

اسم المؤسسة/الشركة

Company Name

رقم ملف المؤسسة/الشركة المركزي

CIC No.

رقم الحساب

Account No.

مصرف الراجحي
alrajhi bank



اتفاقية فتح حساب بنكي جارٍ للأشخاص الاعتباريين Bank Account Agreement for Legal Persons

First: Parties to the Agreement

أولاً: أطراف الاتفاقية

1. First Party

1 - الطرف الأول

Al Rajhi Investment & Corporation Co. (Al Rajhi Bank), Commercial Register No.: (1010000096), Unified National No.: (7000102744), licensed under Decision of the Minister of Finance and National Economy No 3/1698 date 6/ 7 /1408 H. subject to the supervision and control of the Saudi Central Bank ("SAMA")

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار (مصرف الراجحي)، سجل تجاري رقم: (1010000096)، الرقم الوطني الموحد: (7000102744)، ومرخص بموجب قرار وزير المالية والاقتصاد الوطني رقم 3/ 1698 وتاريخ 6 / 7 / 1408 هـ، وخاضع لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

2. Second Party

2 - الطرف الثاني

Enterprise information معلومات المنشأة¹

الاسم باللغة العربية: Name (in Arabic)			
الاسم باللغة الإنجليزية: Name (in English)			
الجنسية Nationality	<input type="radio"/> سعودية Saudi	<input type="radio"/> خليجية Gulf	<input type="radio"/> غير ذلك Other
نوع المنشأة Enterprise Type	<input type="radio"/> شركة Company	<input type="radio"/> مؤسسة فردية Individual Enterprise	<input type="radio"/> جهة حكومية Government Agency
قطاع المنشأة Enterprise Sector	<input type="radio"/> تجاري Commercial	<input type="radio"/> مقاولات Construction	<input type="radio"/> حكومي Government
نبذة عن نشاط المنشأة: About the enterprise's activity			
عدد الفروع داخل المملكة: Number of branches in KSA			
<input type="radio"/> من 1 إلى 5 From 1 to 5			
<input type="radio"/> من 6 إلى 49 From 6 to 49			
<input type="radio"/> من 50 إلى 249 From 50 to 249			
<input type="radio"/> أكثر من 250 More than 250			
عدد الموظفين: Number of Employees			
معرف الكيانات القانونية ² Legal Entity Identifier ("LEI")			
الرقم الضريبي: ³ Tax Number			

Identity document information معلومات مستند الإثبات

نوع مستند الإثبات: Identity document type	<input type="radio"/> سجل تجاري (رئيسي/فرعي) Commercial Register (Main/ Subsidiary)	<input type="radio"/> ترخيص (حدد): License (specify)	<input type="radio"/> غير ذلك Other
رقم مستند الإثبات: Identity document No.	مكان الإصدار: Place of issue		
تاريخ الإصدار: Date of issue	<input type="radio"/> هـ AD	<input type="radio"/> م AH	<input type="radio"/> هـ AD
تاريخ الإصدار: Date of issue	<input type="radio"/> هـ AH	<input type="radio"/> م AD	<input type="radio"/> هـ AD

Contact Information معلومات التواصل

بيانات العنوان الوطني: ⁴ National address details	رقم المبنى Building No.	اسم الشارع Street	اسم الحي District
اسم المدينة City	الرمز البريدي Postal Code	الرقم الإضافي Additional Number	
رقم الهاتف: Tel	البريد الإلكتروني: ⁵ E-mail		
الموقع الإلكتروني: ⁶ Website			

1 As indicated in identity documents.

2 IF any.

3 IF any.

4 As registered with Saudi Post.

5 IF any.

6 IF any.

1 وفق المدون في مستند الإثبات.

2 إن وجد.

3 إن وجد.

4 وفق ما هو مسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

5 إن وجد.

6 إن وجد.

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type : Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 2160000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No : 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري: 1010000096، الرقم الوطني الموحد: 7000102744، صندوق بريد : 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف : +966 11 2160000، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد- حي المروج ، وحدة رقم (1)، الرياض ، 2743 - 12263 ، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa ، مرخص لها برقم الترخيص : 1420 ، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

معلومات التواصل Contact Information

General Manager or his/her Representative				المدير العام أو من يقوم مقامه			
E-mail	البريد الإلكتروني	Mobile No.	رقم الجوال	Name	الاسم		
Financial Manager or his/her Representative				المدير المالي أو من يقوم مقامه			

المعلومات المالية Financial Information

الإيرادات سنوياً: Revenues per annum		<input type="radio"/> من 0 إلى 3 مليون ريال سعودي From 0 to 3 million SAR	<input type="radio"/> أكثر من 3 إلى 40 مليون ريال سعودي More than 3 to 40 million SAR	<input type="radio"/> أكثر من 40 إلى 200 مليون ريال سعودي More than 40 to 200 million SAR
		<input type="radio"/> أكثر من 200 إلى 500 مليون ريال سعودي More than 200 to 500 million SAR	<input type="radio"/> أكثر من 500 مليون ريال سعودي More than 500 million SAR	
حجم الحركة المتوقعة على الحساب شهرياً: Expected monthly movement on the account		حوالات داخلية Internal transfers	حوالات خارجية Foreign transfers	إيداعات نقدية Cash deposits
				إيداعات أخرى Other deposits

معلومات الحساب Account Information

<input type="radio"/> الغرض من فتح الحساب Purpose of account opening	<input type="radio"/> تحصيل شيكات Check collection	<input type="radio"/> سداد التزامات ومصاريف Payment of obligations and expenses	<input type="radio"/> إيداعات Deposits	<input type="radio"/> غير ذلك: Other
عملة الحساب الأساسية ⁷ : Account Base Currency				

معلومات الملاك ⁸ Owners Information

الاسم	Name	نسبة الملكية % Ownership Percentage (%)	الجنسية Nationality	رقم الهوية/الاثبات	ID Number

معلومات أعضاء مجلس الإدارة BOD Members Information

الاسم	Name	نسبة الملكية % Ownership Percentage (%)	الجنسية Nationality	رقم الهوية/الاثبات	ID Number

معلومات المستفيد الحقيقي ⁹ Principal Beneficiary Information

الاسم	Name	نسبة الملكية % Ownership Percentage (%)	الجنسية Nationality	رقم الهوية/الاثبات	ID Number

⁷ Standard options are determined based upon availability by the bank.

⁸ Owners, BOD members and principal beneficiary information shall be completed as per enterprise type.

⁹ A natural person who owns or exercises effective final direct or indirect control over the client or a natural person who a transaction is being conducted on its behalf.

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type : Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 2116000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No : 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

⁷ يتم تحديد خيارات قياسية حسب المتاح لدى البنك.

⁸ تُستوفي معلومات الملاك وأعضاء مجلس الإدارة والمستفيد الحقيقي وفقاً لنوع المنشأة.

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

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري : 1010000096 ، الرقم الوطني الموحد : 7000102744 ، صندوق بريد : 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف : +966 11 2116000 ، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد - حي المروج ، وحدة رقم (1)، الرياض ، 12263 - 2743 ، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa ، مرخص لها برقم الترخيص : 1420 ، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

Certified By Shari'a Committee Under Ruling No. 21035

مجاز من الهيئة الشرعية حسب التوجيه رقم 21035

Miscellaneous Questions أسئلة متفرقة

Is any of BOD members/ shareholders/ owners/signatories or any of their first or second-degree relatives¹⁰ politically exposed¹¹?

لا ☐
No

هل أحد أعضاء مجلس الإدارة /الشركاء/الملاك/المفوضين بالتوقيع أو أي أحد من أقاربه من الدرجة الأولى أو الدرجة الثانية¹⁰ معرف سياسياً¹¹؟

نعم ☐
Yes

¹⁰ The first degree: the father, the mother, the grandfather, the grandmother and that of his high, the second degree: the children and their children, even if they were low.

¹¹ A person assigned to senior public duties in KSA or foreign country, or senior administrative positions or job in an international organization, including the following jobs or positions:

A. Head of States or of governments, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of state-owned corporations, and important political party officials.

B. Heads and directors of international organizations, their deputies, BOD members, or any similar position.

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

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

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

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

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type : Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 2116000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No : 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

Certified By Shari'a Committee Under Ruling No. 21035

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري : 1010000096 ، الرقم الوطني الموحد : 7000102744 ، صندوق بريد : 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف : +966 11 2116000 ، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد- حي المروج ، وحدة رقم (1)، الرياض ، 12263 - 2743 ، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa ، مرخص لها برقم الترخيص : 1420 ، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

مجاز من الهيئة الشرعية حسب التوجيه رقم 21035

1. Definitions & Interpretation

1. التعريفات والإيضاحات

A. Definitions

The following words and expressions, wherever stated herein, shall have the meanings ascribed thereto, unless the context requires otherwise:

First Party: The bank as prescribed in Clause (First) herein.

Second Party: The bank's legal client as prescribed in Clause (First) herein who signed this Agreement via a proxy or under a decision issued by shareholders / BOD. The definition shall include the Client's Representative or Delegate.

Current Account: An accounting record maintained by a bank and generated hereunder at the request of the client. The Agreement sets out the rights and obligations of each of the parties including accounting entries posted by the bank in accordance with the applicable laws, regulations, acceptable rules and practices.

B. Interpretation

In this Agreement, unless the context otherwise requires:

1. References to years, months and days shall constitute reference to the Gregorian calendar.

2. Reference to the Agreement shall constitute reference to Clauses (First), (Second), (Third) and annexes thereto, including any amendments or additions thereto.

أ. التعريفات
يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية -إنما وردت في هذه الاتفاقية- المعاني المبينة أمام كل منها مالم يقتض السياق خلاف ذلك:

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

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

ب. الإيضاحات

في هذه الاتفاقية، مالم يقتض السياق خلاف ذلك:

1. الإشارة إلى الأعوام والشهور والأيام هي إشارة إليها وفقاً للتقويم الهجري.
2. الإشارة إلى الاتفاقية هي إشارة إلى البند (أولاً) والبند (ثانياً) والبند (ثالثاً) وملحق الاتفاقية، ويشمل ذلك ما يجري عليها من تعديلات أو إضافات.

2. Preamble

2. تمهيد

Whereas the Second Party desires to open a current account at the First Party. Whereas the First Party accepted the Second Party's request. Therefore, both parties, with their full legal and lawful capacity, agreed to enter into this Agreement. This Agreement shall be subject to the provisions of relevant laws, regulations and instructions such as Anti-Money Laundering Law, Combating Terrorism Crimes and their Financing Law and Implementing Regulations thereof, together with SAMA instructions such as Bank Account Rules. In case of a conflict between the provisions hereof and the provisions of regulations and instructions, such provisions of regulations and instructions shall prevail.

The Preamble above shall be an integral part hereof.

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

يُعد التمهيد أعلاه جزءاً لا يتجزأ من هذه الاتفاقية.

3. Rights and Obligations of the Parties

3. حقوق والتزامات الطرفين

1. The First Party undertakes to open a current account for the Second Party and exercise due diligence to implement instructions thereof on the account within the limits permitted by the applicable banking regulations, rules and practices. The First Party may not be liable for any damage arising from the implementation of such instructions unless this damage is a result of its gross negligence, intentional misconduct, or failure to exercise due diligence, which means, for the purposes of this Agreement, attention, skill, prudence and diligence, as the case may be, that are expected to be reasonably pursued by an enterprise.

2. The First Party shall have the right to benefit from amounts deposited in the current account for its own interest, and shall fully enable the Second Party to obtain such amounts upon request, while the Second Party may not claim any profits related thereto. However, both Parties may conclude a separate agreement to arrange the relationship where the Second Party may obtain profits from such amounts.

3. The Second Party should not use the account for any unlawful purposes or activities. Further, the Second Party shall inform the First Party of any objection or suspicious activity on its account. After the lapse of (thirty) days from the date of any transaction without any objection from the Second Party, such operation shall be considered approved and confirmed thereby in terms of its integrity.

4. The First Party shall be entitled to collect a specified fee from the Second Party in return for the rendered services, and may directly collect such fees without referring to the Second Party. However, such fees shall not be inconsistent with decisions issued by SAMA and shall be published in the First Party's branches and website 30 days before collecting such fees.

5. The Second Party shall bear any expenses or taxes that are or may be imposed by the state against any services or products provided by the First Party to the Second Party.

6. The First Party shall inform the Second Party of the following via text messages sent to the mobile phone number indicated herein, or via any other means as agreed:

a. All operations carried out on the current account upon execution thereof.
b. Before changing the account status, or suspension of delegate's powers well in advance.

7. The Second Party shall update the identity document and its information indicated herein if updated or changed. In case of a breach of this provision and for the purposes of compliance with the applicable regulations, the First Party may freeze the current account.

8. The First Party may suspend the powers of signatories in case of expiration of their IDs, unless the Second Party provides an update thereof, subject to the provisions of Paragraph (6) referred to above.

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

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

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

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

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

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

أ. كافة العمليات المنفذة على الحساب الجاري فور حدوثها.

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

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

8. يجوز للطرف الأول إيقاف صلاحيات المفوضين بالتوقيع عند انتهاء هوياتهم مالم يقدم الطرف الثاني تحديثاً لها، مع مراعاة أحكام الفقرة رقم (6) المشار إليها أعلاه.

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type: Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 216000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No: 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

Certified By Shari'a Committee Under Ruling No. 21035

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري : 1010000096 ، الرقم الوطني الموحد : 7000102744 ، صندوق بريد : 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف : +966 11 216000 ، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد- حي المروج ، وحدة رقم (1)، الرياض ، 12263 - 2743 ، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa ، مرخص لها برقم الترخيص : 1420 ، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

مجاز من الهيئة الشرعية حسب التوجيه رقم 21035

9. For the purposes of opening and operating the current account, and pursuant to the applicable regulations, the Second Party agrees that the First Party may obtain identity document data and its updated information through services provided by the National Information Center or any other reliable and independent bodies.
10. In case of any breach by the Second Party of this Agreement, the First Party may take any actions, as it deems appropriate within the procedures set out in the banking regulations, rules and practices.
11. After submitting a request to the First Party, the Second Party shall have the right to close the current account and obtain the credit balance in full at any time accompanied by ATM cards, checks and any belongings related to the account. However, the First Party may reject the account closure request if it is associated with any financial obligations such as issuance of LGs, LCs and commercial papers discounts and other similar obligations that require account continuation.
12. The First Party may close the account after opening a current account and may not deposit any amounts for a period of (ninety) days from the date of such opening, or from the Second Party's depositing of a certain amount and withdrawing therefrom so that the account balance is (zero) for a period of (four) years. In such case, the First Party shall notify the Second Party via text messages to the mobile number indicated herein, or via any other means as agreed well in advance before account closure.
13. In case the Second Party wishes to remove or add a delegate to the account, or amend any delegate's signature form as recorded with the First Party, this shall be conducted as per forms prepared by the First Party. In such a case, the First Party shall approve any transaction conducted by the Second Party on the account prior to receiving amendment or removal instructions from the Second Party, or on a date prior to such instructions. Such amendments shall be approved by the First Party on the day following receipt thereof.
14. The First Party may send text messages, communicate over the phone, or send marketing brochures to the Second Party with regard to services and products provided by the First Party, as long as the Second Party expresses no objection to receive such messages or brochures.
15. The Second Party may review its account statement via e-banking services, and may further request receipt of an account statement via its E-mail or national address indicated herein or to any other specified address.
16. The First Party shall, upon being aware, under a written notice issued by or on behalf of the competent court, or an announcement in official newspapers, of decease of the sole owner of the enterprise under its name the account is opened, or one of the shareholders of the company under its name the account is opened (other than a joint-stock company listed on the Stock Exchange), or of issuance of a decision to liquidate the company that owns the account, or of commencement of any liquidation or administrative liquidation procedures for the Second Party, suspend the account (except if the company's AOA or Bylaws permits its continuation in case of decease), until such AOA or Bylaws is amended, or the liquidator authorized to manage the account is identified in accordance with the statutory provisions and procedures.
17. All Second Party's accounts with the First Party shall be considered as one account. The First Party may, at any time without referring to the Second Party, set off such accounts and deduct any amount therefrom so as to meet any of its obligations.
18. Any Party fails or neglects to notify the other of changing all or any of its contact addresses may have no excuse of being unaware of delivery of any notification.
19. The Second Party shall refrain from making any transfers outside KSA to any NPOs, except bodies permitted under the provisions of Bank Accounts Rules. The First Party may refuse to conduct such transfers.
20. The First Party shall not bear any responsibility towards the Second Party when the bank transfer is delayed or not delivered to the beneficiary due to an error or malfunction in technical systems beyond the control of the First Party, or in case of beneficiary's incomplete information or absence, or for any other reason beyond the control of the First Party, unless such delay or failure to deliver the bank transfer results from failure of the First Party to exercise due diligence or its gross negligence.
21. All deposits and withdrawals in foreign currency shall be subject to a rate approved by the First Party to exchange such currency.
22. With regard to joint accounts, credit balance available in the account shall be the property of the parties thereto as partners pro-rate pursuant to this Agreement. In addition, partners shall jointly bear debit balance on such account generated for any reason whatsoever. The First Party shall have the right to suspend the account in case of decease or incapacity of one of the partners or initiating any liquidation or administrative liquidation procedures against any of them, or receiving a notice from any partner indicating a conflict among them.
- 12 Royal Decree No. (55871) dated 05/09/1436 AH states that King Salman Humanitarian Aid and Relief Centre is the only authorized body to receive any public or private relief, charitable or humanitarian donations, and deliver them to people in need outside KSA.

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type: Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel: +966 11 216000, National Address: Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist. Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web: www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No: 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

Certified By Shari'a Committee Under Ruling No. 21035

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

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

شركة الراحي المصرفية للاستثمار

نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري: 1010000096، الرقم الوطني الموحد: 7000102744، صندوق بريد: 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف: +966 11 216000، العنوان الوطني : شركة الراحي المصرفية للاستثمار 8467 طريق الملك فهد- حي المروج، وحدة رقم (1)، الرياض، 12263 - 2743، الموقع الإلكتروني: www.alrajhibank.com.sa، مرخص لها برقم الترخيص : 1420، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

مجاز من الهيئة الشرعية حسب التوجيه رقم 21035

23. If any provision herein is held invalid or unenforceable, the remaining provisions shall not be affected. Both parties shall undertake to amend the clause in accordance with the relevant regulations and controls.

24. Without prejudice to SAMA's instructions, the First Party may amend the Agreement from time to time. However, the First party shall inform the Second Party of amendments (thirty) days before effective date thereof. Such amendments shall be applied after the lapse of the period referred to in this Paragraph as from the date of its publication on the First Party's website. Non-withdrawal of the Second Party from the Agreement shall be deemed as an approval and acceptance on such amendments.

25. This Agreement shall remain in effect until the date of account closure by either party.

26. The First Party shall maintain confidentiality of all account data and information provided by the Second Party, save for information disclosed, under the Second Party's approval, by the First Party for specific professional and operational purposes, and to competent government agencies in accordance with the relevant regulations and controls.

27. The First Party shall have the right to keep all documentation related to the Second Party's account for at least (ten) years as from the Agreement's expiration.

28. For the purpose of activation and participation in the additional services provided in the instant payment system; The account information will be automatically and confidentially shared with the Saudi Payments Company (the national operator of the system) as needed. The information that will be shared is as follows:

A. customer name.
B. account number.
C. Mobile Phone Number.
D. Commercial registration number or unified number.
E. E-mail.

29. This agreement shall be governed by KSA applicable laws. Any dispute arises between the Parties shall be amicably settled, and if not, any of the Parties may refer such dispute to a competent judicial authority.

30. This Agreement is drafted in both Arabic and English, and in case of a conflict, the Arabic version shall prevail.

23. لا يؤدي بطلان أي بند من بنود الاتفاقية أو عدم نظاميته أو عدم قابليته للتنفيذ إلى بطلان بقية بنود الاتفاقية. على أن يلتزم الطرفان بتعديل البند بما يتفق مع الأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

24. يجوز للطرف الأول تعديل الاتفاقية من وقت إلى آخر-دون إخلال بتعليمات البنك المركزي السعودي-، على أن يلتزم الطرف الأول بإحاطة الطرف الثاني بالتعديلات قبل (ثلاثون) يوم من تاريخ سريانها، وتطبق التعديلات بعد مرور المدة المشار إليها في هذه الفقرة اعتباراً من تاريخ نشرها على موقع الطرف الأول الإلكتروني. ويُعد عدم الانسحاب من الاتفاقية موافقة وقبول من الطرف الثاني للتعديلات.

25. تظل هذه الاتفاقية سارية حتى تاريخ إقفال الحساب من قبل أحد الطرفين.

26. يجب على الطرف الأول الحفاظ على سرية جميع البيانات ومعلومات الحساب المقدمة من الطرف الثاني، ويستثنى من ذلك ما يُفصح عنه الطرف الأول لأغراض مهنية وتشغيلية محددة -بعد أخذ موافقة الطرف الثاني-، وللجهات الحكومية المختصة وفقاً للأنظمة والضوابط ذات العلاقة.

27. للطرف الأول الاحتفاظ بكافة المستندات المرتبطة بحساب الطرف الثاني لمدة (عشر) سنوات كحد أدنى من تاريخ انتهاء الاتفاقية.

28. لغرض التنشيط والاشتراك في الخدمات الإضافية المقدمة في نظام المدفوعات الفورية؛ ستتم مشاركة معلومات الحساب تلقائياً وبسرية تامة مع شركة المدفوعات السعودية (المشغل الوطني للنظام) حسب الحاجة، المعلومات التي سيتم مشاركتها هي كما يلي:

أ. أسم العميل.
ب. رقم الحساب.
ت. رقم الهاتف المحمول.
ث. رقم السجل التجاري أو الرقم الموحد.
ج. البريد الإلكتروني.

29. تخضع هذه الاتفاقية لأنظمة المملكة العربية السعودية. وتتم تسوية أي نزاع ينشأ بين الأطراف بشكل ودي، وإذا تعذر حل النزاع ودياً، يحق لأي طرف من الأطراف إحالته إلى الجهة القضائية المختصة.

30. أُعدت هذه الاتفاقية باللغتين العربية والانجليزية وفي حال وجود اختلاف في النص بينهما، فيُعتمد النص باللغة العربية وهي الأصل.

4. Current Account-Associated Services and Products

4. الخدمات والمنتجات المقدمة المرتبطة بالحساب الجاري

The First Party shall provide the Second Party with a number of services and products in relation to the current account, as shown below. Rendering of services shall be subject to terms and conditions annexed thereto¹³, and shall be deemed as an integral part hereof.

يقدم الطرف الأول للطرف الثاني عدد من الخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري منها ما هو موضع أدناه. ويخضع تقديمها للشروط والأحكام الملحقه في هذه الاتفاقية ¹³، وتكون جزءاً لا يتجزأ منها.

دفتر شيكات
Checkbook

المصرفية الإلكترونية
E-banking

الهاتف المصرفي
Phone Banking

بطاقة صرف آلي
ATM Card

5. First Party's Undertakings and Acknowledgments

5. تعهدات وإقرارات الطرف الأول

First Party hereby undertakes and acknowledges the following to the Second Party:

- The First Party shall practice fair and equitable treatment, and shall adhere to Disclosure and Transparency principle.
- The First Party shall protect privacy of, and not use, information expect for specific purposes - after obtaining the Second Party's consent - save for information disclosed by the First Party to the competent governmental authorities in accordance with the relevant regulations and controls.
- The First Party shall take all necessary technical and regulatory measures to protect IT systems and customer data across all of its branches and subsidiaries. Further, the First Party shall exercise due diligence and reasonable efforts to develop, maintain, implement and follow the controls, policies and procedures of information technology, security, cybersecurity and data protection, including supervision and access over systems as well as encryption, virtual and actual protection. The First Party shall adopt necessary business continuity, recovery and security plans designed to avoid any hacking, destruction, loss, interference, alteration or exploitation.

يتعهد ويقر الطرف الأول للطرف الثاني بالآتي:

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

¹³ The Bank shall annex the terms and conditions for each product or service hereunder.

¹⁴ The Bank shall add the tax return form approved by the tax Liability System to foreign accounts owned by U.S. persons residing abroad (FATCA) and Common Standard Agreement (CRS).

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type : Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 2116000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No : 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

Certified By Shari'a Committee Under Ruling No. 21035

¹³ يلحق البنك الشروط والأحكام الخاصة بكل منتج أو خدمة ضمن الاتفاقية.

¹⁴ يقوم البنك بإضافة نموذج الإقرار الضريبي المعتمد من قبل نظام الالتزام الضريبي على الحسابات الأجنبية التي يملكها الأمريكيون المقيمون في الخارج «الفاتكا» واتفاقية المعيار المشترك «CRS».

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري: 1010000096، الرقم الوطني الموحد: 7000102744، صندوق بريد: 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف: +966 11 2116000، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد- حي المروج، وحدة رقم (1)، الرياض، 12263 - 2743، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa، مرخص لها برقم الترخيص : 1420، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

مجاز من الهيئة الشرعية حسب التوجيه رقم 21035

6. Second Party's Undertakings and Acknowledgments

6. تعهدات وإقرارات الطرف الثاني

The Second Party, with its full legal and lawful capacity, undertakes and acknowledges the following:

1. The Second Party is not lawfully prevented to be dealt with, and that all data provided thereby is correct, reliable and up-to-date.
2. The Second Party shall be responsible before the competent authorities for the funds deposited in its account under or without knowledge thereof, whether disposed by the Second Party in person or not, in case the Second Party is not officially informed of such funds upon being aware of depositing such funds in account thereof.
3. The Second Party shall ensure that funds deposited in its account are generated from legal activities and shall be responsible for integrity thereof. In case the First Party receives any illegal or forfeited funds from the Second Party, then Second Party shall not be entitled to recover or request a compensation for such funds.
4. The First Party may freeze the account or any of the amounts deposited therein, in case such amounts are suspected to be generated from financial fraud, in accordance with the applicable regulations.
5. The Second Party is the principal beneficiary of the account.
6. The Second Party is fully aware that it is prevented to transfer amounts to anonymous persons or entities, subject to the applicable laws and instructions. The Second Party shall ensure that all transfers conducted thereby are made to persons and entities known thereto and for personal, identified and legal purposes.
7. The Second Party has read and understood the terms and conditions set forth herein. Further, the Second Party has read the terms and conditions of services and products associated to the current account that are published on the First Party's website.
8. Tax Return¹⁴:

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

1. أنه غير ممنوع نظاماً من التعامل معه، وأن جميع البيانات التي قدمها صحيحة وموثوقة ومحدثة.
2. أنه مسؤول أمام الجهات المختصة عن الأموال التي تُودع في حسابه بعلمه، وتلك التي تودع في حسابه دون علمه سواء تصرف بها هو شخصياً أو لم يتصرف بها وذلك في حال عدم إبلاغه عنها رسمياً عند علمه بوجودها في حسابه.
3. أن الأموال المودعة في الحساب ناتجة عن نشاطات مشروعة وأنه مسؤول عن سلامتها، وإذا استلم الطرف الأول منه أي أموال غير مشروعة أو مزيفة فإنه لا يحق له استردادها أو طلب التعويض عنها.
4. حق الطرف الأول في تجميد الحساب أو إحدى المبالغ المقيدة فيه في حال الاشتباه بأن المبالغ ناتجة عن عمليات احتيال مالي وفقاً للأنظمة المعمول بها.
5. أنه المستفيد الحقيقي من الحساب.
6. أنه على علم ومعرفة تامة بأنه يُمنع التحويل لأشخاص أو جهات غير معروفة لديه حسب الأنظمة والتعليمات المعمول بها، وأن جميع التحويلات التي يقوم بها هي لأشخاص وجهات معروفة لديه ولأغراض شخصية ومعروفة ومشروعة.
7. أنه قرأ وفهم الأحكام والشروط المبينة في هذه الاتفاقية، كما أنه سيقوم بقراءة الأحكام والشروط الخاصة بالخدمات والمنتجات المرتبطة بالحساب الجاري، والمنشورة عبر موقع الطرف الأول الإلكتروني.
8. الإقرار الضريبي¹⁴:

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type : Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 2116000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No : 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار

نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري : 1010000096 ، الرقم الوطني الموحد : 7000102744 ، صندوق بريد : 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف : +966 11 2116000 ، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد - حي المروج ، وحدة رقم (1)، الرياض ، 12263 - 2743 ، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa ، مرخص لها برقم الترخيص : 1420 ، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

1. Information

1 - المعلومات

المسمى الوظيفي لدى المنشأة Job Title with the Enterprise

المعلومات الشخصية Personal Information

الاسم الرباعي باللغة الانجليزية
Full Name in Englishالاسم الرباعي باللغة العربية
Full Name in Arabicالجنسية
Nationalityأنثى
Femaleذكر
Maleالجنس
Genderمكان الميلاد
Place of Birthم/...../.....
ADه/...../.....
AHتاريخ الميلاد
Date of Birthبيانات الهوية الشخصية¹⁵ Personal ID Information¹⁵

هوية إقامة

Residence Permit (IQAMA)

هوية وطنية

National ID

نوع الهوية
ID Typeرقم الهوية
ID Noم/...../.....
ADه/...../.....
AHتاريخ الإنتهاء:
Date of issueم/...../.....
ADه/...../.....
AHتاريخ الإصدار:
Date of issue

معلومات التواصل Contact Information

اسم الحي
Districtاسم الشارع
Streetرقم المبني
Building No.بيانات العنوان الوطني¹⁶
National address detailsالرقم الإضافي
Additional Numberالرمز البريدي
Postal Codeاسم المدينة
Cityرقم هاتف المنزل¹⁸
Home Tel. No.رقم هاتف الجوال¹⁷
Mobile No.البريد الإلكتروني¹⁹
E-Mail

أسئلة متفرقة Miscellaneous Questions

Do you have a disability? If (yes), please state the type of disability (auditory /visual /movement impairment ...).

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

لا
Noنعم
Yes¹⁵ وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.¹⁶ وفق ما هو مُسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.¹⁷ إن وجد.¹⁸ إن وجد.¹⁹ إن وجد.

صورة الهوية
ID PhotoCopyرقم الهوية
ID Number

I, (full name), the legal representative of the enterprise, agree: Under (No. of POA / AOA / Shareholders or BOD Resolution) to photocopy the identity document for official use by the bank. In addition, I declare the validity of information and data I provided, and assume full responsibility arising from non-disclosure or invalidity of any data required by the Agreement. I have read, understood and accepted the terms and conditions herein consisting of "11 pages", and I agree to abide by the content hereof. Further, I declare my knowledge of the contents of the annexes thereto including data and powers of the delegates - in case of other delegates to operate the account - and accordingly I signed below.

أوافق أنا ممثل المنشأة نظامياً (الاسم رباعي): بموجب (رقم الوكالة/ عقد تأسيس/ قرار شركاء أو مجلس الإدارة) على تصوير مستند إثبات الهوية للاستخدام الرسمي في البنك، كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها، وأتحمّل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم إفصاحي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الإفصاح عنها، أو عدم صحتها، ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقية وأحكامها المكونة من "11 صفحة"، وأوافق على التقيد بما جاء فيها. كما أقر بمعرفتي بما تضمنته ملحقات الاتفاقية من بيانات المفوضين وصلاحياتهم - وذلك في حال وجود مفوضين آخرين بتشغيل الحساب - وعلى هذا جرى التوقيع أدناه.

Second Party's Signature

توقيع الطرف الثاني

الرجاء التوقيع أعلاه (لغرض مطابقة التوقيع)

Please sign above

الرجاء التوقيع أعلاه

To be filled in by First Party's representative

يُعبأ من قبل ممثل الطرف الأول

اسم الممثل
Representative's Name

التوقيع مطابق ☐ صورة طبق الأصل للهوية ☐
Signature found matching True Copy of the ID

التوقيع
Signatureالتاريخ
Date

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type : Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 2116000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No : 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري : 1010000096
، الرقم الوطني الموحد : 7000102744 ، صندوق بريد : 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف : +966 11 2116000 ، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد - حي المروج ، وحدة رقم (1)، الرياض ، 12263 - 2743 ، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa ، مرخص لها برقم الترخيص : 1420 ، خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

Certified By Shari'a Committee Under Ruling No. 21035

مجاز من الهيئة الشرعية حسب التوجيه رقم 21035

Annexes to the Agreement

ملاحق الاتفاقية

1. Information and Powers of Additional Delegates

1. معلومات المفوضون الإضافيون وصلاحياتهم

Job Title with the Enterprise

المسمى الوظيفي لدى المنشأة

Personal Information²⁰ المعلومات الشخصية²⁰

الاسم الرباعي باللغة الانجليزية

Full Name in English

الاسم الرباعي باللغة العربية

Full Name in Arabic

الجنسية

Nationality

أنثى

Female

ذكر

Male

الجنس

Gender

مكان الميلاد

Place of Birth

م/...../.....

هـ/...../.....

AD

AH

تاريخ الميلاد

Date of Birth

Personal ID Information

بيانات الهوية الشخصية

هوية إقامة

Residence Permit (IQAMA)

هوية وطنية

National ID

نوع الهوية

ID Type

رقم الهوية

ID No

تاريخ الإصدار:

Date of issue

م/...../.....

هـ/...../.....

AD

AH

تاريخ الإنتهاء:

Date of issue

م/...../.....

هـ/...../.....

AD

AH

Contact Information

معلومات التواصل

اسم الحي

District

اسم الشارع

Street

رقم المبنى

Building No.

بيانات العنوان الوطني²¹:

National address details

الرقم الإضافي

Additional Number

الرمز البريدي

Postal Code

اسم المدينة

City

رقم هاتف المنزل²³

Home Tel. No.

رقم هاتف الجوال²²

Mobile No.

البريد الإلكتروني²⁴

E-Mail

Authorization Document مستند التفويض

غير ذلك

Other

تفويض معد داخل البنك

Authorization prepared by the bank

توكيل

POA

النوع:

Type

م/...../.....

هـ/...../.....

AD

AH

تاريخ الإنتهاء:

Date of issue

م/...../.....

هـ/...../.....

AD

AH

تاريخ الإصدار:

Date of issue

Signature Requirements متطلبات التوقيع

مشترك مع المفوض الأساسي

Jointly with the main delegate

منفرد

Sole

نوع التوقيع:

Type of Signature

With maximum limit: SAR

رئال

لا

بحد أقصى :

بحد أقصى :

بدون حد

Unlimited

حدود السحب:

Withdrawal Limits

Miscellaneous Questions أسئلة متفرقة

Do you have a disability? If (yes), please state the type of disability (auditory /visual /movement impairment ...).

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

لا

No

نعم

Yes

20 According to the personal ID particulars.

21 As recorded with the Saudi Post.

22 IF any.

23 IF any.

24 IF any.

20 وفق ما هو مُدون في الهوية الشخصية.

21 وفق ما هو مسجل لدى مؤسسة البريد السعودي.

22 إن وجد.

23 إن وجد.

24 إن وجد.

صورة الهوية
ID PhotoCopyرقم الهوية
ID Number

I, (full Name), the delegate,
agree to photocopy the identity document for official use by the bank. In addition, I declare the validity of information and data I provided. I assume full responsibility arising from non-disclosure or invalidity of any data required hereunder. I have read, understood and accepted the terms and conditions herein consisting of "11 pages", and I agree to abide by the contents hereof. Accordingly, I signed below.

أوافق أنا المفوض (الاسم الرباعي)
على تصوير مستند إثبات الهوية للاستخدام الرسمي في البنك، كما أقر بصحة المعلومات والبيانات التي قدمتها، وأتحمّل أي مسؤولية قد تنتج عن عدم إفصاحي عن أي بيانات تتطلب الاتفاقية الإفصاح عنها، أو عدم صحتها، ولقد قرأت وفهمت وقبلت شروط هذه الاتفاقية وأحكامها المكونة من "11 صفحة"، وأوافق على التقيد بما جاء فيها. وعلى هذا جرى التوقيع أدناه.

Second Party's Signature

توقيع الطرف الثاني

الرجاء التوقيع أعلاه (لغرض مطابقة التوقيع)

Please sign above

الرجاء التوقيع أعلاه

To be filled in by First Party's representative

يُعبأ من قبل ممثل الطرف الأول

اسم الممثل
Representative's Nameالتوقيع مطابق
Signature found matchingصورة طبق الأصل للهوية
True Copy of the IDالتوقيع
Signatureالتاريخ
Date

Al Rajhi Banking & Investment Corp.

Entity type : Bank / Financial Institution, Saudi Joint Stock Corp. with a Capital of S.R. 40,000,000,000.00, C.R. No : 1010000096, Unified National No.: 7000102744, P O Box: 28 Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia, Tel : +966 11 2116000, National Address : Al Rajhi Banking & Investment Corp., 8467 King Fahd Road - Al Muruj Dist, Unit No (1) Riyadh 12263 - 2743, Web : www.alrajhibank.com.sa, SAMA Lic No : 1420, It is controlled and supervised by SAMA.

شركة الراجحي المصرفية للاستثمار
نوع الكيان : مصرف / مؤسسة مالية، شركة سعودية مساهمة برأس مال : 40,000,000,000.00، رقم السجل التجاري : 1010000096، الرقم الوطني الموحد : 7000102744، صندوق بريد : 28 الرياض 11411 المملكة العربية السعودية، هاتف : +966 11 2116000، العنوان الوطني : شركة الراجحي المصرفية للاستثمار، 8467 طريق الملك فهد - حي المروج، وحدة رقم (1)، الرياض، 12263 - 2743، الموقع الإلكتروني : www.alrajhibank.com.sa، مرخص لها برقم الترخيص : 1420، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.

Certified By Shari'a Committee Under Ruling No. 21035

مجاز من الهيئة الشرعية حسب التوجيه رقم 21035

<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>متوسط رصيد الحساب المتوقع خلال 6 أشهر قادمة Expected Six-Month Average Credit Balance</p>
<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>القيمة القصوى المتوقعة لعملية مصرفية واحدة Maximum Amount per One Transaction Expected to be Performed</p>
<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>القيمة القصوى لتحويل واحد بالشهر (بنوك محلية) Maximum Amount per One Transfer (Local Banks)</p>
<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقل من 50,000 ريال سعودي Less than 50,000 SAR</p> <p>من 50,001 إلى 250,000 ريال سعودي From 50,001 to 250,000 SAR</p> <p>من 250,001 إلى 500,000 ريال سعودي From 250,001 to 500,000 SAR</p>	<p>أقصى مبلغ متوقع لتحويل داخلي واحد في الشهر من/إلى حساب جارٍ Max Amount of One Inter's Transfer Expect From/To A/C In Month</p>
<p>أقل من 50 Less than 50</p> <p>من 51 إلى 250 From 51 to 250</p> <p>من 251 إلى 500 From 251 to 500</p> <p>من 501 إلى 1,000 From 501 to 1,000</p> <p>أكثر من 1,000 More than 1,000</p>	<p>أقل من 50 Less than 50</p> <p>من 51 إلى 250 From 51 to 250</p> <p>من 251 إلى 500 From 251 to 500</p> <p>من 501 إلى 1,000 From 501 to 1,000</p> <p>أكثر من 1,000 More than 1,000</p>	<p>أقل من 50 Less than 50</p> <p>من 51 إلى 250 From 51 to 250</p> <p>من 251 إلى 500 From 251 to 500</p> <p>من 501 إلى 1,000 From 501 to 1,000</p> <p>أكثر من 1,000 More than 1,000</p>	<p>الحد الأقصى للعمليات من / إلى الحساب بالشهر Maximum # of Transactions Expected From/To A/C In One Month</p> <p>الحد الأقصى للتحويلات الخارجية صادرة / واردة إلى الحساب بالشهر Maximum # of International Transfers Expected From/To A/C In One Month</p>
<p>أقل من 50 Less than 50</p> <p>من 51 إلى 250 From 51 to 250</p> <p>من 251 إلى 500 From 251 to 500</p> <p>من 501 إلى 1,000 From 501 to 1,000</p> <p>أكثر من 1,000 More than 1,000</p>	<p>أقل من 50 Less than 50</p> <p>من 51 إلى 250 From 51 to 250</p> <p>من 251 إلى 500 From 251 to 500</p> <p>من 501 إلى 1,000 From 501 to 1,000</p> <p>أكثر من 1,000 More than 1,000</p>	<p>أقل من 50 Less than 50</p> <p>من 51 إلى 250 From 51 to 250</p> <p>من 251 إلى 500 From 251 to 500</p> <p>من 501 إلى 1,000 From 501 to 1,000</p> <p>أكثر من 1,000 More than 1,000</p>	<p>عدد عمليات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان في الشهر الواحد Number of LC/LG - Transactions per month</p>

For Bank Use Only

خاص باستخدام الفرع

نموذج زيارة موقع نشاط العميل

_____ / _____ / _____

اسم المنشأة					
العنوان : المدينة :		الحي :		الشارع :	
نوع مقر العميل :	مكتب <input type="radio"/>	شقة <input type="radio"/>	دور <input type="radio"/>	كامل المبنى <input type="radio"/>	أخرى <input type="radio"/>
نوع المبنى :	عمارة <input type="radio"/>	فيلا <input type="radio"/>	برج <input type="radio"/>	مجمع <input type="radio"/>	مصنع <input type="radio"/>
هل مقر العميل مطابق للمقر المحدد في السجل التجاري ؟ <input type="radio"/> نعم <input type="radio"/> لا					
أي معلومات إضافية					

تم زيارة العميل بواسطة موظف المصرف

بناءً على الزيارة المعلومات التي حصلت عليها، هل تعتقد بأنها تتوافق مع نشاط العميل وتوقعاته المالية؟ ☐ نعم ☐ لا

اسم الموظف _____ وظيفته _____

الرقم الوظيفي _____

التوقيع

For Bank Use Only

خاص باستخدام الفرع

مركز تحديث بيانات العملاء

التاريخ هـ / /

G الموافق / /

نموذج (أ) ربط الوكلاء / المخولين بالتوقيع ببيانات الحساب الرئيسي (فرع رقم)

اسم الحساب الرئيسي	رقم الحساب	اسم الوكيل / المفوض المخول	رقم الهوية للوكيل المخول / المفوض	رمز تعريف الوكيل المخول/المفوض CIC	رمز تعريف الحساب الرئيسي CIC	العلاقة بالحساب الرئيسي

تتم تعبئة النموذج بكل دقة وتحت مسئولية الموقعين اداة وإرفاق صورة الوكالة وصورة هوية العميل والوكيل والسجل التجاري وعقد التأسيس للشركات مصدقة من الفرع.

اسم الموظف المختص Number of Employee

الرقم الوظيفي Employee No. التوقيع Signature

اسم مدير العمليات / مدير الفرع Name of Br. Manager / Operation Manager

الرقم الوظيفي Employee No. التوقيع Signature

ترسل أصل الوكالة والمرفقات إلى مركز المعلومات بالبريد فقط
يتم تعبئة نموذج ربط لكل حساب منفصل

عميلنا العزيز نرجو التكرم باستيفاء المستندات والمتطلبات التالية بحسب الوصف المدون أدناه:

م	الوصف	تم الاستيفاء		
		نعم	لا	لا ينطبق
1	تعبئة نموذج فتح حساب المؤسسات / الشركات بالكامل موقع من صاحب الصلاحية.			
2	زيارة موقع نشاط العمل			
3	نموذج الإقرار الضريبي الخاص بقانون الامتثال الضريبي بالحسابات الأجنبية للأمريكيين، وقانون المعيار المشترك مع مهلة 30 يوم لتقديمها.			

المؤسسات الفردية (ذات الملكية الفردية)				
1	صورة السجل التجاري ساري الصلاحية.			
2	صورة هوية مالك المؤسسة.			
3	صورة من هوية المدير أو الوكيل المفوض المسجل بالسجل التجاري.			
4	في حال كان طلب فتح الحساب مقدم من وكيل بموجب وكالة شرعية فيجب أن تنص هذه الوكالة على أحقية الوكيل بفتح الحسابات وتشغيله وإدارته.			
5	تعبئة تقرير زيارة مقر العمل، والتوقيع عليه من الموظف المسئول.			

المستثمر الأجنبي الفرد				
1	صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.			
2	صورة من السجل التجاري على أن يتطابق مسمى النشاط في السجل التجاري مع الترخيص ويتفق مع اسم التاجر وكذلك رقم هويته.			
3	صورة من هوية الإقامة ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على أن يتم استيفاء صورة هوية الإقامة بعد (90) يوماً من فتح الحساب.			
4	عنوان واضح في بلد المنشأ.			
5	صورة من الوكالة مصادق عليها من كاتب العدل إذا كانت صادرة داخل المملكة ومن السفارة السعودية إذا كانت صادرة من خارج المملكة، أو تفويض معد داخل البنك في حال وجود وكيل أو مفوض عنه بإدارة وتشغيل الحساب.			

الشركات المختلطة (جميع أنواع الشركات التي يكون سعودي واحد أو أكثر شريكاً فيها مع أجنبي واحد أو أكثر)				
1	صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.			
2	صورة من السجل التجاري دون الحاجة إلى استيفاء ترخيص مزاوله النشاط، أو صورة من الترخيص المهني للمنشأة في حال كانت المنشأة لممارسة المهن الحرة.			
3	صورة من عقد التأسيس للمنشأة وملاحقه.			
4	صورة هوية المدير المسؤول في المنشأة، ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على أن يتم استيفاء هوية الإقامة بعد (90) يوماً من فتح الحساب.			
5	صورة من السجل التجاري أو الترخيص المهني، وكذلك عقد التأسيس للشريك الوطني الاعتباري والتحقق والتعرف من هويات الشركاء الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وملاحقه فيما عدا الشركاء في الشركات المساهمة المدرجة.			
6	صورة من السجل التجاري أو الترخيص المهني، وكذلك عقد التأسيس للشريك الأجنبي الاعتباري في بلد المنشأ مصادق عليهما من السفارة السعودية والتحقق والتعرف من هويات الشركاء الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وملاحقه فيما عدا الشركاء في الشركات المساهمة المدرجة.			
7	صورة من الوكالة مصادق عليها من كاتب عدل إذا كانت صادرة داخل المملكة ومن السفارة السعودية إذا كانت صادرة من خارج المملكة، أو تفويض معد داخل البنك يحدد الأشخاص المفوضون بتشغيل وإدارة الحساب وذلك من خلال المفوض لهم بذلك بموجب عقد التأسيس.			
8	صورة من هويات الأشخاص المفوضون بتشغيل وإدارة الحساب.			

الشركات الأجنبية أو فروع الشركات أو المؤسسات الأجنبية. (جميع أنواع الشركات التي يكون شركاؤها جميعاً غير سعوديين)				
1	صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.			
2	صورة من السجل التجاري دون الحاجة إلى استيفاء ترخيص مزاوله النشاط، أو صورة من الترخيص المهني للمنشأة في حال كانت المنشأة لممارسة المهن الحرة.			
3	صورة من عقد التأسيس للمنشأة وملاحقه (يستثنى من ذلك فروع المؤسسات أو الشركات الأجنبية).			
4	صورة هوية المدير المسؤول في المنشأة، ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على أن يتم استيفاء هوية الإقامة بعد (90) يوماً من فتح الحساب.			
5	صورة من السجل التجاري أو الترخيص المهني، وكذلك عقد التأسيس للشريك الأجنبي الاعتباري في بلد المنشأ مصادق عليهما من السفارة السعودية والتحقق والتعرف من هويات الشركاء الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وملاحقه فيما عدا الشركاء في الشركات المساهمة المدرجة.			
6	صورة من الوكالة مصادق عليها من كاتب عدل إذا كانت صادرة داخل المملكة ومن السفارة السعودية إذا كانت صادرة من خارج المملكة، أو تفويض معد داخل البنك يحدد الأشخاص المفوضون بتشغيل وإدارة الحساب هذا الحق من قبل المفوض لهم بذلك بموجب عقد التأسيس.			
7	صورة من هويات الأشخاص المفوضون بتشغيل وإدارة الحساب.			

الشركات المقيمة (ذات مسئولية محدوده، تضامنيه، بسيطه، توصيه، بالاسهم، محاصه، ذات الشخص الواحد بانواعها، المساهمه العامه، المساهمه المقفله)			
1	صورة السجل التجاري ساري الصلاحية.		
2	صورة من عقد التأسيس وملاحقه الموثق لدى وزارة التجارة		
3	صورة هويات الشركاء و أعضاء مجلس الادارة و المدراء المذكورين بعقد التأسيس وملاحقه والسجل التجاري، وفي حال كانت الشركه مساهمه عامه فيتم استيفاء هويات الشركاء الذين يملكون 10 % او اكثر من حصص الشركه		
4	في حال كان طلب فتح الحساب مقدم من وكيل بموجب وكالة شرعية فيجب أن تنص هذه الوكالة على أحقية الوكيل بفتح الحسابات وتشغيل الحسابات وإدارتها، وأن يكون الموكل يملك بموجب عقد التأسيس حق توكيل الغير نيابة عن الشركه.		
5	قرارات مجلس الادارة / قرارات الشركاء		
6	صورة من النظام الاساسي مصادق من وزارة التجارة للشركات المساهمة (المقفله و العامه)		
7	تعبئة تقرير زيارة مقر العمل ، والتوقيع عليه من الموظف المسئول		

الشركات في المنطقه الخاصه اللوجستيه من هيئة الطيران المدني			
1	صورة من السجل التجاري الصادر من هيئة الطيران المدني.		
2	صورة من عقد تأسيس الشركه وملاحقه		
3	التعرف والتحقق من هويات أعضاء مجلس الإدارة/المديرين.		
4	صورة من الوكالة مصادق عليها من كاتب العدل إذا كانت صادرة داخل المملكة ومن السفار السعودية إذا كانت صادرة خارج المملكة، أو تفويض معد داخل البنك يحدد الأشخاص المفوضون بتشغيل وإدارة الحساب وذلك من خلال المفوض لهم بذلك بموجب عقد التأسيس أو قرار عن مجلس الإدارة/المديرين.		
5	صورة من هويات الأشخاص المفوضون بالتوقيع على الحسابات وتشغيلها		

الحسابات التجميعية لإدارة قيمة التمويل في منشآت التمويل الجماعي بالدين			
1	خطاب من رئيس مجلس إدارة منشأة التمويل الجماعي بالدين أو من يفوضه موجه إلى البنك موضحاً فيه الغرض من فتح الحساب التجميعي "إدارة قيمة التمويل (اسم منشأة التمويل الجماعي بالدين)" وتحديد المفوضون بإدارته.		
2	نسخة من كافة الوثائق التأسيسية المنشأة التمويل الجماعي بالدين بما في ذلك عقد التأسيس والنظام الأساسي وقرار تشكيل المجلس.		
3	نسخة من هويات المفوضون بإدارة الحساب.		
4	يكون مسمى الحساب "حساب إدارة قيمة التمويل - اسم منشأة التمويل الجماعي بالدين"		

يجب أن تكون المستندات والتوكيل الرسمي الصادر خارج المملكة مصدقة من سفارة المملكة في بلد المنشأ.

لاستخدام الفرع			
أقر أنا الموظف أذناه بأي أصول المستندات والهويات وحضور صاحب الصلاحية وقد قام بالتوقيع أمامي.			
رقم الفرع:	التاريخ: / /		
اسم الشركة:			
اسم الموظف:	الرقم الوظيفي:	توقيعه:	
اسم مدير الفرع:	الرقم الوظيفي:	توقيعه:	

متمنين أن تحوز خدماتنا على رضاكم ,,,

Dear Customer: please complete the following documents and requirements according to the description stated below:

S.N.	Description	Has been completed?		
		Yes	No	Not applied
1	Filling in a (Current Account Application Form Establishment & Companies) in full, for, signed by the authorized signatory.			
2	A visit to the client's business/activity site			
3	Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) & The Common Reporting Standard (CRS) form with 30 days period to provide 3			

Individual Establishments (individual ownership)

1	A copy of the valid commercial registration			
2	A copy of the ID of the establishment's owner			
3	A copy of the ID of the establishment's director, in case he isn't the establishment's owner, and has a legitimate power of attorney or an internal power of attorney			
4	If the application for opening the account is submitted by an agent under a legitimate power of attorney, this power of attorney shall state the right of the agent to open, operate and manage the accounts			
5	Fill out the visit report to the client's headquarters and sign it from the official responsible			

Individual foreign investor

1	A copy of SAGIA license			
2	A copy of the commercial register, provided that the name of the activity in the commercial register matches the license and matches the name of the merchant and his ID number.			
3	A copy of the Iqama ID, or copy of the passport may suffice, provided that the copy of the Iqama ID is completed 90 days after the account is opened.			
4	A clear address in his original country.			
5	A copy of the Power of Attorney authenticated by a notary if it was issued within the Kingdom and from the Saudi embassy if it was issued from outside the Kingdom, or a mandate prepared within the bank that identifies the persons authorized to operate and manage the account through those authorized to do so under the memorandum of association.			

Mixed Companies (All types of companies which are one or more Saudis are partners with one or more foreigners)

1	A copy of SAGIA license			
2	A copy of the commercial register without the need to obtain a license to practice the activity, or a copy of the enterprise's professional license in the event that the entity is practicing free professions.			
3	A copy of Memorandum of Association for the facility and its appendices			
4	A copy of the identity of the manager in charge of the facility, or it can be satisfied by a copy of the passport, provided that the Iqama ID is completed 90 days after the account is opened.			
5	A copy of the commercial registry or professional license, as well as the Memorandum of Association for the national legal partner, verification and knowledge of the identities of the partners whose names appear in the Memorandum of Association and its annexes except for the partners in the listed joint-stock companies.			
6	A copy of the commercial registry or professional license, as well as the Memorandum of Association for the foreign legal partner in the country of origin certified by the Saudi embassy, verification and knowledge of the identities of the partners whose names appear in the Memorandum of Association and its annexes except for the partners in the listed joint-stock companies.			
7	A copy of the Power of Attorney authenticated by a notary if it was issued within the Kingdom and from the Saudi embassy if it was issued from outside the Kingdom, or a mandate prepared within the bank that identifies the persons authorized to operate and manage the account through those authorized to do so under the memorandum of association.			
8	A copy of the IDs of the persons authorized to operate and manage the account.			

Foreign Companies or Branch of foreign Companies or Establishment (All types of companies whose partners are all non-Saudis)

1	A copy of SAGIA license			
2	A copy of the commercial register without the need to obtain a license to practice the activity, or a copy of the enterprise's professional license in the event that the entity is practicing free professions.			
3	A copy of Memorandum of Association for the facility and its appendices (Excluding branches of foreign establishments or companies.)			
4	A copy of the identity of the manager in charge of the facility, or it can be satisfied by a copy of the passport, provided that the Iqama ID is completed 90 days after the account is opened.			
5	A copy of the commercial registry or professional license, as well as the Memorandum of Association for the foreign legal partner in the country of origin certified by the Saudi embassy, verification and knowledge of the identities of the partners whose names appear in the Memorandum of Association and its annexes except for the partners in the listed joint-stock companies.			
6	A copy of the Power of Attorney authenticated by a notary if it was issued within the Kingdom and from the Saudi embassy if it was issued from outside the Kingdom, or a mandate prepared within the bank that identifies the persons authorized to operate and manage the account through those authorized to do so under the memorandum of association.			
7	A copy of the IDs of the persons authorized to operate and manage the account.			

Resident Companies (Limited liability, joint, joint recommendation, joint stock, one person, closed contribution)				
1	A copy of the valid commercial registration			
2	Copy of the Articles of Association and its appendices; certified by ministry of commerce			
3	The identity of the partners, directors and directors mentioned in the contract of incorporation and its subordinates and the commercial register. If the company is a public share, the identities of the partners who own 10% or more of the shares of the company shall be fulfilled			
4	If the application for opening the account is submitted by an agent under a legitimate power of attorney, this power of attorney shall state the right of the agent to open, operate and manage the accounts; and the principal, under memorandum/article of Association, shall have the right to give the power of attorney to third parties on behalf the of the company			
5	Board Resolutions of the Directors / the Partners			
6	A copy of the Basic Law for the Joint-stock companies certified for the ministry of commerce			
7	Fill out the visit report to the client's headquarters and sign it from the official responsible			

Companies in the Logistics Special Zone of the Civil Aviation Authority				
1	A copy of the commercial register issued by the Civil Aviation Authority			
2	A copy of the company's articles of incorporation and appendices			
3	Identifying and verifying the identities of the board members/managers			
4	Copies of the power of attorney authenticated by a notary public if it is issued inside the Kingdom and from the Saudi embassy if it is issued outside the Kingdom, or an authorization prepared within the bank specifying the persons authorized to operate and manage the account through those authorized to do so under the memorandum of association or a decision of the board of directors /Managers.			
5	A copy of the identities of the persons authorized to sign and operate the accounts			

Aggregate accounts for managing the value of financing in debt crowdfunding facilities				
1	A letter from the chairman of the board of directors of the debt crowdfunding facility or his authorized representative addressed to the bank explaining the purpose of opening the pooled account "managing the value of the financing (name of the debt crowdfunding facility)" and specifying who is authorized to manage it.			
2	A copy of all founding documents of the debt crowdfunding establishment, including the articles of association, articles of association, and the decision to form the board.			
3	A copy of the identities of those authorized to manage the account.			
4	The name of the account shall be "Finance Value Management Account - the name of the debt crowdfunding facility".			

Documents and power of attorney issued outside the Kingdom shall be certified by the embassy of the Kingdom in the country of origin.

For the use of the branch			
I, the undersigned, hereby certify that I have read the originals of the documents and IDs; and witnessed the attendance of the authorized official, who has signed before me.			
Branch No: _____		Date: / /	
Company name: _____			
Employee name: _____		Employee ID: _____ Signature: _____	
Branch Manager: _____		Branch manager ID: _____ Signature: _____	

We hope that our services will meet your satisfaction ,,,