

طلب فتح حساب ذو طبيعة خاصة لعملاء شهادة بلادي بالدولار الاسترالى

السيد مدير البنك الأهلي المصري / فرع السبعين

أرجو التفضل بالموافقة على فتح حساب جارى بالدولار الاسترالى وفقاً والبيانات التالية :

اسم العميل بالكامل : -----

النوع : ذكر أنثى

نوعية العميل : بالغ قاصر

نوع الهوية : رقم قومي جواز سفر

رقم الهوية : ----- صادرة من : -----

تاريخ الإصدار : ----/--/--- تاريخ انتهاء الصلاحية: ----/--/---

الرقم القومي للقاصر : ----- تاريخ الميلاد: ----/--/--- بلد الميلاد: -----

اسم الوالي الطبيعي بالكامل (حالة القصر): -----

نوع الهوية : رقم قومي جواز سفر

الجنسية : ----- بلد الجنسية : -----

هل لديك جنسيات أخرى : نعم لا

في حالة الإجابة بنعم تذكر الجنسيات الأخرى -----

(مع ضرورة الحصول على مستند تحقيق الشخصية الدال على ذلك)

هل لديك حق الإقامة في دول أخرى؟ نعم لا

في حالة الإجابة بنعم تذكر الدول الأخرى -----

كافة البيانات الواردة بطلب شراء شهادة بلادي بالدولار الاسترالى مكملة لبيانات فتح الحساب ذو الطبيعة الخاصة .

اسم العميل : -----

التوقيع: -----

تحريراً فى : / /

لإستخدام البنك فقط :

رقم الحساب الجديد :		
اسم العميل :		
الموظف :	التوقيع :	التاريخ : / /
مسئول :	التوقيع :	التاريخ : / /
موقف الكشف على الاطراف بقوائم الحظر: <input type="checkbox"/> يوجد <input type="checkbox"/> لا يوجد		
مسئول الالتزام :	التوقيع :	التاريخ : / /

شروط واحكام للحسابات ذات طبيعة خاصة لشهادة بالادري بالدولار الاسترالى بالبنك الاهلي المصري

هذه البنود والشروط والاحكام وتوضح التزامات البنك تجاه عملائه بالإضافة إلى التزام العملاء تجاه البنك وتطبق على كافة أنواع الحسابات التي يتم فتحها بالعملة المحلية أو الأجنبية بأي من فروع البنك بجمهورية مصر العربية، وما لم يرد به نص في هذا الاتفاق تكمله القواعد والنظم المعمول بها في البنك وكذلك التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا الشأن، ثم الأحكام الواردة في قانون التجارة المصري والقانون المدني وقانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد وتعديلاتهم.

البند (1) تعريفات:

في هذا الصدد تكون للألفاظ والتعبيرات التالية المعاني المخصصة لها باستثناء ما يقضى به السياق خلاف ذلك، وتشمل صيغة المفرد صيغة الجمع والعكس بالعكس، وذلك على النحو التالي:

□ "البنك" يقصد به: البنك الأهلي المصري وجميع فروع وخلفائه والمتنازل له / لهم.

□ "العميل" يقصد به: صاحب أو أصحاب الحساب.

□ "حساب" يقصد به: أي حساب مفتوح لدى البنك يطبق عليه هذه البنود والشروط.

□ "يوم بنكي" يقصد به: أيام عمل البنك الذي يقوم خلالها بتنفيذ كافة أنواع المعاملات البنكية عادة ما يشمل ذلك أيام الأسبوع من يوم الأحد حتى يوم الخميس باستثناء أيام الأجازات والعطلات الرسمية.

البند (2) أحكام عامة:

(1-2) يتعهد العميل بأنه المالك الأصلي والمستفيد الحقيقي والوحيد من فتح الحساب، أو أنه ذكر بيانات المستفيد الحقيقي في طلب فتح الحساب ويتعهد العميل بتحديث بياناته فور حدوث أية تغييرات بشأنها خلال 30 يوم أو فور تجنسه بجنسٍه أخرى أو عندما يطلب البنك ذلك.

(2-2) يوافق العميل على قيام البنك باستخدام أي بنك مراسل أو وكيل من الباطن في إجراء معاملاته ولن يعد مسؤولاً عن أي تصرف أو خطأ أو إهمال يتم من قبل هذا البنك المراسل أو الوكيل من الباطن.

(3-2) يعتبر التوقيع على النموذج الخاص بفتح الحساب بمثابة موافقة على الالتزام بالبنود والشروط الموضحة بهذا الطلب وأي تعديلات أو إضافات يقوم البنك بإدخالها عليها مع موافقة العميل بها من وقت لآخر وفقاً لما يصدر من قوانين و / أو قرارات مصرفية في هذا الشأن.

(4-2) تعتبر جميع الحسابات المفتوحة باسم العميل لدى البنك وفروعه وحدة واحدة لا تتجزأ ضمناً وتأميناً لسداد مطلوبات البنك تلقائياً وذلك باعتبارها حساب رئيسي وحسابات فرعية لهذا الحساب.

(5-2) يفوض العميل البنك في الاستعلام عنه عن طريق أحد موظفيه أو وكلائه أو أحد المكاتب أو الشركات المتخصصة في ذلك.

(6-2) في حالة عدم استيفاء العميل لجميع المستندات المطلوبة من قبل البنك بموجب اللوائح والضوابط والقرارات الداخلية يكون للبنك الحق وفقاً لتقديره منفرداً ألا يقل استمرار التعامل على هذا الحساب، وكذا للبنك الحق في عدم قبول أي معاملات مصرفية أخرى وذلك في أي وقت ودون إبداء أسباب.

(7-2) يقر العميل بقبوله لسجلات البنك فيما يتعلق بكل المعاملات التي ترد على كافة حساباته " في حالة نشوء نزاع بشأنها" كدليل نهائي وملزم أمام جميع الجهات سواء حكومية أو غير حكومية.

(8-2) خاص بالعملاء الذين لا يجيدون القراءة والكتابة: يقر العميل بأنه قد علم من البنك و / أو الشخص المرافق له عن طريق التلاوة والإيضاح بكافة شروط التعامل على الحساب، كما يقر بأنه في حالة استعمال الخاتم الخاص به من قبل الغير فإن البنك لا يتحمل أية مسؤولية، ويكون صاحب الحساب مسؤولاً عن حيازة هذا الخاتم ويتحمل عواقب فقده أو سرقة، وإذا تم التعامل على الحساب بموجب الخاتم الخاص به فإن الحركة التي تمت على الحساب بموجبه تكون نافذة في حقه ولا يحق له الرجوع على البنك بأية مبالغ أو تعويضات أو دعاوى في هذا الشأن.

(9-2) تصبح هذه البنود والشروط نافذة فور توقيع العميل عليها.

البند (3) الإيداعات والسحوبات:

(1-3) يوافق العميل على كافة الإيداعات التي قد تتم في حسابه من جانبه بموجب حوالات بشرط موافقة البنك على قبول هذه الإيداعات، كما يعد المودع مسؤولاً مسؤولية تامة عن صحة كافة البيانات المالية وغير المالية (بما فيها رقم وأسم صاحب الحساب) التي يتضمنها نموذج قسيمة إيداع مبالغ للحساب، ويعتبر توقيعه على هذه القسيمة بمثابة إقرار نهائي منه عن صحة البيانات سائلة الذكر لا يحق له الرجوع فيه.

(2-3) في حالة إجراء أي تغيير بنموذج التوقيع الخاص بصاحب الحساب يتعين عليه موافقة البنك به وتعيين كذلك إخطار البنك بأي تغيير في الأشخاص المصرح لهم بالتوقيع بشأن معاملات الحساب خلال 30 يوم.

(3-3) يقتصر التعامل عليها لكافة المعاملات الخاصة بشهادة بالادري بالدولار الاسترالى فقط .

البند (4) سرية الحسابات:

(1-4) يحترم البنك سرية كل ما يتعلق بمعاملات العميل لدى البنك ويتبع سياسة الحفاظ على سرية المعلومات الخاصة بالعمل والحساب نفسه، ولكن يصرح العميل للبنك بالكشف عن كل أو بعض البيانات الخاصة بمعاملاته طبقاً للقوانين السارية والمعمول بها في حالة اتخاذ أية إجراءات قانونية لاستيفاء حقوقه قبله أو لإثبات حقه في نزاع قضائي ينشأ بين البنك وبينه بشأن هذه المعاملات، كما يوافق العميل على أن يفصح البنك عن كافة المعلومات الخاصة به إذا تم إصدار أمر قضائي طبقاً للقانون المصري.

(2-4) يصرح ويخول العميل البنك في الإفصاح عن أي من معاملاته والبيانات المتعلقة بها والمحتفظ بها لدى البنك للغير وفقاً لما يراه البنك مناسباً لتقديره المطلق.

البند (5) إقفال الحساب:

(1-5) يجوز للبنك - في أي وقت من الأوقات ودون إبداء أي أسباب وفقاً لقراره المطلق - إقفال حساب / حسابات العميل بتقديم إخطار كتابي مدته (5) يوم بنكي على الأقل، مما يترتب عليه إبراء ذمة البنك من أي التزام مالي فيما يتعلق بالحساب وذلك بإرسال شيك إلى العميل على العنوان الثابت لدى البنك، وذلك بالمبلغ الدائن الموجود بالحساب في ذلك الوقت بعد خصم أية مبالغ مستحقة على العميل لصالح البنك.

(2-5) يجوز للبنك إتخاذ أي إجراء لإقفال الحساب على الفور إذا ما رأى البنك أن العميل قد قدم معلومات خاطئة / غير كاملة في أي وقت، أو في حالة استخدام الحساب بشكل غير قانوني أو في عمليات احتيالية أو في حالة إخلال العميل بهذه البنود والشروط.

البند (6) التفسير والتعديل:

يحق للبنك تعديل كافة هذه البنود والشروط أو بعضها دون الحاجة إلى موافقة العميل المسبقة، ويقوم البنك بإخطار العميل بأي تعديل بالطريقة التي يراها البنك مناسبة، كما تعتبر التعديلات المدخلة على هذه البنود والشروط جزءاً لا يتجزأ منها دون الحاجة إلى موافقة كتابية مسبقة من العميل.

البند (7) القانون الواجب التطبيق والاختصاص:

تخضع هذه البنود والشروط لأحكام القانون المصري، وكل نزاع ينشأ بخصوص تنفيذ أو تطبيق أي بند أو شرط من هذه البنود والشروط يكون الفصل فيها من اختصاص محاكم القاهرة على اختلاف أنواعها ودرجاتها أو أي محكمة أخرى يختارها البنك في هذا الشأن.

البند (8) إقرارات العميل:

(1-8) أقر بأن جميع البيانات المقدمة مني والمدونة بهذا الطلب صحيحة وكاملة.
(2-8) أقر بأن توقيبي على هذا الطلب يعتبر موافقة صريحة مني على كافة البنود والشروط والأحكام الواردة به (شروط وأحكام الحسابات المصرفية بالبنك الأهلي المصري)، كما أقر بإطلاع على هذه البنود والشروط من خلال النسخة المسلمة لي من البنك. وهذه الإقرارات نهائية ولا يجوز الرجوع فيها حالياً أو مستقبلاً لأي سبب من الأسباب أو بأي صفة كانت، وتظل سارية حتى بعد قفل حسابنا / حساباتنا لدى البنك.

اسم العميل:

توقيع العميل:

التاريخ: