

إنفاقية فتح ملف

رقم الملف File Number	<input type="text"/>	التاريخ Date	<input type="text"/>
رقم الحساب Account Number	<input type="text"/>	رقم الفرع Branch Code	<input type="text"/>
Personal Information		المعلومات الشخصية	
مكان الميلاد Place of Birth	<input type="text"/>	رقم الهوية ID No.	<input type="text"/>
تاريخ الولادة Date of birth	<input type="text"/>	تاريخ إنتهاء الهوية Expiration Date	<input type="text"/>
		رقم التعريف الضريبي للخاصين للضرائب الأمريكية* Tax identification number for those subject to U.S taxes*	<input type="text"/>
		تاريخ إصدار الهوية ID Issue Date	<input type="text"/>
Employment Information		المعلومات الوظيفية	
المسمى الوظيفي للمقيم Job title as stated on Iqama	<input type="text"/>	المسمى الوظيفي Position	<input type="text"/>
الدخل الرئيسي Main Income Amount	<input type="text"/>	تاريخ الالتحاق بالعمل Date of joining the work	<input type="text"/>
مصدر الدخل الرئيسي Main Income Source	<input type="text"/>	فترة إيداع الدخل الرئيسي Main Income Deposit Frequency	<input type="text"/>
مستوى التعليم Education Level	<input type="text"/>	مصدر الدخل الإضافي Additional Income Source	<input type="text"/>
Contact Information		معلومات التواصل	
صندوق البريد P.O Box	<input type="text"/>	الهاتف المنزل Phone No.	<input type="text"/>
بريد إلكتروني E-mail	<input type="text"/>	الجوال Mobile No.	<input type="text"/>
		الرمز البريدي Zip code	<input type="text"/>
هاتف المكتب Office Tel	<input type="text"/>	الرمز البريدي Zip code	<input type="text"/>
المدينة City	<input type="text"/>	صندوق البريد P.O Box	<input type="text"/>
هاتف ثابت Phone Outside KSA	<input type="text"/>	الدولة Country	<input type="text"/>
المدينة City	<input type="text"/>	صندوق البريد P.O Box	<input type="text"/>
الوحدة Unit	<input type="text"/>	الرمز البريدي Postal Code	<input type="text"/>
اسم المنطقة District Name	<input type="text"/>	الرقم الأساسي Primary Number	<input type="text"/>
		اسم الشارع Street Name	<input type="text"/>
Account Information		معلومات الحساب	
هل لديك قرابة مع أحد المعرفين سياسياً؟ Do you have close relative with PEP's?	<input type="text"/>	أقر العميل وقيل برهانه تام إلتزامه بهذه الإتفاقية ومحتجتها وما اشتملت عليه من شروط وأحكام وإجراءات تتعلق بكافة معاملاته مع البنك شاملة الحسابات المختلفة ووسائل الدفع والنسب والإيداع وسائر المستندات والمناجج والمخاطب والطلبات التي يقدمها، وهو العميل الموافق أدناه بأن جميع البيانات والمعلومات المقدمة صحيحة وسارية المفعول وتحمل كامل المسؤولية عن أي خطأ أو قصور أو اختلاف فيما تقدمه جميعاً مع سائر المستندات المرفقة معها شاملة طلب فتح الحساب لدى البنك وتعهده وبشر بالتراتبه بإيداع البنك حياً عن أي تغيير أو تعديل قد يطرأ عليها لاحقاً فور حدوثه. The Customer has declared and fully accepted to commit to his agreement with the rules, conditions and procedures in relation to all of his dealings with the Bank including the different accounts, payment methods, draw and deposit and all document, forms, attachment and applications that he signed. The undersigned customer declared that all information provided by him is true and correct, and his liable for any error mentioned aforesaid. It is deemed to be a part and parcel of opening account application at the Bank. He also undertake to notify the Bank of any changes if any, in written	
هل سيقوم العميل باستخدام الحساب في التمويل التجاري أو منتج الراتب Will the client use the account in trade finance or salary product?	<input type="text"/>	توقيع العميل Customer Signature	
هل يستخدم العميل التحويلات الخارجية؟ Will the client use the wire transfer?	<input type="text"/>	توقيع العميل توقيع العميل	
هل لديك حسابات في بنوك أخرى؟ Do you have a banking relationship with other banks?	<input type="text"/>	بنك الاستخدام Bank Use	
اسم البنك Bank name	<input type="text"/>	تم التأكد من صحة توقيع العميل / العملاء على كافة الصفحات الخاصة بالشروط والأحكام والبيانات الواردة في إتفاقية فتح ملف عميل وحساب The client/clients signature has been verified of its validity on all of the pages concerning the customer file and account opening agreement form	
الغرض من الحساب Purpose of the Account	<input type="text"/>	توقيع موظف بنك الرياض Riyad Bank Staff Signature	الرقم الوظيفي Staff ID
هل أنت المستفيد الحقيقي من الحساب؟ Are you the real beneficiary of the account?	<input type="text"/>	اسم الموظف Staff Name	
نوع الحساب Account Type	<input type="text"/>	توقيع موظف بنك الرياض Riyad Bank Staff Signature	الرقم الوظيفي Staff ID
بطاقة صراف ATM Card	<input type="text"/>	اسم الموظف Staff Name	
رقم الحطب Opp Number	<input type="text"/>		

بطاقة التوقيع/العميل

				رقم الحساب	
				إسم صاحب الحساب	
				إسم مفوض / الوكيل	
				إسم مفوض / الوكيل	
صفته		رقم إثبات الشخصية		الحد الأقصى للسحب	
رقم بطاقة التوقيع		من		تاريخ إنتهاء صلاحية التوقيع	
من	رقم	مشاركاً مع المفوض رقم	<input type="checkbox"/>	متفرداً	<input type="checkbox"/>
رقم	رقم				
				كيفية التوقيع	
				تعليمات أخرى	
				حدود التوقيع وشروطه	

التوقيع	التوقيع
---------	---------

بطاقة التوقيع / الوكيل

				رقم الحساب	
				إسم صاحب الحساب	
				إسم مفوض / الوكيل	
				إسم مفوض / الوكيل	
صفته		رقم إثبات الشخصية		الحد الأقصى للسحب	
رقم بطاقة التوقيع		من		تاريخ إنتهاء صلاحية التوقيع	
من	رقم	مشاركاً مع المفوض رقم	<input type="checkbox"/>	متفرداً	<input type="checkbox"/>
رقم	رقم				
				كيفية التوقيع	
				تعليمات أخرى	
				حدود التوقيع وشروطه	

التوقيع	التوقيع
---------	---------

د- حساب مشترك: ويعني أي حساب يتم فتحه باسم أكثر من شخص واحد.

1. تمهيد:

- تطبق هذه الشروط والإحكام العامة التي تحكم العلاقة العامة على جميع الحسابات و/أو المنتجات و/أو الخدمات/أو عضوية الحوالات سواء تم فتحها أو الحصول عليها بتاريخ لاحق أو سابق لتاريخ توقيع هذه الشروط.
- بدل الخدمة كما هي مبينة في طلب فتح الحساب أو في أي مكان آخر يراه البنك مناسباً.
- أن البنك مخول وفقاً لتقديره وحده ودون أية مسؤولية عليه مهما كانت تجاه العميل أن يغير أو يعدل نسبة الخدمة ومتطلبات الحد الأدنى والعمولات المطبقة على أي حساب أو منتج أو خدمة أو عملية تحويل/حوالة من وقت لآخر وفقاً لتغيرات السوق أو بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، مع إخطار العميل بذلك قبل 30 يوم من تاريخ التغيير وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- إن سعر الصرف المطبق من البنك على جميع الإيداعات والسحوبات والحوالات الواردة والصادرة من الحساب هو السعر المعتمد لدى البنك لتبادل العملات الأجنبية ولا يحق للعميل الطعن فيه أو الاعتراض عليه لأي سبب كان.

2. التعريف

- أ- **البنك:** ويعني بنك الرياض و/أو المتنازل لهم منه و/أو المفوضين من البنك.
- ب- **المركز:** وهو يعني مركز حوالات بنك الرياض و/أو المتنازل لهم منه و/أو المفوضين من البنك.
- ت- **الحساب:** ويعني الحساب المفتوح لدى البنك/والعضوية لدى مراكز الحوالات في أي وقت سواء بالبريد السعودي أو أي عملة أخرى
- ث- **العميل:** ويعني الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي وقع ممثله النظامي أو الأشخاص الذين وقعوا على طلب فتح الحساب/العضوية.
- ج- **شخص مفوض:** يعني الشخص المفوض من قبل العميل أو المعين من قبل الجهة الرسمية المختصة والمخول بالتعامل على الحساب إيداعاً وسحباً.
- ح- **ينبغي على المصرف إحاطة العملاء بكافة العمليات المنفذة على حساباتهم (عمليات مذبنة أو دائنة) فور حدوثها عن طريق إرسال رسائل قصيرة مجانية إلى الهاتف الجوال وعلى العميل التأكد من تحديث رقم جواله لدى البنك من القنوات المتاحة ، كما يلتزم العميل في الحفاظ على سرية الرسائل النصية التي تحوي رموز التوثيق المرسل على الهاتف الجوال كإجراء أمني لإتمام عملية دخول العميل إلى حسابه عن طريق قنوات البنك الإلكترونية والعميل وحده مسؤول مسؤولية تامة في حال عدم الحفاظ على سرية تلك الرموز .**
- خ- **يوم عمل:** ويعني اليوم الذي تفتتح به البنوك/مراكز الحوالات للعمل في المملكة العربية السعودية.
- د- **حساب مشترك:** ويعني أي حساب يتم فتحه باسم أكثر من شخص واحد.
3. **رقم الحساب:** يخصص لكل حساب رقم حساب/ملف ويجب استخدام هذا الرقم في جميع مراسلات العميل مع البنك بخصوص الحساب وعند إجراء أية عمليات كالإيداع فيه أو السحب منه و/أو التحويل أو استقبال الحوالات أو أية عمليات أخرى.
4. **الشروط العامة:**
- أ- **افتح الحساب/عضوية تحويل لدى البنك/مركز الحوالات للأشخاص الطبيعيين كاملي الأهلية أو المؤسسات الفردية والشخصيات الاعتبارية أو من يفوضونه نظاماً. ويجوز فتح حساب للقاصر إن كان يحمل بطاقة أحوال مدنية ليتولى التعامل عليها بنفسه، أو عن طريق الولي الشرعي على القاصر أو المحجور عليه.**
- ب- **يتم التعامل على الحساب إيداعاً وسحباً /عضوية التحويل من قبل العميل أو من الأشخاص المفوضين من قبل العميل بالتعامل على الحساب أما العضوية يتم التعامل عليها من قبل العميل نفسه فقط.**
- ت- **يلتزم العميل بعدم إنشاء أي تفاصيل بشأن الحساب المصرفي أو أي معلومات (مصرفية-شخصية) إلى أي طرف آخر .**
- ث- **يحق للبنك دون إشعار سابق للعميل أن يخصم على حسابه جميع النفقات (بريد - هاتف - فاكس - تليكس - تأمين - الخ) والعمولات والرسوم وغيرها من الأعباء التي يتكبدها البنك عن الحساب الخاص بالعميل.**
- ح- **يحق للبنك إرسال رسائل قصيرة (SMS) أو التواصل هاتفياً أو إرسال منشورات تسويقية للخدمات والمنتجات التي يقدمها إلى أن يبدي العميل الرغبة في إيقاف تلك الرسائل التسويقية..**
- خ- **تعتبر سجلات وحسابات ومستندات البنك صحيحة ودليلاً قاطعاً ملزماً للعميل بشأن ما أثبتت فيها من تعاملات.**
- د- **في حال علم البنك بوفاة العميل أو فقد أهليته أو إفلاسه - لا قدر الله - يقوم البنك بوقف التعامل على الحسابات والأموال والإيداعات التي تكون لديه إلى أن يتم تحديد الورثة بصك شرعي أو تعيين الولي الشرعي أو القيم أو وكيل الدائنين أو المصفي المخول حق تسلم أموال العميل بقرار من المحكمة المختصة.**
- ذ- **يحق للبنك في أي وقت أن يقوم بتعديل الشروط الخاصة لأي حساب /أو عضوية ويعتبر هذا التعديل ساري المفعول بعد 30 يوم عمل من تاريخ إرسال إشعار خطي للعميل على آخر عنوان له مبلغ كتابة إلى البنك.**
- ر- **يحق للبنك، بعد إشعار العميل وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد، أن يضم أو أن يوحد جميع الحسابات المفتوحة لديه للعميل وتحويل أي مبالغ دائنة في أي من هذه الحسابات ليسدد بها أية مديونية تستحق للبنك على العميل سواء كانت هذه الحسابات فردية أو مشتركة (في حدود ما يخصه) منه ويخطر البنك العميل بما تم للعلم.**

- ز- يجوز للعميل أو البنك في أي وقت إقفال الحساب/ أو عضويه لأي سبب من الأسباب مع إخطار العميل قبل 60 يوم من تاريخ صدور قرار إقفاله وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد إذا كان الإقفال من جانب البنك، ويحق للعميل استرداد رصيد حسابه طبقاً لسجلات البنك مقابل توقيعه بذلك، ويستثنى من شرط الإخطار المسبق عند إقفال / تجميد الحساب وذلك في حالة اكتشاف تزوير / احتيال مرتبط بهذا الحساب.
- س- يقر العميل بموجب توقيعه بأنه غير ممنوع شرعاً أو نظاماً من التعامل معه وأن جميع البيانات التي قدمها أو يقدمها للبنك بموجب هذا الطلب أو غيره هي بيانات صحيحة وموثوقة.
- ش- يقر العميل بموجب هذا أنه مسئول مسؤولية كاملة أمام السلطات المختصة عن نتائج وتبعات فتح الحساب المصرفي/عضويه الحوالات وتشغيله سواء تم ذلك بمعرفته أو عن طريق طرف ثالث، وأنه هو المستفيد الحقيقي من الحساب وعلى علاقة مباشرة مع المستفيدين من عمليات التحويل ، كما أنه مسئول مسؤولية كاملة عن الأموال التي يودعها شخصياً أو التي يودعها الغير في حسابه بعلمه أو بدون علمه إذا ما تصرف بها هو شخصياً فيما بعد أو لم يتصرف بها هو شخصياً فيما بعد أو لم يتصرف بها ولكنه لم يبلغ رسمياً عند علمه بوجودها في حسابه كما يقر العميل أن الأموال المودعة ناتجة عن نشاطات مشروع وأنه مسئول عن سلامتها وخلوها من التزوير والتزييف وأنه في حال تسلم البنك منه أو من الغير أية أموال لإيداعها بالحساب يكتشف أنها مزيفة فإنه لا يحق له طلب استردادها أو التعويض عنها مع حفظ حق البنك في اتخاذ الإجراءات المقررة نظاماً في هذا الشأن.
- ص- في حال عدم إيداع العميل أي مبالغ خلال مدة تسعين يوماً من تاريخ فتح الحساب، يتم قفل الحساب بعد إبلاغ العميل قبل إغلاق حسابه بفترة كافية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد، ويستثنى من هذه المدة للقول للحسابات الحكومية التي تنص موافقة وزارة المالية على موافقة وزارة المالية على فتحها دون إيداع أي مبالغ للمدة التي تحددها الوزارة أيضاً كانت.
- ض- عند رغبة العميل في إنهاء تعامله مع البنك فإنه يجب عليه تقديم طلب بقفل حسابه وإعادة الشيكات وبطاقة الصراف الآلي وبطاقة الحساب، ويقوم البنك بإتلافها أمام العميل ويسلم العميل كامل المبلغ الموجود في حسابه، وللبنك رفض طلب العميل في حالة ارتباط الحساب المطلوب قفله بخدمات مالية نشأت على قهوة هذا الحساب ووجوده، كإصدار خطابات ضمان وفتح اعتمادات مستندية وخصم أوراق تجارية لها خطورتها المالية وأثار تتطلب استمرار الحساب.
- ط- في حالة تعرض الحساب/ أو العضوية بعد فتحه لمشاكل التحقق من العلاقة البنكية وتعذر حل الإشكال، أو استخدم لغرض الغرض المفتوح من أجله فإنه يتوجب على البنك قفل الحساب وإعادة المال / الرصيد إلى مصدره، أما في حال كانت مشاكل التحقق واستخدامه في غير الغرض المفتوح من أجله ذات صلة بأشياءه في تعاملات العميل (غسيل أموال أو تمويل إرهاب أو نحوها) فيطبق البنك التعليمات المعتمدة الخاصة بذلك بما فيها التبليغ.
- ظ- في حال فتح الحساب وقام العميل بالإيداع فيه ومن ثم السحب منه وأصبح رصيده صفر واستمر دون رصيد أو تعامل لمدة أربع سنوات، فيجب على البنك - بعد التحقق من عدم وجود أي ارتباطات على الحساب مع صناديق أو محافظ استثمارية أو ضمانات أو اعتمادات مستندية أو أي التزامات أخرى - قفل الحساب بعد إشعار العميل قبل شهر من تاريخ قفله وإشعاره عند الإقفال وتوثيق الإشعارات وحفظها في ملف العميل.
- ح- يقر العميل بعلمه والتزامه بتحديث بياناته عندما يطلب منه البنك ذلك أو كل فترة يحددها البنك لا تزيد عن خمس سنوات وكذلك تقديم تجديد للهوية قبل نهاية سريان مفعولها وأنه يعلم بأن البنك سيجمد الحساب إذا لم يلتزم بذلك.
- غ- للبنك الحق في تجميد التعامل على الحساب/ أو العضوية أو وضع تعليمات عليه بقبول الإيداع فقط حسب تقدير البنك عند انتهاء سريان مفعول هوية العميل أو عدم استجابته لتحديث بياناته طبقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي. يُفصح البنك للجهات النظامية عن العملاء الخاضعين لقانون الضرائب الأمريكية فانكا وأي من العملاء الخاضعين لأي أنظمة ضريبية تكون المملكة العربية السعودية سمحت بتطبيق نظامها الضريبي على مواطنيها والمقيمين على أراضيها.
- ف- في كل ما لم يرد به نص في هذه الشروط يخضع الحساب/ أو العضوية لأنظمة واللوائح والإجراءات والأعراف المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتختص بتسوية الخلافات التي قد تنشأ بشأنه جهات التقاضي أو اللجان ذات الاختصاص القضائي السعودية.
- ق- يحق للبنك /مركز الحوالات أن يقوم بالتحقق من البيانات والمعلومات التي صرح بها العميل من خلال هذا الطلب بالطرق التي يراها مناسبة كما يفوض العميل البنك بالاستعلام عن تعاملاته البنكية لدى البنوك.
- ك- يحق للبنك/مركز الحوالات استخدام المعلومات والبيانات التي يحصل عليها عن العميل سواء كانت الشخصية أو التجارية للعميل وغيرها من البيانات لأغراض العمل المصرفي الذي يباشره بواسطة موظفيه أو المتعاملين المؤتمنين على سرية المعلومات والبيانات والإفصاح عنها لشركة الرياض المالية بغرض توفير خدمات أفضل.
- ل- يقر العميل أنه قد فهم واستوعب تماماً أحكام وشروط ونصوص اتفاقية فتح الحساب/ أو العضوية، وفي حال عدم وضوح أحد بنود أو فقرات الشروط والأحكام يحق للعميل سؤال الموظف المختص ليتم الإجابة عن استفساره بطريقة مهنية تساعد في اتخاذ القرار، كما يقر العميل بأن الفرع أجاب على جميع استفساراته.
- م- يحق للعميل الحصول على نسخة من الشروط والأحكام والمستندات الموقعة من قبله في حال طلبها.
- ن- يلتزم العميل بتزويد بنك الرياض بأي معلومات أو بيانات تطلب منه لتأسيس حسابه لديه و/أو لمراجعتها و/أو لإدارته من معلومات تخصه أو تخص حسابه المذكور أو أي حساب آخر يكون له من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية و/أو لأي

- ثت- مالم يتفق على خلاف ذلك خطياً وبشكل محدد سوف تدفع الأموال للمستفيد فقط بعملته المحلية
- جج- اية مصروفات او ضرائب او رسوم تفرض من قبل الحكومة او الجهات الحكومية او أي إجراءات حكومية تنتج عنها تكاليف او نفقات إضافية على البنك او مراسليه او وكلائه فيما يتعلق بالأموال المحولة سوف تكون على حساب العميل ويمكن خصمها من المبلغ المطلوب تحويلة.
- حح- اذا اخفق البنك المراسل او وكيل البنك في تسليم الحوالة خلال 90 يوم يكون للبنك الحق ولا يكون ملزماً بذلك في طلب استرداد الأموال من البنك المراسل او الوكيل بدون موافقة العميل وتحفظ تلك الأموال لدى البنك لحين استلام تعليمات أخرى من العميل.
- خخ- يؤكد العميل ووافق على قيام البنك بتبادل جميع معلوماته المعنية مع أي بنك مراسل او وكيل تحويل الأموال بما يتفق مع متطلباتهم لإلغاء التحويل وفقاً للتوجيهات النظامية المعمول بها بخصوص الإفصاح المذكور كما يتعهد العميل بان يقدم جميع تلك المعلومات المستندات التي يطلبها البنك او البنك الوسيط المستلم او أي جهة نظامية.
- دد- لا يتم قبول أي تحويلات صادرة الى خارج المملكة العربية السعودية لأي منظمات خيرية او غير هادفة للربح، عدا الجهات المسموح لها بذلك وفقاً للقواعد الخاصة بفتح الحسابات والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ذذ- ذقة اكتمال بيانات المستفيد وصحة عنوان وأرقام الاتصال في المحول تسهل عملية صرف الحوالة والرجوع اليك في حال حدوث أي خطأ.
- رر- مراعاة الاجازات الرسمية والاعياد للبنوك الخارجية.

زز- هل انت المستفيد الحقيقي من فتح العضوية لدى مركز الحوالات والعمليات المنفذة.

لا نعم

سس- اذكر اهم المستفيدين من التحويلات او الدول التي ستعامل معها واسباب التحويل (خاص بعملاء مراكز الحوالات) .

اسم المستفيد	رقم الهوية	العلاقة	سبب التحويل

5. الشروط الخاصة التي تحكم الحسابات الجارية :

- أ- ترسل كشوف الحساب الجاري والإشعارات وأية مراسلات خطية من البنك على آخر عنوان للعميل أبلغه كتابة للبنك ويجوز للعميل أن يطلب من البنك حفظ كشوف الحساب الجاري لديه لحين تقدمه ليتسلمها في حال توقيعه على نموذج الطلب المخصص لذلك بالبنك ويسقط حق العميل في الاعتراض على كشوف الحساب بمضي خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسالها إليه أو بدء حفظها كتعليماته للبنك حيث يعتبر ذلك إقراراً من العميل بقبول هذه الكشوف وقبولها لا يجوز الرجوع فيه.

جهة أخرى توافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي و/أو أن يفصح عن المعلومات الخاصة به وبحسابه المذكور أو أي حساب آخر يكون له لدى البنك للشركة السعودية للمعلومات الائتمانية و/أو لأي جهة أخرى توافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي، ويفوض البنك بموجب هذا أن يحصل على ما يلزم أو يحتاج إليه

هـ- في حال طلب العميل تغيير توقيعه فان التوقيع الجديد يعتبر نافذاً في خلال 3 أيام عمل من تاريخ استلام طلب تغيير التوقيع بالفرع.

و- إذا استخدم الشخص الكفيف التوقيع الشخصي اليدوي بدلا من بصمة الإبهام والختم الشخصي فإن ذلك يكون على مسؤوليته الشخصية وبناء على رغبته واختياره وبدون أدنى مسؤولية على البنك.

ي- سيحفظ البنك بكافة أصول المستندات المرتبطة بمعاملات العملاء لمدة عشر سنوات، كحد أدنى، من تاريخ انتهاء العملية أو انتهاء العلاقة التعاقدية، بالإضافة إلى الاستمرار في حفظ صورة ضوئية واضحة من هذه المستندات، كما سيتم الاحتفاظ بكافة أصول المستندات المرتبطة بدعاوي قضائية أو تحقيقات أيا كانت طبيعتها مع حفظ صورة واضحة لها لمدة عشر سنوات، كحد أدنى، من تاريخ انتهاء القضية.

أأ- أقر بموافقتي على تحويل بنك الرياض بخصم مبالغ المطالبات المالية الواردة للبنك من قبل البنوك الأخرى بصفته مصدّر للبطاقة المصرفية/الائتمانية من حسابي الجاري/الائتماني لديه وذلك جراء سحب مبالغ زائدة عن المبالغ المخصصة فعلياً من حسابي نتيجة لأي خلل فني في أجهزة الصرف الآلي.

بب- يكون لمركز الحوالات التابع للبنك حرية استخدام أي بنك مراسل او وكيل اخر لتحويل الأموال الى المستفيد واختيار البنك لأي مراسل او وكيل يعتمد على معاملة العميل ووافق العميل على انه إذا توفر أكثر من بنك مراسل او وكيل لتنفيذ التحويل فان اختيار البنك المراسل او الوكيل سيخضع لقرار البنك ولن يعتبر العميل مسؤولاً عن ذلك الاختيار في حالة أي إجراءات تخص عدم تسليم او تأخير تسليم المستفيد من قبل البنك المراسل او الوكيل.

تت- لا يتحمل البنك او مراسلوه او وكلاءه أي مسؤولية تجاه العميل او المستفيد عند تأخير او عدم تسليم الحوالة للمستفيد بسبب تقصير او خطأ او تأخير او عطل يحصل في أجهزة الارسال الالكترونية او الاضطرابات او نقص او عدم اكتمال المعلومات المعطاة من قبل العميل او عدم وجود المستفيد او لأي سبب خارج عن إرادة البنك او مراسليه او وكلائه كما ان اية مصاريف يتحملها البنك للأسباب أعلاه سوف تحسب على صاحب الحساب او تخصم من مبلغ الحوالة المسلمة للمستفيد ولا يتحمل البنك اية مسؤولية تجاه العميل او المستفيد ماعدا سوء التصرف او الإهمال وتكون المسؤولية في حدود المبلغ المحول ولا يكون البنك في أي حال من الأحوال مسئول عن اية خسائر او اضرار غير مباشرة او لاحقة.

6 شهر	خسارة خدمة بنكية	يتعامل العميل على حسابه ببطاقة الصرف الآلي وفقاً للشروط والأحكام المنظمة للتعامل بها بنموذج الطلب الذي يوقعه العميل لدى البنك أو بموجب الشروط والأحكام الواردة فيما بعد.	ب- 6. الشروط الخاصة التي تحكم حسابات الادخار :
9 شهر	خسارة خدمة بنكية	يمنح البنك العميل خدمة بنكية تحدد بواسطة البنك والبنك حق تعديلها بعد إشعار العميل وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد، وتحتسب على الرصيد اليومي وتضاف إلى رصيد الحساب طبقاً للقواعد المقررة بالبنك.	أ- 6. 1- يمنح البنك العميل خدمة بنكية تحدد بواسطة البنك والبنك حق تعديلها بعد إشعار العميل وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد، وتحتسب على الرصيد اليومي وتضاف إلى رصيد الحساب طبقاً للقواعد المقررة بالبنك.
12 شهر	خسارة خدمة بنكية	تضمن فترة السماح.	ب- 6. حساب ادخار بدون عائد: يوفر البنك للعميل حساب ادخار بدون عوائد وذلك طبقاً للقواعد المقررة بالبنك.
ت-	أسعار الخدمة المفروضة خلال فترة السماح :	المعروض من قبل بنك الرياض للودائع الثابتة التي تكون بنفس المدة وفي حال قيامه بسحب المبلغ خلال فترة السماح فإنه يسقط حقه في الخدمة البنكية المستحقة عن الأيام الواقعة ضمن فترة السماح.	ت- 6. حساب ادخار بعائد : يمنح البنك للعميل عائد نظير استثمار المبالغ المودعة في حسابه الادخاري من خلال الأنشطة الاستثمارية المختلفة المعتمدة من الهيئة الشرعية طبقاً لاتفاقية حساب الادخار .
ث-	يقر العميل بأنه قد قرأ واستوعب شروط هذه الاتفاقية فيما يخص حسابات الودائع لأجل من بنك الرياض وغيرها، وفي حال عدم وضوح أحد شروط الاتفاقية يحق للعميل سؤال الموظف المختص ليتم الإجابة عن استفساره بطريقة مهنية تساعد في اتخاذ القرار، كما يقر العميل بأن الفرع أجاب على جميع استفساراته.	التجديد التلقائي/الإلغاء:	7. الشروط وأحكام حساب الودائع لأجل:
8.	الشروط والأحكام الخاصة بالحسابات المشتركة:	يقبل العميل بتجديد الوديعة لأجل تلقائياً لنفس المدة ووفقاً لسعر الخدمة السائد المعروف من قبل بنك الرياض في تاريخ استحقاق هذه الوديعة اللاحق ما لم يشعر العميل البنك بتعليمات كتابية وذلك في غضون 6 أيام عمل من تاريخ الاستحقاق وما بين فترة السماح بإلغاء هذا التفويض بالتجديد التلقائي.	أ- 7. التجديد التلقائي/الإلغاء: يقبل العميل بتجديد الوديعة لأجل تلقائياً لنفس المدة ووفقاً لسعر الخدمة السائد المعروف من قبل بنك الرياض في تاريخ استحقاق هذه الوديعة اللاحق ما لم يشعر العميل البنك بتعليمات كتابية وذلك في غضون 6 أيام عمل من تاريخ الاستحقاق وما بين فترة السماح بإلغاء هذا التفويض بالتجديد التلقائي.
أ-	من الممكن إصدار تعليمات خاصة من العملاء فيما يتعلق بتشغيل الحسابات المشتركة كما هو مبين في طلب فتح الحساب المشترك في بند شروط التوقيع وما لم يبين خلاف ذلك في طلب فتح الحساب يوافق العملاء على القبول والمصادقة على أية تصرفات يقوم بها البنك وفقاً لتعليماتهم مجتمعين أو من يفوضونه بالتعامل على الحساب.	ب- 8. غرامات السحب المبكر :	ب- 8. (يقر العميل بأنه يحق للبنك تطبيق غرامات على السحب المبكر لاسترداد مبلغ "الوديعة لأجل" قبل تاريخ استحقاقها في مدتها الأولى، كما يحق للبنك تطبيق غرامات السحب المبكر في حال تجديد الوديعة إذا لم يخطر العميل البنك بتعليمات كتابية خلال فترة السماح المقررة من البنك بعد تاريخ الاستحقاق الأصلي، لطلب استرداد مبلغ "الوديعة لأجل"، فيما عدا الودائع المربوطة بالخرينة، حيث يتم تطبيق غرامات على أي سحب يتم قبل تاريخ الاستحقاق ولا توجد فترة سماح). بالنسبة للودائع التي تتراوح مدتها بين أسبوع واحد وشهر واحد فإن الغرامة تكون بما يعادل قيمة الخدمة المستحقة على الوديعة حتى تاريخ السحب المبكر لأي مبلغ يسحب قبل ميعاد الاستحقاق أما بالنسبة للودائع التي مدتها تزيد عن شهر واحد فإن غرامة السحب المبكر يتم تطبيقها على النحو التالي:
ب-	الرصيد الدائن المتوفر في الحساب المشترك يعود للعملاء كشركاء وحسب النسب المحددة لكل منهم بطلب فتح الحساب المشترك ويكون كامل هذا الرصيد أو أي جزء منه متوفراً للسحب أو التحويل أو أي تصرف آخر عن طريق قسيمة سحب أو أي أمر كتابي حسب الحال من قبل جميع أصحاب الحساب أو من يفوضونه في ذلك كما هو مبين في طلب فتح الحساب بما في ذلك السحب لمصلحة موقع القسيمة أو أمر التحويل ولا يتحمل البنك أية مسؤولية أو التزام مهما كان عن استعمال أو التصرف بالأموال المسحوبة على هذا النحو.	الغرامة	2 شهر
ت-	إن الرصيد المدين الناشئ في الحساب المشترك لأي سبب كان وأي التزام ناتج عن ذلك يتحمله الشركاء فيما يتعلق بهذا الالتزام بما في ذلك أي خدمات أو عمولة مستحقة فيكون كله من مسؤولية جميع العملاء مجتمعين ومنفردين بالتكافل والتضامن فيما بينهم ولن تؤدي وفاة أو عدم أهلية أي من العملاء إلى انتفاء هذه المسؤولية أو التأثير عليها.	2 شهر	عن مدة 30 يوم
		3 شهر	عن مدة 30 يوم

ث- يفوض كل عميل من عملاء الحسابات المشتركة العملاء الآخرين بالتظهير للتخصيص و/أو الإيداع في الحساب المشترك جميع أو أي من الشيكات أو الكمبيالات أو السندات لأمر أو الصكوك الأخرى المستحقة الدفع أو التي تكون بظاهاها تخص أي من العملاء أو جميعهم وفي حال استلام البنك لأي تحويل أو أمر دفع باسم جميع العملاء فان البنك مخول بإضافة قيمة ذلك التحويل أو أمر الدفع في الحساب المشترك.

ج- يجمد أو يعلق الحساب حسب مقتضى الحال ويقسم الرصيد الدائن ويوزع حسب النسب التي حددها الشركاء بطلب فتح الحساب المشترك على حسابات شخصية تفتح باسم كل من العملاء لدى حدوث أي من الحالات المدرجة في الفقرات (1) إلى (6) أذناه دون أن تترتب على البنك أية مسؤولية نتيجة عدم تجميد أو عدم إغلاق الحساب بسبب السهو أو الخطأ أو نتيجة عدم علم البنك بحدوث أي من تلك الحالات لأي سبب كان.

ح- ويتعهد كل عميل بإعلام البنك خطياً في حال عدم سبق علم البنك بذلك - فور علمه بحدوث أي من الحالات المدرجة في الفقرة (1) إلى (6) أذناه وإلا كان مسؤولاً تجاه البنك وتجاه سائر العملاء الآخرين وتجاه الغير عن أية إضرار قد تترتب على عدم إعلام البنك بذلك:

1. نشوء نزاع يتعلق بالحساب المشترك فيما بين أي من العملاء أو جميعهم.
2. وقوع حجز قضائي أو إداري أو صدور أمر بالتخفظ من أي جهة رسمية تحت يد البنك على حصة عميل أو أكثر وفي هذه الحالة يجمد البنك حصة المحجوز عليه وينقلها إلى حساب خاص يفتح لهذه الغاية أو يتم تحويل الحصة المحجوزة للجهة طالبة الحجز حسب مقتضى الحال.
3. وفاة أحد العملاء وفي هذه الحالة تدفع حصته للورثة الشرعيين بعد تجنيبها من رصيد الحساب المشترك حال ثبوت علم البنك بالوفاة.
4. إفلاس احد العملاء وفي هذه الحالة ينفذ البنك بالنسبة لحصة المفلس التعليمات التي يتلقاها من الجهة القضائية المشرفة المخولة بإصدار مثل هذه التعليمات ويصدق ذلك أيضاً في حال تصفية الشركة أو انقضاء الشخص الاعتباري المشارك في الحساب المشترك.
5. فقد أو نقص أهلية أحد العملاء وفي هذه الحالة يتم التصرف بحصة فاقد الأهلية أو ناقصها من قبل الشخص المعين من الجهة القضائية المختصة وفق الصلاحيات الممنوحة لهذا الشخص.
6. قيام البنك بإجراء المقاصة بين حصة أي من العملاء وبين الالتزامات المترتبة على هؤلاء العملاء لدى أي من فروع البنك وذلك بدون الإخلال بما ورد في البند (خ / الفقرة رقم 4) من هذه المادة.

9. تعريفات دورة حياة الحسابات البنكية:

أ. الحساب النشط:

حساب مالي تنفذ عليه عمليات دائنة ومدبنة من قبل العميل (صاحب الحساب أو من ينوب عنه)

ب. الحساب الراكد:

هو أي حساب مالي لم تنفذ عليه أي عملية مالية من قبل صاحب الحساب أو من ينوب عنه لعامين متتاليين. يتم تنشيط الحساب الراكد من خلال تنفيذ عملية مالية على الحساب يقوم بها صاحب الحساب أو من ينوب عنه.

ج. الحساب غير المطالب به:

هو أي حساب مالي لم تنفذ عليه أي عملية مالية من قبل صاحب الحساب أو من ينوب عنه لخمس سنوات متتالية. يستوجب زيارة أقرب فرع للبنك من قبل صاحب الحساب أو من ينوب عنه.

د. الحساب المتروك:

هو حساب لم تنفذ عليه أي عملية مالية من قبل صاحب الحساب أو من ينوب عنه لخمس عشر عاماً متتالية. يستوجب زيارة أقرب فرع للبنك من قبل صاحب الحساب أو من ينوب عنه.

تخضع خدمات البنك المشمولة بضريبة القيمة المضافة المقررة بالمملكة العربية السعودية وفقاً لنظام تلك الضريبة واللائحة التنفيذية.

يحق للبنك الإقرار بحسابات العملاء الأمريكيين وفقاً لواعد FATCA

اعتباراً من 1 يناير 2018 م، ستخضع خدمات البنك المشمولة بضريبة القيمة المضافة المقررة في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية، الذي يتضمن فرض هذه الضريبة وتطبيقها على رسومنا وعمولاتنا ضمن معدلها المعمول به في هذه الفترة حسب اللائحة.

General Terms & Conditions Governing the Banking Relationship

1. Preface

- These general terms and conditions that govern the general relationship shall be applicable to all accounts and/or services and/or products and/or EZ transfer membership, weather are opened or obtained before or after signing such conditions.
- Accounts shall be subject to required minimum balance and service fees as stated in the account opening application form or elsewhere as deemed appropriate by the Bank.
- The Bank shall have, at any time and at its own discretion, the right to change or modify the required minimum balance and/or service fees on any banking product or service or a transfer process due to market changes or in line with the directions from the Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA), provided a written notice is sent to the customer 30 days in advance of the change as required by SAMA.
- The customer shall not object on the exchange rate applied by the Bank in the event of deposits and/or withdrawals and/or incoming or outgoing transactions in foreign currency.

2. Definitions

- a. **The Bank:** which means Riyadh Bank and/or any person(s) authorized by Riyadh Bank
- b. **The Center:** which refers to EZ Transfer Center of Riyadh Bank and/or assignees thereof and/or authorized persons by the Bank.
- c. **Account:** which means the account that is opened at the Bank or the membership in the EZ Transfer Centers at any time in Saudi Riyal or any other currency.
- d. **Customer:** which means the natural or legal person who signed the membership/Account Opening Application form.
- e. **Authorized Person:** which means the person who is authorized by the customer or appointed by an official authority to deposit or withdraw from the account.
- f. The Bank shall inform customers of all transactions executed on their accounts (debit or credit transactions) immediately through sending free SMS messages to the

mobile phone. The customer shall ensure that his mobile number is updated in the available channels of the Bank.

The customer shall be obliged to maintain the confidentiality of text messages contained authentication codes sent to the mobile phone as a security procedure to complete the process of logging\entering the customer to his account through the Bank electronic channels, whereas the customer is solely fully responsible to maintain the confidentiality of such codes.

- g. **Business Day:** which means the day on which the banks/ EZ Transfer Center are operated in Saudi Arabia.
- h. **Joint Account:** which means any account opened in the name of more than one person.
- i. **Account Number:** every client has an Account/File Number, which shall be used in all communications with the Bank related to the account and in case of deposits, withdrawals, outgoing or ingoing transfers, or any other transaction.

3. General Conditions

- a. An account/EZ Transfer membership can be opened at the bank/ EZ Transfer Center for natural, completely eligible persons, individual institutions, legal entities or whoever is authorized by them. An account may be opened for minors who hold an ID card to transact on the account by themselves, or by their legal trustee or guardian in case of minors and persons under legal disability.
- b. Depositing in and withdrawing from the account/EZ Transfer membership shall be conducted by the customer or the persons authorized by him/her. Membership shall be handled only by the customer itself.
- c. The customer shall commit not to reveal any banking or personal details related to the account or any information to a third party.
- d. The Bank shall deduct from the customer's account all expenses (mail, phone, fax, telex, insurance,...etc), commissions, fees, and any other account-related expenses incurred by the Bank without prior notice.

- e. The Bank is entitled to send (SMS), communicate by telephone or send marketing publications of the services and products offered by the Bank. The bank will keep sending these marketing publications until the customer demands otherwise.
- f. The Bank's records, calculation, and documents shall be deemed correct and conclusive evidence of all transactions stated thereof.
- g. Upon the Bank's knowledge of the customer's death, or in case of bankruptcy or loss of eligibility the Bank shall stop all transactions on the accounts, funds, and deposits until heirs are identified through a legal document, or the legal guardian, custodian, or agent of creditors is designated and authorized to receive the customer's funds pursuant to a specialized court ruling.
- h. The Bank shall have at any time the right to change or modify the terms and conditions of the account/membership. All such modifications shall become effective in 30 working days from the date of notifying the customer in writing at the recent address communicated in writing by the customer.
- i. In accordance with SAMA's instructions, the Bank, upon notifying the customer, shall be allowed to merge or consolidate all the customer's accounts and deduct any amounts found in any of the accounts to settle any debt due to the Bank, whether the accounts are individual or joint (within the share of the customer). The Bank shall notify the customer of the taken action for the customer's information only.
- j. The Bank or the customer may close the account/membership at any time for any reason, provided the customer is notified 60 days in advance if the closure is undertaken by the Bank, as per SAMA's instructions. The customer shall be entitled to recover the balance amount according to the Bank's records against his/her signature thereof. Prior notice of freezing and closing the account is not required in case of fraud/counterfeiting associated with the account.
- k. Upon the customer's signature, he/she acknowledges that he/she is not legally or lawfully prohibited to deal with and that all data and information submitted to the Bank through this application or other means are correct and reliable.
- l. As per this agreement, the customer acknowledges that he/she is fully responsible before the competent authorities for any results and consequences of opening and operating the account/transfer membership, whether is by himself/herself or through a third-party, as well as the customer shall acknowledge that he/she is the real beneficiary of the account and that he/she is in a direct relationship with transfer transaction beneficiaries. Moreover, the customer is responsible for any funds deposited in the account, whether made by him/her in person or by others with or without the customer's knowledge, and whether the customer utilized the funds later on or did not utilize the funds later on, or did not utilize the funds but failed to report them to the Bank upon noticing the existence of the funds in the account. Moreover, the customer acknowledges that the funds deposited in the account are legitimate, earned through legal activities, and that the funds are free from forgery and counterfeit. Furthermore, the customer acknowledges that should the Bank receive any funds from the customer or through others to be deposited in the account and discovers any counterfeit in the funds, the customer shall not be entitled to claim the funds back nor demand any compensation, and the Bank will hold the right to take legal measures in this regard.
- m. If the customer does not deposit any funds in the account within ninety days from the date of opening the account/membership, the Bank, in accordance with SAMA's instructions, may close the account within a certain period of notifying the customer. The said period of closing the account is excluded if the account is governmental, in which the Ministry of Finance approved to open the account without depositing any funds for any period specified by the Ministry.
- n. In the event that the customer wishes to end his/her dealings with the Bank, he/she must submit a request to do so and return his/her check book, debit card (ATM card) and the Bank shall destroy them before the customer and deliver the remaining amount in the account. The Bank shall have the right to reject the customer's request in case the account has financial obligations attached to it, such as letter of guarantee, letter of credit and commercial papers which may cause financial risk that requires the continuity of the account.
- o. Once the account/EZ Transfer membership is opened, but faced persistent issues related to banking relationship verification, or if the account was used for purposes other than what it was opened for, then the Bank shall close the account and return the funds/balance to its source. If the verification returns with suspicious activities (money laundering, financing terrorism, etc.) associated with the customer, then the Bank may take necessary procedures, including reporting of such cases.
- p. If the Account was opened and the customer deposited then withdrew from it and the balance was zero and no transactions were made on the account for four years, then after ensuring that there are no obligations on the account such as investment funds and portfolios, guaranties, letters of credit or any other obligations, the Bank may close the account and will notify the customer one month in advance and on the day of closing the account. Such notifications will be saved in the customer's file.
- q. The customer acknowledges the obligation to update their data when requested by the Bank, or as per the period determined by the Bank, not to exceed five years. Also, the customer shall present the renewed ID card before expiry date, and the customer acknowledges that the Bank will

- freeze the account if the customer failed to do that in a timely manner.
- r. The Bank may freeze the account or only accept deposits when the customer ID expires or when the customer does not respond to requests to update his/her data, in accordance with SAMA's rules. The Bank shall disclose to regulatory authorities the details of customers subject to Foreign Account Tax Compliance Act law (FATCA) and any other customers subject to taxation laws allowed to be exercised by the Kingdom of Saudi Arabia on foreign citizens residing in the Kingdom.
 - s. Any matter related to the account/EZ Transfer membership that is not covered in these terms and conditions shall be governed by the rules, regulations, procedures and practices that are applicable in the Saudi Arabia concerned with dispute settlement in which the Saudi judicial authorities will resolve any dispute that may arise as a result of such conditions.
 - t. The Bank/ EZ Transfer Center shall verify the information provided by the customer through this application and any other means the Bank sees necessary, and the customer shall authorize the Bank to investigate his/her dealings with other banks.
 - u. The Bank/ EZ Transfer Center is entitled to use the customer information, personal and business, provided by him/her for banking business purposes by its employees or the persons in charge of dealing with confidential information and reveal such information to Riyadh Capital Company in order to provide better services.
 - v. The customer acknowledges that he/she fully comprehends and understands the terms and conditions of the Membership/Account Opening Agreement. The customer may ask the employee in charge if any clause in the terms and conditions were not clear, and the person in charge will answer in a professional manner that will help the customer make a decision. The customer also acknowledges that the branch answered all his/her inquiries.
 - w. The customer is entitled to have a copy of the terms and conditions and all documents signed by him/her upon the customer's request.
 - x. The customer shall be committed to provide Riyadh Bank with any required information or data to setup, review, or manage the account/membership. Moreover, the customer shall authorize the Bank by this agreement to obtain any information or data about the customer, his/her account in Riyadh Bank or any other accounts in the Saudi Credit Bureau and/or any other party agreed upon by SAMA and/or disclose any personal information of his/her account in Riyadh Bank or any other accounts in the Saudi Credit Bureau and/or any other party agreed upon by SAMA. The customer shall also authorize the bank hereby to obtain any necessary other information.
 - y. In case, the customer asked to change his/her signature, the new signature becomes valid in 3 business days from the date of receiving the signature change application at the branch.
 - z. If a visually impaired customer decides to use his/her personal hand signature instead of the fingerprint and the personal stamp, then that would be at his/her responsibility and without any obligations from the Bank.
 - aa. The bank shall retain all original documents related to customers' transactions for a minimum period of ten years from the transaction completion date or the ending of the banking relationship, and the Bank shall also retain a clear scanned copy of such documents. All original documents related to legal prosecutions or investigations of any nature whatsoever and a clear scanned copy of such documents shall also be retained by the Bank for a minimum period of ten years from the date of closure of the legal case.
 - bb. I hereby authorize Riyadh Bank to debit my current/credit account at the bank with the financial claims received by the bank from other banks in its capacity as the issuer of the debit/credit card, as a result of the withdrawal of cash exceeding the actual amounts debited from my account due to any technical errors in related to the ATMs.
 - cc. The EZ Transfer Center of the Bank has the right to use any correspondent bank or other agent to transfer funds to the beneficiary. Whereas, the Bank selection of any correspondent or agent shall be according to the customer transaction. However, the customer agrees that if more than a correspondent bank or an agent are available to perform the transfer transaction, the selection of correspondent bank or agent will be subject to the bank decision and the customer will not be responsible for such selection of any procedures related to non-delivery or delay of transfer delivery to the beneficiary by the correspondent bank or agent.
 - dd. The bank correspondents or agents shall not be responsible to the customer or the beneficiary due to any delay or non-delivery of the transfer because of the failure or error in the electronic transmitters or incomplete information given by the customer or the absence of the beneficiary for any reason beyond the control of the Bank, its correspondents or agents. Such expenses incurred by the bank due to the above reasons shall be charged on the account holder or deducted from the amount of the transfer delivered to the beneficiary as the bank shall not be liable to the customer or the beneficiary except for misconduct or negligence; however the bank is absolutely not responsible for any indirect or consequential losses or damages.
 - ee. Unless otherwise agreed in writing, the funds shall be transferred to the beneficiary in its local currency.
 - ff. Any expenses, taxes or fees imposed by the government, government entities, or any government procedures resulted in additional costs or expenses required from the Bank or its correspondents or agents while the transferred amounts will be in the customer account and can be deducted from the amount to be transferred.

- gg. If the correspondent bank or the bank agent has failed to deliver the transfer transaction within 90 days, the bank will have the right to request for refunding from the correspondent bank or the agent without the customer consent. The funds shall be maintained in the bank until receiving further instructions from the customer.
- hh. The customer shall confirm and agree that the Bank has the right to exchange all his/her related information with any correspondent bank or money transfer agent as per required for the cancellation of transfer in accordance with the specified legal instructions concerned to the mentioned disclosure. The customer also pledges to provide all information/documents required by the bank or the intermediary bank/recipient or any other authority.
- ii. No transfers issued to any charitable or non-profit organizations outside Saudi Arabia shall be accepted, except for those authorized or in accordance with the rules for opening bank accounts issued by the Saudi Arabian monetary agency (SAMA).
- jj. The accuracy in completing the beneficiary information, such as the address and contact numbers of the remitter will facilitate the transfer transaction.
- kk. Taking into consideration the official vacations and holidays of the foreign banks.
- ll. Are you the real beneficiary of opening the membership in the EZ Transfer Center?
-Yes -No
- mm. List down the most important beneficiaries of the transfer transactions, the countries you will deal with, and the purpose of the transfer (for EZ Transfer Center customers only).

Beneficiary name	Customer ID	Relationship	Purpose of transfer

4. Terms and Conditions Governing the Current Account

- a. Current account statements, notices, and any other written communications from the Bank shall be sent to the customer’s recent address communicated in writing to the Bank. The customer may request the Bank to hold the current account statements until he/she retrieves them if he/she has signed the required application form. The customer shall not dispute the contents of the account statements after fifteen days from the date of dispatch of the statements or from the date of holding the statements upon the customer’s instructions to the Bank, and shall accept the statements and their entries without any objection.

- b. The customer shall use the ATM card in accordance with the terms and conditions in the application form signed by the customer at the Bank, or as per the terms and conditions set out thereafter.

5. Terms and Conditions Governing the Saving Account

- a. The Bank shall provide the customer with banking services determined by the Bank, and the Bank holds the right to modify such services after notifying the customer as per SAMA’s instructions. The income will be calculated based on the daily balance and will be added to the account as per the Bank’s regulations.
- b. Saving account – without return : The Bank provides the customer with a saving account with no returns in accordance with the rules prescribed by the Bank.
- c. Saving account – with return : The Bank grants the client profits in the event that they are realized in exchange for the investment of the amounts deposited in his savings account through the various investment activities approved by the Shariah Committee and in accordance with the savings account agreement.

6. Terms and Conditions Governing the Time Deposit Account

a. Penalties of Early Withdrawal

The customer shall accept that the Bank has the right to apply penalties for the early withdrawal before the primary due date to redeem the Time Deposit amount. The Bank is also entitled to apply penalties for early withdrawal in case the deposit is renewed and the customer did not inform the Bank in writing during the grace period stated by the Bank after the original due date to recover the Time Deposit, except for deposits related to Treasury, in which the penalties are applied on any withdrawal before the due date and with no grace period.

For deposits that range between one week and one month, the penalty will be equal to the value of the due service on the deposit until the date of the early withdrawal of any amount withdrawn prior to the due date. For deposits that exceed one month, the early withdrawal penalty is applied as follows:

Period	Penalty
2 months service for 30 days	Loss of banking
3 months service for 30 days	Loss of banking
6 months service for 45 days	Loss of banking

9 months Loss of banking service for 60 days

12 months Loss of banking service for 80 days

b. Compulsory service during grace period

The customer agrees that during grace period the time deposit will generate income equal to prevailing service rate offered by Riyadh Bank for fixed deposits of the same period and that in case of withdrawal during the grace period, the customer drops the right for the banking service due on the days during the grace period.

- c. The customer acknowledges that he/she fully comprehends and understands the terms and conditions of the Time Deposit Account. The customer may ask the employee in charge if any clause in the terms and conditions were not clear, and the person in charge will answer in a professional manner that will help the customer make a decision. The customer also acknowledges that the branch answered all his/her inquiries..

7. Terms and conditions Governing the Joint Account

- a. Special instructions may be issued by the customers with regard to operating the joint accounts as set forth in the signature condition clause in the Joint Account Application Form. The customers shall agree on any action taken by the Bank following their instructions (together) or the instructions of the authorized person to operate the account.
- b. The credit balance in the Joint Account is for the customers as partners based on the percentage share of each one of them as set in the Joint Account Application Form. The full balance or part of it is available for withdrawal, transfer or any other action indicated in the withdrawal slip or any other written order by all account holders or by the person authorized to operate the account, as indicated in the Joint Account Application Form, including withdrawal for the interest of the slip signatory or any transfer order. The Bank shall not be held responsible for any use of the withdrawn funds.
- c. The debit balance in the Joint Account, regardless of its reason, and the subsequent commitment due to the debit balance, including any services or due fees, shall be the joint responsibility of all partners in the account, collectively or individually, and neither death nor incapacity of any one of the partners shall affect or exempt them from such responsibility.
- d. Each partner of the joint account authorizes the other partners to endorse for collection and/or deposit any check, bill of exchange, promissory note, or any other payable deed related to either one of the partners or all of them, and if the

Bank receives any transfer or payment order by all partners, then the Bank shall be authorized to add the value of that transfer or the payment order to the joint account.

- e. The Bank will freeze or close the account, as the situation stipulates, and the credit balance shall be divided among the partners according to the percentage shares determined in the Joint Account Application Form, and the amounts shall be deposited in personal accounts opened for each partner in the event of the occurrence of one of cases listed below in clause (1) to (6). The Bank shall not be held responsible for not freezing or closing the account due to unawareness or error or for whatever reason the Bank was not made aware of the occurrence of one of the cases.
- f. Every partner shall undertake to notify the Bank in writing, as soon as he/she is aware of the occurrence of one of the below listed cases from clause (1) to (6); otherwise, he/she shall be liable to the Bank and the other partners for any damage caused by not notifying the Bank upon knowing about the case.
1. Dispute related to the joint account arising between any or all of the partners.
 2. A judicial reservation, administrative or an order to apply a reservation from any official entity on the share of one or more partners. In this case the Bank shall freeze the defendant share and shall transfer it to a special account opened for this purpose or shall transfer it to the claiming entity, as the situation stipulates.
 3. Death of one of the partners. In that case the deceased partner share will be paid to the lawful heirs after removing it from the joint account balance upon the Bank's acknowledgment of the death.
 4. Bankruptcy of one of the partners. In this case the Bank shall carry out the instructions pertaining to the bankrupt partner's share received from the legal entity authorized to issue such instructions. The same applies in case of liquidation of the company or the expiry of the legal person participating in the joint account.
 5. Loss or lack of eligibility of one of the partners. In this case the share of the ineligible partner will be managed by the person appointed by the concerned legal entity in accordance with the powers granted to that person.
 6. The Bank clearing one or more of the partners' share against his/her/their obligations at any of the Bank's branches, without breaching clause (G-Item 4) in this agreement.
- s. Unless otherwise stated in the context, please refer to the terms and conditions of the current accounts mentioned in this agreement, related to account opening for cardholder.
- t. The terms and conditions of this application and the obligations arising from the issuance of a Debit Card are subject to the applied rules and regulations of the Kingdom of Saudi Arabia, and the Saudi judicial authorities will

resolve any dispute that may arise as a result of this agreement.

8. Life cycle of Bank accounts:

a. Active account:

A financial account which credit and debit transactions are carried out by the account holder or his/her authorized representative.

b. Dormant account:

A financial account which the account holder or his/her authorized representative did not carry out financial transactions for two consecutive years. The mechanism of activating the account is by performing any financial transaction on the account executed by the account, holder or his/her authorized representative

c. Unclaimed account:

A financial account which the account holder has carried out no financial transaction or his/her authorized representative for five consecutive years. Therefore, the account holder must visit the nearest bank branch or his/her authorized representative.

d. Abandoned account:

A financial account which the account holder or his/her authorized representative did not carry out financial transactions for five consecutive years. Therefore, the account holder or his /her authorized representative must visit the nearest bank branch.

Our services will be subject to VAT issued in Saudi Arabia in accordance with VAT Law and implementing Regulations.

The Bank is authorized to apply FATCA rules on American citizens accounts.

As of 1 January 2018, the Bank services in Saudi Arabia will be subject to the Value Added Tax (VAT) in accordance with VAT law and its Implementing Regulations, which include the VAT implementation on our fees and commissions within the applicable rate in this period.

أقر بأنني اطلعت على كافة بنود الاتفاقية والموافقة عليها

I acknowledge that I have seen and agreed to the terms and conditions of the agreement

توقيع العميل :