارت به همراه رمز اول در پاکت در بسته به متقاضی تحویل می‌گردد. دریافت رمز دوم بن کارت از طریق خودپردازهای بانک خاورمیانه توسط استفاده‌کننده ممکن می‌باشد.
- ماده ۵: متقاضی مکلف است جهت صدور بن کارت حسابی نزد یکی از شعب بانک خاورمیانه افتتاح نماید. بانک حق و اختیار دارد تا کارمزدها و هزینه مرتبط با صدور و سایر خدمات مرتبط با بن کارت‌ها را از حساب مذکور برداشت نماید و متقاضی حق هرگونه اعتراض را از خود سلب می‌نماید.
- ماده ۶: اعتبار بن کارت سه سال از تاریخ صدور بوده که بر روی آن درج می‌گردد. تجدید کارت منوط به درخواست کتبی متقاضی و موافقت بانک می‌باشد.
- ماده ۷: سقف شارژ بن کارت بر اساس ضوابط بانک تعیین خواهد گردید. شارژ بن کارت تا سقف تعیین شده از طریق شعب بانک خاورمیانه و با درخواست متقاضی از طریق حساب معرفی شده نزد بانک خاورمیانه امکان‌پذیر می‌باشد.
- ماده ۸: وجوه واریز شده به بن کارت صرفاً جهت خرید کالا و خدمات و پرداخت قبض/ اقساط و خرید شارژ کاربرد دارد و برداشت نقدی و انتقال وجه از آن امکان‌پذیر نمی‌باشد.
- ماده ۹: در صورت سرقت یا مفقود شدن کارت، متقاضی/ استفاده‌کننده کارت باید بلافاصله به یکی از روش‌های مراجعه حضوری، تماس با شعب یا مرکز تماس بانک، کارت را مسدود نماید. مسئولیت خسارات و زیان‌هایی که در خلال فاصله زمانی بین مفقود شدن و یا به سرقت رفتن تا اعلام موضوع به بانک، متوجه متقاضی/ استفاده‌کننده کارت می‌گردد بر عهده متقاضی/ استفاده‌کننده کارت می‌باشد.
- ماده ۱۰: صدور کارت المثنی صرفاً به درخواست متقاضی با ارائه درخواست کتبی امکان‌پذیر می‌باشد.
- ماده ۱۱: متقاضی با توجه به قانون مبارزه با پولشویی متعهد می‌شود ضمن رعایت مواد قانونی یاد شده و مقررات مربوطه از هرگونه اقدامی که منجر به پولشویی گردد خودداری نماید. متقاضی در مقابل هرگونه سوءاستفاده احتمالی از بن کارت‌های صادر شده، نسبت به مراجع قانونی پاسخگو خواهد بود.
- ماده ۱۲: بانک اختیار دارد در هر زمانی که فعالیتی متغیر با قوانین و مقررات ناظر بر عملیات بانکی و یا مقررات مبارزه با پولشویی و یا مبارزه با تامین مالی تروریسم از سوی استفاده‌کنندگان کارت/ متقاضی کارت‌های صادر شده مشاهده نماید، نسبت به ابطال کارت اقدام نماید.
- ماده ۱۳: بانک مسئولیتی نسبت به اختلاف بین پذیرندگان فروشگاه‌ها و استفاده‌کنندگان از بن کارت نخواهد داشت.
- ماده ۱۴: متقاضی متعهد گردید نسبت به اعلام شرایط و مقررات مربوطه به ویژه مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به استفاده‌کنندگان کارت اقدام و ایشان را ملزم به رعایت مقررات مذکور نماید.
- ماده ۱۵: کلیه اطلاعات و سوابق ضبط شده در بانک در روابط بانک و متقاضی/ استفاده‌کنندگان قابل استناد و مورد قبول ایشان می‌باشد.
- ماده ۱۶: در صورتی که بانک کتباً از ورشکستگی متقاضی مطلع گردد و همچنین در مواردی که بازداشت نامه‌ای از مراجع ذیصلاح قانونی که حق بازداشت اموال اشخاص را دارند، دریافت نماید ادامه خدمات مذکور متوقف می‌گردد.
- ماده ۱۷: متقاضی تأیید و قبول می‌نماید در صورت قطع رابطه همکاری با هر یک از استفاده‌کنندگان بن کارت و انقضاء بن کارت صادره، بانک می‌تواند با احراز هویت کامل استفاده‌کننده به تشخیص خود نسبت به پرداخت مانده مصرف نشده بن کارت در قبال دریافت رسید به استفاده‌کننده اقدام نماید.

## نام و امضای مجاز متقاضی

تاریخ .....

محل الصاق  
تمبر مالیاتی