

## اسم الفرع

ملف عميل شخصي

# اتفاقية فتح حساب بنكي جاري للأفراد -إسلامي-

فتح حساب جديد

تحديث بيانات العميل

٢٣

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
اللَّوْم	الشَّهْر	الشَّيْء	السَّيْف	اللَّيْل	النَّهَار	النَّسَاء	النَّعْد







هل أنت أحد المعرفين سياسياً؟  
نعم لا

هل لديك قرابة من الدرجة الأولى أو الثانية<sup>10</sup> مع أحد المعرفين سياسياً؟  
نعم لا

هل أنت المستفيد الحقيقي من الحساب؟  
نعم لا

هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة ب(نعم) يرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)  
نعم لا

هل ترغب في تلقي رسائل دعائية حول المنتجات والخدمات المقيدة من البناء؟  
نعم لا

معلومات الحساب

## ما هو الغرض من فتح الحساب؟

١١

مکارہ

### **نوع الحساب:**

عملة الحساب:  
الأساسية<sup>12</sup>

## ثانياً: الأحكام والشروط العامة

## ١. التعريفات والاضمادات

## أ. التعريفات:

يُقصد بالألفاظ والعبارات الآتية- أيّنما وردت في هذه الاتفاقيـة- المعانـي المـبينـة أدـامـ كلـ منها حـالـمـ يـقتـضـ السـيـاقـ خـلـافـ ذـلـكـ:

**الطرف الأول: البنك/المصرف الموضحة بياناته في البند (أولاً) من هذه الاتفاقية.**

**الطرف الثاني:** عميل البنك/المصرف الموضحة بياناته في البند (أولاً) من هذه الاتفاقية، والذي وقع أصلًا أو تم التوقيع عنه بالوكالة على هذه الاتفاقية، أو أصحاب الحساب من الأشخاص الطبيعيين (الأفراد) الذين وقعوا أصلًا أو تم التوقيع عنه بالوكالة عنهم بالهاتف ، حال الحساب المشترك.

**الحساب الجاري:** سجل مالي يفتح من قبل البنك وينشأ بموجب هذه الاتفاقية بناءً على طلب العميل، ويترتب عليه حقوق والالتزامات لكلا الطرفين، وتشمل الحقوق والالتزامات قيوداً مالية يقوم بها البنك طبقاً والقواعد والأعراف المصرفية.

### ب. ایضاً حات:

في هذه الاتفاقيات، ما لم يقتضي السياق خلاف ذلك:

١. الاشارة الى الأعوام والشهور والأيام هي إشارة البها وفقاً للتقدير الهجري.

2. الإشارة إلى الاتفاقية هي إشارة إلى البند (أولاً) والبند (ثانياً) والبند (ثالثاً) وملحق الاتفاقية، ويشمل ذلك ما يجري عليها من تعديلات أو إضافات.

## ٢. تمہید

حيث يرغب الطرف الثاني بفتح حساب جاري لدى الطرف الأول، ويحيط وافق الطرف الأول على طلب الطرف الثاني، عليه فقد اتفق الطرفان وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على إبرام هذه الاتفاقية. وتذكرة

بـ. إيواء وتجهيز المنشآت والمعدات والآلات وتقديم واعظات حفلاً، إداريًّا، أو في وظيفة معاونة 10 الدرجه الأولى، الافت، واحد والوحده على كل درجه ابتداءً من الدرجه الأولى.

١٢ يتم تعلمه الذهاب من كل شرك في الحساب شكل مستقل ويعطى في المنهج كل المفاهيم التي تتعارض مع المنهج المدرسي

١٣ يتم تعلم حركات المفاتحة باعتدال في المنهج المدرسي

١٢ - بن وضع كبار ملوك وآمراء حشاد حشاد لدی اینست.

لأحكام الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة كنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائهم التنفيذية، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي كقواعد الحسابات البنكية، وفي حال وجود تعارض بين أحكام الاتفاقية وأحكام الأنظمة والتعليمات؛ فإن أحكام الأنظمة والتعليمات تسود على غيرها.

يُعد التمهيد أعلاه جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية.

### ٣. حقوق والتزامات الطرفين

1. يلتزم الطرف الأول بفتح حساب جاري للطرف الثاني وبذل العناية الازمة لتنفيذ أوامره على الحساب في حدود الأنظمة والقواعد والأعراف المصرفية، ولا يتحمل الطرف الأول المسؤولية عن أي ضرر ناشئ عن تنفيذ هذه الأوامر إلا في حال كان هذا الضرر ناتج عن إهماله الحسيم أو ارتكابه لسلوك سوء عمداً أو تخلفه عن الالتزام ببذل العناية الازمة والتي يقصد بها لأغراض تطبيق الاتفاقية؛ الاهتمام والمهارة والصافحة والاجتهاد وفق الطروф التي يتوقع أدائها في حدود المعقول من آية منشأة معاملة.

2. يحق للطرف الأول الاستفادة من المبالغ المودعة في الحساب الجاري لمصلحته، مع التزامه التام بتمكين الطرف الثاني من هذه المبالغ فور طلبه، وليس للطرف الثاني المطالبة بأي أرباح عن ذلك، على أن للطرفين إجراء اتفاق مستقل لترتيب العلاقة التي يمكن للطرف الثاني قيدها الحصول على أرباح عن تلك المبالغ.

3. يحظر على الطرف الثاني استخدام الحساب بأي غرض أو نشاط غير مشروع، وينبغي عليه إبلاغ الطرف الأول حال وجود أي اعتراض أو اشتباه فيما يجري على حسابه من عمليات، ويُعد مرور (ثلاثين) يوماً من تاريخ تنفيذ أي عملية دون اعتراض الطرف الثاني؛ موافقة وتأكيد منه على سلامتها.

4. للطرف الأول استيفاء رسوم محددة من الطرف الثاني مقابل الخدمات التي يقدمها إليه، وله تحصيلها مباشرة دون الرجوع إلى الطرف الثاني، على أنه يتوجب أن تكون تلك الرسوم غير متعارضة مع ما يصدر عن البنك المركزي السعودي، وأن يتم نشرها في فروع الطرف الأول وموقعه الإلكتروني قبل (30) يوم من تطبيق الرسوم.

5. يتحمل الطرف الثاني أية مصروفات أو ضرائب ثُفرض من قبل الدولة حيال أي من الخدمات أو المنتجات التي يقدمها الطرف الأول للطرف الثاني، سواءً كانت مفروضة حالياً أو قد ثُفرض مستقبلاً.

6. يحيط الطرف الأول الطرف الثاني عبر الرسائل النصية لرقم هاتف الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يتفق عليها- بالآتي:

  - أ. كافة العمليات المنفذة على الحساب الجاري فور حدوثها.
  - ب. قبل تغيير حالة الحساب بمدة كافية.

7. يلتزم الطرف الثاني بتحديث الهوية الشخصية ومعلوماته المدون بياناتها في الاتفاقية حال تغييرها، ويجوز للطرف الأول، عند إخلال بذلك ولأغراض الالتزام بالأنظمة المعمول بها، تجميد الحساب الجاري.

8. يوافق الطرف الثاني على قيام الطرف الأول لأغراض فتح وتشغيل الحساب الجاري والالتزام بالأنظمة المعمول بها بالحصول على بيانات الهوية الشخصية الخاصة به ومعلوماته المحدثة من خلال الخدمات المقدمة من مركز المعلومات الوطني أو أي جهاز آخر موثوقة ومستقرة.

9. يجوز للطرف الأول في حال إخلال الطرف الثاني بهذه الاتفاقية اتخاذ الإجراءات التي يراها مناسبة في حدود الأنظمة والقواعد والأعراف المصرفية.

10. للطرف الثاني إقفال الحساب الجاري والحصول على كامل الرصيد الدائن في أي وقت وذلك بعد تقديم طلب إلى الطرف الأول مرفقاً به بطاقات الصرف الآلي والشيكات وأي متعلقات ناشئة عن الحساب، ويجوز للطرف الأول رفض طلب إقفال الحساب في حال ارتباطه بأي التزامات مالية كاصدار خطابات ضمان وفتح اعتمادات مستندية وخصوصاً أوراق تجارية وغيرها قن الالتزامات القضاية التي تتطلب استمرار الحساب.

11. للطرف الأول إقفال الحساب عند فتح الحساب الجاري وعدم إيداع أية مبالغ حالية به لمدة (تسعون) يوماً من تاريخ فتح الحساب، أو إيداع الطرف الثاني مبلغ معيناً ومن ثم السحب منه ليكون رصيد الحساب (صفر) لمدة (أربع) سنوات، مع مراعاة إشعار الطرف الثاني عبر الرسائل النصية لرقم هاتفي الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يتفق عليها- قبل إقفال الحساب بمدة كافية.

12. يجوز للطرف الأول إرسال رسائل نصية أو التواصل هاتفيأً أو إرسال منشورات تسويقية إلى الطرف الثاني في شأن الخدمات والمنتجات التي يقدمها الطرف الأول؛ وذلك ما لم يبدي الطرف الثاني عدم الرغبة في تلقي تلك الرسائل والمنشورات التسويقية وفق البند (أولاً) من الاتفاقية.

13. للطرف الثاني الاطلاع على كشف حسابه من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية، كما له طلب إرسال كشف حساب إلى بريده الإلكتروني أو عنوانه الوطني الموضح في الاتفاقية أو إلى أي عنوان آخر يحدده.

14. يقوم الطرف الأول في حال علمه بوفاة الطرف الثاني أو فقد أهليته أو افتتاح أي من إجراءات التصفية

أو التصفية الإدارية بوقف التعامل على الحساب إلى أن يتم تحديد الورثة بهك شرعاً أو تعيين الولي/الوصي الشعري، أو المصفي، (أمين التصفية أو لجنة الأفلانس)، المخول بادارة الحساب بقرار من المحكمة المختصة.

15. تُعد جميع حسابات الطرف الثاني لدى الطرف الأول بمثابة حساب واحد، ويجوز للطرف الأول في أي وقت دون الرجوع إلى الطرف الثاني أن يجري مقارنة بينها وأن يخصم منها لمقابلة أي التزامات حالة عليه.

16. لا يجوز للطرف الذي قصر أو أهمل في إخطار الطرف الآخر بتغيير عناوين تواصله أو أحدهما خالل (سبعين)  
أيام: التعذر بعدم علمه بالإخطار أو عدم وصوله إليه

17. يمتنع الطرف الثاني عن إجراء أي تحويلات إلى خارج المملكة العربية السعودية لأي منظمات غير هادفة للربح، ويكون للطرف الأول رفض إجراء هذه التحويلات<sup>13</sup>.

18. لا يتحمل الطرف الأول أي مسؤولية تجاه الطرف الثاني عند تأخير أو عدم تسليم الحوالة البنكية للمستفيد بسبب خطأ أو عطل يحصل في النظم التقنية خارج عن إرادة الطرف الأول، أو في حال عدم اكتمال معلومات المستفيد أو عدم وجوده أو لأي سبب آخر خارج عن إرادة الطرف الأول، حالما يكن التأخير أو عدم تسليم الحوالة البنكية ناتج عن تخلف الطرف الأول عن بذل العناية اللازمية أو عن إهماله الجسيم.

**19. يطبق على جميع الإيداعات والسدقات بالعملة الأجنبية السعر المعتمد لدى الطرف الأول لصرف العملات الأجنبية.**

20. فيما يخص الحسابات المشتركة، يُعد الرصيد الدائني المتوازن في الحساب ملكاً لطرفيه كشركاء وفقاً للنسب المحددة لكل منهم في الاتفاقية، كما يتحمّل الشركاء الرصيد المددين الناشئ في الحساب لأي سببٍ كان. ويحق للطرف الأول إيقاف الحساب في حال وفاة أو فقد أهليّة أحد الشركاء أو افتتاح أي من إجراءات التصفية أو التصفية الإدارية بحق أي منهم، أو استلامه بלא غَاء من أحد الشركاء بوجود نزاع فيما بينهما.

الاتفاقية، على أن يتلزم الطرفان بتعديل البند بما يتفق مع الأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

22. يجوز للطرف الأول تعديل الاتفاقية من وقت إلى آخر دون إخلال بتعليمات البنك المركزي السعودي، على أن يتزامن الطرف الأول بإخطاره الطرف الثاني بالتعديلات قبل (ثلاثون) يوم من تاريخ سريانها، وتنطبق التعديلات بعد صدور العدة المشار إليها في هذه الفقرة اعتباراً من تاريخ نشرها على موقع الطرف الأول الإلكتروني. ويُعد عدم الانسحاب من الاتفاقية موافقة وقبول من الطرف الثاني للتعديلات.

23. تظل الاتفاقية سارية حتى تاريخ إقفال الحساب من قبل أحد الطرفين.

24. يجب على الطرف الأول الحفاظ على سرية جميع البيانات ومعلومات الحساب المقدمة من الطرف الثاني، ويستثنى من ذلك ما يُفصّح عنه الطرف الأول لأغراض مهنية وتشغيلية محددة - بعدأخذ موافقة الطرف الثاني -. وللجهات الحكومية المختصة وفقاً لأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

25. للطرف الأول الاحتفاظ بكافة المستندات المرتبطة بحساب الطرف الثاني لمدة (عشر) سنوات كحد أدنى من تاريخ انتهاء الاتفاقية.

26. لغرض التنسيط والاشتراك في الخدمات الإضافية المقدمة في نظام المدفوعات الفورية، ستتم مشاركة معلومات الحساب تلقائياً وبسريّة تامة مع شركة المدفوعات السعودية (المشغل الوطني للنظام) حسب الحاجة، والمعلومات التي سيتم مشاركتها هي كما يلي:

**أ. اسم العميل:**

ب. رقم الحساب:

٦. رقم الهاتف المحمول:

د. رقم الهوية:

## هـ. البريد الإلكتروني:

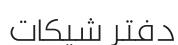
27. تخضع هذه الاتفاقية لأنظمة المملكة العربية السعودية. وتم تسويه أي نزاع ينشأ بين الأطراف بشكلٍ ودي، وإذا تعذر حل النزاع ودياً، يحق لأي طرف من الأطراف إحالته إلى الجهة القضائية المختصة.

28. اعدت هذه الاتفاقية باللغتين العربية والإنجليزية وفي حال وجود اختلاف في النص بينهما، فـيعتمد النص باللغة العربية وهي الأصل.

<sup>13</sup> يُفضِّلُ الْأَمْرُ الْمُكْرِيمُ الْكَرِيمُ رَهْمَ (55871) وَتَارِيخُ 09/05/1436 هـ بِأَنَّ مَرْكَزَ الْمَلْكِ سَلَمَانَ لِلْعَالَةِ وَالْأَعْمَالِ الْلِسَانِيَّةِ الْجَهَةِ الْوَحِيدَةِ الْمَدْعُولَةِ بِاسْتِلْامِ أَيِّ نِبَرَاتٍ إِغَاثَيَّةٍ أَوْ حَبْرَيَّةٍ أَوْ إِسَالِيَّةٍ سَوَاءً كَانَ مَصْدَرَهَا حَكْمَوْنًا أَوْ أَهْلَيَا لِإِبْرَالِهَا إِلَى مَحْلِجِهَا فِي حَارِفَةِ الْمُكْرِيمَةِ الْعَرَبِيَّةِ الْسَّعُودِيَّةِ.

#### ٤. الخدمات والمنتجات المقدمة المرتبطة بالحساب الجاري

يُقدم الطرف الأول للطرف الثاني عدد من الخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري منها ما هو موضح أدناه. ويُخضع تقديمها للشروط والأحكام الملحة في هذه الاتفاقية وتكون جزءاً لا يتجزأ منها.



## 5. تعهدات وإقرارات الطرف الأول

يتعهد ويقر الطرف الأول للطرف الثاني بالآتي:

١. المعاملة بعدل وانصاف، واللتّي تم بعد اتفاقه بالشّفاعة.

2. حماية خصوصية المعلومات وعدم استخدامها إلا لأغراض مهنية وتشخيص غالية محددة- بعدأخذ موافقة الطرف الثاني، وباستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول للجهات الحكومية المختصة وفقاً لأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

3. أن يتخذ كافة الإجراءات التقنية والتنظيمية الازمة لحماية نظم المعلومات التقنية وبيانات العملاء لديه في أعماله وأعمال فروعه وشركته التابعة وأنه اخذ العناية الازمة وبذل الجهد المعقولة في إنشاء وصيانة وتنفيذ واباع ضوابط وسياسات وإجراءات تقنيات المعلومات وأمن المعلومات والأمن السيبراني وحماية البيانات بما في ذلك من عمليات اشراف وتحكم بالدخول إلى النظم التقنية والتشفير وحماية افتراضية وفعالية ولديه خطط استمرار الأعمال الازمة وخطط أمنية مصممة للحماية من أية احتراق أو تدمير أو ضياع أو تشوش، أو تعديل أو استغلال.

تتهدى بغير الطرف الشارق بحسب نظام الأهلية المعتبرة شرعاً بنظاماً بالآخر.

- أ. أنه غير معنون نظاماً من التعامل معه، وأن جميع البيانات التي قدمها صحيحة وموثقة ومحدثة.
  - ب. أنه مسؤول أمام الجهات المختصة عن الأموال التي تودع في حسابه بعلمه، وتلك التي تودع في حسابه دون علمه سواءً تصرف بها هو شخصياً أو لم يتصرف بها وذلك في حال عدم إبلاغه عنها رسمياً عند علمه

3. أن الأموال المودعة في الحساب ناتجة عن نشاطات مشروعة وأنه مسؤول عن سلامتها، وإذا استلم الطرف الأول منه أي أموال غير مشروعة أو مزيفة فإنه لا يحق له استردادها أو التعويض عنها.

4. أن للطرف الأول الحق في تجميد الحساب أو أي من المبالغ المقيدة فيه وإشعار الجهات المختصة في حال الاشتباك بأن المبالغ ناتجة عن عمليات احتيال عالي أو عمليات غير مشروعه وفقاً لأنظمة والتعليمات المعمول بها.

5. أنه المستند **ال حقيقي** من الحساب.

٦. أنه على علم ومعرفة تامة بأنه يمنع التحويل لأشخاص أو جهات غير معروفة لديه حسب الأنظمة والتعليمات المعمول بها، وأن جميع التحويلات التي يقوم بها هي لأشخاص وجهات معروفة لديه ولأغراض شخصية ومعروفة بمنشئها.

7. أنه قرأ وفهم الأحكام والشروط المبينة في هذه الاتفاقيه، كما أنه سيقوم بقراءة الأحكام والشروط الخاصة بالخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري، والمنشورة عبر موقع الطرف الأول الإلكتروني.



## If yes, please complete section B

إذا كانت الإجابة بنعم ، يرجى إكمال القسم بـ

If more than one citizenship,  
please indicate each country of citizenship

**في حالة وجود أكثر من جنسية، يرجى الإشارة إلى كل دولة لتلك الجنسيات**

Do you have an immigrant visa or permanent resident status in a country other than Saudi Arabia

۴۰

aci  
Yes

هل لديك تأشيرة هجرة أو  
إقامة دائمة في بلد آخر غير  
المملكة العربية السعودية

If yes, please indicate the state  
of each permanent residency

إذا كانت الإجابة بنعم ، يرجى توضيح الحالة لكل اقامة دائمة

Are you a Tax Resident of any country or countries outside of Saudi Arabia? By selecting "No", I confirm that Saudi Arabia is my sole residency for tax purposes

4

نعم Yes

هل أنت مقيم ضريبي في أي دولة أو دول خارج المملكة العربية السعودية؟ باختيار "لا".

فى حال الإجابة بـ(نعم) الرجاء إكمال القسم ج

## Section B – USA Tax Residents

## **القسم ب - الإقامة الضريبية في الولايات المتحدة الأمريكية**

If you are a USA Tax Resident please provide one of the following TINs. A US TIN can be one of the following:

إذا كنت مقيداً ضريبياً بالولايات المتحدة الأمريكية،  
فيرجى تقديم أحد أرقام التعريف الضريبي التالية.  
يمكن أن يكون رقم التعريف الضريبي للولايات المتحدة  
واحداً مما يلى:

1. A Social Security Number (SSN), or
  2. An Individual Taxpayer Identification Number (ITIN), or
  3. A Taxpayer Identification Number for Pending US Adoptions (ATIN).

١. رقم الضمان الاجتماعي (SSN) ،
٢. رقم تعریف المکلف الفرد (ITIN) ،
٣. رقم تعریف ضریب لحالات التبني المعلقة في الولايات المتحدة (ATIN) (

Please provide your TIN in one of the lines provided below:

يرجى كتابة رقم التعريف الضريبي الخاص بك في أحد الأسطر الواردة أدناه:

١. رقم الضمان الاجتماعي (SSN)

٢. رقم تعرف المكان الفهد (NIN)

3. رقم تعريف ضريبي لحالات التبني المقلقة (ATIN)

## **Section C – Tax Residency Information**

## القسم ج - معلومات الإقامة الضريبية

Please specify your Country (ies)/Jurisdiction(s) of Residence for Tax Purposes including Taxpayer Identification number.

الرجاء تحديد دولة (دول/الولاية القضائية (الولايات القضائية) الإقامة لآخر ضريبة بما فيه رقم التعريف الضريبي.

البلد/ الولاية القضائية Country/ Jurisdiction	رقم التعريف الضريبي أو ما يعادله وظيفياً Taxpayer Identification Number (TIN) or Functional Equivalent	في حالة عدم وجود رقم التعريف الضريبي، الرجاء اختيار أحد الأسباب A, B أو C If no TIN available enter Reason A, B or C

If TIN is not available please choose one of the following reasons:

- A. The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents
  - B. The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN if you have selected this reason):

Country 1: \_\_\_\_\_

Country 2: \_\_\_\_\_

Country 3: \_\_\_\_\_

C. No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction)

في حال عدم وجود رقم التعريف الضريبي، الرجاء اختيار أحد الأسباب التالية:

أ. لا تصدر البلد/الولاية القضائية المقيم فيها صاحب الحساب ارقام تعريف ضريبة للمقيمين فيها ب. أو خلاف ذلك، يتعذر على صاحب الحساب الحصول على رقم تعريف ضريبي أو رقم معادل له (يرجى توضيح سبب عدم قدرتك على الحصول على رقم تعريف ضريبي ، اذا اختلفت هذا السبب):

البلد 1:

الحل 2:

البلد 3

## **Section D – Declaration and Signature**

I/We declare that all the particulars and information provided herein, are true, correct, complete and up-to-date in all respects and I/We have not withheld any information and I/We acknowledge that Banque Saudi Fransi will rely on the information provided in this form until notice in writing satisfactory to Banque Saudi Fransi of its revocation and by submission of an updated Self-Certification & Declaration Form is received by the Banque Saudi Fransi, within 30 days where any change in circumstances occurs.

I/We hereby undertake to inform Banque Saudi Fransi of any change in information / circumstances provided, and to furnish to Banque Saudi Fransi any changes/amendments taking place in future with reference to the documents submitted by me/us as and when such changes/amendments occur.

I/We undertake to inform Banque Saudi Fransi if I/We are away from my/our own country of residence for any period that may impact the United States Substantial Presence Test as herein defined, or the presence test related to any other countries I/We are tax residents in.

I/We confirm and accept that should any withholding, tax, other impositions or other governmental dues related to me/us become payable to domestic or overseas regulators or tax authorities, all payments made to me/us shall be net of any such taxes etc. and Banque Saudi Fransi assumes no liability in this regard.

I/We waive Banque Saudi Fransi of its duty of confidentiality and grant Banque Saudi Fransi the liberty to make available, as and when required by law/authorities, to the Courts, regulatory/or other authorities of Saudi Arabia or my/our country of residence or the country in

القسم د - الاقرار والتوقع

أقر / نقر بأن جميع التفاصيل والمعلومات الواردة في هذا الإقرار حقيقة وصحيحة وكاملة وحديثة من جميع النواحي وأنا / نحن لم نحجب أي معلومات وأقر / نقر بأن البنك السعوسي الفرنسي سيعتمد على المعلومات المقدمة في هذا النموذج حتى إشعار خطي مقبول للبنك السعوسي الفرنسي بإلغائها وبتقديم نموذج شهادة إقرار ذاتي محدث يتم استلامه بواسطة البنك السعوسي الفرنسي، في غضون 30 يوماً عند حدوث أي تغير في الظروف.

أَعْهَدُ / نَتَّهَدُ بِإِلَاغِ الْبَنَكِ السُّعُودِيِّ الْفَرَنْسِيِّ  
بِأَيِّ تَغْيِيرٍ فِي الْمَعْلُومَاتِ / الظَّرُوفِ الْمُقْدَمَةِ،  
وَتَزْوِيدِ الْبَنَكِ السُّعُودِيِّ الْفَرَنْسِيِّ بِأَيِّ تَغْيِيرَاتِ /  
تَعْدِيلَاتٍ تَحْدُثُ فِي الْمَسْتَقْبَلِ فَيَمَا يَتَعَلَّقُ  
بِالْوَثَائِقِ الْمُقْدَمَةِ مِنِّي / مَنَا عَنْ حَدُوتِ مُثْلِ هَذِهِ  
الْأَخْبَارِ / الْمُعْدَلَاتِ.

أتهـدـ / نـتـهـدـ بـإـبـلـاغـ الـبـنـكـ السـعـوـدـيـ الفـرـنـسـيـ إـذـاـ  
لـمـ أـتـواـجـدـ نـتـواـجـدـ فـيـ بـلـدـ إـقـامـتـيـ /ـ إـقـامـتـنـاـ لـأـيـ قـتـرـةـ  
قـدـ تـؤـثـرـ عـلـىـ اـخـبـارـ التـواـجـدـ الجـوـهـرـيـ فـيـ الـوـلـاـيـاتـ  
الـمـتـحـدـةـ كـمـاـ هـوـ مـحـدـدـ هـنـاـ،ـ أـخـبـارـ التـواـجـدـ  
الـمـتـعـلـقـ بـأـيـ دـوـلـ أـخـرـيـ لـيـ /ـ لـنـاـ فـيـهـاـ إـقـامـةـ ضـرـبـةـ.  
أـنـاـ /ـ نـحـنـ نـؤـكـدـ وـأـوـافـقـ عـلـىـ أـنـهـ فـيـ حـالـةـ أـيـ  
اسـتـقـطـاعـ أوـ ضـرـبـةـ أوـ فـرـضـ آخـرـ أوـ مـسـتـحـقـاـنـ  
حـكـوـمـيـةـ آخـرـ مـتـعـلـقـةـ بـيـ /ـ بـنـاـ تـصـبـحـ مـسـتـحـقـةـ  
الـدـفـعـ لـهـيـئـاتـ تـنـظـيمـيـةـ أوـ ضـرـبـةـ مـحـلـيـةـ أوـ  
خـارـجـيـةـ،ـ فـيـانـ جـمـيعـ الـمـدـفـوـعـاتـ لـيـ /ـ لـنـاـ سـتـكـونـ  
صـافـيـةـ مـنـ أـيـ ضـرـائـبـ مـنـ هـذـاـ القـبـيلـ وـمـاـ إـلـىـ ذـلـكـ،ـ  
وـلـاـ يـتـحـمـلـ الـبـنـكـ السـعـوـدـيـ الفـرـنـسـيـ أـيـ مـسـؤـولـيـةـ  
فـيـ،ـ هـذـاـ الصـدـدـ.

أنا / نحن نعفي البنك السعودي الفرنسي عن  
واجبه في الحفاظ على السرية وأمنه البنك  
ال سعودي الفرنسي الدرية في إتاحة، عند الاقتضاء  
بموجب آلقانون / طلب السلطات، أي معلومات  
تتعلق بحسابي / حسابنا وبدون أي موافقة  
مسبقة مني / منا، للحاكم أو السلطات  
التنظيمية / أو الأخرى في المحكمة العربية  
ال سعودية أو في

whose currency this account will be maintained or routed, or to any other regulator/tax authority or other authorities in domestic and other jurisdictions, any information relating to my/our account, without any prior consent from me/us.

يلد إقامتي / إقامتنا أو في الدولة التي سيتم الاحتفاظ بهذا الحساب بعملتها أو يمرر من خلالها، أو إلى أي جهة تنظيمية / ضريبية أخرى أو سلطات أخرى في الولاية القضائية المحلية وغيرها.

اسم الموقع باللغة العربية  
Name of Signatory in Arabic

اسم الموقع باللغة الإنجليزية  
Name of Signatory in English

صفة الموقع: (الرجاء وضع إشارة في عرب واحد فقط)  
Capacity of Signatory: (Please tick 1 box only)

الوصي  
Guardian

صاحب الحساب  
Account Holder

أخرى (يرجى التحديد أدناه)  
Other (Please specify below)

الوكيل  
Power of Attorney

Signature التوقيع

Date  
(Gregorian)

D D M M Y Y Y Y  
اليوم الشهر السنة

التاريخ  
الميلادي

To be Completed Relationship Manager /  
Customer Service Representative

يتم تعينه من قبل مدير العلاقة  
أو ممثل خدمة العملاء

Account Holder Name  
(First / Middle / Last)

الاسم الكامل لصاحب الحساب  
(الأول، الثاني ، الأخير)

Signature of Relationship  
Manager/ Customer Service  
Representative

توقيع مدير العلاقة/  
ممثل خدمة العملاء

Employee ID:

الرقم الوظيفي:

Customer  
Information File #

رقم ملف  
بيانات العميل

## التعريفات

التعريفات الواردة في هذا القسم هي التعريفات ذات الصلة بنموذج الشفافية الضريبية الدولية وليست قائمة شاملة. لا طلاق على مجموعة كاملة من التعريفات، يرجى الرجوع إلى كل من قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) / المعيار المشترك عن الإبلاغ الموجودة على شبكة الإنترنت.

## تعريفات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)

### U.S. Person

Means a U.S. citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof.

### US Resident

US resident is a US citizen or a resident alien, which is an individual that is not a citizen or national of the United States and who meets either the green card test or the substantial presence test for the calendar year.

### Green Card

"green card" recipient as an alien who has been granted "the status of having been lawfully accorded the privilege of residing permanently in the United States as an immigrant in accordance with the immigration laws, such status not having changed."

### Born in the USA

A person born in the USA is considered as a 'US person' under FATCA unless the person has formally renounced his or her right to US citizenship.

### US Address

An address in the US. Please Note: "Shop and Ship" addresses or other similar services maintained by customers will not be considered as a relevant address for this purpose.

### Telephone number

Telephone number(s) provided is a US telephone number.

### Standing Instructions

Standing instruction to periodically transfer funds to an account with US address.

### Hold mail address

Address for communication AND all mails are retained at the Bank for physical collection by a representative of the customer.

### Substantial Presence Test

You will be considered a United States resident for

### شخص من الولايات المتحدة الأمريكية

تعني مواطناً أمريكياً أو فرداً مقيناً، أو شراكة أو شركة ملحوظة في الولايات المتحدة أو بعوجب قوانين الولايات المتحدة أو أي ولاية منها.

### المقيم في أمريكا

هو مواطن أمريكي أو أي شخص آخر لديه إقامة بطاقة خضراء أو وجوب جواهري (بغض النظر عن مكان إقامته جغرافياً).

### البطاقة الخضراء

حامل البطاقة الخضراء هو اجنبي تم منحة "امتياز الإقامة القانونية بشكل دائم في الولايات المتحدة كمهاجر وفقاً لقوانين الهجرة، قائم يتغير وضعه القانوني"

### المولود في الولايات المتحدة الأمريكية

يعتبر الشخص المولود في الولايات المتحدة "شَهْراًأمريكيًّا" بعوجب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية إلا إذا تخلى الشخص رسميًّا عن حقه في الجنسية الأمريكية

### عنوان في الولايات المتحدة

عنوان في الولايات المتحدة. يرجى ملاحظة أنه: لن يتم اعتبار العنوانين الخاصة بالسوق والشحن أو الخدمات المماثلة الأخرى التي يحتفظ بها العملاء كعنوان لهذا الغرض.

### رقم هاتف

رقم/أرقام الهاتف المقدم هو رقم هاتف أمريكي.

### تعليمات دائمة

تعليمات دائمة لتحويل الأموال بشكل دوري إلى حساب عنوانه في الولايات المتحدة.

### عنوان بريد حافظ

عنوان الاتصال وجيمع رسائل البريد يُحتفظ بها في البنك ليحصل عليها شخصياً ممثل العميل.

### اختبار التواجد الجوهري

سيتم اعتبارك مقيناً في الولايات المتحدة للأغراض الضريبية إذا كنت تستوفي اختبار الحضور الجوهري

tax purposes if you meet the substantial presence test for the calendar year. To meet this test, you must be physically present in the United States (U.S.) on at least:

- 31 days during the current year, and
  - 183 days during the 3-year period that includes the current year and the 2 years immediately before that, counting:
    - All the days you were present in the current year, and
    - ◊ 1/3 of the days you were present in the first year before the current year, and
    - ◊ 1/6 of the days you were present in the second year before the current year.

## Common Reporting Standards (CRS) Definitions

## Tax Residency

Tax residency is the country where you are resident/registered for tax purposes. Each country has its own rules for defining tax residence. For more information on tax residence, please consult your tax advisor or check the OECD information readily available on the internet.

### Tax Information Number

A Taxpayer Identification / Information Number (TIN) is a unique combination of letters and/or numbers assigned to the person or you/your entity. Some countries do not issue a TIN, but may rely on other issued numbers such as social security/insurance numbers or company registration numbers for entities. You may need to provide these if requested. The OECD has published a list of the acceptable Taxpayer Identification Number (TIN) formats and their alternatives.

## Self-Certification Forms

A completed self-certification form is used to confirm your tax residency status under the CRS.

للسنة التقويمية. للوفاء بهذا الاختبار، يجب أن تكون متواجداً فعلياً في الولايات المتحدة الأمريكية على الأقل وفقاً لل التالي:

- ٣١ يوماً خلال السنة الحالية، و  
 ٣٠ يوماً خلال فترة الثلاث سنوات التي تشمل  
 السنة الحالية والستين السابقةتين مباشرة قبلها، مع  
 احتساب:  
 جمِيع الأيام التي كنت فيها متواجداً في السنة  
 الحالية، و  
 ٥٠/٣ الأيام كنت فيها متواجداً في السنة الأولى قبل  
 العام الحالي، و  
 ٥٠/٦ الأيام التي كنت فيها متواجداً في السنة الثانية  
 قبل العام الحالي.

## تعريفات المعيار المشترك عن الإبلاغ الإقليمية الضريبية

الإقامة الضريبية هي البلد الذي تقييم فيه / عجل للأغراض الضريبية. وكل بلد قواعده الخاصة لتحديد الإقامة الضريبية. لمزيد من المعلومات عن الإقامة الضريبية، يرجى استشارة مستشارك الضريبي أو الاطلاع على المعلومات المتابعة في بوابة التبادل التلقائي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية عبر الشبكة.

رقم التعريف الضريبي

رقم تعريف شخصي / رقم تعريف دافع الضرأب هو مزيج فريد من الأحرف و / أو الأرقام المختصة للشخص أو الكيان. بعض البلدان لا تصدر رقم تعريف ضريبي، ولكنها قد تعتمد على أرقام أخرى صادرة مثل أرقام الضمان الاجتماعي أو التأمين. قد تحتاج إلى تقديمها إذا طلب منك ذلك. وقد نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية مجموعة نماذج تساعده في تحديد هوية دافع الضرأب المقابلة بداخلها.

نماذج الشهادة الذاتية

يُستخدم نموذج الشهادة الذاتية المكتمل لتأكيد حالة إقامتك الضريبية بموجب معيار الإبلاغ المنشائي

### **ثالثاً: صورة الهوية الشخصية ونماذج التفقيع**

رقم الهوية

أوافق أنا الطرف الثاني (الاسم رباعي): \_\_\_\_\_، على تصوير مسند إثبات الهوية للاستخدام الرسمي لدى الطرف الأول، كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها، وأتحمل أي مسؤولية قد تنتهي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقيات الفضائح عنها، أو عدم صحتها، ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقيات وأحكامها المكونة من "٣" ، وأوافق على التقيد بما جاء فيها وعلى هذا جري التوقيع أدناه.

توقيع الطرف الثاني

الرجاء التوقيع أعلاه  
(لغرض مطابقة التوقيع)

الرجاء التوقيع أعلاه

يُعبأ من قبل ممثل الطرف الأول

اسم الممثل



مقدمة طلاق الأصل للهبة



التوقيع مطابق

اللهم

الشاعر

1

10

200



المسئى  
الوظيفي:

اسم جهة  
العمل:

غیر ذلك

شہد حکومی

خاتم

جواب

قطاع جهة  
العمل:

أسئلة متفرقة

1

aci

## هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟

**إذا كانت الإجابة بـ(نعم) يُرجى ذكر نوع الإعاقة  
(إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)**

## ٢. صورة الهوية الشخصية

يُعبأ في حال "وكيل" أو "ولي"

رقم الهوية

أوافق أنا الطرف الثاني (الاسم رباعي): \_\_\_\_\_، على تصوير مستند  
بيانات الهوية للاستخدام الرسمي لدى الطرف الأول ، كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها، وأنتحمل  
أي مسؤولية قد تنتج عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الفضاح عنها، أو عدم صحتها، ولقد  
قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقية وأحكامها المكونة من " ٣ "، وأوافق على التقيد بما جاء فيها.  
وعلى هذا جرى التوقيع أدناه.

توقيع الطرف الثاني

الرجاء التوقيع أعلاه  
(لفرض مطابقة التوقيع)

الحادي عشر أعلاه

اسم الممثل



## صورة طبق الأصل للهوية



التوقيع مطابق

التوقيع

التاريخ



لیڈ

الشهر

السنة

الشيكات

دفاتر الشركات:

يُوافق العميل على الالتزام بالشروط والأحكام التالية فيما يتعلق بإصدار واستعمال الشيكات التي تقدم للطرف الثاني (العميل) وذلك لحماية العميل والطرف الأول (البنك) معاً.

١. يتم إصدار دفاتر الشيكات لصاحب الحساب فقط.

2. يلتزم العميل بحفظ دفاتر الشيكات في حز أمين، وإشعار البنك في حال فقدها، وإعادتها للبنك في حال إقفال حسابه، بناء على طلبه أو طلب وكيله القائم لدى البنك، أو بواسطة البنك.

٣. تستخدم الشيكات فقط على الحساب الذي تم إصدار الشيكات بشأنه، ولا يجوز بأي حال من الأحوال استعمالها على أي حساب آخر.

4. يجب أن تكون الكتابة بالحبر واضحة على الشيكات وعلى المعادج المقدمة من قبل البنك، وأي تغيير في الشيك يجب أن يتم بوضوح، مع اعتماده بالتوقيع الكامل للعميل، ولا يكفي التوقيع بالأحرف الأولى (التوقيع المختصر)

## 5. يتعين على العميل:

#### أ. عدم إصدار شيكات على بياض

بـ. أن يبدأ كتابة الشيـء من أول المكان الحالـي المـخصص لذلـك الغـرض، وأـلا يـترك فـراغـات بـين الكلـمات أو الأـرقـام.

جـ: ألا يستعمل الأقلاد التي يمكن صنـعـها

6. يقر العميل بمسؤوليته عن أي دفتر/دفاتر شيكات يتم تسليمها له، ولتجنب أعمال الغش والتزوير على العميل أن يحتفظ بدفاتر الشيكات في مكان آمن، وإذا تعرض أي شيك للضياع يجب على صاحب الحساب أن يقوم فورا بإشعار البنك بذلك موضحا رقم الشيك وقيمه و تاريخه، والبنك غير مسؤول عن صرف أي شيك مفقود.

7. يتم دفع قيمة أي شيك يصدره العميل بعدم تقديم الشيك للبنك، حتى لو كان الشيك بتاريخ مؤجل، من غير أدنى مسؤولية على البنك، وذلك وفق الأنظمة المعتمدة بها في المملكة العربية السعودية.

## إيقاف الشيكات:

يوافق العميل على الآتي:

إ. إن الأسباب الوحيدة المقبولة لايقاف صرف الشيك هي أن يكون الشيك فقد، أو سرق، أو أفلس، أو أعنصر حامله بحكم قضائي، أو حدث ما يخل بأهليته.

٢. تعويض البنك عن أي خسارة أو ضرر قد يقع عليه نتيجة لعدم دفع الشريك.

٣. لا يعد البنك مسؤولاً بأي حال إذا دفع قيمة الشيك نتيجة خطأ في البيانات المضمنة في الشيك، وذلك شرط أن يكون البنك قد انتهى الاحياءات المعتادة بشأن أوراق اتفاق الشيك.

ع. أن يسأر إلى إخبار البنك خطياً في حالة استلام الشيك أو إتلافه.

٥. إخطار البناء خطيا قبل إصدار الشيك البديل، ويدون على صدر الشيك البديل كلمة (بديل) وتاريخ يختلف عن تاريخ الشيك الأصلي

٦. أن يقوم البنك بتسجيل جميع الشيكات غير القابلة للصرف في نظام الشركة السعودية للمعلومات الأتمانية (سمة) أو أي شركة معلومات أتمانية مرخص لها توافقها مع الأنظمة المعمول بها.

٧. يجوز للعميل أن يطلب إلغاء الشيك المصرفي في حالة تسليمه أصل الشيك المصرفي للبنك، كما يجوز للعميل طلب إيقاف الشيك المصرفي في حالة فقدانه / أو سرقته، أما في حالة فقدان أو سرقة أو تلف الشيك المصرفي فلا يجوز للعميل طلب إلغاء الشيك المصرفي إلا بموافقة المسئول الخطيء، مع إقرار المسئول بأنه لم يسبق أن قام بتبديل الشيك المصرفي لطرف ثالث، وفي حال طلب إلغاء الشيك يتوجب تقديم الطلب بتقديم سند تعويض مقبول لدى البنك ضد أي التزامات قد تنشأ عن ذلك الشيك المفقود، أو المسروق، أو التالف.

أ إذا فقد/سرق الشريك الشخص من الساحب قبل أن يفوت تسليمه إلى المستفيد عنه.

بـ. اذا فقد سوق الشك المتصفح من الامر باصداره قبل أن يقدر تسليمها الى المستفيد منه.

٦. إذا فقد/سرق الشيك سواء الشخصي أو المصرفي من المستفيد قبل أن يقبض عليه من البنك.

1. في حال تقديم الساحب إلى البنك للإبلاغ عن فقد الشيء، سبق تدريجه لاحظ المستفيدين، يتبع عليه تحرير ورقة اعتراف في وفاة الشيء المفقود على أن تشمل رقم الشيء وتاريخه ومتلازمه واسم المستفيد والظروف التي أحاطت به فقدانه بالإضافة إلى إقرار منه بأنه حتى تبين للبنك أن الشيء في حيازة المستفيد الأول وليس مظهراً غيره وقدمه للبنك للصرف في ميعاد تقديمه وتأكد البنك من اكمال الشروط الشكلية للشيء، وصحة توقيع الساحب، وتوفير قيمة الشيء في حساب العميل (الساحب) فأن البنك سيصرف قيمة الشيء للمستفيد مباشرة دون الرجوع إلى الساحب.

2. في حالة فقدان/سرقة الشيك المصرفى المحلى/ال иностраннى من قبل المستفيد فيتوجب على المستفيد الرجوع إلى الجهة المسحوب عليها الشيك حيث يتعين على المستفيد أن يزود البنك المسحوب عليه بتعهد خطى مقبول بتعويض البنك عن أي مطالبة من مقدم الطلب أو من المستفيد أو أي طرف آخر فيما يتعلق بالشيك المفقود أو المسروق أو التالف وأن يحمي البنك الساحب والبنك المسحوب عليه ضد أية التزامات قد تنشأ عن ذلك الشيك.

3. في حال ضياع الشيك المصرفي المحلي/الخارجي أو سرقته أو تلفه قبل تسليمه للمستفيد أو قبل صرفه من قبل المستفيد يتعين على مقدم الطلب أن يزود البنك مصدر الشيك المصرفي بتعهد خطى مقبول يتعويض البنك عن أي مطالبة من مقدم الطلب أو من المستفيد أو أي طرف آخر فيما يتعلق بالشيك المفقود أو المسروق أو التالف وذلك لحماية البنك ضد أية التزامات قد تنشأ عن ذلك الشيك.

4. في حال طلب إلغاء الشيك المصرفي المحلي/الخارجي، يتوجب تقديم طلب خطى لإلغاء الشيك مرفقا به أصل الشيك وتجيئه من قبل العميل مقدم الطلب ومن ثم إيداع مبلغ الشيك في نفس الحساب الذي خصم منه مبلغ الشيك.

٥. يقر العميل بأنه في حال تقديم المستفيد الأول من الشيك لغرض صرفه قبل انتهاء ميعاد تقديمه ولم يكن محير له مستفيد آخر ، يتم صرف الشيك له بعد إلغاء إيقافه في النظام وذلك دون الرجوع للآخر بإصداره (الذي طلب من البنك إصدار الشيك)

اداع الشبکات:

1. يوافق البنك على التصرف كوكيل تحصيل فقط، ومن ثم يقبل الأوراق التي يطلب العميل إيداعها أو تحصيلها (مثل الشيكات والكمباليات والأوراق التجارية وغيرها). للبنك أن يقدم هذه المستندات للتحصيل، حسب تقديره المطلق، ووفقاً لإجراءات المعتادة لديه في هذا الخصوص ولا يتحمل البنك أي مسؤولية في حالة التأخير في عملية التحصيل أو عند حدوث أي مشاكل أخرى، ويقوم البنك بقيد قيمة الشيكات في الحساب، بعد أن يستلم القيمة الفعلية والكافحة. ويجوز للبنك أن يسترد أي ورقة مالية وتصحيف الرصيد في أي وقت من الأوقات حتى لو كان ذلك بعد سداد المبلغ، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر الأوراق المسئولة على البنك، متى تبين أن رصيد الساحب غير كافٍ حتى لو أدى ذلك الاحماء إلى كشف الحساب.

الحساب الادخاري

الحساب الادخاري عبارة عن حساب جاري له طبيعة خاصة ولا يستحق عليه أرباح ولا يصدر له دفاتر شيكات، ويجب على صاحب الحساب استخدام النماذج المعدة من قبل البنك لأي سحبات أو إيداعات ولا يجوز السحب منه بموجب شيكات أو أي وسائل أخرى باستثناء بطاقة الصرف الآلي.

محلق رقم - 3

بطاقة الصراف الالي - مدى

1. سوف يصدر البنك بطاقة صراف للعميل بناء على طلبه متى كان نوع الحساب يسمح بذلك. تتيح بطاقة الصراف للعميل إجراء مختلف العمليات المصرفية بصورة إلكترونية ويكون البنك مسؤولاً عن تنفيذ العمليات متى تم استخدام بطاقة صراف في إجراء أي عملية من حساب العميل. وبما أن بطاقة الصراف توفر للعميل إمكانية إضافية لاستخدام حسابه فإن العمليات التي تتم بموجب بطاقة صراف تخضع لكافحة الشروط والأحكام والقواعد واللوائح التي تنظم استخدام الحساب وكذلك الشروط والأحكام التي يصدرها البنك من وقت لآخر.
  2. إذا طلب العميل إصدار بطاقة إضافية، سيقوم البنك بإصدار تلك البطاقة على أن يتحمل العميل كامل المسئولية المترتبة على ذلك.
  3. تبقى بطاقة الصراف ملكاً للبنك في كافة الأوقات ويعتبر على العميل إعادةتها فوراً عند طلب البنك لذلك أو عند طلب العميل إيقافه للحساب.
  4. يحتفظ البنك بحق سحب و/أو إلغاء البطاقة و/أو أية خدمات مقدمة بموجب البطاقة في أي وقت لأي سبب كان.
  5. يعطي العميل رقم سري من أجل استخدامه مع بطاقة الصراف الخاصة به، لدى أجهزة الصرف الآلي ونقط البيع وذلك لقيد المبلغ على حسابه. تصدر بطاقة صراف والرقم السري إلى العميل على مسؤولية الكاملة ويوافق العميل على عدم إعطاء بطاقة الصراف التي تخصله أو إفشال رقمه السري إلى أي شخص آخر. كما يؤكد العميل تفهمه لأهمية حفظ وحماية البطاقة والرقم السري
  6. يتعهد العميل بإشعار البنك فوراً بفقدان البطاقة أو في حالة إفشاء الرقم السري إلى شخص آخر، كي فيما كانت طريقة الفقدان، ويظل العميل (صاحب البطاقة) مسؤولاً عن أي عملية تُنفذ من خلال بطاقةه المفقودة ما لم يتسلم البنك إخطاراً بذلك من خلال قنوات البنك الرسمية المتاحة قبل إنعام تلك العملية.
  7. سوف يتم قيد الإيداعات النقدية في جهاز الإيداع النقدي بحساب العميل حسب عد المبلغ الفعلي وقبوله من قبل الجهاز ولن يتحمل البنك مسؤولية أي خطأ أو سهو من قبل العميل أثناء تنفيذ العملية، كما أن قرار البنك سوف يكون ملزماً ونهائياً للعميل.
  8. سوف يخصم البنك من حساب العميل (صاحب البطاقة) أي سحبات أو تحويلات تجري عن طريق استخدام البطاقة، يتعين على العميل (صاحب البطاقة) في كافة الأحوال أن يقبل كامل المسؤولية عن كافة العمليات المنفذة عن طريق استخدام البطاقة، سواء نفذت بعلم أو بدون علم صاحب البطاقة، بتفويض منه أو بدون تفويض.
  9. تكون قيود البنك الخاصة بالعمليات التي تتم على بطاقة صراف، نهاية وملزمة لكافحة الأغراض.
  10. يقوم البنك بخصم قيمة كل عملية سحب نقدي تتم بواسطة بطاقة صراف من حساب العميل، علماً بأن اقصى حد مسموح به للسحب النقدي من الحساب بواسطة بطاقة الصراف الآلي خلال اليوم الواحد هو مبلغ 5,000 ريال وأقصى حد مسموح به لإجراء عمليات من نقاط البيع خلال اليوم الواحد هو مبلغ 20,000 ريال ويدق للعميل طلب رفع حد عمليات نقاط البيع لمبلغ على بشرط أن لا يتجاوز إجمالي مبلغ وقدره 200,000 ريال خلال اليوم الواحد وذلك بناء على تقديم طلب خطى من العميل برفع الحد اليومي حسب التعليمات المنظمة في هذا الشأن ووفقاً لتقدير البنك وذلك عن طريق أحد فروع البنك والاتصال بمركز خدمة العملاء - البنك السعوسي الفرنسي.
  11. سوف يقييد البنك على حساب العميل قيمة المصارييف الخاصة بإصدار بطاقة بدل فاقد أو تالف في حالة طلب العميل من البنك إصدار بطاقة عوضاً عن البطاقة المفقودة أو التالفة وكذلك في حالة طلب العميل إصدار بطاقة إضافية.
  12. لا يعتبر اختيار رقم سري جديد أو إصدار بطاقة بدل فاقد وبدل تالف بداية لعقد جديد.
  13. لا يتحمل البنك أي مسؤولية، مباشرة أو غير مباشرة، نتيجة لسوء استخدام بطاقة صراف أو جهاز الصراف الآلي أو جهاز نقاط البيع.
  14. عند اعتماد الجهات النظامية ذات العلاقة لقواعد جديدة تتيح للعملاء إيداع الشيكات من خلال أجهزة الصرف الآلي قبل الشيكات المودعة هو من أجل التوصيل فقط، ولن تكون مبالغها متاحة للماستر فيد إلا بعد تحصيلها وأسلام البنك قيمتها من قبل البنك المسحوب عليه.

15. إذا كانت بطاقة صراف الصادرة تخص حساباً مسليماً، يتحمل كافة الأشخاص المشاركون في الحساب، منفردين و مجتمعين، مسؤولية العمليات التي يقوم بها أي واحد منهم باستخدام بطاقة الصراف، ويكونون، منفردين و مجتمعين، ملزمين بالتقيد بالشروط والأحكام وكذلك القواعد واللوائح التي تنظم عمل الحساب المذكورة.

16. لا يتحمل البنك أية مسؤولية بسبب رفض أي جهة قبول بطاقة صراف على أي جهاز من أجهزة نقاط البيع. كما أن البنك لا يتحمل أي مسؤولية بخصوص السلع أو الخدمات المقدمة إلى العميل والتي يتم دفع قيمتها بواسطة البطاقة، تعين على العميل حل خلافه مع الجهة المعنية بشكل مستقل، كما أن قيام العميل بتقديم طالبة ضد أي جهة كانت، لا يعفي العميل من مسؤولياته تجاه البنك وعلى العميل أن يتقدم بمقتضياته التي تخص مشترياته إلى الجهة القانونية مباشرةً وليس إلى البنك. هذا وسيقوم البنك بخصم قيمة مشتريات العميل من السلع أو الخدمات التي تم باستخدام بطاقة صراف لدى أحد نقاط البيع التي تعود إلى أي جهة كانت من حسابه إذا رفض العميل توقيع أي إتصال لا يعفيه من مسؤولياته تجاه البنك بخصوص تلك المشتريات.

١٧. لا يتحمل البنك أي مسؤولية بسبب الإخفاق في تقديم أي من الخدمات أو الوفاء بأي من الالتزامات الواردة في هذه الشروط، إذا كان الإخفاق يعود، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، إلى أي نزاع أو ظرف يقع خارج نطاق سيطرته. كما لا يتحمل البنك أي مسؤولية بسبب أي ضرر الحق مباشر أو غير مباشر له علاقة باستخدام بطاقة الصراف على أي من أجهزة الصرف أو نقاط البيع أو أي جهاز آخر، أو بسبب نفاد النقد من أي جهاز صرف أو

18. تكون عمولة مبلغ كاشف الحساب بالريال السعودي، علماً بأن جميع العمليات التي تتم بعملة أجنبية يتم خصمها من الحساب بالريال السعودي ويتم احتساب شعر تبديل العملة حسب سعر الصرف السائد في يوم تنفيذ العملية التي تمت بواسطة العميل، (صاحب الطاقة).

19. سوف يقوم البنك بخصم رسوم مقابل استخدام العميل للبطاقة خارج المملكة وذلك لعمليات السحب النقدي والاستعلام عن الرصيد التي تتم عبر أجهزة الصراف الآلي.

20. يكون العميل (صاحب البطاقة) مسؤولاً عن أي فرق ينجم عن عمليات تحويل العملات عندما يتم قيد العملية بواسطة البنك على حساب صاحب البطاقة.

22. إن استخدام بطاقة الصراف الآلي بالبنك السعودي الفرنسي خارج المملكة من قبل حامل البطاقة/ العميل، سيكون خاصاً لنفس الشروط المحلية المطبقة في مكان استخدام البطاقة.

22. سيحصل حامل البطاقة من إجراء عمليات عبر الإنترنت التي ستعمل إيداعاً على حسابه عند إجراء العملية من التاجر، ليتم تشفير بيانات البطاقة واستخدامها مستقبلاً.

23. سيتمكن حامل البطاقة من إجراء عمليات التفويض المسبق والتي تمكّن التاجر من الاحتفاظ / حجز مبلغ على بطاقة مدى مقابل عملية دفع مستقبلية، ولن تكون الأموال المحجزة متاحة للعميل خلال فترة الحجز، حيث لا يتم خصمها من حسابه ولكن يتم حجزها فقط حتى يحين وقت عملية الدفع لتخفيض من حساب العميل.

24. يقدم البنك خدمة اثير لعملائه حاملي بطاقة عدى والتي من خلالها يمكن إجراء عمليات الشراء عن طريق تقنية الاتصال قريب المدى لدى التاجر التي تدعم خدمة اثير دون الحاجة لدخول البطاقة في جهاز نقاط البيع، وبحد معين للعملية الواحدة مع الاحتفاظ بالحد الأقصى لمجموع العمليات. سيتم إعادة تحديد الحد الأقصى لمجموع العمليات عند إجراء عملية شرائية أو سحب نقدى باستخدام الرقم السرى.

25. في حالة قيام حامل البطاقة بعمارة حاته في عملية استرداد أمواله، يوافق حامل البطاقة على قبول الأرصدة في حساب البطاقة المرتبط بهذه المبالغ المترددة ويوافق على سياسة الاسترداد الخاصة بهذه التاجر.

26. في حال استخدام خدمة "نقد" يمكن الحصول على مبلغ نقدى من قبل الحاج بحد يوحى محدد، وذلك عند إجراء عملية شراء عبر نقاط البيع، بحيث يتم خصم المبلغ النقدى مع قيمة الشراء مباشرةً من حساب العملاء.

27. شرط التعاملات غير القانونية: يتعهد حامل البطاقة/العميل بعدم استخدام البطاقة الأساسية والإضافية الصادرة له/لها، بشكل مباشر أو غير مباشر في أية معاملات أو أغراض غير قانونية أو الحصول على سلع أو خدمات محرمة والتي يمكن تداولها بالمملكة العربية السعودية والمكان الذي استخدم فيه بطاقة بموجب القواعد والقوانين السارية المفعول تخلقاً كذلك الاتفاقية الموقعة بينه.

مجاناً	إصدار بطاقة مدى جديدة
مجاناً	سحب / إيداع نقدى على جهاز الصراف الآلى (داخل المعاكمة العربية السعودية)
مجاناً	استخدام العميل لبطاقة مدى على نقاط البيع (داخل المعاكمة العربية السعودية)
مجاناً	تجديد بطاقة مدى
مجاناً	خدمة نقد
رس 30	إعادة إصدار بطاقة مدى (مفتوحة/تلفة/إدخال رقم السري خاطئ أكثر من 3 مرات)
رس 30	إصدار بطاقة مدى إضافية
رس 10	سحب النقدى على جهاز الصراف الآلى (داخل دول الخليج)
رس 3	استهسar عن الرصيد على جهاز الصراف الآلى (داخل دول الخليج)
رس 25	سحب النقدى على جهاز الصراف الآلى (دولى)
رس 3.5	استهسar عن الرصيد على جهاز الصراف الآلى (دولى)
3%	العمليات الدولية (خارج المعاكمة العربية السعودية)

رقم - ملحق 4

الخدمة الهاتفية المصرفية

تیکان

١٢٧

تعنى التعليمات التي يقدمها أو التي تفهم على أنها مقدمة من العميل للبنك عبر مركز الاتصال (الخدمة المصرفية الهاتفية)، وتشمل أيضاً أي تعليمات شفهية يصدرها أو التي تفهم على أنها صادرة عن العميل إلى البنك، وتعتبر غير قابلة للإلغاء وملزمة للعميل عندما يتسلمهَا البنك.

## **الاستحابة الصوتية التفاعلية:**

هو جهاز (الردد الآلي) الذي يخاطب مع العميل عند استخدام الخدمة المصرفية الهاتفية والذي سوف يستجيب وينفذ الأوامر عن طاقة الهاتف.

## **الخدمة المصافحة الهاتفية:**

تعني أي أو جميع الخدمات المصرفية التي يقدّمها البنك والتي يمكن أن يستفيد منها العميل من خلال الهاون وحدها الاستهلاك الصناعي التفاعلي (الحد الأعلى).

**اقو التعابف الشخـم ، الـهـاتـف :**

يعني رقم التعريف الشخصي الهاتفي الذي تم اختياره من قبل العميل للتحقق من هوية العميل ولاستخدامه بهامسة العومنا، لاعتماد التحويلات عبر مكالمات الاتصال، أو خدمة المصادقة الهاتفية.

١. يجب أن يحتفظ العميل بحساب لدى أي فرع من فروع البنك . وفي حالة إغلاق الحساب لأي سبب كان، سوف تلغى الأذاء الخواص والاشارة

2. يحتفظ البنك بحق رفض الطلب كما يجوز له أن يسحب في أي وقت يشاء وحسب تقديره المطلق جميع الحقوق والامتيازات التي تعود إلى الخدمة . وسوف يقوم البنك بإشعار صاحب الحساب بذلك التغييرات أو التعدادات قبل 30 يوماً من تاريخ إتخاذ هذه الآلية .

3. يتم تزويد الخدمة على المسؤلية الكاملة للعميل الذي ينبغي أن يقوم بتعويض البنك عن أي خسارة أو ضرر ناشئ عن استخدام الخدمة.

4. يجب ألا يفصح العميل عن رقم تعریفه الشخصي لأي شخص آخر. وفي حالة أصبح رقم التعریف الشخصي معروفاً لشخص آخر، يتهدد العميل باشتعال البنك فوراً في حالة إفشاء الرقم السري إلى شخص آخر، كيما كانت الطريقة، ويظل العميل مسؤولاً عن أي عملية تنفذ من خلال هذه الخدمة ما لم يتسلّم البنك إخطاراً بذلك من خلال قنوات البنك الرسمية المتاحة قبل إنعام تلك العملية.

5. يوافق العميل بشكل غير مشروط وغير قابل للنقض على كافة الخصومات التي تم على حسابه والناتجة من استخدام الخدمة وله حق الاعتراض في حالة وجود أية أخطاء.

6. يجب على العميل ضمان وجود رصيد كافي في الحساب الخاص بالخدمة قبل إجراء أي تحويلات منه. وفي حالة أصبح الحساب مكتشوحاً لأي سبب نتيجة استخدام الخدمة، سوف يكون العميل مسؤولاً عن تغطية الرصيد وعليه القيام فوراً من خلال التسديد المباشر أو تحويل مبالغ من أي حساب آخر يحتفظ به لدى البنك وفي حالة الإخفاق بالالتزام بهذا الشرط فإنه يحق للبنك إلغاء الخدمة وتحصيل المبلغ المكتشوّف به في الحساب من أي حساب آخر يتبع لنفس العميل داخل البنك ودون أخذ موافقته.

7. إن الحد الأقصى لتحويل الأموال محدد بالريال السعودي حسب ما يقرره البنك وكذلك بالنسبة للعمليات بالعملة الأجنبية المقابلة.

8. في حال اكتشاف البنك خطأً، أو في حال إبلاغه بحدوث أي خطأ نتيجة تقديم عميل شكوى أو مطالبة، سوف يقوم البنك عندئذ بتعليق العميل والعملاء الآخرين جميعاً لهم الذين تعرضوا لنفس الخطأ. وسيتم إكمال هذا الإجراء في غضون 60 من تاريخ تحديد الخطأ الأصلي. وسوف يقوم البنك بالاتصال بجميع العملاء المتأثرين وإخطارهم بالخطأ وبالإجراءات التصرحية التي تم اتخاذها بما في ذلك إعادة العميل إلى حساباته.

٩. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي دفعات تم بالخطأ لشركات الخدمات العامة أو أي جهة أخرى والتي قد تحصل نتيجة الإدخال الخطأ لرقم اشتراك العميل من قبل العميل . ولن يكون البنك مسؤولاً عن أي خطأ أو حذف بسبب الخدمة و / أو أي تأخير خارج عن إرادة البنك بخصوص تحويل الأموال إلى شركات الخدمات العامة أو أي جهة أخرى مما قد نتج عنه تعطل الخدمة.

10. في حالة أن الخدمة التي يتم تقديمها مرتبطة بحساب مع البنك مفتوحاً باسم شخصين أو أكثر فإنه من المفهوم، بغض النظر عمّا إذا كانت طريقة تحويل الحساب مشتركة أو من قبل أي منهم أو من خلفائهم فإنه يجوز اعتبار استخدام الخدمة من قبل عميل واحد بصفته الشخصية.

١١. عند التسجيل مع الخدمة المصرفية الهاتفية وقبول رقم التعريف الشخصي الخاص بالخدمة المصرفية الهاتفية و اختيار رقم التعريف الشخصي للاستخدام مع جهاز الصراف الآلي أو رقم التعريف الشخصي الهاتفي الشخصي بخدمة المصرفية الهاتفية، يفوض العميل البنك لتنفيذ تعليماته الشخصية والهاتفية دون أي مسؤولية تجاه البنك، حسب التعليمات الصادرة من العميل ويقبل بأنها صريحة ودقيقة وأن العميل قد فوض البنك بذلك.

12. يمثل استخدام رقم التعريف الشخصي الصحيح الخاص بجهاز الصراف الآلي أو رقم التعريف الشخصي للخدمة المصرفية الهاتفية تأكيداً على هوية العميل، ويجوز للبنك، دون أي التزام، أن يقوم بالتأكد من الهوية. ويوافق العميل أيضاً ويفوض البنك بتسجيل مضمون المكالمة الهاتفية في الخدمة المصرفية الهاتفية بمراكز الاتصال أو التي تم وضعها من خلال جهاز الاستجابة الصوتية التفاعلية (الردد الآلي) بالطريقة التي يراها البنك مناسبة ويمكن تقديم هذه التسجيلات كدليل، إذا طلب منه ذلك. ويمكن للبنك استخدام طريق آخر للتأكد من التعليمات. ويحتفظ البنك بحقه في رفض تنفيذ أي أو جميع التعليمات إذا لم يتم تأكيد التعليمات / المعلومات من جانب العميل، وذلك في حالة شك البنك في هوية المتصل أو في صدقانية أية تعليمات / معلومات.

13. في حالة الكاش فغير المصرح به عن رقم التعريف الشخصي الخاص لجهاز الصراف الآلي أو رقم التعريف الشخصي للخدمة المصرفية الهاتفية، يجب على العميل إخطار البنك مباشرة. وسوف يتم تحديد واعتماد الوقت الذي يتم فيه استلام المعلومات المذكورة أعلاه من قبل البنك منفرداً ويصبح هذا التحديد ملزاً ونهائياً على العميل.

14. يكون العميل مسؤولاً بصفة منفردة عن ضمان أن رقم التعريف الشخصي الخاص لجهاز الصراف الآلي أو رقم التعريف الشخصي الهاتفي للخدمة المصرفية الهاتفية أو أية معلومات أخرى يتم نقلها للعميل من قبل البنك في هذا الشخص آمنة ولم يتم الكشف عنها لأي أشخاص غير مصحح لهم أو لأي طرف آخر . ولا يعتبر مندوبو خدمة عملاء البنك مخولين باستلام تفاصيل أي رقم تعريف شخصي هاتفي أو رقم التعريف الشخصي لجهاز الصراف الآلي الخاص بالعميل . ويتم فقط الفصاح عن رقم التعريف الشخصي الخاص لجهاز الصراف الآلي أو رقم التعريف الشخصي للخدمة المصرفية الهاتفية من خلال أزرار الهاتف فقط عند استخدام خدمة الاستجابة الصوتية التفاعلية (الردد الآلي).

15. في حالة سرقة أو فقدان بطاقة الصراف الآلي، يجب على العميل إخطار البنك مباشرةً من أجل إيقاف البطاقة وعدم السماح بالوصول إلى الصراف الآلي ومنع استخدام الخدمة المصرفية الهاتفية ويفهم العميل ويواافق على أن البنك لن يكون مسؤولاً في هذه الحالة عن سوء استخدام البطاقة من قبل أي شخص آخر وعن تقصير العميل في إخطار البنك.

16. يقر العميل بأن الخدمة المصرفية الهاتفية التي قد يقدمها البنك وفقاً لتقديره سوف تتضمن مخاطر ضمنية والتي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - المخاطر المتعلقة بالاحتياط والتعليمات غير المقصدودة / الخطأ، والتي لا يستطيع البنك استبعادها. كما يتعهد العميل بموجبها بتعويض البنك عن جميع الالتزامات والممسؤوليات وبهافة، على أنه مخاطر ومحمي المخاطر المرتبطة باستخدام الخدمات المصرفية الهاتفية.

17. سوف تطبق التسيرة المصرفية الاعتبادية المحددة من قبل البنك على جميع العملات.

30. يحتفظ البنك بحقه في تغيير وتعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت بعد إشعار العميل مسبقاً

يُوْمَ عَمَلٍ قَبْلَ تَارِيخِ الْتَّطْبِيقِ.

١٩. سيقوم البنك بإرسال كشوفات البنك التي تظهر رسوم وعمولات الخدمات المتعلقة بتعليمات الهاتف إلى صاحب البطاقة بصورة منتظمة . ويتعين على صاحب البطاقة أن يقوم بمعطابقة كشوفاته الخاصة بكلفة تعليمات الهاتف وأن يبلغ البنك خلال (60) سنتين يوماً من تاريخ الكشوفات بأي خلاف في المعاملات . وإلا فإن الكشف يعتبر صحيحاً وملزاً للعميل .

ملحق رقم 5 -

خدمة الانترنت المصرفية

1. ان استخدام العميل خدمة الانترنت المصرفية (الخدمة) تهنىء أن العميل يقبل بكافة البنود المذكورة في هذه الاتفاقية.
  2. يقدم البنك هذه الخدمة من خلال الانترنت ويستخدم أفضل وسائل الحماية الأمنية، غير أن البنك لا يعتبر مسؤولاً عن أي ضرر قد يحدث. لذلك سوف يكون العميل مسؤولاً لوحده عن جميع المخاطر الناتجة عن استخدام هذه الخدمة.
  3. يوافق البنك على تقديم الخدمة للعميل ولا يتحمل البنك أي مسؤولية ناتجة عن عيب في البرامج المسئولة من قبل العميل أو إذا استخدم العميل أي جهاز أو برنامج آخر قد تعرض أمن وفعالية الخدمة للخطر، أو أي فيروسات تتواجد على جهاز الكمبيوتر الشخصي للعميل والتي من شأنها كشف بيانات العميل الهامة، ويتحمل العميل كافة النتائج المترتبة على ذلك.
  4. يحق للبنك إيقاف أو إلغاء الخدمة عن العميل في أي وقت مع بيان الأسباب وذلك بعد إشعار العميل مسبقاً بـ 30 يوماً قبل تاريخ التنفيذ.
  5. يوافق العميل على عدم قيام البنك بتنفيذ أي أمر دفع، إذا لم يتتوفر الرصيد الكافي في حساب العميل في الوقت الذي ينبغي أن يتم فيه التحويل، كما يوافق العميل بأن البنك سوف لن يقوم بتنفيذ تحويل أية مبالغ إداً تجاوز مبلغ التحويل الحد الأقصى المعسوم به للتحويل يومياً.
  6. يوافق العميل على أن يدفع الرسوم / المصاريف التي يقرها البنك لكل عملية تحويل لبنوك محلية أو خارجية.
  7. يتحمل العميل منفرداً أية مسؤولية قد تترتب نتيجة القيد على حسابه أو تحويل أية مبالغ إلى حساب آخر للعميل بالخطأ.
  8. إذا شاء العميل في أي عملية مسجلة في سجل العمليات الخاص بالعميل لهذه الخدمة، فإنه يتوجب على العميل إبلاغ البنك بذلك خلال فترة لا تقل عن 30 يوماً من تاريخ إرسال كاشوف الحساب إلى العميل بالبريد أو تسليمها إليه باليد أو بالبريد الإلكتروني وإلا سوف تعتبر العملية صحيحة وقد تم تنفيذها نيابة عنه.
  9. في حالة حصول شكوى من العميل بأنه لم يقم بعملية موجودة في سجل العمليات، يجب على العميل تزويد البنك باسمه، ورقم الحساب ورقم المرجع للعملية وسيتم إبلاغ العميل عن نتائج البحث في أسرع وقتٍ ممكن. يتم استخدام البريد الإلكتروني المقصد من خلال الخدمة كوسيلة مراسلة آمنة بين البنك والعميل. إذا ينبغي أن يقوم العميل بإرسال رسائله الإلكترونية إلى البنك من خلال هذه الخدمة فقط. ويوافق العميل على استلام الرسائل الإلكترونية من البنك من خلال الخدمة، ويعتبر العميل مستلماً لكل رسالة يقوم البنك بإرسالها إليه.
  10. يتحمل العميل المسؤولية الكاملة لحماية رمز المستخدم وكلمات السر كما يتعهد بالاحتفاظ بها بشكل سري وخاص في مكان آمن وبشكل منفصل، واتخاذ الاحتياطات في حالة استخدامه الخدمة من خلال جهاز كومبيوتر في مكان عام. كما يخلي العميل طرف البنك من أية مسؤولية أو أضرار قد تلحق به نتيجة عدم التزام العميل بذلك، أو نتيجة سوء استخدامه للخدمة أو نتيجة عدم تقيده بهذا الالتزام.
  11. يفهم العميل تماماً بأن رمز المستخدم وكلمات السر تعتبران وسيلة التعريف التي تحدد هوية العميل . لذا فإن أي عمليات منفذة باستخدام هذه الوسيلة تعتبر صادرة عن العميل، ويعتبر البنك أي شخص يستخدمهما هو العميل . ويعتبر العميل عن مسؤولأً جميع العمليات المنفذة باستخدام وسائل التعريف الخاصة به.
  12. إذا شاء العميل أن أحداً يتلاعب بحساباته عن طريق الخدمة، أو أن رمز المستخدم وكلمات السر قد تعرضت لل AIS فـ من قبل طرف آخر، يتلزم العميل بإبلاغ البنك فوراً، ويظل العميل مسؤولاً عن جميع العمليات التي نفذت من خلال هذه الخدمة ما لم يتسلّم البنك إخطاراً بذلك من خلال قنوات البنك الرسمية المتاحة قبل إنعام تلك العملية.
  13. توقف الخدمة مؤقتاً في حالة إدخال كلمة السر للدخول إلى الخدمة خطأ ثلاثة مرات متتالية وعلى العميل مراجعة مركز الاتصال (خدمة المصرفية الهاتفية) في هذه الحالة لإعادة تنشيط الخدمة.

فتح حساب جاري عن طريق موقع شبكة الانترنت - البنك السعودي الفرنسي

## الشروط والأحكام:

1. يجب أن تكون هوية العميل سارية المفعول.
  2. يجب أن يكون عمر العميل 18 سنة هجرية وأكثر.
  3. يجب أن يكون رقم الجوال المستخدم للتسجيل صادر من أحد مزودي الخدمة بالمملكة العربية السعودية.
  4. يمكن للعميل خلال عملية فتح الحساب ادخال بياناته الرئيسية ثم استكمال ادخال بياناته الأخرى لاحقاً حيث تبقى بياناته الرئيسية محفوظة.
  5. يجب أن يكون العنوان البريدي الإلكتروني صحيح.
  6. يجب أن يكون عنوان البريد الوطني صحيح وأن يكون مسجلاً في البريد السعودي.
  7. يجب أن يكون العميل مسجلاً في خدمة أبشر وأن يكون متواجد داخل المملكة العربية السعودية لـ تمام عملية توثيق معلومات الحساب المصرفي الجديد من خلال أبشر.
  8. بعد فتح الحساب ينبغي على العميل زيارة أي فرع من فروع البنك لإضافة التوقيع المعتمدة عند رغبته في الحصول على أي منتج من منتجات البنك السعودي الفرنسي.
  9. يؤكد العميل بأنه لا يشغل أو أحد أقاربه من الدرجة الأولى ولم يشغل سابقاً أي منصب سياسي أو منصب رفيع في الدولة أو منصب عسكري.
  10. يقر العميل بأنه ليس فاقد الأهلية لفتح حساب شخصي لدى البنك بمفرده (الحالات الخاصة الذهنية أو الجسدية أو المحجوز عليهم) كما يقر بأنه ليس من أصحاب الحالات الخاصة التي تتطلب وجود معرف بالإجراءات البنكية (الكافيف أو الأمي).
  11. يقر العميل بصحة بياناته المدخلة.
  12. يقر العميل بأنه اطلع ووافق على الشروط والأحكام الخاصة بفتح الحسابات.

ملحق رقم - 7

شروط أخرى

### أ). المفوضون بالتوقيع:

تقع مسؤولية تشغيل الحساب في الأساس على صاحب الحساب أو على الأشخاص الآخرين الذين يفوضهم صاحب الحساب ويوافق عليهم البنك، ويظل التفويض حتى صالحًا يبلغ صاحب الحساب البنك بإلغائه أو انتهاء المدة النظامية للتفويض (خمس سنوات) أو عند انتهاء سريان مفعول هوية المفوض ولم يقدم تجديداً لها. بحيث ينشأ التفويض بتشغيل الحساب وإلغائه عن طريق وكالة شرعية أو بموجب توكييل قُعد داخل البنك، ويمكن استخدام الخدمات الإلكترونية للتحقق من صحة الوكالة.

إذا ما أعطى العميل وكالة الى شخص معين بتشغيل حسابه نيابة عنه فإنه يمكن للمفهوم تشغيل الحساب بناء على ما ينص عليه التفويض أو الوكالة من صلاحيات سواء كانت الوكالة صادرة عن كاتب عدل أو على نعاذج البنوك الرسمية أو بموجب خطاب تفويض لوكيل أو ممثل العميل لتشغيل حسابه، والقيام بأعمال واجراءات أخرى فإن تصرفات الوكيل تعتبر ملزمة لموكله (العميل) وهو بهذا يطلب من البنك اعتمادها. وسوف تبقى هذه الوكالة نافذة ومسارية المفعول الى أن يبلغ العميل البنك خطياً بإلغائها. وعلى العميل تعويض البنك وضمان عدم تضرره من أي مطالبات أو التزامات يدفعها أو يتکبدتها البنك نتيجة اعتماده لتلك الوكالة وتشغيل الحساب من قبل الوكيل المفهوم بالتوقيع. هذا ويحق للبنك قبول أو رفض الوكالة/تفويض وفقاً لقواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها الصادرة من البنك المركزي السعودي.

١. يتمتع المفوضون بالتوقيع بكمال الصلاحية للصرف نيابة عن العميل في فتح وتشغيل الحسابات لدى البنك سواء بالريال السعودي أو بالعملات الأخرى وطلب دفاتر الشيكات و/أو بطاقات الصرف الآلي وأي خدمة أخرى وذلك في حدود ما ينص عليه التفويض/الوكالة الشرعية.

٢. يتعين المفوضون بالتوقيع في كافة الأحوال، ب كامل الصلاحيات المخولة لهم في حدود ما ينص عليه التفويض/الوكالة الشرعية لإجراء التصرفات التالية، حسب تقديرهم المطلق وفي حدود الأرصدة الدائنة و/أو التسهيلات المصرافية والأئتمانية المتاحة للعميل، ما لم يخطر العميل البنك خطياً بغير ذلك.

أ) تشغيل وإدارة وإيقاف أي حساب أو كافة الحسابات المفتوحة للعميل لدى البنك.

ب) الإيداع في الحسابات والسحب منها.

ج) إصدار وتوقيع الشيكات وجميع السندات والإيصالات وأواخر الدفع وطلبات التحويل وطلبات الشيكات المصرفية وإجراء الاعتمادات والضمادات الضرورية وإخلاء الطرف حتى إذا أدى مثل هذا التصرف إلى كشف الحساب.

د) إصدار بطاقات الصرف الآلي والبطاقات الائتمانية.

3. لا تتأثر صلاحيات "المفوضون بالتوقيع" بأي تغيير في ملكية العميل أو وضعه القانوني أو هيكله، ويعتبر المفوضون بالتوقيع مخولين بالتصريف بالنيابة عن العميل إلا إذا أشعر العميل البنك بغير ذلك خطياً. سوف يسمح البنك، دون الحصول على إذن بذلك لأي مفوض بالتوقيع أن يودع أو يقدم أو يحول إلى أو يسحب من حسابات العميل كافة المبالغ العائلية أو المستندات أو الموجودات الأخرى، بما في ذلك ودون حصر أي تصريف لصالح الحسابات الشخصية الخاصة بالمفوضين بالتوقيع أو تسديد التزامات فردية خاصة بالمفوض، سواء إلى البنك أو لغيره.

٤. يعتبر المفهوضون بالتوقيع مخولين بالتصريف منفردین نیابة عن العميل ما لم يشعر البنك صراحة في تعليمات التوقيع أو في خطاب منفصل أن أي مفهوض يجب أن يتصرف بالتضامن مع مفهوض آخر.

5. يعتبر أي تصرف أو إخفاق في اتخاذ التصرف من قبل أي مفوض بالتوقيع في كافة الأحوال تصرفاً أو إخفاقاً من قبل العميل نفسه.

٦. في حال تفويض العميل لوكيل (مفوض بالتوقيع) آخر فسيتم إخطار البنك خطياً والموافقة على ذلك.

## ب). الحسابات غير المتحركة:

أ. الحسابات الراكرة

٤- يعتبر الحساب راكيداً إذا أكمل مدة أربعة وعشرون شهراً ميلادياً من تاريخ آخر عملية مالية مادية أجراها العميل أو وكيله المفوض مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة.

- إذا أصبح وضع الحساب راكيداً، لا يسمح قبول أي حركة سحب أو تحويل على الحساب الراكيد إلا بحضور العميل الفرد شخصياً أو الوكيل الشرعي المنصوص في وكتله على التعامل على الحسابات البنكية للعميل أو وكيل ورثته أو المفوض على الحساب إذا كان حساب منشأة (شخص اعتباري). واستثناءً يسمح بقبول الفاكس أو البريد الإلكتروني المؤوثقين والمعتمدين في سجلات البنك أو تنفيذ عمليات مالية مدينة على الحساب باستخدام إحدى القنوات الإلكترونية مثل الانترنت والهاتف المصرفي لتكون بديلاً عن حضور العميل، وتؤكد في الوقت نفسه علم العميل بحالة الحساب وطبيعة العملية المنفذة.

#### **بـ. الحسابات غير المطالب بها**

يعتبر الحساب غير مطالب به إذا أكمل صاحب الحساب خمس سنوات ميلادية (٦ شهراً) شاملة مرحلة الحسابات الراكرة دون تنفيذ أي عملية حالية في مدينة أجرها العميل أو وكيله المفوض بـ جاء أو مراسلة موثوقة وموثقة، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على العميل واستنفاد جميع وسائل الاتصال به.

- في حال مراجعة العميل البنك لكي يعيد تنشيط حسابه أو سحب الرصيد وكان الحساب ضمن مرحلة الحسابات غير المطلوب بها فيخلي بين فتح حساب جديد وتحويل الرصيد القائم في سجلات البنك إليه أو أن يصرف له الرصيد بشيئه مصري أو حواله مصرفية بعد التأكيد من شخصية العميل أو الوكيل الشرعي له أو وكيل ورثته أو المفوض بإدارة وتشغيل الحساب (حسب الأحوال).

#### جـ. الحسابات المتروكة المنقطع أصحابها عن البنك

يُعتبر الحساب متrocًا وصاًحبه منقطعًا عن البنك إذا أكمل مدة عشر سنوات ميلادية غير مطالب بها (أي مجموع خمس عشرة سنة ميلادية من تاريخ آخر عملية دينية).

## ٦). حساب القاصر:

١. تفتح الحسابات البنكية للقاصرين سنًا أو عقلًا معن هم دون سن (١٥) سنة هجرية بمعرفة وتوقيع الأب أو الوالي أو الوصي، وعلى الأب أو الوالي أو الوصي أن يقدم وثيقة هويته الأصلية وصورة من شهادة الميلاد للقاصر أو من سجل الأسرة للعائلة، وصورة طبق الأصل من صك الولاية/الوصاية الصادرين عن المحكمة بالنسبة للولي والوصي، وإن يكون الحساب باسم القاصر بينما يتم تشغيله من قبل الأب أو الوالي أو الوصي -بحسب الأحوال- ولا يصرف للحساب دفتر شيكات إلا بعد بلوغ القاصر سنًا (١٨) سنة هجرية.

2. في حال بلوغ القاصر سنًا لسن (15) سنة هجرية ورغب الأب أو الولي أو الوصي -بحسب الأحوال- فتح حساب له بعد بلوغه هذا السن؛ فلا يسمح بذلك، إلا بموجب وثيقة الهوية الوطنية. أما في حال ما إذا رغب القاصر سنًا ففتح حساب له من قبله مباشرةً بعد بلوغه سن (15) سنة فليس مسموح له بذلك. ويجب الحصول على موافقة الولي أو الوصي على فتح الحساب ولا يمكن دفتر شيكات إلا بعد بلوغ (18) سنة هجرية.

3. في حال بلوغ القاصر عقلاً لسن (15) سنة هجرية، فتفتح الحسabات البنكية له بمعرفة توقيع الأب أو الأم أو الوالى أو الوصى، ويدار عن قبل الأب أو الأم أو الوالى أو الوصى على أن يقدم الأب أو الأم أو الوالى أو الوصى وثيقة هوية الأصلية، ووثيقة هوية القاصر عقلاً، صورة طبق الأصل من الصك الشرعى الذى يثبت حالة القاصر عقلاً، وصورة طبق الأصل من صك استمرار الولاية للأب على ابنه القاصر عقلاً، أو صورة طبق الأصل من صك الولاية

أو الوصاية للولي أو الوصي على القاصر عقلاً بحسب الأحوال.

٤. يحمد الحساب المفتوح للقصر بموجب سجل الأسرة عند القضاء ثلاث سنوات من تاريخ بداية فتح الحساب أو انتهاء ثلاثة سنوات من تاريخ تحديث الحساب، ولا يتشرط حضور القاصر ويكتفى بحضور وليه أو وصيه، وسوف يقوم البنك قبل بلوغ القاصر (١٥) سنة هجرية بمدة (٩٠ يوماً) تقويمياً بإبلاغ الوالى أو الوصي بضرورة تحديث بيانات حساب العميل والحصول على بيانات وثيقة الهوية الوطنية الخاصة بالقاصر.

5. يوافق الولي أو الوصي الشرعي الذي قام بفتح حساب القاصر بالتنازل عن الرصيد الدائن في الحساب إلى القاصر نفسه وكذلك إدارة الحساب من قبله مباشرة عند بلوغه سن الرشد (18 سنة هجرية). وبهذا يقر الولي أو الوصي الشرعي الذي قام بفتح حساب القاصر بإبراء ذمة البنك.

ملحق رقم 8 -

شروط أخرى

١. إذا كان العميل أو وكيله يُـعملان ختماً خاصاً من أجل السبـبـ، فإنه يتعين علـيـها المسارعة في إخـتـارـ البنـكـ في حالة سرقةـ الخـتمـ أو فـقدـهـ، ويتحـمـلـ العـمـيلـ المسـؤـولـيـةـ الكـافـلـةـ لـالـثـاثـةـ عنـ أيـ سـوـءـ اسـتـخدـامـ لـذـلـكـ الخـتـمـ.

2. لا يسمح بقبول أي حركة سحب أو تحويل على الحساب الرائد إلا بحضور العميل شخصياً أو الوكيل الشرعي المنصوص في وکالتة على التعامل مع الحسابات البنكية للعميل أو وكيل ورثته.

3. يقر العميل بموقعته على تزويد البنك السعودي الفرنسي بأي معلومات أو بيانات يطلبها منه لتأسيسها وأو تدقيقها أو لإدارة حساباته لديهم كما يفوضهم بالحصول على ما يلزم أو يحتاجون إليه من معلومات خاصة أو تخص حسابه أو أي حساب آخر يخصه لديهم من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) أو أي جهة ائتمانية أخرى عرّفها كما يوافق على أن تفصح الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عن المعلومات الخاصة به أو بأي حساب آخر يخصه يكون لديهم وذلك حسب اتفاقية العضوية المبرمة وفقاً لـ العمل المقررة والخاصة بتبادل المعلومات مع أي جهة أخرى توافق عليها الجهات الشرافية والتنظيمية ذات العلاقة.

٤. يفرض العميل البنك بتزويد نظام المدفوعات الفوري بمعلومات حسابه والتي تتضمن (أ) اسم العميل (ب) رقم الحساب (ج) رقم الجوال (د) رقم الهوية (ه) البريد الإلكتروني. وسيتيح النظام للعميل إمكانية تنفيذ الحالات الفورية والمجدولة بين مختلف البنوك في المملكة على مدار الساعة وخارج أوقات عمل البنوك. هذا ويحق للعميل اختيار عدم المشاركة في إعطاء معلومات حساباته في أي وقت من خلال تقديم طلب الانسحاب عن طريق مختلف قنوات البنك.

5. وفقاً لارادة البنك المنفردة بإغلاق حساب العميل، على أن يقوم البنك بإبلاغ العميل قبل إغلاق الحساب بستين (60) يوماً من اتخاذ قرار إغلاق الحساب، موضحاً فيه أسباب الإغلاق. ويحق للبنك إغلاق أو تجميد الحساب فوراً ودون إلاغ العميل في حال لم اكتشاف عمليات احتيال مرتقبة بالحساب.

6. يوافق الطرف الثاني (العميل) على قيام الطرف الأول لأغراض فتح وتشغيل الحساب الجاري وتحديث بيانات العميل والالتزام بالأنظمة المعمول بها بالحصول على بيانات الهوية الشخصية وأخذ صورة عنها تحفظ في ملف العميل لدى البنك.

7. يوافق العميل بموجب هذا على تسجيل رقم الهاتف المحمول المرتبط بحسابه/حساباته على النحو المعتمد لدى "خدمة تحقق". يتحقق البنك التتحقق من صحة رقم الهاتف المحمول المرتبط بحساب/حسابات العميل من خلال مطابقة رقم هويته مع رقم هوية صاحب الهاتف المحمول.

8. استناداً إلى نظام ضريبة القيمة المضافة المعلن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل والذي يموج به سيتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة، لذا سيقوم البنك بإضافة قيمة هذه الضريبة على رسوم الخدمات والمنتجات الخاضعة للضريبة باستثناء تلك الخدمات والمنتجات المعفاة من الضريبة وفقاً للنظام. علماً بأن نسبة الضريبة يمكن تعديلاًها من وقت لآخر حسب الأنظمة والتشريعات الخاصة بهذه الضريبة.

٩. سيقوم البنك بإبلاغ العميل عن خلال رسالة نصية إلى هاتفه المحمول المُعتمد لدى البنك - إضافة إلى القنوات الموثقة الأخرى - بأى تغيير يطرأ على شروط وأحكام الاتفاقية قبل بدء سريان ذلك التغيير بعده لا تقل عن (٣٠) يوم، وأن يتوجه للعميل إمكانية الاعتراض في حال عدم موافقة العميل بعد استلام الاشعار عن طريق إحدى القنوات الموثقة.

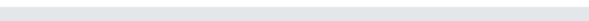
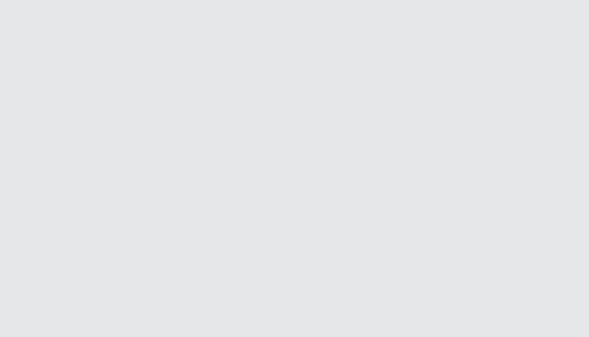
D D	M M	Y Y	Y Y	Y Y	ال تاريخ Date	
ال يوم المنطقة	ال شهر الفرع	رقم الحساب				اسم العميل Customer
العميل/المفوض (Proxy) Customer or Representative (Proxy)						نموذج التوقيع Signature Specimen
<u>الاسم Name</u>						
<u>نوع الهوية ID Type</u>						
<u>رقم الهوية ID Number</u>						
ID Expiry Date						تاریخ انتهاء الهوية ID Expiry Date
D D	M M	Y Y	Y Y	Y Y	ال يوم الشهر السنة	

لاستخدام البنك فقط

رمز المستخدم خدمات العملاء	اسم/توقيع موظف خدمات العملاء	رمز المستخدم المسؤول في الفرع	اسم/توقيع المسؤول في الفرع

نسخة ملف العميل

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	التاريخ Date
اليوم		الشهر		السنة				المنطقة الفرع
المنطقة		الفرع						نوع الحساب Account Type
								العميل/المفوض (Proxy) Customer or Representative (Proxy)
								الاسم Name
								رقم الهوية ID Number
ID Expiry Date				تاريخ انتهاء الهوية				
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	
اليوم		الشهر		السنة				

Customer	اسم العميل
	
Signature Specimen	نموذج التوقيع
	

لاستخدام البنك فقط

رمز المستخدم واسم موظفي خدمات العملاء	رمز المستخدم واسم المسئول في الفرع	النظام	تم إدخال وتحديث نموذج التوقيع من قبل	تمت مراجعة تحديث التوقيع من	تاريخ النسخة

نسخة وحدة التواقيع

**إقرار بإدارة وتشغيل حساب جاري مشترك - بموجب إتفاقية فتح حساب جاري للأفراد**

يقر أصحاب الحساب المشترك أو الأشخاص الذين يتصرفون بالنيابة عن أحد أصحاب الحساب المشترك المذكورة أسماؤهم تالياً أدناه ويفوضون البنـاء السعـودي الفـرنـسي وهم بـكامل الأـهـلـيـة المـعـتـبـرـة شـرعاً ونـظـاماً بـتـشـغـيلـ الحـاـسـبـ المشـتـركـ وـفـقـاً لـلـتـعـلـيمـاتـ التـالـيةـ:

الرقم	رقم الحساب	اسم الشريك	نسبة الحصة في الرصيد الدائن %	اسم المفوض	التوقيع منفرد/ مشترك	حدد الصرف المالية إن وجدت	آلية الصرف من الحساب
							جميع أنواع السحببات <input type="checkbox"/>
							تهاويل <input type="checkbox"/>
							شيكات <input type="checkbox"/>
							تسديد الفواتير <input type="checkbox"/>
							تسديد الخدمات <input type="checkbox"/>
							بطاقة صراف <input type="checkbox"/>

تقرير يوجبه بأن المعلومات التي قدمناها في هذا الإقرار (إقرار بإدارة وتشغيل حساب جاري مشترك) هي سليمة وصحيحة وتابعة.

### توقيع الشريك الثالث / المفوض

## توقيع الشريك الثاني / المفوض

توقيع الشريك الأول / المفوض

اسم الشريك الثالث

ID No.

اسم الشريك الثاني

ID No.

اسم الشريك الأول

ID No.