

حسابات العملاء

تعريف الحسابات و أنواعها

الحسابات الشخصية:

هذه الحسابات إما أن تكون فى شكل حسابات جارية أو قد لا تكتمل فيه صفة الحساب الجارى ويطلق عليها حسابات مؤقتة أو مجمدة أو محجوزة والحساب الجارى ما هو إلا عقد يتفق بمقتضاه الطرفان (البنك والعميل) على قيد ما يجرى بينهما من معاملات فى حساب على أن يفقد كل مدفوع خصائصه بمجرد دخول الحساب ويتحول إلى جزء من مفردات الحساب. وفيه تباشرك المدفوعات (الإيداع والسحب) ، ويمكن للعميل سحب ما يودعه أو إيداع ما سحبه ولا يشترط تحقق تشابك المدفوعات ولكن يشترط أن يكون ذلك ممكناً.

أما إذا كانت القيود عبارة عن مبالغ محصلة على دفعات ويتم تسويتها نقداً أو بالحسابات دفعة واحدة مثل دائنون والحسابات المؤقتة والمجمدة والمحجوزة أو عبارة عن سحب مبلغ آخر يسدد دفعة واحدة أو على أقساط مثل:

التمويل .. فلا تعتبر هذه الحسابات جارية.

ويستحق على كل حساب جارى رسم دمغة فور فتح الحساب.

الحسابات المشتركة

الحسابات المشتركة هي الحسابات الدائنة التي يمتلكها أكثر من شخص يخول لكل شريك فيها حق التعامل عليها بمفرده أو بإشراك الأطراف الأخرى ويترتب على فتحها إشكالات قانونية في حالة وقوع خلاف بين الشركاء أو وفاة أحدهم أو الحجز عليه أو إفلاسه أو الحجز عليه.

ويمكن فتح هذا النوع من الحسابات إذا ما تبين أن ثمة حاجة أو مصلحة للفرع في فتح الحساب كصلته بعملائه أو كبر حجم الودائع مع قلة حركتها أو غير ذلك من المبررات بشرط أن يؤخذ التعهد حسب النموذج المعد لذلك الغرض (رقم 1) من كل أطراف الحساب بالإضافة إلى توقيعهم على طلب فتح الحساب والحصول على نماذج توقيعاتهم كما إشرنا أنفاً.

كما يجوز فتح حساب باسم "ورثة" المذكورين ... " حتى يتم توزيع أموال الشركة بينهم ولا بد للبنك من الاطلاع على الإعلام الشرعي وقرار المحكمة الشرعية بتعيين الوصي إذا كان ضمن الورثة قصر ولايجوز تشغيل هذا الحساب إلا برضاهم جميعاً سواء في حالات الإيداع أو السحب أو بيع الأوراق المالية.

ويسري على هذ الحساب ما يسري على الحسابات المشتركة من حيث الشروط والقواعد.

حسابات التمويل التضامنية

وهي حسابات التمويل التي يشترك فيها أكثر من شخص ولا يطلق على هذا النوع لفظ حسابات مشتركة إلا إذا كان رصيد الحساب دائماً ويتعين مراعاة الشروط الآتية عند فتحها:

1/ أن يتم التوقيع على كافة المستندات وعقود التمويل باعتبارهم متضامين ، ويجب أن يتضمن عقد التمويل ما يفيد حق البنك بمطالبتهم مجتمعين أو منفردين بكل الرصيد الناشئ عن التمويل.

2/ يوقع جميع المتضامين على طلب فتح حساب جاري وتعهد فتح حساب مشترك بالإضافة إلى الحصول على نماذج توقيعاتهم وإقرار عن التعامل في حساب التمويل التضامني يتضمن:

أ/ أن كلا منهم أن يخول الآخر في حق التمويل على هذا الحساب منفرداً أو مجتمعاً حسب مقتضيات الأمور أو حسب ما يتفق عليه مع البنك ، وفي حالة قبول التوقيع منفرداً لأي منهم يجب أن يتضمن الإقرار نص على ان هذا التوقيع يلزم الموقع كما يلزم الآخرين بالتضامن عن كل المبلغ.

ب/ السداد في هذا الحساب يكون سداداً مباشراً للدين بغير إنقسام له.