



# Classification of Abandoned Accounts

# أنواع الحسابات المتروكة



## الحسابات المتروكة المنقطع أصحابها عن البنك

- مدة عشر سنوات ميلادية غير مطالب بها (أي مجموع خمس عشرة سنة ميلادية من تاريخ آخر عملية) وذلك للحساب الجاري الدائن، وحساب التوفير، والودائع الاستثمارية، وأرصدة الأشخاص المتوفين، والمبالغ الدائنة في البطاقات الائتمانية.
- مدة خمس سنوات غير مطالب بها (أي مجموع عشر سنوات ميلادية من تاريخ اخر عملية) في شأن الحوالة المصرفية، وصناديق الأمانات، وأرباح المساهمين المحتفظ بها، والمبلغ والأرباح غير المدفوعة المستحقة للعملاء عم استثماراتهم، والأسهم والسندات وصكوك العقارات المرهونة لصالح البنك لقاء التسهيلات المصرفية التي سددت مديونيات أصحابها ولم يراجعو البنوك بعد ذلك لاستعادة ملكيتها، والمبالغ المحجوزة مقابل خطابات الضمانات والاعتمادات المستندية من تاريخ انتهاء صلاحيتها، وحساب تسوية الإيجار التمويلي وحساب خدمات الدفع المسبق، والمبالغ الأخرى للعملاء لدى البنك أو المستحقات عليه.

## الحسابات غير المطالب بها

- تعتبر التعاملات غير مطالب بها إذا أكملت مدة (خمس سنوات) ميلادية (ستين شهراً) شاملة مرحلة الحسابات الراكدة من تاريخ اخر عملية مالية (سحب أو إيداع حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على العميل واستنقد جميع وسائل الاتصال به.

## الحسابات الراكدة

- تعتبر التعاملات راکدة إذا اكملت مدة (أربعة وعشرين) شهراً ميلادياً بدءاً من تاريخ اخر عملية مالية (سحب أو إيداع حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة.

## Abandoned Accounts

Accounts shall be considered abandoned if:

- Unclaimed for a period of ten years (total of 15 years as of the last transaction) for current accounts, saving accounts, investment deposits, balances of deceased persons and credit amounts in credit cards.
- Unclaimed for a period of five years (total of ten years as of the last transaction) for bank transfers, safe deposit boxes, retained earnings, unpaid amounts and profits due to customers on their investments, shares; bonds and title deeds of properties pledged against banking facilities that are fully paid by their owners, but they do not contact the bank to regain their ownership, amounts held against letters of guarantee and letters of credit as of their expiry date, leasing finance settlement accounts, prepaid services accounts, and other amounts due to customers and the accruals related thereof.

## Unclaimed Accounts

Accounts shall be considered unclaimed after completing five years (60 months), including the dormant phase, from the date of the last recorded debit transaction (withdrawal or deposit - depending on the nature of the relationship) carried out by the customer himself, his authorized agent, registered heirs, or a reliable and documented correspondence, and the bank becoming unable to reach the customer after exhausting all methods of contact.

## Dormant Accounts

Accounts shall be considered dormant after (24) calendar months from the date of the last recorded debit transaction (withdrawal or deposit - depending on the nature of the relationship) carried out by the customer himself, his authorized agent, registered heirs, or a reliable and documented correspondence.

