

شروط واحكام حساب بطاقة TeleMoney اكسبريس والحوالات الفورية

1. تعريفات:

بطاقة حساب TeleMoney إكسبريس: هي بطاقة يتم إصدارها مقابل حساب الإيداع، ووفقاً لقيود الاستخدام المذكورة بالشروط والأحكام.

العميل: الشخص الطبيعي الذي لديه حساب TeleMoney إكسبريس / عضوية تحويل ويرغب بتحويل الأموال من المملكة العربية السعودية إلى دولة المستفيد / المحول إلى خارج نطاق المملكة العربية السعودية.

المستفيد: هو الشخص الطبيعي الذي يقع نطاقه السكني خارج المملكة العربية السعودية ويتلقي الأموال المرسلة من المحول.

البنك: يعني البنك العربي الوطني بما في ذلك مراكز تلي موني على نطاق المملكة العربية السعودية.

البنك المراسل: هو بنك أجنبي يقدم خدمة تحويل الأموال للمستفيدين خارج نطاق المملكة العربية السعودية وفقاً لاتفاقية التحويل المبرمة مع البنك.

2. يعتبر استلام البطاقة بمثابة موافقة من صاحب البطاقة على هذه الشروط والأحكام، إضافة إلى الشروط والأحكام الإضافية التي سترسل مع البطاقة في وقت لاحق.

3. يحق للعميل الغاء البطاقة خلال عشرة أيام (10) من تاريخ استلامه لها مالم يكن قد قام بتنشيطها، ولن يتقادس البنك أي رسوم أو اتعاب مقابل الغاء البطاقة.

4. القيود على استخدام البطاقة:

يقر صاحب البطاقة بأن استخدام البطاقة يقتصر على الأغراض التالية:

أ- إجراء سحبوبات نقدية عبر أجهزة الصرف الآلي المحلية.

ب- إجراء حوالات عبر سريع.

ج- إجراء حوالات دولية إلى خارج المملكة العربية السعودية عن طريق التحويل من حساب صاحب البطاقة إلى المستفيد من خلال خدمات الحوالات الفورية بالبنك العربي الوطني.

د- تسديد فواتير الخدمات العامة بما في ذلك مدفوعات نظام سداد.

هـ- إجراء عمليات الشراء عبر أجهزة نقاط البيع واستخدام البطاقة للشراء عبر الانترنت والتسوق الإلكتروني .

و- إضافة البطاقة إلى المحافظ الإلكترونية والدفع من خلالها.

ز- الاستعلام عن الرصيد.

ع- طباعة كشف حساب مختصر لأخر خمس عملياتنفذت على الحساب.

يحق للبنك تجميد الحساب حال استخدام الحساب لغرض غير الموضح أعلاه

5. في حالة اكتشاف البنك فرق في التفاصيل الشخصية لصاحب البطاقة عن تلك المقدمة خلال فتح الحساب سيقوم البنك بتجميد الحساب واحظار صاحب البطاقة بانه يجب عليه تعبئة نموذج (اعرف عميلاك).

6. الرقم السري الشخصي لصاحب البطاقة:

أ- يتعهد حامل البطاقة بالحفظ على رقمه السري في جميع الأوقات ولا يجوز له الكشف عن الرقم السري الشخصي او كتابته او تسجيله على اي وسائل من شأنها ان تعرضه للاستخدام غير المصرح به.

ب- ينبغي على صاحب البطاقة تجنب اختيار كلمة مرور سهلة او مرتبطة بتواريخ مناسبات شخصية، كما يحبذ تغيير كلمة المرور بشكل دوري.

7. استبدال البطاقة:

أ- يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص إعادة اصدار او استبدال او تجديد البطاقة على ان يقوم البنك بإبلاغ صاحب البطاقة بذلك.

ب- يحق للبنك الموافقة على / أو رفض اصدار بدل فاقد لحامل البطاقة عند فقدانها أو سرقتها وفي حال الموافقة على اصدار بدل فاقد يجوز للبنك مطالبة حامل البطاقة بدفع رسوم استبدال مقابل ذلك، وفي حال عدم موافقة البنك على اصدار بطاقة بدل فاقد فلصاحب البطاقة الحق في استعادة الرصيد المتبقى من الرسم السنوي.

ج- يحق للبنك اقتطاع رسوم استبدال عن كل اصدار لبطاقة بديلة - باستثناء المرة الأولى - عند سرقة البطاقة أو ضياعها أو تلفها، وللبنك مطلق الحق في تعديل رسوم الاستبدال خلال (30 يوم) عمل من تاريخ إشعار صاحب البطاقة.

د- لصاحب البطاقة الحق في قبول أو رفض البطاقة البديلة، ويعتبر صاحب البطاقة موافقاً على إصدارها في حال عدم إبداء اعتراضه على ذلك خلال (14 يوم) من تاريخ صدور البطاقة البديلة أو عند تنشيطها.

8. تعديل الشروط والاحكام:

أ- يحق للبنك تغيير او تعديل او إلغاء أي شرط من هذه الشروط والاحكام على ان يقوم البنك بإعلام صاحب البطاقة/عضوية التحويل بالتعديلات، وتصبح تلك التعديلات سارية ونافذة وملزمة لصاحب البطاقة بعد ثلاثة أيام من تاريخ الإشعار بها عن طريق إحدى القنوات المؤثقة.

ب- في حال اجراء أي تغيير او تعديل او إلغاء على هذه الشروط والاحكام من قبل البنك، ولم يوافق صاحب البطاقة عليها فيجوز لصاحب البطاقة إلغاء البطاقة وذلك خلال أربعة عشر يوماً من تاريخ الإشعار بذلك التغيير/ التعديل/ إلغاء بعد تسديد جميع الأرصدة القائمة في حساب البطاقة.

9. حقوق تسويق المنتجات الأخرى (البيع العنقودي): قد يقوم البنك من وقت لأخر بعرض مزايا اختيارية متنوعة ومنتجات مصرافية أخرى على صاحب البطاقة وفقاً لسياسة البنك المرعية في حينه، ويقر صاحب البطاقة بموافقته على تلقي تلك العروض الا إذا صرخ للبنك وأبلغه خطياً بعدم موافقته على تلقيها.

10. كشف الحساب الشهري: يقر صاحب البطاقة بعلمه بأنه لن يتم اصدار كشوفات حسابات شهرية عن بطاقة TeleMoney، بدلاً عن ذلك، يمكن لصاحب البطاقة الحصول على كشف حساب مختصر من جهاز الصرف الالي.

11. تصدر بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس رقمية او بلاستيكية واحدة لكل عميل عند فتح الحساب ولا يجوز اصدار أكثر من ذلك.

12. لصاحب بطاقة TeleMoney الأحقية في الإيداع نقداً في حسابه.

13. يتم استخدام بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس على جميع أجهزة الصرف الالي للبنك العربي والبنوك المحلية الأخرى وذلك وفقاً لـ (تعرفة الرسوم) السائدة او التي يعلنها البنك من وقت لأخر.

14. لحامل بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس تقديم طلب لأغلاق حساب بطاقة من خلال مراكز TeleMoney، وفي حالة وجود أي أموال متاحة في حساب بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس يمكن للعميل سحب الرصيد المتبقى نقداً او السماح بتحويل هذا المبلغ.

15- التزامات البنك:

البنك يلتزم بـ :

أ. فتح حساب بناء على طلب حامل بطاقة TeleMoney .

ب. إذا فقدت او سرقت اي بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس يمكن للعميل بإيقاف البطاقة عبر كافة القنوات المتاحة وسيقوم البنك باستبدال / إعادة اصدار بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس عند استلام طلب من صاحب الحساب في مركز TeleMoney، وتدفع رسوم اصدار بطاقة جديدة او استبدلها من حساب حامل بطاقة TeleMoney .

ت. يتأكد البنك من تسليم البطاقة والرقم السري الخاص بها الى المالك الفعلي (صاحب البطاقة) واجراء كافة عمليات الفحص والتدقيق، والتتأكد من سلامة المستندات على سبيل المثال لا الحصر: التوقيع على إقرار باستلام وسريان / اكمال المستندات (اعرف عميلك).

ث. يقوم البنك عند علمه بوفاة صاحب الحساب او فقدانه لأهليته أو إعساره بإيقاف التعامل على الحساب ولن يتم الإفراج عن أي مبالغ او أوراق مالية او ممتلكات دائنة سواءً حالياً أو في المستقبل مما هو موجود بالحساب لدى البنك او يحتفظ بها البنك نيابة عن صاحب الحساب إلا بعد صدور صك حصر لورثة المتوفى من قبل السلطات المختصة وإبراز المستندات المطلوبة للتصريح بالأفراج عنها.

ج. في حال استلام البنك طلب الغاء بطاقة TeleMoney، وفي حال وجود أي رصيد متبقى بحساب البطاقة سيقوم البنك برد المبلغ لصاحب البطاقة اما نقداً او حواله مالية وذلك حسب ما يراه البنك ملائماً.

ح. إذا أخل حامل بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس /في تحديث معلوماته يحق للبنك بإيقاف البطاقة ذات الصلة.

خ. وضع آليات مناسبة وفقاً للأنظمة والتعليمات والسياسات السارية ذات العلاقة لحماية معلومات وبيانات العميل المالية و/أو الائتمانية و/أو الشخصية والحفاظ على خصوصيتها على أن تشمل جميع الحقوق الوارد ذكرها في نظام حماية البيانات الشخصية.

د. توفير بيئة آمنة وسرية في كافة القنوات لضمان الحفاظ على سرية بيانات العميل عند تنفيذه للعمليات، ووضع إجراءات العمل المناسبة والأنظمة الرقابية الفعالة لحماية بيانات العملاء واكتشاف ومعالجة التجاوزات التي حدثت أو المتوقع حدوثها.

ذ. المحافظة على سرية بيانات العميل وفقاً لما تفرضه مبادئ وقواعد حماية عملاء المؤسسات المالية والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

16. التحويل عن طريق : TeleMoney

تحويل الأموال عن طريق البنك يخضع للشروط الآتية:

أ. يوفر المحول الأموال المراد تحويلها بالشكل والعملات التي يقبلها البنك.
ب. للبنك حرية اختيار البنك المراسل.

ج. تدفع المبالغ المحولة للمستفيد بالعملة المحلية للبنك المراسل او باي عملة أخرى يراها البنك وفقاً لتقديره المطلق.

د. تكون أسعار الصرف المعتمدة بالنسبة للمبالغ المحولة وفقاً لما يقرره البنك ويتم تحديد تلك الأسعار في يوم طلب تنفيذ الحوالة خلال ساعات الدوام الرسمي للبنك.

هـ. يحق للبنك دون الرجوع إلى المحول استرداد مبلغ الحوالة إذا مضى عليها أكثر من خمسة عشر يوماً من تاريخ ارسالها ولم يستلمها المستفيد، مع استقطاع العمولات شاملة فرق العملة.

و. لا يتحمل البنك او مراسلوه او وكلائه اي مسؤولية تجاه المستفيد او العميل المحول في حال حدوث أي تأخير في الحوالة او عدم تسليمها للمستفيد وذلك في أي من الحالات التالية:

- وجود أخطاء او عطل او نقص او عدم اكتمال المعلومات الواردة فيها او لعدم وضوح تلك المعلومات.
- حدوث أي خطا او عطل او تلف في أجهزة الاستقبال البرقي او الالكتروني.
- عدم استلام المستفيد للحوالة.
- أي حدث او سبب اخر خارج عن إرادة وسيطرة البنك او مراسليه او وكلاؤه.

وتحسب أي مصاريف او نفقات يتحملها البنك للأسباب المشار إليها أعلاه على العميل او تخصم من العمولة المسلمة للمستفيد حسب ما يرى البنك.

ز. يتحمل المحول كافة الرسوم والضرائب التي تفرض من قبل الجهات التنظيمية، وكذلك أي نفقات او اي مصاريف إضافية يتحملها البنك او مراسلوه او وكلاؤه فيما يتعلق بالمبالغ المحولة، النفقات، المصاريف، الضرائب، كما يجوز للبنك حسم تلك الرسوم من المبلغ المحول.

ح. في حال ارسال الحوالة الى بنك طرف ثالث من قبل البنك المراسل لعدم وجود فرع له في بلد المستفيد بطلب المحول يجوز للبنك المراسل خصم رسوم التحويل كنفقات الهاتف او الفاكس او البريد وغيرها.

ط. إذا لم يتم إيداع الحوالة في حساب المستفيد او لم يستلم المستفيد في خدمة الدفع النقدي، ففي مقابل استعادة مبلغ الحوالة او إعادة اصدار الحوالة بموجب هذا اقر واتعهد بتفويض البنك ومراسليه او وكلأوه عن أي خسارة او مسؤولية تنشأ عن الدفع المكرر او للإيداع المكرر في حال استلم البنك اخطار بذلك.

17. اجراء الحالات:

مالم يتم الاتفاق على غير ذلك تحديداً بشكل خطى وصريح، تخضع عمليات اجراء الحالات للشروط والاحكام التالية:

أ. يطبق على الحالات سعر بيع العملة الأجنبية المعمول بها بتاريخه واثناء تنفيذ الحوالة.

ب. فيما لو طلب المستفيد استلام قيمة الحوالة بعملة اخري غير عملة الحوالة يطبق سعر الشراء لدى البنك المراسل المسحوب عليه للعملة ذي الصلة ويتحمل المستفيد كافة الاتعاب والمصاريف الأخرى.

ج. لا يتحمل البنك مسؤولية أي طمس او خطأ او تأخير في البرقية او التلكس او الخطاب المرسل بواسطة هيئه البرق / البريد او أي سلطة او شركة انيطت اليها هذه المسؤولية او لأي سبب آخر خارج عن سيطرة البنك.

د. فيما لو تأخر البنك او أخفق في تنفيذ تعليمات صاحب الحساب المتعلقة بتحويل أموال لجهات خارج المملكة العربية السعودية نتيجة لكونه مجبراً على التتحقق من التزام تلك التعليمات بأنظمة ولوائح وقواعد وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذة لن يكون البنك ومراسلوه مسؤولين بشكل مباشر او غير مباشر عن أي خسائر او مطالبات بالتعويض قد تنشأ عن ذلك التأخير او الإخفاق في تنفيذ التعليمات او مصادرة الأموال المحولة من قبل السلطات الأجنبية.

هـ. إذا تقدم صاحب الحساب بطلب لإعادة الحوالة لا يتم رد قيمتها إليه إلا إذا تم تأكيد من الفرع او البنك المراسل يفيد بعد عدم استلام المستفيد لمبلغ الحوالة ولم يتم اعلامه باستلام البنك المراسل لمبلغ الحوالة.

و. فيما لو تم رد مبلغ الحوالة بعملة أجنبية تحتسب قيمتها بالرجوع إلى سعر شراء العملة المذكورة المعمول به، بعد خصم أي مصاريف تكبدها البنك بسبب طلب الغاء الحوالة او ضياعها.

ز. فيما يتعلق بإصدار الحوالة يتحمل صاحب الحساب كافة الرسوم والمصاريف وفقاً لما يحدده البنك، بالإضافة إلى أي مصاريف اخري تترتب على تقديم صاحب الحساب لمعلومات غير دقيقة وللبنك الحق في قيد تلك الرسوم على حساب صاحب الحساب بدون سابق اشعار.

ط. لا ترد عمولة الحوالة إلى صاحب الحساب بغض النظر عما إذا تم استلام قيمة الحوالة من قبل المستفيد أم لا

ظ. تطبق احكام ومارسات البنك المعتادة التي تخضع بدورها لنصوص الأنظمة واللوائح السارية بالمملكة العربية السعودية ويتم تأويلها بموجبها على أي أمور اخري لم يتم التطرق إليها في هذه الشروط والاحكام.

١٨. الرسوم والعمولات .

رسوم السنوية	مجاناً
إصدار بطاقة صراف للحساب	مجاناً
تجديد بطاقة الصراف	مجاناً
رسوم إعادة إصدار بطاقة صراف (مفتوحة /تلفة /خطأ في الرقم السري 3 مرات)	30 ريال سعودي
الحوالات الخارجية	تبدأ من 7 ريال سعودي + القيمة المضافة
سحب واستعلام رصيد من صراف الآلي للبنك anb	مجاناً
سحب من صراف الى لبنيك أخرى	4 مرات مجانا خلال الشهر تحتسب عمولة 2 ريال سعودي بعد عملية السحب الرابعة
الاستعلام عن الرصيد من صراف الى لبنيك أخرى	4 مرات مجانا خلال الشهر تحتسب عمولة 0.80 ريال سعودي بعد عملية الاستعلام الرابعة
إستعلام عن الرصيد في دول مجلس التعاون	3 ريال سعودي
السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي في دول مجلس التعاون	10 ريال سعودي
استعلام عن الرصيد الدولي من الصرف الآلي	3.5 ريال سعودي
السحب النقدي من أجهزة الصرف الآلي الدولية	25 ريال سعودي
كشف حساب شهري بالبريد العادي أو البريد الإلكتروني	مجاناً
كشف حساب شهري في مراكز تلي موني	- كشف حساب من سنة الى خمس سنوات 34.50 ريال سعودي كشف حساب اقل من سنة 28.75 ريال سعودي كشف حساب أكثر من خمس سنوات 57.50
مطالبات عمليات الشراء عبر التجارة الالكترونية	SAR 50
حوالات ومطالبات أجهزة نقاط البيع	مجاناً
آلية سداد الرسوم	خصم الرسوم من حساب البطاقة

19. يحق للبنك فرض رسوم / اتعاب حسب ما يراه مناسبا فيما يتعلق بخدمات الهاتف المصرفي والصرف الالى وذلك بعد اشعار صاحب البطاقة وعدم تلقى اعتراض مكتوب منه خلال ثلاثة (30) يوم عمل من تاريخ الاشعار، وبهذا يكون البنك مفوضا بالقيام مباشرة ودون الرجوع لصاحب البطاقة بخصم مبالغ تلك الرسوم / الاعتاب حسبما تم توضيحيها في كشوف الحسابات الشهرية وذلك من أي حساب لحامل البطاقة لدى البنك.

20. المحافظة على البطاقة:

أ. يتتعهد صاحب البطاقة بالحرص على بطاقة وحفظها بمكان امين حتى لا تتعرض لفقدان او للاستخدام غير المصرح، وفي حالة فقدان البطاقة او سرقتها او حدوث محاولة استخدام غير مصرح بها او خلافه، يجب على صاحب البطاقة اعلام البنك فورا وبدون تأخير على هاتف رقم 8001244040 من داخل المملكة او على الرقم 00966112127555 او على البريد الإلكتروني TeleMoney_KSA@anb.com.sa او customercare@anb.com.sa.

ب. لا يكون البنك مسؤولا عن المعاملات والقيود والمصاريف الأخرى الناتجة عن استخدام البطاقة خلال الفترة الواقعه بين تاريخ الفقدان او السرقة او الاستخدام الغير مصرح به او خلافه وبين تاريخ استلام البنك من العميل بلاغا موثقا بشكل سليم عن الفقدان او السرقة او الاستخدام الغير المصرح به او خلافه.

ج. يوافق العميل ويصرح للبنك بتحميل كافة رسوم إعادة اصدار البطاقة المفقودة / المسروقة على حسابه وفقا لتعريفه الرسوم المعمول بها لدى البنك، ويستثنى من ذلك حجز البطاقة من قبل جهاز الصرف الالى.

د. يفوض العميل البنك بتجديده بطاقة او اصدار بطاقة جديدة بدلا من البطاقة المسروقة / المفقودة التي تم الإبلاغ عنها مالم يستلم البنك اشعارا خطيا بخلاف ذلك من العميل.

هـ. يمنع منعا باتا استخدام البطاقة لأى أغراض غير مشروعه بما في ذلك شراء أي سلع او خدمات تتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية و/ او أنظمة المملكة العربية السعودية.

21. لا يضمن البنك أي سلع وخدمات تناح لحامل البطاقة باستخدام بطاقة الراتب الخاصة بالعملة المنزلية.

22. ذيستخدم سعر الصرف المعمول به في البنك بتاريخ ترحيل العملية (تاریخ القید) لتحويل العملة بين عملة العملية وعملة حساب البطاقة، وتتخضع عملية التحويل لرسوم تحويل عملة.

23. أقر بموافقتني على:

أ. تزويد البنك باى معلومات يطلبها لفتح و / او تدقيق، او إدارة حسابي لديكم.

ب. تفويض البنك بجمع كافة البيانات الازمة من:

- شركة علم (يقين)
- البريد السعودي
- او لأى جهة يقرها البنك المركزي السعودي.

ت. كما افواضه بالإفصاح وتبادل كافة المعلومات من وإلى أي جهة يقرها البنك المركزي السعودي.

ث. أُوافق على قيام البنك بمشاركة معلوماتي وبيانات الحوالة المرسلة من TeleMoney و الإفصاح عنها و معالجتها إلى خارج المملكة من خلال البنك المراسل أو الطرف الثالث أو مزود الخدمة الطرف الثالث أو شركات تحويل الأموال حسب الحاجة ولغرض تحويل الأموال، وفي حال تطلب مشاركة معلوماتك او معالجتها او نقلها لجهات غير التي وافقت عليها أعلاه سيقوم البنك بإخطارك بهذه الجهات وصفتها والحصول على موافقتك عليها، والمعلومات التي سيتم مشاركتها كحد أدنى ما يلي:

- اسم عنوان المستفيد.
- اسم البنك المراسل وفروعه.
- اسم المحول وبياناته (رقم الهوية المعتمدة للمحول حسب أنظمة المملكة العربية السعودية).
- مبلغ الحوالة.
- الغرض من التحويل.
- العلاقة بين المحول والمستفيد.

ج. أقر انه لا توجد أي موانع نظامية تمنع من التعامل معي وان جميع البيانات التي ذكرتها صحيحة وموثقة وانني فهمت احكام وشروط ونصوص حساب وبطاقة العمالة المنزلية.

24. في حال استلام تعليمات من العميل بإضافة بيانات مستفيد من خلال مراكز الحالات الفورية أو عبر قنوات الحالات الفورية، فسوف يتم اشعار العميل من خلال ارسال رسالة نصية تتضمن على اسم المستفيد المضاف إلى الرقم المسجل و المرتبط بهويته المعتمدة و أن البيانات المدخلة للمستفيد سيتم معالجتها و مشاركتها مع البنك المراسل / الطرف الثالث أو مزود الخدمة الطرف الثالث حسب الحاجة ولغرض تحويل الأموال.

25. يحق للبنك تجميد الحساب عند انتهاء صلاحية بطاقة هويتي و/ أو إخلالي في تحديث تفاصيلي الشخصية والمالية والتفاصيل المتعلقة به.

26. يقر العميل بأنه ليس محظوظاً من التعامل مع البنك وان المعلومات والبيانات التي أعطيت صحيحة وموثقة بها وأنه قدقرأ وفهمت هذه الشروط والأحكام.

27. معالجة الشكاوى: عند وجود شكوى لدى صاحب البطاقة ، بإمكانه الاتصال بالبنك هاتفيا على الرقم المجاني أو التواصل مع دائرة معالجة شكاوى العملاء بواسطة البريد الإلكتروني customercare@anb.com.sa أو البريد الإلكتروني TeleMoney_KSA@anb.com.sa او ارسال الشكوى بالبريد مباشرة الي: البنك، مركز البطاقات، ص. ب 56921، 11564، الرياض، المملكة العربية السعودية.

28. تغيير العنوان: يتلزم صاحب البطاقة بإبلاغ البنك بأي وسيلة اتصال مضمونه عند تغيير عنوانه او بيانات الاتصال، وتعتبر المراسلات الموجه اليه من البنك على عنوانه الأخير المثبت بسجلات البنك مقدمة ومرسلة ومستلمه من قبله حسب الأصول.

29. يتحمل حامل بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس مسؤولية تزويد البنك بنسخة جديدة من الإقامة عند انتهاء مدة الإقامة الحالية في سجل البنك، وفي حالة عدم الوفاء بهذا الالتزام، يتخذ البنك إجراءات وفقا للتوجيهات التنظيمية الحالية

30. يوافق صاحب البطاقة بموجبه على تزويد البنك بأي معلومات او بيانات تطلب منه لتأسيس حسابه لدى البنك و/ او لمراجعته و / او لأدارته، ويفوض البنك بان يحصل على ما يلزمه او

يحتاج اليه من معلومات تخص صاحب البطاقة او تخص حساباته او تسهيلاته لدى البنك من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية، و/ او ان يفصح عن المعلومات الخاصة بصاحب البطاقة وحساباته وتسهيلاته الأخرى لدى البنك للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية و/ او لأي جهة أخرى يوافق عليها البنك المركزي السعودي.

31. قر العميل ويتعهد بما يلي:

- أن عمليات التحويل ليست نيابة عن الغير وأنني المستفيد الحقيقي من الحساب
- أنه على علم ومعرفة تامة بأن أنظمة المملكة العربية السعودية تمنع التحويل لجهات غير معروفة لدى ولهات مجهولة.
- أن المستفيد الحقيقي من الحالة هو شخص طبيعي حيث أن سياسة الحالات الفورية في البنك تمنع التحويل لشخصيات الاعتبارية (شركة او مؤسسة او منظمة غير هادفة للربح).

32. تخضع هذه الاتفاقية للأنظمة السعودية السارية، وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتم حل أي نزاع بين البنك وصاحب البطاقة عن طريق الجهات القضائية المختصة في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية.

33. لا يترتب على عدم صحة أي مادة او نص في هذه الشروط والاحكام، او عدم جواز الوفاء به حسب الأنظمة المعول بها في المملكة العربية السعودية، عدم صحة المواد والنصوص الأخرى في هذه الشروط والاحكام.

34. يتعهد حامل البطاقة بعدم استخدام او مساعدة الغير على استخدام البطاقة او البطاقات بشكل مباشر او غير مباشر لأي أغراض متعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

35. يلتزم البنك بإبلاغ العميل قبل تنفيذ أي حوالات عن أسعار الصرف والعملة وإنجمالي قيمة الحوالات، ويحق للعميل الرفض أو قبول العملية والعملة المراد شرائها اثناء عملية التحويل إلى حساب بنكي، ويخلِي البنك مسؤوليته عند توقيع العميل على الحوالات بعد تنفيذها ويعتبر ذلك بمثابة موافقة على العملة والعملية المنفذة.

36. سيقوم البنك بحماية بياناتك الشخصية والحفاظ على سريتها بما في ذلك الحالات التي يحتفظ فيها بالبيانات عن طريق وكيل أو الغير نيابة عنا ونضمن تطبيق سياسات وإجراءات وضوابط ملائمة والحفاظ عليها. لن نقوم بالإفصاح عن بياناتك الشخصية مالم يكن ذلك: (1) ملزماً طبقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها الصادرة من البنك المركزي (ساما) أو السلطات المختصة الأخرى في المملكة العربية السعودية؛ أو (2) الإفصاح عنها بعد الحصول على موافقتك. كما نلتزم بأن عملاً النقل أو الإفصاح لجهة خارج المملكة (في حال تمت) لن تخل - كحد أدنى - باي مما يلي :

- أ. قدرة صاحب البيانات الشخصية على ممارسة حقوقه المكفولة في النظام
- ب. قدرة صاحب البيانات الشخصية على العدول على موافقته على عملية المعالجة
- ت. قدرة صاحب البيانات الشخصية على تقديم شكوى تجاه أي موضوع مرتبط ببياناته الشخصية
- ث. قدرة جهة التحكم / البنك على الالتزام بمتطلبات الإشعار عن حوادث تسريب البيانات
- ج. قدرة جهة التحكم / البنك على الالتزام بأحكام وضوابط وإجراءات الإفصاح عن البيانات الشخصية

ح. قدرة جهة التحكم / البنك على الالتزام بأحكام وضوابط اتفاقية البيانات الشخصية
خ. قدرة جهة التحكم / البنك على اتخاذ التدابير التنظيمية والإدارية والتقنية اللازمة لضمان امن
بيانات الشخصية

37. تخضع هذه الاتفاقية وتفسر وفقاً للقوانين واللوائح السائدة في المملكة العربية السعودية. تتم
تسوية أي نزاع بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الاتفاقية بشكل كامل ونهائي لدى لجان الفصل في
المنازعات والمخالفات المصرفية بالمملكة العربية السعودية.

38. في حالة الاختلاف بين النص العربي والنص الإنجليزي لهذه الشروط والاحكام يسود النص
العربي.

39. إقرار صاحب بطاقة:

- يقر صاحب البطاقة بأنه أطلع على هذه الشروط والاحكام وفهم محتوياتها والالتزامات
والمسؤوليات المترتبة بموجبها ووافق على الشروط والاحكام في جميع القنوات التي تقدم خدمة
الحالات الفورية.
- أني على علم أن قوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية تحظر تحويل الأموال إذا كان المحول
لا يعرف المستفيد، في حالة عدم وجود علاقة قانونية بين المحول والمستفيد، و/أو بدون غرض
مشروع.
- أني لن أستخدم خدمات TeleMoney في أي معاملات تتعلق بغسل الأموال و/أو تمويل
الإرهاب.

صاحب الحساب/العضوية

التوقيع

..... / / التاريخ

البنك العربي الوطني (anb) - شركة مساهمة سعودية - رأس المال ...,.٢ ريال مدفوع بالكامل - الرقم الموحد ٧٠٠٠٣٧٩١٢ - رقم المنشأة ١٠٠٣٧٩١٢
الترخيص (٤٠٥٤/م/٢٠٢٠) - عنوان المركز الرئيسي: ٧٣١٧ شارع الملك فيصل حي المربع، وحدة رقم ١ الرياض ٣٥٣٦٣ - ص ب ٥٦٩٢١ الرياض ١١٥٦٤، المملكة
السعودية
الموقع الإلكتروني: www.anb.com.sa - هاتف ٩٠٠٢ ٤٣٧٧٤٧ - فاكس ٩٠٠٢ ٤٣٧٧٤٧ +٩٦٦

البنك العربي الوطني خاضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي.