بنك الرياض
Riyad Bank

# شروط وأحكام البطاقات الائتمانية التقليدية
# Conventional Credit Card Terms & Conditions

## شروط وأحكام إصدار بطاقات بنك الرياض الائتمانية:

اتفق بنك الرياض مع عميله على أن يصدر باسمه بطاقة ائتمانية ليتم التعامل بها وفقاً للشروط والأحكام الآتية

**1:- التعريفات:**

أ – البطاقة: هي بطاقة ائتمان يصدرها البنك باسم العميل بناء على طلبه ليستخدمها في سداد التزاماته المالية تجاه الغير وبما لا يتجاوز الحدود الواردة ادناه الخاصة باستعمال البطاقة والحد الائتماني المسموح به ومواعيد السداد ومدة صلاحية البطاقة ويلتزم العميل برد البطاقة الى البنك لدى أول طلب يصدره إليه

ب - حامل البطاقة: هو العميل الذي أصدر البنك البطاقة باسمه وفقا لمعلومات الحساب المفتوح الخاص به، وعلى العميل الاحتفاظ بالبطاقة والرقم السري الممنوح له مع البطاقة من قبل البنك في مكان آمن ومنع أي شخص آخر من استخدامها، بحيث إذا لم يلتزم العميل بهذه التعليمات فسيكون هو وحده المسئول عن أي استخدامات و/أو عمليات تستخدم فيها البطاقة بواسطة طرف آخر .ويكون العميل مسئولا عن سداد المبالغ المستحقة نظير استخدام البطاقة في عمليات السحب والشراء التي تمت بها، وتكون مسئوليته قائمة عن السداد حتى ولو كانت البطاقة غير سارية المفعول أو إذا لم تكن البطاقة بحوزته أو إذا لم يكن العميل قادرا على استخدام البطاقة لأي سبب من الأسباب مع الأخذ بالاعتبار ما ورد في المادة 9 بشأن فقدان البطاقة

ج - استخدامات البطاقة :يلتزم حامل البطاقة بأن يكون استعمال البطاقة قاصرا فقط على سداد قيمة المشتريات أو الخدمات أو السحب النقدي التي لا تتعارض مع الأنظمة والقوانين السائدة سواء كان السداد مباشر أو عن طريق الهاتف أو الانترنت أو أجهزة الصرف الآلي أو غيرها من الأجهزة الالكترونية التي يمكن تشغيلها بالبطاقة الائتمانية، بحيث يلتزم حامل البطاقة بأن يسدد للبنك التزاماته المترتبة على ذلك مضافا إليها أي أتعاب أو مصاريف تكميلية كالبريد والانتقالات والهاتف في حال طلب حامل البطاقة بضائع أو خدمات تستلزم ذلك، وأية رسوم تتعلق بإرسال البطاقة وتسليمها خارج المملكة

د - الحد الائتماني المسموح :هو الحد الأقصى للمبلغ الذي يسمح البنك لحامل البطاقة أن يكون مدينا به نتيجة لكافة المعاملات المقيدة على الحساب وما يترتب عليها من مصاريف وأتعاب وخدمات ورسوم بحيث يلتزم العميل بعدم تجاوز هذا الحد وإلا اعتبر إخلالا بالتزامه تجاه البنك ويحق للبنك تخفيض هذا الحد بما يراه مناسبا وفقا للمعايير الائتمانية التي يراها، كما أن لحامل البطاقة الحق في إيداع مبالغ مالية إضافية مسبقا لتغطية أي عمليات مستقبلية ينوي القيام بها وذلك لتفادي تجاوز الحد الائتماني المسموح به

هـ- السحب النقدي :هو المبلغ الذي يسحبه حامل البطاقة على حساب بطاقة الائتمان بموجب قسيمة سحب نقدي يوقعها حامل البطاقة لتقيد على حسابه أو عن طريق أي جهاز صرف آلي أو من خلال تغذية المحافظ الرقمية وبحد أقصى % 30 من كامل الحد الائتماني. كما أن هناك حدود للمبالغ المالية المسموح بسحبها في اليوم الواحد إضافة لعدد مرات السحب في اليوم الواحد، هذه الحدود التي يمكن اعتبارها ضوابط للسحب في عمليات السحب اليومي يمكن أن تصدر بواسطة إدارة البنك أو السلطات الرسمية أو البنوك الأخرى

و - حساب البطاقة :ويعني سجلات بنك الرياض المثبتة للقيود الخاصة بالمعاملات التي ترحل للحساب بموجب استعمالات البطاقة وغيرها من القيود المتعلقة بها، دائنة كانت أو مدينة وتشمل المبالغ المستحقة، تاريخ الدفعات المالية وأية معلومات أخرى متعلقة بالبطاقة

ز - كشف الحساب :يعني كشف الحساب الشهري الذي يصدره البنك والذي يوضح فيه وضع حساب البطاقة الائتمانية ويشمل الكشف المبالغ المستحقة، تاريخ اصدار الكشف، تاريخ سداد المبالغ المستحقة، العمليات التي تمت خلال فترة ما قبل صدور الكشف باستخدام البطاقة، المبالغ المالية التي تم استلامها، الرسوم وأرباح عمليات المرابحة .وإذا ما لاحظ حامل البطاقة أي خطأ بالكشف فعليه إخطار إدارة البنك بطريقة موثقة خلال 30 يوماً من تاريخ صدور كشف الحساب، علماً بأنه ينبغي على البنك اشعار حامل البطاقة بمبالغ العمليات المُستحقة عليه ومطالبته بالسداد خلال 90 يوم من تاريخ تنفيذ العملية كحد أقصى، ولا يحق للبنك قيد مبالغ العمليات على حساب البطاقة بعد هذه الفترة إلا بعد الحصول على موافقة العميل المُسبقة والموثقة، وللمعلومية فإن كشف الحساب يصدر مدمجاً باللغة العربية والانجليزية إلا أن تفاصيل العمليات المنفذة يتم إدراجها باللغة الإنجليزية

ح - تاريخ الاستحقاق: هو آخر تاريخ لسداد المستحقات على البطاقة حيث يلتزم حامل البطاقة بسداد المبالغ المستحقة عليه كاملة أو جزءاً منها بحد أدنى 5 % أو 100ريال أيهما أكثر من واقع كشف الحساب الشهري.

ط- الدرع الائتماني :هي ميزة اختيارية متاحة على البطاقة توفر للعميل الحماية من مخاطر المبالغ المستحقة على البطاقة في حال الوفاة لا قدر الله أو الحوادث بالإضافة الي العجز الدائم الناتج عن الحوادث أو الأمراض المستعصية وهي بطريقة التأمين التكافلي الإسلامي، ويغطي المبالغ المستحقة على البطاقة للمشاركين في البرنامج لفئة الأعمار بين 80 – 18 سنة.

**2- مسؤولية البنك:**

يسدد البنك قيمة الفواتير والإيصالات والحوالات وغيرها من المستندات التي ترد إليه عن معاملات حامل البطاقة في حدود الشروط والأحكام المنظمة لاستخدام البطاقة .وبحيث لا تتجاوز قيمتها الاجمالية إضافة إلى ما يستحق من مصاريف ورسوم وغير ذلك عن الحد الائتماني الذي يمنحه البنك لحامل البطاقة بموجب

هذه البطاقة، ويتم قيد قيمة هذه المعاملات وملحقاتها على حساب البطاقة الائتمانية الخاصة به لدى البنك .ويلتزم حامل البطاقة بسداد الرصيد المدين المستحق عليه ويبقى هذا الالتزام قائماً حتى بعد انتهاء صلاحية البطاقة أو إلغائها لأي سبب من الأسباب.

**3- سريان فعالية البطاقة**:

ستكون البطاقة سارية المفعول لمدة خمس سنوات من تاريخ إصدارها وإذا ما رغب حامل البطاقة في عدم الاستمرار في الاتفاقية التي بموجبها منح البطاقة يجب عليه إخطار إدارة البنك بطريقة موثقة خلال فترة 10 أيام من تاريخ استلامه للبطاقة الجديدة، وللمعلومية فإن البطاقة قابلة للتجديد تلقائيا لمدة يحددها البنك وفقا للمعايير الائتمانية التي يراها مناسبة ما لم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد. وإذا لم يرغب حامل البطاقة باستلام البطاقة المجددة فينبغي في هذه الحالة إخطار البنك بطريقة موثقة خلال 10 أيام بعد تاريخ انتهاء صلاحية البطاقة .وللعلم أن جميع البطاقات المنتهية الصلاحية يجب إعادتها لإتلافها بواسطة إدارة البنك أو إتلافها بواسطة حامل البطاقة نفسه

**4- طريقة السداد:**

حامل البطاقة سداد جميع المبالغ المالية المستحقة عليه خلال 21 يوماً من تاريخ إصدار كشف الحساب الخاص بحساب البطاقة، وستكون طريقة السداد من خلال إحدى الوسائل التالية:

أ - الخصم المباشر :يتم حسم المستحقات المالية لحساب البطاقة من الحساب المتفق عليه بين البنك وحامل البطاقة، ولحامل البطاقة اختيار سداد كامل المبلغ المستحق (100%) أو الحد الأدنى 5%أو ( 100ريال) أيهما أكثر، وعلى حامل البطاقة التأكد بأن الحساب المتفق على السداد المباشر منه يتوفر به الرصيد الكافي لسداد المبلغ المستحق

ب - الدفع عن طريق الفروع :في هذه الحالة على حامل البطاقة تحويل المبلغ المستحق من حساب جاري آخر أو الدفع نقداً لأحد فروع بنك الرياض.

ج - السداد عن طريق الشيكات :يمكن إرسال الشيكات إلى أي من فروع بنك الرياض أو إلى إدارة بطاقات الائتمان مع مراعاة تدوين رقم البطاقة الائتمانية ورقم الهوية /الاقامة خلف الشيك، وفي هذه الحالة على العميل السداد قبل تاريخ الاستحقاق بوقت كافي لإعطاء البنك الوقت الكافي لتحصيل المبالغ

د - السداد عن طريق( رياض أون لاين / البنكية الالكترونية / هاتف الرياض / نظام الرد الآلي / أجهزة الصرف الآلي) يمكن لحامل البطاقة التسجيل كمستخدم في هذه القنوات حيث بإمكانه السداد المباشر عن طريق تلك القنوات وذلك عن طريق تحويل المبالغ المالية المستحقة من حسابه الجاري إلى حساب البطاقة الائتمانية.

هـ- تصدر جميع البطاقات بخيار دفع المبلغ الأدنى المستحق % 5 (أو 100ريال) أيهما أكثر ولدى حامل البطاقة الخيار بدفع كامل المبلغ المستحق أو المبلغ الأدنى المستحق كما هو مبين في كشف الحساب الشهري للبطاقة، وفي حال رغبة حامل البطاقة الأخذ بخيار طريقة الدفع لكامل المبلغ الشهري المستحق 100% فعليه الاتصال بمركز اتصالات العملاء الائتمان على الرقم 8001242225 محليا أو على الرقم4611-479-11 (966+) دوليا

**5- الرسوم والمسئولية المالية لحامل البطاقة:**

يقر حامل البطاقة بأحقية البنك في المحافظة والمطالبة بكافة حقوقه المالية وليس قاصراً على الرسوم المستحقة عن استعمال البطاقة التي تعتبر من حقوق البنك المالية وعلى سبيل المثال:

أ - كافة الرسوم المطبقة على البطاقة بموجب هذه الاتفاقية تدخل ضمن المستحقات المالية على البطاقة، ويمكن لحامل البطاقة الاطلاع على جدول الرسوم كاملًا بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني www.Riyadbank.com

ب - يحتفظ البنك بحق تعديل الرسوم من وقت لأخر وفقاً لتقديره، ويلتزم البنك بإشعار حامل البطاقة بهذه التعديلات عن طريق قنوات التواصل الموثقة خلال فترة لا تقل عن 30 يوماً قبل أن يصبح التعديل نافذاً باستثناء تخفيض الرسوم، ويمثل استخدام البطاقة بعد تاريخ سريان أي تعديل للرسوم أو الشروط والأحكام (حسب ما يتم تحديده في إخطار البنك) قبولًا من حامل البطاقة لذلك التعديل دون أي تحفظات عليه، وفي حال اعتراضه وعدم قبوله فله حق إلغاء البطاقة خلال 14 يوم من تاريخ استلامه لإشعار التغيير وفي هذه الحال يحق له المطالبة بالرسوم التي تغطي الفترة المتبقية .كما يمكن لحامل البطاقة الاطلاع على جدول الرسوم كاملًا بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني www.Riyadbank.com

ج - إذا ما رغب حامل البطاقة في الحصول على مبالغ مالية من أي بنك أو عن طريق جهاز الصرف الآلي أو تغذية المحافظ الرقمية فإنه سيتم خصم رسوم معينة عن كل عملية سحب نقدي.

د - يتحمل العميل أي مصاريف أو رسوم أو أتعاب أو أعباء مالية أخرى تترتب على استخدامه للبطاقة، ويحق للبنك قيد هذه المبالغ المستحقة على حساب بطاقة الائتمان، علماً بأنه في حال عدم سداد كامل الرصيد قبل أو في تاريخ الاستحقاق يتم احتساب أرباح مرابحة على الرصيد القائم وفق ما ورد في الفقرة (ح) في التعريفات أعلاه

هـ- سيتم ايقاف البطاقة عند عدم التزام العميل بدفع الرصيد المدين المستحق عليه أو الحد الأدنى الواجب سداده إلى البنك في يوم الاستحقاق لثلاثة أشهر متتالية وفي حال رغبة حامل البطاقة وموافقة البنك تشغيل البطاقة الموقفة بعد دفع المديونية القائمة عليه، يقوم حامل البطاقة بدفع رسوم إعادة تشغيل

و - في حال إخلال حامل البطاقة وعدم التزامه بالشروط والأحكام المتفق عليها، يحق للبنك خصم المبالغ المستحقة على حساب البطاقة من أي حساب جاري لحامل البطاقة لدى البنك أو أي ايداعات مالية أخرى تخصه دون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه أو إخطاره خطياً بذلك، وعلى حامل البطاقة التعهد بتغذية حسابه المتفق على الخصم منه برصيد يكفي لسداد المبلغ/المستحق على بطاقته.

ز - يحق للبنك فرض غرامات على حامل البطاقة في حال تأخره في سداد أي قسط أو مبلغ من المبالغ المستحقة على البطاقة علماً بأن البنك ملزم بتحديث التقارير الائتمانية لحامل البطاقة لدى الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) ، وعدم تمكن حامل البطاقة من الإيفاء بالتزاماته للبنك قد يؤثر في وضع تقريره الائتماني

ح - لا يتم إرسال الفواتير أو الإيصالات أو الحوالات أو غيرها من المستندات التي يسدد البنك قيمتها وفق كشف الحساب إلى حامل البطاقة، وفي حال اعتراض حامل البطاقة على عمليات محددة وطلب صورة منها فإنه يتم استيفاء رسوم عن كل صورة مستند بعد أن تتم تسوية النزاع فإن تبين لدى البنك بتوافق مع الأنظمة الصادرة عن شركة فيزا / ماستر كارد عدم مسئولية حامل البطاقة عن العملية المعترض عليها يتم رد المبلغ إلى حساب البطاقة العائد إلى حامل البطاقة .كما يمكن لحامل البطاقة الاطلاع على جدول الرسوم كاملًا بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني www.Riyadbank.com

ط - يحق لعملاء بنك الرياض حاملي البطاقات الائتمانية الخيار بالتسجيل أو الانسحاب من برنامج الدرع الائتماني (التأمين) في أي وقت، على أن تكون رسوم الدرع الائتماني عبارة عن مصاريف تخصم من حساب البطاقة الائتمانية ويتم مطالبة العميل بها أو يتم كشف حساب البطاقة الائتمانية في حالة عدم وجود رصيد.

ي- اجمالي هامش أرباح المرابحة السنوية قد يتغير بالزيادة في حالة استخدام حامل البطاقة السحب النقدي وكذلك عند احتساب رسوم الإصدار السنوي.

مثال لعملية احتساب هامش ومبلغ أرباح المرابحة على بطاقة بنك الرياض الائتمانية: قمت بعملية شراء لتذكرة سفر بمبلغ 1,500 ريال بتاريخ 4 مارس، وكان تاريخ صدور كشف الحساب 3 أبريل وبتاريخ استحقاق 24 ابريل قمت بسداد مبلغ 500 ريال في التاريخ المحدد، وفي هذه الحالة سوف يظهر مبلغ الربح في كشف الحساب التالي كالآتي:

| | |
|---|---|
| تاريخ العملية ٤ مارس، المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب ٣ ابريل* | 1,500 ريال |
| المبلغ الذي تم سداده في تاريخ الاستحقاق 24 ابريل | 500 ريال |
| المبلغ المرحل للكشف التالي (A) | 1000 ريال |
| حساب هامش ربح المرابحة (2.50% هامش الربح الشهري)** | |
| حساب مبلغ ربح المرابحة على 1000 ريال الذي سيطبق ويظهر في كشف حساب 3 مايو (B) | 50 ريال |
| المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب 3 مايو (B)+(A)*** | 1,050 ريال |

** بافتراض عدم وجود رصيد مرحل من الشهر السابق

** (APR 34.48%) خاصة ببطاقة فيزا سيغنتشر الإسلامية ولغرض التوضيح .لمعرفة هامش الربح حسب نوع وفئة البطاقة يرجى الرجوع إلى.www.Riyadbank.com

*** بافتراض عدم وجود عمليات منجزة بين 4 مارس حتى 3 مايو

**6- استقلالية البطاقة:**

أ - علاقة البنك بحامل البطاقة تستقل تماماً عن استخداماته ومعاملاته مع الغير بموجبها بحيث لا يتحمل البنك مسئولية رفض الغير لقبول البطاقة، كما لا يعتبر البنك طرفاً في أي علاقة يرتبط بها حامل البطاقة مع الغير بموجب البطاقة ومن ثم لن يقبل من حامل البطاقة أي طلب لإعفائه من سداد أي التزام تحمله أو يتحمله البنك أو أن يعترض على قيام البنك بالوفاء بتلك الالتزامات المترتبة على استخدام حامل البطاقة لبطاقته

ب - إضافة إلى حق البنك في استيفاء مستحقاته تجاه حامل البطاقة عن طريق المقاصة مع أية أموال لحامل البطاقة لدى البنك فإنه يحق للبنك بدون إخطار سابق أن يدمج أو يوحد الرصيد المدين في حساب البطاقة الائتمانية مع أي حساب دائن باسم حامل البطاقة لدى البنك أو تحويله لأية ضمانات أخرى لديه باسم حامل البطاقة للوفاء برصيده المدين .وأيضاً يحتفظ البنك لنفسه بالحق دون أي إخطار مسبق لحامل البطاقة في تجميد أي حسابات أو تعاملات مالية لحامل البطاقة وباسمه أو معاملاته المالية التي يكون فيها ضامناً غارماً لتسوية أي التزامات مالية على حامل البطاقة لم يتم سدادها بواسطته.

**7- المعاملات بالعملات الأجنبية:**

التعاملات الأجنبية التي يتم إبرامها أو التعاقد بشأنها من غير الدولار الأمريكي يتم تسويتها بالدولار الأمريكي أولًا ومن ثم يتم تحويلها وتسويتها بالريال السعودي بواسطة شركة (فيزا/ماستركارد) وفقاً لسعر الصرف السائد وقت العملية، كما أنه يحتسب عمولة التحويل من تاريخ تسجيل العملية، وللعلم البنك لا يتحمل أي مسئولية نظير ما يترتب من فروقات مالية على عمليات التحويل المالية من عملة لأخرى .وعلى حامل البطاقة التقيد بأي أنظمة أو لوائح تتعلق بإجراء العمليات المالية أو المتاجرة بالأوراق المالية للدولة حيثما كان محل العملية أو موقع التعاقد .مثال:

بدون عمولة التحويل الديناميكية:

| مبلغ عملية الشراء الدولية | عملة العملية | سعر التحويل الى الريال السعودي | المبلغ بالريال السعودي | عمولة التحويل | القيمة الاجمالية للعملية |
|---|---|---|---|---|---|
| 100 | دولار امريكي | 3.77 | 377 ريال | 2.75% | 387.37 ريال |

عمولة التحويل الديناميكية تطبق فقط في حال أن العميل قام باختيار الدفع بعملة الريال السعودي خارج المملكة العربية السعودية .مثال:

| مبلغ عملية الشراء الدولية | عملة العملية | سعر التحويل الى الريال السعودي | المبلغ بالريال السعودي | عمولة التحويل من التاجر | عمولة التحويل الديناميكية | القيمة الاجمالية للعملية |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 100دولار امريكي | ريال سعودي | 3.77 | 377 لاير | 3% | 2.75% | 398.98 ريال |

** عمولة التحويل من الدولار الأمريكي الى الريال السعودي تطبق من قبل التاجر (فيزا / ماستركارد)

** عمولة التحويل المستخدمة في المثال خاصة ببطاقة ماستركارد تيتانيوم .لمعرفة عمولات التحويل حسب نوع البطاقة يمكن الرجوع إلى.www.Riyadbank.com

**8- البطاقات التابعة:**

يجوز بناء على طلب حامل البطاقة (موافقة البنك) إصدار بطاقة /بطاقات أخرى لأحد أفراد عائلته من الدرجة الأولى بالشروط والأحكام نفسها التي تخضع لها هذه البطاقة الرئيسية .وهنا يوجد خياران للعميل :بطاقة تابعة بنفس الحد الائتماني أو بطاقة تابعة بحد ائتماني محدد وكلاهما تستخدم نفس حساب البطاقة الرئيسي ويعتبر حامل البطاقة الرئيسية مسئول عن الالتزامات المالية الناشئة عنها جميعاً

**9- فقدان البطاقة:**

يلتزم حامل البطاقة بأن يحافظ على بطاقته ورقمها السري وعدم استخدامها في غير الأغراض المصرح له بها ويتحمل وحده كافة المسئوليات المترتبة على فقد البطاقة أو إساءة استخدامها التي تنتج عن إفشاء رقمها السري وفي حال فقد البطاقة أو تعرضها للسرقة يجب على حامل البطاقة إخطار البنك فوراً وبدون أي تأخير عن طريق الاتصال بمركز اتصالات بطاقات الائتمان المترتبة على الرقم 8001242225 محليا او على الرقم(966+) 4611-479-11 دوليا، أو زيارة أقرب فرع لبنك الرياض. وحامل البطاقة يتحمل مسئولية أي عمليات تتم باستخدام البطاقة قبل إخطاره للبنك رسمياً بعملية الفقدان أو السرقة، وسوف لن يتحمل حامل البطاقة أي مسئولية عن أي معاملات غير مفوضة أجريت باستخدام البطاقة بعد إبلاغ البنك عن فقدانها أو سرقتها.

**10-استبدال البطاقة:**

البنك غير ملزم بتزويد حامل البطاقة ببطاقة بديلة في حالة الإبلاغ عن السرقة أو الفقدان أو التلف، وعند الموافقة من قبل البنك على إصدار بطاقة جديدة يتم فرض رسوم لإعادة الإصدار

**11- المستندات:**

أ - يحق لحامل البطاقة تقديم اعتراضه على أي عملية شراء أو سحب نقدي لم يقم بتنفيذها شرط تقديمه الاعتراض عليها بطريقة موثقة خلال30 يوماً من تاريخ إصدار كشف حساب البطاقة مع تزويدنا بالمستندات المؤيدة لدعواه إن وجدت

ب - أما بخصوص عمليات السحب النقدي باستخدام أجهزة الصرف الآلي فإن شريط جهاز الصرف الآلي الذي يتم طباعته بواسطة الجهاز الذي تم تنفيذ العملية بواسطته يعتبر المستند المرجعي الوحيد قاطع الدلالة على صحة احتساب المبلغ واستلامه من قبل الساحب.

ت- سيحتفظ البنك بكافة أصول المستندات المرتبطة بمعاملات العملاء لمدة عشر سنوات، كحد أدنى، من تاريخ انتهاء العملية أو انتهاء العلاقة التعاقدية

**12- التعديلات:**

يحق للبنك تعديل شروط وأحكام الاتفاقية كلياً أو جزئياً على أن يتم إخطار حامل البطاقة بذلك التعديل عبر قنوات التواصل الموثقة خلال 30 يوم عمل قبل تاريخ نفاذ ذلك التعديل ما لم يبد حامل البطاقة اعتراضه بموجب خطاب يسلمه للبنك مرفقاً به البطاقة الأصلية وما قد أصدر من بطاقات إضافية خلال 14 أيام من تاريخ استلامه لتلك التعديلات التي طرأت، ويجب على حامل البطاقة تسديد جميع المبالغ المالية المستحقة للبنك نظير تعامله بالبطاقة قبل طلب إغلاق حساب البطاقة بموجب شروط وأحكام الاتفاقية المبرمة مع رد البنك ما بقي من رسوم.

**13- الغاء البطاقة أو استبدالها:**

أ - يحق للبنك ايقاف / إلغاء هذه البطاقة و / أو أي بطاقات إضافية / تابعة أصدرت عنها وإشعار حامل البطاقة بإيقاف العمل بها مؤقتاً في أي وقت من الأوقات وبدون إبداء الأسباب ويلتزم حامل البطاقة برد البطاقة/ البطاقات الملغاة إلى البنك مع سداد المبالغ المستحقة عليها كما يحق للعميل إلغاء البطاقة في أي وقت بعد الوفاء بجميع التزاماته المترتبة على استخدامها

ب- يحق للبنك إلغاء البطاقة و / أو أي بطاقة أخرى إضافية و/أو تابعة أصدرت عنها في حال لم يقم العميل باستخدامها خلال 12 شهر ميلادية من تاريخ الإصدار

ب - إذا ما تم استبدال البطاقة لسبب آخر غير التجديد فيتم إخطار حامل البطاقة بذلك .والبنك يحتفظ بتقنية البطاقة والنوعية والفئة التي يصدرها وفقاً لما يراه مناسباً لتقديم الخدمة لحاملي البطاقات ويخدم مصلحة البنك. ولحامل البطاقة الحق بقبول أو رفض نوع البطاقة الجديدة حسب ما يصدره له البنك.

ج - يجوز للعميل طلب إلغاء هذه البطاقة و / أو أي بطاقات إضافية / تابعة أصدرت عنها بناء على إخطار كتابي يرسله للبنك مرفقا به البطاقة الأصلية وأية بطاقات إضافية / تابعة خلال 10 أيام من استلام البطاقة ما لم يقم حامل البطاقة بتنشيطها، ويلتزم حامل البطاقة في حال طلبه إلغاء البطاقة بعد تنشيطها بسداد قيمة الرصيد المستحق على البطاقة / البطاقات الملغاة فورا، وفي حال عدم ارفاق البطاقة مع طلب الإلغاء يتعهد العميل بتحمل كافة العمليات الناشئة عن استخدام البطاقة قبل الغائها.

د- إذا لم يقم العميل باستلام البطاقة الائتمانية في غضون 60 يوماً فإن بنك الرياض سوف يقوم بإتلاف البطاقة وذلك حسب الإجراءات المتبعة.

ذ- إيقاف البطاقة البلاستيكية لأي سبب لا يعني إيقاف استخدام العميل لخدمة المدفوعات المتكررة أو العمليات المرتبطة بالمحافظ الرقمية مثال: ( Mada pay , Apple pay) حيث سيتمكن حامل البطاقة من الدفع باستخدامها وفي حال رغبة العميل بإيقاف عمليات البطاقة في المحفظة الرقمية فيجب ابلاغ وطلب ذلك من مركز الاتصال في البنك

**14- استخدام البنك للمعلومات والبيانات الخاصة بالعميل:**

يحق للبنك استخدام البيانات والمعلومات التي يحصل عليها عن عميله و/أو حاملي البطاقات التابعة بما فيها أرقام السجل المدني / الإقامة/ السجل التجاري / الهاتف وغيرها من البيانات في أغراض العمل المصرفي الذي يباشره وللحصول على أي معلومات أو بيانات مصرفية أو ائتمانية بواسطة موظفيه و/أو المتعاملين معه المؤتمنين على سرية المعلومات والبيانات كما يصرح طالب إصدار البطاقة للبنك بالتعامل على تلك البيانات مع شركات الإصدار دون أدنى اعتراض منه على ذلك.

15- **تمثل عبارة" - خطأ/نزاع حول كشف الحساب»** أي عملية تُقيد على حساب بطاقة الائتمان أو الحسم الشهري ينتج عنها خطأ في الرصيد العام، وتشمل أخطاء كشف الحساب الآتي:

أ- عملية استخدام غير مفوضة ليست منفذة من قبل حامل البطاقة أو الشخص المخول بذلك.

ب- عملية يطلب حامل البطاقة توضيح إضافي لها وتشمل مُستندات موثقة.

ت- عدم قيام الجهة المُصدرة للبطاقة بإضافة مبلغ عملية دائنة أو مبلغ آخر مودع في حساب حامل البطاقة.

ث- خطأ حسابي قامت به الجهة المُصدرة للبطاقة، بحيث تكون الرسوم أقل أو أعلى من المُستحق، ويشمل ذلك فرض أتعاب أو رسوم غرامة لا تتماشى مع الأحكام والاتفاقية

ج- عدم قيام الجهة المُصدرة للبطاقة بإرسال كشف حساب شهري بالبريد أو توصيله بأي وسيلة مضمونة إلى العنوان المُسجل لحامل البطاقة.

ح- أي أخطاء أخرى مُرتبطة بتعاملات حامل البطاقة.

**16- النظام واجب التطبيق وتسوية المنازعات:**

يخضع تفسير وتنفيذ شروط وأحكام هذه الاتفاقية وأية معاملات ناشئة عنها أياً كان مكان إجرائها أو أطرافها للأنظمة واللوائح السعودية واجبة التطبيق وتختص لجنة تسوية المنازعات المصرفية بالبنك المركزي السعودي أو ما قد يحل محلها بتسوية أي نزاع قد ينشأ بشأنها.

**17- الإخطارات:**

ترسل الإخطارات على عنوان حامل البطاقة الثابت بهذا الطلب أو عبر أي وسيلة اتصال موثقة، ولا يجوز له أن يحتج في مواجهة البنك بتغيير عنوانه إلا في حالة إخطاره البنك كتابيا بطريقة موثقة ورسمية بهذا التغيير وقبل نفاذه بأسبوع على الأقل، مع ضرورة التزام حامل البطاقة بتحديث بياناته من صندوق البريد وأرقام الاتصال والبريد الالكتروني في حال تغييرها.

**18- ضريبة القيمة المضافة:**

يلتزم العميل بسداد ضريبة القيمة المضافة على الرسوم والعمولات والخصم التجاري والسلع والمنتجات المقرر للمنتج /الخدمة المقدمة له و/أو ما يرتبط بها، وفقا للنسبة المحددة بنظام ضريبة القيمة المضافة حال حصوله على المنتج /الخدمة و/أو ما سيستجد عليها و/أو ما يفرض بخلافها وفقا لأي تعديل من الجهات الحكومية مستقبلا .كما يلتزم متى ما كان خاضعا لنظام الزكاة والدخل الصادر من وزارة المالية والاقتصاد الوطني/ الهيئة العامة للزكاة والدخل، بتقديم شهادة تتضمن إنهاء وضعه الزكوي مع الهيئة سنويا، وشهادة من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تتضمن توفيق أوضاعه وفقا للنظام

**19- حالة حساب البطاقة:**

يدرك حامل البطاقة ويوافق على طريقة علاج الرصيد الفائض على حساب البطاقة الائتمانية الغير متحرك، وتصنيفه والمدد الزمنية المقررة لذلك كالتالي:

أ- يعد «نشـط» ما لم يمضي على آخر عملية مدينة نفذها حامل البطاقة أو وكيله المفوض مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً.

ب- يعـد «راكـد» إذا أكمل مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً من تاريخ آخر عملية مدين أجراها حامل البطاقة أو وكيله المفوض.

ج- يعد «غير مطالب به» إذا أكمل مدة خمس سنوات ميلادية (ستون شهراً) (تشمل مرحلة الحسابات الراكدة) ولم ينفذ حامل البطاقة أو وكيله المفوض أي عملية مدين، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على حامل البطاقة واستنفد جميع وسائل الاتصال به.

د- يعد «متروكاً وصاحبه منقطع عن البنك» إذا أكمل مدة خمس عشر سنة ميلادية (مائة وثمانون شهراً) (تشمل مرحلة الحسابات الراكدة والغير مطالب بها) ولم ينفذ حامل البطاقة أو وكيله المفوض أي عملية مدين، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على حامل البطاقة واستنفد جميع وسائل الاتصال به.

**20- إقرار وتوقيع المتقدم بالطلب:**

يقر حامل البطاقة بالآتي:

1- مسؤوليته عن تحديث كافة بيانات الاتصال الخاصة به لدى البنك.

2- تزويد بنك الرياض باي معلومات أو بيانات تطلب مني لتأسيس حسابي لديه و/أو لمراجعته و/أو لإدارته وأفوضه بأن يحصل على ما يلزم أو يحتاج إليه من معلومات تخصني أو تخص حسابي المذكور أو أي حساب آخر يكون لي من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) و/أو لأي جهة أخرى يوافق عليها البنك المركزي السعودي

3- حق البنك بعد الرجوع إلى وإبلاغي وموافقتي في تغيير نوع أو فئة البطاقة حسب الضرورة التي يراها البنك بالإضافة إلى مراجعة الحد الائتماني للبطاقة من وقت لآخر وزيادة / تخفيض الحد الائتماني حسب اللوائح المنظمة وفق تقدير البنك

4- أقر بأنني اطلعت على شروط وأحكام البطاقة واستلمت نسخة منها وفهمت جميع ما ورد فيها وقبلت الالتزام بمقتضى أحكامها وشروطها طواعية وبأنها مستكملة بأية مستندات أخرى أوقعها للبنك في هذا الخصوص

5- أقر بأن الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية نافذة ومنتجة لآثارها، وفي حال التعارض أو الاختلاف في التفسير بين النص العربي والإنجليزي فيسود النص العربي

| الإفصاح المبدئي | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | بيانات بطاقات بنك الرياض الائتمانية | | | | | | | |
| نوع الرسوم | ماستركارد تيتانيوم | فيزا البلاتينية | ماستركارد البلاتينية | فيزا سيغنتشر | فيزا سيغنتشر للسيدات | فيزا سيغنتشر كاش باك | ماستركارد وورلد | ماستركارد وورلد ايليت |
| الرسوم السنوية للبطاقة الائتمانية (لا تشمل ضريبة القيمة المضافة) | 290 ريال | 390 ريال | 390 ريال | 500 ريال | | | 750 ريال | 1500 ريال |
| هامش الربح الشهري | 2.55% | | | 2.50% | | | 2.35% | 2.2% |
| ***إجمالي هامش الربح السنوي | 36.45% | 36.75% | | 36.28% | | | 34.62% | 34.46% |
| رسوم إضافية للعمليات الدولية | 2.75% | | | | | | | %1.90 |
| رسوم البطاقة التابعة | مجاناً | | | | | | | |
| الحد الأدنى للمدفوعات الشهرية | من المبلغ المستحق أو 100 ريال أيهما أعلى5% | | | | | | | |
| رسوم السحب النقدي وتغذية المحافظ الرقمية | 75 ريال لكل عملية سحب لغاية 5,000 ريال، و %3 أو 300 ريال، أيهما أقل، لكل عملية سحب تزيد عن 5,000 ريال | | | | | | | |
| رسوم تأخير السداد | 100 ريال | | | | | | | |
| رسوم إعادة تنشيط البطاقة (الإسلامية فقط) | 100 ريال | | | | | | | |
| رسوم البطاقة البديلة | 50 ريال (بناء على تقدير البنك) | | | | | | | |
| رسوم الدرع الائتماني (اختياري) | 0.49% من إجمالي الرصيد المستحق ويضاف إلى حساب البطاقة كل شهر | | | | | | | |
| رسوم عملية الاعتراض الخاطئ | 50 ريال | | | | | | | |

** لا يتم دفع رسوم اضافية في حال سداد كامل المبلغ المستحق على البطاقة بتاريخ الاستحقاق.

** أي خطأ في كشف الحساب يؤدي إلى المعاملات المنازع عليها يمثل أي معاملة تم قيدها في حساب البطاقة، ادت الى حدوث خطأ في الرصيد الاجمالي.

تنويه :الاطلاع على هذا الملخص لا يغني عن قراءة كافة محتويات اتفاقية البطاقة الائتمانية وملحقاته ولا يعفى من الالتزامات الواردة فيه

***حسب قواعد البنك المركزي لاحتساب معدل النسبة السنوي (APR) وحاسبة معدل النسبة السنوي الصادر بتاريخ 8 نوفمبر، .2023

***احتساب معدل النسبة السنوي بافتراض أن مبلغ التمويل يساوي 100,000 ريال سعودي بأن يسدد المستفيد مبلغ التمويل وكلفة الأجل على 12 دفعة شهرية متساوية تبدأ بعد شهر من تاريخ السحب الأولي.

The following are the terms and conditions of Riyad Bank Credit Cards as agreed with the customer:

**1- Definitions:**

a. a credit card issued by Riyad Bank (the Bank) under the name of the customer (Cardholder) upon his/her request. The relationship between the Bank and the Cardholder is defined as per the conditions set out below. The Card remains the property of the Bank and the customer shall return the Card to the Bank when requested to do so.

b. The Cardholder: the person in whose name a card is issued and an account is opened. He/she shall keep the Card and associated PIN number in a safe place and prevent others from using it. If this is not adhered to, the Cardholder is solely responsible for all transactions made by the other party. The Cardholder is liable to pay the outstanding balance and shall remain so even if the Card is no longer valid, or the Card is no longer in possession of the Cardholder or cannot be used by the Cardholder for whatever reason.

c. Using the Card: the cardholder must observe all laws when entering into any transaction, whether directly with a merchant, Automated Teller Machines (ATMs), or any other electronic device; or indirectly through telephone or internet. The Cardholder shall pay the amount due as per the Card account statement. Due amount may include, but is not limited to, charges, fees, mailing costs, delivery fees and telephone fees.

d. Credit Limit: the amount of credit extended by the Bank to the Cardholder. This limit cannot be exceeded. It is the Cardholder's responsibility to ensure that provision is made for all transactions entered into, charges, costs, services and fees and that the total amount used cannot be more than the limit. The Cardholder can make additional payments to cover future transactions to avoid exceeding the credit limit.

e. Cash withdrawals: 30% of the credit limit will be made available for cash withdrawals when using ATMs or branches or by topping up digital wallets. Limitations will apply in terms of the maximum amounts that can be withdrawn and the number of withdrawals per day. These limitations can be set by the Bank, authorities and other banks.

f. Credit Card Account: records of the transactions, due amounts, payment history and other related information kept by the Bank and associated with the Card/s.

g. Account Statement: it is a statement issued monthly by the Bank that reflects the status of the Credit Card Account. The statement includes the due amount, date of the statement, payment due date, transactions for the period, payments received, fees and commissions charged. Should errors be present, the Cardholder must inform the Bank within 30 days of the statement date. The Bank shall inform the customer with all posted transactions and request a customer settlement within 90 days from the actual transaction date. The statement is issued either in an electronic or hardcopy according to the client's request in a combination of Arabic and English.

h. Due Date: is the last date of obtaining the outstanding payment on the card. The cardholder is obliged to pay the total amount of the outstanding amounts or at least part of it (minimum 5% or SAR 100) whichever is higher pursuant to the account statement.

i. Credit Shield: Is a benefit available on your Credit Card, which others your protection of paying the outstanding amount on the Credit Card in case of decease –God forbid-, accidents, Permanent total Disablement due to an accident. It is in the form of Takaful Credit Shield, and it covers the due amount on the card for program participants for ages between 18 and 80 years.

**2- Bank Liability:**

The Bank pays for the bills, receipts, transactions etc. made by the Cardholder within the regulatory terms and conditions for the card. The total amount along with the charges, fees and further payment due, shall not exceed the credit Limit entitled to the Cardholder, as per this Card, by the Bank. The payments of these transactions and its fees shall be posted to the Card Account. The Cardholder is hereby liable to pay the outstanding amount balance and shall remain accountable of the payment due even if the card is no more valid or canceled for any reason.

**3- Card Validation:**

The Card is valid for five years from the issue date. If the Cardholder wishes not to continue with the agreement, the Bank must be informed by the Cardholder, using authenticated communication at least 10 days after the receipt of the credit card. It is automatically renewed on expiry date if the Credit Card Account is in good standing and the card is valid. Should the Cardholder wish not to receive the renewed card, the Bank must be informed by the Cardholder, using authenticated communication at least 10 days after expiry date. All expired cards shall be returned to the Bank or destroyed by the Cardholder. Should the Card not be renewed, the Cardholder shall return or destroy the card once its validation period ends and shall pay all outstanding amounts.

**4- Payment Methods:**

The Cardholder shall pay the due amount to the Bank within 21 days of the issuance of the Account Statement. Payments can be made using one of the following methods:

a. Direct Debit Facility: The due amount is deducted from the designated Current Account by the Bank. The Cardholder must ensure that the Current Account has enough funds to cover the Direct Debit request. The Cardholder has the option to pay either the minimum payment5 % or SAR 100 whichever is higher or the full amount (100%) shown on his/her statement.

b. Branch Payments: The Cardholder can transfer funds from a current account or pay in cash at one of the Riyad Bank branches

c. Paying by Cheque: Cheques can be sent to any branches or to the Credit Card Center including the stub from the Account Statement. If this is not available, write your credit card number on the back of your cheque. Cardholder should do this ahead of his due date to allow the cheque clearing process by the bank.

d. Paying Using Riyad Online (Internet Banking), Riyad line (interactive Voice Response) and ATM: The Cardholder can register as a user through these channels. Once registered, the Cardholder can transfer funds.

e. All cards are issued: with minimum payment option 5% or 100 SAR 100 whichever is higher, Cardholder have the flexibility to change his payment method to full payment (100%) by calling Riyad Bank call center at 8001242225local / (+966) 11-479-4611 international.

**5- Fees and Financial Liability of the cardholder:**

The Cardholder hereby acknowledges the rights of the Bank, including but not limited to the posting of fees to Cardholder Credit Account:

a. All fees applicable on the card under this agreement are included in the financial dues on the card. The cardholder can view the full table of charges and fees in the bank's website www.Riyadbank.com

b. The bank reserves the rights to amend /change any of the charges and fees from time to time. The bank should inform the cardholder with any such changes through the authenticated communication channels 30 working days before these changes become effective. The cardholder usage for the card after the effective date of this changes (as specified in the bank communication), should be considered as the cardholder agreement to these changes. And in case the cardholder doesn't agree to these changes he has the right to cancel the card within 14 working days of receiving the bank notification in this case he/she has the right to claim the fees covering the remaining period. For a full table of the charges and fees you can refer to www.riyadbank.com

c. Should the customer obtain cash from any Bank or ATM or topping up digital wallets, the Bank is entitled to charge a fixed amount fee for each withdrawal. In addition, the transaction will accrue financial charges from the date of the transaction till the due date.

d. The Cardholder shall be accountable for all fees, charges or transactions related to the use of the Card. The Bank will post these transactions to the Credit Card Account. A commission rate will be charged on a daily average balance if the statement balance is not paid in full.

e. Should the Cardholder fail to abide by the terms and conditions, the Bank will be entitled to deduct the outstanding amounts as per the Credit Card account or any other deposits held with the Bank or provided there is in place a direct debit facility without obtaining prior approval or issuing a pre-notice.

f. The Cardholder is obligated to have sufficient funds in the Current Account to cover the outstanding amounts as per the credit card account.

g. The Bank is hereby entitled to impose a penalty for each payment received after due date or not made. The Bank is obliged to provide the Saudi Credit Bureau (SIMAH) with the financial history of each credit card account. Failure to maintain a good payment history will have a negative impact on the Cardholder's credit history.

h. Documents such as bills, receipts, transfers or other similar paper work that the Bank pays and is included in the Bank statement will not be sent to the Cardholder. If the Cardholder objects over a specific operation and request a copy, then a fee is charged for each requested copy once the dispute is closed; and if the Bank finds that the Cardholder is not responsible for the objected operation once compared to the rules and regulations issued by Visa/MasterCard, then the Bank reimburses the amount to the Bank account of the Cardholder. For a full table of the charges and fees you can refer to www.Riyadbank.com All Riyad Bank Credit Cardholders will have the option to register for the Credit Shield Program and can at any point in time opt out or enroll for the Credit Shield Program. Credit Shield will be charged at a nominal fee of 0.49% of the statement balance / outstanding balance.

i. Total annual profit margin may increase in case of cash withdrawal and when annual issuance fees occur. Illustration for the Financial Charges (FC) calculation

You purchase an airline ticket valued 1,500 SAR on 4 March. Your statement date is 3 April, with a due date of 24 April you have settled 500 SAR on the due date. In this case, the FC would appear in your next statement as follow:

| | |
|---|---|
| Purchase transaction on 4 March, Due on 3 April statement* | SAR 1,500 |
| Amount paid on due date 24 April | SAR 500 |
| The carried over balance (revolved) (A) | SAR 1000 |
| FC calculation (2.50% per month)** | |
| Total FC applicable on 3 May statement (B) | SAR 50 |
| Outstanding due in 3 May statement (A)+(B)*** | SAR 1,050 |

* assuming no outstanding balance is carried from previous month.

** (2.50% APR) is related to Visa Signature card products only and for the purpose of illustration, for full products APR, please refer to www.Riyadbank.com

***assuming no other transactions made between 4 March – 3 May.

**6- Card Independence:**

a. The bank shall not be held liable for any third party transactions and cannot guarantee that the card will be accepted at all times. Thus, the bank has the right to refuse any request to be released from any obligation in connection to the use of the card, whether fulfilled or yet to be fulfilled on behalf of the cardholder by the bank.

b. The bank is entitled to collect amounts due on the credit card account by using any others funds held by the bank on behalf of the cardholder. The bank reserves the right, and without prior notice, to consolidate all balances due on credit card accounts in the name of the cardholder or where the cardholder is guarantor, in order to settle outstanding credit card account balances.

**7- Foreign Currencies Transactions:**

Transactions in currencies other than USD are settled first converted to USD and then to converted to Saudi riyal as per (visa/ MasterCard) pursuant to current exchange rate. The conversion rate is calculated since the transaction date. The bank cannot be held liable for any financial discrepancies on currency conversion transactions. The cardholder shall abide by all rules and regulations applicable to transactions or money trading of the country in which the transactions take place.

"In case customer carries out a transaction of USD 100, while travels to USA but select SAR as preferred transaction currency (it will be treated as DCC) and DCC rate will apply."

Example:

• Without Dynamic Currency Conversion (DCC)

| Transaction amount | Transaction currency (A) | Conversion Rate to SAR (B) | Amount (SAR) (A*B) | Foreign Transaction finance charge | Total transaction amount |
|---|---|---|---|---|---|
| 100 | USD | 3.77 | SAR 377 | 2.75% | SAR 387.36 |

• With Dynamic Currency Conversion (DCC)

| Transaction amount (A) | currency Selected | Conversion Rate to SAR (B) | Amount (SAR) (A*B) | Foreign Transaction finance charge from merchant | DCC | Total transaction amount |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 100 USD | SAR | 3.77 | SAR 377 | 3 % | 2.75 % | SAR 398.98 SAR |

* Exchange rates illustrated on this example are related to Islamic Titanium MasterCard. For more information about exchange rates depending on the card's type and segment, please visit Riyad bank's website www.riyadbank.com

**8- Supplementary Card:**

The cardholder may request other card/s for family member/s for his/her first-degree relatives pursuant to same terms and conditions applicable on the primary card. The cardholder has two options, either a supplementary card sharing the same primary credit card account and credit limit, or a supplementary card which has assigned credit limit under the same primary credit card account.

The primary cardholder is liable for all the financial obligations of all cards. An issuance and annual fee for the supplementary card will be posted to the card account by the bank.

**9- Card Loss:**

The cardholder shall be held liable for every unauthorized transaction that takes place. Thus, he/she shall maintain his/ her card and PIN in a safe place. In case the card is lost or stolen, the cardholder must inform the bank immediately. This can be reported by calling the credit card call center on 8001242225local / (+966) 11-479-4611 international. Or by reporting it personally to any Riyad Bank branch. The cardholder is liable for every unauthorized transaction that takes place before the bank is officially informed that his/her card is lost or stolen. The cardholder will not be held responsible of any unauthorized transactions after reporting to the bank.

**10- Replacement Card:**

The bank shall not be held liable for issuing a replacement card in case a card is reported stolen or lost. When the bank approves on issuing a new card, a fee will be levied by the bank for reissuance.

**11- Documents:**

a. The cardholder may disagree over any purchase or withdrawal transactions that were not performed by him/her provided that he/she disagrees in an officially objection within 30 days from the card account statement issuance date accompanied by the documents that prove his/her claims, if any

b. As for withdrawal transactions through ATMs, the ATM receipt printed by the machine after performing the transaction is considered the only reference of the amount and reception of the cash by the drawer.

C. 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

**12-Amendments**:

The bank reserves the right to change or amend the foregoing terms and conditions and the cardholder shall be notified of such variations or amendments 30 day prior to the effective date through secure channels. If the cardholder does not accept the changes, the cardholder must inform the bank rejection in writing within 14 days of receipts of notification in a written notice accompanied by the primary card and supplementary cards, if any. All amounts due must be paid to the bank prior to closing the account under the terms of the agreement in force at the time, then the bank shall return the outstanding fees.

**13-Cancelling or Replacing the Card:**

a. The bank, at any time, reserves the right to cancel this card and / or any other additional / supplementary cards under which they were issued without prior notice. The cardholder shall return the cancelled card/cards to the bank and shall pay all the outstanding amounts. The cardholder shall reserve the right to cancel his/her card at any time after settling all card obligations.

b. If the card is replaced for any reason other than card renewal, the cardholder shall be notified of such replacement. The bank shall reserve the right to determine the cards Technology, type and segment, at its discretion, to serve cardholders' and the bank's interests. The cardholder shall accept hereof as per issued by the bank.

c. Riyad Bank have the right to cancel the credit card if the cardholder does not use the credit card for 12 months.

d. The cardholder may cancel this card /or any other cards under which they were issued by written notice to the bank accompanied by the primary card and / or any other additional / supplementary cards. The cardholder shall pay the outstanding amounts of the cancelled card/cards immediately.

e. If the cardholder does not collect his/her credit card within 60 days, the bank is eligible to destroy the card based on the bank internal procedure.

f. For Instant Issued credit cards, if the cardholder not meet Riyad Bank credit policy, the card will be transferred from a credit card to a prepaid card and it can be use and the terms and conditions for the selected credit card will be applied.

Example: If you applied for Visa Signature (Instant Issuance) with credit limit of 2000 SAR but due to not meet Riyad Bank policy the card will be converted to prepaid card (Zero limit) and Visa Signature Fees & Charges will be applied like not limited (Annual fee = 500 SAR)

g. Stopping the plastic card for any reason does not mean stopping the customer use of the reoccurring payment service and the transaction related to the Digital Wallets example (Apply pay, Mada pay) as the cardholder will be able to pay with it. In case the cardholder wants to stop this function, then the cardholder must notify and raise a request via the bank contact center on

**13. Bank's usage of the cardholder's information and data:**

The bank has the right to use its customer's and / or cardholder's information and data including ID. Number Iqama data, commercial registration, telephone number and other information. This information is used for the purposes of banking transactions and to get any banking or credit data and information, by its staff and / or entrusted dealers who are obliged to keep this information and data confidential.

**14. The term "error/ dispute over the account statement"** refers to any transaction charged to the credit card account or the monthly deduction resulting in an error in the overall statement. Statement errors include the following:

a. An authorized use transaction that is not made by the cardholder or person authorized by the cardholder.

b. A transaction on which the cardholder requests additional clarification including documented evidence.

c. Failure by the card issuer to properly credit a payment or any other amount deposited in the cardholder's account.

d. Accounting error made by the card issuer, so that a charge would be lower or higher than it should be including the imposition of fees or term cost that are not in accordance with the terms and the agreement in force.

e. The card issuer's failure to deliver a monthly account statement to the cardholder's address on record.

f. Any other errors related to the cardholder transactions.

**16 - Applicable laws and disputes settlement:**

The interpretation and implementation of the terms and conditions hereof and any resulting transactions whatsoever are subject to applicable Saudi regulations. The Committee for the Settlement of Banking Disputes at SAMA, or what might replace it, has the final decision and judgment in any dispute that may arise in connection with the execution of this agreement or its interpretation.

**Notices:**

a. Notice will be sent to the address, or other authenticated communication channels, provided by the cardholder in the request. It is the responsibility of the cardholder to inform the Bank of any changes in address, employment and telephone numbers. Should an address update not take place, the onus is on the customer to prove that such a notice was given to the Bank.

b. The bank will send you marketing massages through (SMS) or E-mails regarding new services, offers. In case, you do not want to receive these massages / Emails, please contact your nearest Riyad Bank branch / call the call center to remove yourself from the contact list.

**17- Value added Tax (VAT)**

Customer undertake to pay and settle the Value Added Tax (VAT) taxed on the fees, commissions, commercial discount, goods and products will be taxed for the product / service provided to him and /or its associated, in accordance with the determined percentage in VAT law as soon as obtained of the product / service and/or what will be taxed on its or/and which will be imposed otherwise subject to any amendment by the government authorities in the future. Also, customer undertake that, where he is subject to the Zakat and income law issued by the Ministry of Finance and National Economy and the General Authority for Zakat and income to submit a certificate showing settlement of his annual Zakat situation and as well as presenting a Certificate from the General Organization of social insurance showing settlement of his situation according to Rules and Regulations.

**18- Credit card status:**

The cardholder understands and consents to the following credit card account treatments, classifications, and durations when the overpaid balance becomes dormant:

a- Considered " Active" before completing 24 Gregorian months since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent.

b- Considered "Dormant" if it completed 24 Gregorian months since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent.

c- Considered "Unclaimed" if it completed five Gregorian years (60 months) including the dormant stage since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent, and the bank couldn't reach the cardholder and exhausted all means of communication with the cardholder.

d- Considered "Abandoned" if it completed fifteen Gregorian years (180 months) including the dormant and unclaimed stages since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent and the bank couldn't reach the cardholder and exhausted all means of communication with the cardholder

**19- Declaration and applicant's signature:**

The cardholder acknowledgement:

1- The cardholder shall acknowledge his/her full responsibility of updating all his/her personal information with the bank.

2- The cardholder shall acknowledge his/her commitment to provide Riyad Bank with any information or data to establish and/or review and/or manage his/her account herewith. He/she shall authorize the bank to obtain and collect any information it deems necessary or in need of regarding the cardholder, his/her account and facilities there with, from the Saudi credit bureau (SIMAH) or to any other agency approved by Saudi Central Bank (SAMA).

3- The bank may change the type or category of the card as deemed necessary after consulting and informing me and taking my approval. The bank is also entitled to review the card credit limit from time to time and increase/decrease the limit pursuant to the regulations as deemed appropriate by the bank.

4- I declare that I have read the terms and conditions of the card, received a copy of it, understood all what was stated therein, and voluntarily accepted the commitment under its terms and conditions, and that it is completed by any other documents that I sign to the bank in this regard

5- I acknowledge that the terms and conditions in both Arabic and English are effective and have their effects, and in the event of a conflict or difference in interpretation between Arabic and English text, the Arabic text shall prevail.

**Initial disclosure:**

| | Riyad Bank Credit Card Information | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fee Type | Mastercard Titanium | Mastercard Platinum | Visa Platinum | Visa Signature | Visa ladies Signature | Visa signature cashback | Mastercard World | Mastercard World Elite |
| Annual (SAR) | 290 | 390 | 390 | 500 | 500 | 500 | 750 | 1500 |
| Monthly Term Cost | 2.55% | | | 2.50% | | | 2.35% | 2.2% |
| Annual Profit Rate | 36.45% | 36.75% | | 36.28% | | | 34.62% | 34.46% |
| Additional fee on international transactions | 2.75% | | | | | | | 1.90% |
| Annual Membership fee for Additional Card | Free | | | | | | | |
| Monthly Minimum Payment | 5% of the total due or SAR 100, whichever is higher | | | | | | | |
| Cash Withdrawal, Digital Wallet Top Up | SAR 75 per transaction of amount up to SAR 5000 and 3% or SAR 300, whichever is less for transactions that exceed SAR 5000 | | | | | | | |
| Late Payment | SAR 100 | | | | | | | |
| Card Reactivation Fee | SAR 100 | | | | | | | |
| Replacement card Fee | SAR 50 (Based on Riyad Bank Discretion) | | | | | | | |
| Riyad Bank Credit Shield (Optional) | 0.49% of the total outstanding balance | | | | | | | |
| Wrong Dispute Transaction | SAR 50 | | | | | | | |

** You will not pay any additional amount when you pay the full amount in due date.

** The term "account statement error/disputed transaction" shall represent any transaction posted to the Cardholder's Credit Card account, resulting in an error in the overall balance

** Disclaimer: Reviewing this synopsis shall not substitute reviewing the Card's Terms and Conditions, its appendices, and shall not exempt from the obligations stipulated in the Card's Terms and Conditions.

** All fees above are excluded from VAT

*** As per SAMA Rules Governing Calculation of Annual Percentage Rate (APR) and APR Calculator released on November 8, 2023.

*** APR calculated with the assumption of financing limit of SAR 100,000, with principal payments and term cost repaid by the borrower in 12 equal monthly installments commencing 1 month after the date of the initial drawdown