

ملخص حول إجراءات فتح الحساب البنكي

الأشخاص التي يمكن لها فتح حساب لدى البنك:

أ - الشخص الطبيعي: وهو كل فرد مهما كانت مهنته باستطاعته فتح حساب لدى البنك ، إذا كانت تتوفر فيه الشروط القانونية كالأهلية و القدرة على ممارسة الأعمال المدنية

ب - الأشخاص المعنوية : هي تلك الأشخاص المفترضة من طرف المشرع إذ يطلق عليها الأشخاص القانونية ، و تشمل : الدولة ، الولاية، البلدية، المؤسسات الاقتصادية ، الشركات التجارية و الجمعيات . . . الخ ، إذ تتمتع بحالة مدنية و ذمة مالية . و بإمكانها فتح حساب بشرط أن تقدم الوثائق الرسمية الدالة (العقد التأسيسي للشركة) على شخصيتها و عنوانها، و يعطى للبنك اسم الشخص الطبيعي المخول للتعامل و التصرف بالبنك نيابة عن الشخص المعنوي مع نموذج توقيعه.

- الشروط المتعلقة بفتح حساب لدى البنك :تخضع عملية فتح حساب لدى البنك للشروط التالية - : يقوم البنك بالتحقق من هوية الزبون ، إذ يطلب منه تقديم نسخة من بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة ، كما يتحقق البنك من أهليته القانونية. أما إذا تعلق الأمر بالشخص الطبيعي الذي يمارس حرفة تجارية، يجب عليه أن يقدم مستخرجا من السجل التجاري ويثبت تسجيل عمله التجاري - .يسجل البنك فتح الحساب في (فهرس الحسابات (مع احترام فترة وقوع العملية و تقيد فيه المعلومات التالية : اسم و لقب صاحب الحساب ، عنوانه ، مهنته ، مع تسجيل رقم الحساب و تاريخ فتحه - 2 .يقوم بإعداد (بطاقة الإمضاء) و يسجل فيها نفس المعلومات التي تم تسجيلها في فهرس الحسابات ، و يشترط في الزبون أن يقدم نموذجا من إمضائه على بطاقة الإمضاء. و تعد هذه العملية عنصرا بالغ

الأهمية بالنسبة للبنك إذ لا يمكن أن يقوم بأي عملية لصالح وفائدة الزبون إلا إذا كان الإمضاء مطابقا للإمضاء الأصلي، وإن أراد صاحب الحساب أن يسمح لغيره بعمليات السحب (تفويضه للقيام بالسحب) على حسابه أو أي عملية أخرى، فعليه أن يقدم توكيلا و عندئذ يلزم الوكيل هو الآخر على وضع عينة من نموذج إمضائه على البطاقة السالفة الذكر - . يقوم البنك أيضا بفتح بطاقة ثانية و هي (بطاقة فتح الحساب) يقيد عليها نفس المعلومات الموجودة على بطاقة الإمضاء . و تحتوي بطاقة فتح الحساب شروط خاصة بنسبة الفائدة و مستوى القرض بدون ضمان و نسبة العمولات . . . الخ - . يقوم البنك بإعداد (كشف البيان) المتعلق بفتح الحساب و يرسله لمصلحة الضرائب المباشرة - . عند الإنتهاء من إجراءات فتح الحساب، يعطى لصاحب الحساب دفتر للشيكات وتتم بواسطة هذه الشيكات كل عمليات المسحوبات إذا كان حساب جاري، أو دفتر الإدخار إذا كان حساب توفير ، أو وثيقة إثبات وديعة إذا كان حساب لأجل، أو قسائم السندات إذا كانت سندات إقراض، أو شهادات إيداع. و هذه الوثائق الثبوتية اللازمة التي تحفظ حق صاحب الحساب في السحب لاحقا.