

مخاطر الحساب الجاري والإدخاري والخدمات التابعة للحساب

التسلسل	مخاطر الحساب الجاري والإدخاري و الخدمات التابعة للحساب المتعلقة بـ	الإجراء اللازم
1	المسئولية الشخصية	• توقيع العميل على إتفاقية فتح الحساب من خلال الفرع أو موافقته من خلال الأون لاين يعنى إلزامه ببندود الإتفاقية , لذا يتوجب عليه قراءة الشروط و الأحكام و طرح الاسئلة على موظفي البنك إن وجدت بشأن أي بند غير مفهوم قبل التوقيع . • على العميل أن لايقم بالتوقيع على إتفاقية فتح الحساب إلا بعد التأكد من إكمال كافة الحقول و صحة البيانات التي تم تسجيلها من قبل البنك بناءً على المعلومات والبيانات المقدمة من العميل . • إستخدام عناوين الغير كالأقارب والأصحاب (البريد الإلكتروني , البريد العادي , أرقام الأتصال) يؤدي لإفشاء المعلومات المالية الخاصة بالعميل. • يجب على العميل عدم استخدام الحساب لأى غرض أو نشاط غير مشروع و في حال وجود أي اعتراض أو اشتباه فيما يجري على حسابه من عمليات ابلاغ البنك , وبعد مرور 30 يوماً من تاريخ تنفيذ العملية دون اعتراض من العميل موافقه وتأكيد منه على سلامتها .
2	دفتر الشيكات	• ان إصدار شيك بدون رصيد يعرض العميل للعقوبات و التي قد تصل إلى السجن و الغرامة و التشهير. • توقيع الشيك على بياض مسؤولية العميل وعليه يتحمل جميع العمليات التي تتم بإستخدامه. • عدم حفظ دفتر الشيكات في مكان آمن قد يعرض العميل للسرقة . • عدم إبلاغ البنك فور فقدان دفتر الشيكات يُحمل العميل جميع ما يترتب من عمليات تتم على دفتر الشيكات المفقود .
3	بطاقة الصراف الآلي	• يتحمل العميل جميع العمليات التي تم تنفيذها من خلال بطاقة الصراف دون أدنى مسؤولية على البنك لذا عليه : - عدم إفشاء الرقم السري أو السماح بإستخدامها من قبل الغير تجنباً لسوء استخدام البطاقة. - إبلاغ البنك فور فقدان بطاقة الصراف ليتم إيقافها . - إزالة البطاقة من خدمة الدفع بواسطة المحافظ الإلكترونية مثل (Mada Pay , Apple Pay) في حال تم فقدان أو إختراق الجهاز المضاف إليه خدمه سواء بإستخدام الجوال أو أي اكسسوارات تقبل الدفع . • عند إستخدام البطاقة في عمليات نقاط البيع على العميل التحقق من مبلغ العملية قبل تمرير البطاقة بالجهاز تجنباً لأي خطأ . • ليتجنب العميل سهولة الوصول للرقم السري واستخدام البطاقة من قبل الغير عليه عدم إختيار رقم سري قابل للتخمين كالأرقام المتسلسلة والمكررة أو ذات الصلة بالبيانات الشخصية. • تعتبر البطاقة الإضافية بمثابة تفويض غير مشروط و غير قابل للنقض صادر من قبل العميل للشخص الذي يستخدم البطاقة الإضافية في أي وقت لأي معاملة , لذا يكون العميل مسئولاً مسئولية مباشرة عن كافة الإلتزامات التي تنشأ فيما يتعلق بالبطاقة الإضافية كما لو كانت هذه الإلتزامات قد نشأت من العميل نفسه .

• يجب على العميل قبل الشراء من المواقع الإلكترونية، التحقق من موثوقية مزود الخدمة أو التاجر تجنباً لإختراق معلوماته. • تصوير البطاقات البنكية أو الإحتفاظ بها في ذاكرة الهاتف أو مشاركتها عبر مواقع التواصل الإجتماعي قد تعرض العميل لسرقة المعلومات . • على العميل عند السفر خارج المملكة التأكد من تاريخ صلاحية إستخدام البطاقة تجنباً لإنتهائها أثناء السفر , وإبقاء الجوال المسجل لدى البنك في وضعية التشغيل للتأكد من العمليات المنفذه على البطاقة اثناء السفر .		
• عدم المحافظة على سرية بيانات الدخول إلى قنوات الخدمات الإلكترونية قد تعرض العميل لسرقة المعلومات . • يتحمل العميل مسؤولية جميع ما يترتب من عمليات تمت على الحساب من خلال القنوات الإلكترونية و عليه يجب تسجيل الخروج بعد الإنتهاء من إستخدامها. • إستخدام أجهزة الكمبيوتر و شبكات الإنترنت العامة للقيام بالعمليات المالية قد تعرض العميل لسرقة معلوماته .	المصرفية الإلكترونية	4
• عدم تجاهل العميل للرسائل و المكالمات من الأرقام المشبوهة و التي تدعي أنها من البنك , ستجعل من العميل ضحية لعمليات الإحتيال. • التعامل مع الافراد أو الجهات الغير مرخصه لغرض سداد مستحقات مالية على الحساب قد يعرض العميل لعملية إحتيال أو مشاركة في عملية غير نظامية. • تنفيذ أي عملية (سداد - ايداع - تحويل) عن الغير قد تجعل من العميل ضحية للعمليات الغير نظامية و تعرضه للمسائلة القانونية. • قد يتعرض العميل للمسائلة القانونيه والعقوبات في حال تمت عمليات إيداع أو تحويل مبالغ مجهولة المصدر على حسابه ولم يقم بالإبلاغ عنها . • يجب على العميل عدم التحويل إلى الجمعيات الخيرية الغير معتمدة والغير مرخصة لكي لا يكون ضحية لعمليات تمويل الإرهاب.	الإحتيال و العمليات الغير نظامية	5
• على العميل تفادي الحالات التي يحق للبنك من خلالها إقفال حساب العميل منها : - عدم إستخدام الحساب خلال 90 يوم من تاريخ فتح الحساب دون إيداع . - إستخدام الحساب بغير الشروط المتفق عليها بإتفاقية فتح الحساب أو استخدامه لغير الغرض منه. - في حال فتح الحساب وقام العميل بالإيداع ثم السحب منه وأصبح رصيده صفر واستمر دون رصيد أو إستخدام لمدة 4 سنوات عندها سيقوم البنك بعد التحقق من عدم وجود أي ارتباطات أو التزامات على الحساب بقفله الحساب.	إقفال الحساب	6
• تقع على العميل مسؤولية سوء إستعمال صناديق الأمانات ومحتواها حيث أنها مخصصة للوثائق والمستندات والحلي والمجوهرات . • يجب على العميل المحافظة على مفتاح صندوق الأمانات و في حال سوء إستعمال أو فقدان المفتاح يتحمل العميل ثمن مفتاح جديد و نفقات فتح الصندوق إذا لزم الأمر .	صناديق الامانات	7
• على العميل التأكد من كفاية الرصيد في تاريخ إستحقاق التعليمات المستديمة, ومن رقم حساب المستفيد , ومدة و تاريخ التعليمات المستديمة تفاديا لأي تأخير أو خطأ يعيق إلزام العميل لأي طرف.	التعليمات المستديمة	8
• سيكون للوكيل حرية التصرف الكامله والمطلقه لكافة المعاملات التي تتم على حساب الموكل (صاحب الحساب) لذا يتوجب على العميل قراءة ماتنص عليه الوكالة بدقة والحذر مما تحتويه من بنود ونصوص ليكون على إطلاع بمدى صلاحية إستخدام حسابه من قبل الوكيل.	الوكالة الرسمية - العامة /المفوضين بالتوقيع	9

- إلغاء الوكالة الرسمية في حال عدم الحاجة لها حيث أنه لا يتم إلغاؤها إلا بطلب من صاحب الحساب, وفي حال وفاة صاحب الحساب وعدم إبلاغ البنك رسميا بوفاته ستبقي الصلاحيات الممنوحة بموجب الوكالة سارية المفعول للوكيل دون أن يكون على البنك أي مسؤوليه .

للحصول على مزيد من المعلومات والإستشارات بخصوص مخاطر منتج بطاقة الأعمال الإئتمانية نرجو عدم التردد بطلب التواصل عبر الهاتف المصرفي 8002449999 أو عن طريق البريد الإلكتروني :

CreditAdvisor@bankaljazira.com

إدارة التوعية والتثقيف المالي - تجربة وحماية العملاء

Updated on April 2025.