

شروط وأحكام 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 ويتلقى 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 إلغاء البطاقة خلال عشرة أيام (10) من تاريخ استلامه لها ما لم يكن قد قام بتنشيطها، ولن يتقاضى البنك أي رسوم أو أتعاب مقابل إلغاء البطاقة.

4. القيود على استخدام البطاقة:

يقر صاحب البطاقة بأن استخدام البطاقة يقتصر على الأغراض التالية:

أ- إجراء سحبات 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 عمليات نفذت 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 وإخطار صاحب البطاقة بأنه يجب عليه تعبئة نموذج (اعرف عميلك).

6. الرقم السري الشخصي لصاحب البطاقة:

أ- يتعهد حامل البطاقة بالحفاظ على رقمه السري في جميع الأوقات ولا يجوز له الكشف عن الرقم السري الشخصي أو كتابته أو تسجيله على أي وسائل من شأنها أن تعرضه للاستخدام غير المصرح به.

ب- ينبغي على صاحب البطاقة تجنب اختيار كلمة مرور سهلة أو مرتبطة بتاريخ مناسبات شخصية، كما يجب تغيير كلمة المرور بشكل دوري.

7. استبدال البطاقة:

أ- يحق للبنك وفقا لتقديره الخاص إعادة إصدار أو استبدال أو تجديد البطاقة على أن يقوم البنك بإبلاغ صاحب البطاقة بذلك.

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

ج- يحق للبنك اقتطاع رسوم استبدال عن كل إصدار لبطاقة بديلة - باستثناء المرة الأولى - عند سرقة البطاقة أو ضياعها أو تلفها، وللمنك 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 والأحكام:

أ- يحق للبنك تغيير أو تعديل أو إلغاء أي شرط من هذه الشروط والأحكام على أن يقوم البنك بإعلام صاحب البطاقة/عضوية التحويل بالتعديلات، وتصبح تلك التعديلات سارية ونافاذة وملزمة لصاحب البطاقة بعد ثلاثين يوماً من تاريخ الإشعار بها عن طريق إحدى القنوات الموثقة.

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

9. **حقوق تسويق المنتجات الأخرى (البيع العنقودي):** قد يقوم البنك من وقت لآخر بعرض مزايا اختيارية متنوعة ومنتجات مصرفية أخرى على صاحب البطاقة وفقاً لسياسة البنك المرعية في حينه، ويقر صاحب البطاقة بموافقة على تلقي تلك العروض إلا إذا صرح للبنك وإبلغه خطياً بعدم موافقته على تلقيها.

10. كشف الحساب الشهري: يقر صاحب البطاقة بعلمه بأنه لن يتم إصدار كشوفات حسابات شهرية عن بطاقة TeleMoney، بدلا عن ذلك، يمكن لصاحب البطاقة الحصول على كشف حساب مختصر من جهاز الصراف الآلي وتطبيق TeleMoney.

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

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

13. يتم استخدام بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس على جميع أجهزة الصراف الآلي للبنك العربي والبنوك المحلية الأخرى وذلك وفقا لـ (تعرفة الرسوم) السائدة أو التي يعلنها البنك من وقت لآخر.

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

15- التزامات البنك:

البنك يلتزم بـ :

أ. فتح حساب بناء على طلب حامل بطاقة TeleMoney.

ب. إذا فقدت أو سُرقت أي بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس يمكن للعميل إيقاف 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 إصدار بطاقة جديدة أو استبدالها من حساب حامل بطاقة TeleMoney.

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

ث. يقوم البنك عند علمه بوفاة صاحب الحساب أو فقدانه لأهليته أو إعساره بإيقاف التعامل على الحساب ولن يتم الإفراج عن أي مبالغ أو أوراق مالية أو ممتلكات دائنة سواءً حالياً أو في المستقبل مما هو موجود بالحساب لدي البنك أو 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 إلغاء بطاقة TeleMoney، وفي حال وجود أي رصيد متبقي بحساب البطاقة سيقوم البنك برد المبلغ لصاحب البطاقة أما نقداً أو حوالة مالية وذلك حسب ما يراه البنك ملائماً.

ح. إذا أخل حامل بطاقة حساب TeleMoney اكسبريس /في تحديث معلوماته يحق للبنك إيقاف 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 تقضي به 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 أو بأي 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 مضي عليها أكثر من خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسالها ولم يستلمها المستفيد، مع استقطاع العمولات شاملة فرق العملة.
- و. لا يتحمل البنك أو مراسلوه أو وكلائه أي مسؤولية تجاه المستفيد أو العميل المحول في حال حدوث أي تأخير في الحوالة أو عدم تسليمها للمستفيد وذلك في أي من الحالات التالية:
 - وجود أخطاء أو عطل أو نقص أو عدم اكتمال المعلومات الواردة فيها أو لعدم وضوح تلك المعلومات.
 - حدوث أي خطأ أو عطل أو تلف في أجهزة الاستقبال البرقي أو الإلكتروني.
 - عدم استلام المستفيد للحوالة.
 - أي حدث أو سبب آخر خارج عن إرادة وسيطرة البنك أو مراسليه أو وكلاؤه.
- وتحسب أي مصاريف أو نفقات يتحملها البنك للأسباب المشار إليها أعلاه علي العميل أو تخصم من العمولة المسلمة للمستفيد حسب ما يرى البنك.
- ز. يتحمل المحول كافة الرسوم والضرائب التي تفرض من قبل الجهات التنظيمية، وكذلك أي نفقات أو أي مصاريف إضافية يتحملها البنك أو مراسلوه أو 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 أو الفاكس أو البريد وغيره.

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

17. اجراء الحوالات:

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

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

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

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

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

هـ. إذا تقدم صاحب الحساب بطلب لإعادة الحوالة لا يتم رد قيمتها اليه الا إذا تم تأكيد من الفرع أو البنك المراسل يفيد بعدم استلام المستفيد لمبلغ الحوالة ولم يتم اعلامه باستلام البنك المراسل لمبلغ الحوالة.

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

ز. فيما يتعلق بإصدار الحوالة يتحمل صاحب الحساب كافة الرسوم والمصاريف وفقاً لما يحدده البنك، بالإضافة الي أي مصاريف أخرى 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 وممارسات البنك المعتادة التي تخضع بدورها لنصوص الأنظمة واللوائح السارية بالمملكة العربية السعودية ويتم تأويلها بموجبها على أي أمور أخرى لم يتم التطرق اليها في هذه الشروط والأحكام.

18. الرسوم والعمولات:

الرسوم السنوية	مجاناً
إصدار بطاقة صراف للحساب	مجاناً
تجديد بطاقة الصراف	مجاناً
رسوم إعادة إصدار بطاقة صراف (مفقودة / تالفة / خطأ في الرقم السري 3 مرات	10 ريال سعودي
الحوالات الخارجية	تبدأ من 7 ريال سعودي
سحب واستعلام رصيد من صراف آلي للبنك anb	مجاناً
سحب من صراف آلي لبنك أخرى	مجاناً
الاستعلام عن الرصيد من صراف آلي لبنك أخرى	مجاناً
إستعلام عن الرصيد في دول مجلس التعاون	3 ريال سعودي
السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي في دول مجاس التعاون	10 ريال سعودي
استعلام عن الرصيد الدولي من الصراف الآلي	3.5 ريال سعودي
السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي الدولية	3% بحد أقصى 25 ريال سعودي
كشف حساب شهري بالبريد العادي أو البريد الإلكتروني	مجاناً
كشف حساب شهري في مراكز تلي موني	كشف حساب أقل من سنة- مجاناً كشف حساب أكثر من سنة - 15 ريال سعودي
حوالات ومطالبات أجهزة نقاط البيع	مجاناً
آلية سداد الرسوم	خصم الرسوم من حساب البطاقة

*جميع الرسوم أعلاه تخضع لضريبة القيمة المضافة.

19. يحق للبنك فرض رسوم / اتعاب حسب ما يراه مناسباً فيما يتعلق بخدمات الهاتف المصرفي والصراف الآلي وذلك بعد اشعار صاحب البطاقة وعدم تلقي اعتراض مكتوب منه خلال ثلاثين (30) يوم عمل من تاريخ الاشعار، وبهذا يكون البنك مفوضاً بالقيام مباشرة ودون الرجوع لصاحب البطاقة بخضم مبالغ تلك الرسوم / الاتعاب حسبما تم توضيحها في كشوف الحسابات الشهرية وذلك من أي حساب لحامل البطاقة لدي البنك.

20. المحافظة على البطاقة:

أ. يتعهد صاحب البطاقة بالحرص على بطاقته وحفظها بـمكان أمين حتى لا تتعرض للفقدان أو للاستخدام غير المصرح، وفي حالة فقدان البطاقة أو سرقتها أو حدوث محاولة استخدام غير مصرح به أو خلافه، يجب علي صاحب البطاقة اعلام البنك فوراً وبدون تأخير على هاتف رقم 8001244040 من داخل المملكة أو على الرقم 00966112127555 من خارج المملكة أو على البريد الإلكتروني customer care@anb.com.sa أو TeleMoney_KSA@anb.com.sa.

ب. لا يكون البنك مسؤولاً عن المعاملات والقيود والمصاريف الأخرى الناتجة عن استخدام البطاقة خلال الفترة الواقعة بين تاريخ فقدان أو السرقة أو الاستخدام الغير مصرح به أو خلافه وبين تاريخ استلام البنك من العميل بلاغا موثقاً بشكل سليم عن فقدان أو السرقة أو الاستخدام غير المصرح به أو خلافه.

ج. يوافق العميل ويصرح للبنك بتحميل كافة رسوم إعادة اصدار البطاقة المفقودة / المسروقة على حسابه وفقاً لتعرفه الرسوم المعمول بها لدى البنك، ويستثنى من ذلك حجز البطاقة من قبل جهاز الصراف الآلي.

د. يفوض العميل البنك بتجديد بطاقته أو اصدار بطاقة جديدة بدلا من البطاقة المسروقة / المفقودة التي تم الإبلاغ عنها مالم يستلم البنك اشعاراً خطياً بخلاف ذلك من العميل.

هـ. يمنع منعاً باتاً استخدام البطاقة لأي أغراض غير مشروعها بما في ذلك شراء أي سلع أو خدمات تتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية و/ أو أنظمة المملكة العربية السعودية.

21. لا يضمن البنك أي سلع وخدمات تتاح لحامل البطاقة باستخدام بطاقة الراتب الخاصة بالعمالة المنزلية.

22. يستخدم سعر الصرف المعمول به في البنك بتاريخ ترحيل العملية (تاريخ القيد) لتحويل العملة بين عملة العملية وعملة حساب البطاقة، وتخضع عملية التحويل لرسوم تحويل عملة.

23. أقر بموافقتي على:

أ. تزويد البنك بأي معلومات يطلبها لفتح و / أو تدقيق، أو إدارة حسابي لديكم.

ب. تفويض البنك بجمع كافة البيانات اللازمة من:

- شركة علم (يقين)
- البريد السعودي
- أو لأي جهة يقرها البنك المركزي السعودي.

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

ث. أوافق على قيام البنك بمشاركة معلوماتي وبيانات الحوالة المرسلة من TeleMoney والإفصاح 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 أو معالجتها أو نقلها لجهات غير التي وافقت عليها أعلاه سيقوم البنك بإخطارك بهذه الجهات وصفاتها والحصول على موافقتك عليها،

والمعلومات التي سيتم مشاركتها كحد أدنى ما يلي:

- اسم عنوان المستفيد.
- اسم البنك المراسل وفروعه.
- اسم المحول وبياناته (رقم الهوية المعتدة 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 وأنني فهمت احكام وشروط ونصوص حساب وبطاقة العمالة المنزلية.

24. في حال استلام تعليمات من العميل بإضافة بيانات مستفيد من خلال مراكز الحوالات الفورية أو عبر قنوات الحوالات 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 محظور نظاميًا من التعامل مع البنك وان المعلومات والبيانات التي أعطيت صحيحة وموثوق بها وأنه قد قرأ وفهم 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 TeleMoney_KSA@anb.com.sa أو البريد الإلكتروني customercare@anb.com.sa أو ارسال الشكوى بالبريد مباشرة الي: البنك، مركز البطاقات، ص. ب 56921، الرياض 11564، المملكة العربية السعودية.

28. تغيير العنوان: يلتزم صاحب البطاقة بإبلاغ البنك باي وسيلة اتصال مضمونه عند تغيير عنوانه أو 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 باي معلومات أو بيانات تطلب منه لتأسيس حسابه لدى البنك و/ أو لمراجعتة و / أو لأدارته، ويفوض البنك بان يحصل على ما يلزمه أو يحتاج اليه من معلومات تخص صاحب البطاقة أو تخص حساباته أو تسهيلاته لدى البنك من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية، و/ أو ان يفصح عن المعلومات الخاصة بصاحب البطاقة وحساباته وتسهيلاته الأخرى لدى البنك للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية و/ أو 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 لدي ولجهات مجهولة.
- أن المستفيد الحقيقي من الحوالة هو شخص طبيعي حيث إن سياسة الحوالات الفورية في البنك تمنع التحويل لشخصيات الاعتبارية (شركة أو مؤسسة أو منظمة غير هادفة للربح).

32. لا يترتب على عدم صحة أي مادة أو نص في هذه الشروط والأحكام، أو عدم جواز الوفاء به حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، عدم صحة المواد والنصوص الأخرى في هذه الشروط والأحكام.

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

34. يلتزم البنك إبلاغ العميل قبل تنفيذ أي حوالة عن أسعار الصرف والعملة وإجمالي قيمة الحوالة، ويحق للعميل الرفض أو قبول العملية والعملة المراد شرائها أثناء عملية التحويل إلى حساب بنكي، ويخلي البنك مسؤوليته عند توقيع العميل على الحوالة بعد تنفيذها ويعتبر ذلك بمثابة موافقة على العملة والعملية المنفذة.

35. 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 ما لم 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 عملة النقل أو الإفصاح لجهة خارج المملكة (في حال تمت) لن تخل - كحد أدنى - بأي 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 الاشعار 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 اتلاف البيانات الشخصية
- خ. قدرة جهة التحكم / البنك على اتخاذ التدابير التنظيمية والإدارية والتقنية اللازمة لضمان امن البيانات الشخصية

36. 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.

37. في حالة الاختلاف بين النص العربي والنص الإنجليزي لهذه الشروط والأحكام يسود النص العربي.

38. يقر العميل على أن التعاملات المصرفية تخضع لضوابط التعاملات الغير متحركة وانه في حال عدم تنفيذ أي عملية مالية على الحساب لمدة سنتين، فسيصنف الحساب كحساب راكد وقد تقيد بعض الخدمات ويتطلب اجراء عمليه سحب أو تحويل من العميل لتنشيط الحساب ، وإذا استمر عدم النشاط لمدة خمس سنوات، فسيصنف الحساب كحساب غير مطالب به ويتطلب ذلك مراجعة العميل للفرع للمطالبة بالرصيد وفي حال مرور خمس عشرة سنة دون أي حركة وتعذر على البنك بشكل قاطع الاستدلال على وجود صاحب الحساب، فسيصنف الحساب كحساب متروك.

39. إقرار صاحب بطاقة TeleMoney:

- يقر صاحب البطاقة بانه اطلع على هذه الشروط والأحكام وفهم محتوياتها والالتزامات والمسؤوليات المترتبة بموجبها ووافق على الشروط والأحكام في جميع القنوات التي تقدم خدمة الحوالات الفورية.
- أنني 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.
- أنني لن أستخدم خدمات TeleMoney في أي معاملات تتعلق بغسل الأموال و/أو تمويل الإرهاب.

صاحب الحساب/ العضوية

التوقيع

التاريخ / /