

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 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 بدون هامش ربح، ومواعيد السداد ومدة صلاحية البطاقة.

ب - حامل البطاقة: هو العميل الذي لا يقل عمره عن 18 سنة وأصدر البنك البطاقة باسمه والمصرح له استخدامها 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 المسئول عن أي استخدامات و/أو عمليات تستخدم فيها البطاقة بواسطة طرف آخر .ويكون العميل مسئولاً عن سداد المبالغ المستحقة نظير استخدام البطاقة في عمليات 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 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 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 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 البنك 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 إضافية مسبقاً لتغطية أي عمليات مستقبلية ينوي القيام بها وذلك لتفادي تجاوز الحد الائتماني المسموح به.

هـ- السحب النقدي: لا ينطبق على بطاقات دفعات بلس

و - حساب البطاقة :ويعنى 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 :يعنى 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 المراجعة .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 المستحقة عليه ومطالبتة 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 25 % 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 الى 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 14أيام من تاريخ استلامه للبطاقة 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 14 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- نوع البطاقة:

بطاقة "دفعات بلس" هي بطاقة افتراضية فقط ولا يمكن اصدار بطاقة بلاستيكية.

5- طريقة السداد:

على 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 25% وعلى حامل البطاقة التأكد بأن الحساب المتفق على السداد المباشر منه يتوفر به الرصيد الكافي لسداد المبلغ المستحق كما هو مبين في كشف الحساب الشهري للبطاقة، و في حال رغبة العميل دفع كامل المبلغ أو إلغاء خطة التقسيط فعليه الاتصال بمركز اتصالات عملاء الائتمان على:

محليا	8001242225
دوليا	4611 – 479 – 11 (+966)

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.

بنك الرياض، (شركة مساهمة عامة)، برأس مال 30 مليار ريال. الرقم الموحد 7000022868، هاتف 966 401 3030 +. الرمز البريدي 13519، العنوان الوطني (RRAA3128)

رقم المبنى 3128، البوليفارد المالي، حي العقيق، الرياض، المملكة العربية السعودية، موقع إلكتروني

www.riyadbank.com

مرخص لها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (91) بتاريخ 1377/05/01هـ وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

نموذج طلب بطاقة دفعات بلس الائتمانية
 Dufaat Plus Credit Card Application Form

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، وفى هذه الحالة على العميل السداد قبل تاريخ الاستحقاق بوقت كافى لإعطاء البنك الوقت الكافى لتحصيل المبالغ.

د - السداد عن طريق(رياض أون لاين / البنكية الالكترونية / هاتف الرياض / نظام الرد الآلى / أجهزة الصرف الآلى) يمكن لحامل البطاقة التسجيل كمستخدم فى 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 بخاصية تقسيط العمليات على 4 أقساط، بشرط ألا يقل مبلغ العملية عن 40 ريال سعودي.

و- لا تشمل عمليات المحافظ الرقمية.

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

6- الرسوم والمسئولية المالية لحامل البطاقة :

يقر حامل البطاقة بأحقية البنك فى المحافظة والمطالبة بكافة حقوقه المالية وليس قاصراً على الرسوم المستحقة عن استعمال البطاقة التى 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 www.Riyadbank.com

ب - البنك لن يقوم بتعديل الشروط والاحكام المتعلقة بمزايا العروض الترويجية وذلك قبل انتهاء المدة المحددة لسريان العروض، بالإضافة إلى ان البنك لن يقوم بزيادة الرسوم المتعلقة بالبطاقة الائتمانية، ويستثنى من ذلك الرسوم والتكاليف المرتبطة بطرف ثالث، شريطة إشعار العميل وذلك بمدة لا تقل عن 30 يوم من سريان التعديل. وفى حال اعتراضه وعدم قبوله فله حق إلغاء البطاقة خلال 14 يوم من تاريخ استلامه لإشعار التغيير وفى هذه الحال يحق له المطالبة بالرسوم التى تغطى الفترة المتبقية. كما يمكن لحامل البطاقة الاطلاع على الشروط والاحكام و جدول الرسوم كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني www.Riyadbank.com.

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

هـ- سيتم إيقاف البطاقة عند عدم التزام العميل بدفع الرصيد المدين المستحق عليه أو الحد الأدنى الواجب سداذه إلى البنك فى يوم الاستحقاق لثلاثة أشهر متتالية وفى حال رغبة حامل البطاقة وموافقة البنك تشغيل البطاقة الموقوفة بعد دفع المديونية القائمة عليه،

و - فى 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 يكفى لسداد المبلغ/المبالغ المستحقة على بطاقته.

ز - يحق للبنك فرض غرامات على حامل البطاقة فى حال المماطلة فى سداد أي قسط أو مبلغ من المبالغ المستحقة على البطاقة وتقيد هذه المبالغ فى حساب وجوه الخير وتصرف هذه المبالغ من قبل البنك فى 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 فى وضع تقريره الائتمانى..

ح - لا يتم إرسال الفواتير أو الإيصالات أو الحوالات أو غيرها من المستندات التى يسدد البنك قيمتها وفق كشف الحساب إلى حامل البطاقة، وفى 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 كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني www.Riyadbank.com

7- 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 فى 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 فى 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 فى 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 فى تجميد أي حسابات أو تعاملات مالية لحامل البطاقة وباسمه أو معاملاته المالية التى يكون فيها ضامناً غارماً لتسوية أي التزامات مالية على حامل البطاقة لم يتم سدادها بواسطته.

8- المعاملات بالعملات الأجنبية:

التعاملات الأجنبية التى يتم إبرامها أو التعاقد بشأنها من غير الدولار الأمريكى يتم تسويتها بالدولار الأمريكى أوّلًا 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 امريكى	3.77	377 ريال	2.00%	387.37 ريال

عمولة التحويل الديناميكية تطبق فقط فى 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 امريكى	ريال سعودي	3.77	377 ريال	3%	2.00%	398.98ريال

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

** عمولة التحويل المستخدمة فى المثال خاصة ببطاقة ماستركارد تيتانيوم .لمعرفة عمولات التحويل حسب نوع البطاقة يمكن الرجوع إلىwww.Riyadbank.com

9- 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.

10- التأخير فى السداد:

إذا حامل البطاقة لم يقوم بسداد عملية "دفعات بلس" بعد فترة السماح المحددة:
أ. سيتم حظر البطاقة مؤقتاً (Soft-blocked) ، ولن يتمكن حامل البطاقة من إجراء أي عمليات حتى يتم رفع هذا الحظر.
ب. لرفع الحظر المؤقت، يجب على حامل البطاقة سداد المبلغ المستحق خلال 90يوماً من تاريخ الاستحقاق.
ج. فى حال عدم سداد حامل البطاقة المبلغ المستحق خلال 90 يوماً من تاريخ الاستحقاق، سيتم حظر البطاقة نهائياً ولن يكون بالإمكان إعادة تفعيلها.
د. فى هذه الحالة، يجب على حامل البطاقة سداد كامل المبلغ المستحق لتسوية الحساب وإغلاق البطاقة.

11- المستندات :

أ - يحق لحامل البطاقة تقديم اعتراضه على أي عملية شراء لم يقوم 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 عبر أجهزة الصراف الآلى، فإن بطاقة "دفعات بلس" لا تسمح بالسحب النقدي من أجهزة الصراف الآلى.
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 بقى 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 فى 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 فى 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 فى حال لم يقوم العميل بتفعيلها خلال 90 يوم من تاريخ الإصدار.
ت - 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 شريطة إبلاغ البنك-خلال 90 يوم من استلام البطاقة ما لم يقوم حامل البطاقة بتفعيلها، ويلتزم حامل البطاقة فى حال طلبه إلغاء البطاقة بعد تنشيطها بسداد قيمة الرصيد المستحق على البطاقة / البطاقات الملغاة فوراً، ويتعهد العميل بتحمل كافة العمليات الناشئة عن استخدام البطاقة قبل الغائها.
ذ- إيقاف البطاقة لأي سبب لا يعنى إيقاف استخدام العميل لخدمة المدفوعات المتكررة أو العمليات المرتبطة بالمحافظ الرقمية مثال: (Mada pay , Apple pay) حيث سيتمكن حامل البطاقة من الدفع باستخدامها وفى حال رغبة العميل بإيقاف عمليات البطاقة فى المحفظة الرقمية فيجب إبلاغ وطلب ذلك من مركز الاتصال فى البنك

14- استخدام البنك للمعلومات والبيانات الخاصة بالعميل:

يحق للبنك استخدام البيانات والمعلومات التي يحصل عليها عن عميله و/أو حاملي البطاقات التابعة بموجب الموافقة الصريحة لغرض الاستخدام و أو المعالجة المُضمنة بالمستندات ذات العلاقة بما فيها أرقام السجل المدنى / الإقامة / السجل التجاري / الهاتف وغيرها من البيانات فى أغراض العمل المصرفى 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 ينتج عنها خطأ فى الرصيد العام. وتشمل أخطاء كشف الحساب الآتى:
أ- عملية استخدام غير مفوضة ليست منفذة من قبل حامل البطاقة أو الشخص المخول بذلك.
ب- عملية يطلب حامل البطاقة توضيح إضافي لها وتشمل مستندات موثقة.
ت- عدم قيام الجهة المُصدرة للبطاقة بإضافة مبلغ عملية دائنة أو مبلغ آخر مودع فى 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- 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 أو ما قد يحل محلها بتسوية أي نزاع قد ينشأ بشأنها.

17- الإخطارات:

نموذج طلب بطاقة دفعات بلس الائتمانية
Dufaat Plus Credit Card Application Form

أ- ترسل الإخطارات الى العنوان الوطنى لحامل البطاقة الثابت بهذا الطلب أو عبر أي وسيلة اتصال موثقة، ولا يجوز له أن يحتج فى مواجهة البنك بتغيير عنوانه إلا فى حالة إخطاره البنك كتابياً بطريقة موثقة ورسمية بهذا التغيير وقبل نفاذة بأسبوع على الأقل، مع ضرورة التزام حامل البطاقة بتحديث بياناته من عنوان وطنى وأرقام الاتصال والبريد الالكتروني فى حال تغييرها.

ب- سيرسل لك البنك رسائل تسويقية عبر الرسائل النصية (SMS) أو البريد الإلكتروني بخصوص الخدمات والعروض الجديدة. إذا كنت لا ترغب فى استلام هذه الرسائل/رسائل البريد الإلكتروني، يرجى التواصل مع أقرب فرع لبنك الرياض أو الاتصال بمركز الاتصال لإزالة اسمك من قائمة الاتصال.

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 و هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، 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 كالتالى :

أ- يعد "نشط" ما لم يمضى على آخر عملية مالية (سحب أو إيداع – حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً.

ب- يعد "راكد" إذا أكمل مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً من تاريخ آخر عملية مالية (سحب أو إيداع – حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة.

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 مالية (سحب أو إيداع – حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على العميل 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) من تاريخ آخر عملية مالية (سحب أو إيداع – حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على العميل واستنفد جميع وسائل الاتصال به.

20-شروط وأحكام بطاقة "دفعات بلس" الائتمانية:

"دفعات بلس" هى بطاقة ائتمانية تجمع بين وظائف بطاقات الائتمان التقليدية ومرونة الدفع على أربع دفعات بدون فوائد. يمكن للمستخدمين تقسيم مشترياتهم تلقائياً إلى أقساط بدون فوائد بعد إتمام الشراء. يستهدف هذا المنتج جميع المستهلكين الذين يبحثون عن خيارات دفع مرنة.

كيفية خصم الأقساط:

يُفَوَّض العميل البنك بتحويل قيمة المشتريات المؤهلة إلى أربعة أقساط شهرية متساوية، دون الحاجة إلى الرجوع إلى العميل أو الحصول على موافقته و/أو إشعاره عند إتمام عملية الشراء و/أو فى تاريخ الاستحقاق (سيتم إرسال إشعارات للعميل فى تواريخ الاستحقاق عبر وسائل الاتصال المعتمدة من البنك). ويلتزم العميل بدفع كامل قيمة المعاملة المنفذة فى شكل أربعة أقساط شهرية متساوية فى تاريخ استحقاقها الشهري (كما يحدده البنك) وفقاً لما يلى:

- أ- يُمثّل القسط الأول 25% من قيمة كل عملية شراء، وسيتم إصدار فاتورة به فى الكشف التالى الذي يُصدّر بعد تاريخ العملية، ويجب سداده فى تاريخ الاستحقاق.
- ب- يُمثّل القسط الثانى 25% من قيمة كل عملية شراء، وسيتم إصدار فاتورة به فى الكشف الثانى الذي يُصدّر بعد تاريخ العملية، ويجب سداده فى تاريخ الاستحقاق.
- ج- يُمثّل القسط الثالث 25% من قيمة كل عملية شراء، وسيتم إصدار فاتورة به فى الكشف الثالث الذي يُصدّر بعد تاريخ العملية، ويجب سداده فى تاريخ الاستحقاق.
- د- يُمثّل القسط الرابع 25% من قيمة كل عملية شراء، وسيتم إصدار فاتورة به فى الكشف الرابع الذي يصدر بعد تاريخ العملية، ويجب سداده فى تاريخ الاستحقاق.

لكل معاملة يتم إجراؤها باستخدام بطاقة دفعات بلس، سيتم خصم 25 % من قيمة الشراء من الحساب الجاري المرتبط بالبطاقة عند الاستحقاق. يُفَوَّض العميل البنك بخصم قيمة كل قسط تلقائياً. يحق للعميل تسديد كامل الرصيد المستحق قبل تاريخ استحقاقه، ولا يلتزم البنك بأي التزام تجاه العميل بالتسديد المبكر. يتحمل العميل مسؤولية التحقق من تواريخ الاستحقاق. ويجوز للبنك، وفقاً لتقديره المطلق، تحديد و/أو تعديل تاريخ الاستحقاق، بغض النظر عن تاريخ الشراء، دون الحاجة إلى الرجوع إلى العميل و/أو الحصول على موافقته، شريطة إخطار العميل بالتغيير قبل 30 يوم عمل على الأقل من تاريخ الاستحقاق الجديد. فى حال استرداد أو إلغاء معاملة العميل، سيتم استخدام المبلغ المسترد أو الملغى لتسوية المبلغ المستحق.

مثال توضيحي. لنفترض أنك أجريت عملية شراء بقيمة 1,000 ريال سعودي باستخدام بطاقتك دفعات بلس فى 1 يونيو 2025.

القسط الأول	القسط الثانى	القسط الثالث	القسط الرابع
يستحق دورة كشف الحساب للشهر التالى	يستحق فى ثانى كشف حساب من تاريخ العملية	يستحق فى ثالث كشف حساب من تاريخ العملية	يستحق فى رابع كشف حساب من تاريخ العملية
SAR 250	SAR 250	SAR 250	SAR 250

سياسة الاستخدام العادل والمصرح به:

- إن إساءة استخدام البطاقة لإحداث عمليات وهمية من خلال نقاط البيع فى منافذ البيع أو من خلال وسائل أخرى يمكن تفسيرها على أنها انتهاك لسياسة الاستخدام العادل والمصرح به وقد تؤدي إلى عدم تأهل البطاقة (البطاقات) المعنية.
- بطاقة "دفعات بلس" الائتمانية صالحة للاستخدام الشخصى فقط. وفى حالة استخدام البطاقة لأغراض تجارية، يحتفظ بنك الرياض بالحق فى استرداد أي مبالغ كانت ممنوحة بموجب البطاقة ، وتعليق بطاقة الائتمان / أو إبلاغ السلطات المختصة بأنها خرق للاستخدام العادل.

21- إقرار وتوقيع المتقدم بالطلب:

بنك الرياض، (شركة مساهمة عامة)، برأس مال 30 مليار ريال. الرقم الموحد 7000022868، هاتف 966 401 3030 +. الرمز البريدي 13519، العنوان الوطني (RRAA3128)

رقم المبنى 3128، البوليفارد المالي، حي العقيق، الرياض، المملكة العربية السعودية، موقع إلكتروني

www.riyadbank.com

مرخص لها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (91) بتاريخ 1377/05/01هـ وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

نموذج طلب بطاقة دفعات بلس الائتمانية
Dufaat Plus Credit Card Application Form

يقر حامل البطاقة بالآتي:

- 1- مسؤوليته عن تحديث كافة بيانات الاتصال الخاصة به لدى البنك.
- 2- تزويد بنك الرياض باي معلومات أو بيانات تطلب منى لتأسيس حسابى لديه و/أو لمراجعته و/أو لإدارته وأفوضه بأن يحصل على ما يلزم أو يحتاج إليه من معلومات تخصنى أو تخص حسابى المذكور أو أي حساب آخر يكون لى من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) و/أو لأي جهة أخرى يوافق عليها البنك المركزي السعودي.
- 3- حق البنك بعد الرجوع إلى وإبلاغى وموافقتى فى تغيير نوع أو فئة البطاقة حسب الضرورة التى يراها البنك بالإضافة إلى مراجعة الحد الائتمانى للبطاقة من وقت لآخر وزيادة / تخفيض الحد الائتمانى حسب اللوائح المنظمة وفق تقدير البنك
- 4- أقر بأننى اطلعت على شروط وأحكام البطاقة واستلمت نسخة منها وفهمت جميع ما ورد فيها وقبلت الالتزام بمقتضى أحكامها وشروطها طوعية وبأنها مستكملة بأية مستندات أخرى أوقعها للبنك فى هذا الخصوص
- 5- أقر بأن الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية نافذة ومنتجة لآثارها، وفى حال التعارض أو الاختلاف فى التفسير بين النص العربى والإنجليزي فيسود النص العربى.

الإفصاح المبدئى						
بيانات بطاقة دفعات بلس بنك الرياض الائتمانية						
الرسوم السنوية للبطاقة الائتمانية				مجاناً		
مبلغ يتم استيفاؤه سنوياً رعد تفعيل البطاقة						
هامش الربح الشهري				مجاناً		
قيمة الأجل على المبلغ المستحق غير المسدد خلال فترة السماح						
إجمالى هامش الربح السنوي***				مجاناً		
معدل الخصم الذي تكون فيه القيمة الحالية لجميع الأقساط والدفعات الأخرى المستحقة على المستفيد التى تمثل إجمالى المبلغ المستحق سداده من المستفيد مساوية للقيمة الحالية لدفعات مبلغ التمويل المتاحة للمستفيد.						
وذلك فى التاريخ الذي يكون فيه مبلغ التمويل أو أول دفعة منه متاحاً للمستفيد وذلك وفقاً لأحكام قواعد احتساب معدل النسبة السنوية (أ) الصادرة عن البنك المركزى بتاريخ 8 / 11 / 2022						
بافتراض أن مبلغ التمويل يساوى 100,000 ريال سعودي و كلفة الأجل على 12 دفعة شهرية متساوية من شهر من تاريخ السحب الأولى						
رسوم إضافية للعمليات الدولية						
مبلغ يتم استيفاؤه مقابل استخدام البطاقة الائتمانية لشراء السلع أو الخدمات من خلال المتاجر الدولية						
مبلغ عملية الشراء الدولية		عملة العملية	سعر التحويل الى الريال السعودي	المبلغ بالريال السعودي	عمولة التحويل	القيمة الاجمالية للعملية
100		دولار امريكى	3.77	377 ريال	2.00%	387.37 ريال
عمولة التحويل الديناميكية تطبق فقط فى 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	القيمة الاجمالية للعملية
100دولار امريكى		ريال سعودي	3.77	377 ريال	3%	398.98ريال
الحد الأدنى للمدفوعات الشهرية				المبلغ المستحق لكل قسط		
رسوم البطاقة البديلة				مجاناً		
مبلغ يتم استيفاؤه فى حال طلب العميل إعادة إصدار البطاقة						
رسوم الاعتراض الخاطئ				25 ريال		
مبلغ يتم استيفاؤه عند تقديم اعتراض على عملية أو معاملة فى كشف الحساب تبين بعد مراجعتها والتحقق فيها بأنها صحيحة						

** المعاملات المتنازع عليها تمثل أي عملية تم قيدها فى حساب البطاقة، تسببت فى حدوث خطأ فى الرصيد الحالى الوارد فى كشف الحساب. تنويه :الاطلاع على هذا الملخص لا يغنى عن قراءة كافة محتويات اتفاقية البطاقة الائتمانية وملحقاته ولا يعفى من الالتزامات الواردة فيه. ** جميع الرسوم أعلاه غير شاملة قيمة الضريبة المضافة

Terms and Conditions for Riyadh Bank Credit Cards:

Riyad Bank and the customer have agreed that the Bank shall issue a credit card in the customer's name, to be used in accordance with the following terms and conditions.

1-Definitions:

a. The Card: is a credit card approved by the Sharia Committee and is compliant with Islamic Sharia principles. It is issued by the Bank in the Customer's name upon their request to be used for settling financial obligations toward third parties. Usage is subject to the controls and limits mentioned below regarding card use, the allowed Credit Limit without a profit margin, payment due dates, and the card's validity period.

b. The Cardholder: The Customer must be at least 18 years old. The Bank issues the card in their name and authorizes its use according to their open account information. The Customer must keep the card and the PIN provided by the Bank in a secure place and prevent any other person from using them. If the Customer fails to follow these instructions, they alone shall be responsible for any use and/or transactions carried out by a third party. The Customer is responsible for paying all amounts due resulting from purchases and transactions. This responsibility remains even if the card is expired, not in the Customer's possession, or if the Customer is unable to use it for any reason (taking into account Article 9 regarding lost cards).

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: Not applicable to Dufaat Plus cards.

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: 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.

h. Due Date: The last date to pay the card dues. The Cardholder is committed to paying the full amount due or a minimum of 25% of the balance as per the monthly statement.

i. Credit Shield: Is a benefit available on your Credit Card, which others 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 14 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 14 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- Product Type:

The 'Dufaat Plus' card is a virtual card only, and no plastic (physical) card can be issued for it.

5- Payment Methods:

The Cardholder shall pay the due amount to the Bank within 25 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 has the option to pay total amount due 100% or the minimum of 25%. The Cardholder must ensure that the account designated for direct payment has sufficient balance to cover the amount due as shown in the card’s monthly account statement. Should the customer wish to pay the full amount or cancel the installment plan, they must contact the Credit Customer Service Center at

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

- b. Branch Payments: The Cardholder can transfer funds from a current account or pay in cash at one of the Riyadh 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 Riyadh Online (Internet Banking), Riyadh line (interactive Voice Response) and ATM: The Cardholder can register as a user through these channels. Once registered, the Cardholder can transfer funds from the current account to the credit card account.
- e. All cards are issued with a feature to split transactions into 4 installments, provided that the transaction amount is no less than SAR 40
- f. Digital wallet transaction are excluded

g. 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.

6- Feesand FinancialLiabilityof the cardholder:

The Cardholder acknowledges the Bank's right to maintain and claim all of its financial rights, which are not limited to the fees due from the use of the card—which are considered part of the Bank's financial rights—including, but not limited to:

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.

b. The bank will not amend the terms and conditions related to the promotional benefits prior to the expiration of the specified promotional period. Furthermore, the bank will also not make any increase in fees and charges associated with the credit card. except for fees and charges imposed by third parties. provided that the customer is notified at least (30) days prior to the effective date of such change. in case the cardholder doesn't agree to these changes he has the right to cancel the card within 14 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 and term and conditions you can refer to the bank's website www.Riyadbank.com.

c. 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.

d. The card will be suspended if the customer fails to pay the outstanding debit balance or the required minimum payment to the Bank on the due date for three consecutive months. In the event that the Cardholder wishes and the Bank agrees to reactivate the suspended card after the outstanding debt has been paid

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

f. 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.

g. 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.

7-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 accountby 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.

8- Foreign CurrenciesTransactions

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.

Example:
Without Dynamic currency conversion fees:

International Purchase Amount	Transaction Currency	Exchange Rate to Saudi Riyal	Amount in Saudi Riyals	Transaction Commission (FX Fee)	Total Transaction Value
100	US Dollar (USD)	3.77	377 SAR	2.00%	387.37 SAR

The Dynamic Currency Conversion (DCC) fee applies only if the customer chooses to pay in Saudi Riyals (SAR) while outside the Kingdom of Saudi Arabia.
Example:

International Purchase Amount	Transaction Currency	Exchange Rate to Saudi Riyal	Amount in Saudi Riyals	Transaction Commission (FX Fee)	Dynamic currency conversion	Total Transaction Value
100	US Dollar (USD)	3.77	377 SAR	2.00%	2.00%	398.98 SAR

** The conversion commission from US Dollars to Saudi Riyals is applied by the merchant's network (Visa / Mastercard).
** The conversion commission used in this example is specific to the Mastercard Titanium card. To find the conversion commissions for other card types, please refer to Riyadh bank website

9-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.

10- Late Payment:

Consequences of Non-Payment for "Dufaat Plus" after the Grace Period:

- The card will be temporarily blocked (Soft-blocked), and the Cardholder will be unable to perform any transactions until this block is lifted.
- To lift the temporary block, the Cardholder must pay the outstanding amount within 90 days of the due date.
- If the Cardholder fails to pay the outstanding amount within 90 days of the due date, the card will be permanently blocked, and it will not be possible to reactivate it.
- In this case, the Cardholder must pay the entire outstanding balance to settle the account and close the card.

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.
- Riyad Bank have the right to cancel this card and / or any other additional / supplementary cards if the cardholder does not activate the credit card for 90 days from the issuance date after notifying the customer without applying any fees.
- 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.
- The cardholder may cancel this card / or any other cards under which they were issued by written notice to the bank within 90 days from the card issuance date without any fees, provided that the cardholder has not activated or used the card. If the cardholder requests cancellation after activation, they must immediately settle the outstanding balance on the outstanding cards. In the event that the card is not returned with the cancellation request, the customer undertakes to bear all transactions made using the card prior to its cancellation.
- 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.
- Stopping the 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

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:

- An authorized use transaction that is not made by the cardholder or person authorized by the cardholder.
- A transaction on which the cardholder requests additional clarification including documented evidence
- Failure by the card issuer to properly credit a payment or any other amount deposited in the cardholder's account.
- 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.
- The card issuer's failure to deliver a monthly account statement to the cardholder's address on record.
- Any other errors related to the cardholder transactions

16 - Applicable laws and disputes settlement:

The interpretation and implementation of the terms and conditions here of and any resulting transactions whatsoever are subject to applicable Saudi regulations. The Committee for the Settlement of Banking Disputes, 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:

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

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- Riyadh Bank Dufaat Plus Credit Card

Dufaat Plus Credit Card that combines traditional credit card functionality with the flexibility four payments. Users can split purchases into installments, interest-free automatically after purchase is made. The product targets all consumers seeking flexible payment options.

How Installments are Deducted:

The Customer authorizes the Bank to convert the purchase into 4 equal monthly instalments, without the need to refer to the Customer or obtain his/her consent and/or notify him/her upon completion of the purchase transaction and/or on the due date (Notices will be sent to the Customer on the due dates through the communication means approved by the Bank). The Customer shall pay the entire amount of the value of the executed transaction in the form of four equal monthly instalments on their monthly due date (as determined by the Bank) according to the following:

- a.The first instalment represents 25% of the value of each purchase transaction which will be billed in the 1st statement generates after the transaction date which is required to be paid-off on the due date.
- b.The second instalment represents 25% of the value of each purchase transaction which will be billed in the 2nd statement generates after the transaction date which is required to be paid-off on the due date.
- c.The third instalment represents 25% of the value of each purchase transaction which will be billed in the 3rd statement generates after the transaction date which is required to be paid-off on the due date.
- d.The fourth instalment represents 25% of the value of each purchase transaction which will be billed in the 4th statement generates after the transaction date which is required to be paid-off on the due date.

For each transaction made using the Dufaat Plus card, 25% of the purchase price will be deducted from the card's linked current account upon maturity. The customer authorizes the bank to automatically deduct the value of each installment.

The customer may settle the entire outstanding balance before its due date, and the Bank shall not be under any obligation to the Customer for early settlement. The Customer shall be responsible for verifying the due dates. The Bank may, at its sole discretion, determine and/or amend the due date, irrespective of the purchase date, without the need to refer to the Customer and/or obtain his/her consent, provided that the Customer is notified of the change at least 30 business days before the new due date. In case customer transaction is refunded or reversed, the refunded or reversed amount will be used to settle amount due

Illustrative Example: The Customer uses the Dufaat Plus Credit Card to purchase a local product for SAR 1,000

	Installment 1	Installment 2	Installment 3	Installment 4
Repayment schedule for each transaction	due date will be on 1 st statements cycle from payment date.	due date will be on 2 nd statements cycle from payment date.	due date will be on 3 rd statements cycle from payment date	due date will be on 4 th statements cycle from payment date
Installment due	SAR 250	SAR 250	SAR 250	SAR 250

Fair Usage policy:

- a. Misuse of the card to generate fictitious transactions through POS at merchant outlets or by any other means that can be interpreted as a violation of the Fair Usage Policy may result in the disqualification of the affected cards
- b. Dufaat Plus card is for personal use only. In the event the card is used for commercial purposes, Riyadh Bank reserves the right to reclaim the amount given for the card, suspend the credit card, report the matter to the competent authorities, and consider it a breach of the Fair Usage Policy.

21- Declaration and applicant’s signature:

The cardholder acknowledgement:

- a. The cardholder shall acknowledge his/her full responsibility of updating all his/her personal information with the bank.
- b. 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).
- c. 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.
- d. 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

نموذج طلب بطاقة دفعات بلس الائتمانية

Dufaat Plus Credit Card Application Form

e. 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 Dufaat Plus Credit Card Fees																		
Annual Fees				Free														
An amount collected annually after the card is activated																		
Monthly Profit Margin				Free														
The cost of deferment on the outstanding amount that is not paid during the grace period																		
Total Annual Profit Margin***				Free														
The discount rate at which the present value of all installments and other payments due from the beneficiary is equal to the present value of the financing amount disbursements available to the beneficiary, in accordance with the provisions of the Rules for Calculating the Annual Percentage Rate issued by the Central Bank on 2022/11/8, assuming that the financing amount is 100,000 Saudi Riyals and the cost of deferment is calculated over 12 equal monthly installments starting from the month of initial withdrawal date.																		
Additional fees for international transactions				%2														
An amount collected for using the credit card to purchase goods or services through international merchants																		
<table><tr><td>Transaction Amount</td><td>Currency</td><td>Exchange rate</td><td>Transaction Amount in SAR</td><td>FX fee</td><td>Amount Due</td></tr><tr><td>100</td><td>US Dollar (USD)</td><td>3.77</td><td>SAR 377</td><td>2.00%</td><td>SAR 387.37</td></tr></table>							Transaction Amount	Currency	Exchange rate	Transaction Amount in SAR	FX fee	Amount Due	100	US Dollar (USD)	3.77	SAR 377	2.00%	SAR 387.37
Transaction Amount	Currency	Exchange rate	Transaction Amount in SAR				FX fee	Amount Due										
100	US Dollar (USD)	3.77	SAR 377				2.00%	SAR 387.37										
The Dynamic Currency Conversion (DCC) fee applies only if the customer chooses to pay in Saudi Riyals (SAR) while outside the Kingdom of Saudi Arabia. Example																		
<table><tr><td>Transaction Amount</td><td>Currency</td><td>Exchange rate</td><td>Amount in SAR</td><td>Dynamic Currency Conversion fee*</td><td>Transaction Fee</td><td>Amount Due</td></tr><tr><td>100 US Dollar (USD)</td><td>SAR</td><td>3.77</td><td>SAR 377</td><td>%3</td><td>2.00%</td><td>398.98 SAR</td></tr></table>				Transaction Amount	Currency	Exchange rate	Amount in SAR	Dynamic Currency Conversion fee*	Transaction Fee	Amount Due	100 US Dollar (USD)	SAR	3.77	SAR 377	%3	2.00%	398.98 SAR	
Transaction Amount	Currency	Exchange rate	Amount in SAR	Dynamic Currency Conversion fee*	Transaction Fee	Amount Due												
100 US Dollar (USD)	SAR	3.77	SAR 377	%3	2.00%	398.98 SAR												
Monthly Minimum Payment				Due amount of each installment														
Replacement Card Fees				Free														
An amount collected if the customer requests the reissuance of the card.																		
Wrong Dispute Transaction Fees				SAR 25														
An amount collected when a dispute is raised regarding a transaction on the statement, and upon review and verification, the transaction is found to be valid.																		

***Disputed transactions are any transaction that was credited to the card account and resulted in an error in the current balance shown on the statement. Disclaimer: Reading this summary does not replace reading the entire credit card agreement and its attachments, nor does it exempt you from the obligations contained therein.

***All fees above exclude VAT.