

## شروط وأحكام فتح حساب الأفراد

- تطبق هذه الشروط والأحكام على جميع الحسابات التي يتم فتحها وتشغيلها بجميع فروع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية saib ويشار إليه فيما بعد "بالبنك"، وما لم يرد به نص صريح في هذا الاتفاق تكمله القواعد والنظم الداخلية المطبقة بالبنك.
- تعتبر جميع الحسابات المفتوحة باسم العميل لدى البنك وفروعه واحدة لا تتجزأ، وتعد جميع حسابات العميل و/أو ودائمه و/أو شهادته الإذخارية و/أو خزائنه وأية حقوق له لدى البنك وحدة واحدة، فيحق للبنك دمجها و/أو إجراء المقاصة أو التحويل فيما بينها، ولو كانت هذه الحسابات و/أو الودائع و/أو الشهادات الإذخارية وغيرها بعملة مختلفة، وللبنك في سبيل ذلك بيع هذه العملات بالسعر المعلن عنه لدى البنك في يوم التحويل.
- بتوقيع هذا الطلب، يقوِّض العميل البنك في تنفيذ جميع العمليات المصرفية نيابة عنه: كتحويل 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 (يستلم تقديم طلب منفصل خاضع لقبول أو رفض البنك)، ولا يجوز للعميل الرجوع على البنك في حالة ارتداد الأوراق التجارية، ويلتزم بمطابقتها من حيث التقادم دون أدنى 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.
- يقوِّض العميل تعديل سعر العائد الدائن والمدين كما يقوِّض له تعديل أسعار العملات والمصاريف المطبقة على الخدمات والمنتجات المصرفية في أي وقت يراه مع إخطار العميل بها.
- يقوِّض للبنك وليس واجباً عليه أن يعطي العميل دفتر شيكات طبقاً للقواعد المطبقة بالبنك كما يقوِّض 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 والأحكام.
- يتحمل العميل مسؤولية المحافظة على دفاتر شيكاته وعلية إخطار البنك كتابياً فور علمه بفقدانها أو سرقتها أو تزويرها أو تحريفها مع بيان الظروف التي أحاطت بذلك واتباع تعليمات وإجراءات البنك في هذا الشأن وبخلاف ذلك لن يكون البنك مسؤولاً تجاه العميل بأي التزام.
- يتعهد العميل بالأسبقية استخدام الشيكات الصادرة له كان يصدر شيكات بدون رصيد أو بعملة بخلاف عملة الحساب بالبنك أو تكرار طلب وقف صرف الشيكات ويجب عليه أن يودع مقابل الشيكات الصادرة منه والتي يطلب إيقافها.
- يقوِّض 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 وبغير أن يقوِّض للعميل المنازعة أو الاعتراض على ما أجراه البنك من معاملات أو قيود.
- إذا اختار العميل بدلاً من إرسال أي إشعارات أو مراسلات الاحتفاظ بها في ملفه لدى البنك فإن العميل يكون ملزماً بمراجعة البنك لاستلامها خلال شهر من تاريخ إعدادها، ولن يترتب على البنك أية مسؤولية في حال فقدان أو التلف أو التأخير، ويعتبر العميل أنه أبلغ بها بعد انقضاء مدة النشر على إعدادها 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، ويقرر العميل بعلمه بهذا الإجراء ويصرح به.
- يقوِّض العميل ويوافق على أن يكون لسجلات البنك وللصور المحفوظة أو المستخرجة من وسائل التقنية الحديثة وأجهزة الحاسب التلي والصراف التلي والبريد الإلكتروني لدى البنك حجية الأصل في الإثبات وتكون تلك الصور والمستخرجات التي يقدمها البنك في أي نزاع هي بيئية مقبولة وملزمة للعميل، ويسقط العميل حقه بإنكار ما هو منسوب إليه من خط أو توقيع عليها.
- يقوِّض 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 أعمال 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 كشوف 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 يقوِّض للبنك نقل/تحويل حساب العميل من منتج إلى آخر مع إخطاره.
- عند عدم رضا العميل عن مستوى الخدمة المقدمة، يقوِّض 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 الاتصال برقم 16668 من داخل جمهورية مصر العربية أو (0020233325270) من خارج جمهورية مصر العربية، ولتغراض مراقبة الجودة وحماية طرفي التعامل، سوف يتم تسجيل المكالمات الهاتفية مع العميل من قبل البنك، قبول العميل لشروط وأحكام هذا الطلب سيعيد بمثابة موافقته الضمنية على هذا الإجراء.
- 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 لدية شيكات للبنك بغرض التحصيل لخصمه مسحوبة على بنوك الخارج، يقوِّض العميل ويتعهد بأنه في حالة ما إذا تم تحصيل الشيكات لخصمه وقام البنك المسحوب عليه الشيك بالرجوع على البنك نتيجة لظهور أية مخالفات تتعلق بإصدار هذه الشيكات، يرد 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 الصادرة بواسطة البنك.
- إن البنك غير مسئول عن تعويض أية أضرار أو خسائر تنشأ نتيجة لحالة القوة القاهرة والأحداث غير المتوقعة.
- في حالة فقد العميل لاهليته القانونية يتم إيقاف التعامل على الحساب لحين تعيين القيم عليه من المحكمة المختصة.
- يصرح العميل للبنك بأنه في حالة تقديم شيكات الخصم على حسابه ولا يوجد ما يفي بقيمة الشيك بالعملة الصادر بها أنه يقوِّض للبنك أن يخصم القيمة من أي عملة أخرى يحتفظ بها لدى البنك وبما يعادل القيمة الصادر بها الشيك وفقاً لأسعار الصرف الخاصة بالبنك وقت التنفيذ.
- يقوِّض 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 يقوِّض تقديم أي طلب أو تعليمات على الحساب على غير نماذج البنك وهي حالة تقديم أي طلب أو تعليمات على غير نماذج البنك، فإن العميل يوافق من الآن على كافة الشروط والشهادات والالتزامات المدونة بنماذج البنك سواء على واجهة النموذج أو خلفه ويقوِّض بطلانها على كافة هذه النماذج وكافة الشروط والشهادات والالتزامات الواردة بها ويقبولها والالتزام بها حيث أن العميل لن يقدم أي طلبات أو تعليمات إلا بعد علم العميل التام بشروط وأحكام الطلب أو الخدمة في كل مرة يقدم بها العميل طلب جديد ويقوِّض العميل مسؤولية البنك تماماً من أي أضرار قد تصيب العميل، ولا يقوِّض للعميل التمثل من أي شرط أو تعهد أو التزام بحجة أن العميل لم يعلم بها أو بحجة أنها غير مدونة على الورقة المرر عليها تعليمات العميل للبنك وهذا إقرار من العميل 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؛ يقوِّض العميل بأنه على علم كامل من البنك و/أو الشخص المرافق له (الشاهد) عن طريق التلوة والبيضاء بكافة شروط التعامل على الحساب، ويكون العميل مسئولاً مسؤولية كاملة عن حيازة الخاتم الخاص به ويتحمل عواقب فقدته أو سرقتها.
- في حالة تقديم شيكات / كمبيالات للتحصيل يقوِّض العميل بأنه لا مسؤولية على البنك في حالة فقد أو هلاك شيك/كمبيالة أو أكثر أثناء التحصيل لظروف خارجة عن إرادة البنك مع بذل عناية الرجل الحريص واتخاذ كافة التدابير اللازمة ويوافق العميل على خضوع عملية تحصيل الشيكات المسحوبة على بنوك خارجية للتعرف والقواعد الدولية المتعلقة بالتحصيلات كما أن العميل يتمتع عن المطالبة بأصل الشيك إذا ثبت أنه مزور.
- الإبداعات على الحسابات ليس لها أثر فوري وإنما سيكون وفقاً للمدة المحددة بالبنك والمقررة في نظم العمل المعلن والمعمول بها بالبنك.
- يلتزم العميل بعدم استخدام أي نوع من الأنواع القابلة للإزالة في تحرير الشيكات وكافة المصبرات المصرفية و/أو التوقيع عليها ويكون استخدام العميل لتلك الأنواع تحت مسؤوليته الكاملة وفي هذه الحالة يكون الاعتماد 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.
- يقوِّض للبنك فتح حسابات فرعية للعميل في حالة ورود تحويلات بعملة مختلفة من حساباته القائمة وتخضع تلك الحسابات للمصاريف طبقاً للائحة المصاريف والعمولات المعلن.
- يقوِّض للبنك في أي وقت تغيير رقم حساب العميل و/أو تحويل الحساب إلى فرع آخر داخل جمهورية مصر العربية مع إخطار العميل بذلك.
- يقوِّض العميل ويوافق على تلقي كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بالخدمات / المنتجات الحاصل عليها طرف البنك وتسعيرها على أرقام الهاتف و/ أو العنوانين و/ أو عنوان البريد الإلكتروني المسجلة لدى البنك ويتعهد بالبنك كتابةً بأي تعديل يطرأ على أي من هذه البيانات المسجلة لدى البنك ولا يكون البنك مسئولاً عن أي ضرر يقع نتيجة عدم تبليغه 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 والمعايير الدولية السارية.
- كما يصرح العميل للبنك بالإفصاح عن أي مشاركة المعلومات الخاصة به مع بعض الجهات الأخرى مثل البنوك المراسلة أو الشركات التي يتعاقد معها البنك ويسند إليها تقديم أي خدمة أو منتج بالنيابة عنه لصالح العميل وذلك وفقاً للتعرف المصرفية والإجراءات المتعارف عليها.

## كشوف الحساب

- يلتزم البنك بإرسال كشف حساب للعميل بصفة دورية طبقاً لطلب العميل المحدد في هذا الطلب وتحديثاته ويقوِّض للعميل الاعتراض على محتوى كشف الحساب في خلال (30) 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 أو عنوان البريد الإلكتروني (في حالة كشف الحساب الإلكتروني) 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 المفتوح 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 الحسابات 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 لاعتقال العميل أو استخدامه الحساب لغرض 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 يعلق الحساب وأن يرفض أي من المعاملات المصرفية إذا كان صاحب الحساب مخطئاً بأي 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 إغلاق حساب العميل بعد تقديمه إخطار كتابي مدته خمسة أيام عمل بنكية على الأقل وإرسال شيك مصرفي إلى العميل على العنوان الثابت لدى البنك ببريد مسجل لعلم 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:
  - 1- طلب العميل.
  - 2- الوفاة أو 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

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

## ويعهد العميل بعلمه بأن أية تغييرات محتملة أو تعديلات على شروط وأحكام استخدام الحساب المصرفي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه الشروط والأحكام.

## الإقرارات والتعهدات

- يتعهد العميل بإخطار البنك ببيانات المستفيد الفعلي من فتح الحساب، ويتعهد العميل بتحديث بياناته (المحدونة بهذا الطلب) 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 أياً كان، وذلك لأغراض الالتزام بمتطلبات القوانين واللوائح، كما يقر العميل بعلمه وقبوله بأن عدم الالتزام بتحديث بياناته وفقاً لما سبق يعتبر إخلالاً منه بالتزاماته وفقاً لأحكام وشروط الحسابات بالبنك.
- يقر العميل بأن جميع مصادر أمواله مشروعة، كما يلتزم العميل بموافاة البنك بأية بيانات إضافية لتحديد مصادر الأموال، كما يتعهد العميل بتحملة لكافة المسؤوليات والتبعات القانونية في حالة ثبوت عدم مشروعية مصادر أمواله.
- يقر العميل بعلمه ويوافق على أن تنفيذ بعض العمليات قد يكون مرتبطاً بتقديم بيانات ومعلومات إضافية للبنك، وأن تنفيذ هذه العمليات سيظل مؤجلاً حين 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.
- يتعهد العميل بالسداد الفوري لأي أرصدة مستحقة عند كشف أحد حساباته الدائنة وما يترتب عليها من عوائد ومصاريح 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 مصاريح عن الشهر الذي يقل به الرصيد على المبلغ سالف الذكر.
- يتعهد العميل بأنه سوف يستخدم الحساب لتحويل (إرسال واستقبال) التحويلات الشخصية فقط وأنه لن يقوم بتحويل أموال نيابة عن الغير أو لأغراض تجارية.
- يتعهد العميل بأن يتم تحويل الأموال واستقبالها لأغراض مشروعة .
- يلتزم العميل بالحفاظ على سرية حساباته المصرفية.
- يقر العميل بأن البنك له كامل الصلاحية لتجميد حسابه عند انتهاء صلاحية أو عدم صلاحية مستند تحقيق الشخصية مع إخطاره بذلك.
- يقر العميل بموافقته على قيام البنك بالاستعلام عنه عن طريق أحد موظفيه أو وكائنه 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 والأحكام غير سارية المفعول أو غير قانونية أو غير قابلة للتنفيذ لأي سبب من الأسباب فإن قانونية وصحة ونفاذ الشروط والأحكام الباقية سوف تظل سارية المفعول ونافذة.
- في حالة خضوع العميل لقوانين ضريبية تابعة لدول أخرى، والتي يلتزم البنك بالإفصاح عن بعض البيانات الخاصة بالعملاء التابعين والخاصين لتلك القوانين، لا يجوز للعميل الخاضع لتلك الدولة الرجوع على البنك بمخالفة قواعد سرية الحسابات.
- يقر العميل بصحة البيانات المقدمة منه والمقدونة بهذا الطلب ويتعهد بتقديم البيانات والمستندات اللازمة عند الطلب.