

« قرارداد جعاله حواله ارزی »

(با ضمانت امضاداران)

"جعاله: وفق مفاد دستورالعمل اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا عبارت است از "التزام شخص (جاعل) یا کارفرما به ادای مبلغ یا اجرت معلوم (جعل) در مقابل انجام عملی معین طبق قرارداد. طرفی که عمل را انجام می دهد (عامل) یا (پیمانکار) نامیده می شود".

بنا به درخواست آقای / خانم / شرکت قرارداد ذیل در مورخ مستنداً به قانون عملیات بانکی بدون ربا و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی و سایر قوانین موضوعه مخصوصاً ماده ۱۰ قانون مدنی، فیما بین بانک تجارت شعبه (تمامی شعب بانک عندالاحتیاج و مطالبه در حکم واحد هستند) به نشانی دارای شناسه ملی شماره ۱۰۸۳۴۴۶۰ که از این پس اختصاراً "بانک نامیده میشود از یک طرف و

شخص حقیقی

۱- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
۲- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
که در این قرارداد اختصاراً جاعل نامیده میشود/می شوند از طرف دیگر قرارداد مشروح زیر منعقد گردید:

یا

شخص حقوقی

شرکت ثبت شده بشماره مورخ در اداره ثبت شناسه ملی و شناسه اقتصادی به نشانی کد پستی تلفن پست الکترونیک که در این قرارداد جاعل نامیده میشود با امضای آقایان/خانم ها به مشخصات ذیل :

۱- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
۲- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد/می باشند این قرارداد را امضاء و با مهر شرکت ممهور نمود/نمودند از طرف دیگر قرارداد مشروح ذیل منعقد گردید.

تبصره: صاحبان امضاء مجاز شرکت (نامبردهگان فوق) صرف نظر از سمت و مشارکت خود در شرکت تسهیلات گیرنده/متقاضی حواله، کلیه دیون و تعهدات ناشی از این قرارداد را منفرداً و متضامناً با شرکت تقبل و تعهد نمودند.

و

شخص حقیقی ضامن / متعهد

۱- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
۲- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
۳- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
۴- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک

که از این پس اختصاراً "متعهد / متعهدین نامیده میشود / میشوند و کلیه الزامات و تعهدات مندرج در این قرارداد را منفرداً و متضامناً با جاعل به عهده دارد /دارند

یا

شخص حقوقی ضامن / متعهد

۱- شرکت ثبت شده بشماره مورخ در اداره ثبت شناسه ملی و شناسه اقتصادی به نشانی کد پستی تلفن پست الکترونیک که در این قرارداد متعهد نامیده میشود با امضای آقایان/خانم ها به مشخصات ذیل :

۱- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 ۲- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد/می باشند این قرارداد را امضاء و با مهر شرکت ممهور نمود/نمودند و شرکت بعنوان متعهد و ضامن کلیه الزامات و تعهدات مندرج در این قرارداد را منفرداً و متضامناً با جاعل به عهده دارد/دارند .
 ۲- شرکت ثبت شده بشماره مورخ در اداره ثبت شناسه ملی
 و شناسه اقتصادی به نشانی کد پستی تلفن پست الکترونیک
 که در این قرارداد متعهد نامیده میشود با امضای آقایان/خانم ها به مشخصات ذیل :
 ۱- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 ۲- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد/می باشند این قرارداد را امضاء و با مهر شرکت ممهور نمود/نمودند و شرکت بعنوان متعهد و ضامن کلیه الزامات و تعهدات مندرج در این قرارداد را منفرداً و متضامناً با جاعل به عهده دارد/دارند .
 ۳- شرکت ثبت شده بشماره مورخ در اداره ثبت شناسه ملی
 و شناسه اقتصادی به نشانی کد پستی تلفن پست الکترونیک
 که در این قرارداد متعهد نامیده میشود با امضای آقایان/خانم ها به مشخصات ذیل :
 ۱- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 ۲- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد/می باشند این قرارداد را امضاء و با مهر شرکت ممهور نمود/نمودند و شرکت بعنوان متعهد و ضامن کلیه الزامات و تعهدات مندرج در این قرارداد را منفرداً و متضامناً با جاعل به عهده دارد/دارند .
 ۴- شرکت ثبت شده بشماره مورخ در اداره ثبت شناسه ملی
 و شناسه اقتصادی به نشانی کد پستی تلفن پست الکترونیک
 که در این قرارداد متعهد نامیده میشود با امضای آقایان/خانم ها به مشخصات ذیل :
 ۱- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 ۲- خانم/آقای دارنده شناسنامه شماره صادره از فرزند متولد کد ملی ساکن تلفن کد پستی پست الکترونیک
 که به موجب آگهی شماره مندرج در روزنامه رسمی شماره مورخ حق امضاء اسناد تعهدآور شرکت را دارا می باشد/می باشند این قرارداد را امضاء و با مهر شرکت ممهور نمود/نمودند و شرکت بعنوان متعهد و ضامن کلیه الزامات و تعهدات مندرج در این قرارداد را منفرداً و متضامناً با جاعل به عهده دارد/دارند .
تبصره - نشانی، پست الکترونیک و تلفن های بانک/مؤسسه اعتباری، مشتری و ضامن/ضامین همان موارد مندرج در این ماده است. چنانچه یکی از اشخاص مزبور نشانی، پست الکترونیک و تلفن های خود را تغییر دهد باید موضوع را به صورت کتبی به طرف های دیگر ابلاغ کند. تا وقتی که تغییر موارد فوق، کتباً به طرف دیگر ابلاغ نشده باشد، کلیه مکاتبات و مراسلات و ابلاغیه ها و اخطاریه های اجرایی و غیره، حسب مورد از طریق شماره تلفن (پیامک)، پست الکترونیک و نشانی که در این ماده قید شده است، ارسال می شود و ابلاغ شده تلقی می گردد.
ماده ۱ - جاعل از بانک درخواست نمود حواله ارزی به مبلغ (ارز) را بابت واردات از کشور در وجه ذینفع حواله بنام که در برگ تقاضای ارسال حواله (پیوست لاینفک این قرارداد) نام و مشخصات او به شرح فوق قید گردیده است و در این قرارداد ذینفع نامیده میشود پرداخت نماید و اسناد حمل دریافتی را در محل ارسال حواله تسلیم جاعل نماید و بانک طبق شرایط و مندرجات این قرارداد با تقاضای جاعل به شرح این ماده موافقت نموده است.
تبصره: در صورت موافقت با تغییر ذینفع حواله با درخواست کتبی جاعل (طبق مقررات و رویه های مربوطه) و با مسئولیت خود جاعل و با پذیرش تمام مسئولیتها توسط ذینفع، مشمول مفاد این قرارداد می باشد.

ماده ۲- جعل بانک، بابت این قرارداد (به ارز) می باشد و جاعل با امضای این قرارداد متعهد است مبلغ موصوف بابت جعل بانک و مبلغ حواله و تمامی کارمزدها و هزینه های پرداختی مربوط به حواله و جعل و سایر هزینه های مترتبه را در هر مرحله حسب تشخیص و اعلام بانک، یکجا به بانک پرداخت نماید و چنانچه به هر دلیل وجوه دریافتی برای جعل بانک و هزینه های مترتبه ناشی از این قرارداد، کافی نباشد، بانک حق دارد از محل سایر اموال و وجوه و یا اسناد جاعل نزد خود، بقیه مطالبات خود را وصول کند و یا به هر طریق که خود مقتضی بداند اقدام نماید. دفاتر بانک در این خصوص ملاک است و جاعل حق هرگونه ادعا و اعتراضی را از خود سلب و اسقاط نمود.

تبصره- چنانچه از بابت حواله ارزی تسهیلات به مشتری پرداخت گردد، فرم قرارداد تسهیلات موصوف نیز علاوه بر این قرارداد می بایست تکمیل گردد.

ماده ۳- جاعل با امضای این قرارداد، به میزان درصد معادل ریالی مبلغ حواله بصورت وثیقه (نقدی/غیرنقدی) بابت پوشش جریمه عدم ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا به بانک ارائه نمود و متعهد و ملتزم گردید چنانچه در سررسید مقرر نسبت پروانه ترخیص قطعی کالا را ارائه ننماید، بانک اقدام قانونی لازم و یا برداشت از حساب را انجام دهد و چنانچه وجوه حاصل از فروش کالاهای مذکور، کافی برای تسویه تمامی مطالبات بانک ناشی از این قرارداد نباشد، بانک حق دارد از محل سایر اموال و وجوه و یا اسناد جاعل نزد خود، بقیه مطالبات خود را وصول کند و یا به هر طریق که خود مقتضی بداند اقدام نماید. دفاتر بانک در این خصوص ملاک و مناط اعتبار است و جاعل حق هرگونه ادعا و اعتراضی را از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده ۴- مدت این قرارداد از تاریخ انعقاد ماه می باشد. در صورت تمدید قرارداد، وثایق و تضمینات مأخوذه در توثیق و ید بانک باقی خواهد ماند. چنانچه انجام هر یک از عملیات و یا تمدید قرارداد مستلزم ارائه وثایق جدید یا تکمیلی باشد، با اعلام بانک جاعل مکلف به تأمین وثایق و تضامین می باشد، در غیر اینصورت اقدامات مقتضی صورت گرفته بنا به صلاحدید بانک مورد قبول جاعل می باشد.

تبصره ۱: - در صورتیکه مدت ارائه اسناد یا پروانه قطعی کالا بنا به مجوزهای مربوطه تمدید شود، مدت این قرارداد نیز برای همان مدت قابل تمدید است. در آن صورت جعل بانک نیز طبق ضوابط و دستورالعملهای بانک قابل افزایش خواهد بود و جاعل حق هرگونه ادعا و اعتراض را در این خصوص از خود سلب و اسقاط نمود و اقدام به شرح این ماده، مانع صدور اجرائیه و تعقیب عملیات اجرائی و قانونی برای وصول مابقی مطالبات بانک نخواهد بود.

تبصره ۲: در صورتیکه جاعل مرتکب یکی از اعمال خلاف قانون و مقررات و از جمله مصادیق موضوع فصل یازدهم قانون مجازات اسلامی و نیز قانون تشدید مجازات مرتکبین ارتشاء، اختلاس و کلاهبرداری شود، بانک به صرف تشخیص خود حق دارد بصورت یکجانبه قرارداد را فسخ و کل مطالبات خود ناشی از این قرارداد را از جاعل دریافت نماید. همچنین بانک حق و اختیار دارد به مجرد اطلاع از تخلف جاعل نسبت به معرفی جاعل به شبکه بانکی کشور به منظور درج در لیست سیاه جهت محروم نمودن از اخذ تسهیلات به مدت ۵ سال از کلیه بانکها وفق مصوبه مورخ ۸۷/۲/۲۳ مجمع عمومی بانکها اقدام نموده و جاعل حق هرگونه ادعا و اعتراضی را جزاً و کلاً از خود سلب و اسقاط نمود.

تبصره ۳- بانک حق دارد هرگونه وجوهی که پس از سررسید یا معوق شدن مطالبات این قرارداد، به بانک پرداخت و یا از حسابها و اسناد و اموال برداشت می شود را بین اصل طلب و وجه التزام حسب تشخیص خود تسهیم نماید.

تبصره ۴ - مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۱۸۴۸۴۷ مورخ ۹۴/۷/۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص آئین نامه وصول مطالبات غیرجاری موسسات اعتباری مطالعه و مورد قبول طرفین قرار گرفت و در این خصوص ملاک انجام محاسبات تشخیص و اعلام بانک خواهد بود.

تبصره ۵: جاعل/جاعلین و ضامن/ضامین با قبول کلیه مندرجات این قرارداد متعهد و ملتزم گردید/ گردیدند تا چنانچه از مبلغ حواله و ارز تخصیصی بنحو غیرمجاز استفاده نماید/ نمایند یا در مواردی که جاعل بلحاظ ارائه اطلاعات نادرست و یا سایر موارد از این قبیل به تشخیص بانک بنحو غیر مجاز و یا در خارج از موارد مندرج در ماده ۱ قرارداد نسبت به واردات کالا/خدمات نسبت به ارسال حواله اقدام نموده باشد، خسارت ها و جرایم متعلقه بر عهده متقاضی حواله می باشد.

تبصره ۶- جاعل/جاعلین حق هرگونه نقل و انتقال نسبت به مبلغ حواله موضوع این قرارداد به هر شکل (اعم از اعطای وکالت و یا غیر آن) به غیر و یا انتشار آگهی تبلیغاتی در رابطه با واگذاری را جزاً و کلاً از خود سلب و اسقاط نمود /نمودند.

ماده ۵- جاعل ضمن عقد خارج لازم حق فسخ این قرارداد را تا واریز و تسویه کلیه مطالبات بانک ناشی از این قرارداد، از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده ۶- جاعل متعهد است چنانچه در فاصله زمانی دریافت علی الحساب مبلغ حواله تا پرداخت به کارگزار، نوسانات جدیدی در نرخ ارز حاصل گردد، هرگونه افزایش در نرخ ارز باعث افزایش بدهی مشتری بر مبنای نرخ جدید خواهد بود و میزان دقیق بدهی مشتری بر مبنای بالاترین نرخ ارز در روز پرداخت تعیین خواهد شد. لیکن کاهش احتمالی نرخ ارز در تعیین بدهی محاسبه نشده و در این صورت نرخ روز پرداخت حواله ملاک محاسبه برای پرداخت مطالبات بانک خواهد بود و مشتری حق هرگونه ادعا و اعتراضی را در این خصوص از خود سلب و ساقط نمود.

تبصره: در صورتی که به علت نوسانات نرخ ارز، وثائق و تضمینات مأخوذه از جاعل، تکافوی مطالبات بانک را ننماید، بانک می تواند از محل سایر اموال و دارایی های جاعل و متعهد / متعهدین به استناد این قرارداد نسبت به استیفای طلب خود اقدام نماید.

ماده ۷- جاعل تعهد نمود که حداکثر ظرف مدت سه ماه از تاریخ واریز وجه/ظهرنویسی اسناد، پروانه ترخیص قطعی کالا/کالاهای وارداتی موضوع این قرارداد را به ارزش وجه پرداخت شده/اسناد حمل واصله و مطابق با شرایط کمی و کیفی اسناد حمل/ ثبت سفارش مربوطه و مورد تأیید وزارت صنعت، معدن و تجارت در چارچوب مقررات به رؤیت بانک برساند در غیر اینصورت بانک محق خواهد بود بنا بر تشخیص خود نسبت به تعقیب قانونی جاعل به منظور استرداد عین ارز انتقال داده شده و یا به مبلغ کسر تخلیه و یا بیش بود ارزش کالا (گران نمایی) در مراجع ذیصلاح قانونی اقدام نماید.

ماده ۸- در صورت عدم ایفای تعهد ارزی ماده قبل به صرف اعلام و تشخیص بانک که مورد قبول جاعل و متعهد/متعهدین می باشد، علاوه بر تعهد جاعل به ایفای تعهد ارزی مذکور، بعلت تاخیر در ارائه پروانه ترخیص قطعی کالا/کالاهای وارداتی موضوع ثبت سفارش، مبلغی به عنوان وجه التزام ایفای تعهد ارزی، به میزان درصد از تعهد ارزی ایفاء نشده بر ذمه جاعل تعلق خواهد گرفت که جاعل بدون هیچگونه قید و شرط متعهد به پرداخت وجه التزام مذکور به بانک می باشد تا عنداللزوم به حساب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واریز گردد. مبلغ مزبور جزء بدهی جاعل محسوب می گردد و در صورت عدم پرداخت وجوه مذکور، ضمن اینکه بانک مجاز به اقدام

قانونی نسبت به وثایق مأخوذه خواهد بود، جاعل به موجب عقد خارج لازم به بانک حق و اختیار داد که مطالبات خود به موجب این قرارداد و همچنین کلیه هزینه‌های وصول مطالبات (اعم از هزینه‌های قانونی، هزینه‌های برون سپاری وصول مطالبات و غیره به شرح ماده ۲۵ این قرارداد) را از هرگونه حساب یا حسابها (اعم از ریالی یا ارزی) یا هرنوع اموال متعهد نزد هریک از شعب بانک تجارت بدون هیچگونه تشریفات قضایی و اداری رأساً برداشت و تهاتر نماید و جاعل و متعهد/متعهدین حق هرگونه ادعا و اعتراضی را دراین خصوص از خود سلب و اسقاط نمودند.

ماده ۹- جاعل به موجب این قرارداد قبول و تأیید نمود تا زمانیکه کلیه جعل بانک و تعهدات جاعل درخصوص مبلغ حواله و سایر هزینه‌ها حسب تشخیص و اعلام بانک درسر رسید وفق مفاد این قرارداد ایفاء و پرداخت نگردیده باشد، بانک نسبت به کالاهای حمل شده بابت این حواله یا کالاهائیکه بنحوی از انحاء مربوط به این حواله و یا مربوط به براتهای صادره از محل این حواله و یا سررسیدهای پرداخت شده از این بابت باشد و همچنین نسبت به کلیه اسناد حمل و قبوض انبار و وجوه حاصله ازفروش تمام یا قسمتی ازاسناد یا کالاهای مزبور حق مسلم و بلاشرط دارد و تمامی مبالغ پرداخت شده و اسناد حمل و عین کالای موضوع حواله بابت کلیه دیون و تعهدات جاعل به عنوان وثیقه در اختیار بانک قرار خواهد داشت. جاعل، به موجب این قرارداد ضمن عقد خارج لازم، بانک را وکیل بلاعزل با حق توکیل غیر و وصی بعد از فوت خود قرار داد که تا هر گاه کل مطالبات بانک اعم از جعل بانک و مبلغ حواله و سایر هزینه‌های مترتبه و خسارات تاخیر تادیه متعلقه و غیره ظرف مدت مقرر تسویه نگردد، کالاهای یا اسناد مربوط به این حواله را بدون هیچگونه تشریفات قضائی و اداری درایران یا درکشورهای دیگر به تصرف خود درآورده تمام یا قسمتی از کالا را به هر مبلغ و به هرکس و به هر نحو و به هرطریقی که مقتضی بدانند، بنا به تشخیص خود با مزایده یا بدون مزایده بفروش برساند و علاوه هرقسمت ازاین کالاهای اسناد یا وجوه حاصله ازفروش آنها که به تصرف آن بانک یا نمایندگی و کارگزاران آن درآمده باشد متعلق به بانک خواهد بود و طبق مفاد این قرارداد، حق هرگونه دخل و تصرفی درآن خواهد داشت و هرگونه وثائق دیگری که به بانک و یا نمایندگان و کارگزاران آن درهرموقع تحویل شده باشد اعم از نقدی یا غیرنقدی سالب هیچیک از حقوق و اختیاراتیکه تحت این قرارداد به بانک تفویض گردیده یا برای بانک بموجب قوانین و عرف شناخته شده است نخواهد بود. بانک مجاز خواهد بود که کالای مورد حواله را که در وثیقه بانک قرار دارد بفروش رسانده و وجوه حاصل از فروش آن را به هر مبلغی که باشد اخذ و بابت بدهی جاعل محسوب نماید و چنانچه وجوه حاصل از فروش کالا، جهت تسویه مطالبات بانک کافی نباشد جاعل ملزم و متعهد گردید نسبت به تسویه مابقی مطالبات بانک بصرف اظهار بانک اقدام نماید. ضمناً بانک حق دارد حتی قبل از اقدام به فروش کالا یا محموله موضوع حواله و یا همزمان با فروش کالا به شرح این ماده، بدون آنکه ملزم به رعایت تقدم و تاخر باشد دفعتاً و تواتراً یا جداگانه نسبت به وصول مطالبات خود در رابطه با این قرارداد از جاعل اقدام نماید و همچنین بانک می تواند مطالبات خود را از محل هرنوع اموال و دارائی و وجوه و اسناد و اعتبارات جاعل نزد خود و حسابهای یارانه ای نامبرده برداشت نموده و بابت مطالبات خود منظور نماید و جاعل حق هرگونه ادعا و اعتراضی را تحت هر عنوان کلاً از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده ۱۰- هرنوع خطری که برای اسناد حمل کالا یا عین کالای مورد حواله حادث گردد برعهده جاعل می باشد. ضمناً بانک به هیچ وجه مسئول تحویل اسناد حمل یا کالای مورد حواله نیست و بصرف پرداخت وجه از طرف بانک یا کارگزار بانک، جاعل نسبت به بانک مدیون شناخته شده و ملزم و متعهد است بدون هرگونه عذر و قید و شرطی نسبت به تسویه و پرداخت دین خود اقدام نماید اعم از اینکه اسناد حمل یا کالای مورد حواله به ایران برسدو یا بهر دلیلی و به هر نحوی از انحاء واصل نشود. بنابراین بانک در خصوص سرقت و یا مفقودی یا تاخیر در وصول اسناد حمل به هر دلیل فاقد مسئولیت است. ضمناً چنانچه به هر دلیل عمداً یا سهواً کالا به مقصد واصل نگردد یا به مبدأ برگردانده شود یا درین راه یا در ایران توقیف یا ضبط یا مصادره شود یا در نتیجه هرنوع سانحه یا حادثه دیگری اعم ازاینکه در این قرارداد پیش بینی شده یا نشده باشد کالا سرقت یا مفقود یا معیوب یا فاسد گردد یا آنکه ازמידا، کالا و محموله معیوب یا فاسد یا ناقص یا مخالف شرایط حواله ارزی، یا شی تقلبی و عوضی حمل شده باشد بانک هیچگونه مسئولیتی نخواهد داشت. همچنین در صورتیکه در نتیجه تغییر شرایط و اوضاع جهان یا هر امر دیگری در شرایط بیمه تغییراتی حاصل گردد، و آن تغییرات تعهد جبران خسارات وارده در کالا یا فقدان آن را ازعهده بیمه گر کمتر یا ساقط نماید و یا بهر دلیل دیگری، محموله برای بانک قابل استفاده و یا کافی نباشد جاعل، ملزم به تسویه تمامی مطالبات بانک می باشد اعم ازاینکه اسناد را بانک به جاعل تحویل داده یا نداده باشد و یا اقدام به فروش و استفاده ازمحموله کرده یا نکرده باشد.

ماده ۱۱- بانک و کارگزاران بانک هیچگونه مسئولیتی نسبت به مطابقت کالا با مندرجات تقاضای حواله ارزی و همچنین مطابقت یا عدم مطابقت کالا با مندرجات و مشخصات اسناد حمل چه از حیث نوع و کیفیت و کمیت و قیمت و سالم یا معیوب بودن و نحوه عدل بندی یا بسته بندی کالا و چه از حیث حمل شدن یا حمل نشدن کالا و به مقصد رسیدن یا نرسیدن و زود یا دیر به مقصد رسیدن کالا و اسناد حمل آن و همچنین تزویر و تقلب فروشنده یا بنگاه حمل و نقل در حمل کالا یا در تنظیم اسناد حمل و یا مجبول بودن اسناد حمل و غیره به هیچ وجه و تحت هیچ عنوان بعهده ندارند و نیز مسئول اعتبار فروشنده و ایفای تعهد از ناحیه مشارالیه یا بنگاه حمل و نقل و یا بیمه گر و غیره نمی باشند.

ماده ۱۲- جاعل تعهد نمود حداکثر ظرف مدت ماه از تاریخ ارسال حواله بابت ثبت سفارش شماره نسبت به ارائه اسناد مثبت و ورود کالا که طبق مندرجات فرم تقاضای ارسال حواله (حداقل شامل بارنامه، سیاهه تجاری، گواهی مبدأ و گواهی بازرسی) مطابق با مقررات جاری اقدام نماید و در این رابطه اطلاع رسانی کامل را به ذینفع در خصوص نحوه تکمیل و ارائه اسناد مورد نظر وفق مندرجات فرم تقاضای حواله به عمل آورد.

ماده ۱۳- جاعل بطور غیر قابل فسخ تعهد و موافقت نمود وجوهی که بعنوان ثبت سفارش کالای موضوع این حواله ارزی در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تودیع شده یا می شود از هر لحاظ در اختیار بانک بوده و از این رو حق وصول و تصرف و استرداد وجوه مزبور را کلاً از خود سلب و حق وصول آن را به بانک واگذار نمود.

ماده ۱۴- در مقابل حواله ارزی موضوع این قرارداد تعیین میزان بدهی جاعل بعهده بانک است و هر مبلغی که بانک اظهار نماید بدون احتیاج به ارائه هیچگونه دلیل و مدرک مورد قبول جاعل و غیر قابل اعتراض بوده و ملزم به پرداخت آن می باشد و صرف اظهار بانک به استناد دفاتر و اعلامیه ها و مکاتبات، دلیل قطعی و معتبر شناخته می شود و جاعل ملزم به قبول آنهاست.

ماده ۱۵- چنانچه هنگام پرداخت وجه حواله ارزی، پرداخت وجه به ارز مورد نظر به هر علتی امکان پذیر نباشد، بانک مجاز خواهد بود به استناد اخذ موافقت قبلی ذینفع (فروشنده کالا) و یا بانک کارگزار خارجی، وفق شرایط حواله پرداخت وجه را به یکی از ارزهای معتبر بین المللی دیگر انجام و معادل ریالی آن را با احتساب نرخ روز پرداخت، به استناد مفاد ماده ۲ این قرارداد، به بدهکار حساب جاعل منظور و تسویه نماید و جاعل حق هرگونه ادعا و اعتراضی را در این رابطه از خود سلب و اسقاط نمود.

ماده ۱۶- جاعل تعهد نمود کالا و محمولات را بیمه نموده و بیمه نامه را به بانک تسلیم نماید.

ماده ۱۷- هرگاه بعثت تاخیر جاعل در تسویه بدهی و دریافت اسناد، مدت بیمه نامه تسلیمی بابت این حواله منقضی شود، جاعل بموجب این قرارداد متعهد می گردد که مدت بیمه نامه را از تاریخ سررسید تمدید نموده و آن را تسلیم بانک نماید. در هر صورت مسئولیت ناشی از خسارت وارده در نتیجه عدم تمدید بیمه نامه به هیچ وجه متوجه بانک نخواهد بود، ضمناً کسب اطلاع راجع به ورود کالا بمقصد، و ابلاغ جزئیات کالا و مشخصات وسیله حمل به شرکت بیمه، و اقدام به بازپرد خسارت وارده و تمدید بیمه نامه بعهد جاعل است و بانک در عین حال که حق انجام این امور را دارد هیچ نوع تعهد و مسئولیتی را از این جهات بعهد ندارد.

ماده ۱۸- مسئولیت تعیین تعرفه گمرکی کالا برعهده جاعل می باشد. ضمناً جاعل تائید و تصریح نمود که کالایی که از محل حواله مورد تقاضا وارد میگردد؛ جزو کالاهای ممنوع الورد به کشور نیست و تعهد نمود که چنانچه قبل و یا بعد از ورود کالا معلوم شود که کالای مربوط به این حواله ارزی ممنوع الورد بوده و همچنین در صورتیکه کالای مزبور با شماره تعرفه گمرکی اظهار شده مطابقت نداشته و ورود آن منوط به کسب موافقت قبلی از یکی از مقامات بوده است، هر مبلغی را که بانک به تشخیص و اعلام خود (بابت خسارتیکه در نتیجه صدور این حواله متحمل شده است) مطالبه نماید ظرف مدت ده روز از اعلام بانک پرداخت نماید. مسئولیت تعیین تعرفه گمرکی کالا بعهد جاعل است بنابراین چنانچه معلوم شود کالای وارده موضوع این حواله با شماره تعرفه گمرکی اظهار شده مطابقت نداشته و ورود آن منوط به کسب موافقت قبلی از یکی از مقامات بوده، هرگونه خسارات وارده در این مورد مشمول مفاد این قرارداد خواهد بود و جاعل متعهد به پرداخت آن به بانک می باشد.

ماده ۱۹- کلیه اقدامات یا نامه ها یا تلگرافها/تلکس ها/پیامها که راجع به این حواله از طرف بانک و یا کارگزاران بانک و یا مراجع دیگر صادر و مخابره می شود به هزینه و مسئولیت جاعل خواهد بود و بانک و کارگزاران بانک درخصوص اشتباه یا از قلم افتادگی یا تاخیر در انتقال متن نامه ها/تلگرافها/تلکس ها/پیامها یا به مقصد نرسیدن آنها یا سهو و سوء تعبیری که در ترجمه لغات و اسامی و اصطلاحات فنی و غیره داده باشد هیچگونه مسئولیتی تحت هیچ عنوان ندارد و ضمناً بطور کلی نسبت به عواقب ناشی از صحت و سقم مکاتبات و مخابرات و اقدامات مربوطه نیز فاقد هرگونه مسئولیت می باشد.

ماده ۲۰- اقامتگاه جاعل از نظر ابلاغ هرگونه نامه یا اظهاریه از طرف بانک و یا مراجع قضایی و قانونی همان نشانی مندرج در این قرارداد می باشد و هرگونه تغییر در اقامتگاه بایستی در اسرع وقت، کتباً و با اخذ رسید به اطلاع بانک برسد. در غیر اینصورت نشانی های قبلی، اقامتگاه جاعل تلقی و نامبرده حق هر گونه ادعا و اعتراضی را از خود سلب و ساقط نمود.

ماده ۲۱- بغير از شرایط فوق، جاعل کلیه شرایط عمومی حسابجاری و مقررات عمومی بانک و همچنین مقررات مصوب اتاق بازرگانی بین المللی را قبول نمود، ضمناً بانک و کارگزاران آن صرفاً بر اساس اسناد و در چارچوب عرف بانکداری و قوانین و مقررات جاری اقدام خواهند نمود.

ماده ۲۲- در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی جاعل، پرداخت کلیه هزینه های مترتبه اعم از هزینه های دادرسی، حق الوکاله، هزینه های نمایندگان قضایی، هزینه های اجرائی و ثبتی، و اخلاص و کارشناسی اموال، هزینه برون سپاری وصول مطالبات و هر نوع هزینه دیگری که در جهت وصول مطالبات بانک لازم باشد بر عهده جاعل، ضامن و متعهد می باشد و از نامبرندگان مطالبه خواهد شد در اینصورت هر گونه دریافتی از جاعل، ضامن و متعهد و یا برداشت از حساب ها و اسناد آنها ابتدا بابت هزینه های فوق محسوب و منظور می گردد.

ماده ۲۳- دفاتر و صورتحسابهای مالی بانک در هر مورد معتبر و غیر قابل اعتراض می باشد و تشخیص تخلف از هر یک از شرایط و مقررات ناشی از این قرارداد و تعبیر و تفسیر مندرجات آن با بانک می باشد، صرف اظهار بانک در خصوص میزان طلب و تشخیص و اعلام بانک در وقوع تخلف برای جاعل الزام آور بوده و از نظر صدور اجرائیه یا محاسبات بعدی در جریان عملیات در هر مورد قاطع می باشد.

ماده ۲۴- جاعل و همچنین ضامنین ضمن عقد خارج لازم به طور غیرقابل رجوع به بانک اذن و اختیار داد/دادند که هرگونه مطالبات خود اعم از مستقیم یا غیرمستقیم را پس از سررسید و در صورت عدم پرداخت، از موجودی قابل برداشت هریک از حسابهای انفرادی (ارزی، ریالی)، یارانه ای، اموال و اسناد آنان نزد بانک رأساً و بدون نیاز به حکم قضائی یا اجرائی برداشت نموده و به حساب بدهی تسهیلات گیرنده/مقتضای حواله منظور نماید در صورتی که وجوه بصورت ارزی باشد بانک آن را برداشت و با استفاده از نرخ ارز روزانه اعلامی در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی، محاسبه می نماید. جاعل و ضامنین در صورت اقدام بانک به شرح یاد شده حق هرگونه اعتراض و طرح دعوی را از خود سلب نمودند.

ماده ۲۵- ضامنین/ متعهدین تعهد نمودند در هر حال ولو در صورت ورشکستگی جاعل، به صرف اعلام و تشخیص بانک، کلیه مطالبات بانک مشتمل بر اصل و سود و خسارات اعم از خسارات قبل و بعد از تاریخ توقف را بپردازند و ورشکستگی جاعل، مانع از رجوع بانک به متعهدین/ضامنین برای وصول مطالبات نخواهد بود.

ماده ۲۶- اینجانب/اینجانبان/ این شرکت قبول و تایید و اقرار می نمایم/می نمایم/می نماید که حتی در صورت تامین ۱۰۰٪ هم ارز ریالی وجه اسناد توسط اینجانب/این شرکت، مسئولیت هر گونه تغییر یا نوسانی در نرخ یا نوع ارز در روز تسویه حساب بابت واردات کالا فوق الذکر (طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) که ناشی از نحوه تامین ارز توسط بانک مرکزی ج.ا.ی، تغییر و یا اصلاح بخشنامه و دستورالعملهای صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی، تغییر نرخ ارز در کشور و غیره و در هر زمان باشد، برعهده اینجانب/اینجانبان/این شرکت است و بدینوسله متعهد و ملتزم گردیدم/گردیدیم/ گردید تا هم ارز ریالی وجه حواله ارزی بابت واردات کالای صدرالذکر در زمان بازپرداخت اقساط و روز تسویه را طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بنا بر اعلام بانک، پرداخت نمایم/نمایم/ نماید و بدینوسله به بانک حق و اختیار دادم/ داد تا در صورت عدم تامین هم ارز ریالی یا نقصان در تامین هم ارز ریالی نسبت به کل یا باقیمانده مبلغ از هر یک از حسابهای اینجانب/این شرکت، مبلغ مربوطه را برداشت نماید و اقرار می نمایم/می نماید بانک هیچ گونه مسئولیتی نسبت به مابه التفاوت مبلغ پرداختی توسط اینجانب/این شرکت قبل از زمان تسویه و ارز مورد معامله در روز تسویه ندارد. ضمناً اعلام بانک در خصوص میزان نرخ ارز و مابه التفاوت ناشی از نوسانات نرخ و یا تغییر نوع ارز مربوطه و هر گونه هزینه ای که در این راستا طبق مقررات داخلی و بخشنامه های صادره بانک مرکزی ایجاد شود مورد قبول و تایید بوده و دفاتر و اسناد بانک ملاک تشخیص میزان تعهدات اینجانب/اینجانبان/این شرکت می باشد. مضافاً اینکه، این بانک به موجب عقد خارج لازم اذن و اختیار دارد تا از کلیه اموال، دارایی ها، سهام و وجوه اینجانب/اینجانبان/این شرکت نزد خود از جمله سپرده های توثیقی، حسابهای ارزی و ریالی، وجوه نقد توثیقی توسط اینجانب/اینجانبان/این شرکت نزد بانک بابت جواز سبز گمرکی کلیه مطالبات خود را برداشت و تسویه نماید و بدینوسله اینجانب/اینجانبان/این شرکت حق هرگونه ادعا و اعتراضی را از خود سلب و اسقاط می نماید و چنانچه اعتراضی یا ادعایی در خصوص مفاد این ماده بعمل آید از درجه اعتبار ساقط و فاقد ارزش و اعتبار قانونی است.

ماده ۲۷- این قرارداد براساس توافق طرفین و برطبق ماده ۱۵ اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا و تبصره های الحاقی آن و ماده ۷ قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی در ۲۷ ماده و ۱۱ تبصره منعقد گردیده است و جاعل علاوه بر قبول کلیه شرایط و تعهدات فوق، ضمن مطالعه و آگاهی کامل از مقررات عقدجعاله موضوع قانون مرقوم تأیید و اقرار نمود که نسبت به مفاد و مندرجات این قرارداد وقوف کامل داشته و با علم و اطلاع از کمیت و کیفیت معامله و تعهدات موضوع این قرارداد اقدام نموده است. ضمناً نامبرده که تصریح و تأکید نمود که طبق توافق حاصله قرارداد فوق در حکم اسناد رسمی لازم الاجراء و تابع مفاد آئین نامه اجرای اسناد رسمی بوده و قابل صدور اجرائیه و تعقیب عملیات اجرایی می باشد.