



## مقررات و شرایط عمومی صدور حواله ارزی

۱- ارسال درخواست و یا واریز وجه بدون هماهنگی قبلی هیچگونه تعهدی برای این صرافی ایجاد نمی کند. این صرافی ملزم به انجام سفارش مشتری/ متقاضی در صورت تسویه حساب کامل آنهم پس از انجام قطعی معامله می باشد، در غیر این صورت صرفاً به اندازه واریز ریالی و با نرخ های لحظه ای پس از کسر کارمزدهای مربوطه سفارش مشتری/ متقاضی انجام می گیرد و یا وجه مربوطه عیناً برگشت داده می شود. همچنین درخواستهای مشتری/ متقاضی که بصورت مخدوش و مبهم دریافت گردد، بدون ترتیب اثر خواهد بود. ۲- نرخ های اعلامی، تماماً نرخ پایه می باشند و اعلام نرخ هیچ گونه تعهدی برای این صرافی ایجاد نخواهد کرد. در صورت انجام معامله باید از سوی مشتری/ متقاضی قطعیت معامله اعلام و توسط معامله گر صرافی ثبت گردد. همچنین حسب اعلام صرافی، مشتری/ متقاضی باید بیعانه لازم را پرداخت نماید و یا ظرف مدت زمان لازم که توافق خواهد بود، تسویه حساب کامل انجام دهد. در غیر اینصورت مشتری/ متقاضی متعهد می گردد تمام خسارات مربوطه را پرداخت کرده و مسئولیت هرگونه محدودیت آتی در ارسال حواله های آتی خود را بپذیرد. ۳- تسویه حساب صرفاً از طریق واریز به حساب یا چک رمزدار به حساب های صرافی آنهم با هماهنگی قبلی امکان پذیر است. سایر روش های تسویه نیز توافقی قابل انجام است. ۴- این صرافی مجاز به انجام حواله ارزی مشتری/ متقاضی از طریق روش های مختلفی است که البته هر روش دارای نرخها و کارمزدهای متفاوتی است. از اینرو این اقدام کاملاً مورد تأیید مشتری/ متقاضی بوده و ایشان در خصوص دیرکرد و یا تأخیر واریز وجه ارزی نیز اعتراضی نخواهد داشت. همچنین تقاضاهای مشروط و یا مبهم مشتری/ متقاضی از درجه اعتبار ساقط است. ۵- در صورت واریزی های نامشخص مشتری/ متقاضی که هیچ گونه مستنداتی برای آن وجود ندارد و یا خارج رویه معاملات مبادرت به واریزی نمایند، بدون ترتیب اثر خواهد بود و تعهدی برای صرافی ایجاد نخواهد کرد. ۶- این صرافی مکلف است در خصوص معاملات خاص، احراز هویت کامل مشتری/ متقاضی را به عمل آورد. ۷- پی گیری های خاص و یا اصلاح سفارش از سوی مشتری/ متقاضی، مستلزم پرداخت کارمزد تکمیلی است. ۸- حواله های ارزی صادره به صورت ناخالص بوده و این صرافی در خصوص کارمزد بانک کارگزار مسئولیتی ندارد. ۹- مشتری/ متقاضی متعهد به تکمیل فرم درخواست به صورت کامل، خوانا و به لاتین می باشد و مسئولیت هرگونه اشتباه در درج مطالب و یا نقص اطلاعات که به برگشت وجه حواله یا تأخیر بینجامد به عهده مشتری/ متقاضی است. همچنین بنابر هر دلیلی که وجه حواله ارزی بلوکه و یا ضبط گردد، مسئولیتی متوجه این صرافی نخواهد بود. همچنین مشتری/ متقاضی متعهد می باشد در صورت درخواست صرافی برای اخذ هرگونه اطلاعات تکمیلی اقدام نماید، در غیر اینصورت مسئولیتی متوجه صرافی نخواهد بود. همچنین در صورتی که گیرنده وجه شخص حقوقی باشد شماره و تاریخ پروفرما، قرارداد و یا فاکتور و همچنین برای متقاضی درج شماره ثبت و تاریخ ثبت و نام مدیر عامل الزامی می باشد. ۱۰- مشتری/ متقاضی متعهد می گردد وجه حواله ارزی برای امور سیاسی، نظامی و یا انرژی هسته ای و سایر موارد که با قعطنامه های سازمان ملل (شورای امنیت) و یا سایر معاهده های بین المللی در تعارض نبوده و در غیر اینصورت مسئولیت آن را تماماً می پذیرد. (بدین وسیله اعلام می دارد که خدمات و یا کالاهای مربوط به پیام درخواستی به مبلغ مذکور در شمار ارقام مندرج در مقررات مصوب اتحادیه اروپا به شماره ۲۲۰۰۷/۴۲۳ و ۲۰۰۰/۱۳۳۴ اصلاحات متعاقب آن نیست و اینجانب کلیه مسئولیت های مترتبه را در این خصوص پذیرا می باشم). ۱۱- این صرافی مجاز است رأساً نسبت به هرگونه تصحیح و یا پی گیری های بعدی اقدام نماید و کارمزد مربوطه را از مشتری/ متقاضی مطالبه نماید. ۱۲- این صرافی مجاز است در صورت بروز خسارات مالی، تسویه بدهکاری، کارمزدهای تکمیلی و نوسان نرخ از محل منابع یا بستانکاری مشتری/ متقاضی کارسازی مربوطه را انجام دهد. همچنین مشتری/ متقاضی می بایست به هرگونه اعلامیه بدهکاری / بستانکاری/ برگشتی/ یا پیامهای بانکی ظرف مهلت مقرر پاسخ داده، در غیر اینصورت حسب ضوابط داخلی اقدام و مسئولیت آن تماماً متوجه مشتری/ متقاضی است. ۱۳- سفارش و ویژگی های انجام حواله، نرخ های متفاوتی خواهد داشت، لذا تسلیم درخواست به این صرافی به منزله پذیرفتن کلیه فرآیند کاری از سوی مشتری/ متقاضی می باشد. ۱۴- مشتری/ متقاضی مکلف است ظرف سه روز کاری نسبت به سفارش خویش پی گیری مربوطه را داشته باشد. ساعت پی گیری بعد از ساعت ۱۴ می باشد. ۱۵- در صورت تأخیر واریز به حساب ذینفع بیش از یک هفته (۷ روز کاری)، مشتری/ متقاضی موظف است موضوع را جهت پی گیری های مقتضی به این صرافی اعلام نماید و کارمزد پیام پی گیری را بپردازد ضمن آنکه این صرافی فقط تاییدیه بانک کارگزار و نمایندگان خود را می پذیرد و مشتری/ متقاضی برای اثبات ادعای خود باید مستندات لازم را ارائه نماید. در صورت برگشت وجه حواله (با اعلام قبلی این صرافی) ضمن آنکه ظرف ۲۴ ساعت باید از سوی مشتری/ متقاضی تعیین تکلیف شود، تسویه حساب و یا انجام حواله جدید از محل حواله برگشتی آنهم به اندازه خالص برگشتی با کسر کارمزدهای مربوطه امکان پذیر است. در صورتی که حواله مربوطه پس از برگشت به پول ملی آن کشور تبدیل گردد، نوسان نرخ از سوی متقاضی قابل قبول می باشد. ۱۶- این صرافی عیناً به نمایندگی از سوی مشتری/ متقاضی تمام قوانین، ضوابط و شرایط کاری بانک های داخلی و خارجی، صرافی ها و نمایندگان داخلی و خارجی را شامل هرگونه اعمال نظر در خصوص حواله ارزی صادره حتی در شرایط حادث شده آتی را پذیرفته، لذا مشتری/ متقاضی نیز کلیه موارد را بطور کامل می پذیرد. ۱۷- خرید ارز و یا حواله ارزی از خارج از کشور (حواله وارده) شرایطی دارد که جداگانه بصورت فرم خاص در اختیار مشتری/ متقاضی قرار می گیرد. ۱۸- ترجیحاً کلیه تقاضاها، اصلاحات، اقدامات خاص، پی گیری ها، تغییرات احتمالی و نظایر آن که مورد نظر مشتری/ متقاضی است، بصورت کتبی و در قالب فرم های مشخص می بایست واصل گردد. با توجه به ماهیت کار صرافی و ارائه خدمات بدون مراجعه حضوری مشتری/ متقاضی، دریافت موارد مذکور از طریق فاکس یا e-mail نیز امکان پذیر بوده و به منزله درخواست اصلی تلقی می شود. ۱۹- در صورتی که مشتری/ متقاضی نماینده یا وکیل معرفی می نماید، این صرافی کلیه مراحل کاری را با نماینده یا وکیل مشتری/ متقاضی انجام خواهد داد. ۲۰- هرگونه مکاتبه، ارسال فاکس، تلفن و یا سایر روش های ارتباطی با آدرس و مشخصات اعلامی مشتری/ متقاضی بعنوان ابلاغ رسمی تلقی می شود و عدم پاسخ، عدم پی گیری و یا تغییر آدرس مشتری/ متقاضی هیچ گونه مسئولیتی را متوجه این صرافی نخواهد کرد. لذا انتظار دارد هر گونه تغییر آدرس و یا مشخصات جدید مشتری/ متقاضی کتباً به این صرافی اعلام گردد.

مندرجات فوق به دقت مطالعه و مورد قبول واقع گردید و در خصوص کلیه حواله های ارزی در خواستی این شرکت / اینجانب دارای اعتبار است.

نام مشتری/ متقاضی

مهر و امضاء مشتری/ متقاضی

تاریخ