

- ماده ۱. بانک خاورمیانه به وکالت از طرف سپرده‌گذاران، با داشتن حق توکیل به غیر، وجه سپرده‌ها را طبق قانون عملیات بانکی بدون ربا به‌طور مشاع به کار گرفته و منافع حاصله را طبق آیین‌نامه و مقررات مربوطه به سپرده‌گذار یا قائم مقام قانونی وی پرداخت می‌نماید.
- ماده ۲. هر شخص حقیقی که به سن ۱۸ سال تمام رسیده باشد یا حکم رشد او از دادگاه صالحه صادر شده باشد، می‌تواند برای خود یا کسانی که تحت ولایت یا قیمیت او باشند، حساب افتتاح نماید. حق برداشت از حساب‌های مزبور تا رسیدن طفل به سن قانونی، منحصراً با افتتاح‌کننده سپرده است.
- تبصره ۱: افتتاح حساب بابت اشخاص محجور در هر زمان تابع مقررات و ضوابط تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. سایر اشخاص می‌توانند برای خود یا به عنوان نماینده قانونی شخص محجور حساب سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار افتتاح نمایند. حق برداشت از حساب‌های اشخاص محجور تا رفع حجر، فقط با نماینده قانونی شخص محجور است.
- تبصره ۲: مادر می‌تواند به نام فرزند صغیر خود، سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار افتتاح نماید. حق برداشت از این حساب سپرده تا زمان رسیدن صغیر به سن ۱۸ سال تمام فقط با مادر است. ارائه حکم رشد در این حالت منجر به سلب اختیار برداشت توسط مادر نشده و تا رسیدن صغیر به سن ۱۸ سال تمام حق برداشت صرفاً در اختیار مادر است.
- ماده ۳. برای افتتاح حساب نیاز به اطلاعات هویتی/ثبتي و اقامتی مشتری است. در صورت عدم همکاری مشتری و یا ارائه اطلاعات غیرواقعی، بانک از گشایش حساب برای وی خودداری نموده یا در صورتی که برای او حسابی افتتاح شده باشد از ارائه هرگونه خدمت به آن مشتری خودداری می‌نماید.
- ماده ۴. صاحبان حساب موظفند به محض تغییر مشخصات هویتی/ثبتي و یا آدرس محل اقامت، بانک را کتباً مطلع نمایند. مادامی که نشانی جدید به شرح مذکور به اطلاع بانک نرسیده باشد، کلیه مراسلات و اوراق و اخطاریه‌ها و صورت حساب‌ها به آخرین نشانی مشتری ارسال خواهد شد.
- ماده ۵. حداقل مبلغ افتتاحیه برای انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری در هنگام افتتاح حساب، براساس مقررات بانک تعیین و به بازکننده حساب اعلام می‌گردد.
- ماده ۶. امضاء یا امضاهایی که زمان افتتاح حساب، برای استفاده از حساب تعیین می‌شود تا زمانی برای بانک معتبر خواهد بود که دستور کتبی مخالفی از طرف هیچ یک از صاحبان حساب به بانک نرسیده باشد. در صورت وصول چنین دستوری، بانک از پرداخت در مقابل امضاء یا امضاهای تعیین‌شده قبلی خودداری خواهد نمود.
- ماده ۷. صرفاً در صورت مراجعه همزمان وکیل و اصیل (موکل) به شعبه دارنده حساب، ثبت اطلاعات وکیل به عنوان امضادار حساب معرفی شده، مجاز می‌باشد. مشتری باید عزل یا تغییر اختیارات وکیل را کتباً به شعبه دارنده حساب (با اخذ رسید) اطلاع دهد. مادامی که اطلاع کتبی مشتری به شعبه بانک نرسیده باشد، بانک وکالت‌نامه را معتبر خواهد دانست. تبصره: در صورتیکه بانک به هر طریقی از عزل وکیل یا فوت موکل مطلع گردد، حق و اختیار دارد از ارائه هرگونه خدمات بانکی به وکیل خودداری نماید.
- ماده ۸. بانک طبق قوانین بانکی کشور و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در صورت نقض/ظن نقض مقررات توسط مشتریان، لیست مشتریان مربوطه را به بانک مرکزی اعلام می‌دارد.
- ماده ۹. شخص حقوقی تعهد می‌نماید مدارک معتبر خود را به بانک ارائه و شعبه دارنده حساب را از هر نوع تغییر در مفاد اساسنامه و/یا تصمیمات هیأت‌مدیره شخص حقوقی مطلع نماید. تغییرات در هیأت‌مدیره و امضاداران مجاز بایستی با ارسال به موقع مدارک کتباً به اطلاع شعبه دارنده حساب رسانده شود. مادامی که اطلاع کتبی از تغییرات حاصله به شعبه دارنده حساب نرسیده است، بانک مدیران سابق را کماکان مسئول امور شخص حقوقی و اداره آن خواهد دانست.
- تبصره: در صورتیکه بانک به هر طریقی از تغییرات مطلع گردد، حق و اختیار دارد از ارائه هرگونه خدمات بانکی خودداری نماید.
- ماده ۱۰. افتتاح حساب مشترک برای اشخاص حقیقی امکان‌پذیر است. افتتاح حساب مشترک برای اشخاص حقوقی مجاز نیست.
- ماده ۱۱. موجودی حساب مشترک به نسبت سهمی که موقع افتتاح حساب از طرف صاحبان حساب تعیین می‌شود (سهم مساوی یا نامساوی) متعلق به صاحبان حساب خواهد بود. چنانچه بازکنندگان حساب در فرم افتتاح حساب سهم صاحبان حساب را تعیین ننمایند، بانک سهم هر یک از صاحبان حساب از موجودی را مساوی تلقی و بر این اساس اقدام می‌نماید.
- ماده ۱۲. در صورت احراز فوت مشتری، تسویه تمامی بدهی‌های معوق و آتی متوفی از محل سپرده‌های ایشان نزد بانک صورت می‌گیرد، سپس بانک نسبت به ثبت مسدودی برداشت بر روی تمامی حساب‌های انفرادی و مشترک شخص متوفی اقدام می‌نماید.
- در خصوص سپرده‌های مشترک موضوع به‌صورت کتبی به سایر شرکای حساب اطلاع داده می‌شود تا نسبت به تعیین تکلیف سهم‌الشرکه خود اقدام نمایند.
- ماده ۱۳. هرگاه هر یک از شرکای حساب درخواست عدم پرداخت وجه از حساب (انسداد) را بنمایند، بانک تا رفع اختلاف و درخواست کتبی جدید، از پرداخت وجه به فرد یا افرادی که حق برداشت از حساب را داشتند به مسئولیت درخواست‌کننده خودداری خواهد نمود.
- ماده ۱۴. مبنای محاسبه سهم صاحبان حساب مشترک از موجودی حساب، تاریخ فوت یا حجر یا ورشکستگی خواهد بود، لیکن اگر تاریخ فوت یا حجر یا ورشکستگی کتباً به بانک اعلام نشده باشد و بانک پرداختی نماید هیچگونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
- ماده ۱۵. چنانچه هر یک از صاحبان حساب بخواهند برای استفاده از موجودی حساب به شخص ثالثی وکالت بدهند، مراتب می‌بایست کتباً توسط بقیه شرکا به بانک اعلام شود که شخص مذکور حق دارد برای استفاده و پرداخت تمام موجودی حساب به دیگری وکالت بدهد.
- ماده ۱۶. در صورت وصول نامه از مراجعی که قانوناً حق بازداشت/ برداشت اموال اشخاص را دارند، بانک حسب هر دستور متناسب با سهم‌الشرکه اقدام می‌نماید. در صورت درخواست مراجع ذیصلاح (قضایی/ قانونی) بانک مکلف به ارائه مدارک و مستندات مورد درخواست به مراجع مذکور بوده و صاحب سپرده هرگونه ادعا و اعتراض بعدی در این خصوص را از خود سلب و ساقط می‌نماید.
- ماده ۱۷. حداقل مانده مشمول سود برای سپرده‌های سرمایه‌گذاری مطابق مبلغ تعیین شده از سوی بانک است و به مانده‌های کمتر از حداقل مذکور سود تعلق نمی‌گیرد. این مبلغ در زمان افتتاح حساب به اطلاع بازکننده حساب می‌رسد.
- ماده ۱۸. در سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار سپرده‌هایی مشمول دریافت سود هستند که حداقل به مدت یک ماه از تاریخ افتتاح حساب به‌طور پیوسته دارای حداقل مانده تعیین شده باشند. هر زمان که مانده حسابی از حداقل تعیین‌شده کمتر شود، حساب مذکور از شمول سود خارج شده و برقراری مجدد آن مستلزم تأمین حداقل مبلغ و استمرار آن به مدت یک ماه دیگر است. ملاک محاسبه و پرداخت سهم سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار، تابع ضوابط جاری یا ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.
- ماده ۱۹. سهم سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بر اساس ضوابط مربوطه که در روز افتتاح حساب به اطلاع بازکننده حساب می‌رسد و نرخ سود علی‌الحساب سالانه مندرج در گواهی سپرده، به‌صورت علی‌الحساب محاسبه و در مقاطع تعیین‌شده به حسابی که ذینفع تعیین می‌نماید واریز خواهد شد. تسویه حساب نهایی در رابطه با سود قطعی در پایان هر سال مالی و پس از مشخص شدن سود عملکرد بانک به عمل خواهد آمد.
- ماده ۲۰. واریز به سپرده‌های کوتاه‌مدت به صورت نقدی و چک/ حواله از طریق شعب و دستگاه‌های خودپرداز بانک امکان‌پذیر است. همچنین مشتری می‌تواند با استفاده از کارت و سایر ابزارهای الکترونیکی، وجوهی را از سایر بانک‌ها به این سپرده‌ها واریز نماید و برداشت از سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت با استفاده از کارت یا تکمیل فرم برداشت نقدی/ انتقالی یا چک بانکی/ بین بانکی یا صدور حواله انتقال الکترونیک وجه مجاز است.
- ماده ۲۱. عملیات واریز و برداشت وجه در هر زمان پس از افتتاح حساب فقط در مورد سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی مجاز است و در مورد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه و بلندمدت صاحب حساب در صورت نیاز به برداشت از حساب، می‌تواند تمام یا بخشی از موجودی سپرده را فسخ نماید.

- ماده ۲۲. صاحب/ صاحبان سپرده می‌تواند نسبت به برداشت کامل یا بخشی از سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه و بلندمدت قبل از سررسید، اقدام نماید. در این صورت سود متعلقه، بر اساس مدت سپری شده از افتتاح سپرده تا تاریخ برداشت و براساس تعرفه سپرده‌های منظر با مدت سپری شده، مطابق قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران پس از کسر جریمه محاسبه می‌گردد. در صورتی که سود علی‌الحساب واریزی بیش از سود متعلقه باشد. مازاد سود پرداختی از اصل مبلغ برداشتی کسر خواهد شد.
- ماده ۲۳. انتقال سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه و بلندمدت به غیر، براساس قوانین و مقررات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مطابق با آیین‌نامه اجرایی بانک در این خصوص، صورت می‌پذیرد. بر این اساس چنانچه ذینفع سپرده درخواست انتقال سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه و بلندمدت خود را به غیر داشته باشد، ضروری است با ارائه برگ گواهی سپرده به اتفاق انتقال گیرنده به شعبه افتتاح کننده سپرده مراجعه نماید، پس از انتقال، ذینفع قبلی هیچگونه حقی نسبت به اصل و منافع سپرده مورد انتقال نداشته و مسئولیت بروز هرگونه اشکالی نسبت به انتقال سپرده به عهده انتقال دهنده خواهد بود. در این صورت انتقال گیرنده با پذیرش انتقال سپرده کلیه شرایط عمومی سپرده‌های سرمایه‌گذاری را قبول می‌نماید.
- ماده ۲۴. بانک در سررسید قرارداد سپرده‌ها، سپرده‌ها را متناوباً برای دوره‌های بعدی براساس قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با توجه به مدت سپرده تمدید می‌نماید، مگر این که ذینفع کتباً دستور عدم تمدید سپرده را داده باشد. بدیهی است سپرده‌های تمدید شده، مشمول آخرین شرایط سپرده‌های سرمایه‌گذاری در تاریخ تمدید خواهند بود.
- ماده ۲۵. تمامی هزینه‌ها و کارمزدهای ارائه خدمات بانکی با رعایت قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از مشتری دریافت و یا از حساب وی برداشت می‌شود. این کارمزدها و هزینه‌ها در زمان افتتاح حساب توسط بانک به مشتری اطلاع‌رسانی می‌شود. هرگونه تغییر در تعرفه‌های مذکور با رعایت قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعمال و از همان زمان به بعد قابل اجرا است. مشتری می‌تواند جهت اطلاع از تعرفه‌های جدید بانک، موضوع را از شعب بانک پیگیری نماید.
- ماده ۲۶. مشتری در صورت مشاهده مغایرت در هزینه‌ها و کارمزدهای کسر شده از حساب می‌تواند از شعب بانک درخواست رسیدگی نماید.
- ماده ۲۷. دارنده یا دارندگان حساب در صورت مفقودی دفترچه حساب باید بلافاصله مراتب را به شعبه صادرکننده کتباً اعلام نمایند. در این مورد دارنده یا دارندگان حساب قبول می‌کنند چنانچه سوءاستفاده احتمالی نسبت به مانده حساب قبل از اعلام مفقودی صورت پذیرفته باشد، هیچ‌گونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود و تعهد می‌کنند به محض پیدا شدن دفترچه آن را به بانک تسلیم نمایند.
- ماده ۲۸. در صورت مفقود شدن برگه گواهی سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه و بلندمدت، ذینفع موظف است مراتب را کتباً به بانک اطلاع دهد، در این صورت با اخذ تعهد از نامبرده در خصوص جبران خسارت احتمالی، گواهی المثنی صادر شده و یا وجه سپرده بنا به تمایل سپرده‌گذار با رعایت ضوابط بانک به صاحب آن پرداخت می‌گردد.
- ماده ۲۹. وضعیت سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت با هر میزان مانده، در صورتی که حداقل دو سال فاقد گردش مالی باشد به راکد تبدیل می‌شود. با تغییر وضعیت مذکور انجام هرگونه تراکنش مالی (اعم از واریز یا برداشت) روی سپرده راکد شده، منوط به رفع راکدی از سپرده خواهد بود. در زمان راکدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، عملیات واریز سود به سپرده‌ها متوقف نمی‌شود.
- ماده ۳۰. در مواردی که بنا به عللی از قبیل خرابی تجهیزات کامپیوتری، سیستم پردازش داده‌ها، اختلال یا قطع خطوط ارتباطی، رویدادهای اجتناب‌ناپذیر و غیره و آنچه که خارج از کنترل بانک باشد و بانک قادر به ارائه خدمات بانکی نباشد، هیچ‌گونه مسئولیتی متوجه بانک نخواهد بود.
- ماده ۳۱. چنانچه بانک تحت هر عنوان به اشتباه وجوهی به حساب مشتری منظور و یا در محاسبه هر نوع اشتباهی نماید، در هر موقع مجاز و مختار است راساً و مستقلاً و بدون انجام هیچ‌گونه تشریفات اداری و یا قضایی نسبت به رفع اشتباه و برگشت وجوه واریز شده از حساب‌های مشتری اقدام نماید و تشخیص بانک نسبت به این امر معتبر بوده و صاحب و یا صاحبان حساب حق هرگونه اعتراض و ادعایی را به عمل بانک از خود سلب و اسقاط نمود.
- ماده ۳۲. مستندات حسابداری بانک در مقابل مشتریان سند و دلیل معتبر خواهد بود.
- ماده ۳۳. بانک برای وصول هر نوع مطالبات خود و خسارات ناشی از معاملات بانکی حق و اختیار دارد از هر نوع اعتبار و اسناد و اوراق بهادار اعم از ارزی و ریالی و موجودی انواع سپرده‌های ارزی و ریالی اعم از سپرده‌های سرمایه‌گذاری، حساب‌های جاری، پس انداز و غیره و هر نوع مال و طلب نزد خود تحت هر عنوان که باشد، تا معادل مطالبات خود، قبل از ابلاغ به مشتری اعم از متعهد، ضامن، رهن و غیره مسدود نموده و سپس مراتب را به مشتری اعلام و در صورت عدم اقدام توسط مشتری ظرف مدت ۱۰ روز نسبت به برداشت و تسویه بدهی وی از محل مسدود شده اقدام نماید.
- ماده ۳۴. بانک استرداد اصل سپرده سرمایه‌گذاری را تعهد می‌نماید.
- ماده ۳۵. افتتاح سپرده، تعهدی برای پرداخت تسهیلات نخواهد بود، لیکن در صورت احراز کلیه شرایط دریافت تسهیلات مطابق با ضوابط جاری بانک و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سپرده می‌تواند به عنوان وثیقه مورد قبول بانک باشد.
- ماده ۳۶. مشتری متعهد می‌گردد از هرگونه اقدامی که منجر به پولشویی گردد، خودداری نموده و همچنین به اشخاص ثالث اجازه استفاده از حساب‌ها و خدمات بانکی و ابزارهای بانکداری الکترونیکی خود را ندهد و همچنین اعلام می‌نماید اطلاعات ارائه شده (نشانی، کدپستی، تلفن ثابت، تلفن همراه و غیره) براساس آخرین تغییرات می‌باشد و به علاوه متعهد و ملزم می‌شود هرگونه تغییر در اطلاعات هویتی/ ثبتی و کد و نشانی پستی/ ثبتی و سایر تغییرات را در کوتاه‌ترین زمان ممکن به مراجع قانونی ذیربط (حسب مورد اداره ثبت شرکت‌ها/ ثبت احوال و یا اسناد و املاک) اطلاع داده و مستندات تغییرات را به شعبه افتتاح کننده حساب ارائه نماید.
- ماده ۳۷. تمامی حساب‌های سپرده ارزی تابع قوانین و مقررات ارزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

نام و امضاء صاحب حساب/ صاحبان/ بازکننده حساب/ امضاداران مجاز و مهر شرکت:

تاریخ: / / تاریخ: / /

نام و امضای مشتری: نام و امضای مشتری:

تاریخ: / / تاریخ: / /

مهر شرکت: نام و امضای مشتری: گواهی امضا:

محل
الصاق تمبر