بيان الحقائق الأساسية

الحساب الجاري وحساب تحت الطلب
المشاريع والمنشآت الصغيرة إلى متوسطة الحجم

1. نظرة عامة على المنتج / الخدمة

حساب ودائع للمعاملات يُستخدم لاستلام الأموال وإجراء المدفوعات وإدارة المعاملات التجارية اليومية. لا يترتب على الحساب الجاري أي فوائد، بينما قد يحقق حساب تحت الطلب عائداً وفقاً للشروط المتفق عليها وسعر الفائدة السائد.
يقدم بيان الحقائق الرئيسية (KFS) هذا ملخصاً للمعلومات الأساسية فقط، ولا يحل محل الطلب أو الاتفاقية أو الشروط والأحكام أو خطاب التسهيلات أو جدول التعرفة أو أي مستندات تعاقدية أخرى ذات صلة.

2. الخصائص الرئيسية

البند	الحقائق الرئيسية
نوع الحساب	حساب جاري / حساب تحت الطلب
الأهلية	عميل من فئة الشركات الصغيرة والمتوسطة
العملات المتاحة	AED، USD، GBP، AUD، CAD، INR، JOD، KWD، SAR، QAR، OMR، BHD
الحد الأدنى لرصيد الافتتاح / التشغيل	الحد الأدنى لرصيد الافتتاح / التشغيل: 100,000 درهم إماراتي أو ما يعادله
الفائدة على حساب تحت الطلب	تطبق، إن وجدت، وفقاً لتقدير العميل وبما يخضع لسعر الفائدة السائد والشروط المطبقة من البنك
الفائدة على الحساب الجاري	لا تنطبق
دفتر شيكات لحساب تحت الطلب	غير متاح
دفتر شيكات للحساب الجاري	متاح (بالدرهم الإماراتي فقط)
بطاقة خصم	غير متاحة للحساب الجاري وحساب تحت الطلب
كشوف الحساب	يتم إرسال كشف حساب إلكتروني شهرياً إلى عنوان البريد الإلكتروني المسجل. ويمكن التحقق من المعاملات من خلال بوابة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات.
الوصول إلى الحساب	مركز الشركات / الخدمات المصرفية الرقمية

3. المستندات المطلوبة

قد يُطلب من العملاء تقديم المستندات والمعلومات التالية، حسبما ينطبق:
- رخصة تجارية سارية، وشهادة التسجيل أو ما يعادلها من مستندات التسجيل؛
- شهادة التأسيس أو شهادة عضوية غرفة التجارة؛
- عقد التأسيس والنظام الأساسي، أو اتفاقية الشراكة، أو أي مستندات تأسيس أخرى ذات صلة بالشكل القانوني للعميل؛
- هيكل الملكية وتفاصيل المساهمين والمستفيدين الحقيقيين النهائيين؛
- مستندات إثبات هوية سارية للمساهمين والشركاء والمديرين والمفوضين بالتوقيع والمستفيدين الحقيقيين النهائيين؛
- قرار مجلس الإدارة، أو توكيل رسمي، أو أي مستند آخر يؤكد صلاحيات المفوضين بالتوقيع؛
- نماذج FATCA وCRS للإقرار الذاتي والمستندات الداعمة؛
- إثبات عنوان مقر العميل المسجل؛
- معلومات ومستندات داعمة تتعلق بأنشطة العميل التجارية، وحجم الحساب المتوقع ومصدر الأموال؛
- أي موافقات تنظيمية أو وزارية أو من أي جهة مختصة أخرى لازمة للشكل القانوني أو النشاط التجاري للعميل.

يجوز للبنك طلب معلومات أو مستندات داعمة إضافية متى كان ذلك مطلوباً بموجب القوانين واللوائح المعمول بها، أو سياسات البنك الداخلية ومتطلبات تقييم المخاطر، أو وفقاً لطبيعة المنتج أو الخدمة المطلوبة.

4. الرسوم والمصاريف والتسعير

ترد الرسوم والمصاريف المطبقة على الحساب الجاري وحساب تحت الطلب في جدول الرسوم والمصاريف الخاص بالبنك.
للاطلاع على الرسوم والمصاريف المطبقة، يرجى الرجوع إلى جدول الرسوم والمصاريف الخاص بالبنك والمتاح على الموقع الإلكتروني للبنك www.arabbank.ae

5. تحذيرات

تحذير: قد يتم تقييد الوصول إلى الحساب أو إجراء المعاملات متى كان ذلك مطلوباً بموجب القانون أو اللوائح أو العقوبات أو أمر قضائي أو متطلبات الامتثال أو الشروط المطبقة لدى البنك. وقد تؤدي الرسوم إلى تخفيض رصيد الحساب. وقد تتغير الفائدة على حسابات تحت الطلب، إن وجدت، وفقاً للشروط المتفق عليها.

تحذير: يتحمل العميل مسؤولية ضمان توافر رصيد كافٍ للشيكات والمدفوعات. وقد تخضع الشيكات المرتجعة والمعاملات غير الناجحة للرسوم المطبقة والآثار المترتبة عليها وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

6. التغييرات على الشروط والأحكام أو الرسوم أو الخدمة

يحتفظ البنك بحقه في تعديل الشروط والأحكام والرسوم والمصاريف، مع إشعار العميل مسبقاً بمدة لا تقل عن 60 يوماً، حيثما ينطبق ذلك. ويحق للعميل رفض التعديلات المقترحة وإنهاء المنتج أو الخدمة المتأثرة دون غرامة خلال فترة الإشعار المعمول بها، شريطة تسوية أي التزامات مستحقة. وفي حال عدم ممارسة العميل لهذا الحق خلال فترة الإشعار، فقد تُعتبر التعديلات مقبولة، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها

7. الإلغاء / الإغلاق / الإنهاء المبكر

يجوز للعميل طلب إغلاق الحساب في أي وقت، وذلك وفقاً للشروط والأحكام المطبقة وتسوية جميع الالتزامات القائمة. وفي حال قيام العميل بإغلاق الحساب خلال ستة (6) أشهر من تاريخ فتحه، سيتم استيفاء رسوم إغلاق الحساب وفقاً لجدول الرسوم والمصاريف السائد والمنشور على الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك.

8. الشكاوى والتواصل

للاستفسارات أو طلبات الخدمة أو الشكاوى، يمكن للعملاء التواصل مع البنك العربي من خلال قنوات خدمة العملاء والشكاوى المعتمدة لدى البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة والمتاحة على الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك. ويمكن تقديم الشكاوى مجاناً، وسيتم التعامل معها وفقاً لإجراءات معالجة الشكاوى المعتمدة لدى البنك والمتطلبات التنظيمية المعمول بها. وسيقوم البنك بتأكيد استلام الشكوى خطياً خلال يومي عمل (2)، وتزويد العميل برقم مرجعي فريد لمتابعة الشكوى. كما سيقدم البنك رداً نهائياً خطياً خلال 30 يوم عمل، أو خلال أي مدة أخرى يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

9. تصعيد الشكاوى خارجياً

في حال عدم رضا العميل عن الرد النهائي المقدم من البنك، يجوز تصعيد الشكوى إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال قنوات تصعيد الشكاوى الخارجية التي يحددها المصرف المركزي. ويرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني الرسمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للاطلاع على إجراءات التصعيد وبيانات التواصل المعمول بها.

10. إقرار العميل

أقر / نقر ونؤكد بأنني / بأننا قد قرأنا بيان الحقائق الرئيسية أعلاه، وفهمنا بوضوح المعلومات والمراجع الواردة فيه

الاسم القانوني للعميل: _____

المفوض بالتوقيع: _____

التوقيع / ختم الشركة: _____

التاريخ: _____