

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 مجازة من اللجنة الشرعية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يصدرها البنك باسم العميل بناء على طلبه ليستخدمها في سداد التزاماته المالية تجاه الغير وفقاً للضوابط والحدود الواردة أدناه الخاصة باستعمال البطاقة والحد الائتماني المسموح به ومواعيد السداد ومدة صلاحية البطاقة.

ب - حامل البطاقة: هو العميل الذي أصدر البنك البطاقة باسمه وفقاً 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 المسؤول عن أي استخدامات و/أو عمليات تستخدم فيها البطاقة بواسطة طرف آخر. ويكون العميل مسئولاً عن سداد المبالغ المستحقة نظير استخدام البطاقة في عمليات السحب والشراء التي تمت بها، وتكون مسؤوليته قائمة عن السداد حتى ولو كانت البطاقة غير سارية المفعول أو إذا لم تكن البطاقة بحوزته أو إذا لم يكن العميل قادراً 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 قاصراً فقط على سداد قيمة المشتريات أو الخدمات أو السحب النقدي التي لا تتعارض مع الأنظمة والقوانين السائدة سواء كان السداد مباشراً أو عن طريق الهاتف أو الانترنت أو أجهزة الصرف الآلي أو غيرها من الأجهزة الإلكترونية التي يمكن تشغيلها بالبطاقة الائتمانية، بحيث يلتزم حامل البطاقة بأن يسدد للبنك التزاماته المترتبة على ذلك مضافاً 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 للبنك لحامل البطاقة أن يكون مديناً به نتيجة لكافة المعاملات المقيدة على الحساب وما يترتب عليها من مصاريف وأتعاب وخدمات ورسوم بحيث يلتزم العميل بعدم تجاوز هذا الحد وإلا اعتبر إخلالاً بالتزامه تجاه البنك ويحق للبنك تخفيض هذا الحد بما يراه مناسباً وفقاً للمعايير الائتمانية التي يراها، كما أن لحامل البطاقة الحق في إيداع مبالغ مالية مسبقاً 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 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 بتاريخ 8 من كل شهر والذي يوضح فيه وضع حساب البطاقة الائتمانية ويشمل الكشف المبالغ المستحقة، تاريخ إصدار 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 إشعار حامل البطاقة بمبالغ العمليات المستحقة 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 المسبقة 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 100 ريال أيهما أكثر من واقع كشف الحساب الشهري. وفي حال عدم دفع العميل للرصيد المدين المستحق عليه كاملاً خلال المدة المذكورة فسوف يقوم وكيله بإبلاغه بإجراء عملية شراء سلع بالمرابحة بغرض بيعها للحصول على السيولة النقدية اللازمة لسداد مستحقات البطاقة بهامش ربح لأجل مدته شهر واحد ويتم إجراء ذلك وفق قرار اللجنة الشرعية الخاصة ببطاقة الائتمان الإسلامية الموقع بتاريخ 16.7.2007 م.

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 15 يوم من تاريخ استلامه لإشعار البطاقة الجديدة، وللمعلومية فإن البطاقة قابلة للتجديد تلقائياً لمدة يحددها البنك وفقاً 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 15 يوم 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 25 يوماً من تاريخ إصدار كشف الحساب الخاص بحساب البطاقة قبل نهاية اليوم. 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 (100 ريال) أيهما أكثر، وعلى حامل البطاقة التأكيد 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 لتحويل المبالغ.

د - السداد عن طريق (رياض أون لاين / البنكية الإلكترونية / 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 100 ريال 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 عملاء الائتمان على:

محلّيًا	8001242225
دوليًا	(+966) 11-479-4611

ي - إن سداد المبلغ الأدنى المستحق كل شهر على البطاقة لا يلغي بالضرورة الالتزام المالي على العميل بعد فترة السداد، ولمعرفة كيفية سداد المبالغ المستحقة بالكامل أو على فترة محدودة يرجى استشارة مسؤول الائتمان بالبنك.

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 كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني

ب - يحتفظ البنك بحق تعديل الرسوم من وقت لآخر 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 (حسبما يتم تحديده في إخطار البنك) قبولاً 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 كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني

ج - إذا ما رغب حامل البطاقة في الحصول على مبالغ مالية من أي بنك أو عن طريق جهاز الصرف الآلي 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 (ج) في التعريفات أعلاه.

هـ- سيتم إيقاف البطاقة عند عدم التزام العميل بدفع الرصيد المدين المستحق عليه أو الحد الأدنى الواجب سداؤه إلى البنك في يوم الاستحقاق لمدة 90 يوماً متتالية وفي حال رغبة حامل البطاقة وموافقة البنك تشغيل البطاقة الموقوفة 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/المبالغ المستحقة على بطاقته.

ز - يحق للبنك فرض غرامات على حامل البطاقة في حال المماطلة في سداد أي قسط أو مبلغ من المبالغ بعد فترة السماح على البطاقة وتفيد هذه المبالغ في حساب وجوه الخير وتصرف هذه المبالغ من قبل البنك في مصاريف الخير. 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 مسؤولية حامل البطاقة عن العملية المعترض عليها يتم رد المبلغ إلى حساب البطاقة العائد إلى حامل البطاقة. كما يمكن لحامل البطاقة الاطلاع على جدول الرسوم كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني

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.

هـ- في حال العميل لم يقدّم بحدود 100% من المبلغ المستحق خلال فترة السماح، سيتم فرض رسوم هامش الربح ابتداءً من تاريخ تنفيذ العملية حتى تاريخ سداد إجمالي المبلغ المستحق في كشف الحساب

مثال:

لعملية احتساب هامش ومبلغ أرباح المرابحة على بطاقة بنك الرياض الائتمانية المتوافقة مع الشريعة:

قمت بعملية شراء محلية بمبلغ 1,500 ريال بتاريخ 11 فبراير، وكان تاريخ صدور كشف الحساب 8 مارس وبتاريخ استحقاق 2 أبريل قمت بسداد 5% في التاريخ المحدد، وفي هذه الحالة سوف يظهر مبلغ الربح في كشف الحساب التالي كالتالي:

الشهر الأول	
تاريخ العملية 11 فبراير، المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب 8 مارس	1,500 ريال
المبلغ الذي تم سداؤه في تاريخ الاستحقاق 2 أبريل	75 ريال
*حساب هامش ربح المرابحة (2.55% هامش الربح الشهري)	
حساب مبلغ ربح المرابحة الذي سيطبق ويظهر في كشف حساب 8 أبريل	94.29 ريال
**المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب 8 أبريل	2,549.29 ريال

ثم قمت بعملية سحب نقدي بمبلغ 1,000 ريال بتاريخ 11 مارس، وكان تاريخ صدور كشف الحساب 8 أبريل وبتاريخ استحقاق 2 مايو قمت بسداد 5% في التاريخ المحدد، وفي هذه الحالة سوف يظهر مبلغ الربح في كشف الحساب التالي كالتالي:

الشهر الثاني	
تاريخ العملية 11 مارس، المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب 8 أبريل	2,549.29 ريال
المبلغ الذي تم سداؤه في تاريخ الاستحقاق 2 مايو	127.46 ريال
*حساب هامش ربح المرابحة (2.55% هامش الربح الشهري)	
حساب مبلغ ربح المرابحة الذي سيطبق ويظهر في كشف حساب 8 مايو	81.06 ريال
**المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب 8 مايو	4,525.88 ريال

ثم قمت بعملية شراء، واحدة محلية بقيمة 1,000 ريال والأخرى دولية بقيمة 1,000 ريال بتاريخ 11 أبريل، وكان تاريخ صدور كشف الحساب 8 مايو وبتاريخ استحقاق 2 يونيو قمت بسداد كامل المبلغ المستحق في التاريخ المحدد، وفي هذه الحالة سوف يظهر مبلغ الربح في كشف الحساب التالي كالتالي:

الشهر الثالث	
تاريخ العملية 11 أبريل، المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب 8 مايو	4,525.88 ريال
المبلغ الذي تم سداؤه في تاريخ الاستحقاق 2 يونيو	4,525.88 ريال
*حساب هامش ربح المرابحة (2.55% هامش الربح الشهري)	
حساب مبلغ ربح المرابحة الذي سيطبق ويظهر في كشف حساب 8 يونيو	89.37 ريال
المبلغ الكامل المستحق في كشف حساب 8 يونيو	89.37 ريال

* (2.55% MPR) خاصة ببطاقة تيتانيوم الإسلامية ولغرض التوضيح. لمعرفة هامش الربح حسب نوع وفئة البطاقة يرجى الرجوع إلى الموقع الرسمي

**مضاف إليها العمليات التي تم إجرائها ما بين كشف الحساب وتاريخ الاستحقاق
فترة السماح هي يومان بعد تاريخ الاستحقاق 2 من الشهر التالي

6- استقلالية البطاقة:

أ - علاقة البنك بحامل البطاقة تستقل تماماً عن استخداماته ومعاملاته مع الغير بموجبها بحيث لا يتحمل البنك مسؤولية 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 يحدد 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 أولاً 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 مسؤولية 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 .

عملية شرائية بعملة الدولة:

مبلغ عملية الشراء الدولية	100 دولار
سعر التحويل إلى الريال السعودي	3.77
المبلغ بالريال السعودي	377 ريال
عمولة التحويل	2%
القيمة الإجمالية للعملية	384.54 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	100 دولار
سعر التحويل إلى الريال السعودي	3.77
المبلغ بالريال السعودي	377 ريال
عمولة التحويل	2%
عمولة التحويل من التاجر	3%
القيمة الإجمالية للعملية	395.85 ريال

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

8- البطاقات التابعة:

يجوز بناءً 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 للتعامل: 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 المسؤوليات 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 على الرقم 8001242225 محلياً او على الرقم 11-479-4611 (+966) دولياً، أو زيارة أقرب فرع لبنك الرياض. وحامل البطاقة يتحمل مسؤولية أي عمليات تتم باستخدام البطاقة قبل إخطاره للبنك رسمياً بعملية الفقدان أو السرقة، وسوف لن يتحمل حامل البطاقة أي مسؤولية 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 يتم بتنفيذها شرط تقديمه الاعتراض عليها بطريقة موثقة خلال 30 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 إيقاف / 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 يتم العميل باستخدامها خلال 90 يوماً متتالية من تاريخ الإصدار بعد إشعار العميل بالإلغاء، دون فرض أي رسوم.

ج- 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.

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

هـ- إذا لم يتم العميل باستخدام البطاقة الائتمانية في غضون 60 يوماً فإن بنك الرياض سوف يقوم بإتلاف البطاقة وذلك حسب الإجراءات المتبعة. و- 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 إبلاغ 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 المؤمنين 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 منقذة من قبل حامل البطاقة أو الشخص المخول بذلك
- ب- عملية يطلب حامل البطاقة توضيح إضافي لها وتشمل مستندات موثقة
- ج- عدم قيام الجهة المُصدرة للبطاقة بإضافة مبلغ عملية دائنة أو مبلغ آخر مودع في حساب حامل البطاقة
- د- 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
- ذ- عدم قيام الجهة المُصدرة للبطاقة بإرسال كشف حساب شهري بالبريد أو توصيله بأي وسيلة مضمونة إلى العنوان المُسجل لحامل البطاقة
- ر- أي أخطاء أخرى مُرتبطة بتعاملات حامل البطاقة.

16- النظام واجب التطبيق وتسوية المنازعات :

يخضع تفسير وتنفيذ شروط وأحكام هذه الاتفاقية وأية معاملات ناشئة عنها أيّاً 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 كتابياً بطريقة موثقة ورسمية بهذا التغيير وقبل نفاذها بأسبوع على الأقل، مع ضرورة التزام حامل البطاقة بتحديث بياناته من صندوق البريد وأرقام الاتصال والبريد الإلكتروني 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، وفقاً للنسبة المحددة بنظام ضريبة القيمة المضافة حال حصوله على المنتج /الخدمة و/أو ما سيستجد عليها و/أو ما يفرض بخلافها وفقاً لأي تعديل من الجهات الحكومية مستقبلاً. كما يلتزم متى ما كان خاضعاً لنظام الزكاة والدخل الصادر من وزارة المالية والاقتصاد الوطني /الهيئة العامة للزكاة والدخل، بتقديم شهادة تتضمن إنهاء وضعه الزكوي مع الهيئة سنوياً، وشهادة من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تتضمن توفيق أوضاعه وفقاً للنظام.

19- حالة حساب البطاقة:

- أ- يدرك حامل البطاقة ويوافق على طريقة علاج الرصيد الفائض على حساب البطاقة الائتمانية الغير متحرك، وتصنيفه والمدد الزمنية المقررة لذلك كالتالي :
- ب- يعد "نشط" ما لم يمضي على آخر عملية مدينة نفذها حامل البطاقة أو وكيله المفوض مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً.
- ج- يعد "راكد" إذا أكمل مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً من تاريخ آخر عملية مدين أجراها حامل البطاقة أو وكيله المفوض.
- د- 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.
- هـ- 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- شروط وأحكام اكتساب الأميال لبطاقة الفرسان الائتمانية:

تطبق الأحكام التالية على بطاقات الفرسان الائتمانية، بالإضافة إلى الشروط المنصوص عليها في الشروط والأحكام العامة لبنك الرياض والتي تشكل هذه الوثيقة جزءاً لا يتجزأ منها ويجب قراءتها بالتزامن مع الشروط والأحكام الواردة في نموذج طلب البطاقات الائتمانية. تطبق الشروط والأحكام التالية على بطاقات الائتمان الخاصة ببنك الرياض.

• التعريفات:

البنك: بنك الرياض.

بطاقة الفرسان الائتمانية: بطاقة ائتمان من بنك الرياض بالتعاون مع الفرسان (الخطوط الجوية السعودية) يصدرها البنك باسم العميل بناء على طلبه ليستخدمها في سداد التزاماته المالية تجاه الغير وفقاً للضوابط والحدود الواردة أدناه الخاصة باستعمال البطاقة والحد الائتماني المسموح به ومواعيد السداد ومدة صلاحية البطاقة.

برنامج الأميال: البرنامج الذي يمكن حامل البطاقة من استخدام بطاقة الفرسان الائتمانية لكسب أميال من العمليات المؤهلة على البطاقة الائتمانية.

الأميال: هي الأميال المكتسبة من العمليات المؤهلة على النحو المنصوص عليه في هذا المستند أو على النحو الذي يقرره البنك وفقاً لتقديره المطلق والذي يُضاف إلى عضوية الفرسان للعميل.

العمليات المؤهلة: جميع عمليات التجزئة عبر نقاط البيع أو عبر الإنترنت، والتي يتم استردادها كأموال إلى عضوية الفرسان لحامل البطاقة، باستثناء العمليات المستبعدة الموضحة في المادة رقم (2) بقسم الخاص ببنك الرياض والفرسان.

الاستخدام العادل: يعني أن أنماط استخدام البطاقات يجب أن يفي باتجاهات الإنفاق الشخصي وألا تستخدم لأغراض تجارية.

الانفاق الإجمالي للفرد: هو المبلغ الذي تم إنفاقه لاكتساب الأميال والذي يحق لحامل البطاقة الحصول عليه في كشف الحساب الشهري وفقاً للعمليات المؤهلة.

- برنامج بنك الرياض الفرسان:

1/ تطبق جميع الشروط والأحكام الخاصة ببنك الرياض.

2/ يجب ألا يقل عمر العميل 18 سنة.

3/ يحق لحاملي البطاقة (فيزا الفرسان الائتمانية) المشاركة في برنامج الأميال، ولا يطبق البرنامج على البطاقات الائتمانية الأخرى ما لم يتم ذكر ذلك.

4/ يحق لبنك الرياض، في أي وقت بعد إشعار حامل البطاقة بمدة لا تقل عن 30 يوم، إنهاء برنامج الأميال / أو إلغاء / أو تغيير مزاياه أو ميزاته / أو تغيير أو إضافة أو حذف أي من

الشروط والأحكام الموضحة هنا / أو تعديل أو تحديد قيمة الاميال الممنوحة أو الطريقة التي يتم بها استرداد الأميال، يجب أن يكون حامل البطاقة ملزم بهذه التغييرات والتعديلات.

وسيتم تحديث الشروط والأحكام في هذا الصدد على موقع بنك الرياض الرسمي على شبكة الإنترنت. كما تقع على عاتق حاملي البطاقة مسؤولية التأكد من أنهم على علم بالشروط والأحكام وأي تغييرات تطرأ على البطاقة في جميع الأوقات مع إمكانية الاعتراض بحال عدم الموافقة لحامل البطاقة.

5/ لا يعتبر بنك الرياض مسؤولاً عن وجود اختلاف بين رقم عضوية الفرسان الذي تم استخدامها وقت التقدم بطلب بطاقة الفرسان الائتمانية ورقم عضوية الفرسان المسجلة لدى الفرسان السعودية، ولن يتم تعويض العميل عن أي مبلغ.

6/ يقع على عاتق العميل التحقق من عضوية الفرسان التي تم استخدامها وقت التقدم بطلب بطاقة الفرسان الائتمانية ورقم عضوية الفرسان المسجلة لدى الفرسان السعودية.

7/ سيتم منح الأميال للبطاقات الائتمانية النشطة فقط.

8/ لا يمكن استبدال الأميال بأي مكافآت أخرى، ولا يمكن استبدالها أو تحويلها تحت أي ظرف من الظروف. ولا يمكن الاستفادة منها إلا بعد تحويلها إلى عضوية الفرسان.

9/ سياسة الاستخدام العادل:

- إن إساءة استخدام البطاقة لإحداث عمليات وهمية من خلال نقاط البيع في منافذ البيع أو من خلال وسائل أخرى يمكن تفسيرها على أنها انتهاك لسياسة الاستخدام العادل وقد تؤدي إلى عدم تأهل البطاقة (البطاقات) المعنية للأميال الفرسان.

- يتم إخطار حاملي بطاقة بنك الرياض الفرسان بمدة لا تقل عن 30 يوم عن إضافة أو حذف العمليات المؤهلة لاكتساب الأميال من قائمة استثناءات العمليات المستبعدة المذكورة أدناه، كما يجب أن يكون قرار بنك الرياض بشأن ما يشكل عملية مؤهلة والاستخدام العادل للعميل نهائياً وقاطعاً وملزماً.

- برنامج الأميال صالح للاستخدام الشخصي فقط. وفي حالة استخدام البطاقة لأغراض تجارية، يحتفظ بنك الرياض بالحق في استرداد النقود الممنوحة، وتعليق بطاقة الائتمان / أو إبلاغ السلطات المختصة بأنها خرق للاستخدام العادل.

- يحق لبنك الرياض استبعاد حامل البطاقة من المشاركة في الأميال، إذا رأى بنك الرياض ذلك، أن حامل البطاقة خالف هذه الشروط والأحكام / أو شروط وأحكام اتفاقية بطاقة الفرسان الائتمانية من بنك الرياض وسياسة الاستخدام العادل مما قد يؤدي التعليق وإلغاء الأهلية، وفقاً لتقدير بنك الرياض وحده، إلى إلغاء جميع الاميال التي حصل عليها حامل البطاقة.

- اكتساب الاميال مقابل العمليات المؤهلة في دورة كشف الحساب تقتصر على الحد الائتماني للعميل لكل شهر، أي انه لن يتم اكتساب اميال مقابل العمليات التي تزيد قيمتها عن الحد الائتماني في كشف الحساب

10/ يتم تنفيذ هذه الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية. وفي حالة الاختلاف بين العربية والإنجليزية، تسود اللغة العربية. يُحال كل نزاع ينشأ بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام إلى السلطة القضائية المختصة في المملكة.

11/ في حالة فشل حامل البطاقة في دفع الرسوم أو تخلف عن سداد أي نوع من المدفوعات المحددة، فلن يتم استلام أي مزايا مرتبطة بالبطاقة الائتمانية.

12/ يتطلب منك تطبيق العلامة التجارية مشاركة رقم عضوية الفرسان الحالي عند التقدم للحصول على بطاقة الفرسان.

13/ سيتم تحويل نقاط الأميال الجوية الممنوحة إلى حساب الفرسان الخاص بك. ومع ذلك، لا يحق لحامل البطاقة استبدال نقاط الاميال الجوية هذه نقدًا أو أي خيار آخر لا توفره شركة الفرسان. يعتمد اكتساب أميال الجوية على وفاء حامل البطاقة بالتزاماته كما يتضح من المدفوعات في الوقت المناسب للرسوم والتكاليف السنوية. وفقاً لذلك، في حالة التأخير في

السداد لمدة 30 يومًا من تاريخ استحقاق الدفع كما هو مذكور في كشف الحساب، يحق للبنك تعليق حساب حامل البطاقة والقدرة على كسب نقاط الأميال الجوية. كما لا يحق لحامل البطاقة الاستفادة من جميع نقاط الاميال الجوية المكتسبة مسبقًا ولن يكون له الحق في الحصول على أي أميال جوية جديدة. في الشهر الذي لا يدفع فيه حامل البطاقة الحد الأدنى

للمبلغ المستحق، سيتم إلغاء أي أميال جوية التي كان من الممكن ربحها لذلك الشهر، ولن يتم تحويلها إلى حساب الفرسان الخاص به. إذا لم يقم حامل البطاقة بالدفع وفقاً لشروط وأحكام البطاقة، فسيتم مصادرة نقاط الاميال الجوية.

14/ ينتهي البرنامج إذا كان حامل البطاقة للبنك متأخرًا في سداد الحد الائتماني المستحق لمدة 60 يومًا، ويحق للبنك إلغاء رصيد الأميال "أميال الفرسان الجوية" المتراكمة دون إشعار مسبق.

15/ يكون البرنامج ملكية حصرية للبنك ولا يحق لحامل البطاقة تحويل رصيد أميال " الأميال الجوية" المكتسبة إلى أي حساب أو بطاقة أخرى.

16/ أي استفسارات بخصوص رصيد نهاية الفترة والاستحقاق، وانتهاء الصلاحية، والتحويلات، والاسترداد يجب أن تتم مباشرة مع الفرسان. سيحتوي كشف الحساب الشهري للعلامة التجارية المشتركة فقط على معلومات تتعلق بمعاملات العلامة التجارية المشتركة الخاصة بك لذلك الشهر والأميال التي تم تحويلها إلى الفرسان في ذلك الشهر ولن يحتوي على أي معلومات عن " الاميال الجوية" المستحقة أو المُرجلة أو المكتسبة أو المُستبدلة.

17/ يحتفظ البنك بالحق في تجديد العلامة التجارية المشتركة (الفرسان في هذه الحالة) أو حسب تقديره، تحويل العلامة التجارية المشتركة إلى منتج بديل. في مثل هذه الحالة، لن تكون هناك حاجة إلى موافقة مسبقة أو إذن. في حالة عدم تجديد بطاقة العلامة التجارية المشتركة، سيستمر حامل البطاقة في الاحتفاظ برقم عضوية الفرسان الخاص به مع الخطوط الجوية

السعودية.

18 / اكتساب الأميال مقابل العمليات المؤهلة في دورة كشف الحساب تقتصر على الحد الائتماني للعميل لكل شهر، أي أنه لن يتم اكتساب أميال مقابل العمليات التي تزيد قيمتها عن الحد الائتماني في كشف الحساب
19 / يتم احتساب الأميال الإضافية عند القيام بعملية خلال الدورة المالية، مثال: حين القيام بعملية بتاريخ 20 أبريل وتم صدور الكشف بتاريخ 8 مايو، فيتم بدء الشهر الأول خلال الدورة المالية للشهر (8 أبريل - 8 مايو).

- برنامج بنك الرياض والفرسان:

يوفر لك برنامج بنك الرياض الفرسان أميال لجميع عملياتك المؤهلة باستخدام بطاقة فيزا الفرسان الائتمانية، والتي يمكنك استبدالها والاستفادة من فوائد الفرسان وغيرها. الأميال المكتسبة هي حسب التالي:

نوع البطاقة الائتمانية	فيزا سيجنتشر	فيزا إنفينيت
أميال ترحيبية عند التنشيط	25,000 ميل	45,000 ميل
أميال المكافأة (كل 3 أشهر)	إنفاق 40,000 ريال سعودي = 15,000 ميل	إنفاق 40,000 ريال سعودي = 20,000 ميل
معدل اكتساب الأميال من خلال العمليات المحلية	1 ميل = 3 ريال سعودي	1 ميل = 2.5 ريال سعودي
معدل اكتساب الأميال من خلال العمليات الدولية	1 ميل = 2.5 ريال سعودي	1 ميل = 1.5 ريال سعودي

- العمليات المؤهلة للحصول على أميال الفرسان:

• العمليات المحلية والدولية عبر نقاط البيع

• العمليات المحلية والدولية عبر الشراء عن طريق الإنترنت

- العمليات المستبعدة (الغير مؤهلة) للحصول على أميال الفرسان:

• عمليات سداد ودفق الفواتير والأجور والرسوم والتحويل والسحب النقدي
• عمليات المحافظ الرقمية.

• إذا كانت العملية معكوسة/أو تتضمن عكس جزء من المبلغ أو ألغيت، بعد ما تم تزويد العميل بالأميال، فسيتم خصم الأميال من الربح المستقبلي، حيث لن يربح العملاء أميالاً مستقبلية حتى يتم تسوية الرصيد للعمليات القديم.

• جميع عمليات الإلغاء، والعمليات المتنازع عليها لن تحصل على أميال الفرسان.

• إذا قرر العميل إغلاق البطاقة وكان لديه / لديها رصيد أميال لتسويته، فسيتم خصم تكلفة الأميال من الحساب بسعر 0.1 ريال سعودي لكل ميل، ولا يمكن إلغاء البطاقة إلا إذا تمت تسوية عدد أميال الفرسان.

• إذا قرر العميل إغلاق البطاقة ولم يزود البنك برقم عضوية الفرسان الخاصة به بعد استخدام البطاقة

لاكتساب الأميال، يحق للبنك بعدم تعويض العميل الأميال المكتسبة وتحويلها إلى الفرسان وإتلافها في حال لم يتم إضافة رقم العضوية.

• سيتم منح مجموع الأميال المحتسبة من خلال العمليات المؤهلة التي تمت باستخدام البطاقة الأساسية والبطاقة الإضافية إلى حساب عضوية الفرسان لحامل البطاقة الأساسية.

21- إقرار وتوقيع المتقدم بالطلب:

يقر حامل البطاقة بالآتي:

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

2- تزويد بنك الرياض بأي معلومات أو بيانات تطلب مني لتأسيس حسابي لديه و/أو لمراجعتي 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 الفرسان الائتمانية

نوع الرسوم	فيزا سيجنتشر	فيزا إنفينيت
الرسوم السنوية للبطاقة الائتمانية	1000 ريال	2000 ريال
هامش الربح الشهري	2.35%	2.20%
***إجمالي هامش الربح السنوي	35.73%	35.97%
رسوم إضافية للعمليات الدولية	2%	2%
رسوم البطاقة التابعة	مجانا	مجانا
الحد الأدنى للمدفوعات الشهرية	5% من المبلغ المستحق أو 100 ريال، أيهما أعلى	5% من المبلغ المستحق أو 100 ريال، أيهما أعلى
رسوم السحب النقدي	3% من المبلغ للعمليات التي تقل عن 2500 ريال، وبحد أقصى 75 ريال للعمليات التي تبلغ 2500 ريال وأكثر	3% من المبلغ للعمليات التي تقل عن 2500 ريال، وبحد أقصى 75 ريال للعمليات التي تبلغ 2500 ريال وأكثر
رسوم تأخير السداد	50 ريال	50 ريال
رسوم إعادة تنشيط البطاقة (الإسلامية فقط)	100 ريال	100 ريال
رسوم البطاقة البديلة	15 ريال (بناء على تقدير البنك)	15 ريال (بناء على تقدير البنك)
رسوم الدرع الائتماني (اختياري)	0.49% من إجمالي الرصيد المستحق ويضاف إلى حساب البطاقة كل شهر	0.49% من إجمالي الرصيد المستحق ويضاف إلى حساب البطاقة كل شهر
رسوم الاعتراض الخاطئ	25 ريال	25 ريال

** لا يتم دفع رسوم إضافية 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، أدت إلى حدوث خطأ في الرصيد الإجمالي.

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

** جميع الرسوم أعلاه غير شاملة قيمة الضريبة المضافة

*** 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

Terms and Conditions for Rivad Bank Credit Cards

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

1- Definitions:

is a credit card that is compatible to Islamic Shari'a and certified by Shari'a Committee, under the name of the cardholder (customer) upon his/her request to be used for paying financial commitments; issued as per the conditions set out below for card usage, credit limit, the payment due dates and validation time. The card remains the property of the bank when requested to do so.

- 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.
- 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.
- 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.
- Cash withdrawals:** 30% of the credit limit will be made available for cash withdrawals when using ATMs or branches. 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.
- 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.
- Account Statement:** means the monthly statement issued by the bank on the 8th of each month, which shows the status of the credit card account. The statement includes the amounts due, the date of issuance of the statement, the date of payment of the amounts due, the transactions carried out during the period prior to the statement date using the card, the amounts received, fees, and profit from Murabaha transactions. If the cardholder notices any error in the statement, they must notify the bank's management in a documented manner within 30 days from the date of the statement. It is understood that the bank must notify the cardholder of the amounts of the transactions due and request payment within a maximum of 90 days from the date of the transaction. The bank is not entitled to record the amounts of the transactions on the card account after this period unless prior and documented approval is obtained from the client. For your information, the statement of account is issued in an integrated format in both Arabic and English, but the details of the executed transactions are listed in English.
- 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.
- Credit Shield:** Is a benefit available on your Credit Card, which offers you 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 15 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 15 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:

- 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 payment 5% or SAR 100 whichever is higher or the full amount (100%) shown on his/her statement.
- Branch Payments:** The Cardholder can transfer funds from a current account or pay in cash at one of the Riyad Bank branches
- 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.
- 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
- All cards are issued:** with minimum payment option 5% or 100 SAR whichever is higher, Cardholder have the flexibility to change his payment method to full payment (100%) by calling Riyad Bank call center at:

Local	8001242225
International	(+966) 11-479-4611

- Paying only the minimum amount due each month on the card doesn't necessarily eliminate the customer's financial obligation after the repayment period. To learn how to settle the full outstanding amounts or repay over a limited period, please consult the bank's credit officer.**

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:

- 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

- 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, except fee reduction. 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 the bank's website
- c. Should the customer obtain cash from any Bank or ATM, the Bank is entitled to charge a fixed amount fee for each withdrawal.
- 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. It should be noted that if the full balance is not paid on or before the due date, Murabaha profit will be calculated on the outstanding balance in accordance with paragraph (h) in the definitions above.
- e. The card will be suspended if the customer fails to pay the outstanding debit balance or the minimum amount due to the bank on the due date for 90 consecutive days. If the cardholder wished to reactivate the suspended card and the bank agrees, after paying the outstanding debt, the cardholder shall pay a reactivation fee.
- f. 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. 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 has the right to impose penalties on the cardholder in the event of delay in paying any installment or amount after the card's grace period. These amounts will be credited to a charitable account and will be spent by the bank on charitable purposes 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 the bank's website.
- i. 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.
- j. Total annual profit margin may increase in case of cash withdrawal and when annual issuance fees occur.
- k. If the cardholder doesn't pay 100% of the outstanding amount during the grace period, profit margin fees will be charged starting from the transaction date until the date the total outstanding amount on the statement is paid.

Example:

You made a local purchase of SAR 1,500 on February 11. The statement date was March 8, and on the due date of April 2, you paid 5% on time. In this case, the profit amount will appear in the next statement as follows:

First Month	
Purchase transaction on 11 February, Due on 8 March statement	SAR 1,500
Amount paid on due date 2 April	SAR 75
FC calculation (2.55% per month) *	
Total FC applicable on 8 April statement	SAR 94.29
Outstanding due in 8 April statement **	SAR 2,549.29

You made a cash withdrawal of SAR 1,000 on March 11. The statement date was April 8, and on the due date of May 2, you paid 5% on time. In this case, the profit amount will appear in the next statement as follows:

Second Month	
Purchase transaction on 11 March, Due on 8 April statement	SAR 2,549.29
Amount paid on due date 2 May	SAR 127.46
FC calculation (2.55% per month) *	
Total FC applicable on 8 May statement	SAR 81.06
Outstanding due in 8 May statement **	SAR 4,525.88

You made a local purchase of SAR 1,000 and an international purchase of SAR 1,000 on April 11. The statement date was May 8, and on the due date of June 2, you paid the full outstanding amount on time. In this case, the profit amount will appear in the next statement as follows:

Third Month	
Purchase transaction on 11 April, Due on 8 May statement	SAR 4,525.88
Amount paid on due date 2 June	SAR 4,525.88
FC calculation (2.55% per month) *	
Total FC applicable on 8 June statement	SAR 89.37
Outstanding due in 8 June statement **	SAR 89.37

* (2.55% MPR) is related to Islamic Titanium card products only and for the purpose of illustration, for full products APR, please refer to the bank's website

** Including transactions made between the statement date and due date.

Grace period is 2 days after the due date 2 from the next month.

6- Card Independence:

- 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.
- 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%	SAR 384.54

· 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%	SAR 395.85 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 8001242225 local / (+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:

- 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
- 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.
- 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:

- 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.
- The bank has the right to cancel the card and/or any additional and/or supplementary cards issued for it if the client does not use them for a consecutive

period of 90 days from the date of issuance after notifying the client of the cancellation, without imposing any fees.

c. If the card is replaced for a reason other than renewal, the cardholder will be notified of that. The bank retains the card technology, type, and category it issues according to what it deems appropriate to provide service to cardholders and to serve the bank's interest. The cardholder has the right to accept or reject the type of the new card as issued by the bank.

d. The client may request the cancellation of this card and/or any additional/affiliated cards issued for it based on a written notice sent to the bank, accompanied by the original card and any additional/affiliated cards within 10 days of receiving the card, unless the cardholder activates it. If the card is activated before the cancellation request, the cardholder commits to paying the outstanding balance on the canceled card(s) immediately. If the card is not submitted with the cancellation request, the client undertakes to bear all operations arising from the use of the card before its cancellation.

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. 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 8001242225local / (+966) 11-479-4611 international.

14- 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.

15- 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.

17- 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.

18- 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.

19- 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

20- Riyad Bank AlFursan Program

1. All terms and conditions of Riyad Bank applies

2. Minimum age required is 18 years old

3. Customers holding AlFursan Credit Card are eligible to participate in the Miles Program. For the avoidance of doubt, the Riyad Bank Al Fursan Miles Program does not apply to other Riyad Bank Credit Cards unless explicitly mentioned in the product description. The Riyad Bank Al Fursan Miles Program shall be at all times subject to the terms and conditions outlined hereinafter.

4. Riyad Bank is entitled, at any time after 30 days notice to the Cardholder in any manner to terminate the Miles Program and/or cancel and/or vary its benefits or features, and/or vary, add to or delete any of the terms and conditions outlined herein, and/or modify or limit the value of Miles

awarded, and/or the manner in which the Miles is awarded and the Cardholder shall be bound by such variations and amendments. The latest provisions in such connection will be available on the Riyadh Bank website. It is the Cardholders' responsibility to ensure that they are apprised of the provisions and any changes thereof relating to the Card at all times. Riyadh Bank's decision on all matters relating to the Miles Program shall be final and binding on the Cardholder.

5. Riyadh Bank cannot be held responsible for the difference between the membership number that has been used at the time of applying for the AlFursan credit card and the registered membership number with AlFursan Saudia, and the customer will not be compensated for any amounts

6. It is the customer responsibility to verify the membership number that was used at the time of applying for the AlFursan credit card and the membership number registered with AlFursan membership

7. Miles will only be given to active credit cards

8. Miles cannot be exchanged for any other rewards, and is not replaceable or transferable under any circumstances. It can only be availed after it has been transferred to AlFursan membership

9. Fair usage policy:

- Misuse of the Card to effect fictitious transactions through PoS terminals at merchant outlets or through other means shall be construed as a breach of fair usage policy and may result in the respective Card(s) not being eligible for AlFursan miles.

- Riyadh Bank will provide a prior notice of 30 days to the Cardholder to add or remove from the below list of exceptions of eligible transactions on miles earning. It is Riyadh Bank's right as to what constitutes an Eligible Transaction and Fair usage shall be final, conclusive and binding.

- The Miles Program is valid for personal use only. In case the Card is used for business purposes, Riyadh Bank reserves the right to claw back the miles awarded, suspend the credit card and/or report the same to relevant authorities as a breach of fair usage.

-Riyad Bank reserves the right to disqualify any Cardholder from further participation in the miles Program, if in Riyadh Bank's sole judgment, that Cardholder has in any way violated these Terms and Conditions and/or the terms and conditions of the Riyadh Bank AlFursan Card agreement and fair usage policy. Suspension and disqualification may result, at Riyadh Bank's sole discretion, to the cancellation and nullification of all miles earned by the Cardholder.

- Miles earned on eligible transactions in a calendar month will be limited to the credit limit of the customer i.e. no miles will be awarded for transactions completed over and above the credit limit of the Card Account in a single calendar month

10. These terms and conditions are executed in English and Arabic. In case of discrepancy between Arabic and English, the Arabic shall prevail

11. In the event that the Cardholder fails to pay the fees or defaulted on any payments type set no benefits that are associated shall be received

12. The Co-Brand application requires you to share your existing AlFursan Relationship Number when applying for AlFursan card

13. The Air Miles awarded will be transferred to your AlFursan account. However, the Cardholder shall not have the right to redeem these miles for cash or any other option that is not provided by AlFursan. Gaining miles depends on the fulfillment of obligations by the Cardholder as manifested in the timely payments of annual fee and charges. Accordingly, in case of delay in payment for a period of 30 days from the date of accrual of payment as stated in the statement of account, the Bank shall have the right to suspend the Cardholder's account and ability to gain miles. Additionally, the Cardholder shall not be entitled to benefit from all miles previously earned and shall not have the right to gain any new miles. In the month the Cardholder does not pay the minimum amount due, any miles which would have otherwise been earned for that month, will be cancelled and will not be transferred to his AlFursan account. If the cardholder does not make payment in compliance with the Card Terms and Conditions, then the miles are forfeited

14. The Bank reserves the right to cancel, change or replace AlFursan Air Miles program ("Program") or the Co-Brand T&C, including, but not limited to Air Miles earn rate, rates of Air Miles' exchange, method of calculation, deduction or exchange, with or without notice.

15. The Program shall terminate if the Cardholder's debt to the Bank is either delinquent or overdue over the period of 60 days, the Bank shall have the right to cancel the balance of accumulated miles without prior notice

16. The Program shall be the sole property of the Bank and the Cardholder shall not have the right to transfer the balance of miles gained to any other account or card

17. Any queries regarding end of period balance, accrual, expiry, transfers and redemptions have to be made directly with AlFursan. The Co-Brand monthly statement will only contain information regarding your Co-Brand transactions for that month and miles transferred to AlFursan that month and not contain any information on Air Miles accrued, carried forward, earned or redeemed

18. The Bank reserves the right to renew the Co-Brand or at its discretion convert the Co-Brand to an alternative product. In such a case, no prior consent or permission will be required. In the event that the Co-Brand card is not renewed, the Cardholder will continue to maintain his/hers AlFursan membership number with Saudi Airlines

19. Bonus miles will be calculated upon the first transaction of the cycle. i.e if a transaction was done May 15th and the statement is issued May 22nd, then the first month will be during the cycle for the month (April 22nd – May 22nd)

- Riyadh Bank AlFursan Co-Branded:

Riyad Bank's AlFursan miles program provides you with miles for all your eligible transactions using AlFursan Visa credit card, which can be redeemed to enjoy the benefits of AlFursan. Miles earned are as follows:

Card Type	Visa Signature	Visa Infinite
Welcome miles upon activation	25,000 miles	45,000 miles
Bonus miles upon spending (every 3 months)	Spend of SAR 40,000 = 15,000 miles	Spend of SAR 40,000 = 20,000 miles
Earn rate on domestic transactions	1 mile = SAR 3	1 mile = SAR 2.5
Earn rate on international transactions	1 mile = SAR 2.5	1 mile = SAR 1.5

- Eligible transactions for miles earning:

- International & local PoS transactions
- International & local e-commerce transactions

- Non-eligible transactions for miles earning:

- Charges, fees, transfers, cash withdrawal and SADAD Bill payments through the Bank Electronic Channels are not eligible for AlFursan Miles
- Digital Wallet transactions are not included
- If the transaction is reversal/ partial reversal or canceled for any reason after the Miles were given, Miles will be deducted from future earning, where customers will not earn future Miles until the balance is settled for old transactions
- All transaction reversals, disputed transactions and cancelled transactions will not accrue AlFursan Miles
- If the customer decided to close the card and he/she has Miles balance to settle, the cost of the Miles will be charge to the account with a price of 0.1 SAR per miles, the card can't be canceled unless the cost of AlFursan miles is settled
- If the customer has not provided his AlFursan membership and is accumulating miles by using the card and decides to close the card before the AlFursan membership is updated, the accrued miles will not be transferred to AlFursan and will be deemed as expired
- Eligible Transactions made with a Supplementary Card will be aggregated with the eligible transactions charged by the primary Cardholder for the purposes of calculating the miles amount. The aggregated miles will be awarded for the primary Cardholder's membership number with Al Fursan

21- Declaration and applicant's signature:

The cardholder acknowledgement:

- The cardholder shall acknowledge his/her full responsibility of updating all his/her personal information with the bank.
- The cardholder shall acknowledge his/her commitment to provide Riyadh 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).
- 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.
- 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
- 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	Visa Signature	Visa Infinite
Annual	SAR 1,000	SAR 2,000
Monthly Term Cost	2.35%	2.20%
***Annual Profit Rate	35.73%	35.97%
Additional fee on international transactions	2%	
Annual Membership fee for Additional Card	Free	
Monthly Minimum Payment	5% of the total due or SAR 100, whichever is higher	
Cash Withdrawal	3% for transactions below SAR 2,500, with a maximum limit of SAR 75 for transactions equal to or above SAR 2,500	
Late Payment	SAR 50	
Card Reactivation Fee	SAR 100	
Replacement card Fee	SAR 15 (Based on Riyadh Bank Discretion)	
Riyad Bank Credit Shield (Optional)	0.49% of the total outstanding balance	
Wrong Dispute Transaction	SAR 25	

** 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