

اشخاص حقیقی ایرانی

حساب سپرده سرمایه گذاری

- اصل کارت ملی
- اصل شناسنامه
- اصل قیم نامه در صورت لزوم
- فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۷۱۱۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم "افتتاح حساب اشخاص حقیقی" (نمونه ۷۱۲۵)
- فرم "شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب های سپرده سرمایه گذاری" (نمونه ۱۵۱)
- فرم "درخواست کارت و اشتراک خدمات بانکداری الکترونیک" (نمونه ۶۰۰)

حساب سپرده قرض الحسنه جاری

علاوه بر مدارک فوق، ارائه مدارک ذیل مورد نیاز است:

- اصل مجوز شغلی معتبر نظیر جواز کسب، کارت بازرگانی، پروانه دائم پزشکی، پروانه وکالت، گواهی اشتغال به کار و ...
- فرم "شرایط و مقررات افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری" (نمونه ۱۵۰، نمونه ۱۵۲)
- فرم "تقاضا و تحویل دسته چک" (نمونه ۱۸۰، در صورت صدور چک)

توجه

- مهر و امضای فرم ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می باشد.
- افتتاح حساب منوط به بررسی استعلامات اخذ شده مطابق با ضوابط جاری می باشد.
- با توجه به تجهیز سامانه استعلام ثبت احوال به کد رهگیری، چاپ نتیجه استعلام مذکور، جهت درج در پرونده مشتری کفایت نموده و نیازی به تهیه رونوشت از اسناد هویتی (کارت ملی) نمی باشد.

اشخاص حقوقی ایرانی

- اصل کارت ملی و شناسنامه کلیه اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، امضاداران مجاز، سهامداران عمده (اشخاص حقیقی دارای درصد سهم بیشتر از ۵٪)، اشخاص حقیقی که به نمایندگی از سایر اشخاص حقوقی در هیأت مدیره عضو می‌باشند و اشخاص حقیقی که به نمایندگی از شخص حقوقی مجاز به امضا می‌باشند.
- اصل اساسنامه / شرکت نامه / اظهارنامه ثبت شرکت‌ها (برای شرکت‌های در شرف تاسیس)
- مدارک شناسایی اشخاص حقوقی به شرح ذیل:

ردیف	خوشه	گروه	مدارک شناسایی معتبر
۱	شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری	-	- آخرین تغییرات روزنامه رسمی - اساسنامه یا شرکت نامه حسب مورد
۲	دستگاه‌های اجرایی	شرکت‌های دولتی	- آخرین تغییرات روزنامه رسمی - اساسنامه یا شرکت نامه حسب مورد
		وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی	- دلیل سمت (احکام مبین سمت، تفویض و نمایندگی)
		موسسات و نهادهای عمومی غیردولتی (از جمله نظام‌های حرفه‌ای)	- مجوز تاسیس یا اساسنامه - حسب مورد آخرین تغییرات روزنامه رسمی - دلیل سمت (احکام مبین سمت، تفویض و نمایندگی)
۳	موقوفات و نهادهای مذهبی	موقوفات	- سند وقف یا وقف نامه - سند ثبتی ملکی (عین موقوفه) - دلیل سمت (احکام متولی یا مبین سمت)
		اماکن و نهادهای مذهبی	- پروانه فعالیت یا مجوز تاسیس یا اساسنامه یا سند ثبتی ملک مورد بهره‌برداری - دلیل سمت (احکام مبین سمت، تفویض و نمایندگی)
۴	مدارس و هیأت‌های ورزشی	-	- مجوز تاسیس در صورت لزوم - دلیل سمت (احکام مبین سمت، تفویض و نمایندگی)

- آگهی تاسیس شرکت در روزنامه رسمی و آخرین آگهی تغییرات منتشره در روزنامه رسمی مبین اطلاعات زیر باشد:
 - نام و نام خانوادگی و سمت اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل و یا هیأت عامل شرکت
 - مشخصات دارندگان حق امضاء مجاز در شرکت با تصریح اینکه چه کسانی حق برداشت از حساب‌های شرکت را دارند.
 - مدت و حدود اختیارات هیأت مدیره و مدیرعامل و یا هیأت عامل (مدیران اجرایی)
 - آدرس محل فعالیت شرکت
 - مواردی از اساسنامه شرکت که تغییر یافته است
- اساسنامه / شرکت نامه، آگهی تاسیس شرکت در روزنامه رسمی و آخرین تغییرات منتشره در روزنامه رسمی (مبین اطلاعات به شرح بند فوق) برای اشخاص حقوقی عضو هیأت مدیره و سهامداران عمده (اشخاص حقوقی دارای درصد سهم بیشتر از ۱۰٪)
- آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده
- فرم "شناسایی مشتریان حقوقی" (نمونه ۷۱۲۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم "افتتاح حساب اشخاص حقوقی" (نمونه ۷۱۳۵)
- فرم شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب‌های حساب‌های سپرده سرمایه گذاری (نمونه ۱۵۱) / قرض الحسنه جاری (نمونه ۱۵۰، نمونه ۱۵۲)

اشخاص حقوقی ایرانی

- فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۱۱۹ یا نمونه لاتین ۷۱۱۹) / فرم "شناسایی مشتریان حقوقی" (نمونه ۱۲۹ یا نمونه لاتین ۷۱۲۹) جهت کلیه اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل، امضاداران مجاز و سهامداران عمده (اشخاص حقیقی دارای درصد سهم بیشتر از ۵٪ و اشخاص حقوقی دارای درصد سهم بیشتر از ۱۰٪) و اشخاص حقیقی که به نمایندگی از سایر اشخاص حقوقی در هیأت مدیره عضو می‌باشند، همچنین اشخاص حقیقی که به نمایندگی از شخص حقوقی مجاز به امضاء می‌باشند. (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- نامه معرفی کارپرداز در سربرگ شرکت (در صورت نیاز)
- فرم "تقاضا و تحویل دسته‌چک" (نمونه ۱۸۰) (در صورت صدور دسته‌چک)
- فرم "درخواست خدمات بانکداری الکترونیک اشخاص حقوقی" (نمونه ۶۲۰)

مدارک تکمیلی

- اصل مجوز فعالیت (پروانه بهره‌برداری، کارت بازرگانی و)
- گواهی مودیان مالیاتی
- اطلاعات مربوط به رتبه‌بندی شخص حقوقی

توجه

- مهر و امضای فرم‌ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می‌باشد.
- افتتاح حساب منوط به بررسی اطلاعات اخذشده مطابق با ضوابط جاری می‌باشد.
- با توجه به تجهیز سامانه اعلام ثبت احوال به کد رهگیری، چاپ نتیجه اعلام مذکور، جهت درج در پرونده مشتری کفایت نموده و نیازی به تهیه رونوشت از اسناد هویتی (کارت ملی) نمی‌باشد.

اشخاص حقیقی خارجی

- اصل مدارک شناسایی معتبر

اشخاص حقیقی خارجی مقیم

شامل اصل یکی از مدارک زیر:

- گذرنامه معتبر به همراه پروانه اقامت دائم معتبر صادره توسط نیروی انتظامی، درج شده در گذرنامه

- دفترچه اقامت ویژه

- گذرنامه معتبر به همراه "مجوز اقامت معتبر" و "مجوز اشتغال معتبر صادره توسط وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی (تحت عنوان پروانه کار)"

- ارائه شماره اختصاصی ۱۲ رقمی اشخاص خارجی

• فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۱۱۹ یا نمونه لاتین ۷۱۱۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)

• فرم افتتاح حساب اشخاص حقیقی (نمونه ۱۲۵ یا نمونه لاتین ۷۲۵) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)

• فرم شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب‌های سپرده سرمایه گذاری (نمونه ۱۵۱ یا نمونه لاتین ۷۵۱) / قرض الحسنه جاری (نمونه ۱۵۰ یا نمونه لاتین ۷۵۰، نمونه ۱۵۲)

• فرم "تقاضا و تحویل دسته چک" (نمونه ۱۸۰) (در صورت لزوم)

• فرم "درخواست کارت و اشتراک خدمات بانکداری الکترونیک" (نمونه ۶۰۰ یا نمونه لاتین ۷۶۰۰)

توجه

- مهر و امضای فرم‌ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می‌باشد.

• لازم به ذکر است افتتاح حساب منوط به بررسی استعلامات اخذ شده مطابق با ضوابط جاری می‌باشد.

• در خصوص اشخاص حقیقی خارجی سیاسی (وابسته به سفارتخانه‌ها و کنسول‌گری‌ها و نمایندگی‌های سازمان‌های بین‌المللی)، ارائه مدارک معتبر (از جمله گذرنامه -

مجوز اقامت - کارت هویت سیاسی) به همراه نامه وزارت امور خارجه مبنی بر معرفی شخص مذکور جهت امکان افتتاح حساب/ صدور دسته چک الزامی می‌باشد.

اشخاص حقوقی خارجی

- سفارتخانه‌ها و کنسولگری‌ها و نمایندگی‌های سازمان‌های بین‌المللی
- نامه وزارت امور خارجه مبنی بر معرفی شخص حقوقی مذکور جهت افتتاح حساب سپرده/ صدور دسته‌چک و همچنین امضاداران مجاز حساب
- اصل مدارک شناسایی معتبر امضاداران مجاز مندرج در نامه فوق به شرح زیر:
- کارت ملی برای امضاداران مجاز ایرانی
- گذرنامه و مجوز اقامت معتبر و کارت هویت سیاسی معتبر وزارت امور خارجه برای امضاداران مجاز خارجی
- اشخاص حقوقی خارجی که شعبه یا نمایندگی یا نظیر آن، ثبت شده در ایران دارند و دارای شناسه ملی می‌باشند.
- اساسنامه
- مجوز ثبت/تاسیس شرکت (شامل نام، شماره ثبت، تاریخ ثبت)
- مدرک معتبر دال بر معرفی اعضای هیات‌مدیره و امضاداران مجاز و سهامداران عمده شرکت
- اصل مدارک شناسایی معتبر برای کلیه اعضای هیات‌مدیره، امضاداران مجاز، اشخاص حقیقی که به نمایندگی از شخص حقوقی مجاز به امضاء می‌باشند، مسئولین خارجی مقیم و دارای تردد به ایران
- مدرک شناسایی معتبر برای سهامداران عمده (اشخاص حقیقی دارای درصد سهم بیشتر از ۵٪) و اشخاص حقیقی که به نمایندگی از سایر اشخاص حقوقی در هیات‌مدیره عضو می‌باشند.
- آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده
- فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۱۱۹ یا نمونه لاتین ۷۱۱۹) / فرم "شناسایی مشتریان حقوقی" (نمونه ۱۲۹ یا نمونه لاتین ۷۱۲۹) جهت کلیه اعضای هیات‌مدیره، مدیرعامل، امضاداران مجاز، سهامداران عمده (اشخاص حقیقی دارای درصد سهم بیشتر از ۵٪ و اشخاص حقوقی دارای درصد سهم بیشتر از ۱۰٪)، اشخاص حقیقی که به نمایندگی از سایر اشخاص حقوقی در هیات‌مدیره عضو می‌باشند، اشخاص حقیقی که به نمایندگی از شخص حقوقی مجاز به امضاء می‌باشند، مسئولین خارجی مقیم و دارای تردد به ایران، مدیران ارشد ارکان مشابه هر یک از آنها در خارج از کشور (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم "شناسایی مشتریان حقوقی" (نمونه ۱۲۹ یا نمونه لاتین ۷۱۲۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم "افتتاح حساب اشخاص حقوقی" (نمونه ۱۳۵ یا نمونه لاتین ۷۳۵)
- فرم "شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری" (نمونه ۱۵۱ یا نمونه لاتین ۷۵۱) / قرض‌الحسنه جاری (نمونه ۱۵۰ یا نمونه لاتین ۷۵۰، نمونه ۱۵۲)
- فرم "تقاضا و تحویل دسته‌چک" (نمونه ۱۸۰) (در صورت افتتاح حساب جاری) (در صورت لزوم)
- فرم "درخواست اینترنت بانک شرکتی" (نمونه ۶۲۰ یا نمونه لاتین ۷۶۲۰)

توجه

- مهر و امضای فرم‌ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می‌باشد.
- لازم به ذکر است افتتاح حساب منوط به بررسی اطلاعات اخذشده مطابق با ضوابط جاری می‌باشد.
- در صورتی که اساسنامه یا مدارک مشابه، مدرک تاسیس و مدرک نشان‌دهنده مشخصات و حدود اختیارات صاحبان امضاء مجاز شخص حقوقی به زبان فارسی نباشد، ارائه ترجمه فارسی مدرک مذکور (ترجمه شده توسط یکی از دفاتر ترجمه رسمی معتبر) نیز ضروری می‌باشد.