

## أولاً: أطراف الاتفاقية

## 1. الطرف الأول

(اسم البنك/المصرف) بنك الرياض سجل تجاري رقم 1010001054 ومرخص بموجب قرار مجلس الوزراء 91 بتاريخ 01/05/1377 هـ

وخاضع لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

## 2. الطرف الثاني

معلومات المنشأة<sup>1</sup>

الاسم باللغة العربية:

الاسم باللغة الانجليزية:

الجنسية:  سعودية  خليجية  غير ذلك نوع المنشأة:  شركة  مؤسسة  فردية  جهة حكومية  غير ذلك قطاع المنشأة:  تجاري  مقاولات  حكومي  غير ذلك نبذة عن نشاط المنشأة:

عدد الفروع داخل المملكة:  عدد الموظفين:  من 1 إلى 5  من 6 إلى 49  من 50 إلى 249  أكثر من 250

معرف الكيانات القانونية<sup>2</sup>:  الرقم الضريبي<sup>3</sup>:

الرقم التعريفي للجهات الحكومية:

الرقم الموحد للمنشآت غير الحكومية:

## معلومات مستند الإثبات

نوع مستند الإثبات:  سجل تجاري (رئيسي/فرعي)  ترخيص (حدد):   غير ذلك رقم مستند الإثبات:  مكان الإصدار:  تاريخ الإصدار:  /  /  هـ تاريخ الانتهاء:  /  /  م

## معلومات التواصل

بيانات العنوان الوطني<sup>4</sup>:  رقم المبنى:  اسم الشارع:  اسم الحي:  اسم المدينة:  الرمز البريدي:  الرقم الإضافي:  رقم الهاتف:  البريد الإلكتروني<sup>5</sup>:  الاسم:  المنصب:  رقم الهوية:  رقم الجوال:  الموقع الإلكتروني<sup>6</sup>:

## معلومات تواصل إضافية

المدير العام أو من يقوم مقامه الاسم:  رقم الجوال:  البريد الإلكتروني:  المدير المالي أو من يقوم مقامه الاسم:  رقم الجوال:  البريد الإلكتروني:

1 وفق المدون في مستند الإثبات.

2 إن وجد.

3 إن وجد.

4 وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

5 إن وجد.

### المعلومات المالية

الإيرادات سنويًا:  من 0 إلى 3 مليون ريال سعودي  أكثر من 3 إلى 40 مليون ريال سعودي  أكثر من 40 إلى 200 مليون ريال سعودي  أكثر من 200 مليون ريال سعودي

حجم الحركة المتوقعة على الحساب شهريًا:  حوالات داخلية  حوالات خارجية  إيداعات نقدية  إيداعات أخرى

### معلومات الحساب

الغرض من فتح الحساب:  تحصيل شيكات  سداد التزامات ومصاريف  إيداعات  غير ذلك

عملة الحساب الأساسية<sup>7</sup>:  لغة الحساب:

### معلومات الملاك<sup>8</sup>

الاسم:  نسبة الملكية %  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

الاسم:  نسبة الملكية %  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

الاسم:  نسبة الملكية %  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

### معلومات أعضاء مجلس الإدارة

الاسم:  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

الاسم:  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

الاسم:  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

### معلومات المستفيد الحقيقي<sup>9</sup>

الاسم:  نسبة الملكية %  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

الاسم:  نسبة الملكية %  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

الاسم:  نسبة الملكية %  الجنسية:  رقم الهوية/الاثبات

### أسئلة متفرقة

هل أحد أعضاء مجلس الإدارة / الشركاء / الملاك / المفوضين بالتوقيع أو أي أحد من أقرابه من الدرجة الأولى أو الدرجة الثانية معرف سياسيًا ؟  نعم  لا

6 إن وجد.

<sup>7</sup> يتم تحديد خيارات قياسية حسب المتاح لدى البنك

<sup>8</sup> تُستوفى معلومات الملاك وأعضاء مجلس الإدارة والمستفيد الحقيقي وفقاً لنوع المنشأة.

<sup>9</sup> الشخص ذو الصفة الطبيعية الذي يمتلك أو يمارس سيطرة فعلية نهائية مباشرة أو غير مباشرة على العميل أو الشخص الطبيعي الذي تُجرى المعاملة نيابة عنه.

<sup>10</sup> الدرجة الأولى: الأب والأم والجد والجدة وأن علو، الدرجة الثانية: الأولاد وأولادهم وإن نزلوا.

<sup>11</sup> الشخص المكلف بمهام عامة عليا في المملكة أو دولة أجنبية أو مناصب إدارية عليا أو وظيفة في إحدى المنظمات الدولية ويشمل ذلك المناصب أو الوظائف التالية:

أ. رؤساء الدول أو الحكومات، وكبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدول، والمسؤولون البارزون في الأحزاب السياسية.

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

## ثانياً: الأحكام والشروط العامة

### 1. التعريفات والإيضاحات

#### أ. التعريفات

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية -أيما وردت في هذه الاتفاقية- المعاني المبينة أمام كل منها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

**الطرف الأول:** البنك/المصرف الموضحة بياناته في البند (أولاً) من هذه الاتفاقية.

**الطرف الثاني:** عميل البنك/المصرف الاعتباري الموضحة بياناته في البند (أولاً) من هذه الاتفاقية، والذي وقع عنه بالوكالة أو بقرار الشركاء/مجلس الإدارة على هذه الاتفاقية. ويشمل التعريف الوكيل أو المفوض عن العميل.

**الحساب الجاري:** سجل محاسبي يفتح من قبل البنك وينشأ بموجب هذه الاتفاقية بناء على طلب العميل، ويترتب عليه حقوق والتزامات لكلا الطرفين، وتشمل الحقوق والتزامات قيودا محاسبية يقوم بها البنك طبقاً للأنظمة والقواعد والأعراف البنكية.

#### ب. إيضاحات:

في هذه الاتفاقية، ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

1. الإشارة إلى الأعوام والشهور والأيام هي إشارة إليها وفقاً للتقويم الهجري.

2. الإشارة إلى الاتفاقية هي إشارة إلى البند (أولاً) والبند (ثانياً) والبند (ثالثاً) وملاحق الاتفاقية، ويشمل ذلك ما يجري عليها من تعديلات أو إضافات.

### 2. تمهيد

حيث يرغب الطرف الثاني بفتح حساب جاري لدى الطرف الأول، وحيث وافق الطرف الأول على طلب الطرف الثاني، عليه فقد اتفق الطرفان وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على إبرام هذه الاتفاقية. وتخضع لأحكام الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة كنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولوائحهما التنفيذية، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي كقواعد الحسابات البنكية، وفي حال وجود تعارض بين أحكام الاتفاقية وأحكام الأنظمة والتعليمات؛ فإن أحكام الأنظمة والتعليمات تسود على غيرها. يُعد التمهيد أعلاه جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية.

### 3. حقوق والتزامات الطرفين

1. يلتزم الطرف الأول بفتح حساب جاري للطرف الثاني وبذل العناية اللازمة لتنفيذ أوامره على الحساب في حدود الأنظمة والقواعد والأعراف المصرفية، ولا يتحمل الطرف الأول المسؤولية عن أي ضرر ناشئ عن تنفيذ هذه الأوامر إلا في حال كان هذا الضرر ناتجاً عن إهماله الجسيم أو ارتكابه لسوء سلوك سيء عمداً أو تخلفه عن الالتزام ببذل العناية اللازمة والتي يقصد بها لأغراض تطبيق هذه الاتفاقية؛ الاهتمام والمهارة والحصافة والاجتهاد وفق الظروف التي يتوقع أضرارها -في حدود المعقول- من أية منشأة.

2. يحق للطرف الأول الاستفادة من المبالغ المودعة في الحساب الجاري لمصلحته، مع التزامه التام بتمكين الطرف الثاني من هذه المبالغ فور طلبه، وليس للطرف الثاني المطالبة بأي أرباح عن ذلك، على أن للطرفين إجراء اتفاق مستقل لترتيب العلاقة التي يمكن للطرف الثاني فيها الحصول على أرباح عن تلك المبالغ.

3. يُحظر على الطرف الثاني استخدام الحساب بأي غرض أو نشاط غير مشروع، وينبغي عليه إبلاغ الطرف الأول حال وجود أي اعتراض أو اشتباه فيما يجري على حسابه من عمليات، وبعد مرور (ثلاثين) يوماً من تاريخ تنفيذ أي عملية دون اعتراض الطرف الثاني؛ موافقة وتأكيد منه على سلامتها.

4. للطرف الأول استيفاء رسم محدد من الطرف الثاني مقابل الخدمات التي يقدمها إليه، وله تحصيلها مباشرة دون الرجوع إلى الطرف الثاني، على أنه يتوجب أن تكون تلك الرسوم غير متعارضة مع ما يصدر عن البنك المركزي السعودي وأن يتم نشرها في فروع الطرف الأول وموقعه الإلكتروني قبل (30) يوم من تطبيق الرسوم.

5. يتحمل الطرف الثاني أية مصروفات أو ضرائب تُفرض من قبل الدولة حيال أي من الخدمات أو المنتجات التي يقدمها الطرف الأول للطرف الثاني، سواء كانت مفروضة حالياً أو قد تُفرض مستقبلاً.

6. يُحيط الطرف الأول الطرف الثاني عبر الرسائل النصية لرقم هاتف الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يُتفق عليها- بالآتي:

أ. كافة العمليات المنفذة على الحساب الجاري فور حدوثها.

ب. قبل تغير حالة الحساب، أو إيقاف صلاحيات المفوض بمدة كافية

7. يلتزم الطرف الثاني بتحديث مستند الإثبات ومعلوماته المدون ببياناتها في الاتفاقية حال تحديثها أو تغييرها، ويجوز للطرف الأول؛ عند الإخلال بذلك ولأغراض الالتزام بالأنظمة المعمول بها، تجميد الحساب الجاري.

### 3. حقوق والتزامات الطرفين

8. يجوز للطرف الأول إيقاف صلاحيات المفوضين بالتوقيع عند انتهاء هوياتهم مالم يقدم الطرف الثاني تحديثاً لها، مع مراعاة أحكام الفقرة رقم (6) المشار إليها أعلاه.
9. يوافق الطرف الثاني على قيام الطرف الأول لأغراض فتح وتشغيل الحساب الجاري والالتزام بالأنظمة المعمول بها بالحصول على بيانات مستند الإثبات ومعلوماته المحدثة من خلال الخدمات المقدمة من مركز المعلومات الوطني أو أي جهات أخرى موثوقة ومستقلة.
10. يجوز للطرف الأول في حال إغلاق الطرف الثاني بهذه الاتفاقية اتخاذ الإجراءات التي يراها مناسبة في حدود الإجراءات التي تنص عليها الأنظمة والقواعد والأعراف المصرفية.
11. للطرف الثاني إقفال الحساب الجاري والحصول على كامل الرصيد الدائن في أي وقت وذلك بعد تقديم طلب إلى الطرف الأول مرافقاً به بطاقات الصرف الآلي والشيكات وأي متعلقات ناشئة عن الحساب، ويجوز للطرف الأول رفض طلب إقفال الحساب في حال ارتباطه بأي التزامات مالية كإصدار خطابات ضمان وفتح اعتمادات مستندية وخصم أوراق تجارية وغيرها من الالتزامات المشابهة التي تتطلب استمرار الحساب.
12. للطرف الأول إقفال الحساب عند فتح الحساب الجاري وعدم إيداع أية مبالغ مالية به لمدة (تسعون) يوماً من تاريخ فتح الحساب، أو إيداع الطرف الثاني مبلغ معيناً ومن ثم السحب منه ليكون رصيد الحساب (صفر) لمدة (أربع) سنوات، مع مراعاة إشعار الطرف الثاني عبر الرسائل النصية لرقم هاتف الجوال المدون في الاتفاقية -أو أي وسيلة أخرى يُتفق عليها- قبل إقفال الحساب بمدة كافية.
13. في حالة رغبة الطرف الثاني إلغاء أو إضافة أحد المفوضين على الحساب، أو تعديل نموذج توقيع أي من المفوضين على الحساب المحفوظة لدى الطرف الأول؛ فإن ذلك يتم عبر النماذج المعدة من قبل الطرف الأول. وفي هذه الحالة، سيعتمد الطرف الأول أي عملية قام الطرف الثاني بإجرائها على الحساب قبل تسلمه تعليمات التعديل أو الإلغاء من الطرف الثاني أو حررت بتاريخ سابق لتاريخ هذه التعليمات، وسيكون اعتماد التعديلات قبل الطرف الأول في اليوم التالي لتاريخ استلام هذه التعديلات.
14. يجوز للطرف الأول إرسال رسائل نصية أو التواصل هاتفياً أو إرسال منشورات تسويقية إلى الطرف الثاني في شأن الخدمات والمنتجات التي يقدمها الطرف الأول؛ وذلك ما لم يبد الطرف الثاني عدم الرغبة في تلقي تلك الرسائل والمنشورات التسويقية.
15. للطرف الثاني الاطلاع على كشف حسابه من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية، كما له طلب إرسال كشف حساب إلى بريده الإلكتروني أو عنوانه الوطني الموضح في الاتفاقية أو إلى أي عنوان آخر يحدده.
16. يقوم الطرف الأول في حال علمه -بموجب إشعار خطي من المحكمة المختصة أو بالنيابة عنها أو بموجب إعلان في الصحف الرسمية- بوفاة مالك المؤسسة الفردية المفتوح باسمها الحساب، أو أحد الشركاء في الشركة المفتوح باسمها الحساب (غير شركة المساهمة المدرجة في السوق المالية)، أو صدور قرار بتصفية الشركة صاحبة الحساب، أو افتتاح أي إجراء من إجراءات التصفية أو التصفية الإدارية للطرف الثاني؛ بوقف التعامل على الحساب (باستثناء إذا كان عقد تأسيس الشركة أو نظامها الأساس يجيز استمرارها في حالة الوفاة)، ويكون ذلك إلى أن يتم تعديل عقد التأسيس والنظام الأساس، أو تحديد المصفي المخول بإدارة الحساب وفقاً للأحكام والإجراءات النظامية.
17. تُعد جميع حسابات الطرف الثاني لدى الطرف الأول بمثابة حساب واحد، ويجوز للطرف الأول في أي وقت ودون الرجوع إلى الطرف الثاني أن يجري مقاصة بينها، وأن يخصم منها لمقابلة أي التزامات حالة عليه.
18. لا يجوز للطرف الذي قصر أو أهمل في إخطار الطرف الآخر بتغيير عناوين تواصله أو أحدهما؛ التعذر بعدم علمه بالإخطار أو عدم وصوله إليه.
19. يتمتع الطرف الثاني عن إجراء أي تحويلات إلى خارج المملكة العربية السعودية لأي منظمات غير هادفة للربح، باستثناء الجهات المسموح بها وفق أحكام قواعد الحسابات البنكية، ويكون للطرف الأول رفض إجراء هذه التحويلات.
20. لا يتحمل الطرف الأول أي مسؤولية تجاه الطرف الثاني عند تأخير أو عدم تسليم الحوالة البنكية للمستفيد بسبب خطأ أو عطل يحصل في النظام التقنية خارج عن إرادة الطرف الأول، أو في حال عدم اكتمال معلومات المستفيد أو عدم وجوده أو لأي سبب آخر خارج عن إرادة الطرف الأول، مالم يكن التأخير أو عدم تسليم الحوالة البنكية ناتج عن تخلف الطرف الأول عن بذل العناية اللازمة أو عن إهماله الجسيم.
21. يُطبق على جميع الإيداعات والسحوبات بالعملة الأجنبية السعر المعتمد لدى الطرف الأول لصرف العملات الأجنبية.
22. فيما يخص الحسابات المشتركة، يُعد الرصيد الدائن المتوافر في الحساب ملكاً للطرفيه كشركاء وفقاً للنسب المحددة لكل منهم في هذه الاتفاقية، كما يتحمل الشركاء الرصيد المدين الناشئ في الحساب لأي سبب كان. ويحق للطرف الأول إيقاف الحساب في حال وفاة أو فقد أهلية أحد الشركاء أو افتتاح أي من إجراءات التصفية أو التصفية الإدارية بحق أي منهم، أو استلامه بلاغاً من أحد الشركاء بوجود نزاع فيما بينهما.
23. لا يؤدي بطلان أي بند من بنود الاتفاقية أو عدم نظاميته أو عدم قابليته للتنفيذ إلى بطلان بقية بنود الاتفاقية. على أن يلتزم الطرفان بتعديل البند بما يتفق مع الأنظمة والضوابط ذات العلاقة.
24. يجوز للطرف الأول تعديل الاتفاقية من وقت إلى آخر-دون إغلاق بتعليمات البنك المركزي السعودي-، على أن يلتزم الطرف الأول بإحاطة الطرف الثاني بالتعديلات قبل (ثلاثون) يوماً من تاريخ سريانها، وتطبق التعديلات بعد مرور المدة المشار إليها في هذه الفقرة اعتباراً من تاريخ نشرها على موقع الطرف الأول الإلكتروني. ويعد عدم الانسحاب من الاتفاقية موافقة وقبول من الطرف الثاني للتعديلات.
25. تظل هذه الاتفاقية سارية حتى تاريخ إقفال الحساب من قبل أحد الطرفين.

<sup>12</sup> يقضي الأمر الملكي الكريم رقم (55871) وتاريخ 1436/05/09 هـ، بأن مركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية الجهة الوحيدة المخولة باستلام أي تبرعات إعاثة أو خيرية أو إنسانية سواء كان مصدرها حكومياً أو أهلياً لإيصالها إلى محتاجيها في خارج المملكة العربية السعودية.

26. يجب على الطرف الأول الحفاظ على سرية جميع البيانات ومعلومات الحساب المقدمة من الطرف الثاني، ويستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول لأغراض مهنية وتشغيلية محددة -بعد أخذ موافقة الطرف الثاني-، وللجهات الحكومية المختصة وفقاً للأنظمة والضوابط ذات العلاقة.
27. للطرف الأول الاحتفاظ بكافة المستندات المرتبطة بحساب الطرف الثاني لمدة (عشر) سنوات كحد أدنى من تاريخ انتهاء الاتفاقية.
28. لغرض التنشيط والاشتراك في الخدمات الإضافية المقدمة في نظام المدفوعات الفورية، ستتم مشاركة معلومات الحساب تلقائياً وبسرية تامة مع شركة المدفوعات السعودية (المشغل الوطني للنظام) حسب الحاجة، المعلومات التي سيتم مشاركتها هي كما يلي:
- أ- اسم العميل
  - ب- رقم الحساب
  - ت- رقم الهاتف المحمول
  - ث- رقم الهوية
  - ج- البريد الإلكتروني
29. تخضع هذه الاتفاقية لأنظمة المملكة العربية السعودية. وتتم تسوية أي نزاع ينشأ بين الأطراف بشكل ودي، وإذا تعذر حل النزاع ودياً، يحق لأي طرف من الأطراف إحالته إلى الجهة القضائية المختصة.
30. أعدت هذه الاتفاقية باللغتين العربية والانجليزية وفي حال وجود اختلاف في النص بينهما، فيعتمد النص باللغة العربية وهي الأصل.

#### 4. الخدمات والمنتجات المقدمة المرتبطة بالحساب الجاري

يُقدم الطرف الأول للطرف الثاني عدد من الخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري منها ما هو موضح أدناه. ويخضع تقديمها للشروط والأحكام الملحقة في هذه الاتفاقية<sup>13</sup>، وتكون جزءاً لا يتجزأ منها.

بطاقة صرف آلي      الهاتف المصرفي      المصرفية الإلكترونية      دفتر شيكات

#### 5. تعهدات وإقرارات الطرف الأول

يتعهد ويقر الطرف الأول للطرف الثاني بالآتي:

1. المعاملة بعدل وإنصاف، والالتزام بمبدأ الإفصاح والشفافية.
2. حماية خصوصية المعلومات وعدم استخدامها إلا لأغراض مهنية وتشغيلية محددة -بعد أخذ موافقة الطرف الثاني-، ويستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول للجهات الحكومية المختصة وفقاً للأنظمة والضوابط ذات العلاقة.
3. أن يتخذ كافة الإجراءات التقنية والتنظيمية اللازمة لحماية نظم المعلومات والتقنية وبيانات العملاء لديه في أعماله وأعمال فروع وشركائه التابعة وأنه اتخذ العناية اللازمة وبذل الجهود المعقولة في إنشاء وصيانة وتنفيذ واتباع ضوابط وسياسات وإجراءات تقنيات المعلومات وأمن المعلومات والأمن السيبراني وحماية البيانات بما في ذلك من عمليات إشراف وتحكم بالدخول إلى النظم والتشغيل وحماية افتراضية وفعالية ولديه خطط استمرار الأعمال اللازمة وخطط الاستعادة وخطط أمنية مصممة للحماية من أية اختراق أو تدمير أو ضياع أو تشويش أو تعديل أو استغلال.

#### 6. تعهدات وإقرارات الطرف الثاني

يتعهد ويقر الطرف الثاني وهو بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً بالآتي:

1. أنه غير ممنوع نظاماً من التعامل معه، وأن جميع البيانات التي قدمها صحيحة وموثوقة ومحدثة
2. أنه مسؤول أمام الجهات المختصة عن الأموال التي تُودع في حسابه بعلمه، وتلك التي تودع في حسابه دون علمه سواء تصرف بها هو شخصياً أو لم يتصرف بها وذلك في حال عدم إبلاغه عنها رسمياً عند علمه بوجودها في حسابه.
3. أن الأموال المودعة في الحساب ناتجة عن نشاطات مشروع وأنها مسؤولة عن سلامتها، وإذا استلم الطرف الأول منه أي أموال غير مشروعة أو مزيفة فإنه لا يحق له استردادها أو طلب التعويض عنها.
4. حق الطرف الأول في تجميد الحساب أو إحدى المبالغ المقيدة فيه في حال الاشتباه بأن المبالغ ناتجة عن عمليات احتيال مالي وفقاً للأنظمة المعمول بها.
5. أنه المستفيد الحقيقي من الحساب
6. أنه على علم ومعرفة تامة بأنه يُمنع التحويل لأشخاص أو جهات غير معروفة لديه حسب الأنظمة والتعليمات المعمول بها، وأن جميع التحويلات التي يقوم بها هي لأشخاص وجهات معروفة لديه ولأغراض شخصية ومعروفة ومشروعة.
7. أنه قرأ وفهم الأحكام والشروط المبينة في هذه الاتفاقية، كما أنه سيقوم بقراءة الأحكام والشروط الخاصة بالخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري، والمنشورة عبر موقع الطرف الأول الإلكتروني.
8. الإقرار الضريبي<sup>14</sup>:
9. يحق للبنك 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 وكذلك عن المنشأة أو الجهة الاعتبارية وأشخاصها، وذلك لدى البنوك المحلية وشركة سمة للمعلومات الائتمانية إما مباشرة من خلال تلك البنوك أو من خلال الجهات المختصة.

<sup>13</sup> يلحق البنك الشروط والأحكام الخاصة بكل منتج أو خدمة ضمن الاتفاقية.

<sup>14</sup> يقوم البنك بإضافة نموذج الإقرار الضريبي المُعتمد من قبل نظام الالتزام الضريبي على الحسابات الأجنبية التي يملكها الأمريكيون المقيمون في الخارج "الفاتكا"، واتفاقية المعيار المشترك "CRS".

ثالثاً: معلومات المفوض الأساسي بالتوقيع وصورة هويته الشخصية

1. المعلومات

المسمى الوظيفي لدى المنشأة

المعلومات الشخصية

الاسم الرباعي باللغة العربية

الاسم الرباعي باللغة الانجليزية

مكان الميلاد

م

/

/

هـ

/

/

تاريخ الميلاد

الجنسية

أنثى

ذكر

الجنس

بيانات الهوية الشخصية<sup>15</sup>

نوع الهوية

هوية أخرى

هوية مقيم

هوية وطنية

نوع الهوية

م

/

/

هـ

/

/

م

هـ

تاريخ الانتهاء

مكان الإصدار

رقم الهوية

معلومات التواصل

اسم المدينة

اسم الحي

اسم الشارع

رقم المبنى

بيانات العنوان الوطني<sup>16</sup>

الرقم الإضافي

الرمز البريدي

البريد الإلكتروني<sup>19</sup>

رقم هاتف المنزل<sup>18</sup>

رقم هاتف الجوال<sup>17</sup>

أستلة متفرقة

لا

نعم

هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة بـ(نعم) يُرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة سمعية/بصرية/حركية...)

<sup>15</sup> وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.

<sup>16</sup> وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

<sup>17</sup> إن وجد.

<sup>18</sup> إن وجد.

<sup>19</sup> إن وجد.

2. صورة الهوية الشخصية

صورة الهوية

رقم الهوية

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

أوافق أنا ممثل المنشأة نظاميا (الاسم رباعي)..... بموجب (رقم الوكالة/عقد التأسيس/قرار شركاء أو مجلس الإدارة)..... على تصوير مستند إثبات الهوية للاستخدام الرسمي في البنك، كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها، وأتحمّل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم إفصاحي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الإفصاح عنها، أو عدم صحتها، ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقية وأحكامها المكونة من ( 7 صفحات ) وأوافق على التقييد بما جاء فيها. ; كما أقر بمعرفتي بما تضمنته ملحقات الاتفاقية من بيانات المفوضون وصلاحياتهم -وذلك في حال وجود مفوضين آخرين بتشغيل الحساب- وعلى هذا جرى التوقيع أدناه.

توقيع الطرف الثاني

التوقيع (لغرض مطابقة التوقيع)	التوقيع
-------------------------------	---------

يُعبأ من قبل "مسئول خدمة العملاء/مدير العلاقة"

التوقيع	اسم الممثل
---------	------------

التاريخ	التوقيع مطابق	صورة طبق الأصل للهوية
---------	---------------	-----------------------

## ملاحق الاتفاقية

### 1. معلومات المفوضون الإضافيون وصلاحياتهم

المسمى الوظيفي لدى المنشأة

### المعلومات الشخصية<sup>20</sup>

الاسم الرباعي باللغة العربية

الاسم الرباعي باللغة الانجليزية

مكان الميلاد

م

/

/

هـ

/

/

تاريخ الميلاد

الجنسية

أنتى

ذكر

الجنس

المستوى التعليمي

### بيانات الهوية الشخصية

نوع الهوية

هوية أخرى

هوية مقيم

هوية وطنية

نوع الهوية

م

/

/

هـ

/

/

هـ

/

/

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

م

تاريخ الانتهاء

مكان الإصدار

رقم الهوية

### معلومات التواصل

بيانات العنوان الوطني<sup>21</sup>

رقم المبنى

اسم الشارع

اسم الحي

اسم المدينة

الرمز البريدي

الرقم الإضافي

رقم هاتف الجوال<sup>22</sup>

رقم هاتف المنزل<sup>23</sup>

البريد الإلكتروني<sup>24</sup>

### مستند التفويض

النوع

توكيل

تفويض معد داخل البنك

غير ذلك

تاريخ الإصدار

هـ

/

/

م

تاريخ الانتهاء

هـ

/

/

م

### متطلبات التوقيع

نوع التوقيع

منفردة

مشارك مع المفوض الأساسي

حدود السحب

بدون حد

بحد أقصى.....ريال

### أسئلة متفرقة

هل أنت من الأشخاص ذوي الإعاقة؟ إذا كانت الإجابة  
بإيجاب (نعم) يرجى ذكر نوع الإعاقة (إعاقة  
سمعية/بصرية/حركية...)

لا

نعم

<sup>20</sup> وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.

<sup>21</sup> وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

<sup>22</sup> إن وجد.

<sup>23</sup> إن وجد.

<sup>24</sup> إن وجد.



2. صورة الهوية الشخصية

صورة الهوية

رقم الهوية

أوافق أنا المغوض (الاسم رباعي).....على تصوير مستند إثبات الهوية للأستخدام الرسمي في البنك كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها واتحمل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم إفصاحي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الإفصاح عنها او عدم صحتها ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذي الاتفاقية واحكامها المكونة من ( 9 صفحات ) و أوافق على التقيد بما جاء فيها وعلى هذا جرى التوقيع ادناه .

توقيع الطرف الثاني

التوقيع

التوقيع (لغرض مطابقة التوقيع)

يُعبأ من قبل "مسئول خدمة العملاء/مدير العلاقة"

اسم الممثل

التوقيع

صورة طبق الأصل للهوية

التوقيع مطابق

التاريخ

/ /