

اتفاقية فتح حساب حكومي GOVERNMENT ACCOUNT OPENING AGREEMENT

A Notes:

- The authorized employees who were named to sign on behalf of the ministry or the government unit are required to attend the concerned bank branch with their identification documents (ID/passport) to sign the account opening documents before the branch's concerned employees, and the branch can delegate one or more employees to the ministry or the government unit to obtain the signatures of those authorized signatories, verify their identities, and get copies of their identification documents, after obtaining the ministry's approval or government unit's approval thereon.
- The Bank will obtain the signatures of the employees of the ministry or the government unit (requesting to open the account) who are authorized to manage the account on this form or any other forms or documents, and the branch will keep copies of the supporting documents of the authorized signatory employees along with the account opening documents.
- The ministry or the government unit shall commit to provide the Bank with copies of the supporting documents for the authorized signatory employees at each renewal of those documents or when they are replaced as a result of damage or loss, as long as the aforementioned employees are still authorized to sign on behalf of the ministry or the government unit.

B Restrictions on Account Management:

- The ministry or the government unit shall commit to adequately specify the restrictions on account management (if any) to prevent the delegated authorities from going beyond their powers and to reduce the chances of unintended errors to the minimum possible.
- Restrictions on account management (if any) must be included in Form No. (1) related to banks, attached to Financial Circular no. (3/2004) referred to above, or to a letter signed by the competent minister or head of the concerned government unit.
- Shall be written on this application form clearly, provided that the restrictions on account management are specified and adequately defined. The restrictions on account management set by the Ministry of Finance, if any, have priority in application over any other restrictions that any other ministry or government units may place requesting the opening of this account; and the Bank shall be committed, in both cases, to restrictions imposed on account management, provided that those restrictions are practical, clear and enforceable.
- Employees shall not be entitled to manage the account on behalf of the ministry or the government unit or to lift the restrictions imposed on account management. The restrictions imposed on the account management shall be lifted at the request of the competent minister or head of the government unit that owns the account, provided that a prior written approval of the Ministry of Finance is required to lift such restrictions in accordance with the provisions of Article (1) of the Financial Circular no. (8/1983) as amended by the Financial Circular No. (3/2004) referred to above.
- The ministry or the government unit may not request the Bank to amend any of the conditions on which the account was opened unless after obtaining a prior written approval from the Ministry of Finance, in accordance with Article (1) of the Financial Circular no. (8/1983) as amended by Circular no. (3/2004).

C General conditions for opening, transferring and closing government accounts:

- The ministry or the government unit shall commit to provide the Bank, as attached to this request, with the Account opening request Form (Form No. "1") attached to the Financial Circular no. 3/2004 issued by the Ministry of Finance on November 7, 2004, provided that the Form is duly filled out and approved by the signature of His Excellency the Minister of Finance or whoever he delegates.
- The Bank shall fill out the Account opening notification Form (Form No. 2, banks) attached to the Financial Circular no. (3/2004) referred to above and send it to the Ministry of Finance after opening the account in accordance with the referred Financial Circular and paragraph (2) of the Central Bank of Oman Circular about opening governmental accounts at commercial banks, issued under no. (TM/QBT/4711/2003) dated 21 October 2003.
- The ministry or the government unit that is not required to submit to the Bank the application form (Form no. 1, banks) attached to Financial Circular no. (3/2004) must submit, instead, to the concerned bank branch, a letter from the Ministry of Finance stating that the Financial Circular no. (8/1983) as amended by the Financial Circular no. (3/2004) is not consistent with the rules of opening governmental accounts at banks, before opening the account. Submitting the aforementioned letter is a prerequisite for opening the account, in accordance with the requirement of Paragraph (4) of the Central Bank of Oman's Circular on opening governmental accounts at commercial banks, issued under no. (TM/QBT/4711/2003) dated 21 October 2003.
- Under no circumstances may the ministry or the government unit holding the account, make an overdraft or request the Bank to allow it to overdraft in accordance with the provisions of Article (8) of the Financial Circular no. (8/1983) dated August 9, 1983.
The ministry or the government unit - in case of opening the account for the purpose of depositing proceeds from government revenues - may not withdraw from the account, and the ministry or government unit shall be committed to supply the proceeds to the Ministry of Finance in accordance with the provisions of Article (25) of the Regulation of Government Revenue and Expenditure Control, and Article (11) of the Financial Circular no. (8/1983) as amended by Circular no. (3/2004).
- The ministry or the government unit may, upon a prior request, submit to the Bank the transfer its open account at any of the Bank's branches, and transfer it in that form to another branch of the Bank with the same conditions specified for account management before transferring it. The ministry or the government unit shall be committed to notify the Ministry of Finance of this transfer, and it is committed to confirm that notification in writing to the Bank within one month from the date of transferring the account from one branch to another.
- If the ministry or the government unit decides to clear and permanently close its account with the Bank and transfer its credit balance (if any) to another bank, it must submit to the Bank a No Objection Letter issued by the Ministry of Finance to close the account and transfer its credit balance to another bank. The Bank will not transfer the credit balance of the account of the ministry or the government unit to another bank unless the ministry or the government unit submits to the Bank an evidence of opening an account in its name with the other bank and provide the Bank with the number of that account and any other data that the Bank may require by a letter to be issued from the new bank. The request to close the account and transfer its credit balance to another bank shall be made by the authorized signatories who manage the account, according to the records of the bank.
- If the account of the ministry or the government unit with the Bank does not have a credit balance and it was decided to have it permanently closed, a request should be submitted to that effect to the Bank, signed by the authorized signatory employees, according to the bank's records. The ministry or the government unit shall commit to inform the Ministry of Finance of closing the account in accordance with the provisions of Article (12) of the Financial Circular no. (8/1983) as amended by the Financial Circular no. 3/2004, and shall confirm same to the Bank within one month from the date of closing the account with the Bank. The Bank will not open the closed account again in the name of the same ministry or the government unit until after fulfilling the requirements of opening a new account in accordance with the agreement's requirements or with any amendments that may occur to the procedures for opening government accounts with commercial banks. The Bank will not accept any responsibility for any banking transactions after lapse of six months from closing the account in accordance with Article (414) of the Commercial Law issued by Royal Decree No. (55/1990) as amended, without prejudice to the Bank's right to request the ministry or the government unit to pay any fees or obligations that may have accrued on the account before closing it. The ministry or governmental unit shall receive the account statement for the final liquidation of the account from the branch of the bank they deal with within a week from the date of closing the account.
- In all cases, and while the ministry or government unit exercises its right to clear or close the account opened in its name with the Bank in accordance with the provisions of paragraphs (6) and (7) of the General Conditions for opening, transferring and closing government accounts, it shall be committed to follow the procedures stipulated in Article (5) of the Financial Circular No. (8/1983) as amended by Circular (3/2004) and notify the Ministry of Finance within one month at most from the closing date.
- For the purposes of communicating notices, account statements, or correspondences related to various account operations, the address of the ministry or the government unit shall be the address stated in the account opening documents or any other document that the ministry or the government unit may notify the Bank of in writing, provided that change of address notification is signed by the authorized signatory employees who manage the account according to the bank's records.

ملاحظات:

- يشترط حضور الموظفين المفوضين الذين تمت تسميتهم بالتوقيع نيابة عن الوزارة أو الوحدة الحكومية إلى فرع البنك المعنى ومعهم مستنداتهم الثبوتية (البطاقة الشخصية/ جواز السفر) للتوقيع على مستندات فتح الحساب أمام الموظفين المختصين بالفرع ويمكن للفرع نوب موظف أو أكثر للانتقال إلى الوزارة أو الوحدة الحكومية للحصول على توقيعات المفوضين بالتوقيع والتثبت من شخصياتهم والحصول على صور من مستنداتهم الثبوتية، بعد الحصول على موافقة الوزارة أو الوحدة الحكومية على ذلك.
 - سيقوم البنك بالحصول على توقيعات موظفي الوزارة أو الوحدة الحكومية (طالبة فتح الحساب) المفوضين بإدارة الحساب على هذه الاستمارة أو أي استمارات أو مستندات أخرى، كما سيمتدق الفرع بصور المستندات الحكومية الخاصة بالموظفين بالتوقيع ضمن مستندات فتح الحساب.
 - تلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بتزويد البنك بصور من المستندات الثبوتية للموظفين المفوضين بالتوقيع عند كل تجديد لتلك المستندات أو عند استبدالها نتيجة التلف أو فقدانها، طالما استمر المذكورون بالتوقيع نيابة عن الوزارة أو الوحدة الحكومية.
- ### ب القيود على إدارة الحساب:
- تلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بتحديد القيود على إدارة الحساب (إن وجدت) تحديداً وأبياً بما يمنح تصاريح الصلاحيات الموضحة ويقلل من احتمالات الأخطاء غير المقصودة إلى أدنى حد ممكن.
 - القيود على إدارة الحساب (إن وجدت) يجب تضمينها في النموذج رقم (1) (بنوك) المرفق بالمشور المالي رقم (٤/٣-٢٠٠٤) المشار إليه آنفاً، أو برسالة موقعة من الوزير المختص أو رئيس الوحدة الحكومية المعنية.
 - تدوينها على هذه الاستمارة بصورة واضحة على أن يتم تحديد القيود على إدارة الحساب تحديداً وأبياً. إن القيود على إدارة الحساب والتي تضعها وزارة المالية، إن وجدت، لها الأولوية في التطبيق على أية قيود أخرى قد تضعها الوزارة أو الوحدة الحكومية طالبة فتح الحساب، وهذا يلزم البنك في كلا الحالتين بالقيود المفروضة على إدارة الحساب على أن تكون تلك القيود عملية وواضحة وقابلة للتطبيق.
 - لا يحق للموظفين بإدارة الحساب نيابة عن الوزارة أو الوحدة الحكومية أو رفع القيود المفروضة على إدارة الحساب، يتم رفع القيود المفروضة على إدارة الحساب يطلب من الوزير المختص أو رئيس الوحدة الحكومية صاحبة الحساب شروط الحصول على موافقة وزارة المالية المسبقة على رفع تلك القيود كتابياً وفقاً لأحكام المادة (٨) من المنشور المالي رقم (٩٨٣/٨) المعدل بالمشور المالي رقم (٤/٣-٢٠٠٤) المشار إليه آنفاً.
 - لا يجوز للوزارة أو الوحدة الحكومية أن تقترح على البنك أو تطلب منه تعديل أي من الشروط التي تم على أساسها فتح الحساب إلا بعد الحصول على الموافقة الكتابية المسبقة من وزارة المالية، وفقاً لنص المادة (٨) من المنشور المالي رقم (٩٨٣/٨) المعدل بالمشور رقم (٤/٣-٢٠٠٤).

الشروط العامة لفتح وتحويل وإغلاق الحسابات الحكومية:

- المرق بالمشور المالي رقم (٤/٣-٢٠٠٤) الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠٠٤ على أن تكون الاستمارة معيها حسب الأصول ومعتمدة بتوقيع معالي وزير المالية أو من يفوضه في ذلك.
- سيقوم البنك بتعبئة استمارة إخطار فتح حساب (نموذج رقم ٢ بنوك) المرفقة بالمشور المالي رقم (٤/٣-٢٠٠٤) المشار إليه إعلام وإرسالها إلى وزارة المالية بعد فتح الحساب وذلك وفقاً لمقتضيات المنشور المالي المشار إليه والفقرة (٢) من تعميم البنك المركزي حول فتح الحسابات الحكومية لدى البنوك التجارية الصادر بالرقم (٨ م ت / ب ت / ٤٧١١/٢٠٠٣) بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٠٣.
- تعيّن على الوزارة أو الوحدة الحكومية التي لا يتطلب منها تقديم الاستمارة (النموذج رقم ١ بنوك) المرفقة بالمشور المالي رقم (٤/٣-٢٠٠٤) إلى البنك أن تقدم بدلاً من ذلك إلى فرع البنك المعنى رسالة من وزارة المالية تفيد بعدم انطباق المنشور المالي رقم (٩٨٣/٨) والمعدل بالمشور المالي رقم (٤/٣-٢٠٠٤) وقواعد فتح الحسابات الحكومية لدى البنوك وذلك قبل فتح الحساب. إن تقديم الرسالة المشار إليها شرط مسبقاً لفتح الحساب وذلك وفقاً لمقتضيات الفقرة (٤) من تعميم البنك المركزي العماني حول فتح الحسابات الحكومية لدى البنوك التجارية الصادر بالرقم (٨ م ت / ب ت / ٤٧١١/٢٠٠٣) بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٢٤هـ الموافق ٢١ أكتوبر ٢٠٠٣.
- لا يجوز لأي حال من الأحوال قيام الوزارة أو الوحدة الحكومية صاحبة الحساب لسحب على المكشوف أو الطلب إل البنك بالسماح لها بالسحب على المكشوف وفقاً لمقتضيات المادة (٨) من المنشور المالي رقم (٩٨٣/٨) بتاريخ ٩ أغسطس ١٩٨٣.
- لا يجوز للوزارة أو الوحدة الحكومية - في حالة فتح الحساب لغرض ايداع المتحصلات من الإيرادات الحكومية - السحب من الحساب وتلزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بتزويد المتحصلات إلى وزارة المالية وفقاً لأحكام المادة (٢٥) من لائحة الرقابة على الإيرادات والنفقات الحكومية والمادة (١١) من المنشور المالي رقم (٩٨٣/٨) المعدل بالمشور رقم (٤/٣-٢٠٠٤).
- يجوز للوزارة أو الوحدة الحكومية وبناء على طلب مسبق أن تقدم إلى البنك نقل حسابها المفتوح لدى فرع من فروع البنك وتحويله بهيئته تلك إلى فرع آخر للبنك بذات الشروط المحددة لإدارة الحساب قبل تحويله. تلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بإخطار وزارة المالية بهذا التحويل وتلتزم بتأكيد ذلك الإخطار كتابة للبنك خلال شهر واحد من تاريخ تحويل الحساب من فرع لآخر.
- إذا ما قررت الوزارة أو الوحدة الحكومية تصفية وإغلاق حسابها لدى البنك نهائياً وتحويل رصيدها الدائن إلى فرع آخر من فروع البنك، عليها أن تقدم للبنك رسالة صادرة عن وزارة المالية بعدم الممانعة من إغلاق وتصفية الحساب وتحويل رصيده الدائن إلى البنك الآخر. لن يقوم البنك بتحويل الرصيد الدائن للحساب الوارد أو الوحدة الحكومية إلى بنك آخر دون أن تقدم الوزارة أو الوحدة الحكومية إلى البنك ما يفيد فتح حساب باسمها لدى البنك الآخر وتزويد البنك برقم ذلك الحساب واية بيانات أخرى قد يطلبها البنك بموجب رسالة من البنك الجديد. يجب أن يودع طلب إغلاق الحساب وتحويل رصيده الدائن إلى البنك الآخر من قبل الموظفين المفوضين بإدارة الحساب حسب سجلات البنك.
- إذا ما يكن لحساب الوزارة أو الوحدة الحكومية لدى البنك رصيماً دائئاً وقررت إغلاق الحساب بصورة نهائية فإن عليها تقديم طلب بذلك المعنى إلى البنك موقع من قبل الموظفين المفوضين بالتوقيع حسب سجلات البنك. وتلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بإفادة وزارة المالية بإغلاق الحساب وفقاً لأحكام المادة (١٢) من المنشور المالي رقم (٩٨٣/٨) المعدل بالمشور المالي رقم (٤/٣-٢٠٠٤) وتأكيد ذلك للبنك خلال شهر واحد من تاريخ إغلاق الحساب لدى البنك. لن يقوم البنك بفتح الحساب الذي يتم إغلاقه مرة أخرى باسمه ذات الوزارة أو الوحدة الحكومية إلا بعد استيفاء مقتضيات فتح حساب جديد وفقاً لما هو مطلوب بموجب الاتفاقية أو أية تعديلات قد تطرأ على إجراءات فتح الحسابات الحكومية لدى البنوك التجارية. لن يقبل البنك أية مسؤولية عن أية تعاملات مصرفية بعد مضي ستة أشهر من إغلاق الحساب وفقاً لنص المادة (٤١٤) من قانون التجارة الصادر بالمرسوم السلطاني رقم (٩٠/٥٥) وتعدلاته دون أن يخل ذلك بحق البنك في مطالبة الوزارة أو الوحدة الحكومية بسداد أية رسوم أو التزامات قد ترتبت على الحساب قبل إغلاقه. وعلى الوزارة أو الوحدة الحكومية استلام حساب التصفية النهائية للحساب من فرع البنك الذي تتعامل معه خلال أسبوع من تاريخ إغلاق الحساب.
- في جميع الأحوال، وعند ممارسة الوزارة أو الوحدة الحكومية لحقها في تصفية أو إغلاق الحساب المفتوح باسمها لدى البنك وفقاً لأحكام الفقرتين (٦) و (٧) من الشروط العامة لفتح وتحويل وإغلاق الحسابات الحكومية، فإنها تلتزم باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها في المادة (٥) من المنشور المالي رقم (٩٨٣/٨) المعدل بالمشور رقم (٤/٣-٢٠٠٤) وإخطار وزارة المالية خلال شهر على الأكثر من تاريخ الإغلاق.
- أغراض توصيل الإسمارات أو كشوفات الحساب أو المخططات ذات الصلة بعمليات الحساب المختلفة، يكون عنوان الوزارة أو الوحدة الحكومية هو العنوان الذي ورد في مستندات فتح الحساب أو أي مستند آخر قد ينظر به الوزارة أو الوحدة الحكومية للبنك كتابة به، على أن يكون الأخطار بتغيير العنوان موقع من الموظفين المفوضين بإدارة الحساب حسب سجلات البنك.

10 All statements of account and correspondences issued by the Bank and sent by mail shall be deemed to have been sent in a valid form on the day following its sending date or the day on which it was deposited in the designated office of the ministry or the government unit (if any). The date mentioned on the copies of these statements, correspondences, or mailing lists is considered the date on which they are expected to reach the ministry or the government unit.

11 Supporting & required documents to register in Banking Services through the internet are:

- A letter from the Ministry of Finance.
- A letter from the concerned ministry to obtain Banking Services through the internet with specifying the authorized users.

C Conditions of Managing Government Accounts:

1 Issuance of checks or transfer or deposit orders for the account opened in the name of the ministry or the government unit shall be with at least two approved signatures in accordance with Form no. "1", banks, attached to the Financial Circular no. (3/2004).

2 The competent authorities in the ministry or the government unit shall commit to compare their records with the Bank's records once at the end of each month. During the comparison, they must verify that all amounts that have been deposited into their accounts with the Bank and that all withdrawals and transfers made by the ministry or the government unit during the month have been made; and it should inform the personnel authorized to manage the account, according to the bank's records, of any discrepancies in the account entries, in compliance with Article (34) of the Decree no. (47/1998) promulgating the Financial Law, and paragraph (3) below. Such notices and statements addressed to the Bank must be properly signed.

3 The ministry or the government unit shall periodically receive a statement of every account it opened with the Bank, and the ministry or the government unit shall commit to review the account statement and express any objection to any of its items and restrictions in writing within thirty (30) days from the date of issuing that statement, notification or communication. In case no objection or delay in expressing the objection is there, and if any losses have been resulted thereof, the ministry or the government unit shall bear those losses, and the Bank shall not be responsible for any loss that may be incurred by the ministry or the government unit as a result of not notifying the Bank of their objection to the items or to the restrictions of its account(s) with the Bank.

In accordance with the foregoing, such notices shall be signed by the authorized personnel who manage the account, as per the Bank's records. The concerned ministry or government unit shall commit to communicate with the branch in which it maintains its account in the first week of every month to receive its account statements, provided that the statement is received and signed by one of the authorized employees who manage the account or by any other employee affiliated with the ministry or the government unit holder of the account, provided that the authorized employee is one of the employees who are authorized to manage the account, according to the bank's records, and to receive the account statements from the branch.

4 The Bank shall impose interest on the credit balances of the current accounts of the ministry or the government unit, in accordance with the bank interest rate, at a rate of (%) as the case may be in the banking market or as may be determined by the controlling authorities, and the Bank shall have the right to amend this percentage as the case may be in the banking market or as specified by the regulatory authorities.

5 All receipts of deposited, calculated and transferred amounts to and from the account of the ministry or the government unit must be signed and stamped by one or more authorized signatory employees in the Bank, and duly stamped, and the Bank shall not be responsible for a receipt of withdrawal, deposit or transfer that does not bear a stamp and signature(s) of its authorized employee(s).

6 The Bank shall issue a checkbook/checkbooks for the account upon request, after completing the account opening procedures, provided that the request is signed by the authorized signatory personnel according to the bank's records. The Bank shall deliver the checkbook(s) to the employees authorized to manage the account or to any other authorized to receive on their behalf. The receipt of checkbook(s) by the employees authorized to manage the account, whether delivered to them collectively or to any of them individually or to any authorized person or persons, is considered as an acknowledgment that the checkbook(s) have been delivered in full, and the recipient(s) must count the checks and make sure that they are complete, serialized and regularly numbered before leaving the Bank. The Bank shall not accept any responsibility for any checks that may subsequently be lost and illegally exploited unless the Bank is notified of the loss of such check(s) in writing and the letter should be signed by the authorized signatories, provided that such letter is delivered before cashing such lost or stolen check(s).

7 The responsibility of keeping checkbooks that have been delivered to the ministry or the government unit at all times in a safe place shall be upon the concerned ministry or government unit, and it must notify the Bank immediately in case of any loss or theft of any check or checkbook. The ministry or the government unit bears all direct and consequential losses resulting from such loss or theft, whether in whole or in part, due to the ministry's negligence or the government unit's or due to failure to exercise the due diligence by them.

8 The Bank reserves the right to claim any fees due to the ministry or the government unit in case of failure to maintain the minimum balance required for the account(s); the Bank also reserves the right to deduct such fees from any other account(s) held by the ministry or the government unit; it also reserves the right to amend such fees from time to time as it deems reasonable.

9 If the account is not moving by withdrawal, deposit or transfer for a period of six consecutive months or for any other period deemed appropriate to the Bank, the account will be automatically frozen, and it will be included in the list of suspended (inactive) accounts as a precautionary measure taken by the Bank to protect the slow-moving accounts of clients from any possible manipulation. The ministry or the government unit holding such account will be allowed to use the account again in the usual manner upon receipt by the Bank of a written notification from the ministry or the government unit requesting the Bank to reactivate the account, provided that this notice is signed by those authorized to manage the account according to the bank's records. The ministry or the government unit that have not moved its account with the Bank for a period of six months or more or little less as may be specified by it shall commit to contact the Bank to know about the account status and then cause it to move as mentioned above before issuing any checks drawn on it or issuing payment orders to it or making transfers from it. If the account of the ministry or the government unit is frozen due to being inactive, any checks, payment orders or transfers will not be effective until the Bank is notified to activate the account as mentioned above.

10 The ministry or the government unit shall commit to indemnify the Bank against any expenses, legal fees or reasonable charges that may be incurred or charged to the Bank, or that may arise directly from the operations of any of the accounts of the ministry or the government unit with the Bank. The Bank reserves the right to deduct such expenses, legal fees or charges from the account of the ministry or the government unit.

11 The ministry or the government unit shall commit to operate its account with the Bank in good faith and shall undertake that all data provided to the Bank attached to the form or those submitted from time to time are true and accurate. The ministry or the government unit must notify the Bank immediately of any data or circumstances that may make any information previously submitted to the Bank inaccurate or incorrect so that the Bank can amend its records.

12 The Bank shall apply a service fee on current accounts or any account that the ministry or the government unit may maintain in accordance with the service fee schedule issued to its clients and as amended from time to time. The Bank shall deduct such fees monthly, or after every period of time it deems appropriate, from the current account of the ministry or the government unit.

13 The commercial courts in the Sultanate of Oman, with their various degrees and jurisdictions, are competent to hear and decide on any dispute that may arise between the ministry or the government unit on one hand, and the Bank on the other hand, or the employees of either party in relation to account operations.

14 Each of the terms of the Government Account Opening Agreement is separate from the other, and the invalidity or unenforceability of any of these terms will not affect the rest of the terms which will remain valid and enforceable for the two parties of the agreement.

15 All accounts of the client with the Bank are considered as one account. The Bank shall collect from all of them all obligations owed by the client, including attorney fees and judicial expenses, without the need to notify the client or refer to him.

10 تعتبر جميع كشوفات الحساب والمخاطبات التي تصدر عن البنك والتي ترسل عن طريق البريد بأنها قد أرسلت بصورة صحيحة في اليوم التالي لإرسالها أو في اليوم الذي أودعت فيه في المكتب المخصص للوزارة أو للوحدة الحكومية (إن وجد). ويُعتبر التاريخ المدون على صور تلك الكشوفات والمخاطبات أو قوائم الإرسال هو التاريخ الذي يتوقع وصولها فيه إلى الوزارة أو الوحدة الحكومية.

11 المستندات المساندة والمطلوبة للتسجيل بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت هي:

- رسالة وزارة المالية.
- رسالة من الوزارة المختصة للحصول على الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، مع تحديد المستخدمين المفوضين.

شروط إدارة الحسابات الحكومية:

1 يكون إصدار الشيكات أو أوامر التحويل أو الإيداع بالنسبة للحساب المفتوح باسم الوزارة أو الوحدة الحكومية بتوقيعين معتمدين على الأقل وفقاً للنموذج رقم «1-شيك المرفق بالمنتشر المالي رقم (٣/٢٠٠٤)».

2 تلتزم الجهات المختصة بالوزارة أو الوحدة الحكومية بأن تقارن قيوها بقيود البنك مرة في نهاية كل شهر، وعليها خلال إجراء المقارنة أن تتحقق من أن جميع المبالغ التي تم إيداعها بحسابها لدى البنك وأن جميع السحوبات والتحويلات التي قامت بها الوزارة أو الوحدة الحكومية في خلال الشهر قد جرى قيودها، وعليها إفاة المفوضين بإدارة الحساب، حسب سجلات البنك، بأية اختلافات في قيود الحساب، وذلك التزاماً بنص المادة (٣٤) من المرسوم (٤٧/١٩٩٨م) بإصدار القانون المالي والفقرة (٣) أدناه، يجب أن توقع مثل هذه الأخطار والإفادات الموجهة للبنك.

3 تتلقى الوزارة أو الوحدة الحكومية بصفة دورية كشفاً عن كل حساب تقوم بفتحه لدى البنك، وتلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بمراجعة كشف الحساب وإيداع أي اعتراض على أي من مفردهات وقبوه كتابة خلال ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إصدار ذلك الكشف أو الإشعار أو المخاطبة وفي حال عدم إيداع أي اعتراض أو التأخر في إيداع أي اعتراض، وإذا نتج عن ذلك أية خسائر، تتحمل الوزارة أو الوحدة الحكومية تلك الخسائر، ولا يتوهم البنك مسؤوياً عن أية خسارة قد تلحق بالوزارة أو بالوحدة الحكومية نتيجة لعدم إخطارها البنك بأيا اعتراض على مفردهات وقبوه حسابها/ حساباتها لدى البنك.

وفق ما تقدم، يجب أن توقع مثل هذه الإخطارات من الموظفين المفوضين بإدارة الحساب حسب سجلات البنك، وتلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية المختصة بمراجعة فرع البنك الذي تتحقق بحسابها لديه في الأسبوع الأول من كل شهر لاستلام كشف الحساب الخاص بها، على أن يستلم الكشف ويوقع بالاستلام أحد الموظفين المفوضين بإدارة الحساب أو أي موظف آخر يتبع للوزارة أو للوحدة الحكومية صاحبة الحساب، على أن يكون ذلك الموظف المفوض من الموظفين المفوضين بإدارة الحساب، حسب سجلات البنك، وباستلام كشف الحساب من الفرع.

4 يقوم البنك بفرض فائدة على الأرصدة الدائنة للحسابات الجارية للوزارة أو الوحدة الحكومية وذلك وفقاً لسعر الفائدة المصرفية بنسبة (%) حسب ما يكون عليه الحال في السوق المصرفية أو ما قد يتم تحديده من الجهات الرقابية، ويحق للبنك تعديل تلك النسبة حسب ما يكون عليه الحال في السوق المصرفية أو ما قد يتم تحديده من الجهات الرقابية.

5 يجب أن يتم التوقيع والختم على كل إيصال المبالغ المودعة والممسوسة والمحوالة من وإلى حساب الوزارة أو الوحدة الحكومية بواسطة موظف مفوض بالتوقيع أو أكثر بالبنك، وأن تختم حسب الأصول، ولن يكون البنك مسؤولاً عن إيصال سحب أو إيداع أو تحويل لا يحمل ختماً وتوقيعاً / توقيعاً / موظفه/ موظفيه المفوضين.

6 يصدر البنك دفتر / دفاتر شيكات للتعامل في الحساب عند الطلب وذلك بعد إكمال إجراءات فتح الحساب على أن يوقع الطلب بواسطة الموظفين المفوضين حسب سجلات البنك، ويسلم البنك الدفتر/ دفاتر الشيكات للموظفين المفوضين بإدارة الحساب أو لأي شخص أو أكثر مفوض/ مفوضين بالاستلام نيابة عنهم، إن استلام الموظفين المفوضين بإدارة الحساب لدفتر/ دفاتر الشيكات سواء تم التسليم لهم مجتمعين أو لأي منهم بشكل منفرد أو لأي شخص أو أكثر آخرين مفوضين منهم، يمثل إقراراً بأن الدفتر/ دفاتر الشيكات قد تم تسليمهم / تسليمهم كاملاً، وعلى المستلم / المستلمين من الشيكات والتأكد من أنها مكتملة وتحمل أرقاماً متسلسلة ومنظمة قبل مغادرة البنك، لا يقبل البنك أي مسؤولية عن أية شيكات قد تفقد بعدئذ ويتم استغلالها بطريقة غير مشروعة ما لم يتم إخطار البنك بفقدان ذلك الشيك أو تلك الشيكات كتابة برسالة موقعة من الموظفين بالتوقيع على أن تسلّم تلك الرسالة قبل أن يتسجّم ويُيافى صرف ذلك الشيك أو تلك الشيكات المفقودة أو المسروقة.

7 إن مسؤولية حفظ الشيكات ودفاتها التي سلمت للوزارة أو الوحدة الحكومية في كل الأوقات في مكان آمن هي مسؤولية الوزارة أو الوحدة الحكومية المعنية، وعليها إخطار البنك فوراً في حال فقدان أو سرقة أو شيك أو دفتر شيكات، تتحمل الوزارة أو الوحدة الحكومية كل الخسائر المباشرة والتبعية الناتجة عن مثل ذلك الفقدان أو تلك السرقة سواء كان الفقدان أو السرقة قد نجم بشكل كامل أو جزئي عن إهمال الوزارة أو الوحدة الحكومية أو بسبب الفشل في بذل العناية اللازمة.

8 يحتفظ البنك بالحق في مطالبة الوزارة أو الوحدة الحكومية بأية رسوم مستحقة في حال العجز عن الاتفاق بالحد الأدنى للربح المطلوب للحساب / الحسابات، ويحتفظ البنك بالحق في خصم مثل هذه الرسوم من أي حساب/ حسابات أخرى تتحقق للوحدة الحكومية كل الخسائر المباشرة والتبعية الناتجة عن ذلك في تعديل هذه الرسوم من وقت لآخر حسب ما يراه معقولاً.

9 إذا لم يتم تحريك الحساب سحبا أو إيداعاً أو تحويلاً لمدة ستة أشهر متتالية أو لأي مدة أخرى يراها البنك مناسبة، سيتم تحديد الحساب تلقائياً وسيودع الحساب ضمن قائمة الحسابات المجمدة غير النشطة) إكراه احترازي يتخذ البنك لحماية حسابات عملائه بطبيعة الحركة من أي تابع ممتثل، سيتم السماح للوزارة أو الوحدة الحكومية صاحبة الحساب بالتعامل في الحساب مرة أخرى على الوجه المعتاد عند استلام البنك إشعاراً خطياً من الوزارة أو الوحدة الحكومية تطلب فيه من البنك السماح بتحريك الحساب شريطة أن يوقع هذا الإشعار من الموظفين بإدارة الحساب حسب سجلات البنك، تلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية التي لا تحرك حسابها لدى البنك لمدة ستة أشهر أو أكثر أو مدة أقل قد يقوم بتحديثها بالاتصال بالبنك للتأكد من وضع الحساب ومن ثم تحريكه حسب ما تقدم قبل إصدار أية شيكات مسحوبة عليه أو إصدار أوامر دفع إليه أو تحويل منه، إذا كان حساب الوزارة أو الوحدة الحكومية مجمداً بسبب عدم تحريكه فإن أية شيكات أو أوامر دفع إليه أو تحويل منه لن تكون نافذة إلى أن يتم إشعار البنك للسماح بتحريك الحساب حسب ما تقدم.

10 تلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بتعويض البنك عن أية مصاريف أو أتعاب قانونية أو رسوم معقولة قد يتحملها البنك أو يتم تحميلها له أو قد تنشأ بصورة مباشرة عن عمليات أي حساب من حسابات الوزارة أو الوحدة الحكومية لدى البنك، يحتفظ البنك بالحق في خصم مثل هذه المصاريف أو الأتعاب القانونية أو الرسوم من حساب الوزارة أو الوحدة الحكومية.

11 تلتزم الوزارة أو الوحدة الحكومية بتسهيل الحساب الخاص بها لدى البنك بحسن نية وتتعهد بأن تكون جميع البيانات التي تقدم للبنك رفق الاستمارة أو من وقت لآخر صحيحة وواقعية، كما يجب على الوزارة أو الوحدة الحكومية إخطار البنك فوراً بأية بيانات أو ظروف قد تجعل من أية معلومات يكون قد سبق تقديمها للبنك غير دقيقة أو غير صحيحة حتى يتمكن البنك من تعديل سجلاته.

12 سبقوم البنك بتحديد رسوم خدمة تسليم الحساب الجاري أو أية حسابات قد تتحقق لها الوزارة أو الوحدة الحكومية بموجب جدول الرسوم والخدمات الصادر منه لعملائه وحسب ما يتم عليه من تعديلات من وقت لآخر، وسيقوم البنك بخصم هذه الرسوم شهرياً، أو بعد كل فترة زمنية يراها مناسبة، من الحساب الجاري للوزارة أو الوحدة الحكومية.

13 تختص المحاكم التجارية في سلطنة عمان بمختلف درجاتها واختصاصاتها بالنظر والبث في أي نزاع قد ينشأ بين الوزارة أو الوحدة الحكومية من جهة والبنك من جهة أخرى أو مستخدمي أي من الطرفين فيما يخص عمليات الحساب.

14 كل شرط من شروط اتفاقية فتح الحساب الحكومي هو منفصل عن الآخر، وبطلان أو تعذر تنفيذه أي شرط من هذه الشروط لن يؤثر على بقية الشروط التي ستبقى سارية وناذرة في مواجهة طرفي الاتفاقية.

15 تعتبر جميع حسابات العميل لدى البنك حساباً واحداً يستوفي البنك من أي منها كافة الحقوق التي تترتب على العميل بما في ذلك أتعاب المحاماة والمصرفيات القضائية وذلك دون إخطار العميل أو الرجوع إليه.