



البنك المركزي السعودي  
SAMA  
Saudi Central Bank



تعميم

المحترمون

السادة/

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: تحديث الصيغ النموذجية لاتفاقية فتح حساب بنكي جارٍ للأفراد والأشخاص الاعتباريين.

إلحاقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي المبلغة بموجب التعميم رقم (٤٢٠٢٤٥١٨) وتاريخ ١٦/٤/١٤٤٢هـ في شأن الصيغ النموذجية لاتفاقية فتح حساب بنكي جارٍ للأفراد والأشخاص الاعتباريين.

نود افادتكم بتحديث بنود الاتفاقية من خلال إضافة بند جديد إلى الشروط والأحكام تحت قسم (حقوق والتزامات الطرفين)، وذلك لغرض التنشيط والاشتراك في الخدمات الإضافية المقدمة في نظام المدفوعات الفورية؛ ستتم مشاركة معلومات الحساب تلقائياً وبسريرة تامة مع شركة المدفوعات السعودية (المشغل الوطني للنظام) حسب الحاجة، والمعلومات التي سيتم مشاركتها هي كما يلي:

- اسم العميل.
- رقم الحساب.
- رقم الهاتف المحمول.
- رقم الهوية أو السجل التجاري أو الرقم الموحد.
- البريد الإلكتروني.

كما يؤكد البنك المركزي على ضرورة الاعتماد دوماً على نسخ الصيغ المنشورة في موقعه الإلكتروني؛ حيث تُحدَّث وتُعدَّل فيه بشكلٍ فوريٍّ. للعلم والإحاطة، واستكمال الإجراءات اللازمة للالتزام بما ورد أعلاه وفقاً للإطار الزمني المحدد في التعميم المشار إليه آنفاً.

وتقبلوا تحياتي،

فهد بن إبراهيم الشثري  
وكيل المحافظ للرقابة

جعله

نطاق التوزيع:

- البنوك والمصارف العاملة بالمملكة.

الصيغة النموذجية

لاتفاقية فتح حساب بنكي جارٍ للأفراد

## أولاً: أطراف الاتفاقية

### ١. الطرف الأول

(اسم البنك/المصرف)، سجل تجاري رقم: (.....)، ومرخص بموجب: (.....)، وخاضع لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

### ٢. الطرف الثاني

المعلومات الشخصية <sup>١</sup>						
الاسم الرباعي باللغة العربية:						
الاسم الرباعي باللغة الانجليزية:						
الجنس:			<input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى			
الجنسية:						
تاريخ الميلاد:			...../...../..... هـ			
مكان الميلاد:						
المستوى التعليمي:						
<input type="checkbox"/> ابتدائي <input type="checkbox"/> متوسط <input type="checkbox"/> ثانوي <input type="checkbox"/> جامعي <input type="checkbox"/> غير ذلك						
بيانات الهوية الشخصية						
نوع الهوية:						
<input type="checkbox"/> هوية وطنية <input type="checkbox"/> هوية إقامة <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> سجل أسرة <input type="checkbox"/> غير ذلك: .....						
رقم الهوية:						
مكان الإصدار:						
تاريخ الانتهاء:			...../...../..... م			
العنوان الوطني ومعلومات التواصل						
بيانات العنوان الوطني:						
رقم المبنى		اسم الشارع		اسم الحي		اسم المدينة
رقم هاتف الجوال <sup>٢</sup> :		رقم هاتف المنزل <sup>٤</sup> :		رقم هاتف المنزل <sup>٤</sup> :		البريد الإلكتروني <sup>٥</sup> :
المعلومات في البلد الأم (لغير السعوديين)						
الدولة		المدينة		الشارع		رقم الوحدة
رقم تواصل في البلد الأم		صندوق البريد		الرمز البريدي		الرمز البريدي

<sup>١</sup> وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.

<sup>٢</sup> وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

<sup>٣</sup> إن وجد.

<sup>٤</sup> إن وجد.

<sup>٥</sup> إن وجد.

معلومات تواصل إضافية			
الاسم الرباعي باللغة العربية:			
صلة القرابة/نوع العلاقة:			
رقم هاتف الجوال:			
رقم هاتف المنزل <sup>٦</sup> :			
معلومات الوظيفة <sup>٧</sup>			
اسم جهة العمل:			
المسمى الوظيفي:			
قطاع جهة العمل:			
<input type="checkbox"/> حكومي	<input type="checkbox"/> خاص	<input type="checkbox"/> شبه حكومي	<input type="checkbox"/> غير ذلك:.....
تاريخ الالتحاق بالعمل:		م ...../...../..... م	
المعلومات المالية			
نوع الدخل الأساسي:			
<input type="checkbox"/> راتب	<input type="checkbox"/> عمل حر	<input type="checkbox"/> إعانة	<input type="checkbox"/> مكافأة
مقداره شهرياً:			
نوع الدخل الإضافي <sup>٨</sup> :			
<input type="checkbox"/> إيجارات	<input type="checkbox"/> استثمارات أسهم	<input type="checkbox"/> غير ذلك:.....	
مقداره شهرياً:			
حجم الحركة المتوقعة على الحساب شهرياً:			
إيداع		سحب	
أسئلة متفرقة			
هل أنت أحد المعرفين سياسياً <sup>٩</sup> ؟		<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
هل لديك قرابة من الدرجة الأولى أو الثانية <sup>١٠</sup> مع أحد المعرفين سياسياً؟		<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
هل أنت المستفيد الحقيقي من الحساب؟		<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة بـ(نعم) يُرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)		<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
هل ترغب في تلقي رسائل دعائية حول المنتجات والخدمات المقدمة من البنك؟		<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
معلومات الحساب			
ما هو الغرض من فتح الحساب؟			
نوع الحساب:		<input type="checkbox"/> منفرد	<input type="checkbox"/> مشترك <sup>١١</sup>
عملة الحساب الأساسية <sup>١٢</sup> :			

<sup>٦</sup> إن وجد.

<sup>٧</sup> إن وجدت.

<sup>٨</sup> إن وجد.

<sup>٩</sup> الشخص المكلف بمهمات عامة عليا في المملكة أو دولة أجنبية أو مناصب إدارية عليا أو وظيفة في إحدى المنظمات الدولية ويشمل ذلك المناصب أو الوظائف التالية:

أ. رؤساء الدول أو الحكومات، وكبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدول، والمسؤولون البارزون في الأحزاب السياسية.

ب. رؤساء ومديرو المنظمات الدولية ونوابهم وأعضاء مجلس الإدارة، أو أي وظيفة مماثلة.

<sup>١٠</sup> الدرجة الأولى: الأب والأم والجد والجدة وأن علو، الدرجة الثانية: الأولاد وأولادهم وإن نزلوا.

<sup>١١</sup> يتم تعبئة الاتفاقية من كل شريك في الحساب بشكل مستقل، وتُحفظ في ملف واحد تحت رقم حساب واحد، كما يجب إلحاق كل اتفاقية بنموذج يتضمن بحد أدنى على نسبة كل شريك من الحساب وألية الصرف منه.

<sup>١٢</sup> يتم وضع خيارات قياسية لعملة الحساب حسب المتاح لدى البنك.

## ثانياً: الأحكام والشروط العامة

### ١. التعريفات والإيضاحات

#### أ. التعريفات:

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية - أينما وردت في هذه الاتفاقية- المعاني المبينة أمام كل منها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

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 أصالةً أو تم التوقيع عنه بالوكالة على هذه الاتفاقية، أو أصحاب الحساب من الأشخاص الطبيعيين (الأفراد) الذين وقعوا أصالةً أو تم التوقيع عنهم بالوكالة على هذه الاتفاقية في حال الحساب المشترك.

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

#### ب. إيضاحات:

في هذه الاتفاقية، ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

١. الإشارة إلى الأعوام والشهور والأيام هي إشارة إليها وفقاً للتقويم الهجري).

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

### ٢. تمهيد

حيث يرغب الطرف الثاني بفتح حساب جاري لدى الطرف الأول، وحيث وافق الطرف الأول على طلب الطرف الثاني، عليه فقد اتفق الطرفان وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظماً على إبرام هذه الاتفاقية. وتخضع لأحكام الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة كنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولوائحهما 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

١. يلتزم الطرف الأول بفتح حساب جاري للطرف الثاني وبذل العناية اللازمة 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 الجسيم أو ارتكابه لسلك سيء عمداً أو تخلفه عن الالتزام ببذل العناية اللازمة والتي يقصد بها لأغراض تطبيق الاتفاقية: الاهتمام والمهارة والحصافة والاجتهاد وفق الظروف التي يتوقع أداؤها في حدود المعقول من أية منشأة مماثلة.

٢. 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 فيها الحصول على أرباح عن تلك المبالغ.
٣. يُحظر 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.
٤. للطرف الأول استيفاء رسمٍ محددٍ 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 (٣٠) يوم من تطبيق الرسوم.
٥. يتحمل الطرف الثاني أية مصروفات أو ضرائب تُفرض من قبل الدولة حيال أي من الخدمات أو المنتجات التي يقدمها الطرف الأول للطرف الثاني، سواءً كانت مفروضة حالياً أو قد تفرض مستقبلاً.
٦. يُحيط الطرف الأول الطرف الثاني عبر الرسائل النصية لرقم هاتف الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يُتفق عليها- بالآتي:
- أ. كافة العمليات المنفذة على الحساب الجاري فور حدوثها.
- ب. قبل تغيير حالة الحساب بمدة كافية.
٧. يلتزم الطرف الثاني بتحديث الهوية الشخصية ومعلوماته المدون بياناتها في الاتفاقية حال تحديثها أو تغييرها، ويجوز للطرف الأول؛ عند الإخلال بذلك ولأغراض الالتزام بالأنظمة المعمول بها، تجميد الحساب الجاري.
٨. 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 جهات أخرى موثوقة ومستقلة.
٩. يجوز للطرف الأول في حال إخلال الطرف الثاني بهذه الاتفاقية اتخاذ الإجراءات التي يراها مناسبة في حدود الأنظمة والقواعد والأعراف المصرفية.
١٠. للطرف الثاني إقفال الحساب الجاري والحصول على كامل الرصيد الدائن في أي وقت وذلك بعد تقديم طلب إلى الطرف الأول مرافقاً به بطاقات الصرف الآلي والشيكات وأي متعلقات ناشئة عن الحساب، ويجوز للطرف الأول رفض طلب إقفال الحساب في حال ارتباطه بأي التزامات مالية لإصدار خطابات ضمان وفتح اعتمادات مستندية وخصم أوراق تجارية وغيرها من الالتزامات المشابهة التي تتطلب استمرار الحساب.
١١. للطرف الأول إقفال الحساب عند فتح الحساب الجاري وعدم إيداع أية مبالغ مالية 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 هاتف الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يُتفق عليها- قبل إقفال الحساب بمدة كافية.
١٢. يجوز للطرف الأول إرسال رسائل نصية أو التواصل هاتفياً 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.

١٣. 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.
١٤. 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 بصك شرعي أو تعيين الوي/الوصي الشرعي أو المصفي (أمين التصفية أو لجنة الإفلاس) المخوّل بإدارة الحساب بقرار من المحكمة المختصة.
١٥. تُعد جميع حسابات الطرف الثاني لدى الطرف الأول بمثابة حساب واحد، ويجوز للطرف الأول في أي وقت ودون الرجوع إلى الطرف الثاني أن يجري مقاصة بينها وأن يخصم منها لمقابلة أي التزامات حائلة عليه.
١٦. لا يجوز للطرف الذي قصّر أو أهمل في إخطار الطرف الآخر بتغير عناوين تواصله أو أحدهما خلال (سبعة) أيام؛ التعذر بعدم علمه بالإخطار أو عدم وصوله إليه.
١٧. 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>١٣</sup>.
١٨. 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، ما لم يكن التأخير أو عدم تسليم الحوالة البنكية ناتج عن تخلف الطرف الأول عن بذل العناية اللازمة أو عن إهماله الجسيم
١٩. يُطبق على جميع الإيداعات والسحوبات بالعملة الأجنبية السعر المعتمد لدى الطرف الأول لصرف العملات الأجنبية.
٢٠. فيما يخص الحسابات المشتركة، يُعد الرصيد الدائن المتوافر في الحساب ملكاً لطرفيه كشركاء وفقاً للنسب المحددة لكل منهم في الاتفاقية، كما يتحمل الشركاء الرصيد المدين الناشئ في الحساب لأي سبب كان. ويحق للطرف الأول إيقاف الحساب في حال وفاة أو فقد أهلية أحد الشركاء أو افتتاح أي من إجراءات التصفية أو التصفية الإدارية بحق أي منهم، أو استلامه بلاغاً من أحد الشركاء بوجود نزاع فيما بينهما.
٢١. لا يؤدي بطلان أي بند من بنود الاتفاقية أو عدم نظاميته أو عدم قابليته للتنفيذ إلى بطلان بقية بنود الاتفاقية، على أن يلتزم الطرفان بتعديل البند بما يتفق مع الأنظمة والضوابط ذات العلاقة.
٢٢. يجوز للطرف الأول تعديل الاتفاقية من وقت إلى آخر-دون إدخال بتعليمات البنك المركزي السعودي-، على أن يلتزم الطرف الأول بإحاطة الطرف الثاني بالتعديلات قبل (ثلاثون) يوم من تاريخ سريانها، وتُطبق التعديلات بعد مرور المدة 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.
٢٣. تظل الاتفاقية سارية حتى تاريخ إقفال الحساب من قبل أحد الطرفين.
٢٤. يجب على الطرف الأول الحفاظ على سرية جميع البيانات ومعلومات الحساب المقدمة من الطرف الثاني، ويستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول لأغراض مهنية وتشغيلية محددة-بعد أخذ موافقة الطرف الثاني-، وللجهات الحكومية المختصة وفقاً للأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

<sup>١٣</sup> يقضي الأمر الملكي الكريم رقم (٥٥٨٧١) وتاريخ ١٤٣٦/٠٥/٠٩هـ بأن مركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية الجهة الوحيدة المخولة باستلام أي تبرعات إغاثية أو خيرية أو إنسانية سواء كان مصدرها حكومياً أو أهلياً لإيصالها إلى محتاجيها في خارج المملكة العربية السعودية.

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

٢٦. لغرض التنشيط والاشتراك في الخدمات الإضافية المقدمة في نظام المدفوعات الفورية؛ ستتم مشاركة معلومات

الحساب تلقائياً وبسرّية تامة مع شركة المدفوعات السعودية (المشغل الوطني للنظام) حسب الحاجة، المعلومات التي سيتم مشاركتها هي كما يلي:

أ. اسم العميل.

ب. رقم الحساب.

ت. رقم الهاتف المحمول.

ث. رقم الهوية.

ج. البريد الإلكتروني.

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

٢٨. أعدت هذه الاتفاقية باللغتين العربية والانجليزية وفي حال وجود اختلاف في النص بينهما، فيُعتمد النص باللغة العربية وهي الأصل.

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

يُقدم الطرف الأول للطرف الثاني عدد من الخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري منها ما هو موضح أدناه. ويخضع تقديمها للشروط والأحكام الملحقه في هذه الاتفاقية<sup>١٤</sup>، وتكون جزءاً لا يتجزأ منها.

<input type="checkbox"/> بطاقة صرف آلي	<input type="checkbox"/> الهاتف المصرفي	<input type="checkbox"/> المصرفية الإلكترونية	<input type="checkbox"/> دفتر شيكات
--	---	---	-------------------------------------

#### ٥. تعهدات و إقرارات الطرف الأول

يتعهد ويقر الطرف الأول للطرف الثاني بالآتي:

١. المعاملة بعدلٍ وإنصاف، والالتزام بمبدأ الإفصاح والشفافية.
٢. حماية خصوصية المعلومات وعدم استخدامها إلا لأغراض مهنية وتشغيلية محددة—بعد أخذ موافقة الطرف الثاني-، ويستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول للجهات الحكومية المختصة وفقاً للأنظمة والضوابط ذات العلاقة.
٣. أن يتخذ كافة الإجراءات التقنية والتنظيمية اللازمة لحماية نظم المعلومات التقنية وبيانات العملاء لديه في أعماله وأعمال فروع وشركاته التابعة وأنه اتخذ العناية اللازمة وبذل الجهود المعقولة في إنشاء وصيانة وتنفيذ واتباع ضوابط وسياسات وإجراءات تقنيات المعلومات وأمن المعلومات والأمن السيبراني وحماية البيانات بما في ذلك من عمليات إشراف وتحكم بالدخول إلى النظم التقنية والتشفير وحماية افتراضية وفعلية ولديه خطط استمرار

<sup>١٤</sup> يُلحق البنك الشروط والأحكام الخاصة بكل منتج أو خدمة ضمن الاتفاقية.



الأعمال اللازمة وخطط الاستعادة وخطط أمنية مصممة للحماية من أية اختراق أو تدمير أو ضياع أو تشويش أو تعديل أو استغلال.

## ٦. تعهدات وإقرارات الطرف الثاني

يتعهد ويقر الطرف الثاني وهو بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظماً بالآتي:

١. أنه غير ممنوع نظاماً من التعامل معه، وأن جميع البيانات التي قدمها صحيحة وموثوقة ومحدّثة.
٢. أنه مسؤول أمام الجهات المختصة عن الأموال التي تُودع 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 بوجودها في حسابه.
٣. أن الأموال المودعة في الحساب ناتجة عن نشاطات مشروعته وأنه مسؤول عن سلامتها، وإذا استلم الطرف الأول منه أي أموال غير مشروعته أو مزيفة فإنه لا يحق له استردادها أو التعويض عنها.
٤. أن للطرف الأول الحق في تجميد الحساب أو أي من المبالغ المقيدة فيه وإشعار الجهات المختصة في حال الاشتباه بأن المبالغ ناتجة عن عمليات احتيال مالي أو عمليات غير مشروعته وفقاً للأنظمة والتعليمات المعمول بها.
٥. أنه المستفيد الحقيقي 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 ومشروعة.
٧. أنه قرأ وفهم الأحكام والشروط المبينة في هذه الاتفاقية، كما أنه سيقوم بقراءة الأحكام والشروط الخاصة بالخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري، والمنشورة عبر موقع الطرف الأول الإلكتروني.
٨. الإقرار الضريبي<sup>١٥</sup>:

<sup>١٥</sup> يقوم البنك بإضافة نموذج الإقرار الضريبي المعتمد من قبل نظام الالتزام الضريبي على الحسابات الأجنبية التي يملكها الأمريكيون المقيمون في الخارج "الفاتكا"، واتفاقية المعيار المشترك عن الإبلاغ (CRS).

## ثالثاً: صورة الهوية الشخصية ونماذج التوقيع

صورة الهوية

رقم  
الهوية

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

### توقيع الطرف الثاني

الرجاء التوقيع أعلاه (لغرض مطابقة التوقيع)

الرجاء التوقيع أعلاه

يُعبأ من قبل ممثل الطرف الأول

اسم الممثل

التوقيع

صورة طبق الأصل للهوية

التوقيع مطابق

التاريخ

## ملاحق الاتفاقية<sup>١٦</sup>

### ١. معلومات الولي/الوصي/الوكيل/الحاضن -بحسب الأحوال-

نوع العلاقة مع الطرف الثاني						
<input type="checkbox"/> أب	<input type="checkbox"/> أم	<input type="checkbox"/> وكيل	<input type="checkbox"/> غير ذلك: .....			
المعلومات الشخصية <sup>١٧</sup>						
الاسم الرباعي باللغة العربية:						
الاسم الرباعي باللغة الانجليزية:						
الجنس:			<input type="checkbox"/> ذكر	<input type="checkbox"/> أنثى		
الجنسية:						
تاريخ الميلاد:			...../...../..... هـ	...../...../..... م		
مكان الميلاد:						
المستوى التعليمي:			<input type="checkbox"/> ابتدائي	<input type="checkbox"/> متوسط	<input type="checkbox"/> ثانوي	<input type="checkbox"/> جامعي
بيانات الهوية الشخصية						
نوع الهوية:			<input type="checkbox"/> هوية وطنية	<input type="checkbox"/> هوية إقامة		
رقم الهوية:						
مكان الإصدار:						
تاريخ الانتهاء:			...../...../..... هـ	...../...../..... م		
معلومات التواصل						
بيانات العنوان الوطني <sup>١٨</sup> :		رقم المبنى	اسم الشارع	اسم الحي	اسم المدينة	الرمز البريدي
						الرقم الإضافي
رقم هاتف الجوال <sup>١٩</sup> :						
رقم هاتف المنزل <sup>٢٠</sup> :						
البريد الإلكتروني <sup>٢١</sup> :						
معلومات الوظيفة <sup>٢٢</sup>						
اسم جهة العمل:						
المسمى الوظيفي:						
قطاع جهة العمل:						
<input type="checkbox"/> حكومي	<input type="checkbox"/> خاص	<input type="checkbox"/> شبه حكومي	<input type="checkbox"/> غير ذلك: .....			
أسئلة متفرقة						
هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة (بنعم) يُرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)			<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا		

<sup>١٦</sup> عند إبرام الاتفاقية عن الطرف الثاني من قبل الوكيل أو الولي/الوصي/الحاضن وما في حكمهم بموجب وثائق رسمية تخوّل له ذلك.

<sup>١٧</sup> وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.

<sup>١٨</sup> وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

<sup>١٩</sup> إن وجد.

<sup>٢٠</sup> إن وجد.

<sup>٢١</sup> إن وجد.

<sup>٢٢</sup> إن وجدت.

<sup>٢٣</sup> وفق نموذج صورة الهوية الشخصية الخاص بالعمل.

الصيغة النموذجية

لاتفاقية فتح حساب بنكي جارٍ للأشخاص الاعتباريين

## أولاً: أطراف الاتفاقية

### ١. الطرف الأول

(اسم البنك/المصرف)، سجل تجاري رقم: (.....)، ومرخص بموجب: (.....)، وخاضع لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

### ٢. الطرف الثاني

معلومات المنشأة <sup>١</sup>						
						الاسم باللغة العربية:
						الاسم باللغة الإنجليزية:
		<input type="checkbox"/> خليجية	<input type="checkbox"/> سعودية	<input type="checkbox"/> غير ذلك		
		<input type="checkbox"/> مؤسسة فردية	<input type="checkbox"/> شركة	<input type="checkbox"/> غير ذلك: .....		
		<input type="checkbox"/> مقاولات	<input type="checkbox"/> تجاري	<input type="checkbox"/> غير ذلك: .....		
						نبتة عن نشاط المنشأة:
						عدد الفروع داخل المملكة:
<input type="checkbox"/> ١ إلى ٥		<input type="checkbox"/> ٦ إلى ٤٩	<input type="checkbox"/> ٥٠ إلى ٢٤٩	<input type="checkbox"/> أكثر من ٢٥٠		
						معرف الكيانات القانونية <sup>٢</sup> :
						الرقم الضريبي <sup>٣</sup> :
معلومات مستند الإثبات						
		<input type="checkbox"/> ترخيص (حدد): .....	<input type="checkbox"/> سجل تجاري (رئيسي/فرعي)	<input type="checkbox"/> غير ذلك: .....		
						رقم مستند الإثبات:
						مكان الإصدار:
		هـ ...../...../.....	م ...../...../.....			
		هـ ...../...../.....	م ...../...../.....			
معلومات التواصل						
						بيانات العنوان الوطني <sup>٤</sup> :
رقم المبنى	اسم الشارع	اسم الحي	اسم المدينة	الرمزي البريدي	الرقم الإضافي	
						رقم الهاتف:
						البريد الإلكتروني <sup>٥</sup> :

١ وفق المدون في مستند الإثبات.

٢ إن وجد.

٣ إن وجد.

٤ وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

٥ إن وجد.

الموقع الإلكتروني <sup>٦</sup> :			
معلومات تواصل إضافية			
المدير العام أو من يقوم مقامه			
الاسم	رقم الجوال	البريد الإلكتروني	
المدير المالي أو من يقوم مقامه			
الاسم	رقم الجوال	البريد الإلكتروني	
المعلومات المالية			
الإيرادات سنوياً:	<input type="checkbox"/> من ٠ إلى ٣ مليون ريال سعودي	<input type="checkbox"/> أكثر من ٣ إلى ٤٠ مليون ريال سعودي	<input type="checkbox"/> أكثر من ٤٠ إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي
حجم الحركة المتوقعة على الحساب شهرياً:	حوالات داخلية	حوالات خارجية	إيداعات نقدية
			إيداعات أخرى
معلومات الحساب			
الغرض من فتح الحساب:	<input type="checkbox"/> تحصيل شيكات	<input type="checkbox"/> سداد التزامات ومصاريف	<input type="checkbox"/> ايداعات
عملة الحساب الأساسية <sup>٧</sup> :	<input type="checkbox"/> غير ذلك: .....		
معلومات الملاك <sup>٨</sup>			
الاسم	نسبة الملكية %	الجنسية	رقم الهوية/الاثبات
١.			
٢.			
٣.			
معلومات أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الجنسية	رقم الهوية/الاثبات	
١.			
٢.			
٣.			
معلومات المستفيد الحقيقي <sup>٩</sup>			
الاسم	نسبة الملكية %	الجنسية	رقم الهوية/الاثبات
١.			
٢.			
٣.			
أسئلة متفرقة			
هل أحد أعضاء مجلس الإدارة/الشركاء/الملاك/المقوضين بالتوقيع أو أي أحد من أقاربه من الدرجة الأولى أو الدرجة الثانية <sup>١٠</sup> معرف سياسياً <sup>١١</sup> ؟		<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا

٦ إن وجد.

٧ يتم تحديد خيارات قياسية حسب المتاح لدى البنك

٨ تُستوفى معلومات الملاك وأعضاء مجلس الإدارة والمستفيد الحقيقي وفقاً لنوع المنشأة:

٩ الشخص ذو الصفة الطبيعية الذي يمتلك أو يمارس سيطرة فعلية نهائية مباشرة أو غير مباشرة على العميل أو الشخص الطبيعي الذي تُجرى المعاملة نيابة عنه.

١٠ الدرجة الأولى: الأب والأم والجد والجدة وأن علو، الدرجة الثانية: الأولاد وأولادهم وإن نزلوا.

١١ الشخص المكلف بمهام عامة عليا في المملكة أو دولة أجنبية أو مناصب إدارية عليا أو وظيفة في إحدى المنظمات الدولية ويشمل ذلك المناصب أو الوظائف التالية:

أ. رؤساء الدول أو الحكومات، وكبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدول، والمسؤولون البارزون في الأحزاب السياسية.

ب. رؤساء ومديرو المنظمات الدولية ونوابهم وأعضاء مجلس الإدارة، أو أي وظيفة مماثلة.

## ثانياً: الأحكام والشروط العامة

### ١. التعريفات والإيضاحات

#### أ. التعريفات

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية -أيما وردت في هذه الاتفاقية- المعاني المبينة أمام كل منها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:  
الطرف الأول: البنك/المصرف الموضحة بياناته في البند (أولاً) من هذه الاتفاقية.  
الطرف الثاني: عميل البنك/المصرف الاعتباري الموضحة بياناته في البند (أولاً) من هذه الاتفاقية، والذي وقع عنه بالوكالة أو بقرار الشركاء/مجلس الإدارة على هذه الاتفاقية. ويشمل التعريف الوكيل أو المفوض عن العميل.  
الحساب الجاري: سجل محاسبي يفتح من قبل البنك وينشأ بموجب هذه الاتفاقية بناءً على طلب العميل، ويترتب عليه حقوق والتزامات لكلا الطرفين، وتشمل الحقوق والالتزامات قيوداً محاسبية يقوم بها البنك طبقاً للأنظمة والقواعد والأعراف البنكية.

#### ب. الإيضاحات

في هذه الاتفاقية، ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

١. الإشارة إلى الأعوام والشهور والأيام هي إشارة إليها وفقاً للتقويم الهجري.
٢. الإشارة إلى الاتفاقية هي إشارة إلى البند (أولاً) والبند (ثانياً) والبند (ثالثاً) وملاحق الاتفاقية، ويشمل ذلك ما يجري عليها من تعديلات أو إضافات.

### ٢. تمهيد

حيث يرغب الطرف الثاني بفتح حساب جاري لدى الطرف الأول، وحيث وافق الطرف الأول على طلب الطرف الثاني، عليه فقد اتفق الطرفان وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظماً على إبرام هذه الاتفاقية. وتخضع لأحكام الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة كنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولوائحهما 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

١. يلتزم الطرف الأول بفتح حساب جاري للطرف الثاني وبذل العناية اللازمة 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 الجسيم أو ارتكابه لسلك سيء عمداً أو تخلفه عن الالتزام ببذل العناية اللازمة والتي يقصد بها لأغراض تطبيق هذه الاتفاقية: الاهتمام والمهارة والحصافة والاجتهاد وفق الظروف التي يتوقع أداؤها- في حدود المعقول- من أية منشأة.



٢. 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 فيها الحصول على أرباح عن تلك المبالغ.
٣. يُحظر 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.
٤. للطرف الأول استيفاء رسمٍ محددٍ 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 (٣٠) يوم من تطبيق الرسوم.
٥. يتحمل الطرف الثاني أية مصروفات أو ضرائب تُفرض من قبل الدولة حيال أي من الخدمات أو المنتجات التي يقدمها الطرف الأول للطرف الثاني، سواء كانت مفروضة حالياً أو قد تفرض مستقبلاً.
٦. يُحيط الطرف الأول الطرف الثاني عبر الرسائل النصية لرقم هاتف الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يُتفق عليها- بالآتي:
  - أ. كافة العمليات المنفذة على الحساب الجاري فور حدوثها.
  - ب. قبل تغير حالة الحساب، أو إيقاف صلاحيات المفوض بمدة كافية.
٧. يلتزم الطرف الثاني بتحديث مستند الإثبات ومعلوماته المدون ببياناتها في الاتفاقية حال تحديثها أو تغييرها، ويجوز للطرف الأول؛ عند الإخلال بذلك ولأغراض الالتزام بالأنظمة المعمول بها، تجميد الحساب الجاري.
٨. يجوز للطرف الأول إيقاف صلاحيات المفوضين بالتوقيع عند انتهاء هوياتهم مالم يقدم الطرف الثاني تحديثاً لها، مع مراعاة أحكام الفقرة رقم (٦) المشار إليها أعلاه.
٩. يوافق الطرف الثاني على قيام الطرف الأول لأغراض فتح وتشغيل الحساب الجاري والالتزام بالأنظمة المعمول بها بالحصول على بيانات مستند الإثبات ومعلوماته المحدثة من خلال الخدمات المقدمة من مركز المعلومات الوطني أو أي جهات أخرى موثوقة ومستقلة.
١٠. يجوز للطرف الأول في حال إخلال الطرف الثاني بهذه الاتفاقية اتخاذ الإجراءات التي يراها مناسبة في حدود الإجراءات التي تنص عليها الأنظمة والقواعد والأعراف المصرفية.
١١. للطرف الثاني إقفال الحساب الجاري والحصول على كامل الرصيد الدائن في أي وقت وذلك بعد تقديم طلب إلى الطرف الأول مرافقاً به بطاقات الصرف الآلي والشيكات وأي متعلقات ناشئة عن الحساب، ويجوز للطرف الأول رفض طلب إقفال الحساب في حال ارتباطه بأي التزامات مالية كإصدار خطابات ضمان وفتح اعتمادات مستندية وخصم أوراق تجارية وغيرها من الالتزامات المشابهة التي تتطلب استمرار الحساب.
١٢. للطرف الأول إقفال الحساب عند فتح الحساب الجاري وعدم إيداع أية مبالغ مالية 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 هاتف الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يُتفق عليها- قبل إقفال الحساب بمدة كافية.

١٣. في حالة رغبة الطرف الثاني إلغاء أو إضافة أحد المفوضين على الحساب، أو تعديل نموذج توقيع أي من المفوضين على الحساب المحفوظة لدى الطرف الأول؛ فإن ذلك يتم عبر النماذج المعدة من قبل الطرف الأول. وفي هذه الحالة، سيعتمد الطرف الأول أي عملية قام الطرف الثاني بإجرائها على الحساب قبل تسلمه تعليمات التعديل أو الإلغاء من الطرف الثاني أو حررت بتاريخ سابق لتاريخ هذه التعليمات، وسيكون اعتماد التعديلات من قبل الطرف الأول في اليوم التالي لتاريخ استلام هذه التعديلات.

١٤. يجوز للطرف الأول إرسال رسائل نصية أو التواصل هاتفياً أو إرسال منشورات تسويقية إلى الطرف الثاني في شأن الخدمات والمنتجات التي يقدمها الطرف الأول؛ وذلك ما لم يبدِ الطرف الثاني عدم الرغبة في تلقي تلك الرسائل والمنشورات التسويقية.

١٥. 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.

١٦. يقوم الطرف الأول في حال علمه -بموجب إشعار خطي من المحكمة المختصة أو بالنيابة عنها أو بموجب إعلان في الصحف الرسمية- بوفاة مالك المؤسسة الفردية المفتوح باسمها الحساب، أو أحد الشركاء في الشركة المفتوح باسمها الحساب (غير شركة المساهمة المدرجة في السوق المالية)، أو صدور قرار بتصفية الشركة صاحبة الحساب، أو افتتاح أي إجراء من إجراءات التصفية أو التصفية الإدارية للطرف الثاني؛ بوقف التعامل على الحساب (باستثناء إذا كان عقد تأسيس الشركة أو نظامها الأساس يجيز استمرارها في حالة الوفاة)، ويكون ذلك إلى أن يتم تعديل عقد التأسيس والنظام الأساس، أو تحديد المصفي المخول بإدارة الحساب وفقاً للأحكام والإجراءات النظامية.

١٧. تُعد جميع حسابات الطرف الثاني لدى الطرف الأول بمثابة حساب واحد، ويجوز للطرف الأول في أي وقت ودون الرجوع إلى الطرف الثاني أن يجري مقاصة بينها، وأن يخصم منها لمقابلة أي التزامات حالّة عليه.

١٨. لا يجوز للطرف الذي قصر أو أهمل في إخطار الطرف الآخر بتغيير عناوين تواصله أو أحدهما؛ التعذر بعدم علمه بالإخطار أو عدم وصوله إليه.

١٩. يمتنع الطرف الثاني عن إجراء أي تحويلات إلى خارج المملكة العربية السعودية لأي منظمات غير هادفة للربح، باستثناء الجهات المسموح بها وفق أحكام قواعد الحسابات البنكية، ويكون للطرف الأول رفض إجراء هذه التحويلات.<sup>١٢</sup>

٢٠. 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، ما لم يكن التأخير أو عدم تسليم الحوالة البنكية ناتج عن تخلف الطرف الأول عن بذل العناية اللازمة أو عن إهماله الجسيم.

٢١. يُطبق على جميع الإيداعات والسحوبات بالعملة الأجنبية السعر المعتمد لدى الطرف الأول لصرف العملات الأجنبية.

٢٢. فيما يخص الحسابات المشتركة، يُعد الرصيد الدائن المتوافر في الحساب ملكاً لطرفيه كشركاء وفقاً للنسب المحددة لكل منهم في هذه الاتفاقية، كما يتحمل الشركاء الرصيد المدين الناشئ في الحساب لأي سبب كان. ويحق للطرف الأول إيقاف الحساب في حال وفاة أو فقد أهلية أحد الشركاء أو افتتاح أي من إجراءات التصفية أو التصفية الإدارية بحق أي منهم، أو استلامه بلاغاً من أحد الشركاء بوجود نزاع فيما بينهما.

<sup>١٢</sup> يقضي الأمر الملكي الكريم رقم (٥٥٨٧١) وتاريخ ١٤٣٦/٠٥/٠٩هـ بأن مركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية الجهة الوحيدة المخولة باستلام أي تبرعات إغاثية أو خيرية أو إنسانية سواء كان مصدرها حكومياً أو أهلياً لإيصالها إلى محتاجها في خارج المملكة العربية السعودية.

٢٣. لا يؤدي بطلان أي بند من بنود الاتفاقية أو عدم نظاميته أو عدم قابليته للتنفيذ إلى بطلان بقية بنود الاتفاقية. على أن يلتزم الطرفان بتعديل البند بما يتفق مع الأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

٢٤. يجوز للطرف الأول تعديل الاتفاقية من وقت إلى آخر-دون إخلال بتعليمات البنك المركزي السعودي-، على أن يلتزم الطرف الأول بإحاطة الطرف الثاني بالتعديلات قبل (ثلاثون) يوم من تاريخ سريانها، وتُطبق التعديلات بعد مرور المدة 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.

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

٢٦. يجب على الطرف الأول الحفاظ على سرية جميع البيانات ومعلومات الحساب المقدمة من الطرف الثاني، ويستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول لأغراض مهنية وتشغيلية محددة-بعد أخذ موافقة الطرف الثاني-، وللجهات الحكومية المختصة وفقاً للأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

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

٢٨. لغرض التنشيط والاشتراك في الخدمات الإضافية المقدمة في نظام المدفوعات الفورية؛ ستتم مشاركة معلومات الحساب تلقائياً وبسريرة تامة مع شركة المدفوعات السعودية (المشغل الوطني للنظام) حسب الحاجة، المعلومات التي سيتم

مشاركتها هي كما يلي:

أ. اسم العميل.

ب. رقم الحساب.

ت. رقم الهاتف المحمول.

ث. رقم السجل التجاري أو الرقم الموحد.

ج. البريد الإلكتروني.

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

٣٠. أُعدت هذه الاتفاقية باللغتين العربية والانجليزية وفي حال وجود اختلاف في النص بينهما، فيُعتمد النص باللغة العربية وهي الأصل.

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

يُقدم الطرف الأول للطرف الثاني عدد من الخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري منها ما هو موضح أدناه. ويخضع تقديمها للشروط والأحكام الملحقه في هذه الاتفاقية<sup>١٢</sup>، وتكون جزءاً لا يتجزأ منها.

<input type="checkbox"/> بطاقة صرف آلي	<input type="checkbox"/> الهاتف المصرفي	<input type="checkbox"/> المصرفية الإلكترونية	<input type="checkbox"/> دفتر شيكات
--	---	---	-------------------------------------

<sup>١٢</sup> يلحق البنك الشروط والأحكام الخاصة بكل منتج أو خدمة ضمن الاتفاقية.

## ٥. تعهدات وإقرارات الطرف الأول

يتعهد ويقر الطرف الأول للطرف الثاني بالآتي:

١. المعاملة بعدلٍ وإنصاف، والالتزام بمبدأ الإفصاح والشفافية.
٢. حماية خصوصية المعلومات وعدم استخدامها إلا لأغراض محددة -بعد أخذ موافقة الطرف الثاني-، ويستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول للجهات الحكومية المختصة وفقاً للأنظمة والضوابط ذات العلاقة.
٣. أن يتخذ كافة الإجراءات التقنية والتنظيمية اللازمة لحماية نظم المعلومات التقنية وبيانات العملاء لديه في أعماله وأعمال فروع وشركته التابعة وأنه اتخذ العناية اللازمة وبذل الجهود المعقولة في إنشاء وصيانة وتنفيذ واتباع ضوابط وسياسات وإجراءات تقنيات المعلومات وأمن المعلومات والأمن السيبراني وحماية البيانات بما في ذلك من عمليات إشراف وتحكم بالدخول إلى النظم والتشفير وحماية افتراضية وفعلية ولديه خطط استمرار الأعمال اللازمة وخطط الاستعادة وخطط أمنية مصممة للحماية من أية اختراق أو تدمير أو ضياع أو تشويش أو تعديل أو استغلال.

## ٦. تعهدات وإقرارات الطرف الثاني

يتعهد ويقر الطرف الثاني وهو بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً بالآتي:

١. أنه غير ممنوع نظاماً من التعامل معه، وأن جميع البيانات التي قدمها صحيحة وموثوقة ومحدثة.
٢. أنه مسؤول أمام الجهات المختصة عن الأموال التي تُودع 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 بوجودها في حسابه.
٣. أن الأموال المودعة في الحساب ناتجة عن نشاطات مشروعته وأنه مسؤول عن سلامتها، وإذا استلم الطرف الأول منه أي أموال غير مشروعته أو مزيفة فإنه لا يحق له استردادها أو طلب التعويض عنها.
٤. حق الطرف الأول في تجميد الحساب أو إحدى المبالغ المقيدة فيه في حال الاشتباه بأن المبالغ ناتجة عن عمليات احتيال مالي وفقاً للأنظمة المعمول بها.
٥. أنه المستفيد الحقيقي من الحساب.
٦. أنه على علم ومعرفة تامة بأنه يُمنع 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 ومشروعة.
٧. أنه قرأ وفهم الأحكام والشروط المبينة في هذه الاتفاقية، كما أنه سيقوم بقراءة الأحكام والشروط الخاصة بالخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري، والمنشورة عبر موقع الطرف الأول الإلكتروني.
٨. الإقرار الضريبي<sup>١٤</sup>:

<sup>١٤</sup> يقوم البنك بإضافة نموذج الإقرار الضريبي المعتمد من قبل نظام الالتزام الضريبي على الحسابات الأجنبية التي يملكها الأمريكيون المقيمون في الخارج "الفاتكا"، واتفاقية المعيار المشترك "CRS".

ثالثاً: معلومات المفوض الأساسي بالتوقيع وصورة هويته الشخصية

١. المعلومات

المسمى الوظيفي لدى المنشأة						
المعلومات الشخصية						
الاسم الرباعي باللغة العربية:						
الاسم الرباعي باللغة الانجليزية:						
الجنس:			<input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى			
الجنسية:						
تاريخ الميلاد:			هـ ...../...../..... م			
مكان الميلاد:						
بيانات الهوية الشخصية <sup>١٥</sup>						
نوع الهوية:			<input type="checkbox"/> هوية وطنية <input type="checkbox"/> هوية إقامة			
رقم الهوية:						
مكان الإصدار:						
تاريخ الانتهاء:			هـ ...../...../..... م			
معلومات التواصل						
بيانات العنوان الوطني <sup>١٦</sup> :		رقم المبنى	اسم الشارع	اسم الحي	اسم المدينة	الرمز البريدي
						الرقم الإضافي
رقم هاتف الجوال <sup>١٧</sup> :						
رقم هاتف المنزل <sup>١٨</sup> :						
البريد الإلكتروني <sup>١٩</sup> :						
أسئلة متفرقة						
هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة (نعم) يُرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)			<input type="checkbox"/> نعم .....			
			<input type="checkbox"/> لا			

<sup>١٥</sup> وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.

<sup>١٦</sup> وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

<sup>١٧</sup> إن وجد.

<sup>١٨</sup> إن وجد.

<sup>١٩</sup> إن وجد.

## صورة الهوية

رقم  
الهوية

أوافق أنا ممثل المنشأة نظامياً (الاسم رباعي): ..... بموجب (رقم الوكالة/عقد تأسيس/قرار شركاء أو مجلس الإدارة).....، على تصوير مستند إثبات الهوية للاستخدام الرسمي في البنك، كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها، وأتحمل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم إفصاحي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الإفصاح عنها، أو عدم صحتها، ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقية وأحكامها المكونة من "عدد الصفحات"، وأوافق على التقييد بما جاء فيها. كما أقرّ بمعرفتي بما تضمنته ملحقات الاتفاقية من بيانات المفوضون وصلاحياتهم -وذلك في حال وجود مفوضين آخرين بتشغيل الحساب- وعلى هذا جرى التوقيع أدناه.

## توقيع الطرف الثاني

الرجاء التوقيع أعلاه (لغرض مطابقة التوقيع)

الرجاء التوقيع أعلاه

يُعبأ من قبل ممثل الطرف الأول

اسم الممثل

التوقيع

صورة طبق الأصل للهوية

التوقيع مطابق

التاريخ

## ملاحق الاتفاقية

### ١. معلومات المفوضون الإضافيون وصلاحياتهم

المسمى الوظيفي لدى المنشأة						
المعلومات الشخصية <sup>٢٠</sup>						
الاسم الرباعي باللغة العربية:						
الاسم الرباعي باللغة الانجليزية:						
الجنس:			<input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى			
الجنسية:						
تاريخ الميلاد:			هـ...../...../..... م			
مكان الميلاد:						
بيانات الهوية الشخصية						
نوع الهوية:			<input type="checkbox"/> هوية وطنية <input type="checkbox"/> هوية إقامة			
رقم الهوية:						
مكان الإصدار:						
تاريخ الانتهاء:			هـ...../...../..... م			
معلومات التواصل						
بيانات العنوان الوطني <sup>٢١</sup> :		رقم المبنى	اسم الشارع	اسم الحي	اسم المدينة	الرمز البريدي
رقم هاتف الجوال <sup>٢٢</sup> :						
رقم هاتف المنزل <sup>٢٣</sup> :						
البريد الإلكتروني <sup>٢٤</sup> :						
مستند التفويض						
النوع:						
<input type="checkbox"/> تفويض معد داخل البنك		<input type="checkbox"/> تفويض معد خارج البنك		<input type="checkbox"/> غير ذلك:.....		
تاريخ الإصدار:			هـ...../...../..... م			
تاريخ الانتهاء:			هـ...../...../..... م			
متطلبات التوقيع						
نوع التوقيع:			<input type="checkbox"/> منفرد <input type="checkbox"/> مشترك مع المفوض الأساسي			
حدود السحب:			<input type="checkbox"/> بدون حد <input type="checkbox"/> بحد أقصى:..... ريال			
أسئلة متفرقة						
هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة (نعم) يُرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)			<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا			

<sup>٢٠</sup> وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.

<sup>٢١</sup> وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

<sup>٢٢</sup> إن وجد.

<sup>٢٣</sup> إن وجد.

<sup>٢٤</sup> إن وجد.

صورة الهوية

رقم  
الهوية

أوافق أنا المفوض (الاسم الرباعي) .....، على تصوير مستند إثبات الهوية للاستخدام الرسمي في البنك، كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها، وأتحمّل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم إفصاحي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الإفصاح عنها، أو عدم صحتها، ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقية وأحكامها المكونة من "عدد الصفحات"، وأوافق على التقيد بما جاء فيها. وعلى هذا جرى التوقيع أدناه.

## توقيع الطرف الثاني

الرجاء التوقيع أعلاه (لغرض مطابقة التوقيع)

الرجاء التوقيع أعلاه

يُعبأ من قبل ممثل الطرف الأول

اسم الممثل

التوقيع

صورة طبق الأصل للهوية

التاريخ:

التوقيع مطابق