

اتفاقيات فتح حساب للشركات / المؤسسة / وما في حكمها Account Opening Agreement for Corporates/Establishments/ And the like

Update تحديث New جديد

Branch Number قم الفرع

Account Number رقم الحساب

معلومات تواصل إضافية

المدير العام أو من يقوم مقامه

الاسم	رقم الجوال	البريد الإلكتروني
الاسم	رقم الجوال	البريد الإلكتروني

المعلومات المالية

الإيرادات سنوياً:	<input type="checkbox"/> من ٣ إلى ٣ مليون سعودي	<input type="checkbox"/> أكثر من ٣ إلى ٤ مليون سعودي	<input type="checkbox"/> أكثر من ٤٠ إلى ٢٠٠ مليون سعودي	<input type="checkbox"/> أكثر من ٢٠٠ مليون 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	<input type="checkbox"/> غير ذلك:
عملة الحساب الأساسية ^٧ :	<input type="checkbox"/> ريال سعودي	<input type="checkbox"/> دولار امريكي	<input type="checkbox"/> جنية إسترليني	<input type="checkbox"/> يورو
	<input type="checkbox"/> أخرى:			

معلومات الملاك ٨

الاسم	نسبة الملكية %	الجنسية	رقم الهوية/الاثبات
١.			
٢.			
٣.			

معلومات أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الجنسية	رقم الهوية/الاثبات
١.		
٢.		
٣.		

معلومات المستف يد الحقيقي ٩

الاسم	نسبة الملكية %	الجنسية	رقم الهوية/الاثبات
١.			
٢.			
٣.			

أسئلة متفرقة

هل أحد أعضاء مجلس الإدارة الشركاء/الملاك المفوضين بالتوقيع أو أي أحد من أقاربه من الدرجة الأولى أو الدرجة الثانية ^٨ معرف سياسياً؟	<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
--	------------------------------	-----------------------------

٧ العملات المتاحة 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 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 القضائيين أو العسكريين وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدول، والمسؤولون البارزون في الأحزاب السياسية.

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

ثانياً : الأحكام والشروط العامة

١. التعريفات والإيضاحات

أ. التعريفات

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية -إنما وردت في هذه الاتفاقية- المعاني المبينة أمام كلٍ منها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:
الطرف الأول: البنك/المصرف الموضحة بياناته في البند (أولاً) من هذه الاتفاقية.
الطرف الثاني: عميل البنك/المصرف الاعتراري 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 والتزامات 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 ونظاماً 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.

٢. تمهيد

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 أدائها- في حدود المعقول- من أية منشأة.
٢. يحق للطرف الأول الاستفادة من المبالغ المودعة في الحساب الجاري لمصلحته، مع التزامه التام بتأمين 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.

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 والتقنية وبيانات العملاء لديه في أعماله وأعمال فروعهم وشركاتهم 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 وفعالية 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

١. يتعهد ويقر الطرف الثاني وهو بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً بالآتي:
٢. أنه غير ممنوع نظاماً من التعامل معه، وأن جميع البيانات التي قدمها صحيحة وموثوقة ومحدّثة.
٣. أنه مسؤول أمام الجهات المختصة عن الأموال التي تُودع في حسابها بعلمه، وتلك التي تودع في حسابها دون علمه سواءً تصرف بها هو شخصياً أو لم يتصرف بها وذلك في حال عدم إبلاغه عنها رسمياً عند علمه بوجودها في حسابها.
٤. أن الأموال المودعة في الحساب ناتجة عن نشاطات مشروعها وأنه مسؤول عن سلامتها، وإذا استلم الطرف الأول منه أي أموال غير مشروعة أو مزيفة فإنه لا يحق له استردادها أو طلب التعويض عنها.
٥. 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.
٦. أنه المستفيد الحقيقي من الحساب.
٧. 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.
٨. 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.
٩. الإقرار الضريبي: ^٤
١٠. ملاحظة يوجد إقرارين: أ / الإقرار الضريبي للشركات، ب / الإقرار الضريبي للمؤسسات الفردية

^٤ 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).

القسم ١ - معلومات صاحب الحساب

أ- الاسم القانوني للكيان الفرع:	أ- الاسم القانوني للكيان الفرع:
المدينة:	
البلد:	
د- العنوان البريدي المراسلة (الرجاء تعبئة هذه الفقرة فقط إذا كان العنوان البريدي مختلفا عن العنوان المحدد في الفقرة "ج")	ج - عنوان الإقامة الحالي:
رقم المبنى:	رقم المبنى:
اسم الشارع:	اسم الشارع:
المنطقة:	المنطقة:
المدينة:	المدينة:
الرمز البريدي الرقم الاضافي (إن وجد)	الرمز البريدي الرقم الاضافي (إن وجد)
البلد:	البلد:

القسم ١ - معلومات صاحب الحساب

أ- الاسم القانوني للكيان الفرع:	أ- الاسم القانوني للكيان الفرع:
يرجى تعبئة الجدول التالي ذاكين (i) بلد بلدان إقامة صاحب الحساب للأغراض ضريبيا و (ii) رقم المعرف الضريبي او ما يعادله (المشار اليه فيما يلي بـ (TIN) لصاحب الحساب لكل بلد مذكور. في حال عدم وجود رقم المعرف الضريبي (TIN)، يرجى اختيار السبب المناسب "ب"، "ب" أو "ج" كما مذكور أدناه: سبب أ: البلد الاقليم حيث يقيم صاحب الحساب للأغراض ضريبيا لا يصدر أرقام معرف ضريبية لمقيمه سبب ب: صاحب الحساب لا يمكنه الحصول على رقم معرف ضريبي او ما يعادله (يرجى شرح سبب عدم تمكنك من الحصول على رقم معرف ضريبي في الجدول التالي في حال اختيارك هذا السبب) سبب ج: رقم المعرف الضريبي غير مطلوب (ملاحظة الرجاء اختيار هذا السبب فقط إذا كانت القانون المحلي للبلاد او الاقليم لا توجب الإفصاح عن رقم المعرف الضريبي)	
بلد الاقليم للإقامة للأغراض الضريبية	رقم المعرف الضريبي (TIN) أو ما يعادله
في حال عدم وجود رقم المعرف الضريبي اختر سبب "ب" أو "ج" (في حال اختيار سبب "ب"، يرجى شرح السبب)	

إذا كان صاحب الحساب مقيما للأغراض ضريبيا في أكثر من ثلاثة بلدان اقليم، الرجاء استعمال صفحة منفصلة.

ملاحظة:

إذا لم يكن صاحب الحساب مقيما للأغراض ضريبيا في أي بلد بسبب كونه شفاف من الناحية المالية، عندها على صاحب الحساب الإشارة الى هذه الحقيقة واعطاء مكان الإدارة الفعلية أو الإدارة القضائية الذي يقع فيه مكتبه الرئيسي.

استبيان فاتكا

القسم ٣: تصنيف فاتكا (الرجاء اختيار تصنيف واحد فقط حينما ينطبق ذلك)

لمزيد من المعلومات حول تصنيف صاحب الحساب بحسب فاتكا مذكورة في الملحق . في حال كان صاحب الحساب لا يعلم أو غير واثق من التصنيف المناسب، يرجى استشارة مستشار ضرائب مرخص في المملكة. يمكن الحصول على بعض المعاني الملخصة كمعنى صاحب حساب ومعاني أخرى في الملحق.

<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	١. هل صاحب الحساب شخص أمريكي محدد؟ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">US TIN</div>	الكيانات الأمريكية والمؤسسات المالية الأمريكية
<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	٢. هل صاحب الحساب شخص أمريكي غير محدد؟ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">US TIN</div>	
<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	٣. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية سعودية أو مؤسسة مالية تم إنشاؤها أو تأسيسها في دولة وقعت اتفاقية حكومية دولية مع الولايات المتحدة بخصوص قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية؟ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">GIIN -</div>	المؤسسات المالية غير الأمريكية
<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	٤. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية غير أمريكية مشاركة؟ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">GIIN -</div>	
<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	٥. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية تعتبر ممثلة مسجلة أو مؤسسة أجنبية مالية غير ملزمة بالإبلاغ؟ <ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسسة مالية أجنبية ذات قاعدة عملاء محليين ▪ مؤسسة مالية أجنبية غير ملزمة بالإبلاغ ضمن مجموعة مؤسسات مالية أجنبية تقع في دولة مشاركة ▪ هيئة الاستثمار الجماعي ▪ صندوق حصري ▪ جهة لإصدار بطاقات الائتمان تكون مؤهلة ▪ مؤسسة استثمارية مدعومة ▪ مؤسسة استثمارية أجنبية مسيطرة مدعومة <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">GIIN -</div>	
<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	٦. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية مصدقة تعتبر ممثلة أو مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ (هذا التعريف يشمل مؤسسة مالية مسجلة تعتبر ممثلة أو مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ المذكورين بالملحق رقم ١١ من الاتفاقية بين حكومة المملكة العربية السعودية وحكومة الولايات المتحدة الأمريكية لتحسين الامتثال الضريبي الدولي وتنفيذ قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية)؟ <ul style="list-style-type: none"> ▪ مصارف محلية غير مسجلة ▪ مؤسسة أجنبية مالية حساباتها متدلية القيمة ▪ هيئة استثمار مدعومة ▪ مؤسسة استثمار مدينة قصيرة الأجل ▪ مستشارين ومدراء استثمارات ▪ مؤسسة مالية أجنبية موثقة من ناحية المالك (Owner Documented) ▪ مؤسسة مالية أجنبية غير ملزمة بالإبلاغ النوع . 	
<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	٧. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية غير مشاركة؟ ٨. هل صاحب الحساب في اتفاقية قانونية موثقة (Trustee Documented Trust)؟ اسم ال Trustee: _____ <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">GIIN -</div>	
<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم	٩. هل صاحب الحساب مالك مستفيد معفي؟ <ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسسة حكومية أو وكالة أو أداة مملوكة بالكامل منها " ▪ البنك المركزي المصدر 	مؤسسة معفاة

<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> منظمة دولية أو وكالة مملوكة بالكامل أو أداة كاملة " صندوق التقاعد (كما هو موصوف في الاتفاقية الحكومية الدولية في ملحق ٢ في المملكة) مؤسسة استثمارية مملوكة بالكامل من مالك مستفيد معفى 	
<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	<p>١ هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية معفاة (يعرف هذا التصنيف أيضا بالمؤسسات الأجنبية المعفاة غير المالية)</p> <p>١,١ هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية نشطة؟</p> <p>١,٢ هل انت مدير أو مؤسسة غير مالية أجنبية مدعومة ملزمة بالتبليغ ؟</p> <p>GIIN - <input type="text"/></p>	<p>مؤسسة غير أمريكية ليست مؤسسة مالية</p>
<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	<p>١,٣ هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية غير نشطة (يعرف هذا التصنيف أيضا بالمؤسسات الأجنبية الغير المالية غير النشطة) في هذه الحال يرجى اكمال ملحق رقم ٥</p> <p>يرجى تزويد المعلومات المطلوبة في القسم رقم ٥ - جزء الأشخاص السيطرين بالنسبة للمالكين الأمريكيين الذين هم اشخاص مسيطرين. يعتبر الشخص الأمريكي المسيطر اما مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة للأغراض ضريبيا، الذي يملك أكثر من ١٠٪ من الأصوات أو القيمة في صاحب الحساب</p>	<p>مؤسسة غير أمريكية غير نشطة ليست مؤسسة مالية</p>

<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> منظمة دولية أو وكالة مملوكة بالكامل أو أداة كاملة " صندوق التقاعد (كما هو موصوف في الاتفاقية الحكومية الدولية في ملحق ٢ في المملكة) مؤسسة استثمارية مملوكة بالكامل من مالك مستفيد معفى 	
<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	<p>١ هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية معفاة (يعرف هذا التصنيف أيضا بالمؤسسات الأجنبية المعفاة غير المالية)</p> <p>١,١ هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية نشطة؟</p> <p>١,٢ هل انت مدير أو مؤسسة غير مالية أجنبية مدعومة ملزمة بالتبليغ ؟</p> <p>GIIN - <input type="text"/></p>	<p>مؤسسة غير أمريكية ليست مؤسسة مالية</p>
<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	<p>١,٣ هل صاحب الحساب مؤسسة غير أمريكية وغير مالية غير نشطة (يعرف هذا التصنيف أيضا بالمؤسسات الأجنبية الغير المالية غير النشطة) في هذه الحال يرجى اكمال ملحق رقم ٥</p> <p>يرجى تزويد المعلومات المطلوبة في القسم رقم ٥ - جزء الأشخاص السيطرين بالنسبة للمالكين الأمريكيين الذين هم اشخاص مسيطرين. يعتبر الشخص الأمريكي المسيطر اما مواطن أمريكي أو مقيم في الولايات المتحدة للأغراض ضريبيا، الذي يملك أكثر من ١٠٪ من الأصوات أو القيمة في صاحب الحساب</p>	<p>مؤسسة غير أمريكية غير نشطة ليست مؤسسة مالية</p>

استبيان فانكا

قسم ٤ تصنيف المعيار المشترك (الرجاء اختيار تصنيف واحد فقط حينما ينطبق ذلك)

لمزيد من المعلومات حول تصنيف صاحب الحساب بحسب المعيار المشترك المذكورة في الملحق ٢ في حال كان صاحب الحساب لا يعلم أو غير واثق من التصنيف المناسب، يرجى استشارة مستشار ضرائب مرخص في المملكة.
يمكن الحصول على بعض المعاني الملخصة كعنى صاحب حساب ومعاني أخرى في الملحق.

<p> <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا </p>	<p> إذا كان صاحب الحساب مؤسسة مالية ملزمة بالإبلاغ بحسب المعيار المشترك، يرجى اختيار التصنيف المناسب اداء ١٤ هل صاحب الحساب مؤسسة ابداع؟ ١٥ هل صاحب الحساب مؤسسة حفظ أموال؟ ١٦ هل صاحب الحساب شركة تأمين محددة ١٧. هل صاحب الحساب مؤسسة استثمارية يرجى اختيار نوع المؤسسة الاستثمارية اداء أ- نوع أ: إيراداتها الإجمالية < تأتي من أنشطة الاستثمار التجاري (مقايضة استثمار في أصول مالية إدارة محفظة مالية استثمار / إدارة أموال أصول مالية صندوق مالي بالنياية عن العمل. ب- نوع ب إيراداتها الاجمالية (٥٠٪) تأتي من استثمارات في أصول مالية ويتم إدارتها من قبل مؤسسة مالية. ١٨ هل أنت مؤسسة استثمارية مقيمة في دولة اقليم غير مشاركة وتدار من مؤسسة مالية أخرى (في حال اختيار هذا التعريف. التزويد بمعلومات عن الأشخاص المسيطرين (في القسم رقم ٥ ادناه) </p>	<p>مؤسسة مالية</p>
<p> <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> </p>	<p> ١٩. هل صاحب الحساب مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ بحسب المعيار المشترك؟ يرجى اختيار التصنيف المناسب اداء <ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسسة حكومية ▪ منظمة دولية ▪ مصرف مركزي ▪ صندوق تقاعد واسع المشاركة ▪ صندوق تقاعد محدود المشاركة صندوق المعاشات التقاعدية لمؤسسة حكومية أو منظمة دولية أو مصرف مركزي. ▪ هيئة الاستثمار جماعي معفاة ▪ اتفاقية قانونية (Trust) التي يقوم ال Trustee ببلاغ جميع المعلومات المطلوبة عن الحسابات المتوجب الإبلاغ ▪ عليها بحسب المعيار المشترك. ▪ جهة لإصدار بطاقات الائتمان تكون مؤهلة ▪ مؤسسة أخرى معرفة بموجب القانون المحلي بمؤسسة متدنية الخطر لاستخدامها للتهرب من الضرائب. ▪ تحديد النوع المعرف بموجب القانون المحلي. </p>	<p>مؤسسة مالية غير ملزمة بالإبلاغ</p>
<p> <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا </p>	<p> ٢٠. هل صاحب الحساب كيان غير مالي نشط (Active NE) - كيان يتم تداول أسهمه بانتظام في سوق مالي منظم، او كيان ذات صلة بكيان يتم تداول أسهمه بانتظام في سوق مالي منظم يرجى تحديد اسم السوق المالي الذي يتم من خلاله التداول باسم صاحب الحساب الكيان ٢٠١ السوق المالي ٢٠٢. إذا كنت كيان ذات صلة بشركة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق مالي منظم، يرجى تزويد اسم هذه الشركة: ٢١. هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NFE) مؤسسة حكومية ٢٢ هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NE) مصرف مركزي ٢٣. هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NFE) منظمة دولية ٢٤ او هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية مملوكة من إحدى الكيانات الغير المالية المعرف عنهم في ٢١، ٢٢ و ٢٣ أعلام ٢٥ هل صاحب الحساب مؤسسة غير مالية نشطة (Active NFE) غير معرفة بالفقرات ١٥ الى ١٧ اعلام يرجى اختيار التصنيف المناسب أذنام تاريخ التأسيس _____ </p>	<p>كيان غير مالي نشط</p>

الإقرار والافصاح

يرجى تزويد كامل التفاصيل المذكورة ادناه فيما يتعلق بالأشخاص المسيطرين. يرجى مراجعة تعريف الشخص المسيطر في الملحق ٢.

رقم الاسم (الثلاثي)	عنوان الإقامة الحالي (رقم المبنى رقم الشارع، المقاطعة، المدينة، رقم البريدي رقم إضافي البلد)	العنوان البريدي (إذا كان مختلفا عن عنوان الإقامة)	الجنسية	تاريخ الولادة (يوم/شهر/سنة)	مكان الولادة (المدينة والبلد)	بلد / الاقليم الإقامة الضريبية (يرجى تعبئة سطر منفصل في حال تعدد الاقامات الضريبية)	نسبة الملكية للشخص المسيطر	نوع الشخص المسيطر (اختيار واحد من الجدول أدناه)	رقم المعرف الضريبي او ما يعادله لكل شخص مسيطر (TIN) في حال عدم وجود رقم المعرف الضريبي اختر سبب "أ"، "ب" او "ج"	رقم المعرف الضريبي غير موجود سبب "ز" او "ح"

يرجى تزويدنا بحالة الشخص المسيطر من خلال اختيار التصنيف المناسب

ح- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust) - اخر	شخص مسيطر لشخص قانوني - سيطرة من خلال الملكية
ط- شخص مسيطر لترتيبات قانونية (non-trust) بمثابة Settlor	ب- شخص مسيطر لشخص قانوني - سيطرة من خلال أساليب اخرى
ي شخص مسيطر لترتيبات قانونية (ليس اتفاقية قانونية)	ج - شخص مسيطر لشخص قانوني - احدى كبار المسؤولين الاداريين
ق- شخص مسيطر لترتيبات قانونية ليس اتفاقية قانونية (non-trust) بمثابة Protector	د- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust) Settlor
ل- شخص مسيطر لترتيبات قانونية البس اتفاقية قانونية (non-trust) بمثابة beneficiary	هـ- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust) trustee
م- شخص مسيطر لترتيبات قانونية (ليس اتفاقية قانونية) (non-trust) بمثابة Settlor	و- شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust) protector
	ز - شخص مسيطر لاتفاقية قانونية (Trust) beneficiary

في حال عدم وجود رقم التعريف الضريبي اختر احدى الأسباب ادناه

سبب أ: البلد | الاقليم حيث يقيم صاحب الحساب للأغراض ضريبيا لا يصدر أرقام معرف ضريبية لمقيمه.

سبب ب: صاحب الحساب لا يمكنه الحصول على رقم معرف ضريبي او ما يعادله (يرجى شرح سبب عدم تمكنك من الحصول على رقم معرف ضريبي في الجدول التالي في حال اختيارك هذا السبب

سبب ج: رقم المعرف الضريبي غير مطلوب (ملاحظة الرجاء اختيار هذا السبب فقط إذا كانت القانون المحلي للبلاد أو الاقليم لا توجب الإفصاح عن رقم المعرف الضريبي)

الإقرار والافصاح

انا نحن أقراننقر (كمفوض) كمفوضون بالتوقيع عن (الكيان بأن جميع التفاصيل والمعلومات المقدمة هنا هي صحيحة، كاملة ومحدثة كما في التاريخ الحالي، من جميع النواحي و بانني باننا لم احجب نجب أي معلومات و انا نحن اقرا نقر بأن البنك سوف يعتمد على المعلومات في هذا النموذج لحين التبليغ بأشعار خطي لـ البنك كاف لإبطالها و من خلال الحصول على نموذج محدث عن شهادة الإقرار الذاتي من قبل البنك خلال ثلاثين يوم من إحداث أي تغيير في الظروف. وانا نحن أؤكدنا نؤكد بالإضافة الى ذلك بأنني بأننا المفوض المفوضون بتقديم المعلومات على الأشخاص المسيطرين لدينا، وبأن المعلومات المقدمة في هذا النموذج المتعلقة بالأشخاص المسيطرين هي كاملة ودقيقة.

انا نحن اتعهدا نتعهد بإبلاغ البنك عن أي تغيير في المعلومات أو الظروف المقدمة، وأن تقدم إلى البنك أي تغييرات أو تعديلات قد تجري في المستقبل فيما يتعلق بالوثائق المقدمة من قبلي قبلنا، وذلك حين حدوث التغييرات أو التعديلات.

انا نحن أؤكدنا نؤكد واقبلا نقبل أنه في حال أي ضريبة مقطوعة عند المصدر، اقتطاعات أخرى أو مستحقات حكومية أخرى متعلقة في الكيان تصبح واجبة الدفع للسلطات المحلية أو الخارجية أو السلطات الضريبية جميع المبالغ المدفوعة للكيان ستكون صافية من أي ضريبة او اقتطاعات مماثلة، كما وان البنك لا يتحمل أي مسؤولية في هذا الصدد.

انا نحن انتازل انتازل ل البنك عن واجبها في السرية ومنحها الحرية لجعل أي معلومات لها علاقة بحسابي حسابنا متاحة، ودون أي موافقة مسبقة من قبلي قبلنا، وعند الاقتضاء بحسب القانون السلطات للمحاكم، السلطات التنظيمية أو غيرها من السلطات في المملكة العربية السعودية أو في بلد اقامتي اقامتنا أو في البلد الذي سيحتفظ به هذا الحساب أو توجيهه، أو لأي جهة تنظيمية أخرى سلطة ضريبية أو سلطات أخرى في الدولة المحلية أو غيرها من الدول. أي معلومات أو مستندات مقدمة من قبلك أو من قبل الممثل المفوض لديك فيما يتعلق بنموذج شهادة الإقرار الذاتي هذا، سيتم الإفصاح عنها فقط الى السلطات المختصة لأسباب الالتزام بفاتكا والمعيار المشترك.

الاسم	التوقيع	صفة الموقع

التاريخ: _____

الاسم	التوقيع	صفة الموقع

التاريخ: _____

(يتم تعبئته من قبل مدير العلاقة أو ممثل خدمة العملاء في البنك)

رقم ملف معلومات العميل (CIF)

اسم مدير العلاقة / ممثل خدمة العملاء: RMICSR

توقيع مدير العلاقة ممثل خدمة العملاء: (RMCSR)

التاريخ: _____

<p>(ج) تفي بأي من المعايير التالية: (١) تملك أقل من ٥٠٪ من الأصول الخاصة بها من الأسهم أو العقارات أو السندات أو الأصول الاستثمارية المشابهة، وتنتج دخلها الاجمالي بنسبة أقل من ٥٠٪ من توزيع أرباح الأسهم أو إيرادات الأرباح أو إيرادات استثمار الأخرى أو (٢) هي شركة مدرجة في الأسواق المالية يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق الأوراق المالية أو هي مرتبطة بمؤسسة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق الأوراق المالية.</p> <p>(٣) تم تأسيسها أو إنشائها في الولايات المتحدة وبعد جميع المالكين من المقيمين بالولايات المتحدة أو</p> <p>(٤) هي حكومة (عدا الحكومة الأمريكية، حكومة منطقة أمريكية، منظمة دولية بنك مركزي (عدا الولايات المتحدة)، أو جهة مملوكة m بالكامل من قبل جهة واحدة أو أكثر من المذكورة أعلاه؛ أو</p> <p>(٥) تشتمل أنشطتها بشكل رئيسي بالاحتفاظ بالأسهم الخاصة به أو تقديم التمويل إلى مؤسسات ذات صلة تعمل في مجال التجارة أو الأعمال عدا أعمال المؤسسات المالية، وهي لا تعمل (أو) تصف أنشطتها الوظيفية) كصندوق استثماري أو.</p> <p>(٦) هي في مرحلة الانشاء دون تاريخ تشغيلي (سابق)، وتستثمر رأس المال في أصول بهدف تنفيذ أعمال عدا أعمال المؤسسات المالية، وقد مضى على تأسيسها الأولى أقل من أربعة وعشرين شهرا (٢٤) أو</p> <p>(٧) ليست مؤسسة مالية خلال السنوات الخمس الماضية، وهي تقوم حاليا بتصفية أصولها أو إعادة تنظيمها بهدف استمرارية أو إعادة المباشرة بعملها في مجال أعمال عدا أعمال المؤسسات المالية؛ أو</p> <p>(٨) تشارك في عمليات التمويل والتحوط بشكل رئيسي مع أو من أجل مؤسسات ذات صلة التي لا تكون مؤسسات مالية، وهي لا تقوم بتقديم خدمات التمويل أو التحوط إلى أي مؤسسة غير ذات صلة؛ أو</p> <p>(٩) تفي جميع المعايير التالية:</p> <p>تم إنشاؤها أو تأسيسها في بلد الإقامة حصريا لأغراض دينية، أو خيرية، أو علمية، أو فنية، أو ثقافية، أو تعليمية أو منظمة مهنية غرفة تجارية أو منظمة عمال و هي معفاة من ضريبة الدخل في بلد الإقامة؛ و ليس لديها مساهمون ذوو حق الانتفاع أو الملكية في دخلها أو أصولها؛ و لا تسمح قوانين بلد الإقامة أو وثائق التأسيس بما يلي:</p> <p>أ- توزيع أي من دخلها أو أصولها أو تطبيقها لصالح شخص خاص أو مؤسسة غير خيرية عدا وفقاً لتنفيذ أنشطتها الخيرية، أو دفع تعويضات معقولة للخدمات التي تم تقديمها، أو دفعات تمثل القيمة العادلة بالسوق للعقارات التي تم شراؤها و ب- عند تصفيتها أو حلها، توزيع جميع أصولها إلى مؤسسة حكومية أو منظمة أخرى لا تبغي الربح، أو تحويلها إلى حكومة بلد الإقامة أو إلى أي من الوحدات السياسية الفرعية.</p>	
<p>(١٠) مؤسسة غير أميركية غير مالية لا تمارس نشاط تجاري يعرف هذا التصنيف أيضا بـ "مؤسسة أجنبية غير مالية لا تمارس نشاط تجاري". يغطي هذا التصنيف أي مؤسسة تفي بالمعايير التالية: (أ) مؤسسة غير أميركية (ب) مؤسسة غير مالية؛ و (ج) لا تفي بالمعايير اللازمة لكي تعتبر "مؤسسة أجنبية غير مالية مستثناة" أو " مؤسسة أجنبية غير مالية تمارس نشاط تجاري</p>	<p>مؤسسة أجنبية غير مالية لا تمارس نشاط تجاري</p>
<p>يقصد بمصطلح "المالك المستفيد الشخص الذي يملك الأرباح لغايات ضريبية والذي يستفيد من ملكه للأرباح. لتلك الغاية، يعتبر الشخص الذي يستلم أرباح بصفة أمين، وكيل أو حافظاً لشخص آخر ليس المالك المستفيد من الأرباح.</p>	<p>المالك المستفيد</p>
<p>يقصد بمصطلح رقم تعريف وسيط عالمي" الرقم المستخدم لتعريف المؤسسات المالية الأجر لأسباب التسجيل في فاتكا ولأغراض الإبلاغ عن المعلومات الأميركية.</p>	<p>رقم تعريف وسيط علمي</p>
<p>الاتفاقات الحكومية الدولية تهدف إلى تمكين المؤسسات المالية الأجنبية من تحديد وتقديم تقرير لدائرة الإدارات الداخلية الأمريكية عن الأشخاص الأميركيين الذين يملكون أصول خارج الولايات المتحدة وعن بعض المؤسسات الأجنبية الغير مالية لتحديد المالكون الأميركيون المستفيدين الاساسيون من أجل الامتثال مع القواعد والقوانين، يجب على المؤسسات المالية الأجنبية الدخول في اتفاق المؤسسات المالية الأجنبية مع الخزينة الأمريكية أو الامتثال للاتفاقات الحكومية الدولية المعقودة مع بلادهم المحلية ينبغي على وكلاء الإقتطاع الأميركي توثيق كل علاقاتهم مع المؤسسات الأجنبية لغرض المساهمة في تطبيق القانون.</p>	<p>الاتفاق الحكومي الدولي</p>
<p>يقصد بمصطلح "مؤسسة أجنبية غير مالية"، مؤسسة أجنبية ليست مؤسسة مالية (بما فيه المحلية) : المصطلح أيضا، مؤسسة أجنبية تعامل كمؤسسة أجنبية غير مالية وفقاً لأول أو ثاني نموذج من الاتفاق الحكومي الدولي</p>	<p>مؤسسة أجنبية غير مالية</p>

<p>مؤسسة ذات صلة: تعتبر المؤسسة كمؤسسة ذات صلة لمؤسسة أخرى إذا كانت أي من هاتين المؤسستين تسيطر على الأخرى، أو أن المؤسستين تخضعان لسيطرة مشتركة. ولهذا الغرض، تشمل السيطرة الامتلاك المباشر أو غير المباشر لما يزيد عن نسبة ٢٠ في المئة من أصوات وقيمة المؤسسة.</p>	
<p>لغاية المعيار المشترك، يقصد بمصطلح "مؤسسة غير مالية لا تمارس نشاط تجاري أي مؤسسة غير مالية التي لا تكون مؤس غير مالية تمارس نشاط تجاري تعتبر أيضاً لغاية المعيار المشترك كمؤسسة غير مالية لا تمارس نشاط تجاري مؤس استثمارية تقع في دولة غير مشاركة تدار من قبل مؤسسة مالية أخرى.</p>	<p>مؤسسة غير مالية لا تمارس نشاط تجاري</p>
<p>يقصد بمصطلح شركة تأمين محددة. مؤسسة تكون شركة تأمين (أو شركة قابضة لشركة تأمين تصدر عقد تأمين بقيمة نقدية أو بإيراد سنوي أو تكون ملزماً بالدفع يتعلق بذلك العقد.</p>	<p>شركة تأمين محددة</p>
<p>يقصد بمصطلح "مؤسسة مالية تقع في دولة مشاركة (أ) أي مؤسسة مالية مقيمة ضريبياً في دولة مشاركة، باستثناء أي فرع لتلك المؤسسة المالية يقع خارج تلك الدولة و (ب) رع المؤسسة المالية غير مقيمة ضريبياً في دولة مشاركة في حال كان ذلك الفرع يقع في تلك الدولة المشاركة</p>	<p>مؤسسة مالية تقع في دولة مشاركة</p>
<p>يقصد بمصطلح "مؤسسة مالية غير ملزمة بالتبليغ أي مؤسسة مالية تكون: - مؤسسة حكومية، منظمة دولية أو مصرف مركزي، بخلاف ما يتعلق بالدفع المستمد من التزام محتفظ به مرتبط بنشاط مالي تجاري من نوع تقوم به شركة تأمين محددة أو مؤسسة حفظ أموال، أو مؤسسة إيداع - صندوق تقاعد واسع المشاركة صندوق تقاعد محدود المشاركة صندوق معاش تقاعد لمؤسسة حكومية منظمة دولية أو مصرف مركزي أو جهة مؤهلة لإصدار بطاقات الائتمان - هيئة استثمار جماعي معفاهه أو - اتفاقية قانونية موثقة (Trustee-Documented Trust) اتفاقية قانونية حيث يكون ال Trustee مؤسسة مالية ملزمة بالتبليغ و تقوم بتبليغ جميع المعلومات المطلوبة للتبليغ بالنسبة لجميع الحسابات الازم تبليغها في اتفاقية قانونية موثقة (Trust) - أي مؤسسة أخرى معرفة بالقانون المحلي للدولة كونها مؤسسة مالية غير ملزمة بالتبليغ.</p>	<p>مؤسسة مالية غير ملزمة بالتبليغ</p>
<p>يقصد بمصطلح "رقم التعريف الضريبي" الرقم التعريفي لدافع الضرائب أو ما يعادله غنياً في غياب رقم التعريف الضريبي. رقم التعريف الضريبي عبارة عن مجموع ريدة من الأحرف أو الأرقام التي تعينها الدولة إلى فرد أو مؤسسة وتستخدم لتحديد هوية الفرد أو المؤسسة الأغراض إدارة القوا لهذه الدولة ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل بشأن أرقام التعريف الضريبية المقبولة في الموقع رقم التعريف المبرني الإلكتروني لتبادل المعلومات التلقائي التابع لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. بعض الدول لا تصدر رقم تعريف ضريبي ومع ذلك غالباً ما تستخدم هذه الدول نوعاً آخر من الأرقام الموثوقة ذو مستوى معادل من التعريف (ما يعادله علينا)، وتشمل الأمثلة على هذا النوع من الأرقام، للمؤسسات، رمز رقم تسجيل الأعمال الشركة.</p>	<p>مؤسسة مالية غير ملزمة بالتبليغ</p>
<p>يقصد بمصطلح "مؤسسة ذات صلة مرتبطة بمؤسسة أخرى إذا كانت (أ) أي من هاتين المؤسستين تسيطر على الأخرى، أو (ب) أن المؤسستين تخضعان لسيطرة مشتركة، أو (ج) أن المؤسستين هما مؤسستان استثماريتان تخضعان لإدارة مشتركة، وتكون تلك الإدارة تقوم بمتطلبات إجراءات المراجعة الملزمة على تلك المؤسسات الاستثمارية ولهذا الغرض، تشمل السيطرة الامتلاك المباشر أو غير المباشر لما يزيد عن نسبة لصوات والقيمة في المؤسسة.</p>	<p>مؤسسة ذات صلة</p>

يمكن الاطلاع على الإرشادات التفصيلية على الموقع الإلكتروني لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (بما في ذلك معلومات عن أرقام التعريف الضريبية كما والإقامة الضريبية)

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

A/ Corporate Tax Deceleration

This form to be used to Individuals, "Natural persons" and Sole Proprietorships In the case of joint Account Holders, each Account Holder must complete a separate form All sections of this form are mandatory & Abbreviations are not allowed

ب / الإقرار الضريبي للمؤسسات القردية

يتم تعبئة النموذج من قبل العملاء الأفراد الأشخاص الطبيعيين والمؤسسات الفردية في حالة أصحاب الحسابات المشتركة، يجب على كل صاحب حساب إكمال نموذج منفصل لجميع أقسام هذا النموذج الزامية ولا يسمح باستعمال الاختصارات

Section A – Customer/Account Holder Information		باسم صاحب الحساب / العميل تامول عم - أ مس ق ل	
Title:	Other <input type="checkbox"/> آخر Mrs. <input type="checkbox"/> الأنسة Mrs. <input type="checkbox"/> السيدة Mr. <input type="checkbox"/> السيد	اللقب	
Customer Full Name in Arabic (First/Middle/Last):	الأخير الثاني الأول	اسم العميل كاملاً باللغة العربية (الأول / الثاني / الأخير):	
Customer Full Name in English (First/Middle/Last):	First Middle Last	اسم العميل كاملاً باللغة الإنجليزية (الأول / الثاني الأخير):	
Date of Birth: (Gregorian/Western)	D D M M Y Y Y Y يوم يوم شهر شهر سنة سنة سنة سنة	تاريخ الميلاد: (الميلادي)	
Gender:	Female: <input type="checkbox"/> أنثى: Male: <input type="checkbox"/> ذكر:	الجنس:	
Town or City of Birth:		مدينة أو مكان الميلاد:	
Country of Birth:		بلد الميلاد:	
Current Residence Address in Saudi Arabia (Wasel):	Building # (المبنى) _____ Street Name (الشارع) _____ District (المنطقة) _____ Postal Code (الرمز البريدي) _____ City (المدينة) _____ Country (الدولة) _____	عنوان الإقامة الحالي في المملكة العربية السعودية (واصل):	
If there is residence address outside Building Saudi Arabia, please indicate:	Building # (المبنى) _____ Street Name (الشارع) _____ District (المنطقة) _____ Postal Code (الرمز البريدي) _____ City (المدينة) _____ Country (الدولة) _____	إذا كان هناك عنوان إقامة خارج المملكة العربية السعودية، فيرجى توضيحه:	
Mailing Address: (if different from the Current Residence) to be included	Building # (المبنى) _____ Street Name (الشارع) _____ District (المنطقة) _____ Postal Code (الرمز البريدي) _____ City (المدينة) _____ Country (الدولة) _____	العنوان البريدي: (في حال اختلافه عن عنوان العميل)	
Are you a US person?	Yes <input type="checkbox"/> نعم No <input type="checkbox"/> لا	هل أنت شخص من الولايات المتحدة الأمريكية	
If yes, please complete section B		إذا كانت الإجابة بنعم، يرجى إكمال القسم ب	
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	Yes <input type="checkbox"/> نعم No <input type="checkbox"/> لا	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 إقامة 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	Yes <input type="checkbox"/> نعم No <input type="checkbox"/> لا	هل أنت مقيم ضريبي في أي دولة أو دول خارج المملكة العربية السعودية باختيار "لا" يؤكد أن المملكة العربية السعودية هي إقامتي الوحيدة للأغراض الضريبية	
If Yes, please complete section C		في حال الإجابة ب (نعم) الرجاء إكمال القسم ج	

Section B-USA Tax Residents		عقدي رمالاً قدحت مل ا تايا لولا ي ف عقبي برض ل ا عم ق ل ا - ب مس ق ل ا	
if you are a USA Tax Resident please provide one of the following TINS A US TIN can be one of the following: 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)		إذا كنت مقيماً ضريبياً بالولايات المتحدة الأمريكية، فيرجى تقديم أحد أرقام التعريف الضريبية التالية. يمكن يكون رقم التعريف الضريبي للولايات المتحدة واحداً مما يلي: 1. رقم الضمان الاجتماعي (SSN) 2. رقم تعريف المكلف الفرد (ITIN) 3. رقم تعريف ضر الحالات التبني المطلقة 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:			
(SSN)	N N N - N N - N N N N	1. رقم الضمان الاجتماعي	
(ITIN)	N N N - N N N - N N N N N	2. رقم تعريف المكلف الفرد	
(ATIN)	N N N - N N N - N N N N N	3. رقم تعريف ضريبي لحالات التبني المعلقة في الولايات المتحدة	

Section C–Tax Residency Information

تعريفات المعيار المشترك عن الإبلاغ

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

إقامة الضريبية

إقامة الضريبية هي البلد الذي تقيم فيه / مسجل للأغراض الضريبية. ولكل بلد قواعده الخاصة لتحديد الإقامة الضريبية. لمزيد من المعلومات عن الإقامة الضريبية، يرجى استشارة مستشارك الضريبي أو الاطلاع على المعلومات المتاحة في بوابة التبادل التلقائي لمنظمة التعاون

الاقتصادي والتنمية عبر الشبكة. رقم التعريف الضريبي

تعريف شخصي / رقم تعريف دافع الضرائب هو مزيج فريد من الأحرف و / أو الأرقام المخصصة 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 إننا طلب منك ذلك. وقد نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية مجموعة نماذج تساعد في تحديد هوية دافع الضرائب المقبولة وبدائلها.

نماذج الشهادة الذاتية

يستخدم نموذج الشهادة الذاتية المكتمل لتأكيد حالة إقامتك الضريبية بموجب معيار الإبلاغ

ثالثاً : معلومات المفوض الأساسي بالتوقيع بصورة هويتي 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^{١٥}

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 ^{١٦} :					
رقم المبنى	اسم الشارع	اسم الحي	اسم المدينة	الرمز البريدي	الرقم الإضافي
رقم هاتف الجوال ^{١٧} :					
رقم هاتف المنزل ^{١٨} :					
البريد الإلكتروني ^{١٩} :					

أسئلة متفرقة

<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم	هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة ب(نعم) يرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)
-----------------------------	------------------------------	--

٢. صورة الهوية الشخصية

صورة الهوية

١٥ إن وجد.
١٦ وفق ما هو مسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.
١٧ إن وجد.
١٨ إن وجد.
١٩ إن وجد.

توقيع الطرف الثاني	
الرجاء التوقيع أعلاه	الرجاء التوقيع أعلاه (لغرض مطابقة التوقيع)
يُعبأ من قبل ممثل الطرف الأول	
اسم الممثل	
التوقيع	صورة طبق الأصل للهوية <input type="checkbox"/>
التاريخ:	التوقيع مطابق <input type="checkbox"/>

توقيع الطرف الثاني

حيث أن البنك العربي الوطني أو (البنك) قد قام بتقديم خدماته المصرفية الإلكترونية (الخدمة) من خلال الهاتف والتي يقوم بموجبها صاحب الحساب (العميل) من إجراء معاملاته البنكية المختلفة من خلال جهاز الهاتف. ويقدم البنك هذه الخدمات للعملاء الذين يرغبون في الاستفادة منها، ويخضع تقديم الخدمات والاستفادة منها للشروط والأحكام الواردة أدناه مقابل التعهدات والمواثيق والاتفاقيات المبينة فيما بعد، واستناداً إلى الطلب والتصريحات والقرارات والقبول الصادر من مقدم الطلب المبين في الطلب المقدم منه وبموجب هذه الإشارة تعتبر جميعها كما لو كانت مضمنة في هذه الشروط، ويوافق العميل ويقبل ويعلن ما يلي:

١. التعريفات:
تكون للكلمات والعبارات الواردة فيما بعد، والمستخدمة في هذه الشروط والأحكام، المعاني المبينة أمام كل منها كالتالي:
أ- البنك يعني البنك العربي الوطني في ذلك أي فرع / أو جميع فروع أو مراكز البنك على نطاق المملكة العربية السعودية.
ب- العميل يعني أي شخص طبيعي أو اعتباري قام بإبرام الاتفاقية مع البنك ليقوم البنك بموجبها بتقديم الخدمات لاستعماله. وذلك بإكمال النماذج والطلبات الخاصة بالخدمة المطلوبة والموافقة على الشروط والأحكام.
ج- هاتف العربي أو الخدمات التفاعلية الصوتية تعني الخدمات المقدمة من البنك والتي يمكن للعميل بموجبها من خلال استعمال جهاز الهاتف الوصول إلى الحاسب الآلي الخاص بالبنك وذلك من أجل:
- الحصول على المعلومات الخاصة بأرصدة حساباته وبطاقاته والعمليات المتصلة بتلك الحسابات أو البطاقات المسجلة في نظام البنك.
- تنفيذ العمليات المالية مثل التحويل و سداد فواتير الخدمات و بطاقات الائتمان.
- طلب كشوفات الحسابات ودفاتر الشيكات.
- استخدام مزايأ أخرى متاحة ومضمنة في الخدمة.
٢. يوافق العميل ويقبل بأن توفير الخدمات وتقديمها من قبل البنك يخضع لهذه الشروط والأحكام والتي يحق للبنك في جميع الأوقات ومن حين إلى آخر تعديلها وتكون ملزمة للعميل بعد (٣٠) يوم عمل من أشعاره من قبل البنك بذلك.
٣. يوافق العميل ويلتزم بالحفاظ على سرية أي من وجميع أرقامه السرية الخاصة بالخدمات التي قام البنك بتزويده بها أو التي قام العميل باختيارها وعدم إفشائها أو وصولها إلى الغير بما في ذلك أفراد عائلة العميل وموظفي البنك كما يوافق العميل ويتعهد بالحيولة دون أي استعمال غير مرخص به للخدمات وإذا ارتاب العميل بأن رقمه السري الخاص قد وصل إلى علم الغير أو أفشى له، فيتعهد العميل بإشعار البنك فوراً بذلك.
٤. إنه لمن المفهوم والمتفق عليه بين العميل والبنك إن البنك لن يكون مسئولاً عن أية خسارة أو ضرر أو نفقات أو غير ذلك أيأ كانت يتكبدها أو يتحملها العميل تنجم عن أي إخلال بأي من هذه الشروط والأحكام.
٥. أ- يفوض العميل البنك ويخوله العمل بموجب أي تعليمات يتم إرسالها أو يظهر أنها مرسلة باستخدام رقم حساب العميل ورقمه السري الخاص.
ب- يكون التفويض والصلاحيات الممنوحة من العميل للبنك في (أ) أعلاه مستمرة بالنسبة لأية عمليات قام العميل بإنجازها قبل تاريخ سحب الصلاحيات الممنوحة للبنك وإلغائها ويسري سحب الصلاحيات وإلغائها اعتباراً من تاريخ السحب أو الإلغاء.
ج- يقر العميل ويوافق بأن البنك لن يكون مسئولاً عن أي أخطاء أو سوء فهم أو تقصير أو تأخير إلخ، عند تنفيذه لتعليمات العميل أو نتيجة لعدم فهم التعليمات المعطاة من العميل لموظفي البنك.
٦. يقر العميل بأن البنك قام بتحذيره وتبنيه وأنه على علم تام بالقصور في التقنية والقيود والضوابط المتصلة بها في الوقت الراهن وان الضوابط والقيود في استعمال الخدمات وتوافرها يعتمد على التقدم العلمي وتطور التقنية ويقر العميل بصفة خاصة بعلمه بهذه القيود على الاستعمال والقصور ويخلي بموجب هذا طرف البنك من أي ومن جميع المطالبات والمسئوليات المتصلة بما تقدم أو فيما يتصل بعدم تمكنه من استعمال الخدمات، لأي سبب سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.
٧. لن يكون البنك مسئولاً عن أية خسارة أو ضرر أو تكاليف أو نفقات أيأ كانت مالية أو معلومات يتكبدها أو يتحملها العميل أو الغير نتيجة عدم دقة أي أعمال أخرى توفرها الخدمات وذلك عن طريق العميل أو طرف آخر.
٨. دون المساس بالبندين ٦ و ٧ أعلاه لن يتحمل البنك أية مسئولية بشأن أية خسارة أو ضرر أو التزام ينجم عن الخدمات أو يتعلق بها باستثناء ما يكون نتيجة الإهمال الجسيم أو سوء التصرف المتعمد من البنك وفي جميع الأحوال لن يتحمل البنك أية مسئولية بشأن أية خسارة أو أضرار استتباعية أيأ كانت.

توقيع الطرف الثاني

٩. يبذل البنك قصارى جهده لتوفير الخدمات وتقديمها على مدار الساعة إلا أنه لن يكون ملزماً أو مسئولاً في حالة عدم تمكنه من التقيد بذلك.
١٠. يقر العميل ويعلن بموجب هذا أن العمليات التي يتم تنفيذها أو إنجازها من خلال هاتف العربي تخضع للقيود التي يفرضها أو يحددها البنك تكون سجلات البنك ودفائره أو أوراقه ومستنداته الخاصة بالعمليّة / العمليات المعنية بينة قاطعة يستند عليها عند الحكم أو الفصل في أي نزاع يتعلق بالأرقام والبيانات أو المعلومات أو الحقائق أو العمليّة / العمليات أو أي أمر آخر أو خلاف ينشأ بين البنك والعميل.
١٢. من حق البنك طلب تأكيد كتابي لبعض العمليات، وله الحق في رفض تنفيذ الطلبات إذا رأى البنك ما يستدعي ذلك دون إبداء الأسباب.
١٣. يوافق العميل على أن يقوم البنك بتسجيل صوته ومحدثه أثناء إجراء العمليات البنكية وكذلك استعمال هذا التسجيل في حل أية مشكلة قانونية من حين لآخر. وتكون ملزمة للعميل بعد (30) يوم عمل من أشعاره بذلك، سواء كان ذلك نتيجة للوائح البنك الداخلية أو بسبب الضوابط أو الحدود أو القيود المفروضة أو المطلوبة من قبل الجهات المختصة أو القانونية، يوافق العميل على ما تقدم ويقبل به.
١٤. قد تنشأ في المستقبل.
١٤. يوافق العميل ويلتزم بأن بنود هذه الاتفاقية تشمل كل علاقته مع البنك. ويسري تطبيق جميع بنودها على جميع حساباته حاضراً أو مستقبلاً، بما في ذلك الحسابات المشتركة والبطاقات الإضافية.
١٥. يقيد البنك على حساب العميل مبلغ أي عمليات تحويل أو سداد أو أي عمليات أخرى تتم عن طريق استعمال خدمة هاتف العربي حسب التعرّف البنكي المعتمدة ويكون العميل في كل الأحوال مسؤولاً مسؤولاً كاملة عن كافة العمليات والرسوم المترتبة عليها ان وجدت والتي تتم عن طريق استخدام الخدمة (رمز) تعريف الهاتف سواء جرت هذه العمليات بعلم وتفويض من العميل نفسه أو لا، وتعتبر قيود البنك نهائية وملزمة
١٦. يقوم العميل باختيار رقم سري خاص بخدمة هاتف العربي على ألا يختار الأرقام الشائعة الاستخدام أو الأرقام التسلسلية أو التصاعديّة أو التنازلية أو الأرقام المرتبطة بتواريخ شخصية وما شابه حيث أن هذه الأرقام بسيطة بطبيعتها ويسهل تخمينها من قبل أشخاص آخرين وقد تتعرض للاستخدام لأغراض الغش والتزوير ولحماية أفضل، ينصح البنك العميل بأن يختار رقم سري مختلف عن الرقم السري الخاص ببطاقة الصراف الآلي. بالإضافة إلى ذلك يحتفظ البنك بحق إيقاف الرقم السري للهاتف في حال عدم استخدامه لمدة 180 يوم، أو بعد ثلاث محاولات استخدام غير ناجحة 16 للوصول إلى خدمات هاتف العربي، أو في حال تم اكتشاف البنك بان من يستخدم الخدمة غير صاحب الحساب.
١٧. تخضع هذه الشروط والأحكام ويتم تفسيرها وفقاً للأنظمة والقوانين السارية في المملكة العربية السعودية، وفي حال حدوث أي نزاع حول تفسير هذه الشروط والأحكام أو تنفيذها، فإن الاختصاص في نظره ينعقد حصرياً للجنة المنازعات المصرفية الكائنة في مدينة الرياض.
١٨. تعتبر البطاقة الإضافية الصادرة على نفس الحساب هي بطاقة خاصة بالاستفسارات فقط عن طريق هاتف العربي
١٩. يقر العميل على أن رقم الجوال الذي قام بتسجيله لدى البنك خاص به ومسؤولاً عن صحته سواء عند فتح الحساب أو عند قيام العميل بتحديث بياناته مستقبلاً عن طريق الفرع أو الصراف الآلي، وأنه على علم أن رموز التوثيق اللازمة لدخوله على خدمات الهاتف العربي وتنفيذ العمليات يتم 18 19 إرسالها إلى رقم الجوال الذي قام بتسجيله.
٢٠. تم توفير خط هاتف مجاني 8001244040 لمساعدة العملاء على سهولة الإبلاغ عن العمليات المشبوهة غير النظامية أو عمليات الدخول على بياناتهم أو حساباتهم.

شروط واحكام دفاتر الشيكات

١. أتعهد/تتعهد بالمحافظة على دفاتر الشيكات وأقر/نقر بالمسئولية عن أي خسارة أو ضرر يحدث للبنك نتيجة استخدام دفاتر الشيكات بطريقة غير نظامية و/أو خاطئة. كما نخلي/أخلى مسؤولية البنك من اية مطالبات/مطالبات و / أو ادعاء أضرار أو خسائر سواء من طرفي/طرفنا او من الغير ناتجة عن فقداننا لدفتري / دفاتر الشيكات بأي طريقة و / أو استخدامها من قبل الغير بطرق غير نظامية. يحق للبنك اتلاف دفاتر الشيكات في حالة عدم استلامها خلال 90 يوم من تاريخ اصدارها .
٢. أفضو/نفوض البنك بقيد قيمة مصاريف ورسوم إصدار دفاتر الشيكات على حسابي/حسابنا لديي وذلك حسب التعرفة البنكية المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي.
٣. في حال تم استلام دفاتر الشيكات بواسطة شخص مفوض ، أتحملي/نتحمل كامل المسئولية المترتبة على استلام الشخص المفوض لدفاتر الشيكات بما في ذلك استخدام دفاتر الشيكات أو فقدانها ، وبهذا نخلي طرف البنك.
٤. يوافق العميل على تطبيق الاحكام القانونية المقررة في حالة إساءته استخدام دفاتر الشيكات.
٥. يتحمل العميل كامل المسئولية في حالة عدم اتلاف دفاتر الشيكات أو عدم تسليمها للبنك عند اقفال الحساب في جميع الأحوال.

- (٢) **الدخول على الخدمة المصرفية الإلكترونية:** يمنح البنك العميل حق الدخول على الخدمة المصرفية الإلكترونية عبر الموقع، ويقوض العميل بموجبه البنك باستخدام الموقع والخدمة المصرفية الإلكترونية كإثبات لتوفير المعلومات واستقبال البيانات والتصرف وفقاً لتعليمات العميل وطلباته
- (٣) **الشروط المنظمة للخدمة المصرفية الإلكترونية:** يخضع الدخول للموقع واستعمال الخدمة المصرفية الإلكترونية المتاحة عبره من طرف العميل ويتم تأويله وفقاً لشروط وأحكام هذه الاتفاقية وأي شروط وأحكام تكميلية مدرجة في الموقع واتفاقيات فتح الحسابات المبرمة بين البنك والعميل مما يتعلق بالخدمة المصرفية الإلكترونية التي يستفيد منها العميل
- (أ) **اتفاقيات فتح الحسابات:** بقر ويوافق العميل على خضوع المعلومات الموفرة والتعليمات المقدمة والعمليات المنفذة عبر الخدمة المصرفية الإلكترونية والموقع للشروط والأحكام أو الحدود والقيود المنصوص عليها في اتفاقية فتح الحساب ذي الصلة، وأي شروط وأحكام أو حدود وقيود أخرى يقرها البنك أو يفرضها من وقت لآخر سواء تم ذلك تمشياً مع لوائح البنك الداخلية أو التقيد بالضوابط الرقابية أو الحدود أو القيود التي تقرها أو تفرضها أي سلطة نظامية أو تشريعية.
- (ب) **التعليمات والشروط والأحكام التكميلية:** قد يقدم البنك للعميل تعليمات أو شروط وأحكام تكميلية بخصوص الاستخدام الملائم لواحد أو أكثر من جوانب الخدمة المصرفية الإلكترونية أو الموقع إضافة للشروط والأحكام المضمنة في هذه الاتفاقية قد يقوم البنك بقرار تلك التعليمات أو الشروط والأحكام التكميلية أو تعديلها من وقت لآخر وفقاً لتقديره المطلق من خلال عرضها على الموقع أو خلاف ذلك من وسائل، ويقر العميل بموافقه على التقيد الفوري بتلك التعليمات أو الشروط والأحكام المعدلة لا يتقبل البنك أي مسؤولية عن إخفاق العميل في التقيد بتلك التعليمات أو الشروط والأحكام وتعديلاتها من وقت لآخر، وفي حال وجود تعارض أو تضارب بينها وبين شروط وأحكام هذه الاتفاقية تسري التعليمات والشروط والأحكام التكميلية على تلك الفقرات والصفحات من الموقع التي تنطبق عليها.
- (٤) **الأشخاص المفوضون بالتصرف نيابة عن العميل:**
- (أ) **مدير البرنامج:** يلتزم العميل بتقديم استمارة طلب للبنك يسمي من خلالها شخصاً واحداً أو أكثر كمدير برنامج، ويكون ذلك الشخص مفوضاً بإدارة استخدام العميل للخدمة المصرفية الإلكترونية
- (ب) **المفوضون:** يلتزم العميل بتسمية المفوضين وتحديد مستويات الصلاحيات الممنوحة لكل منهم، ويمكن للعميل تحديث الصلاحيات من وقت لآخر عبر مطالبة البنك بإجراء التغييرات المطلوبة.
- (ج) **المستخدمون:** يلتزم العميل بتسمية المستخدمين وتحديد حقوق الدخول الممنوحة لكل منهم، ويمكن للعميل تحديث الحقوق من وقت لآخر عبر مطالبة البنك بإجراء التغييرات المطلوبة
- (د) يعتبر قيام العميل بتقديم استمارة الطلب البنك بمثابة إقرار من طرف العميل بأن الشخص الأشخاص المسميين في الاستمارة قد منحوا الصلاحيات اللازمة المشار إليها من طرف العميل مجلس إدارة العميل أو أي هيئة مختصة أخرى أو تمت تسميتهم من قبل مسؤول تم تفويضه حسب الأصول من طرف مجلس إدارة العميل أو هيئة مختصة أخرى) فيما يتعلق باستعمال العميل للخدمة المصرفية الإلكترونية.

٥) تعليمات العميل الخاصة بالخدمة المصرفية الإلكترونية

- (أ) **الشكل:** لا يمكن تقديم التعليمات الخاصة بالخدمة المصرفية الإلكترونية المصريح للعميل باستعمالها إلا عبر إرسالها من خلال الموقع بالشكل والمضمون الذي يحدده الموقع، كما يجب أن تستوفي جميع التعليمات متطلبات اتفاقية فتح الحساب ذي الصلة.
- (ب) **الاستلام:** يعتبر البنك حكم المستلم للتعليمات المقدمة فقط بعد إقرار الموقع باستلام تلك التعليمات.
- (ج) **التوثيق:** على العميل القيام بتلك التصرفات وتقديم تلك المستندات أو المعلومات للبنك حسبما يطلبه من وقت لآخر للتحقق من صحة ودقة التعليمات أو هوية مدير البرنامج أو المفوض أو المستخدم.
- (د) **الاستناد على التعليمات:** قد يستند البنك ويعمل بمقتضى كافة التعليمات والرسائل والمعلومات التي ترده أو يبدو أنها وردت إليه - من العميل إذا كانت مستوفية لشروط وأحكام هذه الاتفاقية يتحمل العميل المسؤولية الحصرية عن التحقق من صحة ودقة إدخال المعلومات بالخدمة المصرفية الإلكترونية والموقع.
- (هـ) **التعليمات الناقصة غير المكتملة:** يقر ويوافق العميل على حق البنك دون أي التزام في العمل بموجب أي تعليمات ترده ناقصة أو غير مكتملة إذا رأى البنك وفقاً لتقديره أنها تتضمن معلومات أو تفاصيل كافية للتصرف والعمل بموجبها.
- (و) **الإخفاق في تنفيذ التعليمات:** علاوة على الحقوق المشابهة التي تمنحها اتفاقيات فتح الحسابات ذي الصلة للبنك، قد يعتمد البنك إذا رأى ملائمة ذلك إلى الامتناع عن تنفيذ أو بخلاف ذلك رفض العمل بأي جزء من أو مجمل التعليمات المقدمة له من مدير برنامج أو مفوض أو مستخدم عبر الموقع
- (ز) **الموعد النهائي لتنفيذ العمليات:** تمتد ساعات العمل الرسمية للبنك من يوم الاثنين إلى يوم الخميس ويستثنى منها تلك الأيام التي يسمح أو يطلب فيها من البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية إقفال أبوابها، وقد يتم تأجيل تنفيذ جميع العمليات التي تباشر من خلال الموقع بعد الموعد اليومي النهائي المحدد لتنفيذ العمليات حسبما تم تبليغه للعميل إلى يوم العمل التالي
- (ح) **توفر الأموال:** بقر ويوافق العميل على الامتناع عن إنشاء أي مديونية على البنك من خلال استعماله للخدمة المصرفية الإلكترونية أو الموقع إلا إذا سمحت اتفاقية فتح الحساب في الصلة بإنشاء مثل تلك المديونية. كما يقر ويوافق العميل على عدم تفعيل المنتجات (بما في ذلك تنفيذ العمليات بواسطة الخدمة المصرفية الإلكترونية) إلا بعد توفر أموال كافية بحساب العميل وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية فتح الحساب ذي الصلة
- (٦) **الموافقة على استخدام السجلات الإلكترونية والأرقام التعريفية للمستخدمين وكلمات السر والعمليات الإلكترونية الأخرى:** بقر ويوافق العميل والبنك على إمكانية استخدام مستندات البيكونية وأرقام مستخدمين تعريفية تقدم إليكترونياً وكلمات سر تستخدم إليكترونياً ومراسلات البيكونية فيما يتعلق بالخدمة المصرفية الإلكترونية و العمليات المنفذة عبر الموقع والتعليمات والمعلومات التي ترسل عبر الموقع، كما يقر أن يكون لتلك السجلات الإلكترونية وأرقام المستخدمين (ريفية وكلمات السر والرموز الأمنية VASCO Tokens والشيفرات والمراسلات نفس المفعول وقوة النفاذ كما لو أنها قدمت خطياً على الورق. كما يقر ويوافق العميل على أن سجلات البنك ويوافقان

التصرف أو تأخير أو إصابة أو ظرف لا يخضع لسيطرة البنك المعقولة، وفي حال تعذر التنصل من المسؤولية المذكورة أو تقليص نطاقها بموجب أحكام القانون واجب التطبيق، فإن مسؤولية البنك عن أي خسارة أو ضرر يتعلق بالموقع أو الخدمة المصرفية الالكترونية في حال عدم استبعادها بموجب النصوص السابقة - لن تتجاوز بأي حال من الأحوال ذلك المبلغ المساوي للرسم الشهري الذي يتقاضاه البنك من العميل مقابل توفير الخدمة المصرفية الإلكترونية.

٢٠. **الإخطارات:** يجب أن توثق كل الإخطارات التي تشترط الاتفاقية تقديمها خطياً سواء بشكل ورقي أو إلكتروني، كما يجب تقديمها للمرسل إليه منوالة باليد أو بواسطة البريد أو الفاكس أو البريد الإلكتروني، يجب إرسال الإخطارات الموجهة للعميل إلى العنوان البريدي الفعلي و/أو الإلكتروني المحدد من قبله لأغراض استلام الإخطارات كما هو مبين في استمارة الطلب وفقاً لما يطرأ على العنوان المذكور من تحديث أو تغيير بين الفينة والأخرى، ويعتبر الإخطار مستملاً من قبل العميل ويكون نافذاً اعتباراً من تاريخ إرساله، كما يجب إرسال الإخطارات الموجهة للبنك إلى العنوان البريدي الفعلي و/أو الإلكتروني المحدد من قبله لأغراض استلام الإخطارات كما هو مبين في الموقع وفقاً لما يطرأ على العنوان المذكور من تحديث أو تغيير بين الفينة والأخرى، ويعتبر الإخطار مستملاً من قبل البنك ونافاً بتاريخ استلامه.

٢١. **تعديل الاتفاقية:** قد يعتمد البنك إلى تعديل أو تغيير نصوص هذه الاتفاقية (بما في ذلك الرسوم والأتعاب المقررة للخدمة المصرفية الإلكترونية من خلال عرض إخطار بالتغييرات أو التعديلات على الموقع و/أو عن طريق إرسال إخطار خطي بالتغييرات إلى العميل بواسطة البريد الإلكتروني أو العادي إن أي استعمال للخدمة المصرفية الالكترونية بعد قيام البنك بإرسال إخطار بالتغييرات يعتبر بمثابة وافقة من العميل على التغييرات المذكورة. عدم التنازل عن الحقوق: لا يعتبر البنك في حكم المتنازل عن أي حقوق أو وسائل دفع ضرر ترتبت له بموجب الاتفاقية إلا إذا تم توثيق التنازل خطياً وتوقيعه من طرف البنك. كما لن يعتبر أي تأخير أو قصور من طرف البنك في ممارسة أي حقوق أو وسائل دفع ضرر بمثابة تنازل عن تلك الحقوق أو الوسائل أو أي حقوق ووسائل أخرى، ولا يعتبر التنازل عن الحقوق مرة واحدة بمثابة إسقاط لها أو تنازل عن أي حقوق أو وسائل دفع ضرر في المرات القادمة.

٢٣. **الانتهاء:**

إنقاف الموقع والخدمة المصرفية الإلكترونية : قد يعتمد البنك إلى تعديل أو إيقاف الخدمة المصرفية الالكترونية أو الموقع جزئياً أو كلياً في أي وقت دون سابق إخطار للعميل، كما يحتفظ البنك لنفسه بحق بتقييد أو تعليق الوصول للخدمة المصرفية الالكترونية أو الموقع في أي وقت سواء بشكل عام أو فيما يتعلق بأي رقم مستخدم تعريفى أو كلمة سر.

إنهاء الاتفاقية: ما لم يشترط القانون واجب التطبيق غير ذلك، يجوز لأي من الطرفين إنهاء هذه الاتفاقية في أي وقت من خلال تقديم إخطار إنهاء خطي مسبق بمدة لا تقل عن خمسة (5) أيام عمل للطرف الآخر، كما قد يعتمد البنك إلى إنهاء هذه الاتفاقية فوراً (على أن يقوم بإرسال إخطار إنهاء للعميل بعد ذلك مباشرة) في حال خرق العميل لشروط وأحكام الاتفاقية أو أي شروط وأحكام تكميلية تدرج على الموقع أو شروط وأحكام أي من اتفاقيات فتح الحسابات والتسهيلات وبصرف النظر عن ممارسة حق الإنهاء، يبقى العميل مسؤولاً عن كافة العمليات المنفذة قبل إلغاء رقم المستخدم التعريفى وكلمة السر الممنوحة له، وعن جميع العمليات والالتزامات والتكاليف والرسوم والأتعاب التي تم تكديدها قبل تاريخ سريان مفعول الإنهاء لا يؤثر الإنهاء على الحقوق والالتزامات المترتبة للطرفين أو عليهما.

٢٤. **التنازل عن الاتفاقية:** لا يجوز للعميل التنازل للغير عن هذه الاتفاقية أو الحقوق والالتزامات التي ترتبت له أو عليه بموجبها دون موافقة البنك الخطية المسبقة، إلا أنه يجوز للبنك التنازل عن الاتفاقية لأي من الجهات المنتسبة له الآن أو في المستقبل ولأي شخص أو جهة تستحوذ على البنك أو على الجزء الأكبر من أصوله، كما يجوز للبنك التنازل عن وتفويض حقوقه والتزاماته المترتبة على الاتفاقية سواء بشكل كلي أو جزئي إلى مقاولين مستقلين أو للغير.

٢٥. **القانون واجب التطبيق:** تخضع هذه الاتفاقية للأنظمة والتشريعات المرعية في المملكة العربية السعودية ويتم تأويلها بموجبها. تتم تسوية أي خلافات أو منازعات تنشأ بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الاتفاقية أمام لجنة الفصل في المنازعات المصرفية التابعة للبنك (٢٥) المركزي السعودي.

٢٦. **قابلية الفصل والتجزئة:** لن يؤثر وقوع أي شرط أو حكم من شروط وأحكام هذه الاتفاقية بطلاناً أو عدم صلاحيته أو قابليته للنفاذ على مشروعيتها وصلاحيته أي شرط أو حكم آخر ورد فيها أو قابليته للنفاذ، وإقراراً بذلك صرح العميل لممثله المفوض المذكور أدناه بالتوقيع بالقبول والموافقة على شروط وأحكام اتفاقية خدمة العربي المصرفية الالكترونية (بلس) للشركات