

طلب فتح حساب منشآت

للمنظمات غير الحكومية والنوادي والجمعيات
والمؤسسات الخيرية وشركات إدارة الأموال

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

بالنسبة للمنظمات غير الحكومية ومكاتب التمثيل:

- 1- ترخيص/ مرسوم المنظمة غير الحكومية.
- 2- النظام الأساسي.
- 3- محضر مجلس إدارة موثق.

بالنسبة للأندية والجمعيات والمؤسسات الخيرية وشركات إدارة الأموال:

- 1- شهادة التسجيل.
- 2- قرار مجلس الإدارة بفتح الحساب ومديره.
- 3- النظام الأساسي (أو ما يعادلها).

4- تعزيز القيام بالأنشطة

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

5- كشوف الحسابات المصرفية (آخر ستة أشهر)

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

6- وثائق تحقيق الشخصية

بالنسبة لكل مسئول ورد اسمه في نموذج طلب فتح الحساب نرجو تقديم ما يثبت شخصياتهم وعناوينهم.

نرجو موافقتنا بإحدى الوثائق الأصلية التالية، لتصويرها وإعادتها إليكم.

• تحقيق الشخصية: مطلوب تقديم أي من المستندات التالية:

- 1- بطاقة تحقيق الشخصية 2- البطاقة العسكرية 3- جواز سفر

• إثبات العنوان: مطلوب تقديم أي من المستندات التالية:

- 1- فاتورة مرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون/) 2- رخصة قيادة 3- رخصة تسيير سيارة

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

NON PERSONAL ACCOUNT APPLICATION

For Non-Governmental Organisations (NGO's)
Clubs, Associations, Charities and Trusts (CACT's)

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.

For The NGO's and Representative Offices:

- 1- Non-Governmental Organization Charter.
- 2- Governmental approval.
- 3- Authenticated Bank of Resolution.

For the CACT's

- 1- Certificate of registration.
- 2- Authorized board meeting minutes confirming the authorized person (s).
- 3- Certificate of incorporation (or equivalent).

4- Confirmation of Business Activities

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

5- 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

6- Identification Documents

For each official disclosed on the application form we require evidence of their identity and verification of their address.

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

1. Identity card 2. Military card 3. Passport

• Address verification of Officials (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				

Non-Governmental Organizations, Clubs, Associations, Charities or Trust Details

BusinessName: _____
Legal Status: _____
Registration Number: _____ Issued From: _____
Trading Name: _____
Nature of Business: _____
Country of Incorporation: _____
Date of Incorporation: _____
Registered Office Address: _____

Telephone Number: _____
Mobile Number: _____
Fax Number: _____
EmailAddress: _____
Web site: _____
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 non governmental organizations, Club, Association, charities or trust has branches

Countries which non governmental organizations, Club, Association, charities or trust 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: _____ Contact Name: _____
Telephone Number: _____ Telephone Number: _____

بيانات المنظمات غير الحكومية، الأندية، المؤسسات الخيرية، أو شركات إدارة الأموال

الاسم: _____
نوع المنشأة: _____
طبيعة النشاط: _____
رقم التسجيل: _____ جهة الإصدار: _____
بلد التسجيل: _____
تاريخ التسجيل: _____
1- عنوان المركز الرئيسي:
رقم التليفون: _____
رقم المحمول: _____
رقم الفاكس: _____
عنوان البريد الإلكتروني: _____
الموقع الإلكتروني: _____
2- عنوان المتاجرة/ عنوان التشغيل (في حالة اختلافه عن العنوان المسجل):
رقم التليفون: _____
رقم المحمول: _____
رقم الفاكس: _____
3- عنوان المراسلات: (في حالة الحفظ برجاء الرجوع للشروط رقم 3 في الشروط العامة)
رقم التليفون: _____
رقم المحمول: _____
رقم الفاكس: _____
4- البلاد التي تتعامل معها فروع المنظمات غير الحكومية، الأندية، المؤسسات الخيرية، أو شركات إدارة الأموال:

5- البلاد التي تتعامل معها فروع المنظمات غير الحكومية، الأندية، المؤسسات الخيرية، أو شركات إدارة الأموال:

بيانات عن الاتصال

اتصالات المنشأة (من هم المسؤولون 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: _____
محامون: _____
العنوان: _____

اسم مسئول الاتصال: _____
رقم التليفون: _____

بيانات كبار المسؤولين/ أعضاء مجلس الإدارة المخولون بالتوقيع

يقوم بإستيفاء هذا القسم كبار المسؤولين والذين لهم حق التوقيع. الرجاء إستيفائها وموافاتها بأصل المستندات.

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)
كشف حساب مصرفي نعم لا
رخصة قيادة
رقم الوثيقة: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____
رقم الحساب:
نموذج التوقيع: _____
خاتم الشركة: _____

OFFICIAL'S / BOARD MEMBERS AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

This section is to be completed by the key principal official. 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 Yes No
at Attijariwafa bank Egypt S.A.E.

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 كبار المسؤولين/ أعضاء مجلس الإدارة المخولون بالتوقيع

يقوم بإستيفاء هذا القسم كبار المسؤولين والذين لهم حق التوقيع. الرجاء إستيفائها وموافاتها بأصل المستندات.

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)
كشف حساب مصرفي نعم لا
رخصة قيادة
رقم الوثيقة: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____
رقم الحساب:
نموذج التوقيع: _____
خاتم الشركة: _____

OFFICIAL'S / BOARD MEMBERS AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

This section is to be completed by the key principal official. 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 Yes No
at Attijariwafa bank Egypt S.A.E.

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: _____

OFFICIAL'S / BOARD MEMBERS AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

This section is to be completed by the key principal official. 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 Yes No

at Attijariwafa bank Egypt S.A.E.

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 كبار المسؤولين/ أعضاء مجلس الإدارة المخولون بالتوقيع

يقوم بإستيفاء هذا القسم كبار المسؤولين والذين لهم حق التوقيع. الرجاء إستيفائها وموافاتها بأصل المستندات.

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 التحقق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

خاتم الشركة: _____

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____

OFFICIAL'S / BOARD MEMBERS AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

This section is to be completed by the key principal official. 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 Yes No

at Attijariwafa bank Egypt S.A.E.

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 كبار المسؤولين/ أعضاء مجلس الإدارة المخولون بالتوقيع

يقوم بإستيفاء هذا القسم كبار المسؤولين والذين لهم حق التوقيع. الرجاء إستيفائها وموافاتها بأصل المستندات.

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 التحقق من العنوان:

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

كشف حساب مصرفي

رخصة قيادة

رقم الوثيقة: _____

جهة الإصدار: _____

تاريخ الإصدار: _____

خاتم الشركة: _____

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: _____

بيانات كبار المسؤولين/ أعضاء مجلس الإدارة المخولون بالتوقيع

يقوم بإستيفاء هذا القسم كبار المسؤولين والذين لهم حق التوقيع. الرجاء إستيفائها وموافاتها بأصل المستندات.

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)
كشف حساب مصرفي نعم لا
رخصة قيادة
رقم الوثيقة: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____
رقم الحساب:
نموذج التوقيع: _____
خاتم الشركة: _____

OFFICIAL'S / BOARD MEMBERS AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

This section is to be completed by the key principal official. 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 Yes No
at Attijariwafa bank Egypt S.A.E.
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 كبار المسؤولين/ أعضاء مجلس الإدارة المخولون بالتوقيع

يقوم بإستيفاء هذا القسم كبار المسؤولين والذين لهم حق التوقيع. الرجاء إستيفائها وموافاتها بأصل المستندات.

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)
كشف حساب مصرفي نعم لا
رخصة قيادة
رقم الوثيقة: _____
جهة الإصدار: _____
تاريخ الإصدار: _____
رقم الحساب:
نموذج التوقيع: _____
خاتم الشركة: _____

OFFICIAL'S / BOARD MEMBERS AUTHORIZED SIGNERS DETAILS

This section is to be completed by the key principal official. 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 Yes No
at Attijariwafa bank Egypt S.A.E.
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 إضافية عن المساهمين (شركات)

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

شركات:

المستوى الأول

اسم المنشأة	اسم المنشأة
بلد التسجيل	بلد التسجيل
طبيعة النشاط	طبيعة النشاط

المستوى الثاني

اسم المنشأة	اسم المنشأة
بلد التسجيل	بلد التسجيل
طبيعة النشاط	طبيعة النشاط

المستوى الثالث

اسم المنشأة	اسم المنشأة
بلد التسجيل	بلد التسجيل
طبيعة النشاط	طبيعة النشاط

PARTNERS DETAILS (CORPORATE)

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

Corporate:

LEVEL - 1

Business Name	Business Name
Country of Incorporation	Country of Incorporation
Nature of Business	Nature of Business

LEVEL - 2

Business Name	Business Name
Country of Incorporation	Country of Incorporation
Nature of Business	Nature of Business

LEVEL - 3

Business Name	Business Name
Country of Incorporation	Country of Incorporation
Nature of Business	Nature of Business

Individuals:

أفراد:

LEVEL - 1

المستوى الأول

Name _____ Name _____

الأسم _____ الأسم _____

Nationality: _____ Nationality: _____

الجنسية _____ الجنسية _____

Country of Residence _____ Country of Residence _____

بلد الإقامة _____ بلد الإقامة _____

LEVEL - 2

المستوى الثاني

Name _____ Name _____

الأسم _____ الأسم _____

Nationality: _____ Nationality: _____

الجنسية _____ الجنسية _____

Country of Residence _____ Country of Residence _____

بلد الإقامة _____ بلد الإقامة _____

LEVEL - 3

المستوى الثالث

Name _____ Name _____

الأسم _____ الأسم _____

Nationality: _____ Nationality: _____

الجنسية _____ الجنسية _____

Country of Residence _____ Country of Residence _____

بلد الإقامة _____ بلد الإقامة _____

ملاحظات

Notes

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 مسئولا عن كافة الاضرار التي قد تترتب على وقوعه في يد الغير.
- 2- على العميل أن يرد بالموافقة أو الاعتراض على ما جاء بكشف الحساب خلال ثلاثين يوما من تاريخ إبلاغه بالرصيد أو وروده إليه بأي وسيلة من الوسائل، فإذا لم يرد العميل خلال هذه المدة بما يفيد اعتراضه، اعتبر موافقا 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 ارسالها بالبريد على عنوان العميل المحفوظ بسجلات البنك وذلك دون أدنى مسئولية على البنك.
- 4- العوائد المدينة تعلق على الحساب شهريا بالسعر المتفق عليه في سند المديونية على أساس السنة 360 يوماً والعوائد الدائنة تضاف للحساب آخر السنة على أساس السنة 365 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.

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 بالعميل 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 الالتزام 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 فواتر 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 و لازمة 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 مسئولية نتيجة لصياع 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 مسئولية البنك تماماً ويلتزم بتعويضه عن أية خسائر قد تنجم عن تنفيذ البنك لتعليماته بإيقاف الصرف، كما يخلي مسئولية 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 بالقييد 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 المصرفوات المستحقة للبنك عن حساباته لدى البنك كالبريد والتلغراف والتأمين والتليفون والعمولة وخلافه.

٢١- يدخل العميل البنك بخضم الكمبيالات والإيصالات والشيكات الآجلة المعطاة والمشترأة 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 والكوبونات 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 ولاتخل 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 او 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 المفصلة / الحسابات الراكد

يعد الحساب راكد في حالة عدم اجراء اياً من المعاملات التالية: سحب، إيداع، تحويل، الاستعلام إلكتروني أو الاستعلام الموقئ عن الرصيد، لمدة سنة ميلادية بالنسبة لحساباتكم الجارية و حسابات المحفظة الالكترونية، و امانم بالنسبة لحسابات التوفير، و يتم احتساب المدة من تاريخ اجراء آخر معاملة على الحساب، وعليه، في حالة عدم قيامكم بأي من المعاملات سالفة الذكر لمدة عام ميلادي و ذلك من تاريخ اجراء آخر معاملة على أي من حساباتكم الجارية أو حسابات محافظكم الالكترونية، و امانم 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 بموجبها 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 المستدمة على الحساب، ولا يعتبر أي من هذه الإجراءات بمثابة تنشيط للحساب الراكد.

الأحكام الخاصة بالحسابات الراكدة لا تشمل حسابات التمويل/ 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: