



الشروط والأحكام العامة لفتح حساب بداية للأعمال

1. يتم السحب من هذا الحساب بواسطة شيكات أو إيصالات صرف نقدية نسحبها على مصرفكم، ونصرح للبنك في حالة التقدم إليه بشيك على غير النماذج الخاصة بالبنك ورغم وجود رصيد يسمح مع إستيفاء الشروط الشكلية والموضوعية بالإمتناع عن صرفه والتأشير عليه بعبارة (موقوف الصرف غير محرر على نماذج البنك).
2. نتعهد بإخطاركم بموافقتنا أو إعتراضنا على الرصيد الذي يظهر بكشف الحساب وذلك خلال ٣٠ يوماً من تاريخ إرساله إلينا على عنواننا المسجل في دفاتركم. وإذا لم يصلكم منا كتابياً موافقة أو إعتراض على كشف الحساب المذكور خلال المدة المذكورة يعتبر الحساب موافقاً عليه منا بصفة نهائية.
3. نوافق على قيام البنك بإحتساب وقيد العوائد التي قد تستحق له دون موافقة سابقة منا نتيجة قيامنا بالسحب على المكشوف من الحساب، وتحتسب هذه العوائد وتخصم من الرصيد شهرياً وذلك وفقاً لسعر العائد على الأرصدة المدينة المعلن من البنك التجاري الدولي - مصر في هذا الشأن، وبالإضافة إلى ذلك فإننا نفوض البنك أيضاً في قيد المصروفات الناشئة عن هذا الحساب.
4. نقر بأننا نعفي البنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م. وعملائه ووكلائه من كل مسؤولية تتعلق بتأخير التحصيل أو بتقديم أو عمل برتستو عدم القبول أو عدم الدفع لكافة الكمبيالات والسندات لأمر والشيكات وأوامر الدفع أو أية تعليمات تجارية أخرى المودعة منا برسم التحصيل أو الخصم، وكذلك نعفي البنك من مسؤولية عمل أية برتستو أو إنذار بعدم قبول أو عدم دفع جميع هذه المستندات المودعة بصفة ضمان لدى البنك أو بأية صفة أخرى ونعفيه من تبليغ أي برتستو في الميعاد القانوني، كما نعفيه من أي مخاطر قد يتعرض لها نتيجة وفاء الكمبيالات أو سندات لأمر أو خلفه نيابة عنا، ونكون ملزمين بتعويضه عن أية أضرار قد تصيبه نتيجة ذلك، وفي حالة عدم إتخاذ كل هذه الإجراءات أو أي منها نكون مسئولين حتى تمام سداد كامل قيمة هذه المستندات مع العوائد القانونية عليها وكافة المصروفات التي تحملها البنك. نقر بأننا نتحمل كافة الأضرار التي قد تلحق بالبنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نتيجة فقد أو سرقة أو سوء إستخدام أي من الشيكات التي قمنا بإستلامها والخاصة بهذا الحساب، كما أننا نعفي البنك من المسؤولية عن صرف هذه الشيكات.
5. في حالة وجود أكثر من حساب لنا، نوافق أن نقوموا بالخصم على حساباتنا الدائنة بأية مبالغ وفاء لكم من أي حساب آخر لنا بحيث لا يستحق لنا أية أرصدة دائنة إلا بعد تسوية جميع الحسابات أي كانت وبأي عملة وبعد سداد كافة المديونيات المستحقة لكم علينا من أصل وعائد ومصروفات وأية مستحقات أخرى.
6. نلتزم بتحمل كافة المسؤوليات التي تقع مباشرة أو غير مباشرة على البنك أي كانت نتيجة فقد أو سرقة أو سوء إستعمال أحد أو كل من الشيكات التي نتسلمها للإستخدام لغرض الصرف من هذا الحساب وإعفاء البنك من أي مسؤولية تنشأ عن صرف هذه الشيكات ما عدا الحالات التي لا يقوم البنك بإجراء صرف لها ويكون قد أخطر منا كتابة قبل ذلك بوقت مناسب، وينطبق هذا على الكمبيالات أو السندات لأمر التي يكون البنك هو المكان المعين للوفاء بها كما يحق للبنك توقيع الحجز أو التحفظ على الحساب أو خصم قيمة الضرائب أو أي مطالبة رسمية.
7. في حالة طلب إيقاف صرف أي من الشيكات المسحوبة على حسابنا يجب التأكد من عدم صرف الشيك قبل إصدارنا لهذه التعليمات وعليه فإننا نخلي مسؤولية البنك تماماً ونعوضه عن أي خسائر تنجم عن تنفيذه لتعليماتنا بإيقاف الصرف مع علمنا بتجميد مقابل وفاء الشيك المطلوب إيقاف صرفه لحين إنتهاء الموضوع رضاء أو قضاء كما تخلي مسؤولية البنك عن قبوله أو صرفه للشيك المطلوب إيقاف صرفه لحين قيامه بإستلام تعليمات إيقاف الصرف وإتخاذ الإجراءات المناسبة لتنفيذ تلك التعليمات، وينطبق هذا أيضاً على الكمبيالات أو السندات لأمر وخلافها.
8. نصرح للبنك بالخصم على حسابنا هذا أو أية حسابات أخرى طرفه بإسمنا المذكور أعلاه تصحيداً للقيود التي تمت بمعرفته بهذه الحسابات بطريق الخطأ دون الحاجة إلى إخطار مسبق لإجراء هذا الخصم (سواء بطريق القيد العكسي أو أية طرق محاسبية أو مصرفية معتادة).



الشروط والأحكام العامة لفتح حساب بداية للأعمال

٢٤. أقر، أنا/ نحن الموقع أدناه بدقة وصحة البيانات المالية المقدمة على هذه الإستمارة
٢٥. أقر، أنا/ نحن الموقع أدناه بتعهدنا بموافاة البنك فوراً بمستخرج حديث وساري من السجل التجاري في حال تعديله أو إنتهائه وأفوض البنك بالتحفظ أو إيقاف طلب أي معاملات على حساباتنا لحين إستلامكم لتحديث السجل التجاري، علماً بأن الشيكات المقدمة خصماً من هذه الحسابات سيتم صرفها في حالة إكتمال جميع شروط الصرف
٢٦. أقر، أنا/ نحن الموقع أدناه بموافقتنا على كافة الشروط والأحكام الخاصة بهذه الإستمارة.
٢٧. نقر بعلمنا وقبولنا بلائحة التعريفات والمصروفات والعمولات والعموائد المطبقة من قبل البنك على المنتجات والخدمات التي يقدمها لنا وأنها معلنه لدي كافة فروع وقنوات الاتصال بالبنك بما فيها الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك، كما نقر بأحقية البنك في تعديل تلك اللائحة بشكل دوري دون الحاجة إلى الحصول على موافقتنا المسبقة.
٢٨. أنه في حال رغبتنا في إغلاق الحساب او إيقاف التعامل عن منتج او خدمة معينة، فإننا نلتزم بالتوجه الي أقرب فرع و/او الاتصال بمركز اتصال العملاء الخاص بمصرفكم كما يمكن الاستعلام عن المصروفات والخصومات المطبقة من قبل البنك في هذه الحالة (او وجدت) وذلك دون ادني مسئولية او التزام على مصرفنا في هذا الشأن.
٢٩. أنه في حال تراءى لنا حدوث حالة تلاعب سرقة بحساباتنا او فقدان اي من البطاقات المصرفية المسلمة من مصرفكم لنا (بكافة انواعها)، فإننا نلتزم فوراً بالتوجه الي أقرب فرع للبنك و/او الاتصال بمركز اتصال العملاء الخاص بمصرفكم للإبلاغ واثبات تلك الحالة حتى يتمكن البنك فور اخطاره باتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من صحة ذلك والحيلولة دون وقوع ضرر بنا (ان أمكن) وذلك دون ادني مسئولية او التزام على مصرفنا في هذا الشأن.
٣٠. نقر بعلمنا بألية تقديم الشكاوى المتبعة لدى مصرفكم وذلك من خلال المطبوعات المتوافرة بفروع البنك او رسائل البريد الإلكتروني او مركز الاتصال بالعملاء الخاص بالبنك، كما نقر بالتزامنا في حال وجود شكوى بالرجوع إلى مصرفنا ولا وعدم تقديم الشكاوى مباشرة الي البنك المركزي المصري الا في حالة عدم الرد من جانب البنك خلال المدة وبالطريقة المتفق عليها والمعلنة للعملاء من جانب البنك.
٣١. أقر / نقر بتفويض وأحقية البنك في التعامل مع مكاتب السجل التجاري و استخراج مستخرج من السجل التجاري الخاص بنا دون الحاجة للحصول على موافقتنا كما نفوض البنك في قيد و خصم المصاريف المتعلقة باستخراج السجل من أي من حساباتنا المفتوحة طرفكم.
٣٢. نقر بمعرفتنا الكاملة ووعينا بحدود المعاملات اليومية والشهرية التي وضعها البنك المركزي المصري لعملاء الشمول المالي، علاوة على ذلك، نعلن بموجب هذا حق البنك في تعديل حدود المعاملات اليومية والشهرية والحدود الاجمالية للحسابات بشكل دوري دون الرجوع إلينا للحصول على أي موافقات .
٣٣. في حالة فتح حساب تحت مظلة الشمول المالي، أتعهد بعدم فتح حساب أخر الا في حاله إغلاق او تغير نوع حساب الشمول المالي، وأقر بعلمي بحق البنك في إيقاف التعامل على الحسابات في حالة عدم الالتزام بذلك.

تعهد:

أتعهد أنا / نحن بأن المعلومات المذكورة أعلاه صحيحة ودقيقة وسوف نقوم بإخطار البنك خلال ٣٠ يوم في حالة وجود أي مستجدات على البيانات السابقة وتقديم مستخرج حديث من السجل التجاري كل عام إلى البنك كما أتعهد بتحديث البيانات في حالة حدوث أي تغييرات بها أو تعدي حدود المعاملات أو أرصدة الحسابات أو عند طلب البنك وذلك خلال ٣٠ يوماً.

أقر/ نقر بالفهم والوعي التام إزاء التعريفات والحقوق والواجبات التي قام الموظف المختص بشرحها لنا، والتي تشمل التالي:

- ١- الحساب الراكذ: الحساب الذي لم يتم إجراء أي من المعاملات التالية عليه: سحب، أو إيداع، أو تحويل، أو الاستعلام الموثق عن الرصيد أو الاستعلام الإلكتروني عن الرصيد من خلال القنوات الإلكترونية المتاحة للاستعلام لدى البنك لمدة عام بالنسبة للحسابات الجارية، وعامان بالنسبة لحسابات التوفير، ولا تعتبر المعاملات التي يقوم بها البنك على حسابات العملاء مثل خصم الرسوم أو إضافة العموائد من المعاملات التي يتم بموجبها تنشيط الحساب.
- ٢- العملاء ذوي الحسابات الراكذ: العملاء الذين تكون كافة حساباتهم راكذ لدى البنك.
- ٣- الحساب النشط: الحساب الذي تم إجراء- على الأقل- معاملة واحدة عليه سواء سحب، أو إيداع، أو تحويل، أو الاستعلام الموثق عن الرصيد أو الاستعلام الإلكتروني عن الرصيد من خلال القنوات الإلكترونية المتاحة للاستعلام لدى البنك خلال عام بالنسبة للحسابات الجارية، وعامان بالنسبة لحسابات التوفير، وذلك من خلال فروع البنك أو أي من وسائل الاتصال أو القنوات الإلكترونية المتاحة.
- ٤- يحق للعميل في حالة وجود حسابات أخرى نشطة، بأن يقوم بتنشيط حساباته الراكذ من خلال أقرب فرع أو من خلال أي من وسائل الاتصال التي قد يتيحها البنك مستقبلياً، وذلك بعد التأكد من هوية العميل وفقاً لما هو متبع في هذا الشأن من قبل البنك.
- ٥- في حالة اعتبار حساب العميل راكذاً، يتعين قيامه بتلك الخطوتين وفقاً للسياسة المطبقة من قبل البنك في هذا الشأن، وهما: مصادقة على رصيد الحسابات، وكتابة طلب لإعادة تنشيط الحسابات.
- ٦- يحق للبنك إغلاق الحساب في حالة مرور عام على وصول الرصيد إلى صفر، وعدم قيام العميل بإعادة التنشيط.
- ٧- سيتم الاستمرار في صرف أي شيك مسحوب وتنفيذ أي تعليمات مستديمة على الحسابات الراكذ، ولا يعتبر ذلك إعادة تنشيط للحسابات.

إقرار

أقر أنا /نحن الموقع أدناه بأنني المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من فتح الحساب كما أقر بالمسئولية التامة عن سلامة ومشروعية مصدر أية مبالغ أقوم بإيداعها بمصرفكم أو يتم تحويلها إلى أي من حساباتي طرفكم وألتزم بالتحقق أن تلك الأموال لا تتعارض مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحة التنفيذية والقرارات المنفذة له.