



الشروط والأحكام المصرفية (شروط وأحكام فتح وتشغيل الحسابات)

| | | |
|-------------|---|---|
| 1 | الشروط والأحكام العامة. | يعتقد البنك بأنها تمت باستخدام مبالغ تحصلت أو لها علاقة أو نتجت من أي نشاط أو أنشطة مخالفة للقوانين والأنظمة المطبقة أو العقوبات (بما في ذلك قوانين وأنظمة مكافحة غسل الأموال والعقوبات الاقتصادية)، أو |
| 1-1 | يعمل البنك بصفة وكيل تحصيل للعمل فقط ولا يتحمل البنك أية مسؤولية فيما يتعلق بتحويل أية شيكات مودعة للتحويل أو أي مستندات دفع أخرى، ولا تعتبر عائدات الشيكات المودعة مستحقة السحب إلا إذا قام البنك بتحويلها أولاً. يحتفظ البنك بالحق في خصم أي مبلغ سبق قيده في أي حساب بصفة استثنائية، بما في ذلك على سبيل المثال مبالغ الشيكات، ولم يتم صرفه فيما بعد عند التحويل. | (د) السماح للغير باستخدام الحساب الإيداع مبالغ يزعم إنها ملوكة للعمل ولكنها في الواقع تحصلت من أو ملوكة لمصادر غير مرفقة. |
| 1-2 | ستكون الشيكات المسحوبة على البنك أو أي من البنوك الأخرى مستحقة الدفع في نفس اليوم إذا تم إيداعها لدى البنك قبل الساعة الثانية عشرة (١٢) ظهراً ما لم يتعد تحويلها الأسباب غير متوقعة أو خارجة عن قدرة وسيطرته البنك. | يوافق العميل على أنه يجوز للبنك تحديد أي مبالغ في أي من حساباته أو اتخاذ الإجراءات الضرورية الأخرى إذا اعتقد البنك أو كان لديه سبب يدعو للاعتقاد أن الشك بأن المبالغ تم الحصول عليها من خلال طرق ووسائل غير مشروعة أو تحصلت عن نشاطات غير مشروعة. |
| 1-3 | يقرر العميل بواجب البنك القانوني، بدون الحاجة إلى إخطار العميل، بإبلاغ السلطات المختصة عن أية معاملة غسل أموال أو أية معاملة أخرى مشبوهة أو محل شك يتم تنفيذها في الحساب. | |
| 1-4 | يحق للعميل التمسك بمبدأ المعلومة تجاه البنك عند قيام البنك بالإبلاغ أو تقديم أية معلومات للسلطات المختصة تنفيذاً للالتزامات البنك القانونية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الالتزامات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ولتزامات قانون الائتمان الضريبي للحسابات الخارجية للولايات المتحدة الأمريكية. | |
| 1-5 | يتعهد العميل بالاتزام بجميع القواعد والإجراءات التي يحددها مصرف البحرين المركزي لتزويد البنك بالمعلومات / المستندات التي تساعد البنك بشكل دقيق على تحديد وتقرير هوية العميل ووضع الهوية أو أي شخص يتصرف العميل نيابة عنه وخصائص المعاملة التي يمكن للبنك إيراهاها مع أو لصالح العميل. يتعهد العميل بتحديث هذه المعلومات / المستندات والاتزام بالالتزام التي يفرضها البنك والتي تهدف إلى ضمان كون المعلومات المتوفرة تفي بالاشتراطات القانونية والرقابية، في حال كون هذه المعلومات لا تتفق مع الاشتراطات المذكورة أعلاه أو تقي بها حسب تقدير البنك المطلق، يجب على العميل أن يقوم فوراً بتوفير هذه المعلومات كما يطلبه البنك للوفاء بالاشتراطات القانونية والرقابية. | |
| 1-6 | يبلغ العميل على حق البنك خصم أي مبلغ يودع في حسابه بطريق الإخطار والالتزام بعدم التصرف في هذا المبلغ بأي طريقة كانت، كما يوافق العميل عند طلب البنك على إعادة أي مبلغ تم إيداعه بطريق الخطأ في الحساب والذي قام العميل بالتصرف فيه أو تحويله من الحساب. | |
| 1-7 | يحق للبنك الحصول على رسوم وعمولات خدمة نظير الخدمات التي يقدمها العميل كما هي محددة في قائمة رسوم والخدمات المصرفية يحتفظ البنك بحقه في تحديد وتعديل ومراجعة الرسوم والعمولات المذكورة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية حسب تقديره المطلق من وقت لآخر. تعتبر قائمة رسوم الخدمات المصرفية جزءاً لا يتجزأ من هذه الشروط والأحكام وتقرأ وتفسر معها في جميع الأوقات. | |
| 1-8 | تعتبر دفاتر البنك وسجلاته بينة و نهایة وقاطعة فيما يتعلق بتفاصيل جميع المبالغ المستحقة على العميل للبنك وأو المبالغ المستحقة على البنك للعميل. | |
| 1-9 | سيقوم العميل بالتوقيع على هذه الشروط والأحكام في كل مرة يقوم الزبون بطلب منتج جديد أو فتح حساب جديد أو عند التعاقف مع البنك. | |
| 1-10 | يوافق العميل على إشعار البنك كتابياً وعلى الفور بأي تغيير في عنوانه أو تفاصيل الاتصال به أو تفاصيل هويته، أو بأي تغيير في شكل عمل التجارى أو أي تغيير في المخولين بالتوقيع أو في التزامات ومسؤولياته الخاصة بالعمل التجارى أو أية تغييرات جوهرية أخرى. لن تكون هذه التغييرات ملزمة لذلك إلا بعد استلام المستندات المؤيدة لذلك وتحديث سجلات البنك حسب الإجراءات المتبعة يفهم بيوافق العميل على حق البنك في الإبلاغ للحساب أو إنهاء العلاقة المصرفية على الفور في حال إحد زيادة المدة عن ١٢ شهر من انقضاء صلاحية هوية العميل الموجودة لدى البنك. | |
| 1-11 | يستطيع العميل الإبلاغ على كشف الحساب في أي وقت عن طريق الخدمة المصرفية الإلكترونية أو طلب كشف الحساب من أي من فروع البنك بعد دفع الرسوم المحددة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية بما في ذلك رسوم توفير نسخة مطبوعة من كشف الحساب لمدة تزيد عن ستة (٦) شهور متتجعة من تاريخ الطلب. | |
| 1-12 | تمتعت حسابات الاستثمار المطلقة المودعة لدى البنك من مملكة البحرين بنظام حماية الودائع وحسابات الاستثمار المطلقة الصادر من مصرف البحرين المركزي حسب القرار رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٠. | |
| 1-13 | على العميل أن يلتزم التزاماً تاماً بجميع القوانين والأنظمة المطبقة والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال ولا يجوز له القيام بأية معاملات أو أنشطة تخالف أو تعارض قوانين مملكة البحرين وتعليمات مصرف البحرين المركزي والمطبقة من وقت لآخر. | |
| 1-14 | لا يحق للعميل: | |
| 1-15 | (أ) إجراء أية معاملة تتعلق بإية مبالغ وهو يعلم أو لديه سبب يدعو للشك بأن هذه المبالغ تم الحصول عليها من أنشطة غير مشروعة. | |
| 1-16 | (ب) إخفاء طبيعة أية مبالغ أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف بها وهو يعلم أو لديه سبب يدعو للشك بأنه تم الحصول عليها من أنشطة غير مشروعة. | |
| 1-17 | (ج) السماح باستخدام الحساب لإجراء معاملات غير مشروعة أو مشبوهة أو الاحتفاظ بأية مبالغ وهو يعلم أو لديه سبب يدعو للاعتقاد بأن المبالغ تم الحصول عليها من معاملات غير مشروعة أو مشبوهة المعاملات المشبوهة هي المعاملات التي | |

ياتباع القواعد والإجراءات المقررة من البنك، للحسابات الجارية وحسابات تحت الطلب اثنا عشر ١٢ شهر لحسابات الاستثمار غير المفيدة أو حسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة أربع وعشرون (٢٤) شهراً، بشرطية أن يسمح البنك دائماً بالتحويلات الإلكترونية واليدوية إلى أي حساب محدد.

| | | |
|--------------|---|--|
| 1-18 | في حالة تصنيف الحساب على أنه جمرد وبحساب صرفي، يجوز للبنك في غضون ستة (٦) أشهر من تاريخ هذا التصنيف إغلاق الحساب وإخطار العميل بهذا الإغلاق. | |
| 1-19 | إذا كان الحساب ساكن بحيث لم يجر العميل أي عملية فيه لمدة خمسة (٥) سنين، سيتحول الحساب آلياً إلى حساب غير مطالب به ويجب على العميل مراجعة أي من فروع البنك لإعادة تنشيطه (شريطة دفع الرسم المستحق حسب قائمة رسوم الخدمات المصرفية). | |
| 1-20 | في حال الحساب المشتركة التي يتم فتحه من قبل أكثر من شخص، سيعتبر إجمالي المبلغ المودع في الحساب مملوكة بالتساوي لجميع أصحاب الحساب. وستتم السحبوا من الحساب حسب قائمة المخولين وبالرجوع إلى التعليمات التي ترونها لدى البنك إن وجدت في حالة الوفاة أو نزاع بين أصحاب الحسابات المشتركة . يقوم البنك بمراجعة وحل الأمور على أساس كل حالة على حدة وفقاً لقوانين وأنظمة مملكة البحرين. | |
| 1-21 | يحتفظ البنك بحقه في إغلاق حساب أو حسابات العميل في حالة إخلاله بأي من هذه الشروط والأحكام. سيقوم البنك بإخطار العميل بقرار إغلاق الحساب وعليه يوافق العميل على إعادة جميع الشيكات غير المستعملة وبطاقات الصراف الآلي وبطاقات الائتمان أو أي أدوات أخرى وفربها البنك للعميل إن وجدت. | |
| 1-22 | في حال وفاة العميل، يؤكّد البنك بأن تحويل الملكية القانونية للأموال المتوفرة في الحساب لن يتم إلا بعد الحصول على المستندات الأصلية (والاحتفاظ بنسخة منها) الصادرة من وزارة العدل والشؤون الإسلامية والتي تثبت استحقاق الشخص أو الأشخاص لورثه العميل المتوفى. يتعهد البنك بالالتزام التام بمحتوى هذه المستندات. | |
| 1-23 | بدون المساس بالبنيد ٣-1-١ يحق للبنك حسب تقديره المطلق وفي أي وقت تعديل أو تعليق أو إيقاف أو سحب أو إلغاء أي من منتجاته أو خدماته بموجب إشعار مسبق عن طريق موقع البنك الإلكتروني أو أي وسيلة اتصال أخرى لا تقل مدته عن ثلاثين (٣٠) يوم. وفي حالة الإلغاء يحق للبنك حسب تقديره المطلق دفع مبلغ الاستثمار والأرباح المتحققة عند الإلغاء أو إتمام المنتج/الخدمة إلى تاريخ استحقاقها والدفع حينئذ. | |
| 1-24 | يذكر بيوافق العميل على أنه يجوز للبنك الاستعانة بطرق ثالث لأية وظائف أو خدمات والتي تطويز على نقل معلومات العميل. يوافق العميل على مثل هذا التحد. | |
| 1-25 | للتأكد من أن نفاي بالتزاماتنا المتعلقة بحماية البيانات القانونية والخصوصية، فإننا تحتفظ فقط بمعلومات طالما أننا نحتاج إليها فعلياً لأغراض التي حصلنا عليها في المقام الأول، وسنقوم فيما بعد بما نعددها أو إخلائها أو ترميزها أو إخفاء هويتها بحيث لا يمكن ربطها بك. تنطبق هذه الشروط والأحكام على استخدامك لبطاقة البنك عبر أي منصة للمحافظ الرقمية. | |
| 1-26 | تنطبق هذه الشروط والأحكام عند استخدامك لأي بطاقة من بطاقات البنك لدى أي منصات المحفظة الرقمية. | |
| 1-27 | في حالة انتقال البنك إلى مؤسسة مالية أخرى وبشمل أو الانتقال أي جانب من جوانب الحساب، فجميع التوجيهات القانونية والتنظيمية المعمول بها ستكون ملزمة فيما يتعلق بالانتقال وأي مزاية للانتقال يتم طلبها وفقاً لهذا التوجيه. | |
| 2 | حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة | |
| 1-2 | حسابات التوفير الاستثمارية: | |
| 1-1-2 | حساب التوفير/ حساب جزيل: | |
| 1-1-1 | (أ) يقوم البنك، باعتباره مضارباً، باستثمار أموال حساب التوفير ويوماً لمبدأ المضاربة المطلقة على أساس أقل رصيد يومي وتوسط الرصيد الشهري في الحساب. يحق للبنك، حسب تقديره الموفر، ومراعاة للمصلحة المشتركة للبنك والعميل، تحديد أنسألب وطرق ومجالات الاستثمار والتي تم مراجعتها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية. | |
| 1-1-2 | (ب) سيقوم البنك بصفته مضارباً بالاتفاق مع العميل بصفتة رب المال على تقاسم الأرباح المتحصلة من حساب التوفير حسب جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة يحتفظ البنك بحقه الموفر في تعديل نسب توزيع الأرباح المذكورة في جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة في المستقبل، هذه التغييرات سارية المفعول وقابلة للتطبيق بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إخطار البنك للعميل بهذا التغيير عن طريق رسالة نصية قصيرة، سيتم إتاحة جميع التغييرات على الموقع الإلكتروني للبنك. | |
| 1-1-3 | (ج) بدون المساس بنص البنيد ٢١-1 (ب)، يقر بيوافق العميل بأن نسب توزيع الأرباح المعدلة ستكون نافذة ومطبقه بعد مرور ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نشرها. | |
| 1-1-4 | (د) سوف تصافق أرباح أو تخصم خسائر حساب التوفير (حسب الأحوال) إلى نفس الحساب بعد الإعلان عنها من قبل البنك. | |
| 1-1-5 | (هـ) يقوض العميل البنك باستثمار الأرباح المتحققة من حساب التوفير بعد أن يقوم البنك بتقيد تلك الأرباح في حساب التوفير. | |

| | | |
|-----------------|---|--|
| 1-2-1 | ٢-٢-٢ حساب ليشارة | تطبق شروط وأحكام حساب التوفير المذكورة في البنيد ٢-1-1-٢-١ أعلاه على حساب ليشارة بالإضافة إلى، |
| 1-2-2 | ٢-٢-٢ حساب "ليشارة" هو حساب توفير استثماري غير مفيد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يوفره إيه سي للتمويل ش.م.ب (م (البنك)، حيث يتم استثمار المبالغ المودعة فيه على أساس المضاربة، يكون للبنك بعفته مضارباً الحق المطلق بإتخاذ كافة الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لتحقيق المصلحة المشتركة للبنك وعملائه. | |
| 1-2-3 | ٢-٢-٢-٢ سيقوم البنك باستثمار أصول حساب "ليشارة" باسمه لصالح أصحاب هذه الحسابات وعلى مسؤوليتهم الكاملة. من المعروف شرعاً أن البنك يضمن أصول حسابات المودعين في حالات ثبوت التعدي أو التقصير المتعدد أو مخالفة هذه الشروط والأحكام من قبل البنك. | |
| 1-2-4 | ٢-٢-٢-٣ يمكن فتح حساب "ليشارة" بالدينار البحريني والدولار الأمريكي ويمكن فتحه بالصور شخصياً لأي من فروع البنك أو عبر قنوات البنك الرقمية. | |
| 1-2-5 | ٢-٢-٢-٤ يتاح حساب "ليشارة" للزبائن من جميع الجنسيات ويمكن فتحه من قبل الأفراد (شريطة بلوغ ١٨ عاماً) كما يمكن للوصي القانوني فتح حساب "ليشارة" بالنيابة عن الشخص القاصر. | |
| 1-2-6 | ٢-٢-٢-٥ يستطيع الزبون إيداع أية مبالغ في حساب "ليشارة" عن طريق الإيداع النقدي أو عن طريق الشيكات أو بطريقة التحويل (سويفت) باستخدام رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN)، لن يكون البنك ملزماً بعمدأ أية مبالغ في حساب "ليشارة" وإجراء أي استثمار نيابة عن الزبون ما لم يتأكد بأنه استلم المبالغ بالكامل. | |
| 1-2-7 | ٢-٢-٢-٦ لن يقوم البنك بإصدار بطاقة صرف أو دفتر شيكات حساب "ليشارة". يمكن لصاحب حساب ليشارة السحب النقدي أو التحويل عن طريق الدفع الإلكتروني (SWIFT) بالحدود الشخصي إلى البنك بينما سيكون بإمكان الزبون تحويل أية مبالغ إلى حساب "ليشارة". | |
| 1-2-8 | ٢-٢-٢-٧ سيحصل البنك (بصفته مضارباً) على نسبة من العوائد الناتجة عن استثمار حساب "ليشارة" ان تحققت. قد يقوم البنك بمشاركات منفرد بتعديل النسب المستقبلية من حين إلى آخر هذه التغييرات سارية وقابلة للتطبيق بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إخطار البنك للعميل بهذا التغيير عن طريق رسالة نصية قصيرة، يجب أيضاً إتاحة جميع التغييرات على الموقع الإلكتروني للبنك. | |
| 1-2-9 | ٢-٢-٢-٨ يوافق زبون حساب "ليشارة" وحسب القانون على منح البنك الحق المستمر على حساب "ليشارة" بحصم المبالغ المستحقة على والتي لن يسدها سواة في الوقت الحالي أو في المستقبل. | |
| 1-2-10 | ٢-٢-٢-٩ يوافق زبون حساب "ليشارة" على أن يحق للبنك إجراء مقاصة مقابل حساباته واستخدام المبالغ الموجودة في الحساب للوفاء بعده الالتزامات أو المطلوبات في ذلك الوقت في حالة إخلال أو حدوث حالة طارئة في الحدود التي يسمح بها القانون. | |
| 1-2-11 | ٢-٢-٢-١٠ يقر الزبون بأن جميع المعلومات والمستندات المقدمة للبنك صحيحة ودقيقة وشاملة وأنه إذا حدثت أية تغييرات على المعلومات المقدمة فأن الزبون سيقوم بإشعار البنك بذلك كتابةً. | |
| 1-2-12 | ٢-٢-٢-١١ تعتبر أصحاب حساب "ليشارة" مؤهلين للمشاركة في الحملة الترويجية لحملة التوجيهية لبرنامج ذاتات السلام وليشارة، وذلك بناءً على المعايير والشروط والأحكام المحددة في الرابط التالي، (Provide Link). | |
| 1-2-13 | ٢-٢-٢-١٢ تعتبر جميع النشرات الصادرة من قبل البنك فيما يتعلق بحساب "ليشارة" جزءاً لا يتجزأ من هذه الشروط والأحكام. | |
| 1-2-14 | ٢-٢-٢-١٣ في حالة وجود أي إختلاف بين النص العربي والنص الانجليزي لهذه الشروط والأحكام، سيُعمد النص العربي. | |
| 1-2-15 | ٢-٢-٢-١٤ تخضع هذه الشروط والأحكام ويتم تفسيرها وفقاً لقوانين مملكة البحرين إلى الحد الذي لا تعارض فيه هذه القوانين عن مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. | |
| 1-2-16 | ٢-٢-٢-١٥ أي نزاع ينشأ بين الطرفين فيما يتعلق بعده الشروط والأحكام يخضع للاختصاص الحصري لمحاكم مملكة البحرين. | |
| 1-2-17 | ٣-1-٢ حساب التوفير المتميز | |
| 1-17-1 | (أ) شريطة تحقق الأرباح وشريطة الاحتفاظ برصيد شهري لا يقل عن خمسين ألف دينار بحريني (٥٠,٠٠٠) في الحساب سوف يحصل صاحب حساب التوفير المتميز على أرباح شهرية حسبما يتم الإعلان عنها من قبل البنك. | |
| 1-17-2 | (ب) حسب الأحوال، إذا قل متوسط الرصيد الشهري في حساب التوفير المتميز عن خمسين ألف دينار بحريني (٥٠,٠٠٠)، سيحق للبنك حسب تقديره دفع نسبة الأرباح المطبقة على حساب التوفير. | |
| 1-17-3 | ٤-١-٢ حساب البرامج | |
| 1-17-3-1 | (أ) حساب البرامج عبارة عن حساب مخصص للأبطال ويمكن فتحه باسم الطفل من تاريخ الولادة وحتى عمر أربعة عشرة (١٤) سنة. | |
| 1-17-3-2 | (ب) يستطيع أي من الولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو وادة الطفل/الطفلة فتح وإدارة حساب البرامج. | |
| 1-17-3-3 | (ج) في حال وفاة الشخص الذي قام بفتح وإدارة حساب البرامج وترتب جرد ذلك عدم وضوح أو خلاف بخصوص الشخص الذي يستطيع إعطاء أو تعليمات للبنك بخصوص حساب البرامج، سيقوم | |

البنك يطلب واعتماد حكم المحكمة المختصة أو أي جهة ذات اختصاص.

(د) لن يقوم البنك بربط حساب البرامج مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو الوالدة في أي حال من الأحوال، سيتم التعامل مع حساب البرامج على إنه حساب مستقل لمصلحة الطفل المصلحة.

(هـ) تتنقل صالحيه إدارة الحساب إلى من تم فتح الحساب باسمه بمجرد بلوغه سن الرشد ما لم يطرأ عليه عارض من عوارض الأهلية وفقاً لأحكام القانون.

٢-١-١ حساب شباب الديرة

(أ) حساب شباب الديرة عبارة عن حساب مخصص للشباب ابتداءً من سن الخامسة عشر (١٥) وحتى عمر الحادية والعشرين (٢1) سنة.

(ب) يستطيع أي من الولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو والده الشاب/الشابة فتح وإدارة حساب شباب الديرة.

يستطيع الحصول على الشاب بمفرده /تستطيع الشابة بمفردها فتح حساب شباب الديرة شريطة تقديم المستندات الكافية التي تثبت الحاجة لفتح الحساب.

(د) لن يقوم البنك بربط حساب شباب الديرة مع الحسابات الخاصة بالولي الطبيعي أو الوصي القانوني أو الوالدة في أي حال من الأحوال وسيتم معاملة حساب شباب الديرة كحساب مستقل لمصلحة الشاب/الشابة.

(هـ) تتنقل صالحيه إدارة الحساب إلى من تم فتح الحساب باسمه بمجرد بلوغه سن الرشد ما لم يطرأ عليه عارض من عوارض الأهلية وفقاً لأحكام القانون.

٢-١-٢ حساب العملة الأجنبية

(أ) يستطيع العميل إجراء السحوبات النقدية من حساب العملة الأجنبية بنفس عملة الحساب أو بأي عملة أخرى شريطة توافر العملة المسدوبة لدى البنك وباستخدام نظام التصارف (نظام بيع وشراء العملات).

(ب) لن يقوم البنك باحتساب أي رسوم على التحويلات الداخلية (بين الحسابات لدى البنك) بنفس عملة الحساب.

(ج) سيقوم البنك باحتساب الرسوم المحددة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية على التحويلات الخارجية (الحسابات لدى بنوك أخرى) التي تتم بنفس عملة الحساب.

(د) سيقوم البنك بتطبيق أسعار صرف العملات اليومية الميطقة في يوم التحويل على التحويلات الداخلية (بين الحسابات لدى البنك) التي تتم بعملة غير عملة الحساب.

(هـ) سيقوم البنك بتطبيق أسعار صرف العملات اليومية الميطقة في يوم التحويل بالإضافة إلى احتساب الرسوم المحددة في قائمة رسوم الخدمات المصرفية على التحويلات الخارجية (لحسابات لدى بنوك أخرى) التي تتم بغير عملة الحساب.

(و) يستطيع العميل إيداع نفس العملة في حساب العملة الأجنبية في أي وقت عن طريق زيارة البنك شخصياً أو أي من فروع.

(ز) سيقوم البنك بتطبيق نظام التصارف على الإيداعات التي تتم بعملة غير عملة الحساب.

(ح) تخضع العملات الأجنبية الأنظمة الرقابية المطبقة في مملكة البحرين والقابلة للتغيير من وقت لآخر.

(ط) لن يكون البنك مسؤولاً عن أي نقص في الحسابات الرأب أو الرسوم أو الاختصاص في قيمة الأرصدة المودعة في حساب العملة الأجنبية أو عدم توافر هذه الأرصدة نتيجة القيود المفروضة على التحويل أو المصادرة الرسمية أو الحوالات غير الإرادية أو الحجز وبمختلف أنواعه أو ممارسة السلطة العسكرية أو المختصة أو أي أسباب أخرى مماثلة خارجة عن قدرة وسيطرملة البنك.

(ي) تنطبق شروط وأحكام حساب التوفير المنصوص عليها في البند 1.1.1 على حساب العملة الأجنبية.

٢-١-٢-٧ حساب التوفير / حساب الراتب

(أ) سيكون العملاء البحرينيين الذين يبلغ أعمارهم ٢1 عامًا أو أكثر مؤهلين للحصول على حساب الراتب بشرط تحويل رواتبهم إلى الحساب وأن يكون كل من الحساب والتحويل ضمن الحد الأدنى على النحو الذي يحدده البنك وفقاً لتقديره المطلق و(ب) يجوز للعملاء الذين تقل أعمارهم عن ٢1 عامًا أن يكونوا مؤهلين للحصول على حساب الراتب وفقاً لتقدير البنك المطلق ولكنهم لن يكونوا مؤهلين للحصول على أي تسهيلات للسحب على المكشوف إلا بعد بلوغهم ٢1 عامًا. بالإضافة لمستندات فتح الحساب يجب على العميل المتقدم طلب فتح حساب الراتب، أن يقدم المستندات التالية: (١) خطاب تحويل الراتب (خطاب تحويل الراتب) في نموذج مقبول لدى البنك (لتجنب الشك، فيما يتعلق بالتحويلات الدائمة، يعتبر المبلغ المحدد في خطاب التحويل الدائم هو راتب العميل) (٢) ومستند (مستند الدخل) كإيصاف دفع يحدد تفاصيل الراتب والعمل وأي مستندات أو معلومات أخرى قد يطلبها البنك.

(ب) يتم تحديد فئات حساب الراتب ومعايير الأهلية الخاصة بهم في الجدول أدناه.

| الحج الأدنى لمبلغ الراتب (د.ب) شهرياً | مدة تحويل - الراتب - من ٣ سنوات | مدة تحويل - الراتب - من ٣ إلى ٥ سنوات | مدة تحويل - الراتب - من ٥ سنوات وأكثر |
|--|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| أقل من ١٠٠٠ دينار أو يساوي ديناراً واحداً أو أكثر من ١٠٠٠ دينار ٣٠٠٠ دينار أو أكثر من ٣٠٠٠ دينار | الفئة الغضبية | الفئة الذهبية | الفئة الذهبية |
| أقل من ١٠٠٠ دينار ٣٠٠٠ دينار أو أكثر من ٣٠٠٠ دينار | الفئة الذهبية | الفئة الذهبية | الفئة البلاتينية |
| أقل من ٣٠٠٠ دينار | الفئة البلاتينية | الفئة البلاتينية | الفئة البلاتينية |

تخضع الفئات والشروط الواردة في الجدول أعلاه للتغيير من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في أي وقت ومن دون إشعار مع مراعاة الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة المسبقة، بمجرد استيفاء العميل المؤهل لفئة واحدة لمعايير فئة أعلى من مثله الحالية، يجب على العميل إخطار البنك وتقديم خطاب تحويل الراتب المحدث ووثيقة المطلق وغيرها من المستندات التي قد يطلبها البنك بتقديره المطلق لتحويله لفئة الأعلى. في حال لاحظ البنك أي اختلافات تتعلق بأهلية العميل لفئته الحالية، يحق للبنك وفقاً لتقديره المطلق تخفيض فئة حساب العميل. كما وسيقوم البنك بإخطار العميل بهذا التغيير وفقاً لذلك.

(ج) يتم تحديد ميزات المنتج لكل فئة من فئات حساب المراتبات في الجدول أدناه:

| نوع الفئة | نقاط السحب على الجوائز ، | تسهيلات السحب على المكشوف (الحد الأقصى) | خصم أسعار تحويل السيرات ومجموعات الشخصية |
|------------------|--------------------------|--|--|
| الفئة الغضبية | ١٠ نقاط في السنة | ٢٥٠ من الراتب الشهري حتى ١٥٠٠ دينار بحريني | لا يوجد |
| الفئة الذهبية | ٢٠ نقطة في السنة | ٢٥٠ من الراتب الشهري حتى ١٥٠٠ دينار بحريني | ما يصل إلى 7٠١٥ |
| الفئة البلاتينية | ٣٠ نقطة في السنة | ٢٥٠ من الراتب الشهري حتى ١٥٠٠ دينار بحريني | ما يصل إلى 7٠٢٥ |

تخضع الفئات والشروط الواردة في الجدول أعلاه لـ (١) التغيير من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في أي وقت دون إشعار مع مراعاة الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة المسبقة،(٢) الفقرات أدناه المتعلقة بالمنتجات.

(د) تسهيلات السحب على المكشوف يمكن للعملاء المؤهلين الحصول على تسهيلات سحب على المكشوف (من غير أرباح) تصل إلى خمسين بالمائة (2٥٠) أو أقل من الراتب الشهري للعميل بما لا يتجاوز ١٥٠ دينار بحريني بعد خصم أية أقساط لتسهيلات مستحقة شريطة أن يكون البنك دائماً من وقت لآخر وفقاً لتقديره المطلق إلغاء تسهيلات السحب على المكشوف، يجب تسوية (تغطية) مبلغ السحب على المكشوف من قبل العميل مع تحويل الراتب القادم لمدة أقصاها ٣١ يوماً. يحتفظ البنك بالحق في حرمان العميل من الاستفادة من التسهيلات دون إيداء أي سبب. يفوض كل عميل للبنك بسحب وتحصيل تسهيلات السحب على المكشوف بالكامل من حساب الراتب / أو من أي حساب آخر يملكه العميل لدى البنك، حتى تسوية تسهيلات السحب على المكشوف بالكامل.

(هـ) خصم على معدلات الريح لتمويل السيارات وتمويل: قد يتخذ العميل الممولون وفقاً للجدول الوارد في القسم (ج) أعلاه، بعد عام واحد من فتح حساب الراتب والحفاظ على تحويلات الراتب الشهرية المستمرة إلى الحساب، من الحصول على خصم على معدلات الريح لتمويل السيارات وتمويل التي يعقدها البنك وفقاً للجدول الوارد في القسم (ج) بالشروط التالية: (١) لن يكون هذا الخصم متاحاً في الفترات التي يتخذ فيها البنك صلات ترويجية نشطة تتعلق بهذه التسهيلات، (٢) لن يكون العميل قد أتم مدة لا تقل عن ثلاثة أشهر في وظيفته منذ وقت تأهيله للحصول على الخصم، و (٣) تقييم الائتمان العميل مرض وفقاً لسياسات الائتمان الخاصة بالبنك مع عدم وجود متأخرات تاريخية أو حالية في أي تسهيل، وحفاظ ذلك، يجوز للبنك وفقاً لتقديره المطلق إزالة أي حقوق مرتبطة بحسابات العميل واتخاذ أي إجراء تنفيذي آخر يراه مخططاً.

(و) الشروط الأساسية والميزات الإضافية، سيطبق على كل من تسهيلات السحب على المكشوف وخصومات ومعدلات الريح المطبقة على منتج تمويل وتمويل السيارات الشروط الأساسية المطبقة على كل منها على النحو الذي يحدده البنك وفقاً لتقديره المطلق بالإضافة إلى سياسات وممارسات مراجعة الائتمان الخاصة بالبنك، يحق للبنك رفض أي طلب تسهيلات ومزايا أخرى متعلقة بحساب الراتب بما في

ذلك تسهيلات السحب على المكشوف) وفقاً لتقديره المطلق، بالإضافة إلى ذلك، قد يستفيد العملاء المؤهلون الذين لديهم حساب الراتب من خصومات حسرية.

(١) الإيداعات والسحوبات، يمكن للعميل إيداع الأموال في حساب الراتب فقط عن طريق النقد أو الشيك أو تحويل الأموال إلكترونياً أو تحويل بصتياً باستخدام رقم الحساب المصرفي الدولي، لن يكون البنك ملزماً بحساب الأموال في حساب الراتب وتلقي أي معاملة نيابة عن العميل حتى يفتتح البنك باستلام الأموال بالكامل. لن يصدر البنك دفتر شيكات لحساب الراتب. سيتمكن العميل من سحب الأموال أو تحويل الأموال إلكترونياً (سويفت) من حساب الراتب. علاوة على ذلك، يمكن تحويل الأموال إلى حساب الراتب.

(٢) المضاربة، يعتمد حساب الراتب على مفهوم المضاربة بصفته وكيل مستمر (المضارب)، سيقوم البنك باستثمار الأموال المحفوظ بها في كل حساب راتب وفقاً لمبادئ المضاربة غير المقيدة المحسوبة على أساس الحد الأدنى اليومي والمتوسط الشهري للارصيد المطبق على حساب الراتب، يجوز للبنك، وفقاً لتقديره المطلق ومع مراعاة المصلحة المشتركة للبنك والعميل، تحديد طرق ووسائل ومجالات الاستثمار التي تم مراجعتها بالفعل والموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك والنفوى والشريعة ومجلس الإشراف، يوافق البنك بصفته وكيل مستمر (المضارب) والعميل بصفته مستثمر (رب المال) على تقاسم الأرباح المتأتية من حساب الراتب المعمول به وفقاً لجدول توزيع الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية غير المقيدة. يحتفظ البنك بحقه المطلق في تعديل نسب توزيع الأرباح الموضحة في جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية غير المقيدة في المستقبل، تسري هذه التغييرات وقابلة للتطبيق بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إخطار البنك للعميل بهذا التغيير عن طريق رسالة نصية، يجب أيضاً إتاحة جميع التغييرات على موقع البنك على الويب. يقبل يوافق العميل على أن النسب المتوقعة للأرباح المعدلة يجب أن تكون صالحة وقابلة للتطبيق بعد ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نشرها. ستفيد الأرباح، أو خصم الخسائر (حسب الحالة) من حساب الراتب المطبق بعد الإعلان عنه من قبل البنك. يصرح العميل للبنك بإعادة استثمار الأرباح المتراكمة بعد أن يفقد البنك هذه الأرباح المتراكمة في حساب الراتب المعمول به.

الشفرة العامة لحساب الراتب:

١ عملة حساب الراتب هي الدينار البحريني ويمكن فتحه شخصياً في أي فرع من فروع البنك.

٢ في حالة (١) عدم إيداع راتب العميل أو أي جزء منه في حساب الراتب (٢) علم البنك عن طريق خطاب أو وسيلة أخرى أن الراتب لن يتم إيداعه في حساب الراتب (٣) فشل العميل في تغطية تسهيلات السحب على المكشوف بتحويل راتبه القادم (٤) عدم إيداع راتب العميل إلى حساب الراتب لاربعة أشهر متتالية، يحق للبنك (أ) سحب الفوائد المتعلقة بالصواب (ب) إغلاق حساب الراتب المعمول به مع إمكانية تطبيق أو عدم تطبيق كل حالة من هذه الحالات وفقاً لتقدير البنك المطلق، إذا لزم الأمر، يجوز للبنك إغلاق حساب الراتب الخاص بالعمل، وفتح حساب توفير بنكي جديد بالدينار البحريني، وتحويل المبالغ من حساب الراتب إلى حساب التوفير البنكي الجديد بالدينار البحريني، وإخطار العميل بعد ذلك.

٣ يوافق كل عميل في حساب الراتب على منح البنك رهناً مستمراً في حساب الراتب الخاص به، يجب أن يكون الرهن في مبلغ جميع الخصوم والالتزامات التي قد يدين بها العميل للبنك، سواء كانت هذه الخصوم أو الالتزامات موجودة الآن أو يتم تكديدها في المستقبل. يوافق كل عميل في حساب الراتب أيضاً على أنه يجوز للبنك إجراء المقاصة مقابل حساب الراتب واستخدام الأموال الموجودة في الحساب للوفاء بهذه الخصوم أو الالتزامات، سواء كانت هذه الخصوم أو الالتزامات متعلقة أو خاضعة لتكاله طارئة أم لا، على أحمّل وجه وللحد الذي يسمح به القانون.

٤ يؤخذ العميل أن جميع المعلومات والوثائق المقدمة للبنك صحيحة وواقعية وكاملة، وإذا كان هناك أي تغييرات لاحقة على المعلومات المقدمة، يجب على العميل إبلاغ البنك كتابياً على الفور.

٥ يؤخذ العميل أن مبلغ الراتب أو التحويل الدائم (الاستقطاع) سيتم إيداعه في حساب الراتب وفقاً لنظام حماية الجور (WPS).

٦ تعتبر جميع المنشورات الصادرة عن البنك فيما يتعلق بحساب الراتب جزءاً لا يتجزأ من هذه الشروط والأحكام.

٧ مع مراعاة الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة المسبقة، يجوز للبنك تعديل هذه الشروط والأحكام بالشكل الذي يراه مناسباً. يقوم البنك بإخطار العميل بهذا التعديل (التعديلات) بالطريقة المنصوص عليها في القانون المعمول به.

٨ تخضع هذه الشروط والأحكام وتفسر وفقاً لقوانين مملكة البحرين إلى الحد الذي لا تتعارض فيه هذه القوانين مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يخضع أي نزاع ينشأ بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام للاختصاص القضائي الحصري لمحاكم مملكة البحرين.

٢-٢ حساب المضاربة الاستثماري محدد المدة:

٢-٢-١ يفوض العميل البنك في حال تحقق أرباح فيها في الحساب الذي يحدده العميل في تاريخ صرف الأرباح، وسيبقى على هذه الأرباح ما يسري على المضاربات في الحساب من شروط عند نهاية السنة.

٢-٢-٢ تكون مدة حساب المضاربة الاستثماري محدد المدة حسبما يحدده العميل في جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة، وتجدد تلقائياً لمدة مماثلة ما لم يطلب العميل عدم تجديدها كتابياً أو عن طريق الخدمات المصرفية الإلكترونية قبل أو في تاريخ الاستحقاق.

٢-٢-٣ يجب على العميل الالتزام بمدة المضاربة الاستثمارية ولا يجوز له طلب إلغاؤها إلا بعد الحصول على موافقة البنك المسبقة.

٢-٢-٤ لن يستحق حساب المضاربة الاستثماري محدد المدة أي أرباح إذا أُلغى قبل مرور شهر من تاريخ فتحه أيأ كان نوعاً.

٢-٢-٥ إذا أُغلق حساب المضاربة الاستثماري محدد المدة (مدته أطول من شهر) بعد مرور شهر أو أكثر من تاريخ فتحه، سيعامل مبلغ الحساب معاملة الأرباح المودعة في حساب التوفير من حيث طريقة احتساب الأرباح.

٢-٢-٦ يجب على العميل إخطار وصل حساب المضاربة الاستثماري عن طلب إغلاق الحساب.

٢-٢-٧ سيقوم البنك عند بدء المضاربة بصفته مضارباً بالاتفاق مع العميل بصفته رب المال على تقاسم الأرباح المتحصلة من حساب المضاربة الاستثماري حسب جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة يحتفظ البنك بحقه المنفرد في تعديل نسب الأرباح المذكورة في جدول تخصيص الأرباح لحسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة في المستقبل وسيقوم بنشر هذا التعديل في جميع فروع وعلى موقعه الإلكتروني بأي طريقة أخرى من طرق النشر، بدون المساس بنص البند ٩٤ يقر ويوافق العميل بأن نسب الأرباح المعدلة ستكون نافذة ومطابقة بعد مرور ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ نشرها.

٣. حساب الوكالة الاستثماري غير المقيدة

١-٣ في مقابل قيام العميل بإيداع المبلغ الذي سيقوم البنك باستثماره بالبنابة عن العميل في حساب الوكالة الاستثماري، يعين العميل البنك كوكيل عنه للاستثمار في العقارات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب تقديرات البنك المنفرد ويقبل البنك الوكالة لاستثمار مبلغ الاستثمار خلال مدة الاستثمار التي يحددها العميل في الاستثمار المطلوب.

٢-٣ عند قيام العميل بفتح حساب الوكالة الاستثماري سيقوم البنك بإصدار وصل إلكتروني للعميل يثبت مبلغ الاستثمار ومدة الاستثمار. يعتبر هذا الوصل اسماً ولاً يجوز تحويله للتغير كما لا تنتقل ملكيته بالظهير. في حال تلف أو فقدان الوصل الخاص بحساب الوكالة الاستثماري يجب على العميل إخطار البنك لاستخراج وصل جديد.

٣-٣ ستجدد مدة الاستثمار تلقائياً لمدة مماثلة حسب نسبة الأرباح المتوقعة والمطبقة على مبلغ الاستثمار ذو العلاقة في حينه ما لم يطلب العميل عدم تجديدها كتابياً أو عن طريق الخدمات المصرفية الإلكترونية قبل أو في تاريخ الاستحقاق.

٤-٣ إذا رغب العميل في تجديد مدة الاستثمار وزيادة مبلغ الاستثمار، يجب عليه إغلاق حساب الوكالة الاستثماري الحالي وفتح حساب وكالة استثماري جديد حسب الشروط والأحكام السائدة في حينه.

٥-٣ إذا رغب العميل في إضافة الأرباح المتحصلة عن المعاملة إلى مبلغ الاستثمار بتاريخ الاستحقاق وأصدر تعليماته للبنك بتجديد مدة الاستثمار، ستطبق الشروط والأحكام السائدة في حينه على حساب الوكالة الاستثماري.

٦-٣ سيستثمر البنك مبلغ الاستثمار في محفظة أصول البنك العائمة مع أصول البنك الأخرى، وفي جميع الأحوال سيكون توزيع الأموال المودعة في حساب الوكالة الاستثماري خاضعاً لسياسات البنك السائدة في حينه.

٧-٣ بدون المساس بحق العميل المنصوص في البند ٣.١. يوافق العميل على الالتزام بمدة الاستثمار وعدم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بدون الحصول على موافقة البنك المسبقة.

٨-٣ سيكون حساب الوكالة الاستثماري خاضعاً للشروط التالية: إذا وافق البنك على إغلاق حساب الوكالة الاستثماري قبل تاريخ الاستحقاق (شروط الإغلاق):

(أ) لن يستحق حساب الوكالة الاستثماري أي أرباح إذا تم إغلاقه قبل نهاية شهر واحد (١) من تاريخ الاستثمار.

(ب) ستعامل المبالغ المتوفرة في حساب الوكالة الاستثماري بنفس طريقة احتساب نتائج حساب التوفير إذا تم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بعد شهر واحد (١) أو أكثر من تاريخ الاستثمار.

٩-٣ يجب على العميل إخطار وصل حساب الوكالة الاستثماري عن طلب إغلاق حساب الوكالة الاستثماري.

١٠-٣ في حال لم يتمكن البنك، لأسباب خارجة عن قدرته المعقولة، تحقيق الأرباح المتوقعة خلال مدة الاستثمار، سيقوم البنك بإخطار العميل بالأرباح المتوقعة المعدلة وسيكون العميل خیار إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب إخطار لا تقل مدته عن ثلاثة (٣) أيام عمل للبنك، إذا تم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب هذا البند،

سيحق للعميل استلام مبلغ الاستثمار والأرباح المتحققة بالتناسب مع الفترة المنقضية من تاريخ فتح أو تجديد حساب الوكالة الاستثماري.

يحق للعميل إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب إشعار خطي مسبق للعميل لا تقل مدته عن ثلاثين (٣٠) يوم إذا تم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب هذا البند، سيحق للعميل استلام مبلغ الاستثمار والأرباح المتحققة بالتناسب مع الفترة المنقضية من تاريخ فتح أو تجديد حساب الوكالة الاستثماري.

دون المساس بحق العميل المنصوص في البند ١-٣ يوافق العميل على الالتزام بمدة الاستثمار وعدم إغلاق حساب الوكالة الاستثماري بدون الحصول على موافقة البنك المسبقة بحق العميل لإغلاق حساب الوكالة الاستثماري بموجب إخطار كتابي لا تقل مدته عن ثلاثة (٣) أيام عمل وفي هذه الحالة ستطبق شروط الأغلاق.

1٣-٣ بتاريخ استحقاق حساب الوكالة الاستثماري.

(أ) إذا كانت الأرباح الفعلية مساوية أو أعلى من الأرباح المتوقعة سيقوم البنك بدفع مبلغ للعميل يعادل مبلغ الاستثمار زائد الأرباح المتوقعة ويتنازل العميل بالباقي من الأرباح الفعلية للبنك تحفيزاً لأدائه.

(ب) إذا كانت الأرباح الفعلية اقل من الأرباح المتوقعة، سيوفى البنك بدفع مبلغ الاستثمار زائد الأرباح الفعلية للعميل.

(ج) إذا تكدى مبلغ الاستثمار أي خسارة، سيقوم البنك بدفع مبلغ الاستثمار ناقصاً بمبلغ الخسارة المحقق للعميل.

إذا لحل تاريخ استحقاق حساب الوكالة الاستثماري في يوم ليس بيوم عمل، سيتم دفع مبلغ الاستحقاق في يوم العمل التالي من نفس الشهر وإن لم يوجد، في أول يوم عمل من الشهر التالي، وفي هذه الحالة، يستطيع العميل الطلب من البنك تحويل مبلغ الاستحقاق إلى حساب آخر لدى البنك قبل ثلاثة (٣) أيام عمل من تاريخ الاستحقاق.

يقر ويوافق العميل بأن مبلغ الاستثمار والأرباح المتوقعة غير مضمونين.

٤ شروط وأحكام خاصة بحسابات المضاربة الاستثمارية المظلمة وحساب العميل الاستثماري

يقر ويوافق العميل بقيام البنك بإنشاء احتياطات معادلة الأرباح وذلك لفيد نسبة من الأرباح المتحصلة من حسابات المضاربة الاستثمارية المظلمة وحساب الوكالة الاستثماري وذلك من أجل استعمال هذه الحسابات في المستقبل حال قلت الأرباح المحترقة عن حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة أو حساب الوكالة الاستثماري ومن أجل تنظيم الأرباح المستقبلية المورعة على العميل والبنك.

يقر ويوافق العميل بأن البنك قام، من أجل حماية استثمار العميل، بإنشاء احتياطات مخاطر الاستثمار لفيد نسبة من الأرباح المتحققة من حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري بعد خصم نسبة أرباح البنك المحترقة من حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وحساب الوكالة الاستثماري، سيقوم البنك عن تصفية الوعاء الاستثماري على تحويل المبلغ المتبقي فيه إلى أوجه الخير.

قد تتغير نسبة الأرباح المَرحَلة الى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار من وقت لآخر حسب تقدير البنك المنفرد. يخضع احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح لرقابة مجلس إدارة البنك وهيئة الفتوى والموظفون المحاسبين الشرعيين في البنك.

يوافق العميل عند إغلاق حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة أو حسابات الوكالة الاستثماري:

(أ) بالتنازل عن حقه في أي ربح لم يوزع أو لم يظهر بعد، وفي مقابل هذا التنازل بيرا أصحاب حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة وأصحاب حسابات الوكالة الاستثماري الآخرين (حسب الأحوال) العميل أو أي خسارة لم تظهر بعد عند استثمار الأموال المتوفرة في حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة أو حسابات الوكالة الاستثماري.

(ب) بالتنازل عن حقه في المطالبة بالأرباح المرحلة الى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي نشأت من حسابات المستثمرة من قبل العميل في حسابات المضاربة الاستثمارية المطلقة أو حسابات الوكالة الاستثماري، كما يوافق بأن هذه الأرباح ستعامل وفق نظامي احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار (حسب الأحوال).

سيكون حساب الوكالة الاستثماري خاضعاً للشروط التالية إذا وافق الوكيل على إلغاء المعاملة قبل تاريخ الطلب/الاستحقاق (شروط الإلغاء):

(أ) إذا تم إلغاء المعاملة قبل نهاية شهر واحد من (١) من تاريخ حساب الوكالة الاستثماري لن تستحق المبالغ المتوفرة في حساب الوكالة الاستثماري أي أرباح.

(ب) إذا تم إلغاء المعاملة بعد شهر واحد من (١) من تاريخ حساب الوكالة الاستثماري، ستعقد حسابات المبالغ المتوفرة في حساب الوكالة الاستثمارية بنفس طريقة احتساب نتائج حساب التوفير الاستثماري.

(ج) سيتم استقطاع مبالغ الأرباح المدفوعة تحت الحساب من المبلغ المستمر في حال إغلاق حساب الوكالة قبل موعد الاستحقاق.

٥ شروط وأحكام حساب الوكالة فلكسي الاستثماري

نسبة السحب المتفق عليها مسبقاً

(أ) يحق للموكل سحب النسبة المتفق عليها مسبقاً خلال فترة سريان الوديعة.

(ب) في حال غيبة العميل (الموكل) في سحب أي مبالغ إضافية تتعدى نسبة السحب المتفق عليها مسبقاً، ستطبق شروط وأحكام إغلاق حساب الوكالة فلكسي الاستثماري.

٦ شروط وأحكام حساب تحت الطلب

يقوم البنك بصفته (وكيلاً) باستثمار الأموال المحتفظ بها في الحساب تحت الطلب على أساس الرصيد اليومي في الحساب. ويجوز للبنك (١) وفقاً لتقديره المطلق، تحديد طرق ووسائل ومحالات الاستثمار التي تمت مراجعتها بالفعل والموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك وهيئة الرقابة الشرعية، و (٢) يمتلك البنك الصلاحية التامة وفقاً لتقديره المطلق لتخصيص جزء من الأموال كاستثمار في الأصول المورقة.

سيقوم البنك (بصفته وكيلاً) بالاتفاق مع العميل (بصفته موكلاً) على توزيع نسبة الأرباح المتحصلة من حساب تحت الطلب وفقاً لجدول لتخصيص الأرباح لحساب تحت الطلب. يحتفظ البنك بحقه المنفرد في تعديل نسب توزيع الأرباح المذكورة في جدول لتخصيص الأرباح في المستقبل. هذه التغييرات سارية المفعول وقابلة للتطبيق بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إخطار البنك للعميل بهذا التغيير عن طريق رسالة نصية قصيرة، سيتم إتاحة جميع التغييرات على الموقع الالكتروني للبنك.

دون المساس بنص البند ٦-١، يقر ويوافق العميل بأن سيقوم توزيع الأرباح المعدلة ستكون نافذة ومطبقة بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من تاريخ نشرها.

سوف تضاف أرباح أو خصم خسائر الحساب (حسب الأحوال) إلى نفس الحساب بعد الإعلان عنها من قبل البنك.

يؤوض العميل البنك باستثمار الأرباح المتحققة من الاستثمار بعد أن يقوم البنك بتقيد تلك الأرباح في حساب سيقوم البنك بإصدار دفتر شيكات للعميل بعد خصم الرسم الخاص بإصداره من الحساب الجاري ومن لم إخطار العميل بموجب رسالة نصية صغيرة من أجل الحضور لاستلام دفتر الشيكات، يوافق العميل على أنه في حال عدم تحضه من الحضور لأي سبب من الأسباب لاستلام دفتر الشيكات خلال مدة أقصاها عشرة (١٠) أيام من تاريخ إصدار دفتر الشيكات، فإنه يحق للبنك إرساله عن طريق البريد المسجل إلى عنوان العميل وخصم مصاريف التوصليل من الحساب الجاري.

يتعهد العميل بالحرص حرصاً بالغا في المحافظة على دفتر الشيكات واستخدامه من قبل العميل بعد سحب المبالغ من الحساب، يتعهد العميل على إخطار البنك وأجهزة الأمن العام في مملكة البحرين فوراً في حال فقدان أو ضياع أو اختلاس أي شيك.

لن يقبل البنك أوامر المفتح أو المعارضة في وفاء الشيك لحامله المقدمة من مالك الشيك إلا في حالة ضياع الشيك أو هلاكه وفي هذه الحالة يجب أن تكون المعارضة بموجب إخطار كتابي موجه للبنك يشتمل على رقم الشيك ومبلغه واسم صاحبه وكل بيان آخر يساعده على التعرف عليه والظروف التي أحاطت بفقده أو هلاكه. وفي غير هذه الأحوال، لن يقوم البنك بقبول طلبات وقف صرف الشيك إلا بعد قيام صادر الشيك بتقديم قرار يوقف صرف الشيك من المحكمة المختصة.

في حال إرجاع البنك شيكات مسحوبه على الحساب الجاري لعدم كفاية الرصيد بصوره مستمرة، سيقوم البنك (وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي) بإغلاق الحساب وإضافة اسم العميل لقائمة مصرف البحرين المركزي لمستلمي استخدام الشيكات، وسيمنع العميل من فتح حساب جاري لدى البنك لمدة أقصاها سنة واحدة من تاريخ إرجاع اسمه في قائمة مصرف البحرين المركزي لمستلمي استخدام الشيكات يتعهد العميل في هذه الحالة على إعادة جميع الشيكات غير المستعملة الى البنك فوراً.

سيتم خصم المبلغ المعلن عنه في قائمة رسوم الخدمات المصرفية من الحساب لكل شيك مرجع لعدم كفاية الرصيد.

سيقوم البنك برفض الوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كافٍ بالحساب الجاري وشريطة أن يكون توقيع العميل على الشيكات المسحوبة مطابقاً لنموذج التوقيع المعتمد لدى البنك.

شريطة وجود اتفاق مسبق بين العميل والبنك، سيقوم البنك في بعض الحالات السننتائية بالوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كافٍ بالحساب الجاري وفي هذه الحالة يتعهد العميل على سد النقص في رصيد الحساب خلال الفترة المتفق عليها بين العميل والبنك.

٧ شروط وأحكام الحساب الجاري.

الرصيد الدائن في الحساب الجاري عبارة عن فرض حسن حال الدفع للعميل عند الطلب وبالتالي لا يستحق ربحاً ولا يتحمل خسارة.

سيقوم البنك بإصدار دفتر شيكات للعميل بعد خصم الرسم الخاص بإصداره من الحساب الجاري ومن لم إخطار العميل بموجب رسالة نصية صغيرة من أجل الحضور لاستلام دفتر الشيكات، يوافق العميل على أنه في حال عدم تحضه من الحضور لأي سبب من الأسباب لاستلام دفتر الشيكات خلال مدة أقصاها عشرة (١٠) أيام من تاريخ إصدار دفتر الشيكات، فإنه يحق للبنك إرساله عن طريق البريد المسجل إلى عنوان العميل وخصم مصاريف التوصليل من الحساب الجاري.

يتعهد العميل بالحرص حرصاً بالغا في المحافظة على دفتر الشيكات واستخدامه من قبل العميل بعد سحب المبالغ من الحساب، يتعهد العميل على إخطار البنك وأجهزة الأمن العام في مملكة البحرين فوراً في حال فقدان أو ضياع أو اختلاس أي شيك.

لن يقبل البنك أوامر المفتح أو المعارضة في وفاء الشيك لحامله المقدمة من مالك الشيك إلا في حالة ضياع الشيك أو هالكه وفي هذه الحالة يجب أن تكون المعارضة بموجب إخطار كتابي موجه للبنك يشتمل على رقم الشيك ومبلغه واسم صاحبه وكل بيان آخر يساعده على التعرف

عليه والظروف التي أحاطت بفقده أو هلاكه. وفي غير هذه الأحوال، لن يقوم البنك بقبول طلبات وقف صرف الشيك إلا بعد قيام صادر الشيك بتقديم قرار يوقف صرف الشيك من المحكمة المختصة.

في حال إرجاع البنك شيكات مسحوبه على الحساب الجاري لعدم كفاية الرصيد بصوره مستمرة، سيقوم البنك (وفقاً لتعليمات مصرف البحرين المركزي) بإغلاق الحساب وإضافة اسم العميل لقائمة مصرف البحرين المركزي لمستلمي استخدام الشيكات، وسيمنع العميل من فتح حساب جاري لدى البنك لمدة أقصاها سنة واحدة من تاريخ إرجاع اسمه في قائمة مصرف البحرين المركزي لمستلمي استخدام الشيكات، يتعهد العميل في هذه الحالة على إعادة جميع الشيكات غير المستعملة الى البنك فوراً.

سيتم خصم المبلغ المعلن عنه في قائمة رسوم الخدمات المصرفية من الحساب لكل شيك مرجع لعدم كفاية الرصيد.

سيقوم البنك برفض الوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كافٍ بالحساب الجاري وشريطة أن يكون توقيع العميل على الشيكات المسحوبة مطابقاً لنموذج التوقيع المعتمد لدى البنك.

شريطة وجود اتفاق مسبق بين العميل والبنك، سيقوم البنك في بعض الحالات السننتائية بالوفاء بقيمة الشيكات إذا لم يكن هناك رصيد كافٍ بالحساب الجاري وفي هذه الحالة يتعهد العميل على سد النقص في رصيد الحساب خلال الفترة المتفق عليها بين العميل والبنك.

شروط وأحكام الحساب الالكتروني.

الرصيد الدائن في الحساب الالكتروني عبارة عن فرض حسن حال الدفع للعميل عند الطلب وبالتالي لا يستحق ربحاً ولا يتحمل خسارة.

يفتح الحساب الالكتروني للعملاء من الأفراد والمؤسسات والشركات بالدينار البحريني فقط.

9 شروط وأحكام إصدار بطاقة فيزا إلكترون للصراف الآلي

تصدر بطاقة الصراف الآلي لجميع الحسابات المفتوحة لدى البنك للعملاء من الأفراد والمؤسسات الفردية وشركات الشخص الواحد فقط ما عدا حساب ليشارة وحساب المضاربة الاستثماري وحسابات العملة الأجنبية وحسابات الوكالة الاستثماري.

سيقوم البنك بإصدار بطاقة الصراف الآلي وإخطار العميل كتابياً أو عن طريق رسالة نصية صغيرة للحضور لاستلام بطاقة الصراف الآلي والرقيم السري، سيقوم البنك بإتلاف بطاقة الصراف الآلي والرقيم السري إذا لم يتم العميل باستلامها خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوماً من تاريخ إخطاره، يجب على العميل، إذا رغب في الحصول على بطاقة صراف آلي جديدة، التقدم بطلب للبنك بذلك وسيتمثل العميل مصاريف إصدار البطاقة الجديدة والرقيم السري كما هو منصوص عليه في قائمة رسوم الخدمات المصرفية.

تصدر بطاقة الصراف الآلي والرقيم السري الخاص ببطاقة الصراف الآلي للعميل على مسؤوليته بالكامل ولن يكون البنك مسؤولاً عن أية خسارة أو أضرار تنجم عن إصدار بطاقة الصراف الآلي والرقيم السري.

تصل بطاقة الصراف الآلي في جميع الأحوال ملكاً خاصاً للبنك ويلتزم العميل بتسليمها إلى البنك فوراً عند الطلب. يكون للبنك الحق بمحض تقديره المنفرد القيام في أي وقت وبدون إشعار بسحب أو إلغاء أو حظر استعمال أو رفض إعادة إصدار البطاقة أو تجديد أو استبدال بطاقة الصراف الآلي دون المساس بالتزامات العميل بموجب هذه الشروط والأحكام التي ستظل سارية المفعول.

يجب على العميل عدم استخدام بطاقة الصراف الآلي في معاملات أو نشاطات غير قانونية أو مخالفة لأحكام الشريعة. وفي حال مخالفة هذا الشرط سيتم تطبيق نص البند ٩٤ أعلاه. أعارض هذا البند تعريف الشريعة بأنها قواعد ومبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية كما هي مسطرة ومحددة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك والمعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأوبو).

يلتزم العميل ببذل العناية الزامة للمحافظة على سلامة بطاقة الصراف الآلي وعدم تعريف أي شخص على الرقيم السري، يحظر العميل مسؤولاً في جميع الأوقات عن أية معاملة تنشأ باستخدام بطاقة الصراف الآلي ويلتزم بتعويض البنك عن جميع الخسائر أو الأضرار من أي نوع كانت والتي تنجم عن الاستخدام غير المصرح به لبطاقة الصراف الآلي أو الرقيم السر. يكون للبنك الحق في اعتبار جميع استعمالات بطاقة الصراف الآلي والرقيم السري سليمة إلا إذا تلقى البنك إشعاراً بضياع أو سرقة بطاقة الصراف الآلي أو السجل الخاص بالرقيم السري أو إخطاراً رسمياً بوقاه العميل. إذا فقدت بطاقة الصراف الآلي أو سرت أو تعرضت لسوء الاستعمال لأي سبب آخر أو إذا أفتش الرقيم السري بالمخالفة لهذا الشرط يجب على العميل إخطار البنك والأمن العام فوراً وإبناث ذلك كتابياً، كما ويمكن إيقاف بطاقة الصراف الآلي عن طريق تطبيق جريل، بالإضافة إلى إمكانية تغيير الرقيم السري عن طريق التطبيق أو أحد أجهزة الصراف الآلي. وفي حالة الشك في ضياع أو سرقة أو سوء استعمال بطاقة الصراف الآلي أو إفتشاء الرقيم السري يجوز للبنك أن يقدم إلى الأمن العام أية معلومات يراها لازمة وضرورية.

يجب على العميل، في حالة ضياع أو سرقة بطاقة الصراف الآلي، إخطار البنك هاتفياً بالاتصال الفوري على مركز الاتصالات أو الحضور شخصياً إلى أحد فروع البنك ولتكنين البنك من اتخاذ الإجراءات اللازمة لوقف التعامل بطاقة الصراف الآلي، يلتزم العميل بتزويد البنك برقم البطاقة أو رقم الحساب أو البيانات الشخصية للعميل، وفي حال عدم تزويد البنك بتلك المعلومات سوف يتعذر على البنك اتخاذ الإجراءات اللازمة وعليه يتحمل العميل مسؤولية أية سحبوات قد تتم من الحساب ولن يكون

البنك مسؤولاً في أي حال من الأحوال عن تلك السحوبات، كما ويمكن للعميل إيقاف البطاقة عن طريق تطبيق جريل.

سيخصم البنك من العميل أي مبلغ يسمح باستخدام بطاقة الصراف الآلي سواء تم هذا السحب عن طريق الصراف الآلي أو أجهزة نقاط البيع أو عن طريق شبكة الانترنت.

يسعى البنك لتقديم خدمة كاملة في جميع الأوقات لكنه غير ملزم بتوفير ذلك، ويحق للبنك إيقاف الخدمات للصيانة أو التحديث أو المعالجة الدورية لن يكون البنك مسؤولاً عن أية خسارة أو أضرار تنشأ بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي خلل أو عطب في بطاقة الصراف الآلي أو نظام معالجة البيانات أو وسيلة البث أو بسبب عدم التوصليل أو خطأ في التوصليل أو تأخير أو أي تقصير في تنفيذ أي تعليمات تصل إلى البنك عن طريق جهاز الصراف الآلي أو بسبب أي شيء خارج عن قدرة وسيطرة البنك.

شروط وأحكام الخدمات المصرفية الالكترونية.

يوافق العميل على القيام بإنشاء الرقيم السري للخدمات الإلكترونية بمجرد فتح الحساب باتباع التعليمات المخصصة لذلك من قبل البنك.

يتعهد العميل بعدم السماح لأي شخص باستخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية نيابة عنه، ففي عى العميل مسؤولية المحافظة على سلامة رقمه السري وعدم الكشف عن رقمه السري للغير وكذلك اتخاذ كافة الاحتياطات اللازمة لمنع معرفة رقمه السري أو وصوله إلى علم أي شخص.

يتحمل العميل وحده مسؤولية تغيير الرقيم السري بعد كشفه للغير، لن يكون البنك مسؤولاً عن أي استعمال غير مصرح به أو سوء استخدام للرقيم السري وعليه يتعهد العميل على تعويض البنك عن أي نفقات أو مصاريف أو خسائر يتكبدها البنك نتيجة أي استعمال غير مصرح أو سوء استخدام الرقيم السري، كما لن يكون البنك مسؤولاً عن أي سوء استخدام لأي من المعلومات التي وصلت إلى علم الغير عن طريق الخدمات الإلكترونية نتيجة إهمال أو خطأ أو فعل أو امتناع العميل.

يوافق العميل ويقر بأن أية تصرفات أو عمليات يقوم بها البنك وفقاً لتعليمات العميل المستلمة عن طريق القنوات الإلكترونية ستكون ملزمة له بصورة غير قابلة للنقض.

لن يكون البنك مسؤولاً عن أي عمل أو تصرف يقوم به وفقاً لتعليمات العميل وبهذا تفقد العميل على تعويض البنك عن أي تخاليف أو نغته أو خسائر يتكبدها نتيجة أو فيما يتعلق بتنفيذ البنك لتعليمات العميل أو تعليمات قيمت لها من العميل.

يحق للبنك إنهاء أي من الخدمات الإلكترونية في حال مخالفة العميل لأي من شروط وأحكام الخدمات الإلكترونية.

إنهاء أو تعديل الشروط والأحكام

سيقوم البنك بتوفير نسخة الكترونية قابلة للتحميل والطباعة من هذه الشروط والأحكام على الموقع الالكتروني للبنك وذلك لإخطار العميل في أي وقت.

يجوز للبنك القيام في أي وقت بتعديل الشروط والأحكام أعلاه وهذه التعديلات والتغييرات سارية المفعول وقابلة للتطبيق بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من تاريخ البنك للعميل عن طريق رسالة نصية قصيرة وبقبل العميل ويوافق على هذه التعديلات والتغييرات.

سيقوم البنك بنشر التعديلات أو التغييرات التي تتم على الشروط والأحكام على الموقع الالكتروني للطاع العميل عليها، وستطبق بعد ثلاثين (٣٠) يوم عمل من إخطار البنك للعميل عن طريق رسالة نصية قصيرة.

سيوافق العميل على القواعد والأحكام المطبقة على حساب العميل شاملاً أي تعديلات إجرائية على الشروط كما يحدثها البنك وفق تقديره المنفرد من وقت لآخر.

يحتفظ العميل بحقه في إنهاء العلاقة المصرفية وإغلاق الحساب في أي وقت في حال عدم موافقة العميل على التعديلات التي أجراها البنك على هذه الشروط والأحكام.

القانون الواجب التطبيق والاختصاص القضائي.

تخضع العلاقة التعاقدية بين البنك والعميل للأحكام والقوانين المطبقة في مملكة البحرين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

سيكون لمحاكم مملكة البحرين الاختصاص القضائي الحصري لنظر أي نزاع ينشأ بين البنك والعميل فيما يخص هذه الشروط والأحكام.

يوافق البنك والعميل على أن مبدأ دفع الفائدة/الربا يتناقض ويتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية إذا فرضت محاكم مملكة البحرين دفع فائدة/ربا أو مبلغ من طبيعة الفائدة/الربا سواء كان بموجب عقد أم بقانون على أي طرف، فإن البنك والمصرف يتنازلن ويفرضان بموجب هذا البند بشكل غير قابل للنقض وبدون شروط أن يتناضيا من الطرف الآخر/فائدة/ربا أو مبلغ من طبيعة الفائدة/الربا

الشكاوى

يستطيع العميل إذا لم يكن راضياً عن الخدمات المقدمة من قبل البنك بموجب هذه الشروط والأحكام أو في حالة وجود شكوى التواصل مع البنك الذي سيلتزم بتوفير أية بسبطة وسهلة لتوصيل شكاوى واقتراحات وشكاوى العميل إلى البنك.