

Terms and conditions of Corporate Account Opening"

الشروط والالتزام لحساب أشخاص اعتبارية

- These terms and conditions apply to all accounts opened and operated by Societe Arabe Internationale de Banque (hereinafter referred to as "the Bank" or "saib), in the absence of express provision, these terms and conditions shall be complemented by saib internal rules and regulations.
- All accounts opened and held by the Customer at SAIB are considered as one unit indivisible, all customer accounts and/or time deposits and/or Certificate of Deposits and /or safe boxes or any customer related liabilities considered as one unit, accordingly the bank has the right to merge it or process settlements or transfer between these accounts even if it was in different currencies, in that case the bank has the right to sell foreign currencies with the declared FX rate in the execution date.
- By signing this Application, the Customer authorizes the Bank to implement and process all banking transactions on his/her behalf: collecting checks, bills of exchange, bonds and coupons, the purchase and sale of securities and sale of goods. In addition, the Customer authorizes the Bank to protest the non-payment or non-acceptance of promissory notes and/or checks (which requires separate request subject to Bank's acceptance or rejection), the Customer may not claim the Bank for the non-acceptance of the commercial papers, the Customer is required to follow-up its expiry, without any liability on the Bank.
- The Bank may at its sole discretion refuse to execute any financial transactions in the absence of sufficient documents required by the Bank as per the rules and regulations in place or close the account.
- The Bank may adjust its prevailing rates (both creditor and debtor rates). Commissions & Charges applied on services and products' prices at any time and notify the Customer.
- Debtor rates are added up to the Customer's account monthly in the price agreed upon, however, creditor rates are added to the account according to the agreed frequency.
- The Bank may issue Cheque Book to the Customer although it is not obligation on the Bank after applying the Bank rules in this regard, The Bank have the right to request return of Cheque book delivered to the Customer if misused or when required by the Bank form of misuse could be writing check or commercial papers without availability of sufficient funds on the account and/or violating these terms and conditions.
- The Customer shall preserve his/her checkbook safe and shall notify the Bank in writing upon occurrence in case of loss, theft, fraud or distortion, with a statement of the surrounding circumstances and following Bank's instructions and procedures ; otherwise, the Bank will not be liable towards the Customer for any obligation.
- The Customer undertake not to misuse the Cheque Books issued to him/her such as issuance of Cheques without sufficient balance or with currencies other than his/her account currencies or repeating requests for Cheques stop payments, the Customer should deposit in the account the sum of withdrawn Cheques that (S)he requests to be stopped.
- The Bank may deduct from the Customer's account at any time any amount due to the Bank related to the account expenses or commissions or any amount added to the Customer's account by error or omission or amounts paid by Bank on behalf of the Customer without the need for Customer's consent and the Customer has no rights in this case to claim or dispute on these transactions or records.
- The Customer may select instead of receiving any notifications, correspondences from the Bank, to be kept in their file at the Bank. Accordingly, The Customer is obliged to check for receipt within a month from the date of the deposit, however, the Bank will not be liable for any loss, damage or delay after the lapse of the one month period from the date of deposit in the file.
- The Bank may freeze any available balance on the account at any time or offset or settle any debt or liquidate CD/TD in order to cover any dues owed to the Bank with notification to the Customer, the Customer therefore acknowledges and authorizes this procedure.
- The Customer acknowledges and agrees that the Bank's records and copies saved or extracted from the systems in place, computers, ATMs, or e-mails are considered as authentic evidence. Copies and extracts submitted by the Bank in any dispute are acceptable by the Customer and binding. The Customer forfeits his right to deny what is attributed to him/her, or contest his signature from the date of the contested transaction.
- The Bank may refuse or postpone the implementation of any instructions or requests made on the account, if the Customer breaches the terms and conditions stated herein or breached any laws, regulations, regulatory and official bodies' instructions.
- The Bank will not be liable for the correspondent Banks acts' which are required to perform any operation requested by the Customer, in addition, the Bank will not be obliged to return any papers or documents that may be held by official authorities or institutions since the detention is beyond the Bank's control.
- The Bank may from time to time send marketing materials via electronic messages to its Customers, under no circumstance, these marketing materials shall constitute the Bank's consent to provide a certain product or service, any product or service offered by the Bank is subject to its terms and conditions.
- Bank has the right to shift/migrate Customer account from product to another in case Bank decided to stop deal with specific product "product deactivated" followed by Customer notification.
- In the event, the Customer is not satisfied with the level of the service, the Customer may present the complaint through SAIB branch or contact the Bank on saib hotline or through complaints link on bank's official website. SAIB personnel will attempt to solve the Customer's query in a reasonable time.
- SAIB phone assistance service can be reached on the short number "16668" or from outside Egypt on 0020233325270. For the purposes of quality control and mutual protection of the parties, the Bank may record phone calls with the Customer. By accepting the terms and conditions set herein, this acceptance shall constitute the

- تطبيق هذه الشروط والالتزام على جميع الحسابات التي يتم فتحها وتشغيلها بجميع فروع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية saib ويشترط إليه فيما بعد "البنك"، وما لم يرد به نص صريح في هذا الاتفاق تكمله القواعد والنظم الداخلية المطبقة بالبنك.
- تعتبر جميع الحسابات المفتوحة باسم العميل لدى البنك وفروعه وحدة واحدة لا تجزأ، جميع حسابات العميل و/أو ودائعه / و/أو شهاداته الاحتياطية و/أو خزائنه وأية حقوق له لدى البنك وحدة واحدة، فيحق للبنك دمجها و/أو إجراء المصفاة أو التحويل فيما بينها، ولو كانت هذه الحسابات و/أو الودائع و/أو الشهادات الاحتياطية وغيرها بعملة مختلفة، وللبنك في سبيل ذلك بيع هذه العملات بالسمر المعلن عنه لدى البنك في يوم التحويل
- بتوقيع هذا الطلب، يفوض العميل البنك في تنفيذ جميع العمليات المصرفية نيابة عنه: كتحصيل الشيكات والكمبيالات والسندات والكوبونات وشراء وبيع الأوراق المالية بالإضافة إلى تفويض البنك في إجراء البروتستو عن الكمبيالات والشيكات في حالة عدم الدفع أو عدم القبول وخلافه (يستلزم تقديم طلب منفصل خاص لقبول أو رفض البنك)، ولا يجوز للعميل الرجوع على البنك في حالة ارتداد الأوراق التجارية، ويلتزم بمتابعتها من حيث التقادم دون ادنى مسؤولية أو التزام على البنك.
- في حالة عدم استيفاء العميل لجميع المستندات المطلوبة من قبل البنك بموجب اللوائح والضوابط الداخلية، يكون للبنك الحق منفرداً في عدم قبول تنفيذ أي معاملات مصرفية أو إغلاق الحساب.
- يحق للبنك تعديل سعر العائد الثابت والمدين كما يحق له تعديل أسعار العمولات والمصاريف المطبقة على الخدمات والمنتجات المصرفية في أي وقت يراه مع إخطار العميل بها.
- أن العوائد المدينة تعلق على الحساب شهرياً بالسعر المتفق عليه في عقد المدينة، والعوائد الدائنة تصاف للحساب طبقاً لما يتم الاتفاق عليه.
- يحق للبنك وليس واجبا عليه أن يعطي العميل دفتر شيكات طبقاً للقواعد المطبقة بالبنك كما يحق للبنك مطالبة العميل برد دفتر الشيكات المسلم له عند إساءة استخدامه أو عند اللزوم ويعد من ضمن أشكال إساءة استخدام الحساب قيام العميل بتكرار سحب شيكات و/أو أوراق تجارية على الحساب دون قيامه بتغطية مقابل الوفاء الخاص بها و/أو إذا قدر البنك قيام العميل بمخالفة هذه الشروط والالتزام .
- يتحمل العميل مسؤولية المحافظة على دفاتر شيكاته وعليه إخطار البنك كتابياً فور علمه بفقدانها أو سرقتها أو تزويرها أو تحريفها مع بيان الظروف التي أطاحت بذلك واتباع تعليمات وإجراءات البنك في هذا الشأن وبخلاف ذلك لن يكون البنك مسؤولاً تجاه العميل بأي التزام.
- يتعهد العميل بالأ يسهل استخدام الشيكات الصادرة له كأن يصدر شيكات بدون رصيد أو بعملة بخلاف عملة حسابه بالبنك أو تكرار طلب وقف صرف الشيكات ويجب عليه أن يودع مقابل الشيكات المصدرة منه والتي يطلب إيقافها.
- يحق للبنك أن يخصم على الحساب في أي وقت أي مديونية استحق سدادها لصالح البنك عن أية مصاريف أو عمولات بنكية تتعلق بالحساب أو أي مبلغ سبق إضافته لحساب العميل بالسهم أو بالخطأ أو أي مبالغ دفعها البنك نيابة عن العميل في أي وقت دون الرجوع للعميل وغير أن يحق للعميل الاعتراض أو الاعتراض على ما أجراه البنك من معاملات أو قيود.
- إذا اختار العميل بدلاً عن إرسال أي إشعارات أو مراسلات الاحتفاظ بها في ملفه لدى البنك فإن العميل يكون ملزماً بمراجعة البنك لاستلامها خلال شهر من تاريخ إيداعها، ولن يترتب على البنك أية مسؤولية في حال فقدان أو التلف أو التأخير، ويعتبر العميل أنه أبلغ بها بعد انقضاء مدة الشهر على إيداعها في ملفه.
- يجوز للبنك في أي وقت تجميد الرصيد المتوفر بالحساب أو إجراء مقاصة أو تسوية أو كسر الشهادات والودائع مع إخطار العميل وذلك لتغطية أية مديونية مستحقة لصالح البنك، ويقر العميل بعلمه بهذا الإجراء ويصرح به.
- يقر العميل ويوافق على أن يكون لسجلات البنك وللصور المحفوظة أو المستخرجة من وسائل التقنية الحديثة وأجهزة الحاسب الآلي والصراف الآلي والبريد الإلكتروني لدى البنك حجية النصل في الإثبات وتكون تلك الصور والمستخرجات التي يقدمها البنك في أي نزاع هي بيينة مقبولة وملزمة للعميل، ويسقط العميل حقه بإنكار ما هو منسوب إليه من خط أو توقيع عليها.
- يحق للبنك رفض أو تأجيل تنفيذ أي من التعليمات أو الطلبات على الحساب، إذا أخل العميل بأي من شروط وأحكام هذا الطلب أو أي من القوانين والتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية أو الجهات الرسمية.
- إن البنك لن يكون مسؤولاً عن أفعال البنوك المراسلة متى تطلب تنفيذ أية عمليات قد يجريها أو يطلبها العميل مثل هذا التعامل، كذلك لن يكون البنك مسؤولاً عن إعادة أصل أية أوراق أو مستندات قد تحتجزها السلطات الرسمية أو المؤسسات التي يتعامل معها البنك طالما أن احتجازها لأسباب لا يد للبنك فيها.
- قد يقوم البنك بإرسال مواد دعائية لعملائه رفق كشفوف الحساب، لا تعد هذه المواد الدعائية موافقة البنك على منح هذه المنتجات والخدمات، وإنما تخضع هذه المنتجات والخدمات لشروط وأحكام خاصة بها.
- في حالة توقف منتج مصرفي فإنه يحق للبنك نقل/تحويل حساب العميل من منتج إلى آخر مع إخطاره.
- عند عدم رض العميل عن مستوى الخدمة المقدمة، يحق للعميل التقدم بالشكاوى من خلال فرع البنك أو بالاتصال على الخط الساخن أو من خلال رابط الشكاوى بالموقع الإلكتروني للبنك ، وسيعمل موظفي البنك المختصون على حل شكاوى العميل في أسرع وقت ممكن.
- يوفر البنك لعملائه خدمة المساعدة الهاتفية، والتي يمكن الحصول عليها من خلال اتصال برقم 16668 من داخل جمهورية مصر العربية أو (0020233325270) من خارج جمهورية مصر العربية، ولأغراض مراقبة

Customer prior consent to such recording.

• The Customer hereby undertakes to notify the Bank of withdrawals that exceed EGP 300,000.00 (Three hundred thousand Egyptian pounds) or their equivalence in foreign currencies 24 hours before the withdrawal.

• If the Customer submits any Cheques to the Bank for collection to his/her account that are drawn on Banks abroad, the Customer hereby declares and undertakes that if the Cheques were collected to his/her account and the drawee Bank claims the Bank as a result of the appearance of any breaches related to issuing such Cheques, to refund the value of such Cheques plus any commission, interest or any other expenses.

• All instructions issued by the Customer in connection with the account shall be in writing or through electronic services authorized by the Bank.

• The Bank shall not be responsible for indemnifying for any damage or losses arising as a result of a case of force majeure and unexpected events.

• If the Customer loses his/her legal capacity, the dealing in the account shall be suspended until a curator is appointed by the competent court on him/her.

• The Customer hereby authorizes the Bank that if Cheques were presented for deduction from her/his account whose balance is insufficient to cover its value by the currency it is issued with, the Bank have the right to deduct the value by any other currencies that (s)he keeps with the Bank in the equivalent to the value by which the Cheque was issued according to bank's applied exchange rate at the execution time.

• The Bank is authorized to transfer from any accounts (debit or credit) to cover Cheques withdrawn on Customer's accounts.

• In case Customer requests to cover Cheques presented on the accounts from Time Deposits, Certificate of Deposits, Investment Fund Certificates without referring to them in each transaction they must provide such instructions in written.

• The Customer must use Bank's forms for requesting services or provide instructions; in case presenting of any request or instructions using external templates(not Bank forms) , we agree from now on all the terms, conditions ,commitments and obligations in Bank forms, whether on the front of the form or its back and recognize that we have been informed of and recognized all these forms , terms, conditions ,commitments and obligations contained therein and we accept and abide by them as we will not request service or product or present request for service or product unless we are fully aware of all related terms and conditions in each case or request. We disclaim completely the responsibility of the Bank of any damage may accrue to us , and we have no right to derogate from any condition or undertaking or commitment on the basis that we have not been informed by its content or it is not written in our presented papers to the Bank and this acknowledgment is final and irrevocable. In this matter the Bank preserve his right to execute or reject the request according to its type and surrounding circumstances.

• This condition for illiterate people: customer declares that (s)he has been informed and notified by these terms and conditions through the Bank employee or accompanied person (witness) by the Customer, and (s)he is fully responsible of custody of his/her personal stamp and will be liable in case of its loss or theft.

• In the case of Cheques /bills of collection, the Customer acknowledges that Bank will not be responsible in case of loss or damage of Cheque/ bill or more during the collection as long the Bank took the necessary measures and have done required due diligence. The Customer agree that the collection of Cheque drawn on foreign Banks is governed by international standards and rules for collections. The Customer refrains from claiming the original Cheques if it is proven as forged.

• The deposits will not be effectuated immediately but it will be subject to specific effective date as declared in the Bank's procedures in that matter.

• The Customer shall not use any kind of removable ink to edit and / or sign the checks and all Bank documents. In case Customer decided to use these inks, it is his/her sole responsibility and in this case, the data contained in the Bank's records and documents shall be considered as reliable.

• For minor accounts opened by Trustee it is known that withdrawal from these accounts must be approved from related court until the minor became adult.

• The Bank have the right to open sub accounts under same Customer number in case of inward transfers with different currencies than accounts opened under Customer profile and bank's announced tariff of fees and commission will be applied on these accounts.

• The Bank have the right to change account number and /or transfer the account to another branch inside Egypt and notify the Customer.

• The customer acknowledges and agrees to receive all information and notifications related to the services / products obtained by the bank and their pricing on the addresses and / or e-mail address registered with the bank and undertakes to notify the bank in writing of any modification to any of these data registered with the bank, and the bank is not responsible for any Damage that occurs as a result of not notifying the bank of the required modification.

□ Secrecy of Accounts

• The Bank is committed to maintain the confidentiality of the Customer's information and documents to the extent required by the applicable law, however, in some cases pursuant to the laws and conventions in force, the Bank may be required to disclose some information related to the Customer or related to the Customer's transactions to authorities inside or outside the Arab Republic of Egypt.

• The Customer hereby authorizes the Bank to disclose or share his/her information with other entities such as correspondent Banks or third party which the Bank entrusts it to offer any product or service for the benefit of the Customer on behalf of the Bank, in accordance with the Bank's practices and procedures.

الجودة وحماية طرفي التعامل، سوف يتم تسجيل المكالمات الهاتفية مع العميل من قبل البنك، قبول العميل لشروط وأحكام هذا الطلب سيعد بمثابة موافقته الضمنية على هذا الجراء.

• يتعهد العميل بإخطار البنك بالمسحوبات التي تزيد عن 300 ألف جنيه مصري (ثلاثمائة ألف جنيه مصري) أو ما يعادلها بالعملة الأجنبية قبل 24 ساعة من السحب.

• في حالة تقديم العميل لآية شيكات للبنك بغرض التحصيل لحسابه مسحوبة على بنوك الخارج، يقر العميل ويتعهد بأنه في حالة ما إذا تم تحصيل الشيكات لحسابه وقام البنك المسحوب عليه الشيك بالرجوع على البنك نتيجة لظهور أية مخالفات تتعلق بإصدار هذه الشيكات، برد قيمة هذه الشيكات مضافاً إليها أية عمولات أو عوائد أو أية مصروفات أخرى.

• جميع التعليمات الصادرة من العميل بشأن الحساب تكون كتابية أو من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية المعتمدة بواسطة البنك.

• إن البنك غير مسئول عن توقيض أية أضرار أو خسائر تنشأ نتيجة لالة القوة القاهرة والأحداث غير المتوقعة.

• في حالة فقد العميل لأهليته القانونية يتم إيقاف التعامل على الحساب لحين تعيين القيم عليه من المحكمة المختصة.

• يصبح العميل للبنك لطلبه في حالة تقديم شيكات للخصم على حسابه ولا يوجد ما يفى بقيمة الشيك بالعملة الصادر بها أنه يحق للبنك أن يخصم القيمة من أي عملة أخرى يحتفظ بها لدى البنك وبما يعادل القيمة الصادر بها الشيك وفقاً لأسعار الصرف الخاصة بالبنك وقت التقيض.

• يحق للبنك التحويل من الحسابات المدينة أو الدائنة للعميل لتغطية شيكات مسحوبة على العميل.

• في حالة رغبة العميل في كسر الودائع أو الشهادات أو صناديق الاستثمار لتغطية شيكات دون الرجوع إليه في كل معاملة فإنه يتوجب تقديم تعليمات كتابية بذلك.

• لا يحق تقديم أي طلب أو تعليمات على الحساب على غير نماذج البنك وفي حالة تقديم أي طلب أو تعليمات على غير نماذج البنك، فإننا نوافق من الآن على كافة الشروط والتعهدات والالتزامات المدونة بنماذج البنك سواء على واجهة النموذج أو خلفه ونقر بأننا اطعنا على كافة هذه النماذج وكافة الشروط والتعهدات والالتزامات الواردة بها وأنها نقبلها ونلتزم بها حيث أننا لن نقدم أي طلبات أو تعليمات إلا بعد علمنا التام بشروط وأحكام الطلب أو الخدمة في كل مرة نقدم بها طلب جديد ونظمي مسؤولية البنك تماماً من أي أضرار قد تصيبنا ، ولا يحق لنا التطل من أي شرط أو تعهد أو التزام بحجة أننا لم نعلم بها أو بحجة أنها غير مدونة على الورقة المصرع عليها تعليماتنا للبنك وهذا إقرار منا نهائي وغير قابل للرجوع فيه. مع حق البنك في تنفيذ الطلب أو رفضه طبقاً لنوع الطلب والظروف المحيطة به.

• هذا البند خاص بالعملاء الذين لا يجيدون القراءة والكتابة: يقر العميل بأنه على علم كامل من البنك و/أو الشخص المرافق له (الشاهد) عن طريق التلوة واليضاح بكافة شروط التعامل على الحساب، ويكون العميل مسئولاً مسؤلية كاملة عن حيازة الخاتم الخاص به ويتصل عواقب فقده أو سرقة.

• في حالة تقديم شيكات / كمبيالات للتحصيل يقر العميل بأنه لا مسؤلية على البنك في حالة فقد أو هلاك شيك/ كمبيالة أو أكثر أثناء التحصيل لظروف خارجة عن إرادة البنك مع بذل عناية الرجل الرصيص واتخاذ كافة التدابير اللازمة ونوافق على خضوع عملية تحصيل الشيكات المسحوبة على بنوك الخاريجة للتعريف والقواعد الدولية المتعلقة بالتحصيلت كما أن العميل يمتنع عن المطالبة بأصل الشيك إذا ثبت أنه مزور.

• الإيداعات على الحسابات ليس لها أثر فوري وإنما سيكون وفقاً للمدة المحددة بالبنك والمقررة في نظم العمل المعلنه والمعمول بها بالبنك.

• يلتزم العميل بعدم استخدام أي نوع من الأنصبار القابلة للإزالة في تحرير الشيكات وكافة المضمرات المصرفية و/أو التوقيع عليها ويكون استخدام العميل لتلك الأنصبار تحت مسؤليته الكاملة وفي هذه الحالة يكون المتباد بالبيانات الواردة بسجلات البنك ومستنداته ولا يجوز للعميل إثبات ما يخالفها.

• بالنسبة لحسابات العملاء القصر المفتوحة بواسطة الوصي، لا يجوز السحب من الحساب إلا بإذن خاص من المحكمة المختصة حتى بلوغ القاصر سن الرشد.

• يحق للبنك فتح حسابات فرعية للعميل في حالة ورود تحويلات بعملة مختلفة عن حساباته القائمة وتخضع تلك الحسابات للمصاريف طبقاً للائحة المصاريف والعمولت المعلنه.

• يحق للبنك في أي وقت تغيير رقم حساب العميل و/أو تحويل الحساب إلى فرع آخر داخل جمهورية مصر العربية مع إخطار العميل بذلك.

• يقر العميل ويوافق على تلقي كافة المعلومات والإخطارات المتعلقة بالخدمات / المنتجات الحاصل عليها طرف البنك وتسعيرها على المناوين و/ أو عنوان البريد الإلكتروني المسجلة لدى البنك ويتعهد بإخطار البنك كتابياً بأي تعديل يطرأ على أي من هذه البيانات المسجلة لدى البنك ولا يكون البنك مسئولاً عن أي ضرر يقع نتيجة عدم تليغيه بالتعديل المطلوب

□ سرية الحسابات

• يلتزم البنك بالحفاظ على سرية المعلومات والمستندات الخاصة بالعميل وذلك في حدود ما يتطلبه القانون الواجب التطبيق، علماً بأنه في بعض الحالات قد يقوم البنك بالإفصاح عن بعض البيانات أو المعلومات الخاصة بالعميل أو عملياته المصرفية لبعض الجهات سواء رقابية أو غير رقابية داخل أو خارج جمهورية مصر العربية، وذلك طبقاً للقوانين والمعاهدات الدولية السارية.

• كما يصرح العميل للبنك بالإفصاح عن أو مشاركة المعلومات الخاصة به مع بعض الجهات الأخرى مثل البنوك المرأسلة أو الشركات التي يتعاقد معها البنك ويسند إليها تقديم أي خدمة أو منتج بالنيابة عنه لصالح العميل وذلك وفقاً للتعريف المصرفية و الإجراءات المتعارف عليها.

Account Statements

- The Bank shall notify the Customer with his/her account statement(s) regularly as stated by the Customer in this application and its updates. The Customer preserves the right to object the content of the statement within (15) days from the date of notification by filling dispute form with authorized signature, after which, it will be considered as an acceptance on the statement content.
- Copies of the Bank's correspondence and books are considered as evidence to sending all notifications to the Customer according to the address written in this application and its updates, which is presented officially to the Bank with sufficient period, all correspondences, notifications, announcements and legal documents considered to be in effect if sent to this address.

Closure of Account

- If at any point in time after opening the account, the account is subject to problems of verification of identity, determine the beneficial owner, or use the account in a purpose other than the purpose described by the Customer, or laws and regulations violation, or in case the Customer has provided false or incomplete information at any time, or if the account is used for committing fraudulent operations or if the Customer breaches the terms and conditions applicable to the use of banking accounts, the Bank will close the account and notify the Customer in writing with this action.
- In the event the account reached zero balance and continues without balance for a period more than one year, in that case the Bank have the right but not obliged to close the account unless internal or financial obligations exist (financial obligation related to the Bank only) and which require its continuity.
- The Bank may restrict or close the Customer's account at any time, as required by law or international conventions, or if the Bank has reasonable grounds that the Customer is committing fraud or using the account for illegal or inappropriate purposes or in violation of the laws in force, or breaching the terms and conditions applicable to the use of banking accounts. In addition, the Bank may also freeze or close the account in the event that the Client is a victim of fraud or identity theft in order to prevent potential losses.
- The Bank may freeze or deactivate or close the account and refuse the processing of any banking transaction if the Customer breaches the terms and conditions stated herein; or if the Customer's instructions are ambiguous or contradictory or unacceptable to the Bank; or if the Bank suspects the existence of any fraud or illegality of any transaction, the Bank may report any money laundering or suspicious or illegal transactions on the Customer's account to the supervisory authorities in Egypt or abroad. The Bank is committed to comply with all anti-money laundering laws and regulations in force. The Bank may at its sole discretion request details or additional information from the account holder and provide the relevant authorities with these information and operations details. In such cases, the Bank will bear no responsibility nor liability for the delay in the implementation of any transaction if the required information is not provided by the account holder in the required date/time.
- The Bank may at its sole discretion close the Customer's account by giving 5 (five) working days' to be followed by a Draft check with the amount owed by the Bank to the Customer sent by registered mail to the address registered on the bank's records, after offsetting all amounts due by the Customer to the Bank.
- The account also closed in the following cases:
 - Customer's request.
 - Bankruptcy.
- In all cases of account closure, the outstanding balance in the account at the time of closing is not settled, except after the bank has collected all its dues from the customer, regardless of their source.

Amendment terms and conditions of using this account

- saib preserves the right to amend solely the terms and conditions of accounts. saib will notify the Customer with changes through any of the following, for instance: through SAIB branches, on saib Website, on account statements, SMS messages or official Social Media accounts or messages through E-banking or Letters directed to customers.
- The Customer acknowledges that any subsequent changes or amendments to the Terms and Conditions of the Banking Account shall constitute an integral part of this application.

Acknowledgments and undertakings

- The Customer undertakes to declare to the Bank the details of the account's actual beneficial owner, and undertakes to update his/her personal information (information written in this application), Company information and documents (i.e. commercial register, company's investment prospectus, signatory identification documents,) immediately after any change or after acquiring another nationality or upon the Bank's request or within three years from the date of opening the account or within three years from the date of the latest update whichever is earlier. For the purposes of compliance with the laws and regulation, the Customer consents that abstaining to update his/her personal data, shall be considered a breach hereunder.
- The Customer undertakes that all his/her money come from legitimate sources, and agrees to submit to the Bank any additional information to determine the source of his/her funds. The Customer acknowledges his/her responsibility and all legal consequences in the event the sources of funds proved to be illegal.

كشوف الحساب

• يلتزم البنك بإرسال كشف حساب للعميل بصفة دورية طبقاً لطلب العميل المحدد في هذا الطلب وتحديثاته ويحق للعميل الاعتراض على محتوى كشف الحساب في خلال (15) يوم من تاريخ الإخطار أو العلم وذلك بتقديم العميل لطلب اعتراض كتابي وموقع، وفي حالة عدم تقديم الاعتراض خلال تلك المدة يعد ذلك قبولا من العميل على محتوى كشف الحساب.

• تعد صور خطابات البنك ودفاتره حجة قاطعة على إرسال جميع المكاتبات والإخطارات للعميل وذلك طبقاً لعنوان المراسلات المبلغ من العميل بهذا الطلب وتحديثاته المبلغة للبنك رسمياً بصفة كافية وتعتبر جميع المراسلات والإخطارات والإعلانات والمخاطبات القضائية صحيحة إذا تم إرسالها على هذا العنوان.

غلق الحساب

• في حالة تعرض الحساب بعد فتحه لمشاكل خاصة بالتحقق من الهوية، تحديد شخصية المستفيد الحقيقي، أو استخدام الحساب لغير الغرض المفقوح من أجله أو مخالفة القوانين والتشريعات أو أن العميل قد قدم معلومات خاطئة / غير كاملة في أي وقت، أو في حالة استخدام الحساب في عمليات احتيالية أو في حالة إخلال العميل بشروط وأحكام المسابقات المصرفية المطبقة بالبنك فإن البنك سيقوم بإغلاق الحساب مع إخطار العميل كتابياً بما يفيد ذلك.

• في حالة بلوغ رصيد حساب العميل صفر واستمراره دون رصيد لمدة تزيد عن سنة فإنه يجوز للبنك وليس واجباً عليه أن يقوم بإغلاقه ما لم يكن على الحساب ارتباطات مالية (خاصة بالبنك فقط) أو داخلية تتطلب استمراره.

• يحق للبنك تقييد أو إغلاق حساب العميل في أي وقت حسب الاقتضاء إذا كان ذلك مطلوباً بموجب القانون أو الاتفاقيات الدولية أو إذا كان لدى البنك أسباب معقولة أو مؤيدة لاعتقاد العميل أو استخدامه لغير غرض غير مشروع أو غير لائق أو بما يخالف القوانين السارية أو بما يخالف شروط وأحكام الحسابات المصرفية المطبقة بالبنك، كما يجوز للبنك أيضاً تجميد أو إغلاق الحساب في حالة كون العميل ضحية للاحتيال أو سرقة الهوية من أجل تفادي الخسائر المحتملة.

• يحق للبنك أن يجمد أو يوقف تشغيل الحساب أو يغلق الحساب وأن يرفض أي من المعاملات المصرفية إذا كان صاحب الحساب مخالفاً لأي من شروط وأحكام هذا الطلب أو إذا كانت قدمت للبنك أي تعليمات غامضة أو متناقضة أو غير مقبولة من البنك أو إذا شك البنك في وجود حالات غش أو عدم قانونية أو مشروعية في أي معاملات، كما يجوز للبنك أن يبلغ عن أي عمليات غسل أموال أو معاملات مشكوك فيها أو غير قانونية في الحساب إلى السلطات الرقابية بجمهورية مصر العربية أو بالخارج حيث يلتزم البنك بجميع قوانين مكافحة غسل الأموال ونظمها السارية ويجوز له وفقاً لتقديره الخاص أن يطلب تفاصيل أو معلومات إضافية من صاحب الحساب وأن يقدم تلك المعلومات والتفاصيل إلى السلطات المعنية وفي تلك الحالات لن يتحمل البنك أي مسؤولية أو التزام عن تأخير تنفيذ أي معاملات إذا لم تقدم المعلومات المطلوبة من قبل صاحب الحساب في الموعد المطلوب.

• يجوز للبنك في أي وقت من الأوقات وفقاً لقراره المطلق غلق حساب العميل بعد تقديمه إخطار كتابي مدته خمسة أيام عمل بنكية على الأقل وإرسال شيك مصرفي إلى العميل على العنوان الثابت لدى البنك بريد مسجل يعلم الوصول وذلك بالمبلغ الدائن الموجود بالحساب في ذلك الوقت بعد خصم أية مبالغ قد تكون مستحقة على العميل لصالح البنك.

• يتم إغلاق الحساب أيضاً في الحالات التالية:

- طلب العميل.
- الإفلاس.

• في جميع أحوال غلق الحساب، لا تتم تصفية الرصيد القائم بالحساب وقت غلقه، إلا بعد استيفاء البنك لكامل مستحقاته قبل العميل، أيأ كان مصدرها.

تعديل شروط وأحكام استخدام الحساب

• ينفرد البنك بالحق في تعديل شروط وأحكام استخدام الحسابات المصرفية، وعلى البنك إخطار العميل بالتعديلات من خلال أي من الوسائل الآتية مثال: الإعلان عنها بأربع البنوك، على موقع البنك الإلكتروني، رفق كشوف الحساب، رسائل نصية أو مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك أو رسائل من خلال الخدمات المصرفية الإلكترونية أو خطابات موجهة للعميل.

• ويقر العميل بعلمه بأن أية تغييرات محتملة أو تعديلات على شروط وأحكام استخدام الحساب المصرفي تشكل جزءاً لا يتجزأ من شروط وأحكام هذا الطلب.

الإقرارات والتعهدات

• يتعهد العميل بإخطار البنك ببيانات المستفيد الفعلي من فتح الحساب، ويتعهد العميل بتحديث بياناته (المعدونة بهذا الطلب) وبيانات الشركة والمستندات الخاصة بها (على سبيل المثال: سجل تجاري - صحيفة شركات - مستندات إثبات شخصية الموقعين) فور حدوث أية تغييرات بشأنها أو فور تجنسه بجنسية أخرى أو عندما يطلب البنك ذلك وبما لا يتجاوز ثلاث سنوات من تاريخ فتح الحساب أو آخر تحديث له أيهم أقرب، وذلك لغرض الالتزام بمتطلبات القوانين واللوائح، كما يقر العميل بعلمه وقبوله بأن عدم الالتزام بتحديث بياناته وفقاً لما سبق يعتبر إخلالاً منه بالتزاماته وفقاً لشروط الحسابات بالبنك.

• يتعهد العميل بأن جميع مصادر أمواله مشروعة، كما يلتزم العميل بموافاة البنك بأية بيانات إضافية لتحديد مصادر الأموال، كما يتعهد العميل بتصله لكافة المسؤوليات والتبعات القانونية في حالة ثبوت عدم مشروعية مصادر أمواله.

- The Customer agrees that some transactions or operations may be delayed in execution until receiving further information from the Customer. The Customer hereby consents to provide the Bank with all required data and documentation needed to process his/her request.
- Customer acknowledges the importance of providing accurate and clear information to the Bank or payment service providers that enables them to provide the appropriate services and products.
- Registered customer signature specimen and its updates which is formally presented to the Bank and accepted, that will be valid from bank's acceptance date, is the main reference to customer's written requests, the Customer must keep this signature specimen confidential and (S)he will be responsible for any signed request with this signature and the Bank shall be officially notified of any update or amendment in the authorized signatory with the submission of official supporting documents.
- The Company is responsible for all transactions that have been or are being executed prior to the date of receipt and acceptance of official documents related to changes in company's authorized signatory and their authority limits.
- The Customer undertake to pay immediately any due balances resulted from overdrawn from credit accounts and its subsequent interest, fees and commissions. This should not be considered as Bank acceptance to grant the Customer credit facility.
- The Customer undertakes to keep minimum balance not less than amount specified by the Bank (and mentioned in bank's tariff list) throughout account open duration, and agree to deduct charges if the balance become lower than this minimum during the month.
- The Customer undertakes that transfer of funds operations' will be for business purposes only, and agrees to not transfer on behalf of third parties.
- The Customer undertakes that funds transferred and received will be for legitimate purposes.
- The Customer undertakes to keep his/her banking accounts secured (accounts secrecy).
- The Customer consents that the Bank has the full authority to freeze the account at the expiration or the non-validity of identification documents of the authorized signatory or if the company's official documents expired, and the company will be notified.
- The Customer agrees and consents to be subject to the Bank's investigation conducted by the Bank's employees, agents or any outsourced company, the investigation may include companies, institutions, Central Bank of Egypt and Egyptian Credit Bureau (I-Score).
- The Customer acknowledges in the event any provision of this application becomes invalid, illegal or unenforceable for any reason, the remaining terms and conditions will remain valid and enforceable.
- In the event, the Customer (Company, shareholder or signatories) is subject to other foreign tax law, and which require the Bank to disclose some information related to customers belonging and subject to their laws, the Customer may not claim the violation of confidentiality and secrecy rules.
- The Customer acknowledges the validity of the information submitted by him/her and undertakes to submit the necessary data and documentation upon request.
- The Bank is not responsible for ensuring that the Company's funds is not used for personal purposes or benefits by one or all of authorized signatory.
- The Customer authorizes the Bank to accept deposits in the Company's account from third parties through any banking method (such as: Cash Deposit - Transfer - Check Deposit) without any responsibility on the Bank.

• يقر العميل بعلمه ويوافق على أن تنفيذ بعض العمليات قد يكون مرتبطاً بتقديم بيانات ومعلومات إضافية للبنك، وأن تنفيذ هذه العمليات سيظل مؤجلاً لحين استكمال البيانات والمعلومات من قبل العميل. ويتعهد العميل بتقديم وتوفير البيانات والمستندات اللازمة من أجل تنفيذ طلبه في أسرع وقت ممكن.

• يقر العميل بعلمه بأهمية تقديم المعلومات الدقيقة والواضحة إلى البنك أو مقدمي خدمات الدفع التي تمكنهم من تقديم الخدمات والمنتجات المناسبة.

• نموذج توقيع العميل المسجل لدى البنك وتحديثاته المقدمة رسمياً ومقبولة لدى البنك والتي تسري من تاريخ موافقة البنك عليها هو المرجع الرئيسي لطلبات العميل الموقعة ويجب على العميل الحفاظ على هذا النموذج بشكل سري ويكون العميل مسئول عن أي طلب موقع بهذا النموذج ويجب أن يتم إخطار البنك رسمياً بأي تحديث أو تعديل في صلاحية التوقيع مع تقديم المستندات الرسمية المؤيدة.

• الشركة مسئولة عن كافة المعاملات التي تم تنفيذها أو جاري تنفيذها قبل تاريخ استلام وقبول تعليمات تعديل حق التوقيع عن الشركة وحدود صلاحية التوقيع.

• يتعهد العميل بالسداد الفوري لأي أرصدة مستحقة عند كشف أحد حساباته الدائنة وما يترتب عليها من عوائد ومصاريف وعمولات وأنه يعلم أن قبول البنك لكشف الحساب الدائن لا يعد تسهيلاً من البنك ممنوح للعميل.

• يتعهد العميل بالاحتفاظ بما لا يقل عن مبلغ الحد الأدنى للرصيد المقرر من قبل البنك (والموضح بلائحة عمولات ومصروفات البنك) طوال مدة فتح الحساب، مع موافقته على قيام البنك بخصم مصاريف عن الشهر الذي يقل به الرصيد على المبلغ سالف الذكر.

• يتعهد العميل بأنه سوف يستخدم الحساب لتحويل (إرسال واستقبال) التحويلات الخاصة بالشركة فقط وأنه لن يقوم بتحويل أموال نيابة عن الغير.

• يتعهد العميل بأن يتم تحويل الأموال واستقبالها لغراض مشروعة.

• يلتزم العميل بالحفاظ على سرية حساباته المصرفية.

• يقر العميل بأن البنك له كامل الصلاحية لتجميد حسابه عند انتهاك صلاحية أو عدم صلاحية مستند تحقيق الشخصية الخاص بمن لهم حق التوقيع أو انتهاء صلاحية المستندات الرسمية للشركة مع إخطاره بذلك.

• يقر العميل بموافقته على قيام البنك بالاستعلام عنه عن طريق أحد موظفيه أو وكلائه أو أحد المكاتب أو الشركات المتخصصة في ذلك وقد يتم الاستعلام لدى الشركات والهيئات والبنك المركزي المصري والشركة المصرية للاستعلام الائتماني.

• يقر العميل بعلمه في حالة ما أصبح أي بند من بنود هذه الشروط والتكامل غير سارية المفعول أو غير قانونية أو غير قابلة للنفاذ لأي سبب من الأسباب فإن قانونية وصحة ونفاذ الشروط والتكامل الباقية سوف تظل سارية المفعول ونافذة.

• في حالة خضوع العميل (الشركة أو أحد المساهمين أو الموقعين) لقوانين ضريبية تابعة لدول أخرى، والتي يلتزم البنك بالإفصاح عن بعض البيانات الخاصة بالملاءم التابعين والخاضعين لتلك القوانين، لا يجوز للعميل الخاضع لتلك الدولة الرجوع على البنك بمخالفة قواعد سرية الحسابات.

• يقر العميل بصحة البيانات المقدمة منه والمحدونة بهذا الطلب ويتعهد بتقديم البيانات والمستندات اللازمة عند الطلب.

• البنك غير مسئول عن التأكد من أن استخدام أموال الشركة ليست لغراض أو منفعة شخصية من أحد أو كل من لهم حق التوقيع عن الشركة.

• يصرح العميل للبنك بقبول الإيداعات في حساب الشركة من الغير بأي من الطرق المصرفية (مثل: الإيداع النقدي - التحويل - إيداع شيكات) دون أدنى مسئولية على البنك.