

اشخاص حقیقی ایرانی

حساب سپرده سرمایه گذاری:

- اصل کارت ملی
- اصل شناسنامه
- اصل مدارک تأیید آدرس و کدپستی محل سکونت نظیر یکی از قبوض خدمات شهری در شش ماه اخیر (از جمله قبض آب، برق، گاز، عوارض شهرداری و ...)، سند مالکیت، قرارداد اجاره و ...
- اصل قیمنامه در صورت لزوم
- فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۱۱۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم "افتتاح حساب اشخاص حقیقی" (نمونه ۱۲۵)
- فرم "شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری" (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)
- فرم "تقاضا و تحویل دسته‌چک" (نمونه ۱۸۰)

توجه:

- مهر و امضای فرم‌ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می‌باشد.
- لازم به ذکر است افتتاح حساب منوط به بررسی استعلامات اخذشده مطابق با ضوابط جاری می‌باشد.

اشخاص حقوقی ایرانی

- اصل کارت ملی و شناسنامه کلیه اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل، امضاداران مجاز، سهامداران عمده (اشخاص حقیقی دارای درصد سهم بیشتر از ۵٪)، اشخاص حقیقی که به نمایندگی از سایر اشخاص حقوقی در هیأت‌مدیره عضو می‌باشند و اشخاص حقیقی که به نمایندگی از شخص حقوقی مجاز به امضاء می‌باشند.
- اصل اساسنامه / شرکت‌نامه / اظهارنامه ثبت شرکت‌ها (برای شرکت‌های در شرف تأسیس)
- آگهی تأسیس شرکت در روزنامه رسمی و آخرین آگهی تغییرات منتشره در روزنامه رسمی که مبین اطلاعات زیر باشد:
 - ✓ نام و نام خانوادگی و سمت اعضای هیأت‌مدیره 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 هیأت‌مدیره و مدیرعامل و یا هیأت عامل (مدیران اجرایی)
 - ✓ آدرس محل فعالیت شرکت
 - ✓ مواردی از اساسنامه شرکت که تغییر یافته است
- اساسنامه / شرکت‌نامه، آگهی تأسیس شرکت در روزنامه رسمی و آخرین تغییرات منتشره در روزنامه رسمی (مبین اطلاعات به شرح بند فوق) برای اشخاص حقوقی عضو هیأت‌مدیره و سهامداران عمده (اشخاص حقوقی دارای درصد سهم بیشتر از ۱۰٪)
- اصل مدارک تأیید آدرس و کدپستی محل سکونت نظیر یکی از قبوض خدمات شهری در شش ماه اخیر (از جمله قبض آب، برق، گاز، عوارض شهرداری و ...)، سند مالکیت، قرارداد اجاره و ...
- آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده
- فرم "شناسایی مشتریان حقوقی" (نمونه ۱۲۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم "افتتاح حساب اشخاص حقوقی" (نمونه ۱۳۵)
- فرم شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری / قرض‌الحسنه جاری (نمونه‌های ۱۵۰ و ۱۵۱)
- فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۱۱۹) / فرم "شناسایی مشتریان حقوقی" (نمونه ۱۲۹) جهت کلیه اعضای هیأت‌مدیره، 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 هیأت‌مدیره 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 نیاز افتتاح حساب جاری)
- فرم "درخواست خدمات اینترنت بانک شرکتی" (نمونه ۶۲۰)

مدارک تکمیلی:

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

توجه:

- مهر و امضای فرم‌ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می‌باشد.
- لازم به ذکر است افتتاح حساب منوط به بررسی استعلامات اخذشده مطابق با ضوابط جاری می‌باشد.

اشخاص حقیقی خارجی

کلیه مدارک ذیل باید به تأیید نمایندگی ایران در کشور متبوع شخص حقیقی یا نزدیک‌ترین نمایندگی ایران به کشور متبوع آن شخص و وزارت امور خارجه رسیده باشد.

- اصل مدارک شناسایی معتبر
اشخاص حقیقی خارجی مقیم:
شامل یکی از مدارک زیر:
✓ گذرنامه معتبر به همراه
 - پروانه اقامت دائم معتبر صادره توسط نیروی انتظامی، درج‌شده در گذرنامه
 - ✓ دفترچه پناهندگی معتبر صادره توسط نیروی انتظامی
 - ✓ کارت هویت معتبر صادره توسط وزارت کشور
 - ✓ کارت خروجی مدت‌دار (آمایش) معتبر صادره توسط وزارت کشور برای اتباع افغانستانیاشخاص حقیقی خارجی غیر مقیم:
✓ گذرنامه معتبر به همراه اجازه اقامت معتبر شامل یکی از موارد زیر:
 - روادید دارای تاریخ اعتبار صادره توسط وزارت امور خارجه، درج‌شده در گذرنامه دارای مهر ورود به کشور
 - گذرنامه اتباع کشورهای لغو روادید با ایران، دارای مهر ورود به کشور و حداکثر یک ماه از تاریخ ورود
 - گذرنامه معتبر اتباع خارجی دارای مجوز تمدید روادید، صادره توسط نیروی انتظامی
- اصل مدارک تأیید آدرس و کدپستی محل سکونت نظیر یکی از قبوض خدمات شهری در شش ماه اخیر (از جمله قبض آب، برق، گاز، عوارض شهرداری و ...)، سند مالکیت، قرارداد اجاره و ...
- معرفی‌نامه از یکی از سازمان‌های دولتی و یا سفارتخانه‌های کشور متبوع که دال بر شناسایی و تأیید متقاضی افتتاح حساب جاری باشد. (صرفاً جهت افتتاح حساب جاری)
- اصل و تصویر یا رونوشت مصدق پروانه اشتغال به کار در کشور به همراه معرفی‌نامه از یکی از سازمان‌های دولتی، سفارتخانه‌ها و کنسولگری‌های خارجی که دال بر شناسایی و تأیید متقاضی بر این امر باشد که باید تصویر پروانه اشتغال به کار با اصل آن توسط شعبه مطابقت داده شود (صرفاً جهت افتتاح حساب جاری)
- فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۱۱۹ و یا نمونه لاتین ۷۱۱۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم افتتاح حساب اشخاص حقیقی (نمونه ۱۲۵ و یا نمونه لاتین ۷۱۲۵) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)
- فرم شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری (نمونه ۱۵۱ و یا نمونه لاتین ۷۵۱) / قرض‌الحسنه جاری (نمونه ۱۵۰ و یا نمونه لاتین ۷۵۱)
- فرم "تقاضا و تحویل دسته‌چک" (نمونه ۱۸۰) (در صورت لزوم)
- فرم "درخواست کارت و اشتراک خدمات بانکداری الکترونیک" (نمونه ۶۰۰ و یا نمونه لاتین ۷۶۰۰)

مدارک تکمیلی:

- اصل مجوز فعالیت از سازمان مجاز در ایران

توجه:

- مهر و امضای فرم‌ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می‌باشد.
- لازم به ذکر است افتتاح حساب منوط به بررسی استعلامات اخذشده مطابق با ضوابط جاری می‌باشد.
- ارائه ترجمه رسمی فارسی یا انگلیسی مدارک الزامی می‌باشد.

اشخاص حقوقی خارجی

کلیه مدارک ذیل باید به تأیید نمایندگی ایران در کشور متبوع شخص حقوقی یا نزدیک‌ترین نمایندگی ایران به کشور متبوع آن شخص و وزارت امور خارجه رسیده باشد.

- اصل مدارک شناسایی معتبر کلیه اعضای هیأت‌مدیره، امضاداران مجاز، سهامداران عمده (اشخاص حقیقی دارای درصد سهم بیشتر از ۵٪)، اشخاص حقیقی که به نمایندگی از سایر اشخاص حقوقی در هیأت‌مدیره عضو می‌باشند، اشخاص حقیقی که به نمایندگی از شخص حقوقی مجاز به امضاء می‌باشند، مسئولین خارجی مقیم و دارای تردد به ایران و مدیران ارشد ارکان مشابه هر یک از آنها در خارج از کشور (به شرح مندرج در اشخاص حقیقی خارجی)
- اصل اساسنامه شرکت و گواهی ثبت و تأسیس یا اسناد معتبر شامل اطلاعات ثبت از جمله تاریخ، مکان و شماره ثبت به همراه ارائه تغییرات اساسنامه‌ای
- آخرین روزنامه رسمی یا اسناد و مدارک حقوقی که اعضای هیأت‌مدیره و امضاداران شرکت را معرفی می‌کند.
- مدارک مندرج در دو بند فوق برای اشخاص حقوقی عضو هیأت‌مدیره و سهامداران عمده (اشخاص حقوقی دارای درصد سهم بیشتر از ۱۰٪) (دریافت اصل مدارک الزامی نمی‌باشد).
- آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده
- اصل مدارک تأیید آدرس و کدپستی محل سکونت نظیر یکی از قبوض خدمات شهری در شش ماه اخیر (از جمله قبض آب، برق، گاز، عوارض شهرداری و ...)، سند مالکیت، قرارداد اجاره و ...
- اصل مدارک شناسایی معتبر اشخاص حقوقی خارجی به شرح زیر:

✓ معرفی‌نامه وزارت امور خارجه در خصوص نمایندگی سیاسی کشورها و سازمان‌های بین‌المللی

✓ معرفی‌نامه وزارت کشور در خصوص سازمان‌های مردم‌نهاد خارجی

✓ مدارک ثبت سایر اشخاص حقوقی خارجی در خارج از ایران که در آن محل ثبت، تاریخ ثبت، شماره ثبت و موضوع فعالیت شخص حقوقی قید شده باشد.

- فرم "شناسایی مشتریان حقیقی" (نمونه ۱۱۹ و یا نمونه لاتین ۷۱۱۹) / فرم "شناسایی مشتریان حقوقی" (نمونه ۱۲۹ و یا نمونه لاتین ۷۱۲۹) جهت کلیه اعضای هیأت‌مدیره، 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 هیأت‌مدیره 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 و یا نمونه لاتین ۷۱۲۹) (در صورتی که مشتری برای اولین بار به بانک مراجعه نموده است)

• فرم "افتتاح حساب اشخاص حقوقی" (نمونه ۱۳۵ و یا نمونه لاتین ۷۱۳۵)

• فرم "شرایط و مقررات افتتاح انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری (نمونه ۱۵۱ و یا نمونه لاتین ۷۵۱) / قرض‌الحسنه جاری" (نمونه ۱۵۰ و یا نمونه لاتین ۷۵۰)

• فرم "تقاضا و تحویل دسته‌چک" (نمونه ۱۸۰) (در صورت افتتاح حساب جاری) (در صورت لزوم)

• فرم "درخواست اینترنت بانک شرکتی" (نمونه ۶۲۰ و یا نمونه لاتین ۷۶۲۰)

مدارک تکمیلی:

- اصل مجوز فعالیت از سازمان مجاز در ایران

توجه:

- مهر و امضای فرم‌ها توسط مشتری در حضور نماینده بانک الزامی می‌باشد.
- لازم به ذکر است افتتاح حساب منوط به بررسی استعلامات اخذشده مطابق با ضوابط جاری می‌باشد.
- ارائه ترجمه رسمی فارسی یا انگلیسی مدارک الزامی می‌باشد.