

## تاریخچه تأسیس بانک ملی ایران

تشکیل بانک به شکل جدید نخستین بار ده سال قبل از بوجود آمدن بانک شاهی از سوی حاج محمد حسن امین دارالضرب یکی از صرافان بزرگ تهران به ناصرالدین شاه قاجار پیشنهاد شد. متأسفانه این پیشنهاد با دخالت‌های بیگانگان و عوامل آنان جامه عمل نپوشید و بجای آن بانک شاهی در ایران مستقر گردید. پس از پایان جنگ جهانی اول و خروج اشغالگران از ایران، سرانجام قانون تأسیس بانک ملی ایران در جلسه مورخ ۱۴ اردیبهشت ۱۳۰۶ به تصویب مجلس رسید و در ۲۰ شهریور ۱۳۰۷ بانک ملی ایران در تهران رسماً کار خود را آغاز کرد. اولین مدیر عامل بانک ملی دکتر کورت لنین بلات بود. بر حسب اساسنامه بانک، بانک ملی ایران بصورت یک شرکت سهامی دارای شخصیت حقوقی شناخته شد و تابع قوانین تجاری تلقی گردید. سرمایه اولیه بانک ۲۰ میلیون ریال بود که فقط ۸ میلیون آن پرداخت شد. در ابتدای تأسیس بانک علاوه بر شعبه مرکزی دو شعبه در بازار تهران و بندرپوشهر که مهمترین بندر بازرگانی آنروز ایران بود تأسیس گردید.

نخستین نمایندگی بانک در خارج از کشور در سال ۱۳۲۷ در هامبورگ تأسیس شد. در سال ۱۳۱۸ بانک کارگشایی یکی از سازمانهای تابعه بانک ملی محسوب شد. در تاریخ ۲۲ اسفند ماه ۱۳۱۰ حق نشر اسکناس از تصویب مجلس شورای ملی گذشت و رسماً به مدت ۱۰ سال بانک ملی ایران اعطا شد که به خودی خود قابل تمدید بود و در فروردین ماه ۱۳۱۱ نخستین اسکناس بانک ملی ایران انتشار یافت. در تاریخ ۲۵ تیر ماه ۱۳۱۲ شعبه فلاحی بانک ملی ایران تفکیک و به بانک مستقلی نام بانک کشاورزی تبدیل شد.

تا قبل از سال ۱۳۳۸ بانک ملی ایران وظایف بانک مرکزی مانند حق انحصاری انتشار اسکناس و تنظیم جریان پول کشور را برعهده داشت و از هجدهم مرداد ۱۳۳۹ وظایف بانک مرکزی از بانک ملی منتزع و با سرمایه ۳/۶ میلیارد ریال فعالیت خود را آغاز نمود. بانکداری بدون ربا از اول فروردین ماه ۱۳۶۳ در بانک ملی ایران مورد اجرا گذاشته شد.

اکنون ۹۰ سال است که از تأسیس پرافتخار بانک ملی ایران می‌گذرد. در حال حاضر بیش از ۳۰۵۴ شعبه فعال در داخل، ۱۵ شعبه فعال و ۴ سابسیدری در خارج کشور و ۱۸۱ باجه مشغول بکارند که باعث شده این بانک یکی از قوی‌ترین مؤسسات مالی چه در ایران حتی در دنیا باشد. بانک ملی ایران در حال حاضر با بالغ بر ۳۹ هزار کارمند فعال دارد.

**تعداد کارکنان به تفکیک جنسیت**

وضعیت خدمت	جنسیت	خانم	آقا	جمع
شاغل		۳,۲۶۳	۳۶,۰۴۲	۳۹,۳۰۵
حالت اشتغال ۱۰۵ از کار افتاده		۰	۴۶۰	۴۶۰
شهید (شاغل: ۹، بازنشسته: ۵۰)		۲	۵۷	۵۹
بازنشسته پیش از موعد		۶۱۶	۳,۴۰۲	۴,۰۱۸
سایر بازنشستگان		۱,۶۱۸	۱۴,۵۰۵	۱۶,۱۲۳
فوتی (وظیفه بگیر: ۷۵۳۶)		۶۷	۵,۱۴۶	۵,۲۱۳
جمع		۵,۵۶۶	۵۹,۶۱۲	۶۵,۱۷۸

#### پیام تبریک دکتر حسین زاده به مناسبت آغاز سال ۱۳۹۸

بانک ملی ایران در سال «حمایت از کالای ایرانی»، تلاش کرد تا همراهی با سیاست‌های اقتصادی کشور، حمایت ویژه از کارآفرینان و فعالان اقتصادی کشور را در کنار ارائه خدمات نوین بانکی به بهترین شکل ممکن به انجام برساند و در جریان تحولات اقتصادی کشور علی‌رغم محدودیت‌ها، رسالت خود را همگام با مأموریت‌های نظام بانکی کشور جامه عمل بپوشاند و اینک در سال ۱۳۹۸ که به نام رونق تولید از سوی مقام معظم رهبری نامگذاری شد، قطعاً با تلاشی مضاعف و همراهی با فعالان عرصه تولید، این نامگذاری را به معنای واقعی به تصویر خواهیم کشاند.

در اینجا فرصت را مغتنم شمرده و از همراهی صمیمانه مردم شریف کشورمان در سال ۹۷ با وجود تمام مشکلات اقتصادی و فشارهای وارده تشکر کرده و به دلیل اعتمادتان به بانک که متعلق به مردم شریف ایران است سپاسگزارم و از خداوند کریم سالی خوش، توأم با سلامتی، سعادت و احسن الحال را برای همه مسألت دارم.

آرم بانک ملی و چند اصلاح گرافیکی



## بانک ملی ایران

در آرم جدید سعی شده است به جای رنگ‌های سرد، از رنگ‌های گرم استفاده شده تا بر جذابیت طرح افزوده و در جذب نگاه مردم بهتر عمل نماید.

آرم جمهوری اسلامی ایران در پرچم رسمی کشور قرمز است و در آرم بانک نیز به همین رنگ بکار رفته است. سعی شده است خوشه گندم و برگ‌های زیتون به رنگ‌های گرم و حتی‌الامکان طبیعی خود در آرم بکار روند. برخی از اضافات در طراحی، پاکسازی و ساده‌سازی شده است تا به ذهن‌سپاری آرم و بکاربردن آن در مکان‌های مختلف (مثل تابلو - سربرگ و ...) راحت باشد.

تعداد گلبرگ‌های خوشه گندم و برگ‌های زیتون یکسان شده است. پرچم‌های خوشه گندم به همراه پیچش روبان و ... حذف شده است. رنگ‌های زرد و قرمز علاوه بر زیبایی و جذابیت خاص خود در شب نیز از دید بهتری برخوردارند و با کمترین نوری که به آن تابیده می‌شود از مسافت‌های دورتر نیز قابل مشاهده است.

### صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد بانک ملی

صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد کارگزاری بانک ملی ایران در خرداد ۹۶ برای جذب نقدینگی و هدایت آن به سمت بازار سرمایه با نرخ سود ۱۸ درصدی برای سپرده‌گذاران افتتاح شد.

### سامد: مرکز ارتباط مردمی ریاست جمهوری

**شعب شهاب ملی:** شهاب ملی شعب تمام الکترونیک و بدون کارمندی هستند که به صورت ۲۴ ساعته آماده ارائه خدمات به مشتریان بانک می‌باشند. این شعب برای اولین بار در کشور راه‌اندازی گردیده و اکثر خدمات بانکی را بدون مراجعه به کارکنان بانک از طریق دستگاه‌های مختلف بانکی امکان‌پذیر می‌سازند.

کلیه خدمات قابل ارائه از طریق خودپرداز (ATM)

خدمات مربوط به واریز آنی به حساب اعم از قبول وجه یا ایران چک و چک اشخاص و کلیه قبوض خدماتی انتقال وجه، صورت حساب، مانده کارت و ...

صدور کارت هدیه آنی الکترونیکی با قابلیت درج پیام مدنظر مشتری بر روی کارت و انتخاب طرح و مبلغ مد نظر

امکان تبدیل ارز و دریافت وجه در قالب صراف کارت ملی

امکان تهیه بلیط خدمات شهری اتوبوس، مترو و درآینده هواپیما

امکان افتتاح حساب در خارج از ساعات اداری (این خدمت فعلاً تا ساعت ۱۷ فعال می باشد)

امکان دریافت کلیه خدمات موجود در سایت اینترنتی بانک ملی ایران اعم از خدمات مربوط به پرداخت اقساط تسهیلات، پرداخت قبوض، انتقال وجه اینترنتی و ...

در این شعبه ها انواع دستگاه های خودپرداز، خود دریافت، کیوسک بانکی، صرافی و صدور آنی کارت هدیه در محیطی کاملاً تخصصی تعبیه شده و به مشتری این امکان را می دهد که بدون حضور پرسنل بانک کلیه خدمات مورد نیاز خود را به صورت ۲۴ ساعته به انجام رساند. طراحی مناسب و ایجاد فضای امن از ویژگی های این شعب می باشد.

#### مدیرعامل؟

محمدرضا حسینزاده بانکدار و مدیر ارشد اجرایی ایرانی است، که هم‌اکنون بعنوان رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل بانک ملی ایران فعالیت می‌کند. وی دارای مدرک تحصیلی دکتری مدیریت کسب و کار با گرایش استراتژی می‌باشد. او دانشجوی مقطع دکتری رشته مدیریت استراتژیک با گرایش تجاری می‌باشد.

#### چه تسهیلاتی؟

بانک ملی ایران در راستای اعطای تسهیلات به اشخاص و سازمانها تسهیلاتی به شرح ذیل اعطا می نماید:

**تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و تهیه جهیزیه:** متقاضی مقیم محل بوده و در محدوده شعبه ساکن باشد. افتتاح حساب پس انداز قرض الحسنه نزد شعبه ( اولویت با کسانی که بیش از یک سال سابقه افتتاح حساب فعال دارند).

مبلغ تسهیلات حداکثر ۳۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ ریال، مشروط برآنکه متقاضی قادر به پرداخت اقساط باشد. سن متقاضی حداقل ۱۸ سال تمام باشد. مدت بازپرداخت آن حداکثر ۵ سال و به اقساط مساوی ماهیانه (۶۰ قسط) است. نرخ سود ۴ درصد می باشد.

**تسهیلات قرض الحسنه تامین مسکن:** سقف دریافت وام با طرح ویژه مسکن بانک ملی برای زوجین ۱۰۰ میلیون تومان است و سود این تسهیلات ۱۷,۵ درصد با بازپرداخت ۱۲ سال خواهد بود.

**تسهیلات قرض الحسنه تعمیر مسکن:** این وام نیز تا سقف ۲۰ میلیون به دو ضامن و برای مبالغ بیشتر از ۲۰ میلیون به سند ملکی نیاز دارد.

#### **تسهیلات قرض الحسنه تامین هزینه درمان بیماری**

**تسهیلات قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری:** حداکثر مبلغ وام قرض الحسنه بانک ملی ۱۵ میلیون تومان می باشد ولی شرط دریافت حداکثر مبلغ این است که شما قدرت بازپرداخت اقساط را داشته باشید. نرخ سود، طبق تعرفه بانک ملی تعیین می شود. زمان بازپرداخت تسهیلات قرض الحسنه با توجه به میزان وام دریافتی می باشد ولی حداکثر زمان تعیین شده ۳ سال تعیین شده است. نیاز به سپرده ندارد. رای دریافت وام قرض الحسنه بانک ملی شما نیاز به ضامن دارید اما توجه داشته باشید تعداد افرادی که باید ضامن شما شوند بسته به میزان تسهیلات دریافتی است. ۳ عدد تمبر مالیاتی از دیگر مواردی است که باید از خود بانک ملی تهیه نمایید.

**تسهیلات جعاله تعمیرات مسکن: سند شش دانگ:** متقاضی مقیم محل بوده و در محدوده شعبه ساکن باشد. افتتاح حساب پس انداز قرض الحسنه نزد شعبه (اولویت با کسانی که بیش از یک سال سابقه افتتاح حساب دارند). مبلغ تسهیلات ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و بایستی متناسب با درآمد متقاضی باشد. سن متقاضی حداقل ۱۸ سال تمام باشد. نوع عقد، جعاله و مدت بازپرداخت آن حداکثر ۵ سال و به اقساط مساوی ماهیانه (۶۰ قسط) است. نرخ سود طبق تعرفه بانک در عقود مبادله ای می باشد. **فاقد سند شش دانگ:** همه شرایط مثل قبل فقط مبلغ تسهیلات ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ است.

**تسهیلات خرید کالا:** افتتاح حساب پس انداز قرض الحسنه نزد شعبه (اولویت با کسانی که بیش از یک سال سابقه افتتاح حساب دارند). مبلغ تسهیلات حداکثر ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و بایستی متناسب با درآمد متقاضی باشد. سن متقاضی حداقل ۱۸ سال تمام باشد. نوع عقد، فروش اقساطی و مدت بازپرداخت آن حداکثر ۳ سال و به اقساط مساوی ماهیانه (۳۶ قسط) است. نرخ سود طبق تعرفه بانک در عقود مبادله ای می باشد. ۱۸ درصد. هر ۱۰ میلیون تومان یک ضامن.

**تسهیلات خرید خودرو:** افتتاح حساب پس انداز قرض الحسنه نزد شعبه (اولویت با کسانی که بیش از یک سال سابقه افتتاح حساب دارند). مبلغ تسهیلات تا سقف (۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰) که بایستی متناسب با درآمد متقاضی باشد. سن متقاضی حداقل ۱۸ سال تمام باشد. نوع عقد، فروش اقساطی و مدت بازپرداخت آن حداکثر ۵ سال و به

اقساط مساوی ماهیانه (۶۰ قسط) است. نرخ سود طبق تعرفه بانک در عقود مبادله ای می باشد. سود وام ۱۸ درصد. ۲ نفر ضامن رسمی.

#### تسهیلات تعویض خودروهای فرسوده

ضمناً علاوه بر موارد فوق اشاره این بانک تسهیلات اعتباری اعم از ارزی و ریالی در زمینه های تولیدی خدماتی ، صنعتی ، کشاورزی، بازرگانی ، صادراتی و ... به بنگاههای اقتصادی کوچک ، متوسط و بزرگ اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب عقود اسلامی و حسب مورد بابت تکمیل، توسعه و ایجاد طرحهای مختلف در بخش های ساختمان ، تاسیسات ، ماشین آلات ، اجرای خدمات و همچنین تامین سرمایه در گردش و ... با توجه به ضوابط حاکم اعطا می نماید.

#### وام با میانگین حساب بانک ملی

در طرح تسهیلات " میانگین حساب " بانک ملی می توانید با سپرده گذاری از حداقل ۳ ماه تا حداکثر ۱۲ ماه تا ۱۰ برابر سپرده خود وام دریافت کنید. حتی اگر هنوز در بانک ملی حساب ندارید می توانید اقدام به افتتاح حساب کنید و با سپرده گذاری کوتاه مدت (معمولاً ۳ تا ۶ ماهه) اقدام به دریافت این تسهیلات مثل وام ۲۰ میلیونی بانک ملی کنید. کامزد این وام ۱۸ درصد می باشد و بازپرداخت آن در اقساط مساوی در حداکثر ۱۲ ماه باید انجام شود.

#### شرایط دریافت وام ۱۰ میلیونی بانک ملی

برای دریافت تسهیلات ۱۰ میلیونی از شعبات بانک ملی شما ۴ انتخاب دارید که می تواند بسته به شرایط و نیاز خود یکی از آن ها را انتخاب کنید. بر اساس نیازی که دارید می توانید از بانک ملی تسهیلات دریافت کنید. می خواهید خودرو تولید داخل بخرید.

نیاز به تسهیلات برای تعمیر خانه خود دارید.

می خواهید کالا بخرید.

خواسته دیگری دارید که به تسهیلات ۱۰ میلیونی نیاز دارد.

#### شرایط دریافت وام ۲۰ میلیونی بانک ملی

در ادامه می خواهیم بررسی کنیم کدام وام های بانک ملی می تواند تسهیلات ۲۰ میلیونی را برای شما فراهم کند.

وام میانگین حساب بانک ملی : اولین طرح تسهیلاتی بانک ملی " تسهیلات میانگین حساب بانک ملی " می باشد.

وام تعمیرات مسکن بانک ملی: این وام نیز تا سقف ۲۰ میلیون به دو ضامن و برای مبالغ بیشتر از ۲۰ میلیون به سند ملکی نیاز دارد.

وام خرید خودرو بانک ملی: سقف این وام ۲۰ میلیون تومان نیست بلکه ۱۵ میلیون تومان است و برای خرید خودروهای داخلی اعطا می شود.

**شعار جدید بانک ملی:** این بانک، ملی است. علت انتخاب: تعداد کلمه کم و جمله ای ساده و کوتاه، متناسب با ماهیت بانک، مشخصه بارز بانک ملی بودن آن است را نشان می دهد. به دلیل تکیه بر ملی بودن احساس خوشایندی برای مخاطب ایجاد می کند.

**شعار قدیم بانک ملی:** هر جا سخن از اعتماد است نام بانک ملی ایران می درخشد.

#### سرمایه بانک ملی ایران

آخرین سرمایه ثبتی بانک ملی در خرداد ماه ۱۳۹۶ به ۱۹۸ هزار و ۵۶۵ میلیارد و ۶۰۰ میلیون ریال بوده است.

#### مسئولیت های اجتماعی سازمانی

بانک تاکنون بیش از ۱۱۴ میلیارد ریالی در ۳۹ طرح عام المنفعه مشارکت داشته است. حمایت از کودکان. حمایت از طرح های فرهنگی و علمی. حمایت از طرح های ورزشی آزادسازی زندانیان دیه. مدرسه سازی.

#### کودکان فردای ایرانند

«کودکان، فردای ایرانند» طرح مشترک بانک ملی با موسسه خیریه زنجیره امید است. این مؤسسه ساخت یک بیمارستان ۵۴۰ تختخوابی در منطقه جوادیه تهران در زمینی به مساحت ۲۵ هزار مترمربع را با هدف فراهم کردن خدمات پزشکی و درمانی برای کودکان و نوجوانان زیر ۱۸ سال بی بضاعت و نیازمند کلید زده است. این بیمارستان با مشارکت خیرین جامعه برای رسیدگی به کودکان و نوجوانان دارای بیماری های قلبی، ارتوپدی و ناهنجاری های ترمیمی تأسیس می شود. سالانه هزاران کودک با بیماری های مادرزادی مختلف در ایران متولد می شوند. تولد ۱۰ هزار نوزاد با بیماری های ارتوپدی، پنج هزار نوزاد با مشکلات ترمیمی و ۱۶ هزار نوزاد با عارضه قلبی، بانک ملی ایران را بر آن داشت که به این حوزه ورود کند.

ساخت چنین بیمارستانی بسیار پرهزینه بوده و طبیعی است که تأمین مالی این اقدام از توان یک یا چند نفر بر نمی آید. بانک ملی ایران با شعار «کودکان، فردای ایرانند» در معرفی این اقدام پیش قدم شده است، تا با کمک خیرین تجهیز و ساخت آن به نتیجه برسد. در حال حاضر هزینه های ساخت بیمارستان به ازای هر تخت معادل شش میلیارد ریال برآورد می شود. زنجیره امید در حال ساخت اولین بیمارستان تخصصی برای کمک به کودکان

بی بضاعت آسیب دیده می باشد. بانک ملی ایران به عنوان بانکی برخاسته از عرق ملی در کنار زنجیره امید قرار گرفته تا به کمک شما مردم عزیز و کارکنان خود در ساخت این بیمارستان مشارکت نماید.

### کانون جوانه های بانک ملی ایران

با هدف آموزش مفاهیم اقتصاد، پول، سرمایه و فرهنگ سازی استفاده از خدمات نوین بانکی به کودکان و نوجوانان از سال ۱۳۹۲ راه اندازی شده است. تعداد کاربران کانون جوانه های بانک ملی ایران در سال ۹۶، با رشد ۴۶ درصدی به حدود ۱ میلیون نفر رسید.

### بیمارستان بانک ملی

بیمارستان بانک ملی ایران به منظور تأمین بهداشت و درمان و همچنین رفع نیازهای درمانی و پزشکی کارکنان این بانک در سال ۱۳۱۷ تأسیس و در پی آن ساختمان فعلی بیمارستان بانک در سال ۱۳۵۲ احداث گردید. هم اکنون این واحد در ساختمانی با ۹ طبقه دارای ۲۵۰ تخت با استفاده از تجهیزات مدرن پزشکی در خدمت بهداشت و درمان کارکنان بانک ملی ایران می باشد. بمنظور ایجاد تسهیلات برای آن دسته از کارکنان بانک ملی ایران که امکان دسترسی به بیمارستان این بانک را ندارند درمانگاه های اقماری نیز در نقاط مختلف تأسیس تا پاسخگوی نیاز مراجعین باشد.

### خدمات بیمارستان بانک ملی:

ارائه خدمات بهداشتی و درمانی به کارکنان بانک ملی ایران و و بستگان آنها  
پذیرش بیماران بستری و ارائه خدمات پزشکی و پیراپزشکی  
پذیرش بیماران سرپائی و ارائه خدمات مربوط

**وصول و واریز دسته ای چک ها (کلر):** بانک ملی ایران در راستای جلب رضایت مشتریان و در پاسخ به اعتماد شماعیزان اقدام به تهیه نرم افزار دریافت فایل اطلاعات چکهای واگذاری (کلر) نموده است ، لذا در صورت تمایل می توانید بادریافت این نرم افزار فایل اطلاعات چکهای واگذاری به حسابهای متمرکز خود را تهیه و به همراه اصل چکهای واگذاری به شعبه دارنده حساب ارائه فرمایند. لازم به توضیح است که در حال حاضر تنها شعب تحت پوشش ادارات امور شعب ( تهران - البرز - آذربایجان شرقی - اصفهان و فارس) می توانند از این امکان استفاده نمایند. با بهره گیری از این نرم افزار در مدت ۲۴ ساعت وجه چکهای واگذاری به حساب متمرکز مشتریان واریز می گردد.

مدیر عامل قبلی: عبدالناصر همتی از سال ۱۳۹۲-۱۳۹۵.



## ارتقا شغل

امکان ارتقای شغلی (مثلاً از تحویل‌داری به سرپرست ارشد، معاونت و ریاست شعبه).

## علت انتخاب این سازمان

خوش نامی، امنیت شغلی، تسهیلات بالا، حقوق مناسب، مزایای متنوع و پرستیژ اجتماعی

**ملی بازار:** در راستای تحقق اهداف اقتصادی دولت محترم و به منظور حمایت از تولیدکنندگان و مصرف‌کنندگان، بانک ملی ایران به عنوان بازوی توانمند دولت، اعطای تسهیلات فروش اقساطی کالای با دوام با نرخ ویژه را در محیط «ملی بازار» در قالب تلفیقی از معاملات برخط و ارتباط تولیدکننده به مصرف‌کننده (B2C) طراحی نموده است تا با اختصاص تسهیلات با نرخ‌های جذاب به مصرف‌کنندگان تولیدات داخلی، شرایط لازم فروش کالا و رونق کسب و کار را برای بنگاه‌های تولیدی و تجاری فراهم آورد.

این طرح که به عنوان یک محصول استراتژیک توسط اداره کل تحقیقات و برنامه ریزی ارائه گردیده است، با ایجاد یک پلتفرم جامع، شرایط ارتباط و تمرکز فعالیت‌های افراد (مصرف‌کنندگان) و اصناف (تولیدکنندگان و توزیع‌کنندگان) را با حفظ منافع کلیه ذینفعان (رابطه برد - برد) در بستر بانک ملی ایران فراهم نموده است

**ملی فاند:** ملی فاند سامانه‌ای برای ارائه نوعی روش تأمین مالی مبتنی بر تجمیع و مشارکت اشخاص در فعالیت‌های مختلف انتفاعی و غیرانتفاعی در زمینه‌های متنوع است. سه مدل مطرح شده در ملی فاند حامی جذب و تجمیع منابع اشخاص برای هدف حمایتی خاص به صورت غیرانتفاعی و پرداخت بلاعوض از طریق بانک

قرض الحسنه: جذب و تجمیع منابع اشخاص برای قرض بدون بهره به مجری از طریق بانک

گروهی: تجمیع منابع سپرده‌گذاران محدود و معین برای طرح خاص به صورت مشارکت در بازده طرح و به قصد انتفاع و از طریق بانک

**سیاق:** اقدامات اجرایی و قضایی (سیاق)

**ملی کارت خانواده:** کارت خانواده عبارتست از یک یا مجموعه‌ای از چند کارت مغناطیسی که به یک حساب ترجیحی متصل بوده و صاحب حساب اصلی (کارت اصلی) می‌تواند ضمن تعیین تعداد کارت درخواستی برای اعضای خانواده، نسبت به مشخص نمودن خدمات مورد نیاز، اعم از تعیین سقف مبلغ برداشت، امکان مشاهده یا عدم مشاهده موجودی حساب و همچنین مشاهده یا عدم مشاهده صورتحساب برای دارندگان هر یک از کارتها، اقدام نماید که این قابلیت‌ها از خصوصیات بارز این محصول به شمار می‌رود. ملی کارت خانواده برای افراد خانواده (حداقل ۱۲ سال تمام) شامل: همسر، فرزندان و همچنین پدر، مادر، خواهر و برادر، (در صورتی که تحت

تکفل درخواست کننده باشند) صادر میگردد. صاحب حساب می تواند برای کارت خانواده، سقف مبلغ برداشت ماهانه تعیین نماید. نام روی کارت، نام افرادی است که توسط صاحب حساب معرفی میگردند. کارت های فوق دارای تاریخ انقضاء ۵ ساله می باشند.

**هدیه کارت بانک ملی:** کارت هدیه بانک ملی ایران با عنوان هدیه کارت از نوع کارتهای مغناطیسی از سال ۸۷ عملیاتی گردیده اند. این خدمت جهت سهولت در پرداختهای غیر نقدی ارگانها و هر گونه هدیه از اشخاص مختلف در راستای ترویج پول الکترونیک راه اندازی گردیده است. این کارت ها بصورت یکبار مصرف تولید می شود، لذا امکان شارژ مجدد آن وجود ندارد. کارت های فوق حداکثر به مدت یک سال دارای اعتبار است. مانده مصرف نشده کارتهای هدیه پس از انقضای مدت مزبور، صرفاً در شعبه صادر کننده قابل دریافت می باشد. حداکثر مبلغ هر کارت هدیه ۵۰۰۰۰۰۰ ریال می باشد.

**پیوند کارت بانک ملی:** بانک ملی ایران با همکاری واحد اهدای عضو دانشگاه علوم پزشکی شهید بهشتی، اقدام به ایجاد کارتی دو منظوره تحت عنوان "پیوند کارت" نموده است که علاوه بر اینکه یک کارت بانکی می باشد نشاندهنده عضویت فرد در سایت پیوند اعضا می باشد.

**کارت جوانان هلال احمر:** این کارت یک کارت دو منظوره بین بانک ملی ایران و سازمان جوانان جمعیت هلال احمر می باشد. یعنی علاوه بر اینکه بعنوان کارت شناسایی هوشمند سازمان جوانان جمعیت هلال احمر به شمار آمده و قابلیت هایی نظیر امکان شرکت در اردوها، فعالیت های بشردوستانه، استفاده از مراکز ورزشی، اجتماعی و فرهنگی و بهره مندی از تسهیلات و تخفیفات ویژه درمانی، گردشگری و ... برای دارنده آن فراهم می باشد، از کلیه مزایای کارتهای بانکی نیز برخوردار است. این کارت دارای قابلیت هایی نظیر استفاده به عنوان کارت شناسایی، بن کارت، کارت تخفیف، کارت بلیت مترو و ... می باشد که برخی از این قابلیت ها در حال حاضر فعالند و برخی دیگر به مرور و در آینده نزدیک فعال خواهند شد.

**بن کارت:** بن کارت ملی کارت الکترونیکی است که سازمانها و شرکتهای می توانند مبالغ کمکههای غیر نقدی اهدایی به کارکنان به جای اینکه به صورت کالا یا بن های کاغذی چاپ شده که فقط توسط فروشگاههای خاص مورد پذیرش می باشند، بصورت پول الکترونیکی در کارت ذخیره و به کارکنان خود تحویل دهند. وجوه واریز شده به کارت فقط جهت خرید کالا و خدمات مورد استفاده قرار می گیرد. دارنده کارت نمی تواند از فروشنده پول نقد دریافت نماید. این کارت ها با نام و بدون ارتباط با حساب، صادر می شود و به دارندگان کارت ها رمز مخصوصی اختصاص داده خواهد شد که این امر از سوء استفاده در صورت مفقود شدن کارت جلوگیری خواهد کرد. لازم به ذکر است برخلاف بن های کاغذی که مبلغ بن فقط قابلیت استفاده در یک بار مصرف را دارد،

دارندگان بن کارت می توانند موجودی آن را به دفعات و هربار به میزان دلخواه تا سقف کارت خرج کنند. این بن ها برای صدور نیز سقف خاصی نداشته و به هر میزان و دفعات متعدد قابل شارژ می باشند.

**توریست کارت:** توریست کارت ملی، کارت ریالی است که در قبال ارز ورودی گردشگران با اعتبار زمانی مشخص صادر و قابلیت استفاده در شبکه بانکی کشور را خواهد داشت. سقف شارژ کارت ها بر اساس مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۵۰۰۰ دلار می باشد. تاریخ انقضای کارتها از زمان صدور یکسال می باشد.

**برداشت وجه از خودپرداز بدون کارت:** مشتری از طریق دستگاه های خودپرداز، منوی برداشت وجه و سپس انتخاب زیرمنوی "مجوز برداشت به شخص دیگر" نسبت به ورود کد ملی و مبلغ مورد نظر اقدام می نماید. پس از تایید مشتری، شناسه ۱۳ رقمی مجوز برداشت وجه در اختیار وی قرار می گیرد.

مشتری با ارسال کد ملی و شناسه ۱۳ رقمی می تواند مجوز برداشت مبلغ مورد نظر را در اختیار هر شخصی (حتی فاقد حساب در شبکه بانکی) قرار دهد.

شخص دارنده شناسه برداشت و کد ملی مشتری با مراجعه به دستگاه های خود پرداز بانک ملی و انتخاب کلید ثبت (Enter) و ورود اطلاعات درخواستی، می تواند تا پایان همان روز مبلغ مورد نظر را برداشت نماید. شایان ذکر است چنانچه از مجوز مذکور در همان روز استفاده نگردد، وجه مورد نظر به حساب مشتری عودت داده خواهد شد.

#### دستاوردها

کسب رتبه اول در نوآوری های برتر بانکی در جشنواره دکتر نوریبخش ۱۳۹۵

تندیس ملی نوآوری محصول برتر «بام» ۱۳۹۶

کسب رتبه اول در نوآوری های برتر بانکی در جشنواره دکتر نوریبخش ۱۳۹۶

برگزیده جشنواره دکتر نوریبخش در هفتمین همایش سالانه بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت ۱۳۹۶

تقدیرنامه مرکز مطالعات و برنامه ریزی جایگاه های سوخت کشور ۱۳۹۶

گواهی استاندارد بین المللی ایزو ۲۰۱۴:۱۰۰۰۲

اعطای تندیس زرین سرآمدی روابط عمومی به بانک ملی ۱۳۹۶ و....

**اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل و معاونین حال حاضر:**

مدیر عامل: محمدرضا حسین زاده. اعضای هیئت مدیره: برات کریمی. محمود شایان. ناصر شاهباز. مسعود خاتونی.

**معاون اعتباری و نظارت بر مصارف:** محمود شایان

**معاون فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات:** مسعود خاتونی

معاون پشتیبانی: عباس شفیعی

معاون مالی: ناصر شاهباز

معاون حقوقی و وصول مطالبات: کاووس ایرج پور

معاون منابع انسانی: حبیب الله رشید ارده

معاون امور ارزی و بین الملل: محسن امین زارع

مشخصات ثبتی و نمودار سازمانی بانک

شماره ثبت بانک: ۶۰

تاریخ ثبت بانک: ۱۷/۲/۱۳۰۶

#### بناهای تاریخی بانک

موزه بانک ملی ایران : با حضور اسحاق جهانگیری معاون اول رئیس جمهوری در روز ۲۱ تیر ۱۳۹۶ شمسی، موزه بانک ملی ایران افتتاح شد. موزه بانک ملی ایران، با مجموعه‌ای از آثار و اشیای نفیس و کهن به‌ویژه گنجینه‌های بانکداری از سنوات مختلف تاریخی ایران، در ساختمان صندوق پس‌انداز افتتاح شد. از آنجا که بانک ملی ایران دارای اشیای قدیمی از دوره هخامنشیان، ساسانیان و آثار گرانبهای هنری از جمله تابلوهای نفیس نقاشی، خط، فرش و مسکوکات است. نمایش ادوات و ابزارهای تاریخی و قدیمی بانکداری و همچنین هدایای کشورهای مختلف در طول فعالیت بانک ملی ایران، از دیگر اهداف راه‌اندازی موزه بانک ملی ایران است. ساختمان سردار اسعد، صندوق پس‌انداز بانک ملی، زورخانه بانک ملی، برج آب بانک ملی

#### بیوگرافی مختصری از آقای حسین زاده

محمدرضا حسین زاده ، مرداد ۱۳۴۳ در اردبیل متولد شد. تحصیلات مقدماتی، متوسطه و سپس کارشناسی رشته حقوق را در زادگاه خود گذراند. در فروردین سال ۱۳۶۷ پس از کسب بالاترین امتیاز در آزمون ورودی، به استخدام بانک ملی ایران درآمد و به دنبال آن تحصیلات بانکی خود را در موسسه آموزش عالی بانکداری ایران آغاز نمود .

او پس از اتمام تحصیلات کارخود را از کارمندی در شعبه شهرستان نمین در استان اردبیل آغاز نمود. تعهد کاری، تخصص حرفه ای تلاش های بی وقفه و اخلاق خوش او زمینه ساز موفقیت و پیشرفت های بعدی او بود و وی توانست مشاغل مدیریتی متعددی را برعهده گیرد. وی تحصیلات خود را در مقطع کارشناسی ارشد رشته مدیریت ادامه داد و در حال حاضر دارای مدرک دکترای مدیریت کسب و کار با گرایش استراتژیک می باشد.

حسین زاده در کنار تمامی این امور در عرصه نگارش در مطبوعات نیز فعالیت دارد و مقالات متعددی در زمینه اقتصاد و بانکداری نگاشته است (مقالات "بانک های نفرین شده" و "لشکرکشی فیل های سپید برابر بانک ها" در میان کارکنان شبکه بانکی کشور بازتاب بسیار خوبی داشته است). وی در زمینه بانکداری اسلامی نیز فصل نویسی از تحقیقات و پژوهش های کاربردی را به نام خود به ثبت رسانیده است.

**رییس اداره امور شعب فارس: کریم ریگی زادگان**

**همراه بام ملی:** نرم افزاری برای اندروید. هدف از ایجاد آن در دو جمله خلاصه می شود نوآوری پایانی ندارد و مشتریان ما لایق بهترین خدماتند. امکانات آن: مشاهده صورتحساب، انتقال پول، کارت به کارت، پرداخت قبض، چک، پرداخت اقساط تسهیلات، صورتحساب تسهیلات، مسدودی کارت، مانده کارت، شارژ و شارژ خودکار.

**همراه بانک ملی:** نرم افزاری برای اندروید. امکانات آن: دریافت صورتحساب، دریافت مانده حساب، انتقال وجه، پرداخت اقساط تسهیلات، پرداخت قبض، شارژ سیم کارت، دریافت مانده کارت، ده گردش آخر کارت، اعلام مفقودی کارت، لیست حساب های کارت، شعبه یاب، ثبت تاریخ چک، استعلام چک، دریافت رمز حساب، محاسبه شناسه شبا، دریافت رمز حساب.

**پیام رسان بله:** پیام رسانی برای گفتگو+پرداخت

**سامانه بام سازمانی:** با توجه به اهمیت ویژه مشتریان و سازمان های بزرگ، که عموماً به صورت چند شرکتی و هلدینگ مدیریت میشوند ارائه خدمات و سرویس های خاص نرم افزاری به این گروه از مشتریان ضروری می باشد. جهت مرتفع نمودن نیاز فوق بانکداری سازمانی (اینترنت بانک سازمانی) با قابلیت هایی به نحوی که پل ارتباطی سازمان و بانک را فراهم آورد عملیاتی گردیده است.

**سبا:** سیستم بانکداری اینترنتی. سامانه سبا نسخه قدیمی بانکداری اینترنتی بانک ملی ایران می باشد. سیستم بانکداری اینترنتی، در محیط WEB توسعه یافته و استفاده از آن با اتصال به شبکه اینترنت انجام می شود و به همین دلیل استفاده از آن از هر نقطه ای مقدور می باشد. رفع محدودیت مکانی از کاربر، جزو مزایای عمده این سیستم به حساب می آید. محیط آن فارسی بوده و از سهولت بالایی در اجرا برخوردار است. این سیستم بر مبنای سیستم متمرکز بنا گذارده شده و استفاده از آن صرفاً برای مشتریان سیستم متمرکز بانکی امکان پذیر است.

**بانکداری اینترنتی مشتریان حقوقی:** تجارت بانکداری اینترنتی به مفهوم ارائه خدمات بانکی از طریق اینترنت با واسطه های ایمن و بدون نیاز به حضور فیزیکی جهت مشتریان حقوقی و مشترک می باشد. استفاده از تجارت

بانکداری اینترنتی سبب صرفه جویی در هزینه و زمان همچنین دسترسی به روش های متعدد برای انجام عملیات بانکی مشتریان حقوقی می شود.

در فاز اولیه این سامانه ، امکان انتقال وجه برای این دسته از مشتریان فراهم گردیده است.

تجارت بانکداری اینترنتی در حال حاضر عملیات زیر را پشتیبانی مینماید:

پشتیبانی سیستم امضاء الکترونیکی - احراز هویت الکترونیکی

**بانک آفیسر:** بانک آفیسر خدمتی است که در هر مکان و هر زمان بانک را کنار خود بدانید و نیازها و خواسته های خود را مطرح کنید. بانک ملی ایران به منظور افزایش رضایت مندی مشتریان ویژه و ارتقا سطح کیفی خدمات با ارائه خدمت بانک آفیسر در شعب خود، به هر مشتری اکانت آفیسر ویژه ای اختصاص می دهد.

**طرح ویژه مسکن:** سپرده گذاران این حساب علاوه بر دریافت سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، امکان برخورداری از اوراق گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن را نیز خواهند داشت.

**خدمات ارزی:** بانک ملی ایران با شبکه کارگزاری داخل و خارج کشور ارائه دهنده انواع خدمات ارزی به مشتریان داخلی و خارجی می باشد. خدمات ارزی در این بانک از نظر ماهیت خدمات قابل ارائه به دو بخش خدمات ارز بازرگانی (ارزی که نتیجه مبادلات تجاری و دادوستد است. مثل ارز حاصل از صادرات یا ارزی که به مصرف واردات کالا می رسد) و غیر بازرگانی (ارزی که از مبادلات غیربازرگانی بدست می آید. مانند انتقال سرمایه، استقراض کمک های جانبی و ... خدمات غیرارزی بانک ملی: سپرده قرض الحسنه پس انداز، قرض الحسنه جاری، سرمایه گذاری مدت دار، حواله های ارزی، صدور گواهی تمکن مالی و خرید و فروش ارز) تقسیم می شود.

**ضمانت نامه:** ضمانتنامه بانکی سندی است که با صدور آن برای اشخاص حقیقی و حقوقی تضمینی برای انعقاد قراردادها و پشتوانه ای اطمینان بخش برای اجرای قرار دادهای بازرگانی و معاملات تجاری در امر مبادله کالا و خدمات فراهم می شود. دارابودن حساب یا افتتاح حساب به نام ضمانت خواه، تمکن کافی ضمانت خواه برای پوشش تعهدات و واقعی بودن قرارداد پایه بین ضمانت خواه و ذینفع شرایط عمومی دریافت ضمانت نامه می باشد.

**اقسام ضمانت نامه های ارزی**

**\* صدور ضمانت نامه ارزی در بخش صادرات:** ضمانت نامه های صادراتی به آن دسته از ضمانت نامه هایی اطلاق می گردد که بنا به درخواست طرفهای ایرانی به نفع طرف های خارجی یا ایرانی صادر می گردد. این گونه

ضمانت نامه ها به چهار بخش تقسیم می شود: کالاهای تولیدی، خدمات فنی و مهندسی، قراردادهای داخلی و صدور سایر ضمانت نامه های ارزی.

\***صدور ضمانت نامه ارزی در بخش واردات:** ضمانت نامه های ارزی وارداتی به ضمانت نامه ای اطلاق می شود که در مقابل تضامین متقابل بانک های خارجی به نفع مشتریان داخلی و اغلب به منظور پوشش و حصول اطمینان از واردات کالا و خدمات، تضمین بازپرداخت پیش پرداخت یا پوشش اطمینان برگزارکنندگان مناقصه و مزایده صادر می شود. به عبارت دیگر تعهد غیرقابل برگشت بانک برای پرداخت وجه مورد ضمانت در صورت عدم ایفای تعهدات توسط شخص ثالث (فروشنده یا متعهد انجام قرارداد) است. حوزه های صدور ضمانتنامه وارداتی به طور کلی مشتمل بر موارد ذیل می باشد: مناقصه/مزایده. حسن انجام کار، پیش پرداخت ارزی،

\* **صدور ضمانت نامه ارزی به نفع بانک توسعه اسلامی (IDB):** متقاضی می بایست تأییدیه امکان استفاده از تسهیلات کوتاه مدت را از وزارت امور اقتصادی و دارایی - سازمان سرمایه گذاری و کمک های اقتصادی و فنی ایران دفتر طرح ها، مجامع و مؤسسات بین الملل اخذ و به بانک ارائه نماید. افتتاح اعتبار اسنادی و صدور ضمانت نامه مربوطه پس از امضاء قرارداد توسط خریدار و شرکت اسلامی بین المللی تأمین مالی تجاری (ITFC) وابسته به بانک توسعه اسلامی و پس از اخذ مجوز از اداره تأمین اعتبارات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز می باشد.

### اقسام ضمانت نامه های ریالی

#### الف) بخش خصوصی

ضمانت نامه شرکت در مناقصه (واگذاری کالا یا اموال به کمترین قیمت) و مزایده (واگذاری کالا یا اموال به بیشترین قیمت)، ضمانت نامه استرداد کسور وجه الضمان، ضمانت نامه حسن اجرای تعهدات (حسن اجرای کار)، ضمانت نامه استرداد پیش پرداخت، ضمانت نامه تعهد پرداخت، ضمانت نامه گمرکی.

#### ب) بخش دولتی

ضمانت نامه شرکت در فرآیند ارجاع کار :

تضمینی است که اشخاص برای اثبات قصد و حداقلی از توان خود، به کارفرما می سپارند تا کارفرما آنان را در مراحل بعدی فرآیند ارجاع کار شرکت دهد.

ضمانت نامه انجام تعهدات :

تضمینی است که اشخاص پس از فرآیند ارجاع کار و انتخاب شدن برای معامله، به منظور اثبات پایبندی به انجام تعهدات خود باید قبل از انعقاد قرارداد به کارفرما بسپارند.

ضمانت‌نامه پیش پرداخت :

تضمینی است که اشخاص پس از انعقاد قرارداد درقبال دریافت پیش پرداخت براساس اسناد ارجاع کار به کارفرما می‌سپارند.

ضمانت‌نامه استرداد کسور حسن انجام کار :

تضمینی است که اشخاص درقبال آزادسازی سپرده حسن اجرای کار به کارفرما می‌سپارند.

**سپرده قرض الحسنه بانک ملی:** حداقل مبلغ برای افتتاح حساب: ۱۰۰ هزار ریال. برای شرکت در قرعه کشی حداقل مبلغ ۵۰۰٫۰۰۰ ریال به مدت سه ماه متوالی (۹۰ روز) در طول دوره مربوط به قرعه کشی در حساب مشتری حفظ شود. (سن ۱۵ سال تمام)

**سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت:** هر شخصی که به سن ۱۸ سال شمسی تمام رسیده یا حکم رشد آنها از دادگاه صالحه صادر شده باشد می‌تواند به نام خود یا کسانی که تحت ولایت، وصایت یا قیومیت آنان باشند این نوع حساب را با حداقل مبلغ ۵۰٫۰۰۰ ریال افتتاح نمایند. نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی در حال حاضر ۱۰ درصد می باشد .

**سرمایه گذاری بلندمدت:** نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت یک ساله در حال حاضر ۱۵ درصد می باشد که با نرخ علی الحساب به صورت علی الحساب محاسبه می گردد. حداقل مدت زمان لازم جهت تعلق سود برای اولین بار یک ماه می باشد. مبلغ سپرده گذاری شده در طول دوره سپرده گذاری قابل افزایش نبوده ولی به شکل ضرایبی از مبالغ فوق قابل برداشت می باشد.

**گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام):** اوراق گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری (عام) اوراق بانام و یا بی‌نام است که با مدت زمان مشخص و نرخ سود علی‌الحساب پیشنهادی توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری و مورد موافقت بانک مرکزی ج.ا.ا منتشر و شرایط عمده قرارداد سپرده‌گذاری در آن قید می‌گردد.

**گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص):** اوراق گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) اوراق با نام یا بی‌نامی است که با مدت زمان مشخص و نرخ سود علی‌الحساب پیشنهادی توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری و مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا. منتشر و شرایط عمده قرارداد سپرده‌گذاری در آن قید می‌گردد.



وجه این اوراق برای اعطای تسهیلات و یا اجرای سرمایه‌گذاری دارای توجیه فنی، اقتصادی و مالی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

**سامانه معاملات و تسهیلات ریالی:** زیر سیستم "مدیریت درخواست تسهیلات/صدور ضمانت نامه" در راستای سامانه جامع معاملات و تسهیلات ریالی تدوین و پیاده سازی شده است.

**بیمه ملی کارت:** جهت جبران خسارات ناشی از سرقت، جعل و سوء استفاده از ملی کارتها، بانک ملی ایران امکان استفاده از خدمات بیمه ای را برای مشتریان فراهم نموده است. دارندگان ملی کارت در صورت تمایل به استفاده از این خدمت می‌توانند با مراجعه به شعب بانک ملی ایران اقدام به تکمیل فرم مربوطه نمایند. پس از ارائه فرم به شعبه افتتاح کننده حساب بصورت سیستماتیک مبلغ ۵۰۰۰ ریال از حساب مشتری بعنوان حق بیمه سالانه کسر می‌گردد و از آن تاریخ کارت مربوطه مشمول شرایط بیمه می‌شود. مدت اعتبار این بیمه نامه ها یکسال بوده و پس از انقضای مدت زمان بیمه، در صورت اینکه از طریق شعبه و حضوری اقدام به بیمه کردن کارت نموده باشید تمدید آن به صورت خودکار برای سال بعد انجام شده و حق بیمه از حساب مشتری کسر می‌شود ولی در صورت بیمه کردن کارت از طریق اینترنت تاریخ انقضای بیمه به ایمیل اعلامی مشتری ارسال گردیده و مشتری باید مجدداً اقدام به تکمیل مراحل بیمه کردن کارت در سایت نماید. در صورت عدم تمایل مشتری جهت تمدید، می‌بایست مراتب ۳۰ روز قبل از انقضای بیمه کتباً به شعبه اعلام شود.

**سامانه بینا:** با توجه به اهمیت صورتحساب و دریافت گزارشات صحیح، سریع و قابل پردازش در سامانه های بانکی و با عنایت به آنکه نیاز به شخصی سازی و دسته بندی حسابها و تراکنش های آنها در سازمان های بزرگ امری رایج است، سامانه گزارشات مدیریتی با نام اختصاری « بینا » تهیه و در اختیار مشتریان قرار گرفته است. این سامانه علاوه بر نمایش گزارشات مالی از جمله صورتحساب، ریز تراکنش، مانده گیری و ... امکان دسته بندی اطلاعات، حسابها، کاربران، سازمانها را دارد. همچنین سامانه بینا موظف است امکان پیگیری و گزارش گیری لحظه ای «استعلام آنی» را نیز فراهم نماید.

**پالس (ویژه پذیرندگان):** اپلیکیشن پالس برای ارائه خدمات پشتیبانی به پذیرندگان شرکت «پرداخت الکترونیک سداد» طراحی شده است. پذیرندگان ما می‌توانند با نصب این اپلیکیشن در هر ساعت از شبانه روز درخواست پشتیبانی داده یا به ریز تمام تراکنش هایشان دسترسی داشته باشند. پالس یک اتوماسیون پشتیبانی روی تلفن همراه پذیرندگان است.

**شرکت پرداخت الکترونیک سداد:** به عنوان شرکت تخصصی حوزه پرداخت در گروه سداد، با هدف گسترش کاربردهای فناوری اطلاعات در صنعت پرداخت از سوی بانک ملی ایران مأموریت دارد تا در عرصه خدمات پرداخت الکترونیک، راهکارهایی درخور و خلاق برای ضرورت‌های نوپدید در این صنعت بیابد.

**اپلیکیشن ایوا (IVA):** ایوا یک اپلیکیشن پرداخت متفاوت است. آنچه ایوا به شما می‌دهد «یک تفاوت ساده» اما اثربخش است. ایوا تفاوتی ظریف برای ذوق‌های ظریف عرضه می‌کند. خدمات متنوعی نظیر خرید شارژ و اینترنت، پرداخت قبض‌های شهری، کارت به کارت، استعلام و پرداخت خلافی خودرو و نیز خدمات ویژه‌ای مانند پرداخت عوارض خروج از کشور و پرداخت‌های دولتی و سازمانی در این اپلیکیشن مهیا شده است. شما می‌توانید از طریق ایوا به تاریخچه تمام فعالیت‌های مالی خود دسترسی داشته باشید.

**سامانه استعلام لحظه‌ای آئی‌سانی:** بانک ملی ایران به منظور ارائه خدمات بانکی بهتر و بیشتر، برای کلیه سازمانهای دولتی خدماتی مانند شهرداری، گمرک جمهوری اسلامی ایران، شرکت پست، وزارت امور اقتصادی و دارایی، سازمان امور مالیاتی و ... این امکان را فراهم نموده است تا با مراجعه به هر یک از شعب بانک و با درخواست کتبی و اعلام شماره حساب یا شماره حسابهای سازمان خود و اعلام نام سازمانی خود به همراه ip valid اختصاصی سازمان و از طریق سیستم دریافت الکترونیکی صورتحساب و اطلاعات قبوض خدماتی از جمله آب و فاضلاب، برق، گاز، تلفن ثابت، تلفن همراه، قبوض مالیاتی عوارض نوسازی و شهرداری و قبوض خاص (شارژ - لیزینگ) و ... به صورت آئی و با تأخیر حدود ۷ دقیقه تراکنش‌های مربوط به شماره حساب یا شماره حسابهای خود در بازه زمانی مشخص گزارشگیری نمایند.

**سامانه حواله الکترونیکی بین بانکی (سحاب):** سحاب سامانه‌ای است که به مشتریان بانک امکان می‌دهد با استفاده از کارت خود بتوانند به هر بانک دیگر عضو مرکز «شتاب» حواله کنند.

**دستور پرداخت گروهی پایا (ACH):** دستور پرداختهای گروهی پایا عمده‌تأ برای پرداخت‌های تجاری کاربران شرکتی و سازمانی نظیر پرداخت حقوق و مستمری، پرداخت سود سهام و پرداخت‌های انتقالی با تعداد زیاد کاربرد دارد. در این طرح سازمانهایی که حساب اصلی آنها در بانک ملی ایران می‌باشد می‌توانند بدون الزام مخاطبان تجاری خود به افتتاح حساب در یک بانک، از طریق تکمیل و ارسال فرمهای مربوطه که در این بخش موجود می‌باشد به حساب افراد در هر بانک دیگر وجه مربوطه را پرداخت نمایند.

**سامانه معاملات آنلاین بورس:**

با توجه به ضرورت معاملات مجازی و حذف و رفت و آمد، بانک ملی ایران در راستای استقرار بانکداری الکترونیکی امکان خرید سهام بورس و اوراق بهادار را به صورت الکترونیکی ایجاد نمود .

براین اساس مشتریان با مراجعه به شرکت های کارگزاری بورس (درحال حاضر شرکت های کارگزاری بانک ملی و کارگزاری مفید) و درخواست برقراری ارتباط برخط به منظور انجام معامله به صورت الکترونیکی، نسبت به تکمیل فرم ها، قراردادهای و معرفی حساب خود اقدام خواهند نمود .

به منظور انجام مراحل پذیرش، فرم درخواست استفاده از خدمات ویژه معاملات بورس (نمونه پیوست) در دو نسخه ممههور به مهر شرکت ازسوی شرکت های کارگزاری دراختیار مشتری قرار داده خواهد شد و مشتری پس از تکمیل فرم مذکور، می بایست هر دو نسخه را صرفاً به شعبه افتتاح کننده حساب ارائه نماید.

**سجام:** سامانه جامع اطلاعات مشتریان(سجام) است .این سامانه در راستای قوانین و مقررات حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم راه اندازی شده است. مطابق ضوابط حاکم، اخذ هرگونه خدمات پایه برای تمامی مشتریان حقیقی و حقوقی منوط به ثبت اطلاعات و شناسایی اشخاص مذکور می باشد. با راه اندازی این سامانه هر شخص، تنها با یک بار ثبت اطلاعات و شناسایی امکان برخورداری از کلیه خدمات بازار سرمایه را خواهد داشت.

**اپلیکیشن ۶۰:** امروزه بواسطه گسترش شیوه های پرداخت و رشد روشهای سوء استفاده، بالا بردن امنیت تراکنش های بانکی به یکی از چالش های اصلی بانک ها تبدیل شده است. در این میان، با توجه به بالا بودن نرخ استفاده از کارت، بصورت حضوری یا غیر حضوری همچون درگاه های پرداخت اینترنتی، بالا بردن امنیت این نوع تراکنش ها از اولویت بسزائی برخوردار شده است. در همین راستا بانک ملی ایران طرح استفاده از رمزهای یکبار مصرف را به عنوان یکی از ابزارهای مفید در دستور کار قرار داد و با توجه به عدم رغبت مشتریان برای استفاده از دستگاه مجزا جهت تولید رمز یکبار مصرف، استفاده از اپلیکیشن های کاربردی بر روی گوشی های تلفن هوشمند، یک گزینه مناسب و منطقی را معرفی نمود.

#### تقویم دیجیتال بانک ملی ایران:

بانک ملی ایران در جدیدترین اقدام و در راستای تکمیل سبد محصولات مختلف خود، تقویم دیجیتالی را با نام "تقویم ملی" با امکانات منحصر به فرد تهیه و رونمایی کرد.

اجرای این اقدام ویژه، گامی جدی برای صرفه جویی در مصرف کاغذ محسوب می شود و با توجه به علاقه و تمایل افراد به ویژه نسل جوان در استفاده از ابزارهای دیجیتال و الکترونیک، همچنین به دلیل عدم چاپ سر

رسید در سال جاری توسط بانک ملی ایران و اهدای هزینه آن به زلزله زدگان کرمانشاه، بانک ملی ایران در جدیدترین اقدام خود تقویم دیجیتالی با نام تقویم ملی را آماده کرده و در دسترس هموطنان گذاشته است. با استفاده از تقویم دیجیتال بانک ملی ایران با عنوان #تقویم\_ملی، مصرف کاغذ به صورت قابل ملاحظه ای کاهش می یابد. امکانات: اوقات شرعی، تبدیل تاریخ، دفترچه یادداشت، یادآور، هشدار و...

**سایپتا:** سامانه پیام کوتاه از طریق سیستم متمرکز (سایپتا): در راستای توسعه بانکداری الکترونیکی و افزایش کیفیت و کمیت خدمات رسانی به مشتریان، سامانه ارسال پیام کوتاه به مشتریان (سایپتا) از طریق سیستم متمرکز در بانک ملی ایران راه اندازی گردیده است.

#### عقود مبادله ای:

در این نوع عقود، بانک بر حسب تقاضای مشتری تمام یا بخشی از سرمایه مورد نیاز فعالیت بنگاه را تأمین مینماید. بر خلاف عقود مشارکتی، سود بانک در زمان قرارداد مورد توافق قرار می گیرد. به همین ترتیب نرخ سود قبل از انجام و اتمام فعالیت، مشخص و به صورت ثابت تعیین می شود. مبلغ قرارداد هزینه خرید و سود موردنظر را تضمین می کند.

#### مراجعه

عقدی است که به موجب آن عرضه کننده، بهای تمام شده اموال و خدمات را به اطلاع متقاضی می رساند و سپس با افزودن مبلغ یا درصدی اضافی به عنوان سود، آن را به صورت نقدی، نسبه دفعی یا اقساطی به متقاضی واگذار می نماید. بانک به منظور رفع نیازهای واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی برای تهیه مواد اولیه، لوازم یدکی، زمین و... و نیازهای خانوارها برای تهیه مسکن، کالاهای بادوام مصرفی و خدمات، به سفارش و درخواست متقاضی مبادرت به تهیه و تملک این اموال و خدمات نموده و سپس آن را در قالب عقد مراجعه به متقاضی واگذار می نماید.

**چشم انداز بانک ملی:** بزرگترین بانک اسلامی در جهان و پیشگام در بازار ایران، حوزه خاورمیانه و شمال آفریقا، ارائه خدمات به مشتریان و کشور به نحو سودآور

#### خدمات بخش بین الملل

بانک ملی ایران به عنوان بزرگترین بانک جهان اسلام و با اتکاء به شبکه گسترده داخلی و خارجی خود، نسبت به ارائه انواع خدمات ارزی برای مشتریان، اعم از داخل و یا خارج از کشور مبادرت می ورزد. عمده خدمات بانک در بخش ارز غیر بازرگانی، شامل خرید و فروش ارزهای رایج مورد قبول سیستم بانکداری کشور، افتتاح

انواع حساب های ارزی (پس انداز، جاری و سپرده) و اعطای سود به مانده حساب های سپرده های ارزی، صدور انواع حواله های ارزی و مجموعه خدمات ارزی قابل ارائه وفق مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است. عمده خدمات در بخش بازرگانی شامل گشایش انواع اعتبارات اسنادی، بروات اسنادی و صدور حواله های ارزی برای واردات مواد اولیه در بخش تولید کالاهای تجاری، صدور انواع ضمانتنامه های مورد نیاز واحد های تولیدی و تجاری کشور، صدور ضمانتنامه های ارزی برای صادرات خدمات فنی و مهندسی بخش خصوصی، خرید دین اسناد تجاری بین المللی و اعطای تسهیلات ارزی در داخل و خارج از کشور برای تأمین مالی پروژه های زیر بنایی در داخل کشور و صادرات خدمات فنی و مهندسی در خارج از کشور، قبول اعتبارات اسنادی و بروات ارزی صادره به نفع صادر کنندگان ایرانی است.

**شعب خارجی بانک ملی:** کشورهای انگلستان، آلمان، فرانسه، روسیه، امارات متحده عربی، هنگ کنگ، افغانستان، آذربایجان، عمان و عراق است.

#### **بانک های مستقل خارج از کشور**

بانک ملی ایران دارای دو بانک مستقل (سابسیدری) در کشورهای انگلستان (ملی بانک پی ال سی لندن) و روسیه (میربیزینس بانک مسکو) است.

#### **ج: مشارکت های خارجی**

بانک ملی ایران سهامدار بانک های فیوچر بانک (کشور بحرین) و آرین بانک (کشور افغانستان) بوده و در نهادهای زیر مجموعه بانک توسعه اسلامی (IDB) و گروه مالی سامبا (عربستان سعودی) نیز سهامدار است. بانکداری الکترونیک در ایران برای نخستین بار، توسط بانک ملی ایران تحت عنوان سیبا (سیستم یکپارچه بانک ملی ایران) ارائه شد.

**صندوق امانات بانک:** بانک ملی ایران صندوق اجاره ای با خصوصیات و شرایط مذکور در آیین نامه به مشتریان خود به اجاره واگذار می کند و هر شخص حقیقی یا حقوقی که مطابق قانون، اهلیت معامله داشته باشد می تواند با رعایت مقررات مربوطه مبادرت به اجاره صندوق نماید. اجاره صندوق اجاره ای کاملاً شخصی و اسمی است یعنی فقط اجاره کننده می تواند از آن استفاده نماید. صندوق های اجاره ای در ابعاد و اندازه های مختلف بوده و هر یک به دو قفل مجهز است، یک قفل مربوط به مشتری و یک قفل متعلق به بانک است که هر قفل دارای یک کلید اصلی و یک کلید یدکی می باشد. هر دو کلید قفل مشتری، در موقع اجاره به وی تحویل خواهد شد.

#### **اقدامات مبارزه با پولشویی**

- تشکیل و تأسیس اداره کل مبارزه با پولشویی با حضور کارشناسانی مجرب و متخصص در امور مالی، اعتباری، ارزی و سایر بخش های صنعت بانکداری تحت نظارت مستقیم مقام محترم مدیریت عامل بانک.

- تشکیل کمیته عالی مبارزه با پولشویی با حضور مدیران عالی رتبه و متخصصان ارشد بانک
- تشکیل کمیته های فرعی مبارزه با پولشویی در تمامی ادارات امور شعب و شعب مستقل
- آموزش مدیران و کارکنان بانک در تمامی سطوح جهت آشنایی با مقررات و دستورالعمل های مبارزه با پولشویی و بروز رسانی اطلاعات و دانش کارکنان بانک در این رابطه با همکاری اداره کل آموزش.
- تهیه و تدوین فرآیندهای کنترل داخلی مرتبط با امر مبارزه با پولشویی و ابلاغ آن به بخش های نظارتی جهت ارزیابی سریع و دقیق ریسک فعالیت های مشکوک به پولشویی.
- تشکیل کمیسیون تخصصی واحدهای مبارزه با پولشویی شبکه بانکی کشور به منظور ایجاد هماهنگی و وحدت رویه در امر مبارزه با پولشویی

**خدمات بانکی:** طرح ویژه مسکن. بانک آفیسر. ضمانت نامه بانکی. صندوق های اجاره ای. خدمات اینترنتی صورتحساب. خدمات ارزی و...

**خدمات الکترونیک:** سامانه بام حقیقی، سامانه بام شرکتی. سامانه بام سازمانی. سامانه سبا حقیقی. سامانه سبا حقوقی. دریافت شناسه سبا. خرید شارژ. اپلیکیشن همراه بام. پرداخت عوارض خروج. اپلیکیشن همراه بانک. اپلیکیشن بله. اپلیکیشن ۶۰ و...

**سکوک بانک ملی:** بانک با هدف ارتقا و تسهیل تعاملات تجاری داخلی و بین المللی، سامانه کشوری کسب و کار به کسب و کار موسوم به «سکوک» را راه اندازی کرده که توسعه فضای کسب و کار، گسترش تعاملات بین واحدهای عضو و توسعه و ترویج تجارت و معاملات بین اعضا از سیاست های اصلی آن است. از سویی صدور و گردش برات الکترونیکی در معاملات مستقل یا در زنجیره تامین جنبه نوآورانه آن محسوب می شود. این سامانه علاوه بر ایجاد زیرساخت معاملات B2B و B2C در فعالیت های بنگاه های عضو، خدمات اختصاصی تامین مالی زنجیره تامین، مدیریت چرخه تامین و خدمات لجستیک را در کنار سایر خدمات عمومی آن نظیر بازاریابی و آموزش، خدمات مشاوره ای و... ارائه می دهد. هدف این محصول ساماندهی بازار کشوری کسب و کار الکترونیکی با اختصاص هدفمند تسهیلات در زنجیره ارزش از تامین کننده تا نقطه مصرف است.

**ساتنا:** مخفف سامانه تسویه ناخالص آتی می باشد. ساتنا سامانه ای الکترونیکی است که پردازش و تسویه تراکنش های بین بانکی و دستور پرداخت های فوری را به صورت انفرادی و آتی انجام می دهد.

### عقود بانکداری اسلامی بانک ملی

#### انواع عقود بانکداری بدون ربا

۱. مضاربه (بازرگانی داخلی - صادراتی - وارداتی)، ۲- مشارکت مدنی (بازرگانی - تولیدی - صادراتی - مسکن و ساختمان)، ۳- فروش اقساطی (مواد اولیه - ماشین آلات - مسکن)، ۴- سلف، ۵- اجاره به شرط تملیک، ۶- قرض الحسنه (ازدواج - تعمیر و تامین مسکن - کمک هزینه درمان - کمک هزینه تحصیلی)، ۷- جعاله

#### مضاربه

مضاربه عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین به عنوان مالک (بانک) عهده دار تامین سرمایه (نقدی) می گردد با قید اینکه طرف دیگر (عامل) با آن تجارت کرده و در سود حاصله هر دو طرف شریک باشند.

#### اعتبار در حساب جاری در قالب عقد مضاربه (مضاربه عام)

مضاربه عام عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین (بانک) عهده دار تامین سرمایه می گردد به طوری که طرف دیگر (عامل) با آن سرمایه، معاملات تجاری متعدد انجام و در سود حاصل از معاملات هر دو طرف شریک باشند.

#### مشارکت مدنی

مشارکت مدنی عبارتست از درهم آمیختن سهم شرکت نقدی و یا غیر نقدی متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی متعدد به نحو مشاع به قصد انتفاع طبق قرارداد.

#### فروش اقساطی (مواد اولیه - ماشین آلات - مسکن)

فروش اقساطی عبارت است از واگذاری عین کالا به بهای معلوم به غیر، به ترتیبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی یا غیر مساوی در سر رسیدهای معین دریافت گردد.

#### سلف

سلف قراردادی است که به موجب آن بانک محصولات تولیدی مشتری را خریداری و بهای آن کالا را نقداً پرداخت و کالا را در آینده تحویل می گیرد.

### قرض الحسنه

قرض الحسنه عقدی است که به موجب آن بانک (به عنوان قرض دهنده) مبلغ معینی را طبق شرایط مقرر به اشخاص (به عنوان قرض گیرنده) واگذار می نماید.

### جعاله

جعاله عبارتست از الزام شخص (جاعل یا کارفرما) به ادای مبلغ یا اجرت معلوم (جعل) در مقابل انجام عملی معین طبق قرارداد. بانکها می توانند به منظور ایجاد تسهیلات لازم برای گسترش امور تولیدی، بازرگانی و خدماتی، با تنظیم قرارداد و به عنوان عامل یا عند الاقتضاء به عنوان جاعل مبادرت به جعاله نمایند.

### اجاره بشرط تملیک

اجاره به شرط تملیک عقد اجاره ای است که در آن شرط می شود که مستاجر (مشتري) در صورت عمل به شرایط مندرج در قرارداد، در پایان مدت اجاره عین مستاجر را مالک گردد.