

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 ٢ شهر) 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

#### ه- تعزيز 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 تسيير سيارة

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

1/6/24/C/A

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				

1/6/24/C/A

## BUSINESS DETAILS

BusinessName: \_\_\_\_\_  
Sector (Public / Private): \_\_\_\_\_  
Legal Status/type: \_\_\_\_\_  
Registration Number: \_\_\_\_\_  
Trading Name: \_\_\_\_\_  
Nature of Business: \_\_\_\_\_  
Country of Incorporation: \_\_\_\_\_  
Date of Incorporation: \_\_\_\_\_  
Fintech company (Yes/No): \_\_\_\_\_  
Tax Card Number: \_\_\_\_\_

Registered Office Address: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Telephone Number: \_\_\_\_\_  
Mobile Number: \_\_\_\_\_  
Fax Number: \_\_\_\_\_  
Email Address: \_\_\_\_\_  
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 the entity has branches: \_\_\_\_\_

Countries which the entity deals with: \_\_\_\_\_

Sales Turnover in EGP / Date : \_\_\_\_\_

Number of employees: \_\_\_\_\_

## 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 عن المنشأة

اسم المنشأة : \_\_\_\_\_  
القطاع (عام / خاص) : \_\_\_\_\_  
نوع المنشأة : \_\_\_\_\_  
رقم السجل : \_\_\_\_\_  
الاسم التجاري : \_\_\_\_\_  
طبيعة النشاط : \_\_\_\_\_  
بلد التسجيل : \_\_\_\_\_  
شركة تمويل بديل (نعم / لا) : \_\_\_\_\_  
رقم البطاقة الضريبية : \_\_\_\_\_  
1- عنوان المركز الرئيسي: \_\_\_\_\_

رقم التليفون : \_\_\_\_\_  
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 للشرط رقم 3 في الشروط العامة)

4- البلاد التي يتواجد بها فروع للمنشأة:

5- البلاد التي تتعامل معها المنشأة:

6- حجم الإيرادات والمبيعات بالجنيه المصري / التاريخ :

7- عدد العاملين بالشركة:

## بيانات عن الاتصال

اتصالات المنشأة (من هم المسئولون عن الاتصال في مؤسستكم؟)

### مسئول الاتصال الثاني

الاسم: \_\_\_\_\_  
الصفة: \_\_\_\_\_  
وسيلة الاتصال: \_\_\_\_\_  
رقم التليفون: \_\_\_\_\_  
رقم الفاكس: \_\_\_\_\_  
رقم المحمول: \_\_\_\_\_  
عنوان البريد الإلكتروني: \_\_\_\_\_  
الاستفسارات التي يجب إحالتها إليهم: \_\_\_\_\_

### مسئول الاتصال الأول

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: \_\_\_\_\_  
اسم مسئول الاتصال: \_\_\_\_\_  
رقم التليفون: \_\_\_\_\_

## بيانات أعضاء مجلس الإدارة

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

### ١- 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: \_\_\_\_\_ تاريخ الإصدار: \_\_\_\_\_

وسيلة التحقيق من العنوان: \_\_\_\_\_

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم  نعم  لا

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

رقم الوثيقة: \_\_\_\_\_ في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب: \_\_\_\_\_

رقم الحساب: \_\_\_\_\_

نموذج التوقيع: \_\_\_\_\_

خاتم الشركة: \_\_\_\_\_

## بيانات أعضاء مجلس الإدارة

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

### ١- 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: \_\_\_\_\_ تاريخ الإصدار: \_\_\_\_\_

وسيلة التحقيق من العنوان: \_\_\_\_\_

فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم  نعم  لا

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

رقم الوثيقة: \_\_\_\_\_ في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب: \_\_\_\_\_

رقم الحساب: \_\_\_\_\_

نموذج التوقيع: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_

## 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: \_\_\_\_\_

## 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 إدارته ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها 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 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: \_\_\_\_\_

## 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 إدارته ممن لهم حق التوقيع - (الرجاء استيفائها 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 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 أعضاء مجلس الإدارة

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

### ١- 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 التحقيق 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 الحساب:

رقم الوثيقة: \_\_\_\_\_

جهة الإصدار: \_\_\_\_\_

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):

### ١- 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 التحقيق 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 الحساب:

رقم الوثيقة: \_\_\_\_\_

جهة الإصدار: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_

## 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: \_\_\_\_\_

## 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 Yes  No

at Attijariwafa bank Egypt S.A.E?

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 Yes  No

at Attijariwafa bank Egypt S.A.E?

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 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: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم

لا  نعم

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_

## 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: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم

لا  نعم

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_

## 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 <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/>
العنوان البريدي:	.....
وسيلة التحقق من العنوان:	.....
فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)	.....
كشف حساب مصرفي	لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/>
رخصة قيادة	.....
رقم الوثيقة:	.....
جهة الإصدار:	.....
تاريخ الإصدار:	.....
رقم الحساب:	.....
خاتم الشركة:	.....
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 <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
Mailing address:	.....
Telephone number:	.....
Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E?	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
If yes, please provide Branch address:	.....
Account Number:	.....

### LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: .....

Form of identification produced:	.....
Passport	<input type="checkbox"/>
National identity Card	<input type="checkbox"/>
Military ID	<input type="checkbox"/>
Document Number:	.....
Issuing Officer:	.....
Date of issue:	.....
Form of address verification:	.....
Utilities Bill	<input type="checkbox"/>
Bank Statement	<input type="checkbox"/>
Driving Licence	<input type="checkbox"/>
Document Number:	.....
Issuing Officer:	.....
Date of issue:	.....

## 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 <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/>
العنوان البريدي:	.....
وسيلة التحقق من العنوان:	.....
فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)	.....
كشف حساب مصرفي	لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/>
رخصة قيادة	.....
رقم الوثيقة:	.....
جهة الإصدار:	.....
تاريخ الإصدار:	.....
رقم الحساب:	.....
خاتم الشركة:	.....
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 <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
Mailing address:	.....
Telephone number:	.....
Do you have an existing Bank Account at Attijariwafa bank Egypt S.A.E?	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>
If yes, please provide Branch address:	.....
Account Number:	.....

### LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: .....

Form of identification produced:	.....
Passport	<input type="checkbox"/>
National identity Card	<input type="checkbox"/>
Military ID	<input type="checkbox"/>
Document Number:	.....
Issuing Officer:	.....
Date of issue:	.....
Form of address verification:	.....
Utilities Bill	<input type="checkbox"/>
Bank Statement	<input type="checkbox"/>
Driving Licence	<input type="checkbox"/>
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 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: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم

لا  نعم

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

\_\_\_\_\_

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_

## 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: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

هل لك حساب مصرفي شخصي قائم

لا  نعم

في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟

في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع

\_\_\_\_\_

رقم الحساب:

نموذج التوقيع: \_\_\_\_\_

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: \_\_\_\_\_



## 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:	.....	نوع وثيقة تحقيق الشخصية المقدمة:	.....
تاريخ ومحل الميلاد:	.....	جواز سفر	<input type="checkbox"/>
الجنسية:	.....	بطاقة تحقيق الشخصية	<input type="checkbox"/>
محل الإقامة:	.....	بطاقة عسكرية	<input type="checkbox"/>
بلد الإقامة:	.....	رقم الوثيقة:	.....
الصفة:	.....	جهة الإصدار:	.....
هل سيكون لك سلطة التوقيع على الحساب؟	لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/>	تاريخ الإصدار:	.....
العنوان البريدي:	.....	وسيلة التحقق من العنوان:	.....
	.....	فواتير المرافق (غاز/ مياه/ كهرباء/ تليفون)	<input type="checkbox"/>
هل لك حساب مصرفي شخصي قائم	لا <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/>	كشف حساب مصرفي	<input type="checkbox"/>
في التجاري وفا بنك إيجيبت ش.م.م؟		رخصة قيادة	<input type="checkbox"/>
في حالة (نعم) نرجو ذكر عنوان الفرع	.....	رقم الوثيقة:	.....
	.....	جهة الإصدار:	.....
	.....	تاريخ الإصدار:	.....
رقم الحساب:	<input type="text"/>	خاتم الشركة:	.....
	.....	نموذج التوقيع:	.....

## بيان عن الأحوال المالية

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

الإيرادات:	.....	المصروفات:	.....
رقم الأعمال السنوي:	.....	التكاليف الثابتة:	.....
	.....	التكاليف المتغيرة:	.....
	.....	صافي الأرباح السنوية:	.....
الأصول والخصوم:	.....	الخصوم:	.....
الأصول:	.....	دائنون:	.....
أموال:	.....	قروض قائمة:	.....
أثاثات وتركيبات:	.....	صافي رأس المال العامل:	.....
المخزون (خام أو مواد تامة الصنع):	.....		.....
مدنيون:	.....		.....
تقييم المخاطرة (لاستخدام البنك فقط)	.....		.....

## 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: .....	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?	Date of issue: .....
Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
Mailing address: .....	Form of address verification:
	Utilities Bill <input type="checkbox"/>
Telephone number: .....	Bank Statement <input type="checkbox"/>
Do you have an existing Bank Account Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	Driving Licence <input type="checkbox"/>
at Attijariwafa bank Egypt S.A.E?	Document Number: .....
If yes, please provide Branch address: .....	Issuing Officer: .....
	Date of issue: .....
Account Number: <input type="text"/>	

### LETTERS OF INTRODUCTION

Specimen Signature: .....	Company's Stamp: .....
---------------------------	------------------------

## STATEMENT OF AFFAIRS

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

<b>INCOME:</b>	<b>EXPENDITURE:</b>
Annual Turnover: .....	Fixed Costs: .....
	Variable Coasts: .....
	Annual net profit: .....
<b>ASSETS AND LIABILITIES:</b>	
<b>ASSETS:</b>	<b>LIABILITIES</b>
Property: .....	Creditors: .....
Furniture and Fittings: .....	Existing borrowing: .....
Stock (wip or finished items)	
Debtors: .....	NET WORKING CAPITAL: .....
Rist Rating (for Bank Use Only) .....	

## 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 - في حالة تقديم شيكات للحصول على الائحة لا مسئولية على البنك في حالة فقد أو هلاك شيك أو أكثر أثناء التحصيل لظروف خارجة عن إرادة البنك مع بذل عناية الرجل الحريص واتخاذ كافة التدابير اللازمة ونوافق على خضوع عملية تحصيل الشيكات المسحوبة على بنوك خارجية للأعراف والقواعد الدولية المتعلقة بالتحصيلات كما أن العميل يمتنع عن المطالبة بأصل الشيك إذا ثبت أنه مزور.
- 3 - 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.
- 4 - في حالة طلب العميل حفظ مراسلاته بالبنك يحتفظ البنك بحقة في احتساب مصاريف على هذه الخدمة وخضمتها 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 ادنى مسئولية على البنك.
- 5 - العوائد المدينة على الحساب شهرياً بالسعر المتفق عليه في سند المدبونية على أساس السنة ٣٦٠ يوماً والعوائد الدائنة تضاف للحساب آخر السنة على أساس السنة ٣٦٥ يوماً وذلك بخلاف العمولات والمصاريف المتنوعة.
- 6 - 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 أيًا كان نوعها وبحق 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: \_\_\_\_\_

أثاث وتركيبات: \_\_\_\_\_

المخزون (خام أو مواد تامة الصنع): \_\_\_\_\_

مديون: \_\_\_\_\_

### 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 - In the event that cheques are presented for collection, the customer acknowledges that the bank has no responsibility in the event that one or more cheques are lost or destroyed during collection due to circumstances beyond the bank's control, with care being exercised. We agree that the collection of cheques drawn from foreign banks is subject to international customs and rules on collection and that the customer refrains from claiming the cheque original if it is proved to be forged.
- 3 - 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.
- 4 - 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.
- 5 - 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.
- 6 - 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.

- ٧- جميع حسابات العميل الدائمة أو للمدينة لدى البنك، وجميع إيداعاته من أوراق مالية وبضائع وخلافه تعتبر ضامنة لبعضها البعض حيث يحق للبنك وفروعه سداد مطلوباته من أي منها. كما يجوز للبنك في أي وقت وبدون إشعار أن يدمج ويوجد كافة أو أي من حسابات صاحب الحساب وأن يقاص أو يحول أي مبلغ أو مبالغ قائمة في الرصيد الدائن الي واحد أو أكثر من تلك الحسابات بغرض سداد التزامات صاحب الحساب الي البنك عن أي حساب آخر أو في شأن آخر.
- ٨- 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 ودائع 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.
- ٩- 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.
- ١٠- 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.
- ١١- تعتبر صورة خطابات البنك للعميل حجة قاطعة على قيام البنك برسالة جميع المكاتبات والإخطارات للعميل على آخر عنوان له معلن للبنك وعلى صحة محتوياتها.
- ١٢- 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 ولازمة لذلك في إعطاء وتبادل أية معلومات عن العميل أو معاملاته لدى البنك أو عند اتخاذ أية إجراءات قانونية ضده. هذا ونصرح لكم باستخدام وتبادل بياناتنا ومعلومات حساباتنا مع التجاري وفا بنك واية جهة أخرى وفقاً للقانون وتعليمات البنك المركزي المصري كما اصرح بالافصاح عن أية بيانات او معلومات خاصة بحساباتنا لدي البنك مع اي جهة ذات صلة بتنفيذ قانون الامتثال الضريبي علي الحسابات الاجنبية FATCA وذلك سواء كانت تلك الجهة محلية او خارجية مع التصريح لتلك الجهة بتبادل تلك المعلومات مع اطراف اخرى لاغراض تطبيق هذا القانون وذلك علي مسئوليتنا الشخصية دون ادني مسئولية علي البنك
- ١٣- يقر العميل بموافقته وعدم اعراضه على احقية البنك في وقف أو تأجيل تنفيذ أية معاملات وذلك للتحقق من أن هذا المعاملات لاتخرج أو تتعارض مع أيأ من القوانين السارية بجمهورية مصر العربية أو بنظم البنك الداخلية أو أية اتفاقيات أو لوائح دولية.
- ١٤- لا يتحمل البنك أية مسئولية نتيجة لضياح الشيكات المودعة من العميل أو فقدها إلا إذا كان ذلك ناتجاً عن إهمال البنك.
- ١٥- 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 لتعليمات بإيقاف الصرف، كما يخلي مسئولية البنك عن قبوله أو صرفه للشيك المطلوب إيقاف صرفه إذا لم يكن البنك قد استلم تعليمات العميل بإيقاف الصرف من قبل واتخذ الإجراءات المناسبة لتنفيذ تلك التعليمات وينطبق هذا أيضاً على الكمبيالات أو السندات الإذنية .
- ١٦- 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.
- ١٧- 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.
- ١٨- في حالة طلب العميل سحب نقد اجنبي 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 السيويلة.
- ١٩- 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.
- ٢٠- 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 والإسليم البنك بإيداع أموال العميل لدى خزينة المحكمة بعد خصم المصاريف دون تنبيه أو إنذار. في حالة وفاة أي ممن لهم حق التوقيع على الحساب -لا قدر الله- أو نقص أهليته أو الحل أو الإعسار أو إفلاس (أو أي إجراء سواء قضائي أو تحفظي يعوق تشغيل الحساب)، وفي مثل هذه الأحوال يحق للبنك تعليق جميع المعاملات على الحساب حتى يتم تحديد الخلف أو تعيين الحارس أو المساعد القضائي المقبول في رأي البنك للتعامل على الحساب وفقً للقوانين المعمول بها
- ٢١- على العميل سداد كافة المصروفات المستحقة للبنك عن حساباته لدى البنك كالبريد والتلغراف والتأمين والتليفون والعمولة وخلافه.
- ٢٢- يخول العميل البنك بخصم الكمبيالات والإيصالات والشيكات الآجلة المعطاة والمشتراة منه والموقع عليها من العميل وذلك من حساباته المفتوحة لدى البنك أو أي من فروعه.
- ٢٣- 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 وتفويض البنك في إجراء البروتستو على الكمبيالات والشيكات في حالة عدم الدفع أو عدم القبول وخلافه وخصمها على حسابي الجاري طرف البنك ولا تخل جميع الأوامر الصادرة إلى بالبنك بشأن هذه العمليات وغيرها بهذا التوكيل.
- ٢٤- 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.
- ٢٥- 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.
- ٢٦- 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. كما نقر بأحقية البنك في إيقاف/تعليق الخدمات والمنتجات المصرفية وذلك حال عدم قيامنا بتحديث البيانات الخاصة بنا فور طلب البنك ذلك، علماً بأن (صرف وتحصيل الشيكات/ عمليات الإيداع النقدي بحساباتكم من قبل الغير داخل الفرع/التحويلات الواردة لحساباتكم/عمليات السحب النقدي أو الشراء الإلكتروني باستخدام بطاقات الخصم المباشر/ التعليمات المستديرة القائمة على حساباتكم/ سداد الالتزامات عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لكم من جانب البنك/ الاستعلام عن الرصيد/ والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وخدمات الدفع باستخدام الهاتف المحمول والقنوات الإلكترونية الأخرى) مستثناء من حالة الإيقاف.

- 7- 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. The Bank may also, at any time without notice, consolidate and mix all or any accounts belongs to account holder and set-off or transfer any outstanding amounts in the credit balance to one or more of those accounts for the purpose of paying the account holder's obligations to the Bank for any other account or in any other connection.
- 8- 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.
- 9- 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.
- 10- 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.
- 11- 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.
- 12- 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. We also authorize the Bank to use and exchange our account data and information with AttijariWafa Bank and any other party in accordance with the law and the instructions of the Central Bank of Egypt. I also authorize the disclosure of any data or information concerning our accounts with the bank with any party related to the implementation of the FATCA law, whether local or foreign, and authorize that party to exchange such information with third parties for the purposes of implementing this law on our personal liability and without any liability to the Bank.
- 13- 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.
- 14- 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 Bank's proven negligence.
- 15- 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 customer's instructions prior to stopping payment and taking the appropriate procedures to execute such instructions. This also applies to the bills or promissory notes.
- 16- 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.
- 17- 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.
- 18- 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.
- 19- 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.
- 20- 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 court's treasury after deduction of the expenses, without any warning notice. In the event of the death, incapacity, dissolution, insolvency or Bankruptcy (or a another proceeding that may hinder operating the account), the Bank shall not be liable for any loss which may arise from any dealings on the account, until the Bank receives a written notice of the same together with the supported document that confirm the occurrence of this event or any other document maybe requested from the Bank, provided that, this document to be accepted from the Bank's side in its form and substance. In such circumstances, the Bank shall have the right to suspend all dealings on the account until a duly appointed successor or court appointed officer has, in the opinion of the Bank, been suitably empowered to deal with the account according to the applicable laws.
- 21- 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.
- 22- 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.
- 23- 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.
- 24- 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.
- 25- 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.
- 26- 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. We also acknowledge that the bank may suspend banking services and products in case we did not update our data immediately upon request by the bank, provided that (cashing and collecting cheques/cash deposits in our accounts by third parties within the branch, transfers received in your accounts, electronic purchases using direct debit cards/standing instructions on our accounts, payment of obligations for the credit facilities granted to us by the bank, balance inquiries, online banking and payment services using a mobile phone and other electronic channels), is excluded from the status of suspension.

٢٨- الحسابات غير المفغلة / الحسابات الراكدة

يعد الحساب راكد في حالة عدم اجراء اياً من المعاملات التالية: سحب، إيداع، تحويل، الاستعلام إلكتروني أو الاستعلام الموثق عن الرصيد، لمدة سنة ميلادية بالنسبة لحساباتكم الجارية و حسابات المحفظة الالكترونية، و عامان 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 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 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 للصراف خصماً من حساباتكم طرفنا، وكذا الاستمرار في تنفيذ التعليمات المستدعية 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"

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

٣٠- لن يقبل البنك اي تعليمات ترسل عن طريق الفاكس/البريد الالكتروني لاجراء معاملات/التزامات مالية الا بعد توقيعنا علي المستندات ذات الصلة وفي حال توجب علي البنك قبول تعليمات عبر الفاكس/البريد الالكتروني لاجراء معاملات/التزامات مالية فيتحمل العميل مسئولية تعويض البنك عن اي خسائر او اضرار قد تلحق بالبنك بسبب اجراء تلك المعاملات استناداً الي التعليمات المرسله عبر الفاكس/البريد الالكتروني.

٣١- 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 وأنني المستفيد من هذا الحساب وأن جميع أموالني من مصادر مشروعة.

كما اقر بموافقتي علي الرسوم والعمولات المتعلقة بالخدمات المقدمة ليتم خصمها من حسابنا كما يمكن الاطلاع عليها من الموقع الالكتروني للبنك كما اقر بقبولي وعلمي انه قد يطرأ علي هذه الرسوم والعمولات تعديلات اخري.

الاسم:

التوقيع:

الاسم:

التوقيع:

28- 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 reactivate 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"

29- 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.

30- The Bank will not accept any instructions from the clients sent by Fax/Email to conduct instructions/financial obligations, only after getting the clients signature on the related documents, and in case the bank had to accept the instructions via Fax/Email to conduct transactions/financial obligations, the client bear the responsibility to indemnify the bank for any loss or damage may occur to the bank due to conduct of these transactions based on the instructions sent via Fax/Email.

31- 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

I also acknowledge my approval of the fees and commissions relating to the services provided to be deducted from our account, as can be viewed from the bank's website.

Name :

Signature :

Name :

Signature :