

## CORPORATE TERMS AND CONDITIONS

## الشروط والأحكام

- These conditions shall govern the relationship between the National Bank of Oman ( SAOG), ("The Bank") and the customer(s) whose particulars are set out on the appropriate customer information and account opening form regarding all and any accounts opened by the customer with the Bank subject only to any special conditions applicable to any of the accounts. For this purpose, the term "the Bank" shall include its branches, successors, and assigns.
- A unique number will be allotted to your account, and this shall be quoted in all correspondence relating to the account and at the time of making withdrawals and deposits.
- The customer will periodically receive statements in respect of each of the accounts held by the customer at last correspondence address specified by the customer or the email address specified by the customer and there are no contrary instructions for holding such statements at the branch where the account is maintained. In all other cases, i.e., where the customer has not given a "mail-able" address the statements will be furnished to the customer within 7 working days from the date of his request if the period for which the statement is requested, does not exceed one year.
- The customer shall immediately notify in writing any change of communication address or change in the email address to the branch where the account is maintained. The Bank will not be responsible for any return of mail or email communication undelivered at the customer's addresses.
- All statements, notices and other communications shall be deemed to have been validly transmitted upon the day following the date of their dispatch by the Bank or on the date of deposit in the mailbox allotted to the Customer, if any, in the bank's premises. The date of the copies of such notices, statements and other communications or the mailing lists in the possession of the Bank, shall be conclusive evidence as to the date of such dispatch.
- The customer agrees to examine each statement of account and to raise any objection in writing within thirty (30) days from the date of issue of such statements. If there is any delay in making any such objection and as a consequence the Bank incurs any loss whatsoever, such loss shall be borne by the customer and the customer shall hold the Bank indemnified in all respects.
- If for any reason, the correspondence sent by the Bank to the postal address registered by the customer with the Bank is returned undelivered on more than two consecutive occasions, the Bank has the right to stop mailing any further mail to the said customer. The customer is liable to pay any charges applicable to the Hold Mail accounts at the time, and all the conditions applicable to the Hold Mail accounts shall apply to the customer's account thereafter.
- No interest will be paid on current account deposits. Incidental/ service charges, minimum balance charges or any out-of-pocket expenses will be recovered by the Bank from the customer at its prevailing rates, and at the Bank's discretion.
- Interest on eligible Accounts will be paid at the applicable rate of interest (which may be amended from time to time without any intimation to customers) at half-yearly intervals on the 30th June and 31 st December. Interest is calculated on the monthly minimum balance.
- The customer's accounts opened in foreign currencies with the Bank are subject to the foreign exchange regulations and instructions in force. Governmental measures and / or restrictions whether international or domestic affecting the Bank shall correspondingly apply to the Customer's credit balances in the currency involved and the Bank shall not be liable to the Customer for any loss, delay, liability or damage whatsoever arising from such foreign currency account. Deposits, withdrawals and dealings on any foreign currency account are subject to applicable conditions as shall be notified to the Customer by the Bank and shall be subject to a commission payable to the Bank.
- The customer agrees to be liable for any overdrafts in current accounts, discounting of bills, accepting bills, opening documentary credits or any other facilities arising in connection with any of the above account(s) with all or any interest (including compound interest), commission and other banking charges, costs and expenses (including any legal costs) incurred in connection therewith at such rates as may be determined by the Bank from time to time in its absolute discretion. The customer also agrees to pay to the Bank any such amounts, in the manner and at, such times, as may be required by the Bank in its absolute discretion.
- Any and all amounts credited to the above account(s) while any overdraft or any other banking facilities in connection therewith is current, shall firstly be applied by the Bank to reduce any interest payable until the interest is paid in full. Then and only then shall any such amounts so credited be applied to reduce the principal amount or any such overdraft or any other banking facilities.
- In the event that any of the Customer Accounts becomes overdrawn to such an extent and for such period as the Bank may in its absolute discretion authorize, the Customer agrees that interest at such rate or rates as the Bank shall from time to time decide, shall be payable and shall be added to the principal amount outstanding every month and / or at such other intervals and shall become an integral part of the debt of the Customer to the Bank.
- In the case of joint accounts, in the absence of any contrary written instructions signed by all joint account holders, each of the joint account holders shall be jointly and severally liable for all actions, liabilities or obligations incurred by any one or all of them jointly and shall be binding in full on each of them as Personal Liabilities.
- The Bank shall have a right of set off on all and any of the deposits of the customer including any foreign currency accounts, investment, merchandise, or cash to cover all and any indebtedness of the customer at any time to the Bank. All the accounts of the customer with the Bank and any branch thereof shall be treated as a single combined account for the purpose of Article 346 of Royal Decree 55/90
- Any money or other assets of whatever nature which are held in the name of the Customer by the Bank shall be exclusively pledged to the Bank to guarantee the payment of any debit balance or any other monies due to the Bank from the Customer including without limitation all and any principal sums together with all and any interest and other charges. The Bank shall have expressed rights of lien over any credit balances available in any of the Customer's accounts of settlement of any outstanding in the name of the Customer in favour of the Bank
- All instruments like cheques, dividend warrants, bills and notes etc. payable to the customer shall be accepted simply for collection, without assuming any responsibility as to form, regularity or authenticity of such instruments and the Bank shall not be under the obligation to pursue the recovery of such instruments.
- Any Bank instrument, cheque book or electronic card issued in the name of the Customer or other Bank documents provided to the Customer shall remain the property of the Bank.
- The account holder shall ensure safe keeping of the cheque book(s) issued, and any loss thereof shall be reported to the bank immediately in writing. In case of any failure to intimate the loss in time, the customer alone shall be responsible for the consequences.
- Cheque books will be issued upon completion of all formalities in respect of opening of an account, where applicable. The Bank will stop issuance of cheque books to any account if the cheques are returned repeatedly. The Bank also reserves the right to close such accounts without prior notice to the customers.
- Cheques drawn on the account will have to be written either in Arabic or English. The Bank is not obliged to honour cheques written in any other language.
- The Bank shall debit a service charge as revised from time to time for every cheque returned unpaid by the Bank for financial reasons. The Bank reserves the right to recover this charge from any of the accounts of the customer or from further credits to any of his/her account if the charge could not be recovered due to insufficient balance. The Bank reserves the right to put a "Hold" on the account for the unrecovered value of this charge. In case of cheques returned unpaid for non-financial reasons a service charge as revised from time to time will be debited to the customer's account.
- The Bank shall have the right without any consent from or notice to the Customer, to debit any of his/her accounts with all legal costs, fees, interest, commission, taxes, charges, duties and other expenses paid or incurred by the Bank on behalf of the Customer or arising out of any dealings between the Bank and the Customer.
- The Bank shall have the right to levy charges for non-maintenance of stipulated minimum balances, semi-annual/annual processing fees on each account. Both the minimum balance requirement and the charge are subject to change without prior notice to the customer.

- تحمك هذه الشروط العاقلة بين البنك الوطني العماني (ش.م.ع.)، «البنك» و«العميل (العملاء) الذين ترد تفاصيلهم في معلومات العميل المناسبة واستمارة فتح الحساب فيما يتعلق بجميع الحسابات المفتوحة من قبل العميل لدى البنك رهناً فقط بأية شروط خاصة تنطبق على أي من الحسابات. ولهذا الغرض، كلمة «البنك» تشمل فروع البنك وورثته والمتنازل لهم.
- سيتم تخصيص رقم مميز لحسابك وسيتم ذكره في جميع المراسلات المتعلقة بالحساب وفي وقت إجراء عمليات السحب والإيداع.
- يتلقى العميل بشكل دوري كشوفات حساب فيما يتعلق بكل حساب من الحسابات التي يحتفظ بها العميل، ويتم إرسالها على آخر عنوان هذه العميل أو عنوان البريد الإلكتروني الممدد من قبل العميل ولا توجد تعليمات مخالفة للاحتفاظ بهذه الكشوفات في الفرع الذي يوجد فيه الحساب في جميع الحالات الأخرى، إلا عندما لا يقدم العميل عنواناً «يمكن إرساله بالبريد»، ويتم تقديم الكشوفات للعميل في غضون 7 أيام عمل من تاريخ طلبه إذا لم تتجاوز الفترة المطلوب فيها الكشف سنة واحدة.
- على العميل أن يخبر الفرع الذي يوجد فيه الحساب كتابياً وعلى الفور بأي تغيير في عنوان التواصل أو تغيير في عنوان البريد الإلكتروني، لن يكون البنك مسؤولاً عن أي إعادة للبريد أو البريد الإلكتروني لم يتم تسليمه إلى عنوان العميل.
- تعتبر جميع البيانات والإشعارات والمراسلات الأخرى أنه قد تم إرسالها بشكل صحيح في اليوم التالي لتاريخ إرسالها من قبل البنك أو في تاريخ الإيداع في صندوق البريد المخصص للعميل، إن وجد. في مقر البنك، ويكون تاريخ نسخ هذه الإخطارات والبيانات والمراسلات الأخرى أو القوائم البريدية التي بحوزة البنك دليلاً قاطعاً على تاريخ هذا الإرسال.
- يوافق العميل على فحص كل كشف حساب وتقييمه أي اعتراض كتابياً خلال ثلاثين (30) يوماً من تاريخ إصدار هذه البيانات، إذا كان هناك أي تأخير في تقديم أي اعتراض ونتيجة لذلك تكبد البنك أية خسارة من أي نوع، فإن العميل يتحمل هذه الخسارة، ويجب على العميل تفويض البنك من جميع النواحي.
- إذا تم إرجاع المراسلات المرسلة من قبل البنك إلى العنوان البريدي المسجل من قبل العميل لدى البنك في سبب من الأسباب ولم يتم تسليمها في أكثر من مناسبتين متتاليتين، يحق للبنك إيقاف إرسال أي بريد آخر إلى العميل المذكور. يتحمل العميل مسؤولية دفع أية رسوم مطبقة على حسابات البريد غير المستلمة في ذلك الوقت، ويجب تطبيق جميع الشروط المطبقة على حسابات البريد غير المستلمة على حساب العميل بعد ذلك.
- لن يتم دفع أية فائدة على ودائع الحساب الجاري. الرسوم العرضية / رسوم الخدمة، رسوم الحد الأدنى للبريد أو أية مصاريف إضافية سوف يسترد البنك من العميل بمعدلاته السائدة، ووفقاً لتقدير البنك.
- يتم دفع الفائدة على الحسابات المستحقة بمرور الفائدة المعمول به والذي يمكن تمويله من وقت لأخر من أي إشعار للعملاء على فترات نصف سنوية في 30 يونيو و 31 ديسمبر. يتم احتساب الفائدة على الحد الأدنى للبريد الشهري.
- تخضع حسابات العملاء المفتوحة بالعمل الأجنبية لدى البنك لأنظمة وتعليمات الصرف الأجنبي المعمول بها. والإجازات و / أو القيود الحكومية سواء الدولية أو المحلية التي تؤثر على البنك تطبق بالتالي على الأرصدة الدائنة للعميل بالعملية والمبنية على أن يكون البنك مسؤولاً تجاه العميل عن أية خسارة أو تأخير أو الزيادة أو ضرر من أي نوع ينشأ عن الحساب بهذه العملة الأجنبية. تخضع الإيداعات والسحوبات والمعاملات على أي حساب بالعملية الأجنبية للشروط المعمول بها والتي يتم إخطار العميل بها من قبل البنك وتخضع العمولة المستحقة الدفع للبنك.
- يوافق العميل على أن يكون مسؤولاً عن أي سحب على المكشوف في الحسابات الجارية، أو خصم الفواتير، أو قبول الفواتير، أو فتح الاعتمادات المستندية أو أية تسهيلات أخرى تنشأ فيما يتعلق بأي من الحسابات المذكورة أعلاه مع كل أو أي فائدة فيما في ذلك الفائدة المركبة، والعمولة والرسوم المبرورة الأخرى والتكاليف والمصروفات (بما في ذلك أية تكاليف قانونية) متكبدة فيما يتعلق بها بالأسعار التي قد يحددها البنك من وقت لآخر وفقاً لتقديره المطلق. يوافق العميل أيضاً على أن يدفع للبنك أية مبالغ من هذا القبيل، بالطريقة وفي الوقت الذي يظلمه البنك، ووفقاً لتقديره المطلق.
- أي وجميع المبالغ المقررة في الحساب (الحسابات) والمتعلقة بأي سحب على المكشوف أو أية تسهيلات مصروفة أخرى، يجب أولاً أن يستردوها البنك لتقليل أية فوائد مستحقة الدفع، يتم دفع الفائدة بالكامل. وبعد ذلك فقط يتم تطبيق أية مبالغ مقيمة على هذا النحو لخفض المبلغ الأصلي أو أي سحب على المكشوف أو أي تسهيلات مصرفية أخرى.
- في حال أصبح أي من حسابات العميل مكشوفاً إلى الحد الذي يسمح به البنك وفقاً لتقديره المطلق ولفترة معينة، يوافق العميل على أن الفائدة بالسعر أو الأسعار التي يقرها البنك من وقت لآخر، تكون مستحقة الدفع ويتم إضافتها إلى المبلغ الأساسي المستحق كل شهر و / أو على فترات أخرى وتصبح جزءاً لا يتجزأ من دين العميل للبنك.
- في حالة الحسابات المشتركة، وفي حال عدم وجود أية تعليمات مكتوبة خلافاً لذلك وموقعة من قبل جميع أصحاب الحسابات المشتركة، يكون كل من أصحاب الحسابات المشتركة مسؤولاً بالتضامن والإفراط عن جميع الإجازات أو الالتزامات أو المسؤوليات التي يتكبدها أي منهم، أو جميعهم بشكل مشترك، وتكون ملزمة بالكامل لكل منهم كمسؤوليات شخصية.
- للبنك الحق في إجراء المقاصة على جميع ودائع العميل بما في ذلك أية حسابات بالعملية الأجنبية أو الاستثمار أو البضائع أو النقد لتغطية جميع مديونية العميل في أي وقت للبنك، تم فصل جميع حسابات العميل لدى البنك وأي فرع منه كحساب واحد بموجب أوضاع المادة 346 من المراسل السملطاني رقم 9/00.
- أية أموال أو أصول أخرى من أي نوع يحتفظ بها البنك باسم العميل يجب أن يتم التعهدها بها حصرياً للبنك لضمان الدفع أو أي رصيد مدين أو أي أموال أخرى مستحقة للبنك من العميل بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع وأية مبالغ أساسية مع جميع وأي فوائد ورسوم أخرى. للبنك الحق بالحجز على أية أرصدة دائنة متاحة في أي من حسابات العميل لتسوية أية مستحقات باسم العميل لصالح البنك.
- يتم قبول جميع الأدوات مثل الشيكات وأذونات توزيعات الأرباح والفواتير والأوراق المالية وما إلى ذلك المستحقة للعميل فقط للتصديق، دون تحمل أية مسؤولية فيما يتعلق بتسجيل أو انتظام أو صحة هذه الأدوات، ولا يكون البنك ملزماً بملاحقة استعادة هذه الأدوات.
- تظل أية أداة بنكية أو دفتر شيكات أو بطاقة إلكترونية صادرة باسم العميل أو مستندات بنكية أخرى مقدمة للعميل ملكاً للبنك.
- يتأكد صاحب الحساب من حفظ دفتر (فواتير) الشيكات الصادرة بشكل آمن، وإبلاغ البنك كتابياً بأية خسارة بهذا الخصوص، وفي حالة عدم الانتباه للخسارة في الوقت المناسب، يكون العميل وحده مسؤولاً عن المواقف.
- يتم إصدار فواتير الشيكات عند الانتهاء من جميع الإجراءات الشكلية المتعلقة بفتح الحساب، عند الاقتضاء، سيتوقف البنك عن إصدار دفاتر الشيكات لأي حساب إذا تم إرجاع الشيكات بشكل متكرر. يحتفظ البنك أيضاً بالحق في إيقاف هذه الحسابات دون إشعار مسبق للعملاء.
- يتم كتابة الشيكات المسحوبة على الحساب إما باللغة العربية أو الإنجليزية، لا يلتزم البنك بتسداد الشيكات المكتوبة بأية لغة أخرى.
- يقوم البنك بخصم رسوم الخدمة وفق ما يتم تعديله من وقت لآخر عن كل شيك مرتجع غير مدفوع من قبل البنك لأسباب مالية. يحتفظ البنك بالحق في استرداد هذه الرسوم من أي من حسابات العميل أو من ائتمانات أخرى إلى أي حساب من حساباته / مساباته إذا تعذر استرداد الرسوم بسبب عدم كفاية الرصيد. يحتفظ البنك بالحق في وضع «حجز» على الحساب لتغطية قيمة المستردة لهذه الرسوم، في حالة الشيكات المعاد دفعها دون دفع لأسباب غير مالية، سيتم خصم رسوم الخدمة وفق ما يتم تعديله من وقت لآخر من حساب العميل.
- يحق للبنك دون أية موافقة من العميل أو إشعار له، أن يخصم من أي من حساباته جميع التكاليف القانونية والرسوم والفواتير والعمولات والخصم والغرامات والمصاريف الأخرى التي يدفعها البنك أو يتكبدها نيابة عن العميل أو الناشئة عن أية تعاملات بين البنك والعميل.
- يحق للبنك فرض رسوم على عدم الحفاظ على الحد الأدنى من الأرصدة المتصوص عليها برسوم المعالجة نصف السنوية / السنوية على كل حساب، كل من متطلبات الحد الأدنى للرصيد والرسوم تخضع للتغيير دون إشعار مسبق للعميل.

## TERMS AND CONDITIONS (Continued)

## الشروط والأحكام (تابع)

25. A stop payment order will not be accepted by the Bank except in the event of loss or theft of a cheque or the bankruptcy of the intended payee or in such other cases as shall be agreed by the Bank in writing in advance provided always that such stop-payment order is made at the sole risk and responsibility of the Customer and against completion of and valid execution by the Customer of the appropriate form of document required by the Bank.
26. The Bank reserves the right to refuse accepting any power of attorney unless a legal opinion is obtained from the bank's solicitors, at the customer's cost.
27. The Bank provides the services of collection on behalf of and under the instructions of customers against applicable charges. The proceeds of the said cheques shall be available for withdrawal by the customer only on their realization and the clear availability of the realized funds at the Bank. Cheques returned unpaid should be collected by the customer within 7 days. Bank will not be responsible after the expiry of 7 days.
28. In the event of any of the said cheques being dishonored for any reason whatsoever, the Bank has the right to debit the customer's account with the value thereof along with the interest from the date on which the value was credited to the customer's account until the date on which the recovery is made by the Bank, along with handling charges. The Bank may refuse to accept for collection, cheques drawn in favour of third parties or if the payee's name is not identical to the name of the account holder as per records of the Bank or for any other reason.
29. The Bank will not honour any cheques, withdrawals, or payment instructions in the absence of sufficient funds in the account or without prior arrangements having been made and expressly agreed to by the Bank in this respect. However, the Bank reserves the right to all temporary overdrafts in the account solely at its own discretion. Any such overdraft(s), if allowed, shall not constitute any express or implied agreement to allow further temporary overdraft(s) to the customer, and the customer himself/herself shall be responsible for dishonor of cheques/payment instructions or any other consequence due to insufficient funds. The customer shall be liable for payment of the outstanding overdraft and the interest applicable thereon on demand.
30. In the event of death, bankruptcy or mental incapacity of a customer (whether or not a joint account holder) the Bank shall not be liable for any loss, damage or liability pursuant to such death, bankruptcy, or mental incapacity which may arise from any dealing on any of the accounts held by the customer, unless and until the Bank shall receive notice of such death, bankruptcy, or mental incapacity in writing and signed by a legal representative of the customer and supported by documentary evidence to that effect acceptable to the Bank.
31. The Customer warrants and undertakes that as at the date of account opening all and any of the Accounts, the Customer is solvent and has not ceased to make payment of any debts for the purpose of Article 609 of Royal Decree 55/90
32. The customer further warrants that all particulars given to the Bank (whether in an account opening form or otherwise) are true and correct, and if any such particulars change at any point in time such changes will be immediately notified to the Bank.
33. The customer shall at all times in respect of his/ her accounts and in his/ her dealings with the Bank act in good faith and with due diligence, and take all necessary precautions in all acts and matters relating to the operation and maintenance of his/ her account(s) with the Bank. The customer alone will bear all the consequences of his/her negligence and hold the Bank indemnified against all losses or damages sustained by the Bank due to the fault or negligence of the customer.
34. The Bank reserves the right to disclose, or to respond to any enquiries regarding the activities/ transactions relating to the customer's account, customer's identification details and any account related information without any responsibility or commitment on the part of the Bank or its officers by confidentially supplying the information to a Government Authority and/ or to a regulatory body, without the customer's prior approval or notice.
35. In case of any error made by the Bank in recording debit/ credit entries, the Bank shall have the right to make the necessary correction and adjusting the entries without notice to the customer and recover the amount (if any) due from the customer. The Bank shall not be liable for any damage or loss arising out of any such error.
36. These conditions shall be governed by the laws of the Sultanate of Oman and any amendment thereto, and the customer submits to the non-exclusive jurisdiction of the Competent Court in the Sultanate of Oman or any successor body thereto and the Courts of any other country or jurisdictions may be appropriate and both parties undertake to abide by the said court's decision.
37. The Bank reserves the right to add, alter or modify any of the Terms and Conditions contained herein without any prior intimation and such altered or additional Terms & Conditions shall be binding on all customers. The Bank may at its discretion waive compliance with any of these Terms & Conditions, but such waiver shall be without prejudice to the bank's rights including its right to enforce these Terms & Conditions at any later date.
38. These terms & conditions have been executed in Arabic/English and in the event of any discrepancy between the texts, the Arabic version will prevail.
39. The courts of Oman shall have exclusive jurisdiction over all disputes which may arise between us and the bank, we hereby irrevocably submit to the jurisdiction of such courts.
40. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)
- The Objective of FATCA is to prevent tax evasion by the United States persons who hold financial assets in foreign countries either directly (bank accounts) or indirectly (ownership of foreign entities). Under the FATCA regulation, the Bank will be required to identify its U.S. account holders (as indicated by the indicia) and annually report information about their account. The Bank will perform FATCA identification and documentation at the time of customer on-boarding. A legal entity account holder is treated as having US indicia if the account holder indicated any of the following:

1. US Companies/ Corporations and their subsidiaries and branches
2. Entities with substantial US holding
3. Entities with one or more US citizen's shareholding
4. Trust Accounts - Established by a citizen or beneficiary is one or more a US citizen. Under FATCA the bank will impose 30% U.S. withholding tax on pass-through payments made to the recalcitrant account holders also an obligation to withhold 30% on all withhold able payments and pass-through payments paid to, or collected on behalf entity that is not FATCA compliant.

Bank will not open accounts for the customers who are not willing to produce the required documents to establish their US/ non-US status.  
U.S. identified customer must submit their consent for waiver of confidentiality clause.

- ٢٥- لا يقبل البنك أمر إيقاف الدفع إلا في حالة ضياع أو سرقة الشيك أو إفلاس المستفيد المعني أو في حالات أخرى يتفق عليها البنك كتابياً مسبقاً بشرط دائماً أن يكون إيقاف الدفع هذا قد تم على مسؤولية العميل وحده مقابل استكمال العميل للمستند المناسب الذي يطلبه البنك وتنفيذه بشكل صحيح.
- ٢٦- يحتفظ البنك بالحق في رفض أو قبول أو توكيل رسمي ما لم يتم الحصول على رأي قانوني من محامي البنك، على حساب العميل.
- ٢٧- يقدم البنك خدمات التحصيل نيابة عن العملاء وبموجب تعليماتهم مقابل الرسوم المطبقة. يجب أن تكون عائدات الشيكات المذكورة متاحة للسحب من قبل العميل فقط عند تطبيقها والتوافر الأكيد للأموال الموقوفة في البنك. يجب على العميل تحصيل الشيكات المرتجعة غير المسددة في غضون ٧ أيام، ولن يستجيب البنك بعد انقضاء ٧ أيام.
- ٢٨- في حال رفض أي من الشيكات المذكورة لأي سبب من الأسباب، يحق للبنك أن يخصم من حساب العميل قيمة الشيك مع الفائدة من تاريخ إيداع القيمة في حساب العميل حتى التاريخ الذي يتم فيه الاسترداد من قبل البنك، جنباً إلى جنب مع رسوم المناولة. يجوز للبنك رفض قبول الشيكات الميسومة لصالح أطراف ثالثة للتخصيم أو إذا كان اسم المدفوع أمره غير مطابق لاسم صاحب الحساب وفقاً لسجلات البنك أو لأي سبب آخر.
- ٢٩- لن يلتزم البنك بآلية شيكات أو سحبيات أو تعليمات دفع في حالة عدم وجود أرصدة كافية في الحساب أو دون اتخاذ ترتيبات مسبقة وموافقة البنك عليها صراحة في هذا الصدد. ومع ذلك، يحتفظ البنك بالحق في جميع عمليات السحب على المكشوف المؤقتة في الحساب وفقاً لتقديره الخاص. أي سحب (سحب) على المكشوف من هذا القبيل، إذا كان مسموحاً به، لا تشكل أي اتفاق صريح أو ضمني للسماح بمزيد من عمليات السحب على المكشوف المؤقتة للعميل، ويكون العميل نفسه مسؤولاً عن عدم احترام الشيكات، تعليمات الدفع أو عن أية عواقب أخرى يسبب عدم كفاية الأرصدة. يكون العميل مسؤولاً عن سداد السحب على المكشوف المستحق والفائدة المطبقة عليه عند الطلب.
- ٣٠- في حال وفاة العميل أو إفلاسه أو عجزه العقلي (سواء كان صاحب حساب مشترك أم لا)، لن يكون البنك مسؤولاً عن أية خسائر أو ضرر أو مسؤولية نتيجة هذه الوفاة أو الإفلاس أو العجز العقلي الذي قد ينشأ عن أي تعامل يتم في الحسابات التي يحتفظ بها العميل، ما لم وحتى يتسلم البنك إخطاراً كتابياً عن الوفاة أو الإفلاس أو العجز العقلي وموفقاً من الممثل القانوني للعميل ومدموحاً بأدلة مستندية بهذا المعنى مقبولة لدى البنك.
- ٣١- يلتزم العميل ويتعهد بأنه اعتباراً من تاريخ فتح الحساب، جميع الحسابات وأي منها، يكون العميل قادراً على الوفاء بالتزاماته ولن يتوقف عن سداد أي ديون لأغراض المادة ٦٠٩ من المرسوم السلطاني رقم ٩/٩٠.
- ٣٢- كما يضمن العميل أن جميع البيانات المقدمة للبنك (سواء في نموذج فتح الحساب أو غير ذلك) صحيحة، وأنه في حال تغير أي من هذه التفاصيل في أي وقت، سيبلغ البنك بهذه التغييرات على الفور.
- ٣٣- على العميل في جميع الأوقات فيما يتعلق بحساباته وفي تعاملاته مع البنك التصرف بحسن نية وبذل العناية الواجبة واتخاذ جميع الاحتياطات اللازمة في جميع الأعمال والمسائل المتعلقة بتنشيط وصيانة / حساباته (حساباته) مع البنك. يتحمل العميل وحده تبعات إهماله، ويقوم بحماية البنك من جميع الضائقة والأضرار التي يتكبدها نتيجة إهمال العميل.
- ٣٤- يحتفظ البنك بالحق في الكشف أو الرد على أية استفسارات تتعلق بالأنشطة / المعاملات المتعلقة بحساب العميل وتفاصيل تعريف العميل وأية معلومات متعلقة بالحساب دون أية مسؤولية أو التزام من جانب البنك أو موظفيه، بإعطاء معلومات سرية إلى هيئة حكومية و / أو إلى هيئة تنظيمية أو موافقة أو إشعار مسبق من العملاء.
- ٣٥- في حال حدوث أي خطأ من قبل البنك في تسجيل مخصصات مدبر / دائر، يحق للبنك إجراء التصحيح اللازم وتحويل الإحالات دون إشعار العميل واسترداد المبلغ المستحق من العميل (إن وجد). لن يكون البنك مسؤولاً عن أي ضرر أو خسارة ناتجة عن أي خطأ من هذا القبيل.
- ٣٦- تخضع هذه الشروط وأي تعديلات (تعديلات) عليها لقوانين سلطنة عمان، ويتقدم العميل للاختصاص غير المصري للمحكمة المختصة في سلطنة عمان أو أية هيئة تخلفها ومحاكم أية دولة أخرى أو هيئة قضائية مناسبة، ويتعهد الطرفان بالالتزام بقرار المحكمة المذكور.
- ٣٧- يحتفظ البنك بالحق في إضافة أو تغيير أو تعديل أي من الشروط والأحكام الواردة هنا دون أي تليغ مسبق، وهذه الشروط والأحكام المعدلة أو الإضافية ستكون ملزمة لجميع العملاء. يجوز للبنك وفقاً لتقديره التنازل عن الامتثال لأي من هذه الشروط والأحكام، ولكن هذا التنازل يجب أن يكون دون المساس بحقوق البنك بما في ذلك حقه في تنفيذ هذه الشروط والأحكام في أي تاريخ لاحق.
- ٣٨- تم تنفيذ هذه الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية، وفي حال وجود أي تعارض بين النصوص، فإن النسخة العربية هي التي سيتم الاستناد إليها.
- ٣٩- يكون لمحاكم عمان الاختصاص المصري في جميع النزاعات التي قد تنشأ بيننا وبين البنك، ونخضع بموجب هذا بشكل لا رجوع فيه للاختصاص القضائي لهذه المحاكم.
- ٤٠- قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA)

الهدف من قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) هو منع التهرب الضريبي من قبل الأشخاص الأمريكيين الذين لديهم أصول مالية في دول أجنبية إما بشكل مباشر (حسابات بنكية) أو بشكل غير مباشر (ملكية كيانات أجنبية).

بموجب لائحة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية، سيطلب من البنك تحديد أصحاب حساباته من الجنسية الأمريكية (كما هو موضح في المؤشرات) ومعلومات التقرير السنوي حول حساباتهم. سيقوم البنك بإجراء تحديد وتوثيق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية في وقت انضمام العميل. يتم التعامل مع صاحب حساب الكيان القانوني على أنه يمتلك مؤشرات أمريكية إذا أشار صاحب الحساب إلى أي مما يلي:

- ١- الشركات الأمريكية وشركاتها التابعة وفروعها.
- ٢- الكيانات التي تمتلك حيازات أمريكية كبيرة.
- ٣- الكيانات التي لديها حصة واحدة أو أكثر لمواطن أمريكي.
- ٤- حسابات ائتمانية - أنشأها مواطن أو مستفيد هو مواطن أمريكي واحد أو أكثر.

بموجب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA)، يفرض البنك ضريبة استقطاع أمريكية بنسبة ٣٠٪ على المدفوعات العابرة التي تتم على أصحاب الحسابات المتمردة. كما يلتزم بسحب ٣٠٪ من جميع المدفوعات القابلة للاقطاع والمدفوعات العابرة المدفوعة إلى الكيان غير الخاضع لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA) أو المحصلة نيابة عنه.

لن يفتح البنك حسابات للعملاء غير المستعدين لتقديم المستندات المطلوبة لإثبات حالتهم فيما إذا كانوا يحملون الجنسية الأمريكية أم لا.

يجب على العملاء الذين يحملون الجنسية الأمريكية تقديم موافقتهم على التنازل عن شرط السرية.