

استمارة فتح حساب
للشركات المساهمة والشركات ذات المسؤولية المحدودة
وشركات التوصية بالأسهم والمؤسسات المالية

التاريخ : □□□□ / □□ / □□
الفرع :
حساب رقم : □□□□□□□□□□

إرشادات للعميل

عميلنا العزيز

- برجاء موافقتنا بنسخة أصلية من المستندات التالية لفتح حساب طرف التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م.
- 1- السجل التجاري (حديث بحد أقصى ٣ شهور) موضحاً به صفة وسلطة من له حق التعامل مع البنوك.
 - 2- صحيفة الشركات.
 - 3- أصل النظام الأساسي للشركة معتمد بختم النسر (في حالة عدم إصدار صحيفة الشركات).
 - 4- البطاقة الضريبية

٥- تعين القيام بالأنشطة

الرجاء تقديم صورة من آخر ميزانية مالية معتمدة من مراقب حسابات حتى يتثنى لنا تقديم خدمات تناسب طبيعة نشاطكم.

٦- كشوف الحسابات المصرفية (آخر ستة أشهر)

تقديم الأصول للاطلاع عليها (في حالة وجود حساب مصرفي للشركة لدى بنك آخر).

٧- وثائق تحقيق الشخصية

يلزم تقديم تحقيق الشخصية وإثبات للعنوان لكل أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين بحسب الأحوال والشركاء والمساهمين الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم أو حصص الشركة.

يقدم أصل إحدى الوثائق التالية للاطلاع عليها.

• تحقيق الشخصية: مطلوب تقديم أي من المستندات التالية:

١- بطاقة تحقيق الشخصية ٢- البطاقة العسكرية ٣- جواز سفر ٤ - شهادة الميلاد للقصر

• إثبات العنوان: مطلوب تقديم أي من المستندات التالية:

١- فاتورة مرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون/) ٢- رخصة قيادة ٣- رخصة تسير سيارة

المطلوب	حساب جاري	أوعية ادخارية	تسهيلات ائتمانية	أخرى
رقم الحساب (تملا بمعرفة موظف البنك)				
الغرض من فتح الحساب				

BUSINESS ACCOUNT APPLICATION
For Joint Stock and private Limited companies and regulated
credit and financial institutions

Date: □□ / □□ / □□□□
Branch: _____
Account Number: □□□□□□□□□□

CUSTOMER GUIDELINES

Dear Customer.

Kindly provide us with the following original documents to open a new account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E

- 1- Commercial register (Recent) including names & titles of the authorized persons to deal with the bank.
- 2- Journal of companies.
- 3- Authorized company status of incorporation (Temporary if the journal is not issued).
- 4- Tax card

5- Confirmation of business /partnership's activities _____

Please provide copies of the latest audited financial accounts, which will assist us in understanding your business.

6- Bank statements (last 6 months) _____

If you already hold a bank account with another bank, then we will require to review of your last 6 months original statements.

7- Identification documents _____

ID card and proof of address is required for each director, shareholder or partner owning 10% or more of the company's shares / ownership

• **Identification of Director and Shareholder (Any of the following documents)** _____

1. Identity card
2. Military card
3. Passport
4. Birth certificate for Minors

• **Address verification of Director and Shareholder (Any of the following documents)** _____

1. Utilities bill (Gas, Electricity, Water, Telephone, Mobile)
2. Driving license
3. Car license

TYPE OF ACCOUNT	CURRENT ACCOUNT	DEPOSIT ACCOUNT	BUSINESS ACCOUNT	OTHERS
General Ledger No. (For internal use)				
Purpose of the account				

BUSINESS DETAILS

Legal Status/ Type: _____
Registration Number: _____ Issue From: _____
Trading Name: _____
Nature of Business: _____
Country of Incorporation: _____
Date of Incorporation: _____
Tax Card Number: _____ Issue From: _____
Registered Office Address: _____

Telephone Number: _____
Mobile Number: _____
Fax Number: _____
Email Address: _____
Website: _____

Trading/ Operating Address: (If different from Registered Address):

Telephone Number: _____
Mobile Number: _____
Fax Number: _____

Correspondence Address: (Please refer to condition #3 under General Conditions):

Countries where the entity has branches:

Countries which the entity deals with

CONTACT DETAILS

Business Contacts (who are the main points of contact within your business?)

FIRST CONTACT

Contact Name: _____
Preferred Name: _____
Job Title: _____
Method of Contact: _____
Telephone No: _____
Fax No: _____
Mobile No: _____
Email Address: _____
Queries that should be referred to them: _____

SECOND CONTACT

Contact Name: _____
Preferred Name: _____
Job Title: _____
Method of Contact: _____
Telephone No: _____
Fax No: _____
Mobile No: _____
Email Address: _____
Queries that should be referred to them: _____

Professional Advisors Details

NAME OF YOUR PROFESSIONAL ADVISORS

Accountants: _____ Solicitors: _____
Address: _____ Address: _____

Contact Name: _____ Telephone Number: _____
Contact Name: _____ Telephone Number: _____

بيانات عن المنشأة

اسم المنشأة: _____
نوع المنشأة: _____
رقم السجل: _____ جهة الإصدار: _____
الاسم التجاري: _____
طبيعة النشاط: _____
بلد التسجيل: _____ تاريخ التسجيل: _____
رقم البطاقة الضريبية: _____ جهة الإصدار: _____
١- عنوان المركز الرئيسي: _____

رقم التليفون: _____ رقم المحمول: _____
رقم الفاكس: _____
عنوان البريد الإلكتروني: _____
الموقع الإلكتروني: _____
٢- عنوان المتاجرة / عنوان التشغيل (في حالة اختلافه عن العنوان المسجل):

رقم التليفون: _____
رقم المحمول: _____
رقم الفاكس: _____
٣- عنوان المراسلات: (في حالة الحفظ برجاء الرجوع للشروط رقم ٣ في الشروط العامة)

٤- البلاد التي يتواجد بها فروع للمنشأة:

٥- البلاد التي تتعامل معها المنشأة:

بيانات عن الاتصال

اتصالات المنشأة (من هم المسئولون عن الاتصال في مؤسستكم؟)
مسئول الاتصال الأول
الاسم: _____
الصفة: _____
وسيلة الاتصال: _____
رقم التليفون: _____
رقم الفاكس: _____
رقم المحمول: _____
عنوان البريد الإلكتروني: _____
الاستفسارات التي يجب إحالتها إليهم: _____
مسئول الاتصال الثاني
الاسم: _____
الصفة: _____
وسيلة الاتصال: _____
رقم التليفون: _____
رقم الفاكس: _____
رقم المحمول: _____
عنوان البريد الإلكتروني: _____
الاستفسارات التي يجب إحالتها إليهم: _____

بيانات عن المستشارين المهنيين

أسماء مستشاريكم المهنيين
محاسبون: _____
العنوان: _____

اسم مسئول الاتصال: _____
رقم التليفون: _____

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

هذا الجزء يستوفيه أعضاء مجلس الإدارة ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها وموافاتها بأصل المستندات):

1- بيانات شخصية:

نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

<input type="checkbox"/>	جواز سفر	الاسم: _____	تاريخ ومحل الميلاد: _____
<input type="checkbox"/>	بطاقة تحقيق الشخصية	الجنسية: _____	محل الإقامة: _____
<input type="checkbox"/>	بطاقة عسكرية	رقم الوثيقة: _____	بلد الإقامة: _____
_____	رقم الوثيقة: _____	الصفة: _____	هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟ <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
_____	جهة الإصدار: _____	العنوان البريدي: _____	
_____	تاريخ الإصدار: _____		

وسيلة التحقيق من العنوان:

<input type="checkbox"/>	فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)	هل لك حساب مصرفي شخصي قائم في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟ في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
<input type="checkbox"/>	كشف حساب مصرفي	رقم الوثيقة: _____	
<input type="checkbox"/>	رخصة قيادة	جهة الإصدار: _____	
_____	رقم الوثيقة: _____	تاريخ الإصدار: _____	
_____	جهة الإصدار: _____	رقم الحساب: [] [] [] [] [] [] [] [] [] []	
_____	تاريخ الإصدار: _____	خاتم الشركة: _____	نموذج التوقيع: _____

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

هذا الجزء يستوفيه أعضاء مجلس الإدارة ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها وموافاتها بأصل المستندات):

1- بيانات شخصية:

نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

<input type="checkbox"/>	جواز سفر	الاسم: _____	تاريخ ومحل الميلاد: _____
<input type="checkbox"/>	بطاقة تحقيق الشخصية	الجنسية: _____	محل الإقامة: _____
<input type="checkbox"/>	بطاقة عسكرية	رقم الوثيقة: _____	بلد الإقامة: _____
_____	رقم الوثيقة: _____	الصفة: _____	هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟ <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
_____	جهة الإصدار: _____	العنوان البريدي: _____	
_____	تاريخ الإصدار: _____		

وسيلة التحقيق من العنوان:

<input type="checkbox"/>	فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)	هل لك حساب مصرفي شخصي قائم في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟ في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
<input type="checkbox"/>	كشف حساب مصرفي	رقم الوثيقة: _____	
<input type="checkbox"/>	رخصة قيادة	جهة الإصدار: _____	
_____	رقم الوثيقة: _____	تاريخ الإصدار: _____	
_____	جهة الإصدار: _____	رقم الحساب: [] [] [] [] [] [] [] [] [] []	
_____	تاريخ الإصدار: _____	خاتم الشركة: _____	نموذج التوقيع: _____

DIRECTORS' DETAILS

This section is to be completed by the key principal director, who are authorized to sign on behalf of the company. Please complete this section and provide original or certified copies of the documents as appropriate.

PERSONAL DETAILS

Name: _____	Form of identification produced:
Date and place of birth: _____	Passport <input type="checkbox"/>
Nationality: _____	National identity Card <input type="checkbox"/>
Residency: _____	Military ID <input type="checkbox"/>
Country of Residence: _____	Document Number: _____
Position held: _____	Issuing Officer: _____
Will you have signing authority on the account? Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Date of issue: _____
Mailing address: _____	Form of address verification:
Telephone number: _____	Utilities Bill <input type="checkbox"/>
Do you have an existing Bank Account Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> at Attijariwafa bank Egypt S.A.E?	Bank Statement <input type="checkbox"/>
If yes, please provide Branch address: _____	Driving Licence <input type="checkbox"/>
Account Number: [] [] [] [] [] [] [] [] [] []	Document Number: _____
Specimen Signature: _____	Issuing Officer: _____
	Date of issue: _____
	Company's Stamp: _____

DIRECTORS' DETAILS

This section is to be completed by the key principal director, who are authorized to sign on behalf of the company. Please complete this section and provide original or certified copies of the documents as appropriate.

PERSONAL DETAILS

Name: _____	Form of identification produced:
Date and place of birth: _____	Passport <input type="checkbox"/>
Nationality: _____	National identity Card <input type="checkbox"/>
Residency: _____	Military ID <input type="checkbox"/>
Country of Residence: _____	Document Number: _____
Position held: _____	Issuing Officer: _____
Will you have signing authority on the account? Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Date of issue: _____
Mailing address: _____	Form of address verification:
Telephone number: _____	Utilities Bill <input type="checkbox"/>
Do you have an existing Bank Account Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> at Attijariwafa bank Egypt S.A.E?	Bank Statement <input type="checkbox"/>
If yes, please provide Branch address: _____	Driving Licence <input type="checkbox"/>
Account Number: [] [] [] [] [] [] [] [] [] []	Document Number: _____
Specimen Signature: _____	Issuing Officer: _____
	Date of issue: _____
	Company's Stamp: _____

DIRECTORS' DETAILS

This section is to be completed by the key principal director, who are authorized to sign on behalf of the company.
Please complete this section and provide original or certified copies of the documents as appropriate.

PERSONAL DETAILS

Name: _____

Date and place of birth: _____

Nationality: _____

Residency: _____

Country of Residence: _____

Position held: _____

Will you have signing authority on the account?

Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport

National identity Card

Military ID

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill

Bank Statement

Driving Licence

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

هذا الجزء يستوفيه أعضاء مجلس الإدارة ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها وموافاتها بأصل المستندات):

1- بيانات شخصية:

الاسم: _____

تاريخ ومحل الميلاد: _____

الجنسية: _____

محل الإقامة: _____

بلد الإقامة: _____

الصفة: _____

هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟

لا نعم

العنوان البريدي: _____

وسيلة التحقق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

رقم الحساب:

خاتم الشركة: _____

نموذج التوقيع: _____

DIRECTORS' DETAILS

This section is to be completed by the key principal director, who are authorized to sign on behalf of the company.
Please complete this section and provide original or certified copies of the documents as appropriate.

PERSONAL DETAILS

Name: _____

Date and place of birth: _____

Nationality: _____

Residency: _____

Country of Residence: _____

Position held: _____

Will you have signing authority on the account?

Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport

National identity Card

Military ID

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill

Bank Statement

Driving Licence

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

هذا الجزء يستوفيه أعضاء مجلس الإدارة ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها وموافاتها بأصل المستندات):

1- بيانات شخصية:

الاسم: _____

تاريخ ومحل الميلاد: _____

الجنسية: _____

محل الإقامة: _____

بلد الإقامة: _____

الصفة: _____

هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟

لا نعم

العنوان البريدي: _____

وسيلة التحقق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

رقم الحساب:

خاتم الشركة: _____

نموذج التوقيع: _____

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

هذا الجزء يستوفيه أعضاء مجلس الإدارة ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها وموافاتها بأصل المستندات):

1- بيانات شخصية:

الاسم: _____ نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

تاريخ ومحل الميلاد: _____ جواز سفر
الجنسية: _____ بطاقة تحقيق الشخصية
محل الإقامة: _____ بطاقة عسكرية
بلد الإقامة: _____ رقم الوثيقة: _____
الصفة: _____ جهة الإصدار: _____
هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟ نعم لا
العنوان البريدي: _____

وسيلة التحقق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)
هل لك حساب مصرفي شخصي قائم نعم لا
في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟
في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع
رقم الوثيقة: _____
رقم الحساب: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____
خاتم الشركة: _____

DIRECTORS' DETAILS

This section is to be completed by the key principal director, who are authorized to sign on behalf of the company. Please complete this section and provide original or certified copies of the documents as appropriate.

PERSONAL DETAILS

Name: _____ Form of identification produced:
Date and place of birth: _____ Passport
Nationality: _____ National identity Card
Residency: _____ Military ID
Country of Residence: _____ Document Number: _____
Position held: _____ Issuing Officer: _____
Will you have signing authority on the account? _____
Yes No Date of issue: _____
Mailing address: _____ Form of address verification:
Utilities Bill
Bank Statement
Driving Licence
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____
Account Number: _____
Specimen Signature: _____ Company's Stamp: _____

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

هذا الجزء يستوفيه أعضاء مجلس الإدارة ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها وموافاتها بأصل المستندات):

1- بيانات شخصية:

الاسم: _____ نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

تاريخ ومحل الميلاد: _____ جواز سفر
الجنسية: _____ بطاقة تحقيق الشخصية
محل الإقامة: _____ بطاقة عسكرية
بلد الإقامة: _____ رقم الوثيقة: _____
الصفة: _____ جهة الإصدار: _____
هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟ نعم لا
العنوان البريدي: _____

وسيلة التحقق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)
هل لك حساب مصرفي شخصي قائم نعم لا
في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟
في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع
رقم الوثيقة: _____
رقم الحساب: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____
خاتم الشركة: _____

DIRECTORS' DETAILS

This section is to be completed by the key principal director, who are authorized to sign on behalf of the company. Please complete this section and provide original or certified copies of the documents as appropriate.

PERSONAL DETAILS

Name: _____ Form of identification produced:
Date and place of birth: _____ Passport
Nationality: _____ National identity Card
Residency: _____ Military ID
Country of Residence: _____ Document Number: _____
Position held: _____ Issuing Officer: _____
Will you have signing authority on the account? _____
Yes No Date of issue: _____
Mailing address: _____ Form of address verification:
Utilities Bill
Bank Statement
Driving Licence
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____
Account Number: _____
Specimen Signature: _____ Company's Stamp: _____

SHAREHOLDERS / AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

Please complete this section if you are authorized signer or shareholding of 10% or more and have not included your details in the previous section. (Not applicable to Public Sector Companies).

PERSONAL DETAILS

Name: _____

Date and place of birth: _____

Nationality: _____

Residency: _____

Country of Residence: _____

Position held: _____

Will you have signing authority on the account?

Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport

National identity Card

Military ID

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill

Bank Statement

Driving Licence

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

بيانات إضافية عن المساهمين/ المخولون بالتوقيع

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كنت تملك حصة في الأسهم لا تقل عن ١٠% أو تملك حق التوقيع على الحساب ولم تذكر بياناتك في القسم السابق.

١- بيانات شخصية:

الاسم: _____

تاريخ ومحل الميلاد: _____

الجنسية: _____

محل الإقامة: _____

بلد الإقامة: _____

الصفة: _____

هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟

لا نعم

العنوان البريدي: _____

نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

جواز سفر

بطاقة تحقيق الشخصية

بطاقة عسكرية

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

وسيلة التحقيق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

خاتم الشركة: _____

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم نعم لا

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____

SHAREHOLDERS / AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

Please complete this section if you are authorized signer or shareholding of 10% or more and have not included your details in the previous section. (Not applicable to Public Sector Companies).

PERSONAL DETAILS

Name: _____

Date and place of birth: _____

Nationality: _____

Residency: _____

Country of Residence: _____

Position held: _____

Will you have signing authority on the account?

Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport

National identity Card

Military ID

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill

Bank Statement

Driving Licence

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

بيانات إضافية عن المساهمين/ المخولون بالتوقيع

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كنت تملك حصة في الأسهم لا تقل عن ١٠% أو تملك حق التوقيع على الحساب ولم تذكر بياناتك في القسم السابق.

١- بيانات شخصية:

الاسم: _____

تاريخ ومحل الميلاد: _____

الجنسية: _____

محل الإقامة: _____

بلد الإقامة: _____

الصفة: _____

هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟

لا نعم

العنوان البريدي: _____

نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

جواز سفر

بطاقة تحقيق الشخصية

بطاقة عسكرية

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

وسيلة التحقيق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

خاتم الشركة: _____

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم نعم لا

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____

بيانات إضافية عن المساهمين/ المخولون بالتوقيع

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كنت تملك حصة في الأسهم لا تقل عن 10% أو تملك حق التوقيع على الحساب ولم تذكر بياناتك في القسم السابق.

١- بيانات شخصية:

الاسم: _____
تاريخ ومحل الميلاد: _____
الجنسية: _____
محل الإقامة: _____
بلد الإقامة: _____
الصفة: _____
هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟
لا نعم
العنوان البريدي: _____
وسيلة التحقق من العنوان:
فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)
كشف حساب مصرفي نعم لا
رخصة قيادة
رقم الوثيقة: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____ خاتم الشركة: _____

بيانات إضافية عن المساهمين/ المخولون بالتوقيع

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كنت تملك حصة في الأسهم لا تقل عن 10% أو تملك حق التوقيع على الحساب ولم تذكر بياناتك في القسم السابق.

١- بيانات شخصية:

الاسم: _____
تاريخ ومحل الميلاد: _____
الجنسية: _____
محل الإقامة: _____
بلد الإقامة: _____
الصفة: _____
هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟
لا نعم
العنوان البريدي: _____
وسيلة التحقق من العنوان:
فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)
كشف حساب مصرفي نعم لا
رخصة قيادة
رقم الوثيقة: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____ خاتم الشركة: _____

SHAREHOLDERS / AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

Please complete this section if you are authorized signer or shareholding of 10% or more and have not included your details in the previous section. (Not applicable to Public Sector Companies).

PERSONAL DETAILS

Name: _____
Date and place of birth: _____
Nationality: _____
Residency: _____
Country of Residence: _____
Position held: _____
Will you have signing authority on the account?
Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport
National identity Card
Military ID
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill
Bank Statement
Driving Licence
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

SHAREHOLDERS / AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

Please complete this section if you are authorized signer or shareholding of 10% or more and have not included your details in the previous section. (Not applicable to Public Sector Companies).

PERSONAL DETAILS

Name: _____
Date and place of birth: _____
Nationality: _____
Residency: _____
Country of Residence: _____
Position held: _____
Will you have signing authority on the account?
Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport
National identity Card
Military ID
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill
Bank Statement
Driving Licence
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

SHAREHOLDERS / AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

Please complete this section if you are authorized signer or shareholding of 10% or more and have not included your details in the previous section. (Not applicable to Public Sector Companies).

PERSONAL DETAILS

Name: _____

Date and place of birth: _____

Nationality: _____

Residency: _____

Country of Residence: _____

Position held: _____

Will you have signing authority on the account?

Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport

National identity Card

Military ID

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill

Bank Statement

Driving Licence

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

بيانات إضافية عن المساهمين/ المخولون بالتوقيع

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كنت تملك حصة في الأسهم لا تقل عن ١٠% أو تملك حق التوقيع على الحساب ولم تذكر بياناتك في القسم السابق.

١- بيانات شخصية:

الاسم: _____

تاريخ ومحل الميلاد: _____

الجنسية: _____

محل الإقامة: _____

بلد الإقامة: _____

الصفة: _____

هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟

لا نعم

العنوان البريدي: _____

نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

جواز سفر

بطاقة تحقيق الشخصية

بطاقة عسكرية

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

وسيلة التحقيق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

خاتم الشركة: _____

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم نعم لا

في التجاري وفا بنك إيجيبث ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____

SHAREHOLDERS / AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

Please complete this section if you are authorized signer or shareholding of 10% or more and have not included your details in the previous section. (Not applicable to Public Sector Companies).

PERSONAL DETAILS

Name: _____

Date and place of birth: _____

Nationality: _____

Residency: _____

Country of Residence: _____

Position held: _____

Will you have signing authority on the account?

Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport

National identity Card

Military ID

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill

Bank Statement

Driving Licence

Document Number: _____

Issuing Officer: _____

Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

بيانات إضافية عن المساهمين/ المخولون بالتوقيع

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كنت تملك حصة في الأسهم لا تقل عن ١٠% أو تملك حق التوقيع على الحساب ولم تذكر بياناتك في القسم السابق.

١- بيانات شخصية:

الاسم: _____

تاريخ ومحل الميلاد: _____

الجنسية: _____

محل الإقامة: _____

بلد الإقامة: _____

الصفة: _____

هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟

لا نعم

العنوان البريدي: _____

نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:

جواز سفر

بطاقة تحقيق الشخصية

بطاقة عسكرية

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

وسيلة التحقيق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

خاتم الشركة: _____

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم نعم لا

في التجاري وفا بنك إيجيبث ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____

بيانات إضافية عن المساهمين/ المخولون بالتوقيع

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كنت تملك حصة في الأسهم لا تقل عن 10% أو تملك حق التوقيع على الحساب ولم تذكر بياناتك في القسم السابق.

١- بيانات شخصية:

الاسم: _____
تاريخ ومحل الميلاد: _____
الجنسية: _____
محل الإقامة: _____
بلد الإقامة: _____
الصفة: _____
هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟
نعم لا
العنوان البريدي: _____

وسيلة التحقق من العنوان: _____
فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون) _____
كشفت حساب مصرفي _____ نعم لا
هل لك حساب مصرفي شخصي قائم في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟
في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع _____
رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____ خاتم الشركة: _____

SHAREHOLDERS / AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

Please complete this section if you are authorized signer or shareholding of 10% or more and have not included your details in the previous section. (Not applicable to Public Sector Companies).

PERSONAL DETAILS

Name: _____
Date and place of birth: _____
Nationality: _____
Residency: _____
Country of Residence: _____
Position held: _____
Will you have signing authority on the account?
Yes No

Mailing address: _____

Telephone number: _____

Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E? Yes No

If yes, please provide Branch address: _____

Account Number:

LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: _____

Form of identification produced:

Passport
National identity Card
Military ID
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____

Form of address verification:

Utilities Bill
Bank Statement
Driving Licence
Document Number: _____
Issuing Officer: _____
Date of issue: _____

Company's Stamp: _____

بيان عن الأحوال المالية

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا تعذر عليكم موافاتنا بأخر موقف ختامي لميزانية الشركة.

الإيرادات:

رقم الأعمال السنوي: _____

المصروفات:

التكاليف الثابتة: _____

التكاليف المتغيرة: _____

صافي الأرباح السنوية: _____

الأصول والخصوم:

الأصول: _____

أموال: _____

أثاثات وتركيبات: _____

المخزون (خام أو مواد تامة الصنع): _____

مدينون: _____

تقييم المخاطرة (لاستخدام البنك فقط) _____

الخصوم:

دائنون: _____

قروض قائمة: _____

صافي رأس المال العامل: _____

STATEMENT OF AFFAIRS

Please complete this section if you are unable to provide us with your latest audited accounts.

INCOME:

Annual Turnover: _____

EXPENDITURE:

Fixed Costs: _____

Variable Coasts: _____

Annual net profit: _____

ASSETS AND LIABILITIES:

ASSETS:

Property: _____

Furniture and Fittings: _____

Stock (wip or finished items)

Debtors: _____

Risk Rating (for Bank Use Only) _____

LIABILITIES

Creditors: _____

Existing borrowing: _____

NET WORKING CAPITAL: _____

SHAREHOLDERS DETAILS (CORPORATE)

Please complete this section if the shareholders of 10% or more is another entity (up to three levels):

Corporate:

LEVEL - 1

Name _____ Business Name _____
 Nationality _____ Country of Incorporation _____
 Country of Residence _____ Nature of Business _____

LEVEL - 2

Name _____ Business Name _____
 Nationality _____ Country of Incorporation _____
 Country of Residence _____ Nature of Business _____

LEVEL - 3

Name _____ Business Name _____
 Nationality _____ Country of Incorporation _____
 Country of Residence _____ Nature of Business _____

بيانات إضافية عن المساهمين (شركات أو أشخاص إعتباريه أخرى)

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا كان المساهمين بنسبة ١٠٪ أو أكثر عبارة عن شركة أخرى (حتى ثلاث مستويات).

شركات:

المستوى الأول

الاسم _____ اسم المنشأة _____
 الجنسية _____ بلد التسجيل _____
 بلد الإقامة _____ طبيعة النشاط _____

المستوى الثاني

الاسم _____ اسم المنشأة _____
 الجنسية _____ بلد التسجيل _____
 طبيعة النشاط _____ طبيعة النشاط _____

المستوى الثالث

الاسم _____ اسم المنشأة _____
 الجنسية _____ بلد التسجيل _____
 بلد الإقامة _____ طبيعة النشاط _____

أفراد:

المستوى الأول

الاسم _____ اسم المنشأة _____
الجنسية _____ بلد التسجيل _____
بلد الإقامة _____ طبيعة النشاط _____

المستوى الثاني

الاسم _____ اسم المنشأة _____
الجنسية _____ بلد التسجيل _____
بلد الإقامة _____ طبيعة النشاط _____

المستوى الثالث

الاسم _____ اسم المنشأة _____
الجنسية _____ بلد التسجيل _____
بلد الإقامة _____ طبيعة النشاط _____

INDIVIDUALS:

LEVEL - 1

Name _____ Name _____
Nationality _____ Nationality _____
Country of Residence _____ Country of Residence _____

LEVEL - 2

Name _____ Name _____
Nationality _____ Nationality _____
Country of Residence _____ Country of Residence _____

LEVEL - 3

Name _____ Name _____
Nationality _____ Nationality _____
Country of Residence _____ Country of Residence _____

STATEMENT OF AFFAIRS

Please complete this section if you are unable to provide us with your latest audited accounts.

INCOME:

Annual Turnover:

EXPENDITURE:

Fixed Costs:

Variable Costs:

Annual net profit:

ASSETS AND LIABILITIES:

ASSETS:

Property:

Furniture and Fittings:

Stock (wip or finished items)

Debtors:

LIABILITIES

Creditors:

Existing borrowing:

NETWORKING CAPITAL:

Risk Rating (for Bank Use Only)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

شروط عامة

- 1 - مسحوبات العميل من حسابه الجاري لدى البنك تكون بموجب الشيكات التي يسلمها له البنك ويتعهد العميل بالمحافظة على دفتر الشيكات الذي يسلم إليه وإخطار البنك عند فقده وإلا كان مسئولاً عن كافة الأضرار التي قد تترتب على وقوعه في يد الغير.
- 2 - على العميل أن يرد بالموافقة أو الاعتراض على ما جاء بكشف الحساب خلال ثلاثين يوماً من تاريخ إبلاغه بالرصيد أو وروده إليه بأي وسيلة من الوسائل، فإذا لم يرد العميل خلال هذه المدة بما يفيد اعتراضه، اعتبر موافقاً على صحة ما ورد بكشف الحساب، ويجب أن يقدم الاعتراض بكتاب موصى عليه مصحوب بعلم الوصول.
- 3 - في حالة طلب العميل حفظ مراسلاته بالبنك يحتفظ البنك بحقة في احتساب مصاريف على هذه الخدمة وخصمها على حساب العميل وفي حالة عدم قيام العميل باستلام مراسلاته خلال ثلاثة أشهر يحق للبنك إرسالها بالبريد على عنوان العميل المحفوظ بسجلات البنك وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك.
- 4 - العوائد المدينة تعلق على الحساب شهرياً بالسعر المتفق عليه في سند المدينة على أساس السنة ٣٦٠ يوماً والعوائد الدائنة تضاف للحساب آخر السنة على أساس السنة ٣٦٥ يوماً وذلك بخلاف العمولات والمصاريف المتنوعة.
- 5 - لا يستحق العميل أية عوائد على حساباته الجارية الدائنة لدى البنك ويتعين على العميل أن يدفع للبنك عند الطلب وبدون أي شرط قيمة أرصدة السحب على المكشوف التي قد يمنحها له البنك من وقت لآخر في حسابه الجاري بما في ذلك العائد المستحق عليها ولا يعتبر ذلك اتفاقاً صريحاً أو ضمناً يلزم البنك بمنح العميل تسهيلات مصرفية أياً كان نوعها ويحق للبنك تعديل سعر العائد الدائن أو المدين في أي وقت يراه.

بيان عن الأحوال المالية

الرجاء استيفاء هذا القسم إذا تعذر عليكم موافاتنا بأخر موقف ختامي لميزانية الشركة.

الإيراد:

رقم الأعمال السنوي:

المصروفات:

التكاليف الثابتة:

التكاليف المتغيرة:

صافي الأرباح السنوية:

الأصول والخصوم:

الأصول:

أموال:

أثاثات وتركيبات:

المخزون (خام أو مواد تامة الصنع):

مدينون:

الخصوم:

دائنون:

قروض قائمة:

صافي رأس المال العامل:

تقييم المخاطرة (لاستخدام البنك فقط)

GENERAL CONDITIONS

- 1 - Customer's drawing from his current account with the Bank shall be made by cheques given to him by the Bank. Customer must safeguard the chequebook given to him and notify the Bank upon its loss, otherwise the customer will be held responsible for all damages resulting from it's falling into the hands of a third party.
- 2 - The Customer must respond by approving on or objecting to what stated in his bank account statement within thirty days from the date of notification with the balance or receiving the statement through any means of receipts . If the customer does not respond during this period to indicate his objection, he shall be consenting to what is stated in his bank account statement, and his objection must be sent through registered mail with acknowledgment of receipt.
- 3 - In case the Customer requests the Bank to retain mail on behalf of the customer, the Bank reserves the right to charge for this service and to send the mail by post to the Customer's address held in the Bank's record if it is not collected within three months, without any responsibility on the Bank
- 4 - Debit interest shall be debited monthly to the account at the rate agreed upon in the deed of indebtedness on the basis of the year being 360 days; and credit interest shall be added to the account at the end of the year on the basis of the year being 365 days, apart from the commissions and the miscellaneous expenses.
- 5 - Customer shall not be paid any interest by the Bank on his credit current accounts. Customer shall unconditionally pay to the Bank on demand the amount of the overdraft facilities which might be granted to him by the Bank from time to time in his current account, including the interest accrued thereon, yet this is not construed as an express or implied agreement binding upon the Bank for granting Customer banking facilities of whatever kind. The Bank shall have the right to amend at any time the rate of credit or debit interest.

6- All credit or debit accounts of customer with the Bank, as well as his deposit(s), shares and bonds, merchandise and others shall form a single unit to guarantee all claims by the Bank and its branches against customer.

7- The Bank may, at its absolute discretion, effect payment of any drawings made by customer in form of cheques, transfers or payment orders from the customer's deposit(s) in the event the balance is insufficient. The Bank may also transfer the deposit(s) of customer to a cash collateral against banking facilities and to use said deposit(s) at their first maturity date in order to clear the amount of these facilities. The bank shall have the right to effect such procedures without recourse to customer and without need to any warning or prior notice or any other legal measures. Customer shall not have the right to object to such procedure. has the right to settle any cheque amount drawn on the customer's account through any other account related or owned by him, also the Bank has the right to exchange any currency for the mentioned purpose according to the announced price at the time of exchange in the event of discrepancy between the currency of the operation and the currency in the customer’s account.

8- The specimen of customer’s signatures on the Bank’s relevant signature card is deemed legally approved for all transactions relating to all his accounts and business with the Bank. The Bank will not be held responsible for fraudulent instructions which the Bank would not have been reasonably expected to detect.

9- The Bank’s books and records are deemed certified and binding to the customer, and they may not be objected to or challenged by the customer who confirms that the information given is true and complete.

10- Copies of the Bank’s letters constitute conclusive evidence for the dispatch by the Bank of all correspondences and notifications to customer on his latest address notified to the Bank and for the validity of its contents.

11- The customer hereby authorizes the Bank to investigate about him and his operations and all related parties to these operations according to all applicable laws of the Arab Republic of Egypt, as well as exchange customer information with the Central Bank of Egypt and banking sector, the mother company of Attijariwafa bank Egypt S.A.E and any other related mother or sister company, and in general all entities which the Bank may see that it is important and corollary for investigation, and to provide and exchange any information about the customer or his operations within such entities or when talking legal action against the customer.

12- The customer acknowledges that the Bank has the right to stop and/or postpone the execution of any operations for the customer, to ensure that such operations do not breach or conflict with any of the applicable laws of the Arab Republic of Egypt, internal Bank regulations or international treaties or regulations.

13- The Bank shall not be responsible for the loss of cheques deposited by the customer or for their loss in the mail, unless this loss is due to the Banks proven negligence.

14- In case instructions are issued to stop payment of any cheque drawn on customer’s account, it is understood that the customer shall first ensure the non payment of the cheque for which stop payment is requested prior to issuing his respective instructions to the Bank. Accordingly, Customer releases the Bank from any liability and is committed to indemnity it for any damages, which may result from the execution by the Bank of the instructions to stop payment, He also releases the Bank from any liability for the acceptance or payment before execution by the Bank of the instructions to stop payment, if the Bank did not receive customers instructions prior to stopping payment and taking the appropriate procedures to execute such instructions. This also applies to the bills or promissory notes.

15- Customer agree to accept cash deposits/ cheques deposits/ credit of inward transfers which are effected on the account with the Bank by any third party, unless a written request is received by him for refusing such deposit. Meantime, customer confirms that all his bank operations are from known sources and that the customer is the beneficial owner of this account.

16- In case of crediting by error any amount to customer’s account, the Bank shall be entitled, without recourse to customer, to automatically correct material errors it has made and in particular debit customer’s account with the same sums credited by mistake, customer shall not be entitled to claim such amounts in all events even if the customer was notified with the transaction proved to be faulty.

17- In case of customer’s request to withdraw foreign currency from his account, the Bank reserves the right, at its absolute discretion, to effect such drawings in cash or by Bank -transfer or by any other means which the Bank deems fit according to available liquidity.

18- The Bank shall not be responsible for the consequences or losses arising out of any events of Force Majeure, which could affect the bank’s ability to meet its liabilities towards the customer.

19- The Bank may, at any time, close the customer's account without stating its reason. In such case, customer must withdraw any funds from the Bank within the period designated by the Bank, otherwise the Bank shall deposit the funds of customer held with it in the courts treasury after deduction of the expenses, without any warning notice.

20- The Bank shall debit customer’s account with all expenses due to the Bank for the tenure of his accounts with the Bank such as postage, cable, insurance, telephone, commission and other charges.

21- Customer authorizes the Bank to discount drafts, bills, postdated cheques that are delivered to the Bank and signed by the customer, at the Bank or any of its branches.

22- I _____do hereby give this mandate to Attijariwafa bank Egypt S. A. E. to execute on my behalf all banking operations such as collection of cheques, bills, coupons, purchase and sale of goods, stocks and opening letter of credit, I further authorize the Bank to protest bills and cheques on failure of payment or acceptance etc., and debit the sum to my current account with the Bank. All instructions issued to the Bank relating to the said operations and others shall result in no conflict with this power of attorney mandate.

23- Customer undertakes to notify the Bank in case he issues a power of attorney to a third party, which is not on the Bank’s form designated for this purpose. In the event customer does not notify the Bank of the issuance of such power of attorney, the Bank shall have the right to abstain from acting pursuant to this power of attorney until customer notifies the Bank with the issuance thereof. However, the Bank may effect payment by virtue of such power without incurring any responsibility.

24- The Bank has the right to disclose part or all of customer’s information and transaction to the Attijariwafa bank Egypt S.A.E group or any third party for the purpose of providing the required service or in accordance with business requirements or to enhance the existing services.

25- Customer must submit all documents necessary for the opening of the account without any obligation on the bank until all documents are duly signed and lodged) therewith. Customer undertakes to update customer’s information from time to time.

26- Inactive Accounts / Dormant Accounts

The Account becomes inactive\ dormant if any of the following transactions have not been made: withdrawal, deposit, transfer, or electronic \ documented balance inquiry, for a term of one calendar year for the current accounts and mobile wallets accounts, and two years for the saving accounts. This term commences from the date of the last transaction occurred on the account.

Therefore, in case none of the aforementioned transactions occurred on your accounts kept at our bank, for one year regarding your current and e-wallet accounts, and two years for the saving accounts, your accounts will be turned into inactive account (or a “Dormant account”) as a precautionary measure, which means you will not be able to use the account or make any debit action on it until you visit the Branch, and sign a request to reactive the Dormant account, and other procedures such as updating the data. You can activate your account through the Customer Service Center, in case you are holding at our Bank any active accounts.

Additionally, the following shall be respected:

We may require any information, documents, or files in accordance with our discretion and policies in order to reactivate the account.

The transactions occurring on your accounts, which are performed by the Bank, such as deducting fees or adding interest, will not be considering as activating transactions that might turn your account into an active account. If your account is one of the accounts that is entitled to interest, we will post an interest for the entire period of inactivation of the account as if it was a normal account.

When the account continues to be inactive, we may close the account in accordance with our policies subject to notify you with this procedure once implemented.

In case your account been turned into inactive account, the Bank will keep disbursing the cheques presented over your account, and will normally keep executing the standing instructions over your account. None of the above procedures to be considered as an activating process to the inactive account. The provisions related to the inactive accounts will not be applied over any of the loans/credit facilities accounts, all the credit and prepaid cards, and all the accounts related to any types of savings “CDs or TDs”

27- The Bank reserves the right to amend these conditions at any time; such amendments will be valid with immediate effect and accepted by the customer as soon as notified.

28- The General conditions have been written in both languages English and Arabic, it has been agreed that in the event of conflict between the two texts, the applicable text is that written in Arabic.

I, the undersigned do hereby undertake that all terms and conditions are acknowledged and accepted. I am the beneficial owner of the account and all my money from legitimate sources

Name : Name :

Signature : Signature :

٦ - جميع حسابات العميل الدائنة أو المدينة لدى البنك وجميع إيداعاته من أوراق مالية وبضائع وخلافه تعتبر ضامنة لبعضها البعض حيث يحق للبنك وفروعه سداد مطلوباته من أي منها .

٧ - يجوز للبنك وطبقاً لتقديره المطلق صرف أية مسحوبات تتم بمعرفة العميل في صورة شيكات أو تحويلات أو أوامر دفع في حالة عدم توافر رصيد كاف بحساب العميل الجاري وذلك من خلال ودائعه الأخرى لدى البنك، كما يجوز للبنك تحويل الوديعة أو الودائع الخاصة بالعمليل إلى الحساب الجاري المكشوف لسداد قيمة تلك التسهيلات من الوديعة أو الودائع أول استحقاق لها. يكون للبنك الحق في اتخاذ هذا الإجراء دون الرجوع إلى العميل ودون حاجة إلى تنبيه أو إخطار سابق أو أية إجراءات قانونية أخرى ودون أن يكون للعميل حق الاعتراض على ذلك، كما يجوز للبنك سداد قيمة الشيكات أو ما يستحق على الحساب من خلال أية حسابات أخرى للعميل ويجوز للبنك تحويل العملة بالسعر المعلن وقت التحويل في حالة اختلاف عملة الائتزام عن العملة المتاحة بحسب العميل.

٨ - تعتبر نماذج توقيعات العميل على بطاقة البنك المخصصة لهذا الغرض معتمدة قانوناً بالنسبة لجميع العمليات السائدة لكافة حساباته وتعاملاته مع البنك ويكون البنك مسؤولاً في حالة مطابقة التوقيعات ثم يظهر بعد ذلك تزويرها ولم يكن في استطاعة البنك اكتشافها بالطرق العادية.

٩ - تعتبر دفاتر البنك وسجلاته مصدقة وحجة قاطعة ملزمة للعميل ولا يجوز له الطعن في صحتها أو الاعتراض عليها ويقر العميل بصحة البيانات المقدمة منه للبنك .

١٠ - تعتبر صورة خطابات البنك للعميل حجة قاطعة على قيام البنك بإرسال جميع المكاتبات والإخطارات للعميل على آخر عنوان له معلن للبنك وعلى صحة محتوياتها.

١١- يفوض ويصرح العميل تفويضاً نهائياً لا يجوز الرجوع عنه بالاستعلام عنه ومعاملاته وعن الأطراف المرتبطة به طبقاً لكافة القوانين السارية بجمهورية مصر العربية، وذلك لدى البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والشركة الأم والشركات التابعة والشقيقة للبنك وكافة الجهات التي يراها البنك ضرورية ولامزة لذلك في إعطاء وتبادل أية معلومات عن العميل أو معاملاته لدى البنك أو عند اتخاذ أية إجراءات قانونية ضده .

١٢- يقر العميل بموافقته وعدم اعتراضه على أحقية البنك في وقف أو تأجيل تنفيذ أية معاملات وذلك للتحقق من أن هذا المعاملات لا تخرج أو تتعارض مع أيأ من القوانين السارية بجمهورية مصر العربية أو بنظم البنك الداخلية أو أية اتفاقيات أو لوائح دولية.

١٣- لا يتحمل البنك أية مسؤولية نتيجة لصياح الشيكات المودعة من العميل أو فقدها إلا إذا كان ذلك ناتجاً عن إهمال البنك.

١٤- في حالة إصدار تعليمات بإيقاف صرف أي من الشيكات المسحوبة على حساب العميل فمن المعلوم أن العميل سيتأكد أولاً من عدم صرف الشيك المطلوب إيقاف صرفه ثم إصداره لهذه التعليمات إلى البنك، وعليه فإن العميل يخلي مسؤولية البنك تماماً ويلتزم بتعويضه عن أية خسائر قد تنجم عن تنفيذ البنك لتعليماته بإيقاف الصرف، كما يخلي مسؤولية البنك عن قبوله أو صرفه للشيك المطلوب إيقاف صرفه إذا لم يكن البنك قد استلمت تعليمات العميل بإيقاف الصرف من قبل واتخذ الإجراءات المناسبة لتنفيذ تلك التعليمات وينطبق هذا أيضاً على الكيبيالات أو السندات الإذنية .

١٥- يوافق العميل على قبول الإيداعات/ إيداعات الشيكات/ قيد الحوالات الواردة التي تتم في حساباته لدى البنك من قبل طرف ثالث مالم يتقدم بطلب كتابي للبنك برفض مثل هذه الإيداعات، كما يقر العميل بأن عملياته المصرفية معلومة المصدرة وغير مشبوهة وإنه المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من فتح الحساب.

١٦- في حالة إضافة أية مبالغ لحساب العميل بالخطأ يحق للبنك دون الرجوع إلى العميل أن يصحح القيد وأن يخصم على حسابه ذات المبالغ السابق قيدها لحسابه ولا يحق للعميل المطالبة بهذه المبالغ في أي حال من الأحوال ولو تم إبلاغ العميل بالقيد الذي تبين أنه خطأ.

١٧- في حالة طلب العميل سحب نقد أجنبي من حسابه يحتفظ البنك بحقه وطبقاً لتقديره المطلق في سداد تلك المسحوبات نقداً أو بحوالة بنكية أو بأية وسيلة أخرى يراها البنك مناسبة طبقاً لتوافر السيولة.

١٨- إن البنك غير مسئول عن الآثار أو الأضرار التي قد تنشأ نتيجة لحدوث حالة من حالات القوة القاهرة وتؤثر على قيام البنك بالوفاء بالتزاماته قبل العميل.

١٩- يجوز للبنك غلق حساب العميل في أي وقت دون إبداء الأسباب وفي هذه الحالة يتعين على العميل سحب أمواله من البنك خلال المهلة التي يحددها له البنك والإسيقوم البنك بإيداع أموال العميل لدى خزينة المحكمة بعد خصم المصاريف دون تنبيه أو إنذار.

٢٠- على العميل سداد كافة المصروفات المستحقة للبنك عن حساباته لدى البنك كالبريد والتلغراف والتأمين والتليفون والعمولة وخلافه.

٢١- يدخل العميل البنك بخضم الكمبيالات والإيصالات والشيكات الآجلة المعطاة والمشتراة منه والموقع عليها من العميل وذلك من حساباته المفتوحة لدى البنك أو أي من فروعه.

٢٢- بموجب هذا قد وكلت أنا: _____ التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م في تنفيذ جميع العمليات المصرفية الخاصة بي نيابة عني كتحصيل الشيكات والكمبيالات والكيوبونات وشراء وبيع الأوراق المالية وفتح الاعتمادات وعمليات بيع البضائع وتقويض البنك في إجراء البروتستو على الكمبيالات والشيكات في حالة عدم الدفع أو عدم القبول وخلافه وخصمها على حسابي الجاري طرف البنك ولاتخلل جميع الأوامر الصادرة إلى بالبنك بشأن هذه العمليات وغيرها بهذا التوكيل.

٢٣ - يتعهد العميل بإخطار البنك في حالة إصدار توكيلاً رسمياً للغير على غير نموذج البنك المعد لهذا الغرض والبنك الحق في حالة عدم قيام العميل بإخطاره بصدور التوكيل والامتناع عن العمل بمقتضى هذا التوكيل لحين القيام العميل بإخطار البنك بإصداره ويجوز للبنك الصرف بموجب هذا التوكيل دون أدنى مسؤولية عليه.

٢٤- يقر العميل بأحقية البنك في الكشف عن كل أو بعض بياناته أو معاملاته لمجموعة التجاري وفا بنك أو أي طرف ثالث وفقاً لما يلزم لتقديم الخدمات المطلوبة وماتطلبه حاجة العمل أو لتحسين أداء الخدمات.

٢٥ - يتعين على العميل تقديم كافة المستندات اللازمة لفتح هذا الحساب دون أي التزام من جانب البنك بفتح الحساب قبل استكمال تلك المستندات كما يلتزم العميل بتحديث بياناته لدى البنك من وقت لآخر.

٢٦- الحسابات غير المفعله / الحسابات الراكدة

يعد الحساب راكد في حالة عدم اجراء أيأ من المعاملات التالية: سحب، إيداع، تحويل، الاستعلام إلكتروني أو الاستعلام الموثق عن الرصيد، لمدة سنة ميلادية بالنسبة لحساباتكم الجارية و حسابات المحفظة الإلكترونية، و عامان بالنسبة لحسابات التوفير، و يتم احتساب المدة من تاريخ اجراء آخر معاملة على الحساب، وعليه، في حالة عدم قيامكم بأي من المعاملات سألفة الذكر لمدة عام ميلادي و ذلك من تاريخ اجراء آخر معاملة على أي من حساباتكم الجارية أو حسابات محافظكم الالكترونية، و عامان ميلاديان من تاريخ اجراء آخر معاملة على حسابات التوفير وذلك على حساباتكم المحفوظة طرفنا ، فسيتم تحويل حسابكم إلى حساب غير مفعل (أو "حساب راكد") كإجراء احترازي ، وهذا يعني عدم قدرتكم على استخدام الحساب أو الوصول إلى أي رصيد دائن فيه ، لحين قيامكم بزيارة الفرع و التوقيع على طلب إعادة تفعيل الحساب الراكد وغير ذلك من الإجراءات كتحديث البيانات، و يمكن تحديث حساباتكم طرفنا من خلال مركز خدمة العملاء الخاص بالبنك، كما يجب مراعاة التالي:

إذا كان لديكم أية حسابات نشطة أخرى طرف مصرفنا، قد نتطلب منكم أي معلومات أو وثائق أو مستندات وفقاً لتقديرنا و سياساتنا من أجل إعادة تفعيل الحساب.

لا تعتبر المعاملات التي يقوم بها البنك علي حسابكم مثل خصم الرسوم أو إضافة العوائد من المعاملات التي يتم هجوبها تنشيط الحساب.

إذا كان حسابكم من الحسابات التي تستحق عائد، فإننا نقوم باحتساب العائد طيلة فترة ركود الحساب كما لو كان حساباً طبيعياً.

عند استمرار حالة ركود الحساب، فقد نقوم بغلق الحساب وفقاً لسياساتنا ، على أن يتم إخطاركم بذلك الإجراء عند تنفيذه.

في حالة ركود الحساب، سيستمر البنك في صرف الشيكات المقدمة للصرف خصماً من حساباتكم طرفنا، وكذا الاستمرار في تنفيذ التعليمات المستهدمة على الحساب، ولا يعتبر أي من هذه الإجراءات بمثابة تنشيط للحساب الراكد.

الأحكام الخاصة بالحسابات الراكدة لا تشمل حسابات التمويلات/ التسهيلات الائتمانية بكافة أنواعها، وكذا كافة حسابات البطاقات الائتمانية والبطاقات مسبقة الدفع، وحسابات الأوعية الادخارية "الشهادات والودائع"

٢٧- يحتفظ البنك بحق تعديل هذه الشروط في أي وقت وتكون سارية المفعول ومصدقة من قبل العميل فور إخطاره بها .

٢٨- تحرر الشروط العامة باللغتين العربية والإنجليزية ومن المتفق عليه أن يكون النص السائد والمعمول به هو النص المحرر باللغة العربية وذلك في حالة اختلاف التفسير بين اللغتين.

أقر أنا الموقع أدناه بأنني اطلعت على هذه الشروط وأوافق عليها جميعاً وأنتى المستفيد من هذا الحساب وأن جميع أموالي من مصادر مشروعة.

الاسم: الاسم:

التوقيع: التوقيع: