

حالة الحساب والإجراءات المطلوبة

عملاؤنا الأعزاء،

لتسهيل الأداء السلس وتجنب تجميد الحسابات وغيرها من المنتجات، الرجاء الاطلاع على المعلومات أدناه المتعلقة بحالات وإجراءات تفعيل الحسابات.

| الحساب | التصنيف | المدة | الإرشادات أو التعليمات |
|---|---|---|--|
| مغلق | سيتم إغلاق الحساب دون رصيد تلقائياً في الحالات التالية: • بعد مرور ٩٠ يوماً من تاريخ فتح الحساب في حالة عدم وجود معاملة (إيداع)*. • بعد مرور ٤ سنوات على تاريخ آخر معاملة على الحساب. * باستثناء الجهات الحكومية | ٩٠ يوماً / ٤ سنوات | لتجنب إغلاق الحساب، يجب إجراء عملية (إيداع) قبل نهاية ٩٠ يوماً من تاريخ فتح الحساب. علاوة على ذلك، لا ينبغي أن يبقى الحساب دون رصيد لمدة ٤ سنوات بعد تاريخ آخر معاملة. |
| راكد | يعتبر الحساب أو العلاقة أو الاتفاقية راكده بعد مرور ٢٤ شهراً على تاريخ آخر عملية خصم أو ائتمان مالية بدأها صاحب الحساب أو المفوض بالتوقيع على الحساب. | ٢٤ شهراً (سنتان) | لتجنب ركود الحساب، يجب إجراء عملية خصم أو ائتمان مالية بواسطة صاحب الحساب أو المفوض بالتوقيع على الحساب قبل انقضاء ٢٤ شهراً (سنتان) على تاريخ آخر معاملة. |
| غير مطالب به | سيتم تصنيف الحساب أو العلاقة أو الاتفاقية على أنها غير مطالب بها بعد مرور ٦٠ شهراً (٥ سنوات) على تاريخ آخر عملية خصم أو ائتمان مالية بدأها صاحب الحساب أو المفوض بالتوقيع على الحساب. | ٦٠ شهراً (٥ سنوات) | لتجنب تصنيف الحساب ضمن الحسابات غير المطالب بها، يجب إجراء عملية خصم أو ائتمان مالية من قبل صاحب الحساب أو المفوض بالتوقيع على الحساب قبل انقضاء ٦٠ شهراً (٥ سنوات) من خلال الخيارات التالية: • زيارة أحد فروع بنك الخليج الدولي • بوابة الخدمات المصرفية للشركات من بنك الخليج الدولي |
| المتروكة المنقطع أصحابها عن المصرف | سيتم تصنيف الحساب أو العلاقة أو الاتفاقية على أنها متروكة بعد مرور ١٨٠ شهراً (١٥ عاماً) على تاريخ آخر عملية خصم أو ائتمان مالية بدأها صاحب الحساب أو المفوض بالتوقيع على الحساب. | ١٨٠ شهراً (١٥ سنة منذ تاريخ آخر عملية) | في حال تغيير حالة الحساب إلى حساب غير مطالب به أو حساب متروك، يجب على صاحب الحساب أو المفوض بالتوقيع على الحساب المطالبة بالأموال المودعة في الحساب (إن وجدت) وإغلاق الحساب من خلال زيارة أحد فروع بنك الخليج الدولي للشركات. |
| تجميد الحساب بسبب مستند قانوني/ سجل تجاري | سيتم تجميد الحساب عند انتهاء صلاحية المستند القانوني/ السجل التجاري للعمليات حسب سجلات البنك. | بعد مرور ٩٠ يوماً من تاريخ انتهاء المستند القانوني/ السجل التجاري المدرج في سجلات البنك | لتجنب تجميد الحساب، يجب على العميل تقديم المستندات القانونية المحدثة (أو السجل التجاري المحدث) إلى البنك قبل تاريخ انتهاء صلاحيتها. إذا تم تصنيف الحساب ضمن الحسابات المجمدة، الرجاء تقديم المستندات القانونية المحدثة (أو السجل التجاري المحدث) إلى البنك. |
| تجميد الحساب بسبب عدم تحديث KYC | سيتم تجميد الحساب إذا لم يتم تحديث معلومات KYC كل ٥ سنوات. | ٥ سنوات | لتجنب تجميد الحساب، يجب تحديث معلومات العميل بشكل دوري، خاصة عند حدوث أي تغييرات على بيانات العميل. إذا تم تصنيف الحساب ضمن الحسابات المجمدة، الرجاء تقديم المعلومات المحدثة إلى البنك. |