

Terms for membership opening

1. The word (Transfer) in this membership shall mean transfer of money by electronic means or check made by the bank at the request of the Member in favor of a beneficiary.
2. Al Rajhi Bank shall open a membership for the client in accordance with the terms and conditions herein whereby transfers of whatever type will be effected.
3. The dealings under this membership shall be confined to the client and the agent whom the client duly appoints and notifies its agency to the Bank in writing.
4. All transfers shall be in accordance with the terms and templates duly approved by the Shariaa Board of the banks.
5. The bank shall not accept and the client undertakes to refrain from the sending of any transfers for any illegal purpose such as, by way of example, sending transfers to usurious account or to the benefit of those promoting or managing gambling games or for the purchase of a prohibited commodity or other similar expenditures. The bank shall assume no responsibility whatsoever with respect to transfers that initiate or end up in violation of this clause.
6. The bank's records, documents and accounts of the relationship and transactions with the client shall be considered correct and binding on the client, and the latter shall have no right to question such binding except with relation to prove fraudulent entries on the accounts with which he or his authorized agent has nothing to do. The client undertakes to promptly inform the Bank in case of suspicion that such entries have taken place.
7. The bank shall have the right at any time to change or amend the terms pertaining to the membership-subject to approval by its Sharia Board. This change or modification shall be effective unless objected to in writing by the client within one week from the date a written notice embodying the modification or amendment is conspicuously displayed in the Exchange Centre where the customer maintains its membership account or from the date a version of the Agreement containing the amendment is manually or electronically presented to the Customer for its signature and in case of such written objection the client may request termination of this Agreement without prejudice to rights and obligations that may have accrued on or prior to the date such termination becomes effective.
8. The client agrees to provide the bank with original samples of his / her signature and the signatures of whom he / she authorizes. All instructions issued to the Bank bearing a signature on the face of it identical to the original samples shall be deemed irrefutably authentic and valid for all operations carried out on membership account.
9. The bank shall collect a certain charge from the client as declared at the bank's branches or electronic channels or in both, in return for the service provided.
- 10(a) The client undertakes to accurately provides his / her and the beneficiary's personal and banking information and acknowledges and declares that Al Rajhi Bank and Tahweel Al Rajhi shall not be accountable for any loss, damage or any liability what so ever arising as a result of breach of the provision of this clause.
- 10(b) The client acknowledges that any amendment he/she performs of instructions issued does not guarantee the refund or redirection of the funds involved and that Tahweel Al Rajhi is not responsible in such circumstances nor shall Tahweel Al Rajhi be responsible for any damage or loss arising out of action or omission of a corresponding bank, the beneficiary or a third party or due to intervening weekly or official holidays, difference in currency or force majeure.

Client Declarations:

1. The client acknowledges and declares his responsibility and liability for funds transacted in his account and undertakes to inform competent bodies of any suspicious or unidentifiable funds whether or not the said funds are transferred with his knowledge or disposed of whether by himself or others and that the said funds are product of legitimate activities and destined for legitimate purposes and does not involve counterfeit, money laundering or financing of terrorist activities and acknowledges and declares that he shall not be entitled to refund or compensation in respect of funds castigated as unlawful whether for the mentioned or any other reasons.
 2. The client undertakes to update the membership data every three years as a maximum or when the bank requests and to inform the bank in writing with any change in its address otherwise the last reported address provided by it shall be considered the approved address for all notifications and correspondences and undertakes to renew his identity documents and those of his agents or delegates and to deliver the renewed identification documents to the Bank prior to expiration of preexisting documents, and acknowledges that the Bank shall have the unfettered discretion to suspend the membership and accounts if the provision of this clause is not complied with.
 3. The client acknowledges and declares that he is not legally barred from Money Transfer membership that all his data is correct and authentic and that he understands the terms and conditions of this membership agreement.
 4. The client agrees to provide the bank with any information or data requested from him for establishing membership account and for its review and management and authorizes the bank to get any required information relating to the client or the said membership or any other membership of the client to any bank from SIMAH and acknowledges that the Bank may disclose information pertaining to the client and his membership or any other membership of the client to SIMAH or any other body approved by Saudi Arabian Monetary Agency.
 5. The client acknowledges his reading and cognizance of the terms and conditions herein and his obligation to abide by them.
 6. Any claim or dispute that arises due to the application or interpretation of these terms and conditions shall be subject to Saudi laws and shall be referred to the competent judicial body in the Kingdom of Saudi Arabia.
 7. The client acknowledges not to use personal membership for non-personal purpose also not allowed to use business membership for non-business purposes pursuant to SAMA directives on money transfer.
- I acknowledge that KSA rules doesn't allow the remitter to remit money without knowing the beneficiary or without legal relation with the beneficiary or without legal purpose

١. تعني كلمة التحويل في هذه العضوية نقل الأموال بحوالة أو شيك لصالح مستفيد بناء على أمر صادر من صاحب العضوية.
٢. يتولى مصرف الراجحي فتح عضوية للعميل وفقاً للشروط الواردة هنا حيث يتم إجراء التحويلات بها إما كان نوعها.
٣. يتم التعامل مع العضوية المذكورة من قبل العميل شخصياً أو بواسطة من يفوضه. ويشعر المصرف بذلك كتابياً.
٤. جميع التحويلات يتم إجراؤها وفقاً لضوابط والوثائق المجازة من الهيئة الشرعية للمصرف.
٥. لا يقبل المصرف، ولا يجوز للعضو أن يستغل عضويته لأي إرسال حوالات لأي غرض محرم شرعاً كإرسالها على سبيل المثال لا الحصر بغرض إضاعتها لحسابات ربوية أو لصالح من يروج لألعاب الميسر أو من يديرها أو بغرض شراء سلعة محرمة شرعاً أو غير ذلك من أوجه مشابهة ولا يتحمل المصرف أي مسؤولية بشأن أي حوالات من هذا النوع. استهلالاً أو مالا.
٦. تعد سجلات ومستندات المصرف وحساباته فيما يتعلق بارتباط العميل بالمصرف صحيحة وملزمة للعميل ولا يحق له الاعتراض عليها باستثناء أي قيود أو معاملات يثبت أنها تمت في هذه العضوية بصورة غير مشروعة ولم يكن له أو لوكيله المعتمد أي دخل فيها بطريق مباشر أو غير مباشر ويتعهد بإبلاغ المصرف فوراً بما يستدل عليه في هذا الخصوص.
٧. يحق للمصرف في أي وقت أن يغير أو يبدل من الأحكام الخاصة بالعضوية — بعد موافقة الهيئة الشرعية على التعديل المطلوب — ويكون هذا التغيير أو التعديل ساري المفعول على العميل ما لم يعارضه العميل كتابة خلال أسبوع من تاريخ نشر ملخص مكتوب للتعديل في مكان ظاهر في مركز التحويل الذي يوجد فيه حساب الاشتراك أو من تاريخ إتاحة نسخة الاتفاقية التي تشتمل على التعديل في وسيط الإلكتروني أو ورقى للعميل لتوقيعه وفي حالة اعتراضه المكتوب خلال التقيد الزمني المذكور يجوز له أن يطلب كتابة إنهاء هذه الاتفاقية ولا يؤثر مثل ذلك الإنهاء على الحقوق والالتزامات المترتبة في أو قبل تاريخ نفاذه.
٨. وافق العميل على تزويد المصرف بنماذج أصلية من توقيعه وتوقيع من يفوضه وتعد التعليمات الموجهة للمصرف التي تحمل توقيعاً مطابقاً لهذه النماذج نظامية ومعتمدة لجميع العمليات التي يتم إجراؤها على حساب العضوية.
٩. للمصرف أن يستوفي من العميل رسماً معلوماً حسب ما يعلن عنه في فروع المصرف. أو في قنواته الإلكترونية أو فيهما معا وذلك مقابل الخدمات المتاحة.
- ١٠ (أ) يلتزم العميل باستيفاء بيانات المستفيدين الشخصية والبنكية بكل دقة ويقر أن مصرف الراجحي و (تحويل الراجحي) لا يتحملان ما يترتب من خسارة أو ضرر. أو مسؤولية بسبب إخلال العميل بحكم هذا البند.
- ١٠ (ب) يدرك العميل أن قيامه بتعديل بيانات أي تحويل سبق أن أمر بإجرائه لا يضمن استرداد مبلغ التحويل أو تعديل مساره ويقر أن تحويل الراجحي غير مسئول في مثل هذه الأحوال كما أنه غير مسئول عما يترتب من خسارة أو ضرر بفعل أو امتناع البنك المراسل أو المستفيد أو أي طرف ثالث أو بسبب القوة القاهرة أو بسبب عطلات العمل الأسبوعية أو الرسمية أو الاختلاف في العملة.

إقرارات العميل:

١. يقر العميل بمسؤوليته أمام السلطات عن النقد المقدم منه أو إليه في تعاملاته مع المصرف وأنه يلتزم بتبليغ السلطات عن أي مبلغ مشكوك فيه أو ليس من حقه فور علمه به سواء كان المبلغ المذكور قد تم تحويله بعلمه أو بدون علمه وسواء أن تم التصرف في المبلغ من جانبه أو جانب شخص آخر فيما بعد أو لم يتم التصرف كما يقر العميل ويعلم أن المبلغ المذكور ناتج عن نشاطات مشروعة لأوجه مشروعة وسليم من التزوير وغسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنه لا يحق له استرداد أو المطالبة بالتعويض عن أي أموال دفعها للمصرف وثبت أنها مزورة أو غير مشروعة بسبب مصدرها. أو أوجه صرفها أو لأي سبب آخر.
 ٢. التزام العميل بتحديث بيانات العضوية كل ثلاث سنوات كحد أقصى أو عند طلب المصرف ذلك، كما يلتزم بإعلام المصرف خطياً عن أي تغيير في العنوان وإلا فيد آخر عنوان سابق له هو العنوان المعتمد للمراسلات، كما يلتزم بتجديد هويته وهويات الوكلاء أو المفوضين إن وجدت وتقديمها للمصرف قبل نهاية سريان مفعول أي منها وقد علم أن المصرف سيقوم بتجميد العضوية إذا لم يلتزم بذلك كله.
 ٣. قرر العميل وتعهده بأنه غير ممنوع شرعاً من التعامل بموجب عضوية الحوالات وإن جميع بياناته صحيحة وموثقة وأنه قد فهم أحكام فتح العضوية ونصوصها.
 ٤. وافق العميل على تزويد المصرف بأي معلومات أو بيانات يطلبها منه لتأسيس عضوية لديه ولإمراجعتها وإدارته وفوض المصرف بأن يحصل على ما يلزمه أو يحتاج إليه من معلومات تخص العميل أو تخص العضوية المذكورة أو أي عضوية أخرى تكون للعملاء لدى المصرف من الشركة السعودية للمعلومات لانتتمائية وإن يفصح المصرف عن المعلومات الخاصة بالعميل وبعضوية أو أي عضوية أخرى تكون للعميل لدى المصرف للشركة السعودية للمعلومات الانتتمائية وأي جهة أخرى توافق عليها. مؤسسة النقد العربي السعودي.
 ٥. أقر العميل بإطلاع على الأحكام المذكورة والالتزام بها.
 ٦. كل نزاع أو مطالبة تنشأ بسبب هذه الاتفاقية أو تطبيقها أو تفسيرها تختص بالنفصل فيه الجهة القضائية المختصة وفقاً للأنظمة والوائح في المملكة العربية السعودية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
 ٧. يقر العميل بعدم استخدام العضوية الشخصية لأغراض غير شخصية، وعدم استخدام العضوية التجارية لأغراض شخصية ذات طبيعة غير تجارية على ضوء تعليمات مؤسسة النقد فيما يخص تحويل النقد.
- أقر أن أنظمة المملكة تمنع تحويل أموال دون معرفة العميل المحول بالمستفيد (المحول إليه) أو دون علاقة نظامية تربطه بالمستفيد أو دون غرض مشروع

Employee Signature :  Employee Name :  اسم الموظف : 

Customer Signature :  Customer Name :  اسم العميل : 

KINGDOM OF SAUDI ARABIA
MINISTRY OF INTERIOR

الجمهورية العربية السعودية
وزارة الداخلية
هوية المقيم
RESIDENT IDENTITY

FRANCIS JAY MARTIN SAMBAT
فرانسيس جاي مارتين سامبات

الرقم ٢٤٢٤٧١٠٥٩٤ نسخة ١
مكان الإصدار الخدمات الإلكترونية
الإنهاء ٤/٣/٢٠١٤ البلاد ١٩٨٨/١١/١٦
المهنة عامل
الجنسية الطيبين
صاحب العمل مطعم الدجاج النقي للكمبيوتر الإلكترونيات

2424710594

Al Rajhi Bank مصرف الراجحي

CORPORATE الشركات

مدى mada payroll رواتب

YARA FUTURE TRADING ES
9682050115200002260

EXPIRES 12/19
END OF

000000000185 2424710594

0531616461

Sambat

[Handwritten signature]

