|  |  |
| --- | --- |
| **First: Introduction** | **أولاً: تمهيد** |
| The Customer wishes to open Saving Account with the Saudi Investment Bank for the purpose of investing the amounts deposited in the account in accordance with the provisions of Islamic Sharia, Where the client and the bank agreed, with full legal capacity, The following: | يرغب العميل في فتح الحساب الادخاري لدى البنك السعودي للاستثمار وذلك لغرض استثمار المبالغ المودعة في الحساب وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، عليه فقد اتفق العميل والبنك وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على ما يلي: |
| **Initial Disclosure Statement for the Saving Account** | **بيان الإفصاح الأولي للحساب الادخاري** |
| **The return and the mechanism for its calculation and distribution** | **العائد وآلية احتسابه وتوزيعه** |
| * The profit is calculated based on the daily closing balance deposited in the saving account, subject to minimum balance of SAR 1,000 * Profits will be paid on monthly basis | * احتساب الأرباح بناءً على رصيد إغلاق نهاية اليوم المودع في حساب الادخار، بشرط أن يكون الحد الأدنى للرصيد 1,000 ريال * سيتم دفع الأرباح شهرياً |
| **Annual Equivalent Rate (AER)** | **المعدل السنوي المكافئ AER** |
| * The Annual Equivalent Rate (AER) is subject to change based on market conditions and the bank’s policy. Customers can view the updated rate at the time of account opening or by visiting the bank’s official website | * المعدل السنوي المكافئ AER متغير ويخضع للتحديث بناءً على ظروف السوق وسياسة البنك. كما يمكن الاطلاع على السعر المحدّث عند فتح الحساب أو من خلال زيارة الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك. |
| **Saving account fees** | **رسوم حساب الادخار** |
| There are no fees incurred by the customer when opening or withdrawing from the saving account. | لا يوجد رسوم يتحملها العميل عند فتح حساب الادخار أو السحب منه. |
| **The scope and fields of investment for the deposit amount** | **نطاق ومجالات استثمار مبلغ الإيداع** |
| * The account is exempt Zakat for individual customer. Taking into account the regulations and instructions of the official authorities, the bank will invest the funds at its discretion in its portfolio of Sharia-compliant assets in available products and other local Sharia-compliant investment instruments, which are Zakat paid – within Zakat SAIB pays for its assets - or Zakat exempt. * The customer shall not be entitled to demand SAIB to pay them the amount of zakat | * الحساب معفى من الزكاة للعملاء الأفراد مع مراعاة أنظمة وتعليمات الجهات الرسمية، وسوف يستثمر البنك الأموال وفقاً لتقديره في محفظة أصوله المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المنتجات المتاحة وغيرها من أدوات الاستثمار المحلية المزكاة - التي يتحمل البنك دفع زكاتها ضمن الزكاة التي يدفعها عن أصوله -، أو المعفية من الزكاة. * لا يحق للعميل الرجوع على البنك بمبلغ الزكاة. |
| **Spending limits** | **حدود الصرف** |
| * There are no limits on the number of transfers between the client's accounts. * Outwards transfers and direct withdrawals are not allowed. Only transfers between customer’s own accounts. | * لا يوجد حدود في عدد عمليات التحويل بين حسابات العميل * لا يمكن السحب مباشرة من الحساب أو التحويل إلى حساب أخر لغير حسابات العميل |
| **The minimum amount that must be maintained to qualify for profits** | **الحد الأدنى الواجب الاحتفاظ به لاستحقاق الأرباح** |
| Minimum balance of SAR 1,000 for being eligible for profit accrual | الحد الأدنى للرصيد 1,000 ريال سعودي للتأهل لاستحقاق الأرباح |
| **Circumstances under which the customer may forfeit the return** | **حالات عدم استحقاق العميل لعوائد حساب الادخار** |
| Not maintaining daily minimum amount of SAR 1,000 or in case of account closure | عدم المحافظة على الرصيد اليومي بمبلغ الحد الأدنى ألف ريال (1,000 ريال) أو في حال إغلاق الحساب. |
| **Second: Definitions** | **ثانياً: التعريفات** |
| The terms and expressions stated below will have the meanings indicated against them unless the context of the text requires otherwise: | ستكون للكلمات والعبارات الواردة أدناه المعاني المبينة مقابلها ما لم يقتض سياق النص خلاف ذلك: |
| “**Saving account**”: means an account that aims to make a profit, whereby the Bank plays the role of investment manager by investing the money of the customer deposited in the saving account in businesses bound by the “Saving Account” terms and conditions. | "**حساب الادخار**": يعني حساب يهدف إلى تحقيق الربح عن طريق المضاربة الشرعية حيث يقوم البنك بدور (مدير الاستثمار) باستثمار أموال العميل المودعة في الحساب الادخاري في أعمال مقيدة بشروط وأحكام "الحساب الادخاري." |
| **“The agreement of the main account**”: The main account opening agreement which has been signed by the customer upon starting the relationship with the bank. | **"اتفاقية الحساب الأساسي"**: اتفاقية فتح الحساب الأساسي (الجاري) الموقعة من قبل العميل لدى بدء العلاقة مع البنك. |
| “**Profit**” means the amount in excess of the invested amount minus any cost and expenses, expressed as an annualized percentage rate. | "**الربح**": يعني المبلغ الزائد عن المبلغ المستثمر مخصوماً منها التكلفة والمصاريف معبرا عنها بمعدل النسبة المئوية السنوية. |
| “**The Bank’s Profit Proportion**” means the Bank’s share in the profit, as stipulated in the first paragraph of the fourth clause of these terms and conditions. | "**نسبة ربح البنك**": تعني نسبة مشاركة البنك في الربح والمنصوص عليها في الفقرة الأولى من البند الرابع من هذه الشروط والأحكام. |
| “**The** **Customer’s Profit Proportion**”: means the customer’s share rate in the profit stipulated in the first paragraph of the fourth clause of these terms and conditions. | "**نسبة ربح العميل**": تعني نسبة مشاركة العميل في الربح والمنصوص عليها في الفقرة الأولى من البند الرابع من هذه الشروط والأحكام. |
| “**Investment cap**” means the maximum investment amount that an account holder can invest in the Bank. | "**سقف الاستثمار**": يعني الحد الأقصى لمبلغ الاستثمار الذي يمكن لصاحب الحساب استثماره في البنك. |
| “**Profit Determination Period**” means the period during which the saving account balance meets the eligible capital requirement and in which the Bank will distribute the profit upon the end of it, as per below:  Month - Starting from the beginning of the Gregorian month and ending at its end, at actual number of days  Quarter - Starting from the beginning of the Gregorian month and ending at the end of 3rd consecutive month, at actual number of days  Half Year - Starting from the beginning of the Gregorian month and ending at the end of 6th consecutive month, at actual number of days  Year - Starting from the beginning of the Gregorian month and ending at the end of 12th consecutive month, at actual number of days/365 | "**فترة تحديد الربح**": تعني الفترة التي يستوفي خلالها رصيد حساب الادخار بمتطلبات رأس المال المؤهل والتي بانقضائها سوف يقوم البنك بتوزيع الربح حسب ما هو موضح أدناه:  الشهر - يبدأ من بداية الشهر الميلادي وينتهي في نهايته بعدد الأيام الفعلي  الربع - يبدأ من بداية الشهر الميلادي وينتهي في نهاية الشهر الثالث على التوالي، بعدد الأيام الفعلي.  نصف العام - يبدأ من بداية الشهر الميلادي وينتهي بنهاية الشهر السادس على التوالي، بعدد الأيام الفعلي  السنة - تبدأ من بداية الشهر الميلادي وتنتهي في نهاية الشهر الثاني عشر على التوالي، بعدد الأيام الفعلي / 365 يوماً. |
| “**Investment Transactions**” means the investment operations that are Sharia compliant, which the Bank undertakes during the investment period. | "**عمليات الاستثمار**": تعني العمليات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التي يقوم بها البنك خلال فترة الاستثمار. |
| **“Annual Equivalent Rate (AER)”** This is the rate for a saving or investment product that compounds profit more than once a year. It is calculated on the assumption that any profit paid is included in the principal balance, and on the next maturity date; profit is paid on the slightly increased balance due to the addition of the profit paid to the principal balance. | **"المعدل السنوي المكافئ (AER)"** هو المعدل لحساب الادخار أو المنتج الاستثماري الذي يحتوي على أكثر من ربح مركب خلال السنة. ويُحسب على افتراض أن أي ربح مدفوع يتم تضمينه في الرصيد الأساسي، وفي تاريخ الاستحقاق التالي؛ يتم دفع الربح على الرصيد المرتفع قليلاً بسبب إضافة الربح المدفوع إلى الرصيد الأساسي |
| **Third: Saving Account Agreement** | **ثالثاً: اتفاقية** **الحساب الادخاري** |
| The agreement of the main account shall apply to this document in all that is not stipulated therein, and the definitions mentioned in the main account agreement have the same meanings stipulated when used in this document. | تطبق اتفاقية الحساب الأساسي على هذا المستند في كل ما لم يرد نص عليه فيه، كما يكون للتعريفات المذكورة في اتفاقية الحساب الأساسي نفس المعاني المنصوص عليها عند استخدامها في هذا المستند. |
| **Fourth: The Provisions of Opening and Operating the Account** | **رابعاً: أحكام فتح وتشغيل الحساب** |
| 1. The profit proportion: In the event of investment operations of profits, the customer and the Bank are entitled to the profits as per proportion agreed upon in **Exhibit 1**. | 1. نسبة المشاركة في الربح: في حال تحقيق عمليات الاستثمار ربحاً، يحق للعميل والبنك الحصول على الأرباح حسب النسبة المتفق عليها في **الملحق 1**. |
| 1. Investment Operations Scope: The Bank is obligated to invest the funds deposited in the saving account in banking assets compatible with Islamic Sharia In accordance with regulations and requirements. | 1. نطاق عمليات الاستثمار: يلتزم البنك باستثمار الأموال المودعة في حساب الادخار في الأصول البنكية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وبشكل لا يخالف الأنظمة والتعليمات. |
| 1. Eligible capital: The profit is calculated on the basis of the saving account credit balance available during the period as per balance requirements given in **Exhibit 1**. If the balance of the customer is less than the amount(s) as per **Exhibit** **1**, the customer is not entitled to share the profit with the Bank, as per the product policy. | 1. رأس المال المؤهل: يحسب الربح على أساس رصيد حساب الادخار الائتماني المتوفر خلال الفترة حسب متطلبات الرصيد المذكورة في **الملحق** 1. في حال كان رصيد حساب العميل أقل من المبلغ /المبالغ المذكورة في **الملحق 1**، فإن العميل لا يعتبر مستحق لمشاركة الربح مع البنك وذلك حسب سياسة المنتج. |
| 1. Profits eligibility: the customer is entitled to his/her profit proportion of the overall profit at the end of each period as per **Exhibit 1**. | 1. استحقاق الأرباح: يستحق العميل نسبة ربحه في الربح في نهاية كل فترة حسب **الملحق 1**. |
| 1. Changing the customer’s profit rate: The Bank has the right to change the customer’s profit rate or profit ceiling rate in which the customer will be informed 30 days in advance through e-mail and/or regular mail. | 1. تغيير نسبة ربح العميل: يحق للبنك تغيير نسبة ربح العميل أو نسبة سقف الأرباح حيث يتم تبليغ العميل بذلك قبل 30 يوماً عن طريق البريد الإلكتروني و/أو عن طريق البريد العادي. |
| 1. Withdrawal and deposit: The customer may withdraw and deposit from/to the saving account at any time, taking into considerations the effect of his withdrawal or deposit on the balance requirements of the eligible account. Any cash withdrawal or deposit on a particular day has an effect on the day's closing balance which is used to calculate the minimum balance requirement, as per **Exhibit 1.** | 1. السحب والإيداع: يجوز للعميل في أي وقت السحب والإيداع من حساب الادخاري ويراعى في ذلك تأثير سحبه أو إيداعه على متطلبات رصيد الحساب المؤهل. أي سحب نقدي أو إيداع في يوم معين له تأثير على رصيد إغلاق اليوم والذي يُستخدم في حساب اقل متطلبات للحساب حسب **الملحق 1**. |
| 1. The Bank invests in low risk investment avenues based on the classification approved by the Treasury Department in the Bank with the aim of reducing the possibility of any losses. | 1. يقوم البنك بالاستثمار في أدوات استثمارية منخفضة المخاطر حسب التصنيف المعتمد لدى إدارة الخزينة في البنك بهدف تخفيض احتمالية وقوع أي خسائر. |
| 1. The Bank will invest the funds at its discretion in its assets portfolio that are compliant with Sharia in available products and other local investment instruments that are compliant with Sharia (such as Sukuk, fixed deposits, etc.) in accordance with regulations and requirements. | 1. سوف يستثمر البنك الأموال وفقاً لتقديره في محفظة أصوله المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات المتاحة وغيرها من أدوات الاستثمار المحلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مثل الصكوك والودائع الثابتة وغيرها) وبشكل لا يخالف الأنظمة والتعليمات. |
| 1. The Bank values the underlying Shariah-compliant assets invested with Mudaraba account funds using fair value methods in accordance with relevant standards. Market-based pricing will be used where available. Valuations are performed periodically. These valuations directly impact the calculation and distribution of profits to Investment Account Holders. | 1. يقوم البنك بتقييم الأصول الأساسية المتوافقة مع الشريعة محل الاستثمار لأموال حساب المضاربة باستخدام أساليب القيمة العادلة وفقاً للمعايير ذات الصلة. سيتم استخدام التسعير المستند إلى السوق حيثما كان متاحاً. يتم إجراء التقييمات بشكل دوري. وتؤثر هذه التقييمات بشكل مباشر على حساب وتوزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار. |
| **Fifth: Profit Sharing** | **خامساً: تقاسم الربح** |
| 1. The Bank and account holders agree that the divisible profit will be shared between the Bank and account holders as per the profit sharing rate agreed upon in **Exhibit 1**. | 1. يوافق البنك وأصحاب الحسابات على أن يتم تقاسم الربح القابل للتقسيم بين البنك وأصحاب الحسابات وفقا لنسبة تقاسم الربح المتفق عليها **بالملحق 1**. |
| 1. The account holders acknowledge in advance that if the Bank contributes a certain amount to the saving account, then its contribution is considered as a contribution other than those with open accounts, and in its amount he/she is entitled to a profit proportion like other subscribers, and this is not his/her entitlement to the profit as investor as per **Exhibit 1**. | 1. يقر أصحاب الحسابات مسبقا مع البنك بأنه في حالة مساهمة البنك بمبلغ معين في الحساب الادخاري فتعتبر مساهمته كمساهمة غيره من ذوي الحسابات المفتوحة ويستحق بمقدارها نسبة من الربح كغيره من المشتركين وهذا غير استحقاقه في الربح كمستثمر بنسبه حسب ما جاء في **الملحق 1**. |
| 1. The Bank and account holders agree that the distributable profit in excess of the expected profit rate agreed upon in **Exhibit 1** will be fully retained by the Bank. | 1. يوافق البنك وأصحاب الحسابات بأن الربح القابل للتوزيع الذي يزيد عن نسبة الربح المتوقع المتفق عليها **بالملحق 1** سوف يحتفظ به البنك بالكامل. |
| 1. Account holders hereby agree that the Bank, at its sole discretion, may calculate or recalculate a different profit-sharing ratio or expected profit rate or profit ceiling rate with any one or more account holders. Such action by the Bank shall not give rise to any right whatsoever to any other account(s) holder(s) to seek such rates. | 1. يوافق أصحاب الحسابات أن للبنك -وفقاً لتقديره المطلق- احتساب/ أو إعادة احتساب نسبة مختلفة لتقاسم الربح أو نسبة الربح المتوقع أو نسبة سقف الأرباح مع أي أحد أو أكثر من أصحاب الحسابات ولن يؤدي مثل هذا التصرف من قبل البنك إلى أي حق من أي نوع لأي صاحب (أصحاب) حساب/حسابات أخرى للحصول على مثل تلك النسب. |
| 1. The account holders acknowledge and agree that the Bank waiver of its share of profit to any one or more account holder(s) shall not give rise to any rights to the other account(s) holder(s) to demand such additional profit. | 1. يقر أصحاب الحسابات بأنه لا يؤدي تنازل البنك لحصته من الأرباح إلى أي واحد أو أكثر من أصحاب الحسابات إلى أي حقوق لصاحب (أصحاب) الحساب/الحسابات الآخر للمطالبة بمثل هذا الربح الإضافي. |
| **Sixth: Loss Sharing** | **سادساً: تقاسم الخسارة** |
| 1. SAIB does not guarantee the profitability of the account or no occurrences of losses, in case of funds owners’ loss; the Bank will bear the full loss if it is caused by intentional infringement or negligence on part of SAIB or any of its officers. In other cases, the Bank may partially or completely ward off the loss of funds owners without obligating it to do so. | 1. البنك السعودي للاستثمار لا يضمن ربحية الحساب الادخاري أو تكبد أي خسارة، وفي حال تحقق الخسارة لأرباب المال فإن البنك سيتحمل الخسارة كاملة في حال كانت الخسارة بسبب سوء تصرف متعمد أو إهمال جسيم من قبل البنك السعودي للاستثمار أو أي من مسؤولية، أما في الحالات الأخرى فإن البنك ربما يقوم بدرء خسارة أرباب المال بشكل جزئي أو كلي من غير إلزام عليه في ذلك. |
| 1. Unguaranteed profits: The Bank does not guarantee making profits from investment operations, as these are operations carried out in accordance with Islamic Sharia and are subject to profit and loss. | 1. الأرباح غير مضمونة: لا يضمن البنك تحقيق أرباح من عمليات المضاربة كونها عمليات تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية وهي معرضة للربح والخسارة. |
| **Seventh: General Conditions** | **سابعاً: أحكام عامة** |
| 1. These terms and conditions are subject to the laws of Kingdom of Saudi Arabia. Any dispute that arises between the parties is resolved amicably, and if the dispute cannot be resolved amicably, any of the parties has the right to refer it to the respective judicial authority in the Kingdom of Saudi Arabia. | 1. تخضع هذه الشروط والأحكام لأنظمة المملكة العربية السعودية. وتتم تسوية أي نزاع ينشأ بين الأطراف بشكلٍ ودي، وإذا تعذر حل النزاع ودياً، يحق لأي طرف من الأطراف إحالته إلى الجهة القضائية المختصة في المملكة العربية السعودية. |
| 1. Language: These terms and conditions are drafted, made and effected in Arabic Language; In case of any inconsistency between the Arabic and the English texts, the Arabic language shall prevail in understanding and interpreting these terms and conditions. | 1. اللغة: تم إعداد وإبرام وإنفاذ هذه الشروط والأحكام باللغة العربية مع ترجمة للغة الإنجليزية. وعليه، في حال وجود أي تعارض بين النص العربي والنص الإنجليزي فإن اللغة العربية هي التي تسري و يعتد بها في فهم و تفسير هذه الشروط والأحكام. |
| 1. **Exhibit** **1** and any other exhibits may be added later shall be considered an integral part of these terms and conditions. | 1. يعد **الملحق 1** و أي ملاحق قد تضاف لاحقاً جزء لا يتجزأ من هذه الشروط والأحكام. |
| 1. All deposits and withdrawals in foreign currency shall be subject to the rate approved by the First Party for foreign currency exchange. | 1. يُطبق السعر المعتمد لدى الطرف الأول لصرف العملات الأجنبية على جميع الإيداعات والسحوبات بالعملة الأجنبية. |
| 1. Any amendment or any notice under these terms and conditions shall be deemed to have been delivered in any of the following cases: | 1. يعتبر أي تعديل أو أي إشعار بموجب هذه الشروط والأحكام قد سلم في أي من الحالات التالية: |
| 1. Sending a notification via e-mails and/or regular mail to the customer’s addresses. | 1. إرسال إشعار من قبل البنك عن طريق البريد الإلكتروني و/أو عن طريق البريد العادي. |
| 1. Any amendments to **Exhibit** **1** are considered effective and known to account holders as they will be notified by the Bank. Account holders have a 30-day period from the date of this notice to withdraw their investments, otherwise this will be considered as an acceptance of the amendments which is made by the Bank in **Exhibit** **1** and these amendments are binding to all the parties. | 1. تعتبر أية تعديلات **للملحق 1** نافذة المفعول ومعلومة لأصحاب الحسابات بإرسال إشعار بذلك من قبل البنك ويتاح لأصحاب الحسابات فترة 30 يوما من تاريخ هذا الإشعار لسحب استثماراتهم وفي حال عدم ذلك فسوف يعتبر ذلك بمثابة قبول للتعديلات التي أجراها البنك في **الملحق** **1** وتعتبر هذه التعديلات ملزمة لكافة الأطراف. |
| **Eighth :Customers Protection Principles and Guidelines Terms** | **ثامنا: الأحكام الخاصة بمبادئ وقواعد حماية العملاء** |
| The customer acknowledges that he has seen, read, understood and agreed to the clauses / terms of these terms and conditions, that the bank has encouraged him to review these terms and conditions and that the bank has answered any queries (if any) related to these terms and conditions/clauses. | يقر العميل بأنه قد اطلع وقرأ وفهم ووافق على بنود هذه الشروط والأحكام وأن البنك قد قام بحثه على مراجعة تلك الشروط والأحكام وأن البنك قد أجابه على أية استفسارات (إن وجدت) تخص تلك الشروط والأحكام /البنود. |
| The bank has the right to amend the clauses / terms of these terms and conditions upon notifying the customer of such amendment through an SMS sent to his registered mobile phone in the bank's records, 30 days before the amendment validation. The customer also has the right to object to that amendment by submitting a request through the bank’s official channels (Contact Center, Branches, Customer Care Department, or other authenticated electronic means). | يحق للبنك تعديل بنود / شروط هذه الاتفاقية مع إبلاغ العميل بذلك التعديل من خلال رسالة نصية ترسل إلى هاتفه المحمول المعتمد حسب سجلات البنك وذلك قبل 30 يوم من سريان ذلك التعديل، كما يحق للعميل الاعتراض على ذلك التعديل من خلال تقديمه طلب حسب القنوات الرسمية للبنك (مركز الاتصال، الفروع، مركز العناية بالعميل، أو الوسائل الإلكترونية الموثقة). |
| The customer acknowledges receipt of either hard or soft copy of these terms and conditions. | يقر العميل باستلام نسخة ورقية أو إلكترونية من بنود هذه الشروط والأحكام. |
| **Ninth: Potential Risks** | **تاسعاً: المخاطر المحتملة** |
| The customer is aware of all risks inherited with these terms and conditions that the customer may be exposed to during the utilization of this product which may include, inter alia, the following:   1. Failure to disclose the customer information will may result in legal and reputational issues for the customer 2. Submission of fake / fabricated documents and information will result violation of law | يقر العميل بأنه يدرك كافة المخاطر المحتملة والمرتبطة بهذه الشروط والأحكام والتي قد يتعرض لها العميل خلال فترة استخدامه لذلك المنتج والتي قد تتضمن من بين أمور أخرى التالي:   1. عدم إفصاح العميل للمعلومات الصحيحة قد يؤدي إلى مخاطر قانونية ومخاطر السمعة. 2. أي تقديم لمستندات أو معلومات مضللة أو مزيفة سيؤدي إلى مساءلة قانونية. |
| **Tenth**: **Non-Moving Banking Relationships** | **عاشراً: التعاملات المصرفية غير المتحركة** |
| Non-Moving Banking Relationships: are accounts, relationships and deals that have completed specific periods as stated below, without movement from the date of the last financial transaction Self- conducted by the client, his/her authorized representative, or his/her heirs, where the bank failed to contact the account holder and utilizing all means of contacting him/her to inform him/her of the account status and what he/she is required to do and the procedures established in case of non-complying with the requirements. | التعاملات المصرفية غير المتحركة: هي الحسابات والعلاقات والتعاملات التي أكملت فترات محددة كما هو وارد أدناه وذلك دون حركة من تاريخ آخر عملية مالية أجراها العميل بنفسه أو المفوّض عنه أو ورثته و تعذر الاستدلال على صاحب الحساب واستنفاذ كافة وسائل الاتصال به  لإبلاغه بحالة الحساب والمطلوب منه القيام به والإجراءات المترتبة في حال عدم الالتزام بالمطلوب. |
| The status of the account, the product or the relationship that is the subject of this document is subject to the instructions issued by the regulatory authorities and based on the account type. The status of the account varies depending on the time periods that elapse from the last transaction Self-initiated made by the client, his/her representative or his/her heirs on the account and as per the following:   * After 24 Gregorian months: The account is transferred from "active" to "dormant" status in which the account is frozen in a way that does not allow any debit transactions. * After 60 Gregorian months: the account is transferred from a “dormant” status to an “unclaimed” status. In addition to what was mentioned in the previous item, his/her available balance is transferred to a dedicated pooled account (Suspense Account) with an option left to the customer in the event of his/her presence either to open a new account and transferring the existing balance in the bank to his/her account, or to disburse the balance with an official cheque or to transfer the balance after confirming the client’s identity, his/her authorized representative, his/her heirs’ attorney or the authorized person to manage and operate the account (as the case might be). | تخضع حالة الحساب أو المنتج أو العلاقة موضوع هذا المستند إلى التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وحسب نوع الحساب وتختلف حالة الحساب اعتمادا على الفترات الزمنية التي تمضي من آخر عملية يجريها العميل بنفسه أو المفوّض عنه أو ورثته على الحساب وحسب التالي:   * بعد مرور 24 شهراً ميلادياً: يحول الحساب من حالة "نشط" إلى حالة "راكد" بحيث يتم تجميد الحساب بشكل لا يسمح لأي عملية مدينة. * بعد مرور 60 شهراً ميلادياً: يحول الحساب من حالة "راكد" إلى حالة "غير مطالب به" إضافة إلى ما ورد في البند السابق، يتم تحويل رصيده المتاح إلى حساب مجمع مخصص مع ترك الخيار للعميل في حال حضوره بين فتح حساب جديد وتحويل الرصيد القائم في سجلات البنك إليه أو أن يصرف الرصيد بشيك مصرفي أو حوالة بعد التأكيد من شخصية العميل أو الوكيل الشرعي له أو وكيل ورثته أو المفوض بإدارة وتشغيل الحساب (حسب الحالة). |
| * After 10 or 15 Gregorian years: and depending on the type of the account, product or relationship that is the subject of this document, the account or product is transferred from “unclaimed” to “abandoned” status. In addition to what was mentioned in the previous item, the necessary procedures are followed by the bank based on the regulatory authority’s instructions.   In all cases of the previous periods, it is allowed to accept deposits, incoming transfers and other credit transactions that are conducted by someone other than the account holder. | * بعد مرور 10 أو 15 سنة ميلادية: واعتمادا على نوع الحساب أو المنتج أو العلاقة موضوع هذا المستند يحول الحساب أو المنتج من حالة "غير مطالب به" إلى حالة "متروك" وإضافة إلى ما ورد في البند السابق، يتم اتباع الإجراءات اللازمة من قبل البنك حسب تعليمات الجهات الرقابية.   يسمح في جميع حالات المدد السابقة بقبول الإيداعات والحوالات الواردة وغيرها من عمليات الدائنة التي تتم من غير صاحب الحساب |
| **Eleventh: Offering and Administration of Savings Products** | **الحادي عشر: تقديم وإدارة المنتجات الادخارية** |
| Provide the client with a summarized monthly statement that includes, at a minimum, the deposit amount and a breakdown of the returns earned since acquiring the product | تزويد العميل بكشف شهري مختصر يتضمن –كحدٍ أدنى- مبلغ الإيداع موضحاً العوائد منذ الحصول على المنتج. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| In addition to the terms and conditions of the of the Saving Account, the account holder(s) agree to the following: | | | إلحاقا لشروط وأحكام الحساب الادخاري فإن صاحب / أصحاب الحساب يوافقون على التالي: | | |
| **Condition** | | **النسبة/Rate** | | **الحالة** | |
| The investment cap | | غير محدد  Unspecified | | سقف الاستثمار | |
| Expected costs and expenses | | لا تزيد عن (صفر)% في السنة من الأموال المشتركة  Not more than (zero)% per year of the joint funds | | التكاليف والمصاريف المتوقعة | |
| Profits exceeding the profit ceiling for the Bank | | 100% | | ربح ما زاد عن سقف الأرباح للبنك\* | |
| Profits exceed the cap for the account holder | | 0% | | ربح ما زاد عن السقف لصاحب الحساب | |
| Minimum balance amount required for profit eligibility | | 1,000 | | الحد الأدنى من مبلغ الرصيد المطلوب لأهلية الحصول على الربح | |
| Balance type for profit eligibility | | يومي - Daily | | نوع الرصيد لأهلية الحصول على الربح | |
| Profit payment frequency | | شهري – Monthly | | تكرار دفع الأرباح | |
| Profit payout instructions | | إعادة الاستثمار في الحساب الادخاري – Reinvest in Saving Account | | تعليمات دفع/صرف الأرباح | |
| **Rates Details** | | | **بيانات النسب** | | |
| **Minimum Balance Required**  **الرصيد الأدنى** | **Account Holder's Proportion**  **حصة صاحب الحساب** | | **Bank's Profit Proportion**  **حصة البنك من الربح** | | **Profit Ceiling Rate**  **نسبة سقف الأرباح** |
|  |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  |
|  | | |  | | | |

\* يمكن الاطلاع على سقف الربح عند فتح الحساب أو من خلال زيارة الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك