

استمارة طلب خدمة استلام المبالغ النقدية والشيكات

بنك السلام Al Salam Bank



القسم 1 - معلومات عن الشركة

| | | | |
|------------|-------------------|----------------------------|------------|
| اسم الشركة | رقم السجل التجاري | تاريخ انتهاء السجل التجاري | رقم الحساب |
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |

القسم 2 - معلومات الاتصال

| | | | |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| اسم الاتصال الرئيسي (الاسم الكامل) | رقم الاتصال بالمكتب | رقم الهاتف النقال | المنصب في الشركة |
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| اسم الاتصال الثانوي (الاسم الكامل) | رقم الاتصال بالمكتب | رقم الهاتف النقال | المنصب في الشركة |
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |

القسم 3 - المتطلبات النقدية

| |
|---------------------------|
| حجم النقد التقديري الشهري |
| _____ |

القسم 4 - مواقع الاستلام للشركة

| | |
|--------------------|---------|
| عدد مواقع الاستلام | عنوان 1 |
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |
| _____ | عنوان 2 |
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |
| _____ | عنوان 3 |
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |
| _____ | عنوان 4 |
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |

عدد مرات الاستلام المطلوبة (في الأسبوع). الرجاء اختيار إحدى الخيارات أدناه:

الخيار 1: مرتين في الأسبوع - 50 دينار بحريني في الشهر *

الخيار 2: خمسة أيام في الأسبوع - 150 دينار بحريني في الشهر *

* تُطبق رسوم الاستلام المحددة في جدول رسوم الخدمة للمصرف على الزبون فقط في حالة عدم احتفاظ الزبون بالمتوسط الشهري للحد الأدنى في حسابه وقدره دينار بحريني. تخضع رسوم الاستلام للتعديل من وقت لآخر على حسب تقدير البنك المنفرد.

الفترة الزمنية المخصصة المختارة

- **يوم الأحد (اختر إحدى الفترات الزمنية المخصصة المذكورة أدناه)**
- صباحاً - (7:00 - 11:59) الوقت المفضل: _____
- بعد الظهر - (12:00 - 17:59) الوقت المفضل: _____
- مساءً / الصباح الباكر - (6:59 - 18:00) الوقت المفضل: _____
- عنوان الاستلام: _____
- **يوم الاثنين (اختر إحدى الفترات الزمنية المخصصة المذكورة أدناه)**
- صباحاً - (7:00 - 11:59) الوقت المفضل: _____
- بعد الظهر - (12:00 - 17:59) الوقت المفضل: _____
- مساءً / الصباح الباكر - (6:59 - 18:00) الوقت المفضل: _____
- عنوان الاستلام: _____
- **يوم الثلاثاء (اختر إحدى الفترات الزمنية المخصصة المذكورة أدناه)**
- صباحاً - (7:00 - 11:59) الوقت المفضل: _____
- بعد الظهر - (12:00 - 17:59) الوقت المفضل: _____
- مساءً / الصباح الباكر - (6:59 - 18:00) الوقت المفضل: _____
- عنوان الاستلام: _____
- **يوم الأربعاء (اختر إحدى الفترات الزمنية المخصصة المذكورة أدناه)**
- صباحاً - (7:00 - 11:59) الوقت المفضل: _____
- بعد الظهر - (12:00 - 17:59) الوقت المفضل: _____
- مساءً / الصباح الباكر - (6:59 - 18:00) الوقت المفضل: _____
- عنوان الاستلام: _____
- **يوم الخميس (اختر إحدى الفترات الزمنية المخصصة المذكورة أدناه)**
- صباحاً - (7:00 - 11:59) الوقت المفضل: _____
- بعد الظهر - (12:00 - 17:59) الوقت المفضل: _____
- مساءً / الصباح الباكر - (6:59 - 18:00) الوقت المفضل: _____
- عنوان الاستلام: _____
- **يوم الجمعة (اختر إحدى الفترات الزمنية المخصصة المذكورة أدناه)**
- صباحاً - (7:00 - 11:59) الوقت المفضل: _____
- بعد الظهر - (12:00 - 17:59) الوقت المفضل: _____
- مساءً / الصباح الباكر - (6:59 - 18:00) الوقت المفضل: _____
- عنوان الاستلام: _____
- **يوم السبت (اختر إحدى الفترات الزمنية المخصصة المذكورة أدناه)**
- صباحاً - (7:00 - 11:59) الوقت المفضل: _____
- بعد الظهر - (12:00 - 17:59) الوقت المفضل: _____
- مساءً / الصباح الباكر - (6:59 - 18:00) الوقت المفضل: _____
- عنوان الاستلام: _____

شروط وأحكام خدمات التحصيل

يرجى قراءة هذه الشروط والأحكام بعناية، باستخدامكم لخدمات البنك للتحويل، يوافق الزبون على الالتزام بالشروط والأحكام الواردة أدناه.

تعريفات:

لأغراض هذا المستند وأي مستندات أخرى لاحقة، سوف يكون للمفردات التالية المكتوبة بالخط العريض المعاني المسندة لها أدناه، ما لم يتطلب السياق خلاف ذلك:

"الحساب" يعني الحساب الذي قام الزبون بفتحه لدى البنك.

"استمارة الطلب" تعني استمارة الطلب (وأي من استمارات التعديل) والتي يتوجب على الزبون تعبئتها حسب الأصول وتقديمها إلى البنك وذلك للاستفادة من الخدمة.

"البنك" يعني بنك السلام ش.م.ب.

"الزبون" يعني زبون البنك المذكور تفاصيله حسب الأصول في هذه الاستمارة والذي يرغب في الاستفادة من الخدمة.

"قسمة الإيداع" تعني قسمة الإيداع التي يتوجب تعبئتها حسب الأصول من قبل الزبون وتقديمها إلى مقدم الخدمة عند كل عملية استلام مع المبالغ النقدية و/أو الشيكات التي يرغب في إيداعها في الحساب.

"جدول رسوم الخدمة" يعني جدول رسوم الخدمة الخاص بالمصرف وتعديلاته من وقت لآخر حسب تقدير البنك المنفرد.

"مقدم الخدمة" يعني الطرف الثالث مقدم الخدمة الذي يتم تعيينه من قبل البنك للقيام بالخدمات نيابة عنه.

"الخدمة" تعني خدمة استلام النقد/الشيكات التي يقدمها البنك إلى الزبون حيث يقوم مقدم الخدمة بالترتيب لاستلام النقد/الشيكات من الزبون من الموقع أو المواقع المحددة في استمارة الطلب وإيداعها في الحساب في المواعيد المحددة في استمارة الطلب، و

"الشروط" تعني الشروط والأحكام المنصوص عليها في هذه الاستمارة والتي سوف تحكم استخدام الزبون للخدمة.

قبول الشروط

مقابل الاستفادة من الخدمة فإنه:

(أ) يوافق على الشروط ويتعهد بالالتزام والتقيّد بالالتزامات والواجبات والمسؤوليات التي تفرضها الشروط على الزبون.

(ب) يوافق على أحكام شروط إيداع الشيكات التي يمكن الاطلاع عليها في قسمة إيداع الشيكات الخاصة بالبنك ويتعهد بأن يلتزم ويتقيّد بالالتزامات والواجبات والمسؤوليات التي تفرضها تلك الأحكام على الزبون.

(ت) يقر ويتعهد بأن جميع المعلومات المقدمة إلى البنك في استمارة الطلب هي دقيقة وحديثة ومتكاملة.

(ث) يقر ويتعهد بأن الشخص الذي يقدم استمارة الطلب له الحق في تقديم تلك المعلومات إلى البنك بغرض الاستفادة من الخدمة.

(ج) يوافق بأنه لن يقوم بتحويل هويته أو المعلومات الخاصة بحسابه أو أي معلومات أخرى يقدمها في استمارة الطلب، و

(ح) يقر بأن من حق البنك تغيير أو تعديل هذه الشروط في أي وقت بعد إرسال إشعار بذلك وبأن استخدام المستمّر للخدمة سوف يعتبر قبولاً وموافقةً منه على تلك التغييرات أو التعديلات.

المستندات المطلوبة واللازمة للاستفادة من الخدمة

يجب على الزبون الذي يرغب في الاستفادة من الخدمة أن يقدم جميع المستندات الضرورية مع استمارة الطلب. وتشمل هذه المستندات دون الحصر السجل التجاري وبطاقات الهوية وأي مستندات أخرى قد يطلبها البنك من وقت لآخر. كما يتعهد الزبون بتقديم مستندات محدثة إلى البنك حسب متطلبات "إعرف عميلك" سنوياً. ويجوز للبنك، حسب تقديره المنفرد و/أو لأي أغراض تنظيمية أن يطلب من الزبون توفير/تقديم أي مستندات محدثة في أي وقت دون إيداع أي أسباب لهذا الطلب. وفي حال عدم قيام الزبون بتقديم المستندات المذكورة، فإنه يجوز للبنك أن يوقف و/أو يقيد تشغيل الخدمة وذلك إلى أن يتم فيه تقديم تلك المستندات. ويجوز للبنك إبطال جميع الحسابات في حال عدم قيام الزبون بتقديم المستندات عند انتهاء مدة الإشعار المقدم من البنك، كما يتوجب على الزبون، بالإضافة إلى تقديم المستندات والمعلومات المطلوبة من البنك، أن يستوفي المعايير التي يطلبها البنك من وقت لآخر والتي يتم إبلاغ الزبون بها أثناء الاستفادة من الخدمة أو بعدها.

التزامات الزبون

مقابل الاستفادة من الخدمة فإنه:

(أ) يوافق على الاحتفاظ بـ والحصر على حيازة الختم/الدمغة الخاصة بالشركة ويقر بأن البنك لن يكون مسؤولاً عن أي سوء استخدام أو اختلاس لختم/الدمغة الشركة أو عن أي عملية نصب أو خطأ، أيًا كان نوعها في قسمة الإيداع.

(ب) يوافق على أن يعرض البنك بشكل كامل ضد أية خسارة أو أضرار فعلية قد يتكبدها البنك نتيجة سوء استخدام أو اختلاس ختم/دمغة شركة الزبون و/أو التزوير أو الخطأ في قسمة الإيداع. يوافق على إيداع النقد و/أو الشيكات مع قسمة إيداع معيئة حسب الأصول.

(ث) يوافق أن يبذل العناية القصوى واتخاذ جميع الإجراءات الاحتياطية عند مناوئته وتسليم أمواله النقدية و/أو شيكاته إلى مقدم الخدمة ويؤكد بأن هذه الإجراءات الذي سيوفرها البنك تشمل، دون الحصر، التأكد من دقة التفاصيل المسجلة في قسمة الإيداع ووضع المبالغ النقدية/الشيكات التي يرغب في إيداعها في حسابه في ظرف/كيس محكم الإغلاق.

(ج) يوافق على أن يفرز المبالغ النقدية التي يرغب في إيداعها في حسابه حسب الفئات النقدية قبل تسليمها إلى مقدم الخدمة في ظرف/كيس محكم الإغلاق.

(ح) يقر ويوافق بأنه في حال استلام البنك لمبالغ إيداع نقدية غير مفرزة فإنه من حق البنك احتساب رسم وقدره دينارين لغز المبالغ المودعة بموجب البند الفرعي (ت) أعلاه أو رفض استلام الإيداع المذكور وإعادة المبالغ النقدية المستلمة إلى الزبون.

(خ) يقر ويوافق بأن البنك مغوض باقتطاع أي رسوم مطبقة مباشرة من الحساب.

(د) يقر بأنه في حال عدم توافق قيمة النقد/الشيكات المودعة مع خلال مقدم الخدمة مع المبلغ المذكور في قسمة الإيداع، سوف يقوم البنك في أسرع وقت يمكن عملياً بإبلاغ الزبون عن ذلك. كما يقر الزبون أيضاً بأنه إذا كان عدم التوافق المذكور يعادل مبلغاً وقدره 100 دينار بحريني أو أقل، فحينئذ سيسعى البنك للحصول على موافقة الزبون عبر البريد الإلكتروني لإيداع ذلك المبلغ الإضافي في الحساب. ولكن إذا كان المبلغ غير المتوافق يعادل مبلغاً يزيد عن 100 دينار بحريني، سيقوم البنك بإعادة كامل المبلغ الذي كان من المقرر إيداعه إلى الزبون عن طريق مقدم الخدمة.

(ذ) يقر بأن البنك سوف يقبل فقط الأظرف/الأكياس المغلقة التي: (1) لا توجد عليها علامات تدل على حدوث أضرار كبيرة و(2) تحمل رقم مرجعي متطابق مع الرقم المرجعي المذكور على إيصال مناولة القيمة (VHR).

(ر) يقر بأنه في حالة عدم قبول النقد/الشيكات من قبل البنك أو إيداعها في الحساب بسبب خطأ في النظام أو عطل في الرابط الإلكتروني أو بسبب واقعة من وقائع القوى القاهرة، فحينئذ سوف يتخذ البنك الإجراءات أو الخطوات المعقولة لإعادة النقد/الشيكات إلى الزبون، ويوافق الزبون أيضاً على قبول ذلك في إيصال الإقرار بالاستلام.

(ز) يقر ويوافق بأنه في حال اكتشاف البنك أي إيداعات لأوراق نقدية أو شيكات مزيفة أو مزورة فسيقوم البنك بمصادرة تلك الأوراق النقدية/الشيكات وسيتم تعديل القيمة المودعة تبعاً لذلك. وفي هذه الأحوال، سيقوم البنك بإبلاغ الزبون عبر البريد الإلكتروني الذي سوف يرسل إلى البريد الإلكتروني الموضوع في استمارة الطلب.

(س) يتعهد بأنه سيستخدم الخدمة فقط لإجراء الإيداعات النقدية/الشيكات التي حصل عليها خلال السياق العادي لنشاطاته التجارية.

(ش) يوافق ويتعهد بأن يقدمه إلى البنك وعلى الفور عند الطلب أي تفاصيل إضافية قد يطلبها البنك فيما يتعلق بمصدر الأموال المودعة من خلال الخدمة، وإذا كان الزبون وكيل صرافة، يوافق الزبون على تقديم قائمة عن تفاصيل عملائه مع قسمة الإيداع.

(ص) يقر بأن النقد/الشيكات التي يتم إيداعها بعد الساعة الثانية مساءً سيتم مباشرتها من قبل البنك في يوم العمل التالي.

(ض) يوافق ويؤكد بأن أي طلب للاستفادة من الخدمة يجب أن يتم تقديمه قبل 48 ساعة على الأقل من أول تاريخ ووقت الاستلام.

(ط) عليه التأكد بأن الظرف/الكيس المغلق الذي يحتوي على المبالغ النقدية/الشيكات جاهز للاستلام الفوري في الوقت المقرر. وإذا لم يكن الظرف/الكيس المغلق الذي يحوي المبالغ النقدية/الشيكات جاهزاً في الوقت المحدد، يوافق الزبون بأنه يحق لمقدم الخدمة الانتقال إلى عمليات الاستلام الأخرى المقررة ويوافق الزبون ويقبل بأن الزيارة التي كانت مقررة للاستلام سوف تخصص من العدد الإجمالي للزيارات المحددة في استمارة الطلب.

(ظ) يقر بأن الفترة الزمنية المخصصة لكل عملية استلام سوف تكون متوفرة على أساس يدخل أقصى الجهد.

(ع) يقر بأنه في حال تقديم شيكات المقاصة، فإنه سيتم مباشرتها طبقاً لقواعد نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني وجلسة المقاصة المتوفرة عند وقت تقديم الشيك. كما يوافق الزبون بأن إيداع مبالغ هذه الشيكات سيتم إما في نفس يوم التقديم أو في يوم العمل التالي.

(غ) يقر ويوافق في حال أي تعديل على الخدمة سيتم تطبيق أعلى رسوم خلال الشهر الحالي.

التعويض

نظير قيام البنك بتقديم الخدمات إلى الزبون، يتعهد الزبون وعلى نفقته الخاصة وبموافق على تعويض وحماية البنك ومسؤولية مدرائه وموظفيه وممثليه ووكلائه و/أو الشركات التابعة له ("الأشخاص المعوضين")، حسب الحالة، مقابل أي وجميع الخسائر والمسؤوليات والنققات الفعلية (ويشمل ذلك بدون حصر النفقات والمصروفات القانونية) والمصروفات أي كانت طبيعتها، إن وجدت، والتي يتكبدها أو يواجهها البنك، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر أو من جانب أي من ممثلي البنك في المصلحة ومدراء أملاكه ومن ينوبون عنه، أي كان سبب حدوثها، ويشمل ذلك بدون حصر الخسائر والأضرار والتكاليف والرسوم والمصروفات الفعلية التي تنشأ عن أو فيما يتصل بالدعاوي والمطالبات والإجراءات والطلبات والمسؤوليات والإجراءات القضائية أي كانت طبيعتها أو طريقة تقديمها أو رفعها من جانب البنك أو ضده أو من قبل أي جهة وعلى أساس التعويض الكامل لما يتكبده البنك فيما يتعلق بقيام البنك بتقديم الخدمة. ويدفع الزبون إلى البنك تعويضاً عن أي من الخسائر والمصروفات المذكورة، ويشمل هذا التعويض ولا يقتصر على الخسائر والمطالبات التي تنجم عما يلي:

- (1) الإخلال بأي شرط من الشروط المشمولة في هذه الاستمارة من جانب الزبون.
 - (2) أي شطب أو إضافات أو ادخالات أو تعديلات أو استخدام غير مصرح به للخدمة من جانب الزبون.
 - (3) أي تحريف أو خرق للتعهدات أو الضمانات المقدمة من الزبون والمشمولة في هذا المستند.
 - (4) أي إخلال لأي من التعهدات أو الالتزامات الواجب الوفاء بها من جانب الزبون بموجب هذه الشروط.
 - (5) تنفيذ أو حماية حقوق وتعويضات البنك مقابل الزبون بموجب هذه الشروط أو الحصول أو سعي البنك للحصول على المدفوعات المتعلقة بكل أو أي جزء من الأموال المتفق بموجبه على دفعها من جانب الزبون، أو
 - (6) أي تغيير في القانون أو في الأنظمة أو التوجيهات والتي من شأنها التأثير على هذه الشروط.
- كما يوافق الزبون على أن يدفع جميع التكاليف وقيمة الأضرار والمصروفات الفعلية، والتي تشمل لا تقتصر على أتعاب المحامي والتكاليف التي يحكم بها ضد البنك أو يتحملها البنك فيما يتعلق أو تنشأ عن تلك المطالبات أو الدعاوي أو الإجراءات التي تعزى إلى تلك المطالبات.

الإحالة

- (أ) يجب على الزبون أن يؤدي حقوقه والتزاماته المنصوص عليها في هذه الاستمارة بنفسه أو بواسطة الموظفين المعيّنين من قبله ولا يجوز تحويلها أو التنازل عنها إلى أي طرف ثالث بدون موافقة كتابية مسبقة من البنك.
- (ب) يوافق الزبون بأنه يحق للبنك تحويل أي من حقوقه والتزاماته، كلياً أو جزئياً، المنصوص عليها في هذه الشروط إلى أي شخص يختاره البنك وذلك بالطريقة وبالشكل وبمقتضى الشروط والأحكام التي يقرها البنك، وسوف يكون أي تحويل أو تنازل ملزماً بصورة نهائية للعميل وجميع الأشخاص الآخرين.
- (ث) كما يقر الزبون بأن ورثته وممثليه القانونيين ومنفذي وصاياه ومدراء تركته وخلفائه سوف يكونون أيضاً ملزمين بهذه الشروط وبأنه يجوز للبنك أن يعهد إلى ممثل فرعي أو يحيل تنفيذ و/أو تعيين وكلاء لتنفيذ التزاماته بمقتضى هذه الشروط.

المسؤولية

لا يتحمل البنك المسؤولية عن التصرف بحسن نية بناء على أي تعليمات تكون قد أرسلت من طرف ثالث غير مخول، أو في أي ظروف أخرى، أيأ كانت، والتي تحدث من خلال الخدمة، ويتعهد الزبون بموجبه بتعويض البنك وحمايته بشكل تام مقابل أي أضرار تنشأ عن أي فعل أو دعوى أو إجراء قضائي يقام ضده من قبل أي طرف ثالث فيما يتعلق بأي خسائر أو تكاليف أو أضرار فعلية تحملها البنك نتيجة لذلك، ولن يعتبر البنك تحت أي ظرف من الظروف مسؤولاً تجاه الزبون في حالة عدم توافر الخدمة بالطريقة المطلوبة لأي سبب كان، ويشمل ذلك ولكن بدون حصر أي قانون أو نظام لاية حكومة أو جهة تنظيمية أو أي سلطة أخرى مختصة أو بسبب الأحداث الطبيعية أو القيود القانونية أو حدوث أعطال في شبكة الاتصالات أو تعطل الشبكة أو أي سبب آخر خارج سيطرة البنك. كما لن يكون البنك مسؤولاً في أي ظرف من الظروف عن أية خسائر أو أضرار مباشرة أو غير مباشرة، أيأ كان نوعها، وبغض النظر عما إذا كانت أية مطالبة قائمة على خسارة في الإيرادات أو تعطل العمل التجاري أو أية خسارة من أي نوع أو طبيعة أيأ كانت، سواء تكبدها البنك أو أي شخص آخر. و لن يكون البنك مسؤولاً أيضاً تجاه الزبون عما يلي: (1) ممارسة البنك لحقه في إنهاء استخدام الزبون للخدمات، (2) أي تأخير أو عدم قدرة البنك الوفاء بالتزاماته بموجب هذه الشروط نتيجة حدوث أي عطل في النظام الإلكتروني أو الميكانيكي أو معالجة البيانات أو تعطل أو إخفاق الاتصالات السلكية واللاسلكية أو حوادث القضاء والفقر أو العصيان المدني أو الإضرابات أو أي وقائع تكون خارج سيطرة البنك أو سيطرة أي من مستخدمييه أو وكلائه أو ممثليه.

إنهاء الخدمة

1. يحق للبنك إنهاء الخدمة في أي وقت ولأي سبب من الأسباب بعد تقديم إشعار كتابي إلى الزبون مدته أسبوع واحد.
2. يحق للبنك إنهاء الخدمة بإشعار فوري في حال إخلال الزبون بأي من مسؤولياته أو التزاماته المنصوص عليها في الشروط.
3. يحق للزبون إنهاء الخدمة في أي وقت بموجب إشعار كتابي مدته شهر واحد إلى البنك.
4. في حالة إنهاء الخدمة، فإنه من حق البنك تطبيق رسوم تعادل رسوم شهر واحد على الزبون وخصمها من الحساب.

التنازل عن الفوائد

يقر ويوافق الأطراف بأن مبدأ دفع الفائدة مخالف لمبادئ الشريعة الإسلامية وعليه يقر ويوافق الأطراف صراحة دون رجعة أو شرط بالتنازل عن الحق في استرداد الفوائد من الطرف الآخر حتى وإن مرض ذلك أي نظام قانوني بموجب أي عقد أو تشريع.

القانون الواجب التطبيق

تخضع هذه الشروط وأي مستندات أخرى تتعلق بقيام البنك بتقديم الخدمات وتفسر بموجب القوانين المعمول بها بمملكة البحرين. وإليه في حال نشوب أي نزاعات تتعلق بهذه الخدمة، فإن هذه النزاعات تخضع إلى الاختصاص الحصري لمحاكم مملكة البحرين.

إقرار

أنا/نحن نقر ونؤكد بأن جميع المعلومات والمستندات المقدمة مني/منا بموجب استمارة الطلب هذه دقيقة وصحيحة وحقيقية. وأنتعهد/نتعهد بموجبه بأن نكون مسؤولين كلياً عن أية خسائر أو تخلف عن الدفع أو مطالبات ناجمة عن أي تحريف للحقائق أو المعلومات غير الصحيحة والتي تم تقديمها فيما يتعلق بالخدمة.

Y Y Y Y M M D D التاريخ

توقيع مقدم الطلب