

اسم المؤسسة/الشركة

مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank



التشركات CORPORATE

## طلب فتح حساب جاري للمؤسسات/ الشركات Current Account Application Form Establishment & Companies

Company Name

رقم ملف المؤسسة/الشركة المركزي

CC No.

رقم الحساب

Account No



رقم ملف العميل CIC No.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

رقم الحساب A/C No.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

نأمل منكم فتح حساب جاري لنا لديكم حسب الإجراءات والنظم المتبعة ووفق البيانات الآتية.

التاريخ Date \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

I/We would like you to open a current account according to bank procedures, and as per the following information.

رقم الفرع

اسم الفرع

Branch No.

Branch Name

## Entity Type

## نوع المنشأة

## Customer Basic Information

## البيانات الأساسية للعميل

شركة تضامن  
General Partnership Company

مؤسسة فردية  
Sole Proprietorship

اسم المنشأة  
Name of Entity

توصية بالأسهم  
Partnership Limited by Share

شركة توصية بسيطة  
Limited Partnership Company

( As per the CR/License ) من واقع السجل التجاري أو الترخيص

رقم السجل / الترخيص  
CR/License No.

شركة مساهمة عامة  
Public Joint Stock Company

شركة ذات مسؤولية محدودة  
Limited Liability Company

دولة الإصدار  
Country of Issue

شركة شبه حكومية  
Semi-Government

شركة مساهمة مغلقة  
Closed Joint Stock Company

مدينة الإصدار  
City of Issue

قطاع عام  
Public Sector

شركة تأمين  
Insurance Company

Date of Issue \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Date of Expiry \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

أخرى (حدد)  
Other (Specify)

غير مقيم  
Non-Resident

مقيم  
Resident

طبيعة وجودها في المملكة  
Status of presence in the Kingdom

A/C Currency

عملة الحساب

Account opening purpose

الغرض من فتح الحساب

Statement Frequency

كشف الحساب

Not Required  لا يرغبOn Request  عند الطلبAnnually  سنويQuarterly  ربع سنويMonthly  شهري

Preferred Language

اللغة المفضلة

English  الانجليزيةArabic  العربية

هاتف Telephone	تاريخ الميلاد / Date of Birth / Issue	دولة مكان الميلاد / الاصدار Country of Birth / Place of issue	مقيم خاضع للضرائب في دولة/دول Tax Resident in	نسبة الملكية Ownership	الوظيفة Position	تاريخ الإنتهاء Date of Expiry	رقم الهوية / السجل ID No. /CR No.	نوع الهوية/ المنشأة ID Type / Entity Type	الجنسية Nationality	اللقب Title	الاسم Name
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					
	/ /					/ / /					

The partners in the article of association are the beneficial owner of the account  Yes  No لا  نعم  لا  لا نعم  لا

ملاحظة: يتم طلب معلومات المالك التي تبلغ نسبة ملكيتهم في رأس مال الشركة 10% فأكثر للشركات المساهمة العامة  
\* المالك المستفيدون النهائيون:الأفراد المستفيدين النهائيون المالكين 10% أو أكثر من رأس مال الشركة من خلال سلسلة الشركات المالكة لهذه الشركة المساهمة العامة  
\*\* المالكين المستفيدين: إذا كانت الشركة تتصرف نيابة عن شخص آخر، فإن المعنى في ذلك هو هذا الشخص

Notes: If the client is a joint stock company, list the names of the owners 10 % and above.  
\* Ultimate Beneficiaries: Are individuals who ultimately have an ownership stake of 10% or more in the Entity through complex ownership structure  
\*\* Beneficial Owners: If the Entity is acting on behalf of another person, means the other persons.

المخولون بالتعامل مع الحساب  
Authorized to Operate Account

هاتف Telephone	تاريخ الميلاد Date of Birth	دولة مكان الميلاد Country of Birth	تاريخ الإلغاء Cancellation Date	تاريخ الإنتهاء Date of Expiry	الجنسية Nationality	رقم الهوية ID No.	نوع الهوية ID Type	الاسم Name
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				
	/ / /		/ / /	/ / /				

أعضاء مجلس الإدارة – الإدارة العليا  
Board of Directors Members & Senior Management

هاتف Telephone	دولة ميلاد Country of Birth	تاريخ الميلاد Date of Birth	الوظيفة Position	تاريخ الإنتهاء Date of Expiry	رقم الهوية ID No.	نوع الهوية ID Type	الجنسية Nationality	اللقب Title	الاسم Name
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					
		/ /		/ /					

هل أحد أعضاء مجلس الإدارة / الشركاء / المالك / المفوضين بالتوقيع يشغل أو سبق وأن شغل هو أو أحد من أقاربه من الدرجة الأولى أي منصب سياسي أو منصب رفيع في الدولة ؟  نعم  لا

في حال كانت الإجابة بنعم، يرجى تعبئة الآتي:  
المنصب: \_\_\_\_\_ فترة تقلد المنصب: \_\_\_\_\_  
المرتبة: \_\_\_\_\_ نوع القرابة: \_\_\_\_\_

Does your institution have any Politically Exposed Persons (PEPs) within the institution's executive bodies (BOD, Partners, Owners or authorized persons) ?  Yes  No

Incase if the answer is YES, please fill the following:  
Position: \_\_\_\_\_ Position period: \_\_\_\_\_  
Related to PEP: \_\_\_\_\_

Note: Please attach ID copy of all the above names.

Preferred use of account (check all that apply)

نوع العمليات التي ستنفذ من الحساب (ضع علامة X للعمليات المطلوبة)

Investment  إستثمارية Transfers  تحويلات Cheques  شيكات Cash  نقداً  
Credit Cards  بطاقات ائتمانية International Trade  ضمانات/إعتمادات دولية Local Trade  ضمانات/إعتمادات محلية Treasury  خزينة  
Others (Specify)  أخرى (حدد)

Channels to be Used

القنوات المستخدمة

Almubasher  المباشر Call Center  الهاتف المصرفي ATM  الصراف الآلي Branches/Tahwel Center  الفروع/مراكز الحوالات

Main channel : \_\_\_\_\_ القناة الرئيسية :

A/Cs with Al Rajhi and /or with other Banks (foreign banks included) حسابات مع الراجحي أو لدى بنوك أخرى (شاملة البنوك خارج المملكة)

Do you have other accounts? هل لديك حسابات أخرى؟

- Al Rajhi Bank : Yes  No  لا  نعم  **• مصرف الراجحي :**
- Other Banks : Yes  No  لا  نعم  **• بنوك أخرى :**

Other Banks Information (if any) البنوك الأخرى التي تتعامل معها (إن وجدت)

بنوك أخرى تتعامل معها المنشأة Other Financial Institute that Entity Bank with	الحساب الرئيسي Main Account	يستخدم لمصرفات المنشأة Used for Business Operations	يستخدم للتمويل والتسهيلات المصرفية Used for Credit Facilities	يستخدم للخدمات التجارية / (الصادرات/ الواردات) Used for Trade Services	يستخدم لمدفوعات المنشأة والحوالات المحلية والخارجية Used for Entity's Payment & Remittances
1.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

• Bank Statement for last three months. إرفاق كشف حساب لأخر ثلاث شهور للحسابات في البنوك الأخرى.

Financial Highlights معلومات مالية

Amount	المبلغ	Year	السنة	Amount	المبلغ	Year	السنة
إجمالي حقوق الملكية Total Equity				رأس المال المدفوع Paid Capital			
صافي الأرباح السنوي Annual Net Profit				إجمالي الأصول Total Assets			
إجمالي الدخل Total Income				إجمالي الالتزامات Total Liabilities			

Financial Expectations توقعات مالية

Total Annual Turnover (Estimated) إجمالي المبيعات السنوي (تقريبي)

- 1 million - 3 million  1 مليون - 3 مليون  Less than 1 million  أقل من 1 مليون   
31 million - 200 million  31 مليون - 200 مليون  3 million - 30 million  3 مليون - 30 مليون   
Over 500 million  أكثر من 500 مليون  201 million - 500 million  201 مليون - 500 مليون

Expected Six-Month Average Credit Balance متوسط رصيد الحساب المتوقع خلال 6 أشهر قادمة

- 50,000-250,000  250,000 - 50,000  Less than 50,000  أقل من 50,000   
500,001-1 million  500,001 - 1 مليون  250,001-500,000  250,001 - 500,000   
2,5 million - 5 million  2,5 مليون - 5 مليون  1 million - 2.5 million  1 مليون - 2,5 مليون   
10 million - 100 million  10 مليون - 100 مليون  5 million - 10 million  5 مليون - 10 مليون   
أكثر من 100 مليون  Over 100 million

Maximum Amount per One Transaction Expected to be Performed القيمة القصوى المتوقعة لعملية مصرفية واحدة

- 50,000-250,000  250,000 - 50,000  Less than 50,000  أقل من 50,000   
500,001-1 million  500,001 - 1 مليون  250,001-500,000  250,001 - 500,000   
2,5 million - 5 million  2,5 مليون - 5 مليون  1 million - 2.5 million  1 مليون - 2,5 مليون   
10 million - 100 million  10 مليون - 100 مليون  5 million - 10 million  5 مليون - 10 مليون   
أكثر من 100 مليون  Over 100 million

## Maximum Amount per One Transfer (Local Banks)

القيمة القصوى لتحويل واحد بالشهر (بنوك محلية)

50,000-250,000  250,000 - 50,000  
 500,001-1 million  1 مليون - 500,001  
 2,5 million - 5 million  2,5 مليون - 5 مليون  
 10 million - 100 million  10 مليون - 100 مليون

Less than 50,000  أقل من 50,000  
 250,001-500,000  500,000 - 250,001  
 1 million - 2.5 million  1 مليون - 2,5 مليون  
 5 million - 10 million  5 مليون - 10 مليون  
 Over 100 million  أكثر من 100 مليون

## Max Amount Of One Inter's Transfer Expect From/To A/C In Month

اقصى مبلغ متوقع لتحويل داخلي واحد في الشهر من/الى حساب جاري

50,000-250,000  250,000 - 50,000  
 500,001-1 million  1 مليون - 500,001  
 2,5 million - 5 million  2,5 مليون - 5 مليون  
 10 million - 100 million  10 مليون - 100 مليون

Less than 50,000  أقل من 50,000  
 250,001-500,000  500,000 - 250,001  
 1 million - 2.5 million  1 مليون - 2,5 مليون  
 5 million - 10 million  5 مليون - 10 مليون  
 Over 100 million  أكثر من 100 مليون

## Maximum # of Transactions Expected From / to A/C in One Month

الحد الأقصى لعدد العمليات من / إلى الحساب بالشهر

501 - 1,000  1,000 - 501  
 Over 10,000  أكثر من 10,000

Less than 50  أقل من 50  
 1,001 - 2,500  2,500 - 1,001

## Maximum # of International Transfers Expected From / To A/C in One Month

الحد الأقصى للتحويلات الخارجية صادرة / واردة إلى الحساب بالشهر

501 - 1,000  1,000 - 501  
 Over 10,000  أكثر من 10,000

Less than 50  أقل من 50  
 1,001 - 2,500  2,500 - 1,001

## Number of LC/LG - Transactions per month

عدد عمليات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان في الشهر الواحد

501 - 1,000  1,000 - 501  
 Over 10,000  أكثر من 10,000

Less than 50  أقل من 50  
 1,001 - 2,500  2,500 - 1,001

Country/Countries to whom transfer will be done

البلد / البلدان التي يتم التحويل إليه

Do you have certified public Accountants  yes  Noهل يوجد لديكم محاسبين قانونيين  نعم  لا

If Yes, name the ACCOUNTANTS

إذا نعم اذكر اسم المحاسبين القانونيين

and provide latest annual financial statement.

قم بإرفاق أحدث قوائم مالية سنوية.

## Main Suppliers

الموردون الرئيسيون

Goods	سلع/بضائع	Country	الدولة	Name	الاسم

## Main Customers

العملاء الرئيسيون

Goods	سلع/بضائع	Country	الدولة	Name	الاسم

## Subsidiary

الشركات التابعة

Ownership %	نسبة الملكية	Location country	موقع الدولة	Name	الاسم

Ownership %	نسبة الملكية	Location Country	موقع الدولة	Name	الاسم

## Address in Saudi Arabia

عنوان العميل في المملكة العربية السعودية

## Contact Person

الشخص المفوض بالاتصال

Name \_\_\_\_\_ الاسم  
 Nationality \_\_\_\_\_ الجنسية  
 Mobile \_\_\_\_\_ رقم الجوال  
 Fax \_\_\_\_\_ فاكس Phone \_\_\_\_\_ هاتف  
 E-Mail \_\_\_\_\_ البريد الإلكتروني

## Address

العنوان البريدي

P.O. Box \_\_\_\_\_ صندوق البريد  
 City \_\_\_\_\_ المدينة  
 Postal Code \_\_\_\_\_ الرمز البريدي  
 Country \_\_\_\_\_ الدولة  
 Street \_\_\_\_\_ اسم الشارع  
 District \_\_\_\_\_ الحي  
 Phone \_\_\_\_\_ هاتف  
 Fax \_\_\_\_\_ فاكس  
 E-Mail \_\_\_\_\_ البريد الإلكتروني  
 Website \_\_\_\_\_ الموقع الإلكتروني

## National Address

العنوان الوطني

Street name \_\_\_\_\_ اسم الشارع  
 Building No \_\_\_\_\_ رقم المبنى  
 Unit No \_\_\_\_\_ رقم الوحدة  
 Country \_\_\_\_\_ الدولة  
 Region \_\_\_\_\_ المنطقة  
 City \_\_\_\_\_ المدينة  
 Postal code \_\_\_\_\_ الرمز البريدي  
 Additional code \_\_\_\_\_ الرمز الإضافي  
 District \_\_\_\_\_ المقاطعة

Contact Person	الشخص المفوض بالاتصال	Entity Address Abroad (Foreign Investors)	العنوان خارج المملكة للمنشآت الأجنبية أو المختلطة
Name _____	الاسم _____	P.O. Box _____	صندوق البريد _____
Nationality _____	الجنسية _____	City _____	المدينة _____
Mobile _____	رقم الجوال _____	Postal Code _____	الرمز البريدي _____
Fax _____	هاتف فاكس _____	Country _____	الدولة _____
E-Mail _____	البريد الإلكتروني _____	Street _____	اسم الشارع _____
		District _____	الحي _____
		Phone _____	هاتف _____
		Fax _____	فاكس _____
		E-Mail _____	البريد الإلكتروني _____
		Website _____	الموقع الإلكتروني _____

Type of Business	نوع النشاط
_____ Service (specify) <input type="checkbox"/>	_____ Trade (specify) <input type="checkbox"/>
_____ Investment (specify) <input type="checkbox"/>	_____ Agriculture (specify) <input type="checkbox"/>
_____ Money Exchange <input type="checkbox"/>	_____ Holding Company <input type="checkbox"/>
_____ Insurance <input type="checkbox"/>	_____ Other (specify) <input type="checkbox"/>

Additional Information	معلومات إضافية
Date of Establishment _____	تاريخ بداية العمل التجاري _____
No. of Workers _____	عدد الفروع _____
_____ عدد الموظفين	No. of Branches _____
Geographical Coverage of Activities _____	المنطقة الجغرافية للنشاط _____

Source of Initial Capital	مصدر رأس المال
_____ Other <input type="checkbox"/>	_____ استثمارات <input type="checkbox"/>
_____ Sales Proceeds <input type="checkbox"/>	_____ أصحاب المنشأة <input type="checkbox"/>
_____ Business Owners <input type="checkbox"/>	_____ مبيعات <input type="checkbox"/>

Revenue (other activities, if any)	إيرادات من نشاطات أخرى (إن وجد)
_____ Other (specify) <input type="checkbox"/>	_____ عمل تجاري آخر <input type="checkbox"/>
_____ Rent <input type="checkbox"/>	_____ استثمارات <input type="checkbox"/>
_____ إيجارات <input type="checkbox"/>	_____ إيرادات من نشاطات أخرى (إن وجد) <input type="checkbox"/>
Frequency _____	Total Amount _____
_____ عدد مرات التكرار	_____ إجمالي القيمة
Activity Name _____	إسم النشاط _____

Do you believe that the customer's financial expectations inline with type and size of business ? No  لا Yes  نعم ؟ في رأيك هل تتناسب التوقعات المالية للعميل مع حجم ونوع النشاط ؟

Source of funds for the customer can be established easily? No  لا Yes  نعم هل يمكن التعرف على مصادر دخل العميل بكل سهولة ؟

Have the customer submitted complete set of required documents at the time of account opening? No  لا Yes  نعم هل تم إستيفاء كامل المستندات المطلوبة حسب اخر تحديث لقواعد فتح الحسابات البنكية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ؟

Customer interviewed , and document reviewed by: تمت مقابلة العميل وتدقيق البيانات والمستندات من قبل :

Name of Employee \_\_\_\_\_ اسم الموظف المختص

Signature \_\_\_\_\_ التوقيع Employee No. \_\_\_\_\_ الرقم الوظيفي

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

Signature \_\_\_\_\_ التوقيع Employee No. \_\_\_\_\_ الرقم الوظيفي

### Provision and terms for opening a current account

- Al Rajhi Banking and Investment Corp. / The company (Al Rajhi Bank / The Bank) shall open current account for the customers where they enter all debits and credits either cash or remittance whatever its type.
- The Bank may use the funds which are credited to this account, provided that the Bank shall ensure payment at request. The customer, however is not entitled to any returns on these funds because that was not permissible.
- Disposition of this account shall be made by the customer personally or by a person authorized by him and the Bank has to be notified in writing, according to legimate proxy document, the bank authorization form or board resolution.
- The customer has authorized the Bank to credit to his account any checks or the money deposited by himself or deposited by others without referring to him.
- The customer agreed to keep the check books which are issued to him by the Bank in a safe place and to inform the Bank in case of loss and to co-operate with the Bank to provide any information about how he keeps it and to return it in case his account is closed upon his request or his authorized representative or by the Bank if the account remains without balance for a period of four months after notifying the customer in writing.
- The customer agreed to provide the Bank with a specimen of his signature and the specimen signature of his representative. These forms are considered to be legal and approved for all transactions that take place in the account.
- The Customer hereby authorizes the Bank to pay on his behalf all cheques, drafts and payment orders drawn on the Bank by him or his authorized representative. In case the customer's account is a debited, the Bank has the right to execute the instructions issued to him regarding that account provided that such instructions are signed by the customer or his authorized representative, and that the customer is indebted to the Bank with all his debit account.
- The bank has the right without getting back to the customer to merge or combine all accounts balances in any currency in any branch or center to cover any obligations to the bank, and clearing or transferring any amounts the customer deserves from the bank to offset any obligations from any accounts, and the bank has the right to record on the customer account any obligation from LCVL, promissory note, checks, payment order or any negotiable notes; or sent by the customer for collection in Saudi Riyal or any other currencies or precious metals in the same due kind or any other kind, and conduct any necessary action like replacement in the current price in the time of replacement. And the bank has the right to stop debiting any customer account any time and demanding the full obligation payment immediately regardless of any other insurance or guarantees they have over the customer obligation to the bank.
- The Bank is eligible to take a fee as announced in the branch or through the electronic channels or on both against provision of services.
- The records, documents and accounts regarding its link with the customer is considered to be sound and binding on that customer. He has no right to object to it with the exception of any entries or transactions proved to be done in this account by illegal ways and he or his authorized representative has nothing to do with it either or indirectly, He has undertaken to inform the Bank immediately with anything in this respect.
- The Bank has the right to change or amend the special conditions pertaining to the account after ratification of the Sharia Legal Commission on the required amendment. This change or amendment shall come into effect unless objected to by the customer within 30 days from the date of notification by the Bank.
- Any claim or dispute that might arise from the application or interpretation of these provisions and conditions shall be subject to the Sharia provisions. The decision in this, however, will be subject to the concerned legal court in the K.S.A.
- Special article in case of opening a current account in foreign currency: After compliance with what have been stated in the previous items. If the account is opened in foreign currency from any of the ones that are approved by the Bank, deposit in this account will be for all amounts in the same currency without consideration to the exchange rate with the prevailing local currency. The customer may deposit and withdraw funds in a foreign currency. If such currency is not available, payments can be made in Saudi Riyals. Normal fees and expenses involved in such transactions will be borne by the customer.

### أحكام فتح الحساب الجاري وشروطه

- تتولى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار / الشركة (مصرف الراجحي / المصرف) فتح حساب جاري للعميل لديها تقيد فيه جميع المبالغ التي له أو عليه، سواء أكان ذلك نقداً أم تحويلاً أي كان نوعه.
- يحق للمصرف استخدام الأموال المقيدة في هذا الحساب مع ضمان المصرف بدفعها عند الطلب، ولا يستحق العميل عوائد على تلك الأموال؛ لحزمة ذلك.
- يتم التعامل في الحساب المذكور من قبل العميل شخصياً أو بواسطة من يفوضه ويشعر المصرف بذلك كتابياً، بموجب وكالة شرعية أو داخلية أو قرار شركاء أو مديرين يخولون بالتعامل على الحساب.
- فوض العميل المصرف بدون مراجعته أن تقيد في حسابه الشيكات أو النقود التي يودعها بنفسه أو يودعها الآخرون في حسابه.
- التزم العميل بحفظ دفاتر الشيكات التي يصدرها له المصرف في حزر أمين وبأن يقوم بإخطار المصرف في حال فقدها، وبأن يتعاون مع المصرف لإعطاء أي معلومات عن كيفية حفظها، وبأن يعيدها في حال إقبال حسابه هذا بناء على طلب منه أو من وكيله المعتمد لدى المصرف أو بواسطة المصرف إذا ظل الحساب بدون رصيد لمدة أربعة أشهر بعد إشعار العميل خطياً.
- وافق العميل على تزويد المصرف بنماذج من توقيعه، وتوقيع من يفوضه، وتعد هذه النماذج نظامية ومعتمدة بالنسبة لجميع العمليات التي على الحساب.
- حول العميل المصرف وطلب منه قبول ودفع جميع الشيكات والسندات الإذنية وكل أوامر الدفع المسحوبة من قبله على المصرف بنفسه أو بوكيله، وإذا كان حسابه لديه مديناً، فللمصرف إن شاء تنفيذ التوجيهات الصادرة إليه بشأن هذا الحساب شريطة أن تكون موقعة منه أو من وكيله المفوض بالتوقيع لديه، ويكون مديناً للمصرف بجميع الرصيد المدين.
- يحق للمصرف دون مراجعة العميل دمج أو توحيد أرصدة حساباته المفتوحة لديه بأي عملة كانت وفي أي فرع أو مركز من فروع ومراكز المصرف لمقابلة أي التزامات عليه تجاه المصرف وأن تقوم بإجراء مقاصة أو تحويل أي مبالغ يستحقها من المصرف لسداد هذه الالتزامات الناشئة عن أي حساب، كما يحق للمصرف أن يقيد على حسابه كل ما هو مستحق له عليه مقابل ضمانات أو كمبيالات أو شيكات أو أوامر دفع أو أي مستندات قابلة للتداول أو أرسلت من طرفه للحصول سواء أكان ذلك بالريال السعودي أم بالعملة الأخرى أم بالمعادن النفيسة بنفس النوع المستحق أم بأنواع أخرى وأجراء ما قد يلزم من استبدال بالسعر الجاري لديه حين الاستبدال، وللمصرف الحق في أن يوقف السحب من أي حساب مفتوح باسم العميل في أي وقت وأن يطالبه بتسديد أي رصيد مدين مستحق الدفع فوراً بصرف النظر عن وجود أي تأمين أو ضمانات لديه مقابل التزاماته تجاه المصرف.
- للمصرف ان يستوفى من العميل رسماً معلوماً حسب ما يعلن عنه في فروع المصرف او قنواته الالكترونية او فيهما معا وذلك مقابل الخدمات المتاحة.
- تعد سجلات ومستندات المصرف وحساباته فيما يتعلق بارتباط العميل معه صحيحة وملزمة للعميل، ولا يحق له الاعتراض عليها باستثناء أي قيود أو معاملات ثبتت أنها تمت في هذا الحساب بطرق غيرمشروعة ولم يكن له أو لوكيله المعتمد أي علاقته فيها بطريق مباشر أو غير مباشر ويتعهد بإبلاغ المصرف فوراً بما يستدل عليه في هذا الخصوص.
- يحق للمصرف في أي وقت أن يقوم بتغيير أو تعديل أي من الشروط الخاصة بالحساب بعد موافقة الهيئة الشرعية على التعديل المطلوب ويكون هذا التغيير أو التعديل ساري المفعول مالم يعارضه العميل خلال 30 يوم من تاريخ إبلاغه بذلك من قبل المصرف.
- أي ادعاء أو خلاف ينشأ عن تطبيق أو تفسير هذه الأحكام والشروط يخضع لأحكام الشريعة الإسلامية ويرجع البت فيه إلى الجهة القضائية المختصة في المملكة العربية السعودية.
- مادة خاصة في حال فتح الحساب الجاري بعملة أجنبية : مع الالتزام بما ورد في البنود السابقة فإنه إذا تم فتح الحساب بعملة أجنبية من العملات المعتمدة لدى المصرف فإن الإيداع فيه يتم لجميع المبالغ بالعملة نفسها دون اعتبار لسعر الصرف مع العملة المحلية المعمول به في المصرف وللعميل الإيداع والسحب في العملة الأجنبية وفي حال عدم توفر تلك العملة فيتم الصرف بالريال السعودي (مع مراعاة أحكام الصرف) ويتحمل العميل الرسوم والمصاريف الإعتيادية المترتبة على مثل تلك المعاملات.

14. The Customer acknowledges that if his account is used other than the purpose for which it was opened, the Bank has the right to close the account without referring to the Client.
15. The customer has acknowledged that if he wishes to use the electronic services offered by the Bank to the customers, he shall request such service according to the Bank's normal procedures, and he shall agree and comply with the relevant terms and provisions. The Bank shall reserve the right to accept or reject the request at its absolute discretion.
16. The customer shall undertake to keep the confidentiality of his banking accounts, details, dealings, financial transfers .. etc including his electronic id (user's name + password), if any. Further, he shall be liable for any unauthorized use or utilization of such services and all the direct and indirect consequences thereto.
17. The customer shall acknowledge that the Bank, its subsidiaries, and staff are not liable for any financial losses, damages, or claims ... etc resulting from the utilization of the user's name/password. Further he shall undertake to notify the Bank immediately on the toll-free telephone 8001228888 as well as by e-mail ecorporate@alrajhibank.com.sa during working hours of the bank, upon finding that the user's name/password has become known to others in order to enable the Bank to take the necessary action. Customer shall be responsible for all the transactions and instructions issued by him until the Bank receives the notification and the bank will be the responsible from incident received time.
18. The bank must freeze and blocked debit transactions to all customer accounts held when the ID documents expire or customer not Updating data which include personal information, address, signature specimen and (major and additional) income sources, and the bank request updating data in any time.
19. The Client acknowledges that he is aware that after 24 months from the date of the last transaction he conducted himself, by our agent or the authorized signatories on the account; the account will become a dormant account, from which he can only transfer or withdraw upon returning to us, our agent or the authorized signatories from one bank branch to activate the account.
20. The customer acknowledges that if the account is opened and the customer deposits in it and then withdraws from it and the balance becomes zero and continued without balance or transaction for 4 years, the bank will verify after the absence of any commitments or obligations on the account to lock the account after notifying the customer one month before the date of closure And notify him at the closing
21. We acknowledge that we are aware that after 60 months from the date of the last transaction we conducted ourselves, by our agent or the authorized signatories on the account; the account will become an unclaimed account, from which we cannot transfer or withdraw; and we, our agent or the authorized signatories will be asked to return to one bank branch to withdraw the full balance and close the account permanently, and we will be entitled to open a new account.
22. We acknowledge that we are aware that after 180 months from the date of the last transaction we conducted ourselves, by our agent or the authorized signatories on the account; the account will become abandoned account "its holder is disconnected from the bank". Subject to Saudi Arabian Monetary Authority's (SAMA) instructions, the balance will be transferred to a competent official authority and the account will be closed. In addition, we shall return to the competent official authority on the balance of the account without any liability on the bank.
23. I/We admitted our responsibility for the money deposited in our account in front of authorities and I/We will inform these authorities about any doubtful deposit or any deposit that does not belong to us immediately after our knowledge about it either this deposit is made with or without our knowledge and whether I/We used it or not I/We also acknowledge that the money is generated by lawful activities. I/We also admitted that the money is not forged. I/We also acknowledge that I/We have no right to redeem any forged money given to the Bank, or ask for any compensation.
24. I/We undertake to update our account data every "5 years" as a maximum, or upon the Bank request I/We also undertake to inform in writing about any changes in the address, otherwise the last previous address will be considered as the provided address for the correspondence, I/We undertake to renew Company CR and IDs Pertaining to our authorized representative and submit it to the Bank before the expiration of its existing validity of any one of it, I/We came to know that the Bank will freeze our account if I/We do not comply with that.
25. I/We acknowledge and undertook that I/We are not legally prohibited in dealing with current account and all our data are sound and authenticated. I/We also understood the provisions pertaining to opening of the current account, its conditions and texts.
26. I/We agree to provide Al Rajhi Bank with any information that it requires for the establishing and auditing and administering our account and facilities therewith and Al Rajhi Bank authorized to obtain and collect any information and as it deems necessary in need for regarding our account and facilities there with from the Saudi Credit Bureau (SCB) or any approved agency approved by Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA) and to disclose that information to the said company (SCB) or any other agency approved by Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA).
27. I/We confirm Al-Rajhi Bank has the right to perform NET-OFF /SET-OFF the balance amount due from the company or the amount incorrectly credited into the company's account(s).
28. The partners are the ultimate beneficial owner and liable for all account related activities.

A Tax self-certification form, under Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) & The Common Reporting Standard (CRS), has been delivered to you on dated / /20

Informing a grace period of 30 days from the receipt date.

In case of your failure for the submission of this form during the grace period, the bank will have the right to take an appropriate administrative action under regulation.

14. يقر العميل بعلمه انه في حال استخدام حسابه لغير الغرض الذي فتح من اجله فانه يحق للمصرف اقفال الحساب دون الرجوع للعميل .
15. يقر العميل أن عليه وفي حال رغب في استخدام أي من الخدمات الالكترونية التي يقدمها المصرف لعملائه أن يقوم بطلب تلك الخدمة بحسب إجراءات العمل المتبعة بالمصرف. والموافقة على شروطها والتزامه بأحكامها. ويحتفظ المصرف بحقه في رفض الطلب أو قبوله بحسب تقديره المطلق.
16. يلتزم العميل بالمحافظة الكاملة على سرية حساباته ومعلوماته ومعاملاته المصرفية والحوالات المالية وخلافه، بما في ذلك هويته الالكترونية (المعرف الالكتروني+ الرقم السري) إن وجد . ويكون مسئولاً عن أي استعمال أو استخدام غير مرخص به وكافة النتائج التي قد تترتب . على ذلك سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة .
17. يقر العميل بأن المصرف وموظفيه والجهات التابعة له غير مسؤولين عن أي خسائر أو أضرار مالية أو خلافة ناتجة عن استعمال المعرف الالكتروني أو الرقم السري الخاص به في تنفيذ أي عمليات على حسابه وأو من خلاله. ويلتزم العميل فور علمه بأن معلومات المعرف الالكتروني أو الرقم السري العائدين له أصبحت معلومة لغيره بأن يبلغ المصرف بذلك عن طريق الهاتف المجاني رقم ٨٠٠١٢٢٨٨٨٨. وكذلك عن طريق البريد الالكتروني ecorporate@alrajhibank.com.sa على أن يكون الإبلاغ عن طريق البريد الالكتروني خلال ساعات العمل الرسمية للمصرف فقط. حتى يتسنى للمصرف إجراء اللازم. ويقر العميل بمسؤوليته عن جميع العمليات والتعليقات المنفذة على حسابه لحين تسلم المصرف للبالغ من العميل.
18. يحق للمصرف دون مراجعة العميل إيقاف الحركة المدنية على الحساب عند انتهاء سريان مفعول هوية العميل أو عدم قيام العميل بتحديث بياناته بوجه عام ومعلوماته المالية والشخصية والعناوين ومصادر الأموال والتوقييع ونحوها. وللمصرف طلب تحديث البيانات في أي وقت.
19. يقر العميل بعلمه بأنه في حال مضت مدة ٢٤ شهراً من تاريخ آخر عملية اجراها بنفسه عن طريق وكيلنا أو المخولين بالتوقيع على الحساب. فسيتم تحويل الحساب إلى حساب راكد يتعذر السحب أو التحويل منه إلا بعد مراجعتنا أو وكيلنا أو المخولين بالتوقيع لأحد فروع المصرف لتنشيط الحساب .
20. يقر العميل أنه في حال فتح الحساب وقام العميل بالإيداع فيه ومن ثم السحب منه وأصبح رصيده صفر واستمر دون رصيد أو تعامل لمدة ٤ سنوات، فسيقوم المصرف بعد التحقق من عدم وجود أي ارتباطات أو التزامات على الحساب بقفله الحساب بعد إشعار العميل قبل شهر من تاريخ قفله وإشعاره عند الإقفال.
21. نقر بعلمنا أنه في حال مضت مدة ٦٠ شهراً من تاريخ آخر عملية مالية أجريتها بأنفسنا أو عن طريق وكيلنا أو المخولين بالتوقيع على الحساب . فسيتم تحويل الحساب إلى حساب غير مطالب به ولن يتاح لنا السحب أو التحويل من الحساب حيث سيتطلب منا أو وكيلنا أو المفوضين على الحساب مراجعة أحد فروع المصرف لسحب كامل رصيد الحساب وقفله نهائياً ويمكن لنا فتح حساب جديد .
22. نقر بعلمنا أنه في حال مضت مدة ١٨٠ شهراً من تاريخ آخر عملية مالية أجريتها بأنفسنا أو عن طريق وكيلنا أو المخولين بالتوقيع على الحساب . فسيتم تحويل الحساب إلى حساب متروك "مقطع صاحبه عن المصرف" وتطبيقاً لتعليمات مؤسسة النقد سيتم تحويل رصيد الحساب إلى جهة رسمية مختصة ويقفل الحساب طرف المصرف ويلزم علينا أو وكيلنا أو المفوضين على الحساب مراجعة الجهة الرسمية المختصة بشأن رصيد الحساب" دون أي مسئولية على المصرف .
23. يقر العميل بمسؤوليته عن النقد المودع في الحساب أمام السلطات وسوف يبلغ ذلك للسلطات عن أي ايداع مشکوك فيه أو ليس من حقه فور علمه به سواء كان النقد المودع قد تم بعلمه أو بدون علمه وسواء تصرف به شخصياً فيما بعد أو لم يتصرف به. كما يقر بأن هذا النقد ناتج من نشاطات مشروعة. ويقر بسلامته من التزوير والتزييف. كما يقر بأنه لا يحق له استرداد أي أموال مزيفة تم تسليمها للمصرف أو التعويض عنها.
24. يلتزم العميل بتحديث بيانات الحساب كل خمس سنوات كحد أقصى أو عند طلب المصرف ذلك . وإلا سيقوم المصرف بتجميد الحساب. كما نلتزم بأعلام المصرف خطياً عن أي تغيير في العنوان . وإلا فيعد آخر عنوان سابق لنا هو العنوان المعتمد للمراسلات كما نلتزم بتحديد هويات الوكلاء أو المفوضين والسجل التجاري وتقديمها للمصرف قبل نهاية سريان مفعول أي منها. وقد علمنا أن المصرف سيقوم بتجميد حساباتنا إذا لم نلتزم بذلك.
25. يقر ويتعهد العميل بأنه غير ممنوع شرعاً من التعامل بالحساب الجاري وأن جميع بياناته صحيحة وموثقة وأنه قد فهم أحكام فتح الحساب الجاري المعمول بها حالياً وشروطه ونصوصه.
26. وافق العميل على تزويد مصرف الراجحي بأي معلومات أو بيانات يطلبها منه لتأسيس حسابه لديه و/أو لمراجعتنا و/أو لإدارته. وفوض مصرف الراجحي بأن يحصل على ما يلزمه أو يحتاج إليه من معلومات تخصه أو تخص حسابه المذكور أو أي حساب آخر له من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية/أو لأي جهة أخرى توافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي و/أو أن يفصح عن المعلومات الخاصة به وحسابه المذكور أو أي حساب آخر له لدى مصرف الراجحي للشركة السعودية الائتمانية و/أو لأي جهة أخرى توافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.
27. يحق لمصرف الراجحي تصفية أي التزامات قائمة على حساباتنا في المصرف أو تصحيح أي أخطاء لعمليات مالية في أي وقت دون الرجوع لنا.
28. المالك هم المستفيدون الحقيقيون الوحيدون من الحساب ومسؤولون عن جميع العمليات المرتبطة بالحساب.

تم تسليمك نموذج الإقرار الضريبي الخاص بقانون الامتثال الضريبي بالحسابات الأجنبية للأمركيين، وقانون المعيار المشترك بتاريخ / / 20م .

وتم إبلاغكم بفترة السماح 30 يوم من تاريخه

وفي حال لم يتم تقديم النموذج للمصرف خلال فترة السماح المذكورة اعلاه، فإنه يحق للمصرف اتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للأنظمة والتعليمات.



## المستندات المطلوبة والمرفقة

## Required &amp; Attached Documents

## المؤسسات الفردية

## Individual Establishment

١. صورة من السجل التجاري ساري الصلاحية .	٢. صورة هوية مالك المؤسسة.	٣. صورة من هوية المدير او الوكيل المفوض المسجل بالسجل التجاري.
		٤. في حال كان طلب فتح الحساب مقدم من وكيل بموجب وكالة شرعية فيجب ان تنص هذه الوكالة على احقية الوكيل بفتح الحسابات وتشغيله وإدارته.
		٥. تعبئة تقرير زيارة مقر العميل، والتوقيع عليه من الموظف المسئول.

## المستثمر الأجنبي الفرد

## Individual foreign investor

١. صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.	٣. صورة من هوية الإقامة ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على ان يتم استيفاء صورة هوية الإقامة بعد (٩٠) يوماً من فتح الحساب.	٥. 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.
٢. صورة من السجل التجاري على أن يتطابق مسمى النشاط في السجل التجاري مع الترخيص ويتفق مع اسم التاجر وكذلك رقم هويته.	٤. عنوان واضح في بلد المنشأ.	

## الشركات المقيمة

## Companies

١. صورة من السجل التجاري ساري الصلاحية.	٣. صورة هويات الشركاء وأعضاء مجلس الادارة والمدراء المذكورين بعقد التأسيس وملاحقه والسجل التجاري وفي حال كانت الشركة مساهمه عامه فيتم استيفاء هويات الشركاء الذين يملكون ١٠% أو أكثر من حصص الشركة.	٦. صورة من النظام الاساسي مصادق من وزارة التجارة للشركات المساهمة (المقفله والعامه)
٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقه الموثق لدى وزارة التجارة.	٤. في حال كان طلب فتح الحساب مقدم من وكيل بموجب وكالة شرعية فيجب ان تنص هذه الوكالة على احقية الوكيل بفتح الحسابات وتشغيل الحسابات وإدارته، وأن يكون الموكل يملك بموجب عقد التأسيس حق توكيل الغير نيابة عن الشركة.	٧. تعبئة تقرير زيارة العميل، والتوقيع عليه من الموظف المسئول.
	٥. قرارات مجلس الإدارة/ قرارات الشركاء.	

## الشركات أو فروع الشركات أو فروع المؤسسات الأجنبية

## Foreign Companies or Branch of foreign Companies or Establishment

١. صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.	٤. صورة هوية المدير المسئول في المنشأة، ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على ان يتم استيفاء هوية الإقامة بعد (٩٠) يوماً من فتح الحساب.	٦. 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.
٢. صورة من السجل التجاري دون الحاجة إلى استيفاء ترخيص مزاوله النشاط، أو صورة من الترخيص المهني للمنشأة في حال كانت المنشأة لممارسة المهن الحرة.	٥. صورة من السجل التجاري أو الترخيص المهني، وكذلك عقد التأسيس للشريك الأجنبي الاعتيادي 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.	٧. صورة من هويات الأشخاص المفوضون بتشغيل وإدارة الحساب.
٣. صورة من عقد التأسيس للمنشأة وملاحقه (يستثنى من ذلك فروع المؤسسات أو الشركات الأجنبية).		

## الشركات المختلطة

## Multinational Companies

١. صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.	٥. صورة من السجل التجاري أو الترخيص المهني، وكذلك عقد التأسيس للشريك الوطني الاعتيادي والتحقق والتعرف من هويات الشركاء الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وملاحقه فيما عدا الشركاء في الشركات المساهمة المدرجة.	٧. 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.
٢. صورة من السجل التجاري دون الحاجة إلى استيفاء ترخيص مزاوله النشاط، أو صورة من الترخيص المهني للمنشأة في حال كانت المنشأة لممارسة المهن الحرة.	٦. صورة من السجل التجاري أو الترخيص المهني، وكذلك عقد التأسيس للشريك الأجنبي الاعتيادي 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.	٨. صورة من هويات الأشخاص المفوضون بتشغيل وإدارة الحساب.
٣. صورة من عقد التأسيس للمنشأة وملاحقه.		
٤. صورة هوية المدير المسئول في المنشأة، ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على ان يتم استيفاء هوية الإقامة بعد (٩٠) يوماً من فتح الحساب.		

ملاحظات : \* المستندات الصادرة من خارج المملكة العربية السعودية يجب مصادقتها من السفارة السعودية في بلد المنشأ.

\* يجب الرجوع لأخر تحديث لقواعد فتح الحسابات البنكية الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي أو تعاميم المصرف .

\* التعرف والتحقق من هويات الشركاء للمنشأة الواردة اسمائهم في عقد التأسيس فيما عدا الشركاء في الشركات المساهمة المدرجة ويمكن التعرف

على هوية الشريك الأجنبي الطبيعي من خلال استيفاء صورة جواز السفر على ان يتم استيفاء هوية الإقامة بعد ٩٠ يوماً من فتح الحساب.

بطاقة توقيع  
Signature Specimen Card



التاريخ / / G هـ / / /  
Date  
اسم الفرع رقم الفرع  
Branch Name Branch No. 01

Expiry Date	تاريخ الانتهاء	Issued By	المصدر	ID No.	رقم الهوية	ID Type	نوع الهوية	Name	الاسم
-------------	----------------	-----------	--------	--------	------------	---------	------------	------	-------

رقم الحساب  
A/C Number  
أو جميع حساباتنا تحت رقم العميل  
Or All of our Accounts Under Customer Number

Please Sign Within the Signature Frame فضلا قم بالتوقيع في المكان المخصص أدناه

Signature Restrictions	متطلبات التوقيع
مشارك مع Joint With	منفرد Individual
بحد أقصى Up To	بدون حد No Limit
تعليمات أخرى Other	فئة التوقيع إن وجد (أ - ب) Type of Signature If any (A-B)

التوقيع  
Signature  
رقم الجوال  
Mobile No.  
حدود السحب  
Withdrawal Limit

اسم الفرع رقم الفرع  
Branch Name Branch No. 02

Expiry Date	تاريخ الانتهاء	Issued By	المصدر	ID No.	رقم الهوية	ID Type	نوع الهوية	Name	الاسم
-------------	----------------	-----------	--------	--------	------------	---------	------------	------	-------

رقم الحساب  
A/C Number  
أو جميع حساباتنا تحت رقم العميل  
Or All of our Accounts Under Customer Number

Please Sign Within the Signature Frame فضلا قم بالتوقيع في المكان المخصص أدناه

Signature Restrictions	متطلبات التوقيع
مشارك مع Joint With	منفرد Individual
بحد أقصى Up To	بدون حد No Limit
تعليمات أخرى Other	فئة التوقيع إن وجد (أ - ب) Type of Signature If any (A-B)

التوقيع  
Signature  
رقم الجوال  
Mobile No.  
حدود السحب  
Withdrawal Limit

اسم الفرع رقم الفرع  
Branch Name Branch No. 03

Expiry Date	تاريخ الانتهاء	Issued By	المصدر	ID No.	رقم الهوية	ID Type	نوع الهوية	Name	الاسم
-------------	----------------	-----------	--------	--------	------------	---------	------------	------	-------

رقم الحساب  
A/C Number  
أو جميع حساباتنا تحت رقم العميل  
Or All of our Accounts Under Customer Number

Please Sign Within the Signature Frame فضلا قم بالتوقيع في المكان المخصص أدناه

Signature Restrictions	متطلبات التوقيع
مشارك مع Joint With	منفرد Individual
بحد أقصى Up To	بدون حد No Limit
تعليمات أخرى Other	فئة التوقيع إن وجد (أ - ب) Type of Signature If any (A-B)

التوقيع  
Signature  
رقم الجوال  
Mobile No.  
حدود السحب  
Withdrawal Limit

اسم الفرع  
Branch Nameرقم الفرع  
Branch No. 04

Expiry Date	تاريخ الانتهاء	Issued By	المصدر	ID No.	رقم الهوية	ID Type	نوع الهوية	Name	الاسم
-------------	----------------	-----------	--------	--------	------------	---------	------------	------	-------

رقم الحساب  
A/C Numberأو جميع حساباتنا تحت رقم العميل  
Or All of our Accounts Under Customer Number

Please Sign Within the Signature Frame

فضلاً قم بالتوقيع في المكان المخصص أدناه

Signature Restrictions

متطلبات التوقيع

التوقيع Signature	مفرد Individual	مشترك مع Joint With
رقم الجوال Mobile No.	بدون حد No Limit	بحد أقصى Up To
حدود السحب Withdrawal Limit	فئة التوقيع إن وجد (أ - ب) Type of Signature If any (A-B)	تعليمات أخرى Other

اسم الفرع  
Branch Nameرقم الفرع  
Branch No. 05

Expiry Date	تاريخ الانتهاء	Issued By	المصدر	ID No.	رقم الهوية	ID Type	نوع الهوية	Name	الاسم
-------------	----------------	-----------	--------	--------	------------	---------	------------	------	-------

رقم الحساب  
A/C Numberأو جميع حساباتنا تحت رقم العميل  
Or All of our Accounts Under Customer Number

Please Sign Within the Signature Frame

فضلاً قم بالتوقيع في المكان المخصص أدناه

Signature Restrictions

متطلبات التوقيع

التوقيع Signature	مفرد Individual	مشترك مع Joint With
رقم الجوال Mobile No.	بدون حد No Limit	بحد أقصى Up To
حدود السحب Withdrawal Limit	فئة التوقيع إن وجد (أ - ب) Type of Signature If any (A-B)	تعليمات أخرى Other

اسم الفرع  
Branch Nameرقم الفرع  
Branch No. 06

Expiry Date	تاريخ الانتهاء	Issued By	المصدر	ID No.	رقم الهوية	ID Type	نوع الهوية	Name	الاسم
-------------	----------------	-----------	--------	--------	------------	---------	------------	------	-------

رقم الحساب  
A/C Numberأو جميع حساباتنا تحت رقم العميل  
Or All of our Accounts Under Customer Number

Please Sign Within the Signature Frame

فضلاً قم بالتوقيع في المكان المخصص أدناه

Signature Restrictions

متطلبات التوقيع

التوقيع Signature	مفرد Individual	مشترك مع Joint With
رقم الجوال Mobile No.	بدون حد No Limit	بحد أقصى Up To
حدود السحب Withdrawal Limit	فئة التوقيع إن وجد (أ - ب) Type of Signature If any (A-B)	تعليمات أخرى Other

Non-Saudis may be authorized to sign on behalf of accounts belonging to a corporation, factory or the like, provided that sponsored by same Comapany. It is not permissible to authorize non-Saudis to sign on behalf of accounts belonging to individual proprietorships owned by individual Saudi nationals the only exception is when a GCC national or a Saudi husband authorizes his non-Saudi wife or his non-Saudi father, mother, son or daughter; or when a Saudi wife authorizes her non-Saudi husband or her non-Saudi father, mother, son or daughter provided that the authorized person is holding a valid Iqama.

يمكن قبول توقيع غير السعودي على الشركات المقيمة شريطة أن يكون على كفالة نفس الشركة. ولكن لا يسمح بقبول توقيع غير السعوديين على حسابات المؤسسات الفردية التي يملكها فرد سعودي باستثناء المواطن الخليجي أو مواطن سعودي يفوض زوجته غير السعودية أو والده أو والدته أو ابنه أو ابنته غير السعوديين أو مواطنة سعودية تفوض زوجها غير السعودي أو والدها أو والدتها أو ابنتها أو ابنتها غير السعوديين. شريطة أن يكون المفوض يحمل وثيقة إقامة سارية المفعول .

The customer acknowledges that he has read all the (10) pages of this agreement, and has reviewed, understood, and is able to comply with, and agrees to be bound by, the terms and conditions indicated herein

يقر العميل بأنه قرأ جميع صفحات هذه الاتفاقية وعددها (10) صفحات، واطلع على كافة بنود هذه الاتفاقية وملاحقها وقراها بتمعن وفهما جيداً ووافق على ما تضمنته من شروط وأحكام والتزم بها وبالعامل بما جاء فيها

التاريخ \_\_\_\_\_ \ \_\_\_\_\_ \ \_\_\_\_\_

اسم المنشأة

العنوان : المدينة : الحي : الشارع :

نوع مقر العميل :  مكتب  شقة  دور  كامل المبنى  أخرى

نوع المبنى :  عمارة  فيلا  برج  مجمع  مصنع  أخرى

هل مقر العميل مطابق للمقر المحدد في السجل التجاري ؟  نعم  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

مركز تحديث بيانات العملاء

التاريخ هـ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

الموافق G \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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

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

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

اسم الموظف المختص Name 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





## المستندات المطلوبة لفتح حساب شخصيه اعتباريه ( شركه / مؤسسه ) عميلنا العزيز نرجو التكرم باستيفاء المستندات والمتطلبات التالية بحسب الوصف المدون أدناه:

م	الوصف	تم الاستيفاء		
		نعم	لا	لا ينطبق
١	تعينة نموذج فتح حساب المؤسسات / الشركات بالكامل موقع من صاحب الصلاحية.			
٢	زيارة موقع نشاط العميل			
٣	نموذج الإقرار الضريبي الخاص بقانون الامتثال الضريبي بالحسابات الأجنبية للأمريكيين، وقانون المعيار المشترك مع مهلة ٣٠ يوم لتقديمها.			

المؤسسات الفردية (ذات الملكية الفردية)				
١	صورة السجل التجاري ساري الصلاحية.			
٢	صورة هوية مالك المؤسسة.			
٣	صورة من هوية المدير أو الوكيل المفوض المسجل بالسجل التجاري.			
٤	في حال كان طلب فتح الحساب مقدم من وكيل بموجب وكالة شرعية فيجب أن تنص هذه الوكالة على أحقية الوكيل بفتح الحسابات وتشغيله وإدارته.			
٥	تعينة تقرير زيارة مقر العميل، والتوقيع عليه من الموظف المسئول.			

المستثمر الأجنبي الفرد				
١	صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.			
٢	صورة من السجل التجاري على أن يتطابق مسمى النشاط في السجل التجاري مع الترخيص ويتفق مع اسم التاجر وكذلك رقم هويته.			
٣	صورة من هوية الإقامة ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على أن يتم استيفاء صورة هوية الإقامة بعد (٩٠) يوماً من فتح الحساب.			
٤	عنوان واضح في بلد المنشأ.			
٥	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)				
١	صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.			
٢	صورة من السجل التجاري دون الحاجة إلى استيفاء ترخيص مزاولة النشاط، أو صورة من الترخيص المهني للمنشأة في حال كانت المنشأة لممارسة المهنة الحرة.			
٣	صورة من عقد التأسيس للمنشأة وملاحقه.			
٤	صورة هوية المدير المسئول في المنشأة، ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على أن يتم استيفاء هوية الإقامة بعد (٩٠) يوماً من فتح الحساب.			
٥	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.			
٦	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.			
٧	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.			
٨	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)				
١	صورة من الترخيص الصادر من وزارة الاستثمار.			
٢	صورة من السجل التجاري دون الحاجة إلى استيفاء ترخيص مزاولة النشاط، أو صورة من الترخيص المهني للمنشأة في حال كانت المنشأة لممارسة المهنة الحرة.			
٣	صورة من عقد التأسيس للمنشأة وملاحقه (يستثنى من ذلك فروع المؤسسات أو الشركات الأجنبية).			
٤	صورة هوية المدير المسئول في المنشأة، ويمكن الاكتفاء بصورة من جواز السفر على أن يتم استيفاء هوية الإقامة بعد (٩٠) يوماً من فتح الحساب.			
٥	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.			
٦	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.			
٧	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 )				
١	صورة السجل التجاري ساري الصلاحية.			
٢	صورة من عقد التأسيس وملاحقه الموثق لدى وزارة التجارة			
٣	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 ١٠% أو أكثر من حصص الشركه			
٤	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.			
٥	قرارات مجلس الادارة / قرارات الشركاء			
٦	صورة من النظام الاساسي مصادق من وزارة التجارة للشركات المساهمة ( المقفله و العامه )			
٧	تعينة تقرير زيارة مقر العميل ، والتوقيع عليه من الموظف المسئول			

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

لاستخدام الفرع				
أقر أنا الموظف أدناه بأنني اطلعت على أصول المستندات والهويات وحضور صاحب الصلاحية وقد قام بالتوقيع أمامي.				
رقم الفرع:	..... التاريخ: / /			
اسم الشركه:	.....			
اسم الموظف:	الرقم الوظيفي:	توقيعه:	.....	
اسم مدير الفرع:	الرقم الوظيفي:	توقيعه:	.....	

نموذج رقم 10645/ Form



## Documents required for opening a new account for establishments and companies

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			
<b>Individual Establishments (individual ownership)</b>				
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			
<b>Individual foreign investor</b>				
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.			
<b>Mixed Companies (All types of companies which are one or more Saudis are partners with one or more foreigners)</b>				
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.			
<b>Foreign Companies or Branch of foreign Companies or Establishment (All types of companies whose partners are all non-Saudis)</b>				
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.			
<b>Resident Companies (Limited liability, joint, joint recommendation, joint stock, one person, closed contribution)</b>				
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			

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: .....

نموذج رقم 20645