



## عزيمي العميل،

حرصاً من البنك الأهلي ولتجنب تجميد حسابكم معنا، نوضح لكم حالات الحسابات والإجراءات المطلوبة لتنشيط الحساب بناء على قواعد فتح وتشغيل الحسابات (القواعد الإجرائية والإشرافية)

حالة الحساب	توضيح الحالة	الفترة	الإجراء	النتائج
مغلق	يتم إغلاق الحساب بعد مرور 90 يوم من تاريخ فتح الحساب ولم يتم تنفيذ أي عملية (إيداع) على الحساب.	90 يوم	لتفادي إغلاق الحساب يتم تنفيذ عملية (إيداع) قبل مرور 90 يوم من تاريخ فتح الحساب من خلال قنوات البنك الأهلي المختلفة (الإلكترونية/ الفروع).	إغلاق الحساب
راكد	يتم تحويل حالة الحساب إلى راكد في حال عدم تنفيذ عمليات مالية على الحساب خلال 24 شهر (سنتين) من تاريخ آخر عملية مالية منفذة من قبل العميل صاحب الحساب أو وكيله المفوض	24 شهر وأكثر	لتفادي تحويل حالة الحساب يجب تنفيذ أي عملية مالية من قبل صاحب الحساب شخصياً قبل مرور 24 شهر (سنتين) من تاريخ آخر عملية على الحساب من خلال فروع البنك الأهلي المختلفة.	إعادة تنشيط الحساب بحيث يتم تنفيذ عملية مالية من قبل صاحب الحساب شخصياً من خلال أحد فروع البنك الأهلي
غير مطالب به	يتم تحويل حالة الحساب إلى غير مطالب به في حال عدم تنفيذ عمليات مالية على الحساب تزيد عن 60 شهر متواصلة (5 سنوات) من تاريخ آخر عملية مالية منفذة من قبل العميل صاحب الحساب وكيله المفوض	من 60 شهر وأكثر	لتفادي تحويل حالة الحساب يجب تنفيذ أي عملية مالية من قبل صاحب الحساب شخصياً قبل مرور 60 شهر (5 سنوات) من تاريخ آخر عملية على الحساب من خلال فروع البنك الأهلي المختلفة. علماً بأنه سيتم سحب أرصدة الحسابات وإيداعها في حساب تجميعي في البنك.	تسليم العميل رصيد الحساب وفتح حساب جديد حسب طلب ورغبة العميل من خلال أحد فروع البنك الأهلي
حساب متروك	يتم تحويل حالة الحساب إلى حساب متروك في حال عدم مراجعة العميل واسترداد رصيده حساباً الغير مطالب به بعد مرور 120 شهر (10 سنوات) من تحويل الحساب إلى غير مطالب به بإجمالي 180 شهر (15 سنوات)	180 شهر	سيتم سحب أرصدة الحسابات وإيداعها في حساب تجميعي وهذا الحساب يخضع لأنظمة مستحدثة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.	بناء على تعليمات مؤسسة النقد
تجميد الحساب ID EXP	يتم تجميد الحساب في حال انتهاء تاريخ صلاحية هوية العميل والمسجل في سجلات البنك	بتاريخ انتهاء الهوية من واقع سجلات البنك	* العميل المقيم يتم تجميد حسابه فوراً بتاريخ انتهاء الهوية. * العميل السعودي يتم منحة فترة سماح 90 يوم بعد تاريخ انتهاء الهوية.	يتم تجميد الحركة المدينة على الحساب إلى حين حضور العميل شخصياً وتزويد البنك بصورة من الهوية الجديدة وتحديث البيانات في سجلات البنك
تجميد الحساب تحديث بيانات KYC	يجب أن لا تتجاوز فترة آخر تحديث للحساب عن 5 سنوات حيث يجب تحديث بيانات الحساب بصفة دورية وخاصة في حال وجود أي تعديل لبيانات العميل الشخصية.	5 سنوات من تاريخ فتح الحساب أو تاريخ آخر تحديث لملف العميل	يجب تحديث بيانات العميل الشخصية بصفة دورية بفترة لا تتجاوز 5 سنوات من تاريخ فتح الحساب أو من تاريخ آخر تحديث لملف العميل.	مراجعة أي من فروع البنك الأهلي وتحديث بيانات ملف العميل

## تعريفات هامة:

**العملية المدينة:** هي أي عملية سحب من الحساب تتم من قبل صاحب الحساب أو من المفوض أو من الوكيل الشرعي أو من الوصي (سحب نقدي / صرف شيك / إصدار حوالة داخلية / إصدار شيك مصرفي / تحويل داخلي / تحويل محلي / تحويل دولي / عمليات نظام سداد)

**العملية الدائنة:** هي أي عملية إيداع في الحساب تتم من قبل صاحب الحساب أو من المفوض أو من الوكيل الشرعي أو من الوصي (إيداع نقدي / إيداع شيك / حوالة داخلية واردة / إيداع شيك مصرفي / تحويل داخلي وارد / تحويل محلي وارد / تحويل دولي وارد)