

## شروط وأحكام إصدار بطاقات بنك الرياض الائتمانية:

اتفق بنك الرياض مع عميله على أن يصدر باسمه بطاقة ائتمانية ليتم التعامل بها وفقاً للشروط والأحكام الآتية:

### 1- التعريفات:

أ - **البطاقة:** هى بطاقة ائتمان مجازة من اللجنة الشرعية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يصدرها البنك باسم العميل بناء على طلبه ليستخدمها فى سداد التزاماته المالية تجاه الغير وفقاً للضوابط والحدود الواردة أدناه الخاصة باستعمال البطاقة والحد الائتمانى المسموح به ومواعيد السداد ومدة صلاحية البطاقة.

ب - **حامل البطاقة:** هو العميل الذي أصدر البنك البطاقة باسمه وفقاً لمعلومات الحساب المفتوح الخاص به، وعلى العميل الاحتفاظ بالبطاقة والرقم السري الممنوح له مع البطاقة من قبل البنك فى مكان آمن ومنع أي شخص آخر من استخدامها، بحيث إذا لم يلتزم العميل بهذه التعليمات فسيكون هو وحده المسؤول عن أي استخدامات و/أو عمليات تستخدم فيها البطاقة بواسطة طرف آخر، ويكون العميل مسؤولاً عن سداد المبالغ المستحقة نظير استخدام البطاقة فى عمليات السحب والشراء التى تمت بها، وتكون مسؤوليته قائمة عن السداد حتى ولو كانت البطاقة غير سارية المفعول أو إذا لم تكن البطاقة بحوزته أو إذا لم يكن العميل قادراً على استخدام البطاقة لأي سبب من الأسباب مع الأخذ بالاعتبار ما ورد فى المادة 9 بشأن فقدان البطاقة.

ج - **استخدامات البطاقة:** يلتزم حامل البطاقة بأن يكون استعمال البطاقة قاصرا فقط على سداد قيمة المشتريات أو الخدمات أو السحب النقدي التى لا تتعارض مع الأنظمة والقوانين السائدة سواء كان السداد مباشر أو عن طريق الهاتف أو الإنترنت أو أجهزة الصرف الآلى أو غيرها من الأجهزة الإلكترونية التى يمكن تشغيلها بالبطاقة الائتمانية، بحيث يلتزم حامل البطاقة بأن يسدد للبنك التزاماته المترتبة على ذلك مضافاً إليها أي أتعاب أو مصاريف تكميلية كالبريد والانتقالات والهاتف فى حال طلب حامل البطاقة بضائع أو خدمات تستلزم ذلك، وأية رسوم تتعلق بإرسال البطاقة وتسليمها خارج المملكة.

د - **الحد الائتمانى المسموح:** هو الحد الأقصى للمبلغ الذي يسمح البنك لحامل البطاقة أن يكون مدينًا به نتيجة لكافة العمليات المقيدة على الحساب وما يترتب عليها من مصاريف وأتعاب وخدمات ورسوم بحيث يلتزم العميل بعدم تجاوز هذا الحد وإلا اعتبر إخلالاً بالتزامه تجاه البنك ويحق للبنك تخفيض هذا الحد بما يراه مناسباً وفقاً للمعايير الائتمانية التى يراها، كما أن لحامل البطاقة الحق فى إيداع مبالغ مالية إضافية مسبقاً لتغطية أي عمليات مستقبلية ينوي القيام بها وذلك لتفادي تجاوز الحد الائتمانى المسموح به.

هـ- **السحب النقدي:** هو المبلغ الذي يسحبه حامل البطاقة على حساب بطاقة الائتمان بموجب قسيمة سحب نقدي يوقعها حامل البطاقة لتقيد على حسابه أو عن طريق أي جهاز صرف آلى ويحد أقصى 30% من كامل الحد الائتمانى. كما أن هناك حدود للمبالغ المالية المسموح بسحبها فى اليوم الواحد إضافة لعدد مرات السحب فى اليوم الواحد، هذه الحدود التى يمكن اعتبارها ضوابط للسحب فى عمليات السحب اليومي يمكن أن تصدر بواسطة إدارة البنك أو السلطات الرسمية أو البنوك الأخرى.

و - **حساب البطاقة:** ويعنى سجلات بنك الرياض المثبتة للقيود الخاصة بالعمليات التى ترحل للحساب بموجب استعمالات البطاقة وغيرها من القيود المتعلقة بها، دائنة كانت أو مدينة وتشمل المبالغ المستحقة، تاريخ الدفعات المالية وأية معلومات أخرى متعلقة بالبطاقة.

ز - **كشف الحساب:** يعنى كشف الحساب الشهري الذي يصدره البنك بتاريخ 8 من كل شهر والذي يوضح فيه وضع حساب البطاقة الائتمانية ويشمل الكشف المبالغ المستحقة، تاريخ إصدار الكشف، تاريخ سداد المبالغ المستحقة، العمليات التى تمت خلال فترة ما قبل صدور الكشف باستخدام البطاقة، المبالغ المالية التى تم استلامها، الرسوم وأرباح عمليات المراجعة. وإذا ما لاحظ حامل البطاقة أي خطأ بالكشف فعليه إخطار إدارة البنك بطريقة موثقة خلال 30 يوماً من تاريخ صدور كشف الحساب، علماً بأنه ينبغي على البنك إشعار حامل البطاقة بمبالغ العمليات المستحقة عليه ومطالبتة بالسداد خلال 90 يوم من تاريخ تنفيذ العملية كحد أقصى، ولا يحق للبنك قيد مبالغ العمليات على حساب البطاقة بعد هذه الفترة إلا بعد الحصول على موافقة العميل المسبقة والموثقة، وللمعلومية فإن كشف الحساب يصدر مدمجاً باللغة العربية والانجليزية إلا أن تفاصيل العمليات المنفذة يتم إدراجها باللغة الإنجليزية.

ح - **تاريخ الاستحقاق:** هو آخر تاريخ لسداد المستحقات على البطاقة حيث يلتزم حامل البطاقة بسداد المبالغ المستحقة عليه كاملة أو جزءاً منها بتاريخ 2 من كل شهر بحد أدنى 5% أو 100 ريال أيهما أكثر من واقع كشف الحساب الشهري. وفى حال عدم دفع العميل للرصيد المدين المستحق عليه كاملاً خلال المدة المذكورة فسوف يقوم وكيله بإبلاغه بإجراء عملية شراء سلغ بالمراجعة بغرض بيعها للحصول على السيولة النقدية اللازمة لسداد مستحقات البطاقة بهامش ربح لأجل مدته شهر واحد ويتم إجراء ذلك وفق قرار اللجنة الشرعية الخاصة ببطاقة الائتمان الإسلامية الموقع بتاريخ 16/7.2007 م.

ط- **الدرع الائتماني:** وهى ميزة اختيارية متاحة على البطاقة توفر للعميل الحماية من مخاطر المبالغ المستحقة على البطاقة فى حال الوفاة لا قدر الله أو الحوادث بالإضافة إلى العجز الدائم الناتج عن الحوادث أو الأمراض المستعصية وهى بطريقة التأمين التكاملى الإسلامى، ويغطى المبالغ المستحقة على البطاقة للمشاركين فى البرنامج لفئة الأعمار بين 18 – 80 سنة.

### 2- مسؤولية البنك:

يسدد البنك قيمة الفواتير والإيصالات والحوالات وغيرها من المستندات التى ترد إليه عن عمليات حامل البطاقة فى حدود الشروط والأحكام المنظمة لاستخدام البطاقة وبحيث لا تتجاوز قيمتها الإجمالية إضافة إلى ما يستحق من مصاريف ورسوم وغير ذلك عن الحد الائتمانى الذي يمنحه البنك لحامل البطاقة بموجب هذه البطاقة، ويتم قيد قيمة هذه العمليات وملحقاتها على حساب البطاقة الائتمانية الخاصة به لدى البنك، ويلتزم حامل البطاقة بسداد الرصيد المدين المستحق عليه ويبقى هذا الالتزام قائماً حتى بعد انتهاء صلاحية البطاقة أو إلغائها لأي سبب من الأسباب.

### 3- سريان فعالية البطاقة:

ستكون البطاقة سارية المفعول لمدة خمس سنوات من تاريخ إصدارها وإذا ما رغب حامل البطاقة فى عدم الاستمرار فى الاتفاقية التى بموجبها منح البطاقة يجب عليه إخطار إدارة البنك بطريقة موثقة خلال فترة 15يوم من تاريخ استلامه لإشعار البطاقة الجديدة، وللمعلومية فإن البطاقة قابلة للتجديد تلقائياً لمدة يحددها البنك وفقاً للمعايير الائتمانية التى يراها مناسبة ما لم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بربغته فى عدم التجديد. وإذا لم يرغب حامل البطاقة باستلام البطاقة المجددة فينبغى فى هذه الحالة إخطار البنك بطريقة موثقة خلال 15 يوم بعد تاريخ انتهاء صلاحية البطاقة. وللعلم أن جميع البطاقات المنتهية الصلاحية يجب إعادتها لإتلافها بواسطة إدارة البنك أو إتلافها بواسطة حامل البطاقة نفسه.

### 4- طريقة السداد:

حامل البطاقة سداد جميع المبالغ المالية المستحقة عليه خلال 25 يوماً من تاريخ إصدار كشف الحساب الخاص بحساب البطاقة قبل نهاية اليوم، وستكون طريقة السداد من خلال إحدى الوسائل التالية:

أ - الخصم المباشر: يتم حسم المستحقات المالية لحساب البطاقة من الحساب المتفق عليه بين البنك وحامل البطاقة، ولحامل البطاقة اختيار سداد كامل المبلغ المستحق (100%) أو الحد الأدنى 5% أو 100 ريال أيهما أكثر، وعلى حامل البطاقة التأكد بأن الحساب المتفق على السداد المباشر منه يتوفر به الرصيد الكافى لسداد المبلغ المستحق.

ب - الدفع عن طريق الفروع: فى هذه الحالة على حامل البطاقة تحويل المبلغ المستحق من حساب جاري آخر أو الدفع نقدًا لأحد فروع بنك الرياض.

ج - السداد عن طريق الشيكات: يمكن إرسال الشيكات إلى أي من فروع بنك الرياض أو إلى إدارة بطاقات الائتمان مع مراعاة تدوين رقم البطاقة الائتمانية ورقم الهوية/الإقامة خلف الشيك، وفى هذه الحالة على العميل السداد قبل تاريخ الاستحقاق بوقت كافى لإعطاء البنك الوقت الكافى لتحصيل المبالغ.

د - السداد عن طريق (رياض أون لاين/البنكية الإلكترونية هاتف الرياض/نظام الرد الآلى/أجهزة الصرف الآلى) يمكن لحامل البطاقة التسجيل كمستخدم فى هذه القنوات حيث بإمكانه السداد المباشر عن طريق تلك القنوات وذلك عن طريق تحويل المبالغ المالية المستحقة من حسابه الجارى إلى حساب البطاقة الائتمانية.

هـ- تصدر جميع البطاقات بخيار دفع المبلغ الأدنى المستحق 5٪ أو 100 ريال أيهما أكثر ولدى حامل البطاقة الخيار بدفع كامل المبلغ المستحق أو المبلغ الأدنى المستحق كما هو مبين فى كشف الحساب الشهري للبطاقة، وفى حال رغبة حامل البطاقة الأخذ بخيار طريقة الدفع لكامل المبلغ الشهري المستحق 100٪ فعليه الاتصال بمركز اتصالات عملاء الائتمان على:

<b>محلياً</b>	8001242225
<b>دولياً</b>	4611-479-11 (+966)

ي - إن سداد المبلغ الأدنى المستحق كل شهر على البطاقة لا يلغى بالضرورة الالتزام المالى على العميل بعد فترة السداد، ولمعرفة كيفية سداد المبالغ المستحقة بالكامل أو على فترة محدودة يرجى استشارة مسؤول الائتمان بالبنك.

### 5- الرسوم والمسئولية المالية لحامل البطاقة:

يقر حامل البطاقة بأحقية البنك فى المحافظة والمطالبة بكافة حقوقه المالية وليس قاصراً على الرسوم المستحقة عن استعمال البطاقة التى تعتبر من حقوق البنك المالية وعلى سبيل المثال:

أ - كافة الرسوم المطبقة على البطاقة بموجب هذه الاتفاقية تدخل ضمن المستحقات المالية على البطاقة، ويمكن لحامل البطاقة الاطلاع على جدول الرسوم كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني

ب - يحتفظ البنك بحق تعديل الرسوم من وقت لآخر وفقاً لتقديره، ويلتزم البنك بإشعار حامل البطاقة بهذه التعديلات عن طريق قنوات التواصل الموثقة خلال فترة لا تقل عن 30 يوماً قبل أن يصبح التعديل نافذاً باستثناء تخفيض الرسوم، ويمثل استخدام البطاقة بعد تاريخ سريان أي تعديل للرسوم أو الشروط والأحكام (حسبما يتم تحديده فى إخطار البنك) قبولاً من حامل البطاقة لذلك التعديل دون أي تحفظات عليه، وفى حال اعتراضه وعدم قبوله فله حق إلغاء البطاقة خلال 14 يوم من تاريخ استلامه لإشعار التغيير وفى هذه الحال يحق له المطالبة بالرسوم التى تغطى الفترة المتبقية. كما يمكن لحامل البطاقة الاطلاع على جدول الرسوم كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني

ج - إذا ما رغب حامل البطاقة فى الحصول على مبالغ مالية من أي بنك أو عن طريق جهاز الصرف الآلى فإنه سيتم خصم رسوم معينة عن كل عملية سحب نقدي.

د - يتحمل العميل أي مصاريف أو رسوم أو أتعاب أو أعباء مالية أخرى تترتب على استخدامه للبطاقة، ويحق للبنك قيد هذه المبالغ المستحقة على حساب بطاقة الائتمان، علماً بأنه فى حال عدم سداد كامل الرصيد قبل أو فى تاريخ الاستحقاق يتم احتساب أرباح مرابحة على الرصيد القائم وفق ما ورد فى الفقرة (ح) فى التعريفات أعلاه.

هـ - سيتم إيقاف البطاقة عند عدم التزام العميل بدفع الرصيد المدين المستحق عليه أو الحد الأدنى الواجب سداده إلى البنك فى يوم الاستحقاق لمدة 90 يوماً متتالية وفى حال رغبة حامل البطاقة وموافقة البنك تشغيل البطاقة الموقفة بعد دفع المديونية القائمة عليه، يقوم حامل البطاقة بدفع رسوم إعادة تشغيل

و - فى حال إخلال حامل البطاقة وعدم التزامه بالشروط والأحكام المتفق عليها، يحق للبنك خصم المبالغ المستحقة على حساب البطاقة من أي حساب جاري لحامل البطاقة لدى البنك أو أي ايداعات مالية أخرى تخصه دون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه أو إخطاره خطياً بذلك، وعلى حامل البطاقة التعهد بتغذية حسابه المتفق على الخصم منه برصيد يكفى لسداد المبلغ/المبالغ المستحقة على بطاقته.

ز - يحق للبنك فرض غرامات على حامل البطاقة فى حال المماطلة فى سداد أي قسط أو مبلغ من المبالغ بعد فترة السماح على البطاقة وتقيد هذه المبالغ فى حساب وجوه الخير وتصرف هذه المبالغ من قبل البنك فى مصاريف الخير. علماً بأن البنك ملزم بتحديث التقارير الائتمانية لحامل البطاقة لدى الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) وعدم تمكن حامل البطاقة من الإيفاء بالتزاماته للبنك قد يؤثر فى وضع تقريره الائتمانى.

ح - لا يتم إرسال الفواتير أو الإيصالات أو الحوالات أو غيرها من المستندات التى يسدد البنك قيمتها وفق كشف الحساب إلى حامل البطاقة، وفى حال اعتراض حامل البطاقة على عمليات محددة وطلب صورة منها فإنه يتم استيفاء رسوم عن كل صورة مستند بعد أن تتم تسوية النزاع فإن تبين لدى البنك بتوافق مع الأنظمة الصادرة عن شركة فيزا / ماستر كارد عدم مسئولية حامل البطاقة عن العملية المعترض عليها يتم رد المبلغ إلى حساب البطاقة العائد إلى حامل البطاقة. كما يمكن لحامل البطاقة الاطلاع على جدول الرسوم كاملاً بالرجوع إلى موقع البنك الإلكتروني

ط - يحق لعملاء بنك الرياض حاملى البطاقات الائتمانية الخيار بالتسجيل أو الانسحاب من برنامج الدرع الائتمانى (التأمين) فى أي وقت، على أن تكون رسوم الدرع الائتمانى عبارة عن مصاريف تخصم من حساب البطاقة الائتمانية ويتم مطالبة العميل بها أو يتم كشف حساب البطاقة الائتمانية فى حالة عدم وجود رصيد.

ي- إجمالى هامش أرباح المراجعة السنوية قد يتغير بالزيادة فى حالة استخدام حامل البطاقة السحب النقدي وكذلك عند احتساب رسوم الإصدار السنوي.

هـ- فى حال العميل لم يقم بسداد 100 % من المبلغ المستحق خلال فترة السماح، سيتم فرض رسوم هامش الربح ابتداءً من تاريخ تنفيذ العملية حتى تاريخ سداد إجمالى المبلغ المستحق فى كشف الحساب

### مثال:

لعملية احتساب هامش ومبلغ أرباح المراجعة على بطاقة بنك الرياض الائتمانية المتوافقة مع الشريعة:

قمت بعملية شراء محلية بمبلغ 1,500 ريال بتاريخ 11 فبراير، وكان تاريخ صدور كشف الحساب 8 مارس وبتاريخ استحقاق 2 أبريل قمت بسداد 5% فى التاريخ المحدد، وفى هذه الحالة سوف يظهر مبلغ الربح فى كشف الحساب التالى كالآتى:

الشهر الأول	
تاريخ العملية 11 فبراير، المبلغ الكامل المستحق فى كشف حساب 8 مارس	1,500 ريال
المبلغ الذي تم سداده فى تاريخ الاستحقاق 2 أبريل	75 ريال
*حساب هامش ربح المراجعة (2.55% هامش الربح الشهري)	
حساب مبلغ ربح المراجعة الذي سيطبق ويظهر فى كشف حساب 8 أبريل	94.29 ريال
**المبلغ الكامل المستحق فى كشف حساب 8 أبريل	2,549.29 ريال

ثم قمت بعملية سحب نقدي بمبلغ 1,000 ريال بتاريخ 11 مارس، وكان تاريخ صدور كشف الحساب 8 أبريل وبتاريخ استحقاق 2 مايو قمت بسداد 5% فى التاريخ المحدد، وفى هذه الحالة سوف يظهر مبلغ الربح فى كشف الحساب التالى كالآتى:

الشهر الثانى	
تاريخ العملية 11 مارس، المبلغ الكامل المستحق فى كشف حساب 8 أبريل	2,549.29 ريال
المبلغ الذي تم سداده فى تاريخ الاستحقاق 2 مايو	127.46 ريال
*حساب هامش ربح المراجعة (2.55% هامش الربح الشهري)	
حساب مبلغ ربح المراجعة الذي سيطبق ويظهر فى كشف حساب 8 مايو	81.06 ريال
**المبلغ الكامل المستحق فى كشف حساب 8 مايو	4,525.88 ريال

ثم قمت بعمليتى شراء، واحدة محلية بقيمة 1,000 ريال والأخرى دولية بقيمة 1,000 ريال بتاريخ 11 أبريل، وكان تاريخ صدور كشف الحساب 8 مايو وبتاريخ استحقاق 2 يونيو قمت بسداد كامل المبلغ المستحق فى التاريخ المحدد، وفى هذه الحالة سوف يظهر مبلغ الربح فى كشف الحساب التالى كالآتى:

الشهر الثالث	
تاريخ العملية 11 أبريل، المبلغ الكامل المستحق فى كشف حساب 8 مايو	4,525.88 ريال
المبلغ الذي تم سداده فى تاريخ الاستحقاق 2 يونيو	4,525.88 ريال
*حساب هامش ربح المراجعة (2.55% هامش الربح الشهري)	
حساب مبلغ ربح المراجعة الذي سيطبق ويظهر فى كشف حساب 8 يونيو	89.37 ريال
المبلغ الكامل المستحق فى كشف حساب 8 يونيو	89.37 ريال

\* (2.55% MPR) خاصة ببطاقة تيتانيوم الإسلامية لغرض التوضيح. لمعرفة هامش الربح حسب نوع وفئة البطاقة يرجى الرجوع إلى الموقع الرسمى  
\*\*مضاف إليها العمليات التى تم إجرائها ما بين كشف الحساب وتاريخ الاستحقاق  
فترة السماح هى يومان بعد تاريخ الاستحقاق 2 من الشهر التالى

### 6- استقلالية البطاقة:

أ - علاقة البنك بحامل البطاقة تستقل تماماً عن استخداماته وعملياته مع الغير بموجبها بحيث لا يتحمل البنك مسؤولية رفض الغير



## نموذج طلب البطاقة الائتمانية الإسلاميةIslamic Credit Card Application Form

لقبول البطاقة، كما لا يعتبر البنك طرفًا فى أي علاقة يرتبط بها حامل البطاقة مع الغير بموجب البطاقة ومن ثم لن يقبل من حامل البطاقة أي طلب لإعفائه من سداد أي التزام تحمله أو يتحمله البنك أو أن يعترض على قيام البنك بالفواء بتلك الالتزامات المترتبة على استخدام حامل البطاقة لبطاقته.

ب - إضافة إلى حق البنك فى استيفاء مستحقاته تجاه حامل البطاقة عن طريق المقاصة مع أية أموال لحامل البطاقة لدى البنك فإنه يحق للبنك بدون إخطار سابق أن يدمج أو يوحد الرصيد المدين فى حساب البطاقة الائتمانية مع أي حساب دائن باسم حامل البطاقة لدى البنك أو تحويله لأية ضمانات أخرى لديه باسم حامل البطاقة للفواء برصيده المدين. وأيضاً يحتفظ البنك لنفسه بالحق دون أي إخطار مسبق لحامل البطاقة فى تجميد أي حسابات أو تعاملات مالية لحامل البطاقة وباسمه أو معاملاته المالية التى يكون فيها ضامناً غارماً لتسوية أي التزامات مالية على حامل البطاقة لم يتم سدادها بواسطته.

#### 7- المعاملات بالعملات الأجنبية:

التعاملات الأجنبية التى يتم إبرامها أو التعاقد بشأنها من غير الدولار الأمريكى يتم تسويتها بالدولار الأمريكى أولّ ومن ثم يتم تحويلها وتسويتها بالريال السعودي بواسطة شركة (فيزا/ماستركارد) وفقاً لسعر الصرف السائد وقت العملية، كما أنه يحتسب عمولة التحويل من تاريخ تسجيل العملية، وللعلم البنك لا يتحمل أي مسؤولية نظير ما يترتب من فروقات مالية على عمليات التحويل المالية من عملة لأخرى. وعلى حامل البطاقة التقيد بأي أنظمة أو لوائح تتعلق بإجراء العمليات المالية أو المتاجرة بالأوراق المالية للدولة حيثما كان محل العملية أو موقع التعاقد.

#### 8- البطاقات التابعة:

يجوز بناءً على طلب حامل البطاقة (موافقة البنك) إصدار بطاقة /بطاقات أخرى لأحد أفراد عائلته من الدرجة الأولى بالشروط والأحكام نفسها التى تخضع لها هذه البطاقة الرئيسية. وهنا يوجد خياران للعمل :بطاقة تابعة بنفس الحد الائتمانى أو بطاقة تابعة بحد ائتمانى محدد وكلاهما تستخدم نفس حساب البطاقة الرئيسى ويعتبر حامل البطاقة الرئيسية مسؤول عن الالتزامات المالية الناشئة عنها جميعاً.

#### 9- فقدان البطاقة:

يلتزم حامل البطاقة بأن يحافظ على بطاقته ورقمها السري وعدم استخدامها فى غير الأغراض المصرح له بها ويتحمل وحده كافة المسؤوليات المترتبة على فقد البطاقة أو إساءة استخدامها التى تنتج عن إفشاء رقمها السري وفى حال فقد البطاقة أو تعرضها للسرقة يجب على حامل البطاقة إخطار البنك فوراً وبدون أي تأخير عن طريق الاتصال بمركز اتصالات بطاقات الائتمان على الرقم 8001242225محلها أو على الرقم4611-479-11 (+966) دوليا، أو زيارة أقرب فرع لبنك الرياض .وحامل البطاقة يتحمل مسئولية أي عمليات تتم باستخدام البطاقة قبل إخطاره للبنك رسمياً بعملية الفقدان أو السرقة، وسوف لن يتحمل حامل البطاقة أي مسئولية عن أي معاملات غير مفوضة أجريت باستخدام البطاقة بعد إبلاغ البنك عن فقدانها أو سرقتها.

#### 10- استبدال البطاقة:

البنك غير ملزم بتزويد حامل البطاقة ببطاقة بديلة فى حالة الإبلاغ عن السرقة أو الفقدان أو التلف، وعند الموافقة من قبل البنك على إصدار بطاقة جديدة يتم فرض رسوم لإعادة الإصدار.

#### 11- المستندات:

أ - يحق لحامل البطاقة تقديم اعتراضه على أي عملية شراء أو سحب نقدي لم يقم بتنفيذها شرط تقديمه للاعتراض عليها بطريقة موثقة خلال 30 يوماً من تاريخ إصدار كشف حساب البطاقة مع تزويدنا بالمستندات المؤيدة لدعواه إن وجدت.

ب - أما بخصوص عمليات السحب النقدي باستخدام أجهزة الصرف الآلى فإن شريط جهاز الصرف الآلى الذى يتم طباعته بواسطة الجهاز الذي تم تنفيذ العملية بواسطته يعتبر المستند المرجعى الوحيد قاطع الدلالة على صحة احتساب المبلغ واستلامه من قبل الساحب.

ت- سيحتفظ البنك بكافة أصول المستندات المرتبطة بمعاملات العملاء لمدة عشر سنوات، كحد أدنى، من تاريخ انتهاء العملية أو انتهاء العلاقة التعاقدية.

#### 12- التعديلات:

يحق للبنك تعديل شروط وأحكام الاتفاقية كلياً أو جزئياً على أن يتم إخطار حامل البطاقة بذلك التعديل عبر قنوات التواصل الموثقة خلال 30 يوم عمل قبل تاريخ نفاذ ذلك التعديل ما لم يبد حامل البطاقة اعتراضه بموجب خطاب يسلمه للبنك مرفقاً به البطاقة الأصلية وما قد أصدر من بطاقات إضافية خلال 14 أيام من تاريخ استلامه لتلك التعديلات التى طرأت، ويجب على حامل البطاقة تسديد جميع المبالغ المالية المستحقة للبنك نظير تعامله بالبطاقة قبل طلب إغلاق حساب البطاقة بموجب شروط وأحكام الاتفاقية المبرمة مع رد البنك مابقى من رسوم.

#### 13- الغاء البطاقة أو استبدالها:

أ - يحق للبنك إيقاف/إلغاء هذه البطاقة و/أو أي بطاقات إضافية/تابعة أصدرت عنها وإشعار حامل البطاقة بإيقاف العمل بها مؤقتاً فى أي وقت من الأوقات وبدون إبداء الأسباب ويلتزم حامل البطاقة برد البطاقة/البطاقات الملغاة إلى البنك مع سداد المبالغ المستحقة عليها كما يحق للعمل بإلغاء البطاقة فى أي وقت بعد الوفاء بجميع التزاماته المترتبة على استخدامها.

ب- يحق للبنك إلغاء البطاقة و/ أو أي بطاقة أخرى إضافية و/أو تابعة أصدرت عنها فى حال لم يقم العميل بتفعيلها خلال 90 يومًا متتالية من تاريخ الإصدار بعد إشعار العميل بالإلغاء، دون فرض أي رسوم.

ج - إذا ما تم استبدال البطاقة لسبب آخر غير التجديد فيتم إخطار حامل البطاقة بذلك .والبنك يحتفظ بتقنية البطاقة والنوعية والفئة التى يصدرها وفقاً لما يراه مناسباً لتقديم الخدمة لحاملى البطاقات ويخدم مصلحة البنك .ولحامل البطاقة الحق بقبول أو رفض نوع البطاقة الجديدة حسب ما يصدره له البنك.

د - يحق للعميل طلب إلغاء هذه البطاقة و/أو أي بطاقات إضافية/تابعة أصدرت عنها بناء على إخطاره للبنك خلال 90 يوم من إصدار البطاقة بغير فرض أي رسوم ما لم يقم حامل البطاقة بتنشيطها واستخدامها، ويلتزم حامل البطاقة فى حال طلبه إلغاء البطاقة بعد تنشيطها بسداد قيمة الرصيد المستحق على البطاقة/البطاقات الملغاة فوراً وفى حال عدم إرفاق البطاقة مع طلب الإلغاء يتعهد العميل بتحمل كافة العمليات الناشئة عن استخدام البطاقة قبل إلغائها.

ذ - إذا لم يقم العميل باستلام البطاقة الائتمانية فى غضون 60 يوماً فإن بنك الرياض سوف يقوم بإتلاف البطاقة وذلك حسب الإجراءات المتبعة.

ر - إيقاف البطاقة البلاستيكية لأي سبب لا يعنى إيقاف استخدام العميل لخدمة المدفوعات المتكررة أو العمليات المرتبطة بالمحافظ الرقمية مثال: ( Mada pay , Apple pay ) حيث سيتمكن حامل البطاقة من الدفع باستخدامها وفى حال رغبة العميل بإيقاف عمليات البطاقة فى المحفظة الرقمية فيجب إبلاغ وطلب ذلك من مركز الاتصال فى البنك.

#### 14- استخدام البنك للمعلومات والبيانات الخاصة بالعميل:

يحق للبنك استخدام البيانات والمعلومات التى يحصل عليها عن عميله و/أو حاملى البطاقات التابعة بما فيها أرقام السجل المدنى/الإقامة/ السجل التجارى/الهاتف وغيرها من البيانات فى أغراض العمل المصرفى الذى يباشره وللحصول على أي معلومات أو بيانات مصرفية أو ائتمانية بواسطة موظفيه و/أو المتعاملين معه المؤتمنين على سرية المعلومات والبيانات كما يصرح طالب إصدار البطاقة للبنك بالتعامل على تلك البيانات مع شركات الإصدار دون أدنى اعتراض منه على ذلك.

**15- تمثّل عبارة "خطأ/نزاع حول كشف الحساب"** أي عملية تُقَدِّد على حساب بطاقة الائتمان أو الحسم الشهري ينتج عنها خطأ فى الرصيد العام. وتشمل أخطاء كشف الحساب الآتى:

أ- عملية استخدام غير مفوضة ليست منفذة من قبل حامل البطاقة أو الشخص المخول بذلك.

ب- عملية يطلب حامل البطاقة توضيح إضافى لها وتشمل مُستندات موثقة.

ج- عدم قيام الجهة المُصدرة للبطاقة بإضافة مبلغ عملية دائنة أو مبلغ آخر مودع فى حساب حامل البطاقة.

د- خطأ حسابى قامت به الجهة المُصدرة للبطاقة، بحيث تكون الرسوم أقل أو أعلى من المُستحق، ويشمل ذلك فرض أتعاب أو رسوم غرامة لا تتماشى مع الأحكام والاتفاقية.

ذ- عدم قيام الجهة المُصدرة للبطاقة بإرسال كشف حساب شهري بالبريد أو توصيله بأي وسيلة مضمونة إلى العنوان المُسجل لحامل البطاقة.

ر- أي أخطاء أخرى مُرتبطة بتعاملات حامل البطاقة.

#### 16- النظام واجب التطبيق وتسوية المنازعات:

يخضع تفسير وتنفيذ شروط وأحكام هذه الاتفاقية وأية معاملات ناشئة عنها أيًا كان مكان إجرائها أو أطرافها للأنظمة واللوائح السعودية واجبة التطبيق وتختص لجنة تسوية المنازعات المصرفية بالبنك المركزي السعودي أو ما قد يحل محلها بتسوية أي نزاع قد ينشأ بشأنها.

#### 17- الإخطارات:

ترسل الإخطارات على عنوان حامل البطاقة الثابت بهذا الطلب أو عبر أي وسيلة اتصال موثقة، ولا يجوز له أن يحتج فى مواجهة البنك بتغيير عنوانه إلا فى حالة إخطاره البنك كتابياً بطريقة موثقة ورسمية بهذا التغيير وقبل نفاذه بأسبوع على الأقل، مع ضرورة التزام حامل البطاقة بتحديث بياناته من صندوق البريد وأرقام الاتصال والبريد الإلكتروني فى حال تغييرها.

#### 18- ضريبة القيمة المضافة:

يلتزم العميل بسداد ضريبة القيمة المضافة على الرسوم والعمولات والخصم التجاري والسلع والمنتجات المقرر للمنتج /الخدمة المقدمة له و/أو ما يرتبط بها، وفقا للنسبة المحددة بنظام ضريبة القيمة المضافة حال حصوله على المنتج /الخدمة و/أو ما سيستجد عليها و/أو ما يفرض بخلافها وفقا لأي تعديل من الجهات الحكومية مستقبلا .كما يلتزم متى ما كان خاضعا لنظام الزكاة والدخل الصادر من وزارة المالية والاقتصاد الوطنى /الهيئة العامة للزكاة والدخل، بتقديم شهادة تتضمن إنهاء وضعه الزكوي مع الهيئة سنويا، وشهادة من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تتضمن توفيق أوضاعه وفقا للنظام.

#### 19- حالة حساب البطاقة:

يدرك حامل البطاقة ويوافق على طريقة علاج الرصيد الفائض على حساب البطاقة الائتمانية الغير متحرك، وتصنيفه والمدد الزمنية المقررة لذلك كالتالى :

أ- يعد "نشط" ما لم يمض على آخر عملية مدينة أو دائنة نفذها حامل البطاقة أو وكيله المفوض مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً.
ب- يعد "راكد" إذا أكمل مدة أربع وعشرون شهراً ميلادياً من تاريخ آخر عملية مدين أو دائنة أجراها حامل البطاقة أو وكيله المفوض.
ج- يعد "غير مطالب به" إذا أكمل مدة خمس سنوات ميلادية (ستون شهراً) (تشمل مرحلة الحسابات الراكدة) ولم ينفذ حامل البطاقة أو وكيله المفوض أي عملية مدين أو دائنة، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على حامل البطاقة واستنفد جميع وسائل الاتصال به.
د- يعد "متروكاً وصاحبه منقطع عن البنك" إذا أكمل مدة خمس عشر سنة ميلادية (مائة وثمانون شهراً) (تشمل مرحلة الحسابات الراكدة والغير مطالب بها) ولم ينفذ حامل البطاقة أو وكيله المفوض أي عملية مدين أو دائنة، ولم يتمكن البنك من الاستدلال على حامل البطاقة واستنفد جميع وسائل الاتصال به.

#### 20- شروط وأحكام اكتساب الأميال لبطاقة الفرسان الائتمانية:

تطبق الأحكام التالية على بطاقات الفرسان الائتمانية، بالإضافة إلى الشروط المنصوص عليها فى الشروط والأحكام العامة لبنك الرياض والتى تشكل هذه الوثيقة جزءاً لا يتجزأ منها ويجب قراءتها بالتزامن مع الشروط والأحكام الواردة فى نموذج طلب البطاقات الائتمانية.
تطبق الشروط والأحكام التالية على بطاقات الائتمان الخاصة ببنك الرياض.

• التعريفات:

البنك: بنك الرياض.

بطاقة الفرسان الائتمانية: بطاقة ائتمان من بنك الرياض بالتعاون مع الفرسان (الخطوط الجوية السعودية) يصدرها البنك باسم العميل بناء على طلبه ليستخدامها فى سداد التزاماته المالية تجاه الغير وفقاً للضوابط والحدود الواردة أدناه الخاصة باستعمال البطاقة والحد الائتمانى المسموح به ومواعيد السداد ومدة صلاحية البطاقة.

برنامج الأميال: البرنامج الذي يمكّن حامل البطاقة من استخدام بطاقة الفرسان الائتمانية لكسب أميال من العمليات المؤهلة على البطاقة الائتمانية.

الأميال: هى الأميال المكتسبة من العمليات المؤهلة على النحو المنصوص عليه فى هذا المستند أو على النحو الذي يقرره البنك وفقاً لتقديره المطلق والذي يُضاف إلى عضوية الفرسان للعميل.

العمليات المؤهلة: جميع عمليات التجزئة عبر نقاط البيع أو عبر الإنترنت، والتي يتم استردادها كأميال إلى عضوية الفرسان لحامل البطاقة، باستثناء العمليات المستبعدة الموضحة فى المادة رقم (2) بقسم الخاص ببنك الرياض والفرسان.
الاستخدام العادل: يعنى أن أنماط استخدام البطاقات يجب أن يفى باتجاهات الإنفاق الشخصى وألا تستخدم لأغراض تجارية.
الإنفاق الإجمالى للفرد: هو المبلغ الذي تم انفاقه لاكتساب الأميال والذي يحق لحامل البطاقة الحصول عليه فى كشف الحساب الشهري وفقاً للعمليات المؤهلة.

#### برنامج بنك الرياض الفرسان:

1/ تطبق جميع الشروط والأحكام الخاصة ببنك الرياض.

2/ يجب ألا يقل عمر العميل 18 سنة.

3/ يحق لحاملى البطاقة (فيزا الفرسان الائتمانية) المشاركة فى برنامج الأميال، ولا يطبق البرنامج على البطاقات الائتمانية الأخرى ما لم يتم ذكر ذلك.

4/ يحق لبنك الرياض، فى أي وقت بعد إشعار لحامل البطاقة بمدة لا تقل عن 30 يوم، إنهاء برنامج الأميال / أو إلغاء / أو تغيير مزاياه أو ميزاته / أو تغيير أو إضافة أو حذف أي من الشروط والأحكام الموضحة هنا / أو تعديل أو تحديد قيمة الاميال الممنوحة أو الطريقة التى يتم بها استرداد الأميال، يجب أن يكون حامل البطاقة ملزم بهذه التغييرات والتعديلات. وسيتم تحديث الشروط والاحكام فى هذا الصدد على موقع بنك الرياض الرسمى على شبكة الإنترنت.
كما تقع على عاتق حاملى البطاقة مسؤولية التأكد من أنهم على علم بالشروط والأحكام وأي تغييرات تطرأ على البطاقة فى جميع الأوقات مع إمكانية الاعتراض بحال عدم الموافقة لحامل البطاقة.
5 / لا يعتبر بنك الرياض مسؤولاً عن وجود اختلاف بين رقم عضوية الفرسان الذي تم استخدامها وقت التقدم بطلب بطاقة الفرسان الائتمانية ورقم عضوية الفرسان المسجلة لدى الفرسان السعودية، ولن يتم تعويض العميل عن أي مبالغ.

6/ يقع على عاتق العميل التحقق من عضوية الفرسان التى تم استخدامها وقت التقدم بطلب بطاقة الفرسان الائتمانية ورقم عضوية الفرسان المسجلة لدى الفرسان السعودية.

7/ سيتم منح الأميال للبطاقات الائتمانية النشطة فقط.

8/ لا يمكن استبدال الأميال بأي مكافآت أخرى، ولا يمكن استبدالها أو تحويلها تحت أي ظرف من الظروف. ولا يمكن الاستفادة منها إلا بعد تحويلها إلى عضوية الفرسان.

9/ سياسة الاستخدام العادل:

- إن إساءة استخدام البطاقة لإحداث عمليات وهمية من خلال نقاط البيع فى منافذ البيع أو من خلال وسائل أخرى يمكن تفسيرها على أنها انتهاك لسياسة الاستخدام العادل وقد تؤدي إلى عدم تأهل البطاقة (البطاقات) الممنية للأميال الفرسان.

- يتم إخطار حاملى بطاقة بنك الرياض الفرسان بمدة لا تقل عن 30 يوم عن إضافة أو حذف العمليات المؤهلة لاحتساب الأميال من قائمة استثناءات العمليات المستبعدة المذكورة أدناه، كما يجب أن يكون قرار بنك الرياض بشأن ما يشكل عملية مؤهلة والاستخدام العادل للعميل نهائياً وقاطعاً وملزماً.

- برنامج الأميال صالح للاستخدام الشخصى فقط. وفى حالة استخدام البطاقة لأغراض تجارية، يحتفظ بنك الرياض بالحق فى استرداد النقود الممنوحة، وتعليق بطاقة الائتمان / أو إبلاغ السلطات المختصة بأنها خرق للاستخدام العادل.

- يحق لبنك الرياض استبعاد حامل البطاقة من المشاركة فى الأميال، إذا رأى بنك الرياض ذلك، أن حامل البطاقة خالف هذه الشروط والأحكام / أو شروط وأحكام اتفاقية بطاقة الفرسان الائتمانية من بنك الرياض وسياسة الاستخدام العادل مما قد يؤدي التعليق وإلغاء الأهلية، وفقاً لتقدير بنك الرياض وحده، إلى إلغاء جميع الاميال التى حصل عليها حامل البطاقة.

- اكتساب الاميال مقابل العمليات التى تزيد قيمتها عن الحد الائتمانى فى كشف الحساب
اكتساب اميال مقابل العمليات التى تزيد قيمتها عن الحد الائتمانى فى كشف الحساب

10/ يتم تنفيذ هذه الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية، وفى حالة الاختلاف بين العربية والإنجليزية، تسود اللغة العربية. يُحال كل نزاع ينشأ بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام إلى السلطة القضائية المختصة فى المملكة.

11/ فى حالة فشل حامل البطاقة فى دفع الرسوم أو تخلف عن سداد أي نوع من المدفوعات المحددة، فلن يتم استلام أي مزايا مرتبطة بالبطاقة الائتمانية.



## نموذج طلب البطاقة الائتمانية الإسلاميةIslamic Credit Card Application Form

12/ يتطلب منك تطبيق العلامة التجارية مشاركة رقم عضوية الفرسان الحالى عند التقدم للحصول على بطاقة الفرسان.

13/ سيتم تحويل نقاط الأميال الجوية الممنوحة إلى حساب الفرسان الخاص بك، ومع ذلك، لا يحق لحامل البطاقة استبدال نقاط الاميال الجوية هذه نقدًا أو أي خيار آخر لا توفره شركة الفرسان. يعتمد اكتساب أميال الجوية على وفاء حامل البطاقة بالتزاماته كما يتضح من المدفوعات فى الوقت المناسب للرسوم والتكاليف السنوية. وفقًا لذلك، فى حالة التأخير فى السداد لمدة 30 يومًا من تاريخ استحقاق الدفع كما هو مذكور فى كشف الحساب، يحق للبنك تعليق حساب حامل البطاقة والقدرة على كسب نقاط الأميال الجوية. كما لا يحق لحامل البطاقة الاستفادة من جميع نقاط الاميال الجوية المكتسبة مسبقًا ولن يكون له الحق فى الحصول على أي أميال جوية جديدة.. فى الشهر الذي لا يدفع فيه حامل البطاقة الحد الأدنى للمبلغ المستحق، سيتم إلغاء أي أميال جوية التي كان من الممكن ربحها لذلك الشهر، ولن يتم تحويلها إلى حساب الفرسان الخاص به. إذا لم يقم حامل البطاقة بالدفع وفقًا لشروط وأحكام البطاقة، فسيتم مصادرة نقاط الاميال الجوية.

14 / ينتهى البرنامج إذا كان حامل البطاقة للبنك متأخرًا فى سداد الحد الائتمانى المستحق لمدة 60 يومًا، ويحق للبنك إلغاء رصيد الأميال "أميال الفرسان الجوية" المتراكمة دون إشعار مسبق.

15/ يكون البرنامج ملكية حصرية للبنك ولا يحق لحامل البطاقة تحويل رصيد أميال " الأميال الجوية" المكتسبة إلى أي حساب أو بطاقة أخرى.

16/ أي استفسارات بخصوص رصيد نهاية الفترة والاستحقاق، وانتهاء الصلاحية، والتحويلات، والاسترداد يجب أن تتم مباشرة مع الفرسان. سيحتوي كشف الحساب الشهري للعلامة التجارية المشتركة فقط على معلومات تتعلق بمعاملات العلامة التجارية المشتركة الخاصة بك لذلك الشهر والأميال التي تم تحويلها إلى الفرسان فى ذلك الشهر ولن يحتوي على أي معلومات عن " الاميال الجوية" المستحقة أو المُرحلة أو المكتسبة أو المُستبدلة.

17/ يحتفظ البنك بالحق فى تجديد العلامة التجارية المشتركة (الفرسان فى هذه الحالة) أو حسب تقديره، تحويل العلامة التجارية المشتركة إلى منتج بديل. فى مثل هذه الحالة، لن تكون هناك حاجة إلى موافقة مسبقة أو إذن. فى حالة عدم تجديد بطاقة العلامة التجارية المشتركة، سيستمر حامل البطاقة فى الاحتفاظ برقم عضوية الفرسان الخاص به مع الخطوط الجوية السعودية.

18 / اكتساب الاميال مقابل العمليات المؤهلة فى دورة كشف الحساب تقتصر على الحد الائتمانى للعميل لكل شهر، أي انه لن يتم اكتساب اميال مقابل العمليات التى تزيد قيمتها عن الحد الائتمانى فى كشف الحساب

19/ يتم احتساب الأميال الإضافية عند القيام بعملية خلال الدورة المالية، مثال: حين القيام بعملية بتاريخ 5 مايو وتم صدور الكشف بتاريخ 8 مايو، فيتم بدء الشهر الأول خلال الدورة المالية للشهر (8 أبريل – 8 مايو).

**20. برنامج بنك الرياض والفرسان:**

يوفر لك برنامج بنك الرياض الفرسان أميال لجميع عملياتك المؤهلة باستخدام بطاقة فيزا الفرسان الائتمانية، والتي يمكنك استبدالها والاستفادة من فوائد الفرسان وغيرها. الأميال المكتسبة هى حسب التالى:

نوع البطاقة الائتمانية	فيزا سيغنيتشر	فيزا إنفينيت
أميال ترخيصية عند التفعيل	25,000 ميل	45,000 ميل
أميال المكافأة (كل 3 أشهر)	إنفاق 40,000 ريال سعودي = 15,000 ميل	إنفاق 40,000 ريال سعودي = 20,000 ميل
معدل اكتساب الأميال من خلال العمليات المحلية	1 ميل = 3 ريال سعودي	1 ميل = 2.5 ريال سعودي
معدل اكتساب الأميال من خلال العمليات الدولية	1 ميل = 2.5 ريال سعودي	1 ميل = 1.5 ريال سعودي

**العمليات المؤهلة للحصول على أميال الفرسان:**

- العمليات المحلية والدولية عبر نقاط البيع
- العمليات المحلية والدولية عبر الشراء عن طريق الإنترنت
- 1 ميل لكل 12.5 ريال حسب فئات التجار (خدمات الصيانة وشراء السيارات والدراجات النارية الجديدة والمستعملة، المدفوعات الحكومية، محطات تعبئة الوقود، فواتير الاتصالات، مدفوعات المدارس والجامعات والكليات والجهات التعليمية، مدفوعات خدمات النقل العام (الحافلات/القطارات/العبارات/السفن وما شابهها)، مدفوعات مكاتب العقار، مطاعم الوجبات السريعة، متاجر السلع المخفضة، متاجر الحلوى والمكسرات والحلويات، متاجر الملابس النسائية الجاهزة، متاجر الملابس والاكسسوارات، متاجر الهدايا والتحف، تأجير السيارات، البقالات والسوبرماركت، المطاعم والمقاهى، متاجر مستحضرات التجميل، فواتير الخدمات)

**العمليات المستبعدة (الغير مؤهلة) للحصول على أميال الفرسان:**

- عمليات سداد ودفع الفواتير والأجور والرسوم والتحويل والسحب النقدي
- عمليات المحافظ الرقمية.
- إذا كانت العملية معكوسة/أو تتضمن عكس جزء من المبلغ أو ألغيت، بعد ما تم تزويد العميل بالأميال، فسيتم خصم الأميال من الربح المستقبلى، حيث لن يربح العملاء أميالًا مستقبلية حتى يتم تسوية الرصيد للعمليات القديم.
- جميع عمليات الإلغاء، والعمليات المتنازع عليها لن تحصل على أميال الفرسان.
- إذا قرر العميل إغلاق البطاقة وكان لديه / لديها رصيد أميال لتسويته، فسيتم خصم تكلفة الأميال من الحساب بسعر 0.1 ريال سعودي لكل ميل، ولا يمكن إلغاء البطاقة إلا إذا تمت تسوية عدد أميال الفرسان.
- إذا قرر العميل إغلاق البطاقة ولم يزود البنك برقم عضوية الفرسان الخاصة به بعد استخدام البطاقة لاكتساب الأميال، يحق للبنك بعدم تعويض العميل الأميال المكتسبة وتحويلها إلى الفرسان وإتلافها فى حال لم يتم إضافة رقم العضوية.

- سيتم منح مجموع الأميال المحتسبة من خلال العمليات المؤهلة التى تمت باستخدام البطاقة الأساسية والبطاقة الإضافية إلى حساب عضوية الفرسان لحامل البطاقة الأساسية.

**21- شروط وأحكام بطاقة دريم الائتمانية:**

تطبق الأحكام التالية على بطاقات دريم الائتمانية، بالإضافة إلى الشروط المنصوص عليها فى الشروط والأحكام العامة لبنك الرياض والتي تشكل هذه الوثيقة جزءا لا يتجزأ منها ويجب قراءتها بالتزامن مع الشروط والأحكام الواردة فى نموذج طلب البطاقات الائتمانية.

**التعريفات:**

**برنامج دريم:** البرنامج الذي يمكّن حامل البطاقة من استخدام بطاقة دريم الائتمانية لكسب النقاط من العمليات المؤهلة على البطاقة الائتمانية

**النقاط:**هى النقاط المكتسبة من العمليات المؤهلة على النحو المنصوص عليه فى هذا المستند أو على النحو الذي يقرره البنك وفقاً لتقديره المطلق والذي تضاف إلى حساب العميل حسب الشريك، ويمكن الاطلاع على التفاصيل لكل شريك من خلال زيارة الصفحة المخصصة لبطاقة دريم عبر الموقع الرسمي

**الشركاء:** مجموعة شركاء يمكن للعميل الاطلاع، والاختيار عبر القنوات البنك الرقمية، واكتساب النقاط من خلال العمليات المؤهلة.

كما يمكن للعميل تغيير الشريك فى أي وقت ممكن\*\*

\* يتم احتساب الرسوم حسب الجدول الخاص بالإفصاح المبدئى

\*\* قابلية تغيير الشريك/الشركاء حسب ما يراه البنك

\*\* قابلية إضافة أو إزالة الشريك/الشركاء حسب ما يراه البنك

**العمليات المؤهلة:** جميع عمليات التجزئة عبر نقاط البيع أو عبر الإنترنت، والتي يتم استردادها كنقاط إلى عضوية الشريك لحامل البطاقة، باستثناء العمليات المستبعدة

**الاستخدام العادل:** يعنى أن أنماط استخدام البطاقات يجب أن يفى باتجاهات الإنفاق الشخصى وألا تستخدم لأغراض تجارية

**الشروط والأحكام:**

- تطبق جميع الشروط والأحكام الخاصة لبنك الرياض.
- يجب ألا يقل عمر العميل 18 سنة.
- يحق لحاملى البطاقة المشاركة فى برنامج دريم، ولا يطبق البرنامج على البطاقات الائتمانية الأخرى ما لم يتم ذكر ذلك.
- يحق لبنك الرياض، فى أي وقت بعد إشعار حامل البطاقة بمدة لا تقل عن 30 يومًا بتحديث الشروط والأحكام الخاصة ببطاقة

## بنك الرياضRiyad Bank

دريم الائتمانية (مع أحقية العميل بالاعتراض فى حال عدم قبول التغييرات خلال 14 يوم عمل من تاريخ استلام الإشعار وتغطية الرسوم التى تغطى الفترة المتبقية) والتي سيتم توضيحها فى الموقع الرسمى.

5 . لا يعتبر بنك الرياض مسؤولاً عن وجود اختلاف بين رقم العضوية أو المعلومات المطلوبة للشريك الذي تم استخدامه وقت التقدم بطلب البطاقة الائتمانية أو فى حال التغيير بعد ذلك ورقم العضوية المسجلة لدى الشريك الذي تم اختياره، ولن يتم تعويض العميل عن أي نقاط.

6. سيتم منح النقاط للبطاقات الائتمانية النشطة فقط.

7. لا يمكن استبدال النقاط بأي مكافآت أخرى، ولا يمكن استبدالها أو تحويلها تحت أي ظرف من الظروف. ولا يمكن الاستفادة منها إلا بعد تحويلها إلى عضوية العميل.

8. سياسة الاستخدام العادل:

- إن إساءة استخدام البطاقة لإحداث عمليات وهمية من خلال نقاط البيع فى منافذ البيع أو من خلال وسائل أخرى يمكن تفسيرها على أنها انتهاك لسياسة الاستخدام العادل وقد تؤدي إلى عدم تأهل البطاقة (البطاقات) المعنية للنقاط المكتسبة.

- يتم إخطار حاملى بطاقة بنك الرياض بمدة لا تقل عن 30 يوم عن إضافة أو حذف العمليات المؤهلة لاكتساب النقاط (بعد استبعاد) العمليات المستثناة والغير خاضعة لمعايير الخدمة والمشبوهة (المذكورة فى الفقرة 18)، كما يجب أن يكون قرار بنك الرياض بشأن ما يشكل عملية مؤهلة والاستخدام العادل للعميل نهائياً وقاطعاً وملزمًا.

- برنامج النقاط صالح للاستخدام الشخصى فقط. وفى حالة استخدام البطاقة لأغراض تجارية، يحتفظ بنك الرياض بالحق فى استرداد النقود الممنوحة، وتعليق البطاقة الائتمانية/أو إبلاغ السلطات المختصة واعتباره خرق للاستخدام العادل.

- يحق لبنك الرياض استبعاد حامل البطاقة من المشاركة فى اكتساب النقاط، إذا رأى البنك ذلك، فى حال خالف حامل البطاقة هذه الشروط والأحكام / أو شروط وأحكام اتفاقية البطاقة الائتمانية من بنك الرياض وسياسة الاستخدام العادل مما قد يؤدي إلى التعليق وإلغاء الأهلية، وفقاً لتقدير بنك الرياض وحده، وإلغاء جميع النقاط التى حصل عليها حامل البطاقة.

- اكتساب النقاط مقابل العمليات المؤهلة فى دورة كشف الحساب تقتصر على الحد الائتمانى للعميل لكل دورة مالية، أي أنه لن يتم اكتساب نقاط مقابل العمليات التى تزيد قيمتها عن الحد الائتمانى للبطاقة

9. يتم تنفيذ هذه الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية. وفى حالة الاختلاف بين العربية والإنجليزية، تسود اللغة العربية. يُحال كل نزاع ينشأ بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام إلى السلطة القضائية المختصة فى المملكة.

10. فى حالة فشل حامل البطاقة فى دفع الرسوم أو تخلف عن سداد أي نوع من المدفوعات المحددة، فلن يتم استلام أي مزايا مرتبطة بالبطاقة الائتمانية.

11 . سيتم تحويل نقاط المكتسبة إلى العضوية الخاصة بك، ومع ذلك، لا يحق لحامل البطاقة استبدال النقاط هذه نقدًا أو أي خيار آخر لا يوفره الشريك. يعتمد اكتساب النقاط على وفاء حامل البطاقة بالتزاماته كما يتضح من المدفوعات فى الوقت المناسب للرسوم والتكاليف السنوية. وفقاً لذلك، فى حالة التأخير فى السداد لمدة 30 يومًا من تاريخ استحقاق الدفع كما هو مذكور فى كشف الحساب، يحق للبنك تعليق حساب حامل البطاقة والقدرة على كسب النقاط. كما لا يحق لحامل البطاقة الاستفادة من جميع النقاط المكتسبة مسبقا ولن يكون له الحق فى الحصول على أي نقاط جديدة فى الشهر الذي لا يدفع فيه حامل البطاقة الحد الأدنى للمبلغ المستحق، سيتم إلغاء أي نقاط التى كان من الممكن ربحها لذلك الشهر، ولن يتم تحويلها إلى حساب الشريك الخاص به. إذا لم يقم حامل البطاقة بالدفع وفقاً لشروط وأحكام البطاقة، فسيتم استرجاع النقاط المكتسبة.

12 . يتم إيقاف البطاقة إذا كان حامل البطاقة للبنك متأخرًا فى سداد الحد الائتمانى المستحق لمدة 60 يومًا.

13. يكون البرنامج ملكية حصرية للبنك ولا يحق لحامل البطاقة تحويل رصيد النقاط المكتسبة إلى أي حساب أو بطاقة أخرى.

14. فيما يتعلق بالاستفسارات بخصوص رصيد نهاية الفترة والاستحقاق، وانتهاء الصلاحية، والتحويلات، والاسترداد يجب أن تتم مباشرة مع الشريك. سيحتوي كشف الحساب الشهري للعلامة التجارية المشتركة فقط على معلومات تتعلق بعمليات العلامة التجارية المشتركة الخاصة بك لذلك الشهر والنقاط التى تم تحويلها إلى حساب الشريك الخاص بك فى ذلك الشهر ولن يحتوي على أي معلومات عن النقاط المستحقة أو المُرحلة أو المكتسبة أو المُستبدلة.

15. يحتفظ البنك بالحق فى تجديد العلامة التجارية المشتركة أو حسب تقديره، تحويل العلامة التجارية المشتركة إلى منتج بديل. فى مثل هذه الحالة، لن تكون هناك حاجة إلى موافقة مسبقة أو إذن من العميل. فى حالة عدم تجديد بطاقة العلامة التجارية المشتركة، سيستمر حامل البطاقة فى الاحتفاظ برقم عضوية الشريك الخاص به.

16 . فى حال تم اختيار الشريك لاكتساب النقاط الترخيبية، سيتم تلقائياً ربط الشريك لاكتساب العمليات المحلية والدولية

17. سيتم إضافة النقاط بعد تسوية/تقييد العملية. فى حال تم تغيير الشريك بعد تفويض العملية، ولكن قبل تسوية العملية سيتم إضافة النقاط إلى الشريك الذي تم اختياره فى وقت إتمام العملية

18. العمليات المؤهلة والغير مؤهلة لاكتساب النقاط:

➤ العمليات المؤهلة للحصول على النقاط:

- العمليات المحلية والدولية عبر نقاط البيع

- العمليات المحلية والدولية عبر المتاجر الإلكترونية

- سيتم احتساب 20% من الصرف على الفئات المحددة التالية لاكتساب النقاط والأميال (خدمات الصيانة وشراء السيارات والدراجات النارية الجديدة والمستعملة، المدفوعات الحكومية، محطات تعبئة الوقود، فواتير الاتصالات، مدفوعات المدارس والجامعات والكليات والجهات التعليمية، مدفوعات خدمات النقل العام (الحافلات/القطارات/العبارات/السفن وما شابهها)، مدفوعات مكاتب العقار، مطاعم الوجبات السريعة، متاجر السلع المخفضة، متاجر الحلوى والمكسرات والحلويات، متاجر الملابس النسائية الجاهزة، متاجر الملابس والاكسسوارات، متاجر الهدايا والتحف، تأجير السيارات، البقالات والسوبرماركت، المطاعم والمقاهى، متاجر مستحضرات التجميل، فواتير الخدمات).

- اكتساب النقاط والأميال على عمليات دول الاتحاد الأوروبي لكل شريك على حده مطابقاً للاكتساب على العمليات المحلية

➤ العمليات المستبعدة (غير المؤهلة) للحصول على النقاط:

- عمليات سداد ودفع الفواتير والأجور والرسوم والتحويل والسحب النقدي

- عمليات المحافظ الرقمية

- إذا كانت العملية معكوسة/أو تتضمن عكس جزء من المبلغ أو ألغيت، بعد ما تم تزويد العميل بالنقاط، فسيتم خصم النقاط المستقبلية، حيث لن يكتسب العملاء نقاطًا مستقبلية حتى يتم تسوية الرصيد للعمليات القديم ولا يمكن تغيير الشريك إلا فى حال تمت التسوية من النقاط المستقبلية لكل شريك على حده

- جميع عمليات الإلغاء، والعمليات المتنازع عليها لن تحصل على نقاط

- إذا قرر العميل إغلاق البطاقة أو تغيير الشريك وكان لديه / لديها رصيد نقاط لم يتم تسويتها (عمليات مستردة/عمليات الاعتراض إلخ)، سيتم خصم تكلفة النقاط بنسبة تصل إلى 0.20 ريال سعودي لكل نقطة. لا يمكن إلغاء البطاقة إلا إذا تمت تسوية النقاط ولا يمكن تغيير الشريك إلا فى حال تمت تسوية النقاط

- إذا قرر العميل إغلاق البطاقة ولم يزود البنك برقم العضوية الخاصة به بعد استخدام البطاقة لاكتساب النقاط، يحق للبنك بعدم تعويض العميل النقاط المكتسبة وتحويلها إلى الشريك وإتلافها فى حال لم يتم إضافة رقم العضوية

- سيتم منح مجموع النقاط المحتسبة من خلال العمليات المؤهلة التى تمت باستخدام البطاقة الأساسية والبطاقة الإضافية إلى حساب العضوية لحامل البطاقة الأساسية

**21- شروط وأحكام الاسترداد النقدي (كاش باك) لبطاقة الهلال الائتمانية:**

تطبق الأحكام التالية على بطاقات الهلال الائتمانية، بالإضافة إلى الشروط المنصوص عليها فى الشروط والأحكام العامة لبنك الرياض والتي تشكل هذه الوثيقة جزءا لا يتجزأ منها ويجب قراءتها بالتزامن مع الشروط والأحكام الواردة فى نموذج طلب البطاقات الائتمانية.
تطبق الشروط والأحكام التالية على بطاقات الائتمان الخاصة ببنك الرياض.

التعريفات:

البنك: يعنى بنك الرياض.

بطاقة الهلال الائتمانية: بطاقة ائتمانية إسلامية تمنحك كاش باك.

بطاقة كاش باك/الاسترداد النقدي الائتمانية أو البطاقة: تعنى بطاقة كاش باك – البطاقات الائتمانية الصادرة من بنك الرياض.

برنامج الاسترداد النقدي: الذي يمكن حاملى البطاقة من استرداد نقدي على العمليات المؤهلة.

الاسترداد النقدي: يعنى المبالغ المكتسبة من العمليات المؤهلة كما هو منصوص فى هذه الوثيقة أو كما هو مقرر من قبل بنك الرياض وفق تقديره المطلق، والتي يتم إضافتها إلى حساب البطاقة الخاصة بالعميل بشكل فوري.

المستبعدة المذكورة أعلاه. كما يجب أن يكون قرار

بنك الرياض بشأن ما يشكل معاملة مؤهلة والاستخدام العادل نهائيًا وقاطعًا وملزمًا.

- برنامج الاسترداد النقدي صالح للاستخدام الشخصي فقط. وفي حالة استخدام البطاقة لأغراض تجارية، يحتفظ بنك الرياض بالحق فى استرداد النقود الممنوحة، وتعليق البطاقات الائتمانية و / أو إبلاغ السلطات المختصة بأنها خرق للاستخدام العادل.
- يحتفظ بنك الرياض بالحق فى استبعاد حامل البطاقة من المشاركة فى برنامج الاسترداد النقدي، إذا رأى بنك الرياض، أن حامل البطاقة خالف هذه الشروط والأحكام و / أو شروط وأحكام اتفاقية بطاقة استرداد النقود من بنك الرياض وسياسة الاستخدام العادل مما قد يؤدي إلى التعليق وإلغاء الأهلية، وفقًا لتقدير بنك الرياض المطلق وما يترتب على ذلك من إلغاء جميع المبالغ المستردة التى حصل عليها حامل البطاقة.
- 12. يتم تنفيذ هذه الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية. وفى حالة الاختلاف بين العربية والإنجليزية، تسود اللغة العربية.
- 13. يُحال كل نزاع ينشأ بين الطرفين فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام إلى الجهة القضائية المختصة فى المملكة ووفقاً للأنظمة المملكة وما يصدر من تعليمات تنظيمية من الجهات الإشرافية والرقابية بها.
- 14. فى حالة فشل حامل البطاقة فى دفع الرسوم أو تخلف عن سداد أي نوع من المدفوعات المحددة، فلن يتم استلام أي مزايا مرتبطة بالبطاقة الائتمانية.
- 15. يحتفظ البنك بالحق فى تجديد العلامة التجارية المشتركة (الهلال) أو حسب تقديره، تحويل العلامة التجارية المشتركة إلى منتج بديل. مع إشعار العميل بذلك. .

#### 23- إقرار وتوقيع المتقدم بالطلب:

يقر حامل البطاقة بالآتي:

- مسؤوليته عن تحديث كافة بيانات الاتصال الخاصة به لدى البنك.
- تزويد بنك الرياض باي معلومات أو بيانات تطلب منى لتأسيس حسابى لديه و/أو لمراجعته و/أو لإدارته وأفوضه بأن يحصل على ما يلزم أو يحتاج إليه من معلومات تخصنى أو تخص حسابى المذكور أو أي حساب آخر يكون لى من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) و/أو لأي جهة أخرى يوافق عليها البنك المركزي السعودي.
- حق البنك بعد الرجوع إلى وإبلاغى وموافقتى فى تغيير نوع أو فئة البطاقة حسب الضرورة التى يراها البنك بالإضافة إلى مراجعة الحد الائتمانى للبطاقة من وقت لآخر وزيادة / تخفيض الحد الائتمانى حسب اللوائح المنظمة وفق تقدير البنك
- أقر بأننى اطلعت على شروط وأحكام البطاقة واستلمت نسخة منها وفهمت جميع ما ورد فيها وقبلت الالتزام بمقتضى أحكامها وشروطها طوعية وبأنها مستكملة بأية مستندات أخرى أوقعها للبنك فى هذا الخصوص
- أقر بأن الشروط والأحكام باللغتين العربية والإنجليزية نافذة ومنتجة لآثارها، وفى حال التعارض أو الاختلاف فى التفسير بين النص العربى والإنجليزي فيسود النص العربى.

## نموذج طلب البطاقة الائتمانية الإسلاميةIslamic Credit Card Application Form

العمليات المؤهلة: تعنى جميع عمليات الأفراد عند نقاط البيع أو عبر الآون لاین والتي يتم تحصيلها فى بطاقة ائتمان الاسترداد النقدي الخاصة بحاملى البطاقة، باستثناء العمليات المستثناة، أدناه (العمليات المستبعدة (الغير المؤهلة) على بطاقة الهلال).
الاستخدام العادل: يعنى أن أنماط استخدام البطاقات يجب أن يفى باتجاهات الإنفاق الشخصى وألا تستخدم لأغراض تجارية.
فئات الاسترداد النقدي: فئات التجار المؤهلين للحصول على نقاط الاسترداد النقدي الخاضعة لشروط الاسترداد النقدي وأحكامه، وتتألف فئات الاسترداد النقدي من رموز متعددة لفئة التاجر.

#### 22. برنامج بنك الرياض للاسترداد النقدي:

- . تطبق جميع الشروط والأحكام الخاصة ببنك الرياض.
- . يجب ألا يقل عمر العميل 18 سنة.
- . يحق لحاملى البطاقات " بطاقة الهلال الائتمانية " المشاركة فى برنامج الاسترداد النقدي. ولا يطبق البرنامج على البطاقات الائتمانية الأخرى ما لم يتم ذكر ذلك.
- . يحق لبنك الرياض، فى أي وقت بعد إشعار حاملى البطاقات بأي شكل من الأشكال بمدة لا تقل عن 30 يوم قبل العمل بها، إنهاء برنامج استرداد النقود و / أو إلغاء و / أو تغيير مزاياه أو ميزاته، و / أو تغيير أو إضافة أو حذف أي من الشروط والأحكام الموضحة هنا و / أو تعديل أو تحديد قيمة استرداد النقود الممنوحة و / أو الطريقة التى يتم بها استرداد النقود، يجب أن يكون حامل البطاقة ملزم بهذه التغييرات والتعديلات. وسيتم تحديث الشروط والاحكام فى هذا الصدد على موقع بنك الرياض الرسمى على شبكة الإنترنت. كما تقع على عاتق حاملى البطاقة مسؤولية التأكد من أنهم على علم بالأحكام وأي تغييرات تطرأ على البطاقة فى جميع الأوقات مع إمكانية الاعتراض بحال عدم الموافقة لحامل البطاقة.
- . يطبق برنامج الاسترداد النقدي على العمليات المؤهلة والتي يتم إجراءها على البطاقات، كما سيكون المبلغ المسترد بالريال السعودي. وسيتم تطبيق بنود الصرف وقيمة الاسترداد النقدي التالية على العمليات التى تتم ضمن فئات الاسترداد النقدي التالية:

#### - العمليات المؤهلة للحصول على كاش بك لبطاقة الهلال:

- العمليات المحلية.
- العمليات الدولية.
- العمليات على التجارة الالكترونية.
- العمليات الخاصة بالألعاب الإلكترونية.
- سيتم اكتساب الاسترداد النقدي بنسبة 0.5% من الصرف على الفئات المحددة التالية (خدمات الصيانة وشراء السيارات والدراجات النارية الجديدة والمستعملة، المدفوعات الحكومية، محطات تعبئة الوقود، فواتير الاتصالات، مدفوعات المدارس والجامعات والكليات والجهات التعليمية، مدفوعات خدمات النقل العام (الحافلات/القطارات/العبارات/السفن وما شابهها)، مدفوعات مكاتب العقار، مطاعم الوجبات السريعة، متاجر السلع المخضفة، متاجر الحلوى والمكسرات والحلويات، متاجر الملابس النسائية الجاهزة، متاجر الملابس والاكسسوارات، متاجر الهدايا والتحف، تأجير السيارات، البقالات والسوبرماركت، المطاعم والمقاهى، متاجر مستحضرات التجميل، فواتير الخدمات)

#### - جدول توضيحي لنسب الاسترداد النقدي

نوع البطاقة	نسبة الاسترداد النقدي للعمليات المحلية	نسبة الاسترداد النقدي للعمليات الدولية	نسبة الاسترداد النقدي للشراء عبر الإنترنت	نسبة الاسترداد النقدي للعمليات الخاصة بالألعاب الإلكترونية	*الحدود لكل فئة	الحد الأدنى للعمليات المؤهلة للاسترداد النقدي
ماستركارڊ وورلد إيليت	1.25%	1.75%	1.5%	10%	10,000 ريال سعودي أو أكثر	100 ريال سعودي أو أكثر
ماستركارڊ وورلد	1%	1.5%	1.25%	7.5%	10,000 ريال سعودي أو أكثر	100 ريال سعودي أو أكثر
ماستركارڊ البلاتينية	0.80%	1%	1%	5%	10,000 ريال سعودي أو أكثر	100 ريال سعودي أو أكثر

\* اجمالى الإنفاق الشهري يطبق على العمليات المؤهلة والظاهرة فى كشف الحساب الشهري فقط.

\*الاسترداد النقدي يطبق على الفئات المذكورة أعلاه فقط.

\* عمليات الشراء الخاصة بالألعاب الإلكترونية يوجد لها حد أعلى للاسترداد النقدي بقيمة 500 ريال شهريًا.

\* عمليات الشراء الخاصة بالعمليات المحلية والدولية عبر نقاط البيع أو الشراء عبر الإنترنت يوجد لها حد أعلى بقيمة 10,000 ريال شهريًا

#### - العمليات المستبعدة (الغير المؤهلة) على بطاقة الهلال:

- دفع الرسوم السنوية المتعلقة ببطاقة حامل البطاقة/والبطاقة الإضافية.
- السلف النقدي ومعاملات الصرافة.
- المصاريف المتعلقة بتحقيق أرباح او مصاريف التمويل.
- رسوم السداد المتأخر (إن وجدت).
- شيكات المسافرين، وتحويل الرصيد، وسداد القروض البنكية او الرسوم البنكية او المصاريف البنكية او الرسوم البنكية الأخرى غير المصرح بها.
- المساهمة أو الأقساط أو المدفوعات الأخرى فيما يتعلق بأي برامج أو منتجات تأمينية أخرى قد يختار بنك الرياض عرضها.
- مدفوعات سداد عن طريق الرياض أون لاین و / أو عن طريق استخدام أي قناة دفع أخرى يقدمها بنك الرياض.
- المعاملات المؤهلة التى يقرر بنك الرياض أنها متنازع عليها، خاطئة، غير مصرح بها، غير قانونية و / أو احتيالية.
- السحب النقدي.
- تغذية المحافظ الرقمية.

- سيتم تحديد تصنيف فئات التجار من خلال رمز التجار (MCC) المتعارف عليه لدى مصدري البطاقات العالميين (Visa/MasterCard/AMEX/Diers وغير ذلك). والذي يتم تخصيصه من قبل البنك المستفيد الخاص بالتاجر، حيث ان البنوك المستفيدة مطالبة باتباع المعايير العالمية وتعريفات التصنيفات التجارية المنصوص عليها من قبل مصدري البطاقات العالميين. لا يمكن تحميل بنك الرياض مسؤولية التعيين/التجزئة غير الصحيحة ويحتفظ البنك بالحق فى تعديل تخصيص الاسترداد النقدي وفقًا لتقديره.
- سيتم احتساب الاسترداد النقدي بشكل مباشر بناء على العمليات المؤهلة التى تم إجراءها. ويتم إضافة القيمة القابلة للاسترداد إلى حساب البطاقة الاساسية.
- يتم بيان العمليات المؤهلة التى يتم إضافتها على كشف حساب حامل البطاقة، ولا يعتبر بنك الرياض مسؤولًا عن أي تأخير فى إضافة العمليات بسبب تأخير بعض التجار المعنيين أو أي طرف ثالث.
- سيتم خصم أي عملية منعكسة أو جزء منها من العمليات المؤهلة فى كشف الحساب الذي يتم فيه تسجيل عمليات عكس/ أو تحويل جزء منها /عمليات البطاقات الائتمانية. وقد يؤثر على إجمالى الاسترداد النقدي.
- . أي استرداد نقدي يتم اكتسابه يصبح لا غيا إذا كانت حالة البطاقة فى أي من الحالات التالية:
  - بطاقة مغلقة.
  - بطاقة ليس فى وضع جيد وفقا لتقدير بنك الرياض. مثال: استخدم البطاقة لأغراض تجارية بدلاً عن الاستخدام الشخصى أو عدم دفع الرسوم السنوية للبطاقة.
  - انتهاء الصلاحية البطاقة وعدم تجديدها.
  - أي خرق لاتفاقية البطاقة.
  - أي حدث آخر، وفقًا لتقدير بنك الرياض وحده، يجب أن يؤدي إلى إلغاء الاسترداد النقود و / أو أي مزايا مماثلة.
- . سياسة الاستخدام العادل:
- إن إساءة استخدام البطاقة لإحداث عمليات وهمية من خلال نقاط البيع فى منافذ البيع أو من خلال وسائل أخرى وقد تؤدي إلى عدم تأهل البطاقة (البطاقات) المعنية لاسترداد

النقود.

- يتم إخطار حاملى بطاقات بمدة لا تقل عن 30 يوم، عن إضافة أو حذف العمليات المؤهلة من قائمة استثناءات العمليات



رسوم بطاقات بنك الرياض الائتمانية الاسلامية												
نوع البطاقة												
نوع الرسوم												
الرسوم السنوية												
مبلغ يتم استيفاؤه سنوياً بعد تفعيل البطاقة												
هامش الربح الشهري												
قيمة الأجل على المبلغ المستحق غير المسدد خلال فترة السماح												
إجمالي هامش الربح السنوي												
معدل الخصم الذي تكون فيه القيمة الحالية لجميع الأقساط والدفعات الأخرى المستحقة على المستفيد التي تمثل إجمالي المبلغ المستحق سداده من المستفيد مساوية للقيمة الحالية لدفعات مبلغ التمويل المتاحة للمستفيد، وذلك في التاريخ الذي يكون فيه مبلغ التمويل أو أول دفعة منه متاحاً للمستفيد. وذلك وفقاً لأحكام قواعد احتساب معدل النسبة السنوية ( ) الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ 2022/11/8 بافتراض أن مبلغ التمويل يساوي 100,000 ريال سعودي وكلفة الأجل على 12 دفعة شهرية متساوية من شهر من تاريخ السحب الأولي												
رسوم إضافية للعمليات الدولية												
مبلغ يتم استيفاؤه مقابل استخدام البطاقة الائتمانية لشراء السلع أو الخدمات من خلال المتاجر الدولية												
مثال توضيحي:												
عملية شرائية بعملة الدولة:												
مبلغ العملية	سعر الصرف	المبلغ بالريال	رسوم العملية الدولية	المبلغ المستحق								
100 دولار أمريكي	3.77 ريال	377 ريال	2%	384.54 ريال								
عملية شرائية دولية بعملة الريال السعودي:												
مبلغ العملية	سعر الصرف	المبلغ بالريال	رسوم العملية الدولية	*عمولة التحويل من التاجر	المبلغ المستحق							
100 دولار أمريكي	3.77 ريال	377 ريال	2%	3%	395.85 ريال							
*عمولة التحويل من الدولار الأمريكي إلى الريال السعودي تطبق من قبل التاجر (فيزا/ماستركارد)												
رسوم البطاقة التابعة												
بطاقة يمكن إصدارها من قبل العميل الأساسي كبطاقة تابعة لأفراد الأسرة مع قابلية مشاركة الحد الائتماني الكامل أو باختيار جزء من الحد للبطاقة الأساسية												
رسوم السحب النقدي												
مبلغ يتم استيفاؤه مقابل السحب النقدي من الرصيد المتاح في البطاقة الائتمانية عبر أجهزة الصراف الآلي أو من خلال التحويل إلى الحساب الجاري للعميل												
رسوم تغيير الشريك												
مبلغ يتم استيفاؤه في حال قام العميل باختيار شريك آخر لاكتساب النقاط أو الأميال												
رسوم تأخير السداد												
مبلغ يتم استيفاؤه من العميل بعد انتهاء فترة السماح دون سداد المبلغ المستحق وفق ترتيبات السداد الموضحة في النقطة الرابعة												
رسوم إعادة تنشيط البطاقة												
مبلغ يتم استيفاؤه في حال طلب إعادة تفعيل البطاقة بعد وقوف استخدام البطاقة وسداد المبلغ المستحق لمدة تزيد عن 90 يوم												
رسوم البطاقة البديلة												
مبلغ يتم استيفاؤه في حال طلب العميل إعادة إصدار البطاقة												
رسوم الاعتراض الخاطئ												
مبلغ يتم استيفاؤه عند تقديم اعتراض على عملية أو معاملة في كشف الحساب تبين بعد مراجعتها والتحقق فيها بأنها صحيحة												

\*\*جميع الرسوم أعلاه غير شاملة لقيمة الضريبة المضافة

\*\*لا يتم دفع رسوم إضافية في حال سداد كامل المبلغ المستحق على البطاقة بتاريخ الاستحقاق.

\*\*أي خطأ في كشف الحساب يؤدي إلى المعاملات المنازع عليها يمثل أي معاملة تم قيدها في حساب البطاقة، ادت الى حدوث خطأ في الرصيد الاجمالي.

تنويه :الاطلاع على هذا الملخص لا يغني عن قراءة كافة محتويات اتفاقية البطاقة الائتمانية وملحقاته ولا يعفى من الالتزامات الواردة فيه.

\*\*\*حسب قواعد البنك المركزي لاحتساب معدل النسبة السنوي(APR) وحاسبة معدل النسبة السنوي الصادر بتاريخ8 نوفمبر، 2023. معدل الربح السنوي APR قد يتغير بناء على نوع المنتج ومبلغ حد البطاقة الائتماني، وخاضع للتقييم الائتماني لكل عميل.

\*\*\*احتساب معدل النسبة السنوي بافتراض أن مبلغ التمويل يساوي 100,000 ريال سعودي بأن يسدد المستفيد مبلغ التمويل وكلفة الأجل على 12دفعة شهرية متساوية تبدأ بعد شهر من تاريخ السحب الأولي

Terms and Conditions for Riyad Bank Credit Cards:

1- Definitions:

- is a credit card that is compatible to Islamic Shari’a and certified by Shari’a Committee, under the name of the cardholder (customer) upon his/her request to be used for paying financial commitments; issued as per the conditions set out below for card usage, credit limit, the payment due dates and validation time. The card remains the property of the bank when requested to do so.
- a. TheCardholder:thepersoninwhosenameacardisissuedandan account is opened. He/she shall keep the CardandassociatedPIN numberina safeplaceandpreventothersfromusingit.Ifthisisnot adheredto,the Cardholderissolelyresponsibleforalltransactions madebythe other party. The Cardholder is liable to pay the outstandingbalanceandshallremainsoeveniftheCardisnolonger valid, or the Card is no longer in possession of the Cardholder or cannotbeusedbytheCardholderforwhateverreason.
  - b. Using the Card: The Cardholder must observe all laws when entering into any transaction, whether directly with a merchant, Automated Teller Machines (ATMs), or any other electronic device; or indirectly through telephone or internet. The Cardholder shall pay the amount due as per the Card account statement. Due amount may include, but is not limited to, charges, fees, mailing costs, deliveryfeesandtelephonefees.
  - c. Credit Limit: the amount of credit extended by the Bank to the Cardholder. This limit cannot be exceeded. It is the Cardholder’s responsibility to ensure that provision is made for all transactions entered into, charges, costs, services and fees and that the total amount used cannot be more than the limit. The Cardholder can make additional payments to cover future transactions to avoid exceeding the credit limit.
  - d. Cash withdrawals: 30% of the credit limit will be made available for cash withdrawals when using ATMs or branches. Limitations will apply in terms of the maximum amounts that can be withdrawn and the number of withdrawals per day. These limitations can be set by the Bank, authorities and other banks.
  - e. Credit Card Account: records of the transactions, due amounts, payment history and other related information kept by the Bank and associated with the Card/s.
  - f. Account Statement: means the monthly statement issued by the bank on the 8th of each month, which shows the status of the credit card account. The statement includes the amounts due, the date of issuance of the statement, the date of payment of the amounts due, the transactions carried out during the period prior to the statement date using the card, the amounts received, fees, and profit from Murabaha transactions. If the cardholder notices any error in the statement, they must notify the bank's management in a documented manner within 30 days from the date of the statement. It is understood that the bank must notify the cardholder of the amounts of the transactions due and request payment within a maximum of 90 days from the date of the transaction. The bank is not entitled to record the amounts of the transactions on the card account after this period unless prior and documented approval is obtained from the client. For your information, the statement of account is issued in an integrated format in both Arabic and English, but the details of the executed transactions are listed in English.
  - g. Due Date: is the last date of obtaining the outstanding payment on the card. The cardholder is obliged to pay the total amount of the outstanding amounts or at least part of it (minimum 5% or SAR 100) whichever is higher pursuant to the account statement.
  - h. Credit Shield: Is a benefit available on your Credit Card, which others you protection of paying the outstanding amount on the Credit Card in case of decease –God forbid-, accidents, Permanent total Disablement due to an accident. It is in the form of Takaful Credit Shield, and it covers the due amount on the card for program participants for ages between 18 and 80 years.

2- Bank Liability:

The Bank pays for the bills, receipts, transactions etc. made by the Cardholder within the regulatory terms and conditions for the card. The total amount along with the charges, fees and further payment due, shall not exceed the credit Limit entitled to the Cardholder, as per this Card, by the Bank. The payments of these transactions and its fees shall be posted to the Card Account. The Cardholder is hereby liable to pay the outstanding amount balance and shall remain accountable of the payment due even if the card is no more valid or canceled for any reason.

3- Card Validation:

The Card is valid for five years from the issue date. If the Cardholder wishes not to continue with the agreement, the Bank must be informed by the Cardholder, using authenticated communication at least 15 days after the receipt of the credit card. It is automatically renewed on expiry date if the Credit Card Account is in good standing and the card is valid. Should the Cardholder wish not to receive the renewed card, the Bank must be informed by the Cardholder, using authenticated communication at least 15 days after expiry date. All expired cards shall be returned to the Bank or destroyed by the Cardholder. Should the Card not be renewed, the Cardholder shall return or destroy the card once its validation period ends and shall pay all outstanding amounts.

4- Payment Methods:

- TheCardholdershallpaythedueamounttotheBankwithin25daysoftheissuanceoftheAccountStatement. Payments can be made using one of the following methods:
- a. Direct Debit Facility: The due amount is deducted from the designated Current Account by the Bank. The Cardholder must ensure that the Current Account has enough funds to cover the Direct Debit request. The Cardholder has the option to pay either the minimum payment 5% or SAR 100 whichever is higher or the full amount (100%) shown on his/her statement.
  - b. Branch Payments: The Cardholder can transfer funds from a current account or pay in cash at one of the Riyad Bank branches
  - c. Paying by Cheque: Cheques can be sent to any branches or to the Credit Card Center including the stub from the Account Statement. If this is not available, write your credit card number on the back of your cheque. Cardholder should do this ahead of his due date to allow the cheque clearing process by the bank.
  - d. Paying Using Riyad Online (Internet Banking), Riyad line (interactive Voice Response) and ATM: The Cardholder can register as a user through these channels. Once registered, the Cardholder can transfer funds from the current account to the credit card account.
  - e. All cards are issued with minimum payment option 5% or 100 SAR whichever is higher, Cardholder have the flexibility to change his payment method to full payment (100%) by calling Riyad Bank call center at:

Local	8001242225
International	(+966) 11-479-4611

- f. Paying only the minimum amount due each month on the card doesn't necessarily eliminate the customer's financial obligation after the repayment period. To learn how to settle the full outstanding amounts or repay over a limited period, please consult the bank's credit officer.

5- Fees and Financial Liability of the cardholder:

- The Cardholder hereby acknowledges the rights of the Bank, including but not limited to the posting of fees to Cardholder Credit Account:
- a. All fees applicable on the card under this agreement are included in the financial dues on the card. The cardholder can view the full table of charges and fees in the bank's website.
  - b. The bank reserves the rights to amend \change any of the charges and fees from time to time. The bank should inform the cardholder with any such changes through the authenticated communication channels 30 working days before these changes become effective, except fee reduction. The cardholder usage for the card after the effective date of this changes (as specified in the bank communication), should be considered as the cardholder agreement to these changes. And in case the cardholder doesn't agree to these changes he has the right to cancel the card within 14 working days of receiving the bank notification in this case he/she has the right to claim the fees covering the remaining period. For a full table of the charges and fees you can refer to the bank's website.
  - c. Should the customer obtain cash from any Bank or ATM, the cardholder will be charged fees for each withdrawal.
  - d. The Cardholder shall be accountable for all fees, charges or transactions related to the use of the Card. The Bank will post these transactions to the Credit Card Account. It should be noted that if the full balance is not paid on or before the due date, Murabaha profit will be calculated on the outstanding balance in accordance with paragraph (h) in the definitions above.
  - e. The card will be suspended if the customer fails to pay the outstanding debit balance or the minimum amount due to the bank on the due date for 90 consecutive days. If the cardholder wished to reactivate the suspended card and the bank agrees, after paying the outstanding debt, the cardholder shall pay a reactivation fee.
  - f. Should the Cardholder fail to abide by the terms and conditions, the Bank will be entitled to deduct the outstanding amounts as per the Credit Card account or any other deposits held with the Bank or provided there is in place a direct debit facility without obtaining prior approval or issuing a pre-notice. The Cardholder is obligated to have sufficient funds in the Current Account to cover the outstanding amounts as per the credit card account.
  - g. The bank has the right to impose penalties on the cardholder in the event of delay in paying any installment or amount after the card's grace period. These amounts will be credited to a charitable account and will be spent by the bank on charitable purposes. The Bank is obliged to provide the Saudi Credit Bureau (SIMAH) with the financial history of each credit card account. Failure to maintain a good payment history will have a negative impact on the Cardholder's credit history.
  - h. Documents such as bills, receipts, transfers or other similar paper work that the Bank pays and is included in the Bank statement will not be sent to the Cardholder. If the Cardholder objects over a specific operation and request a copy, then a fee is charged for each requested copy once the dispute is closed; and if the Bank finds that the Cardholder is not responsible for the objected operation once compared to the rules and regulations issued by Visa/MasterCard, then the Bank reimburses the amount to the Bank account of the Cardholder. For a full table of the charges and fees you can refer to the bank's website.
  - i. All Riyad Bank Credit Cardholders will have the option to register for the Credit Shield Program and can at any point in time opt out or enroll for the Credit Shield Program. Credit shield fees will be expenses deducted from the credit card account and charged to the cardholder, or reflected in the credit card statement in case there is no balance.
  - j. Total annual profit margin may increase in case of cash withdrawal and when annual issuance fees occur.
  - k. If the cardholder doesn't pay 100% of the outstanding amount during the grace period, profit margin fees will be charged starting from the transaction date until the date the total outstanding amount on the statement is paid.

Example:

You made a local purchase of SAR 1,500 on February 11. The statement date was March 8, and on the due date of April 2, you paid 5% on time. In this case, the profit amount will appear in the next statement as follows:

First Month	
Purchase transaction on 11 February, Due on 8 March statement	SAR 1,500
Amount paid on due date 2 April	SAR 75
FC calculation (2.55% per month) *	
Total FC applicable on 8 April statement	SAR 94.29
Outstanding due in 8 April statement **	SAR 2,549.29

You made a cash withdrawal of SAR 1,000 on March 11. The statement date was April 8, and on the due date of May 2, you paid 5% on time. In this case, the profit amount will appear in the next statement as follows:

Second Month	
Purchase transaction on 11 March, Due on 8 April statement	SAR 2,549.29
Amount paid on due date 2 May	SAR 127.46
FC calculation (2.55% per month) *	
Total FC applicable on 8 May statement	SAR 81.06
Outstanding due in 8 May statement **	SAR 4,525.88



You made a local purchase of SAR 1,000 and an international purchase of SAR 1,000 on April 11. The statement date was May 8, and on the due date of June 2, you paid the full outstanding amount on time. In

Third Month	
Purchase transaction on 11 April, Due on 8 May statement	SAR 4,525.88
Amount paid on due date 2 June	SAR 4,525.88
FC calculation (2.55% per month) *	
Total FC applicable on 8 June statement	SAR 89.37
Outstanding due in 8 June statement **	SAR 89.37

this case, the profit amount will appear in the next statement as follows:

\* (2.55% MPR) is related to Islamic Titanium card products only and for the purpose of illustration, for full products APR, please refer to the bank's website

\*\*Including transactions made between the statement date and due date.

Grace period is 2 days after the due date 2 from the next month.

#### 6- Card Independence:

a. The bank shall not be held liable for any third-party transactions and cannot guarantee that the card will be accepted at all times. Thus, the bank has the right to refuse any request to be released from any obligation in connection to the use of the card, whether fulfilled or yet to be fulfilled on behalf of the cardholder by the bank.

b. The bank is entitled to collect amounts due on the credit card account by using any others funds held by the bank on behalf of the cardholder. The bank reserves the right, and without prior notice, to consolidate all balances due on credit card accounts in the name of the cardholder or where the cardholder is guarantor, in order to settle outstanding credit card account balances.

#### 7- Foreign Currencies Transactions:

Transactions in currencies other than USD are settled first converted to USD and then to converted to Saudi riyal as per (visa/MasterCard) pursuant to current exchange rate. The conversion rate is calculated since the transaction date. The bank cannot be held liable for any financial discrepancies on currency conversion transactions. The cardholder shall abide by all rules and regulations applicable to transactions or money trading of the country in which the transaction takes place.

"In case customer carries out a transaction of USD 100, while travels to USA but select SAR as preferred transaction currency (it will be treated as DCC) and DCC rate will apply."

#### 8- Supplementary Card:

The cardholder may request other card/s for family member/s for his/her first-degree relatives pursuant to same terms and conditions applicable on the primary card. The cardholder has two options, either a supplementary card sharing the same primary credit card account and credit limit, or a supplementary card which has assigned credit limit under the same primary credit card account.

The primary cardholder is liable for all the financial obligations of all cards. An issuance and annual fee for the supplementary card will be posted to the card account by the bank.

#### 9- Card Loss:

The cardholder shall be held liable for every unauthorized transaction that takes place. Thus, he/she shall maintain his/her card and PIN in a safe place. In case the card is lost or stolen, the cardholder must inform the bank immediately. This can be reported by calling the credit card call center on 8001242225 local / (+966) 11-479-4611 international. Or by reporting it personally to any Riyadh Bank branch. The cardholder is liable for every unauthorized transaction that takes place before the bank is officially informed that his/her card is lost or stolen. The cardholder will not be held responsible of any unauthorized transactions after reporting to the bank.

#### 10- Replacement Card:

The bank shall not be held liable for issuing a replacement card In case a card is reported stolen or lost. When the bank approves on issuing a new card, a fee will be levied by the bank for reissuance.

#### 11- Documents:

a. The cardholder may disagree over any purchase or withdrawal transactions that were not performed by him/her provided that he/she disagrees in an official objection within 30 days from the card account statement issuance date accompanied by the documents that prove his/her claims, if any

b. As for withdrawal transactions through ATMs, the ATM receipt printed by the machine after performing the transaction is considered the only reference of the amount and reception of the cash by the drawer.

c. The bank shall retain all original documents related to customers' transactions for a minimum period of ten years from the transaction completion date or the ending of the banking relationship

#### 12- Amendments:

The bank reserves the right to change or amend the foregoing terms and conditions and the cardholder shall be notified of such variations or amendments 30 day prior to the effective date through secure channels. If the cardholder does not accept the changes, the cardholder must inform the bank rejection in writing within 14 days of receipts of notification in a written notice accompanied by the primary card and supplementary cards, if any. All amounts due must be paid to the bank prior to closing the account under the terms of the agreement in force at the time, then the bank shall return the outstanding fees.

#### 13- Cancelling or Replacing the Card:

a. The bank, at any time, reserves the right to cancel this card and / or any other additional / supplementary cards under which they were issued without prior notice. The cardholder shall return the cancelled card/cards to the bank and shall pay all the outstanding amounts. The cardholder shall reserve the right to cancel his/her card at any time after settling all card obligations.

b. Riyadh Bank have the right to cancel this card and / or any other additional / supplementary cards if the cardholder does not activate the credit card for 90 days from the issuance date after notifying the customer without applying any fees.

c. If the card is replaced for any reason other than card renewal, the cardholder shall be notified of such replacement. The bank shall reserve the right to determine the cards Technology, type and segment, at its

discretion, to serve cardholders' and the bank's interests. The cardholder shall accept hereof as per issued by the bank.

d. The cardholder may cancel this card /or any other cards under which they were issued by written notice to the bank within 90 days from the card issuance date without any fees, provided that the cardholder has not activated or used the card. If the cardholder requests cancellation after activation, they must immediately settle the outstanding balance on the outstanding cards. In the event that the card is not returned with the cancellation request, the customer undertakes to bear all transactions made using the card prior to its cancellation.

e. If the cardholder does not collect his/her credit card within 60 days, the bank is eligible to destroy the card based on the bank internal procedure.

f. Stopping the plastic card for any reason does not mean stopping the customer use of the reoccurring payment service and the transaction related to the Digital Wallets example (Apply pay , Mada pay ) as the cardholder will be able to pay with it. In case the cardholder wants to stop this function, then the cardholder must notify and raise a request via the bank contact center

#### 14- Notices:

a. Notice will be sent to the address, or other authenticated communication channels, provided by the cardholder in the request. It is the responsibility of the cardholder to inform the Bank of any changes in address, employment and telephone numbers. Should an address update not take place, the onus is on the customer to prove that such a notice was given to the Bank.

b. The bank will send you marketing messages through (SMS) or E-mails regarding new services, offers. In case, you do not want to receive these messages/Emails, please contact your nearest Riyadh Bank branch / call the call center to remove yourself from the contact list.

#### 15- Value added Tax (VAT)

Customer undertake to pay and settle the Value Added Tax (VAT) taxed on the fees, commissions, commercial discount, goods and products will be taxed for the product/service provided to him and / or its associated, in accordance with the determined percentage in VAT law as soon as obtained of the product/ service and / or what will be taxed on its or / and which will be imposed otherwise subject to any amendment by the government authorities in the future. Also, customer undertake that, where he is subject to the Zakat and income law issued by the Ministry of Finance and National Economy and the General Authority for Zakat and income to submit a certificate showing settlement of his annual Zakat situation and as well as presenting a Certificate from the General Organization of social insurance showing settlement of his situation according to Rules and Regulations.

#### 16- Bank's usage of the cardholder's information and data:

The bank has the right to use its customer's and / or cardholder's information and data including ID. Number Iqama data, commercial registration, telephone number and other information. This information is used for the purposes of banking transactions and to get any banking or credit data and information, by its staff and / or entrusted dealers who are obliged to keep this information and data confidential.

**17- The term "error/ dispute over the account statement"** refers to any transaction charged to the credit card account or the monthly deduction resulting in an error in the overall statement. Statement errors include the following:

a. An authorized use transaction that is not made by the cardholder or person authorized by the cardholder.

b. A transaction on which the cardholder requests additional clarification including documented evidence.

c. Failure by the card issuer to properly credit a payment or any other amount deposited in the cardholder's account.

d. Accounting error made by the card issuer, so that a charge would be lower or higher than it should be including the imposition of fees or term cost that are not in accordance with the terms and the agreement in force.

e. The card issuer's failure to deliver a monthly account statement to the cardholder's address on record.

f. Any other errors related to the cardholder transactions

#### 18- Applicable laws and disputes settlement:

The interpretation and implementation of the terms and conditions hereof and any resulting transactions whatsoever are subject to applicable Saudi regulations. The Committee for the Settlement of Banking Disputes at SAMA, or what might replace it, has the final decision and judgment in any dispute that may arise in connection with the execution of this agreement or its interpretation.

#### 19- Credit card status:

The cardholder understands and consents to the following credit card account treatments, classifications, and durations when the overpaid balance becomes dormant:

a- Considered "Active" before completing 24 Gregorian months since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent.

b- Considered "Dormant" if it completed 24 Gregorian months since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent.

c- Considered "Unclaimed" if it completed five Gregorian years (60 months) including the dormant stage since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent, and the bank couldn't reach the cardholder and exhausted all means of communication with the cardholder.

d- Considered "Abandoned" if it completed fifteen Gregorian years (180 months) including the dormant and unclaimed stages since the last financial transaction made by the cardholder or the authorized agent and the bank couldn't reach the cardholder and exhausted all means of communication with the cardholder



**20- Riyadh Bank AlFursan Program**

- All terms and conditions of Riyadh Bank applies
- Minimum age required is 18 years old
- Customers holding AlFursan Credit Card are eligible to participate in the Miles Program. For the avoidance of doubt, the Riyadh Bank AlFursan Miles Program does not apply to other Riyadh Bank Credit Cards unless explicitly mentioned in the product description. The Riyadh Bank AlFursan Miles Program shall be at all times subject to the terms and conditions outlined hereinafter.
- Riyad Bank is entitled, at any time after 30 days-notice to the Cardholder in any manner to terminate the Miles Program and/or cancel and/or vary its benefits or features, and/or vary, add to or delete any of the terms and conditions outlined herein, and/or modify or limit the value of Miles awarded, and/or the manner in which the Miles is awarded and the Cardholder shall be bound by such variations and amendments. The latest provisions in such connection will be available on the Riyadh Bank website. It is the Cardholders' responsibility to ensure that they are apprised of the provisions and any changes thereof relating to the Card at all times. Riyadh Bank's decision on all matters relating to the Miles Program shall be final and binding on the Cardholder.
- Riyad Bank cannot be held responsible for the difference between the membership number that has been used at the time of applying for the AlFursan credit card and the registered membership number with AlFursan Saudia, and the customer will not be compensated for any amounts
- It is the customer responsibility to verify the membership number that was used at the time of applying for the AlFursan credit card and the membership number registered with AlFursan membership
- Miles will only be given to active credit cards
- Miles cannot be exchanged for any other rewards, and is not replaceable or transferable under any circumstances. It can only be availed after it has been transferred to AlFursan membership
- Fair usage policy:
  - Misuse of the Card to effect fictitious transactions through PoS terminals at merchant outlets or through other means shall be construed as a breach of fair usage policy and may result in the respective Card(s) not being eligible for AlFursan miles.
  - Riyad Bank will provide a prior notice of 30 days to the Cardholder to add or remove from the below list of exceptions of eligible transactions on miles earning. It is Riyadh Bank's right as to what constitutes an Eligible Transaction and Fair usage shall be final, conclusive and binding.
  - The Miles Program is valid for personal use only. In case the Card is used for business purposes, Riyadh Bank reserves the right to claw back the miles awarded, suspend the credit card and/or report the same to relevant authorities as a breach of fair usage.

j. Riyadh Bank reserves the right to disqualify any Cardholder from further participation in the miles Program, if in Riyadh Bank's sole judgment, that Cardholder has in any way violated these Terms and Conditions and/or the terms and conditions of the Riyadh Bank AlFursan Card agreement and fair usage policy. Suspension and disqualification may result, at Riyadh Bank's sole discretion, to the

- cancellation and nullification of all miles earned by the Cardholder.
- Miles earned on eligible transactions in a calendar month will be limited to the credit limit of the customer i.e. no miles will be awarded for transactions completed over and above the credit limit of the Card Account in a single calendar month
- These terms and conditions are executed in English and Arabic. In case of discrepancy between Arabic and English, the Arabic shall prevail
- In the event that the Cardholder fails to pay the fees or defaulted on any payments type set no benefits that are associated shall be received
- The Co-Brand application requires you to share your existing AlFursan Relationship Number when applying for AlFursan card
- The Air Miles awarded will be transferred to your AlFursan account. However, the Cardholder shall not have the right to redeem these miles for cash or any other option that is not provided by AlFursan. Gaining miles depends on the fulfillment of obligations by the Cardholder as manifested in the timely payments of annual fee and charges. Accordingly, in case of delay in payment for a period of 30 days from the date of accrual of payment as stated in the statement of account, the Bank shall have the right to suspend the Cardholder's account and ability to gain miles. Additionally, the Cardholder shall not be entitled to benefit from all miles previously earned and shall not have the right to gain any new miles. In the month the Cardholder does not pay the minimum amount due, any miles which would have otherwise been earned for that month, will be cancelled and will not be transferred to his AlFursan account. If the cardholder does not make payment in compliance with the Card Terms and Conditions, then the miles are forfeited
- The Bank reserves the right to cancel, change or replace AlFursan Air Miles program ("Program") or the Co-Brand T&C, including, but not limited to Air Miles earn rate, rates of Air Miles' exchange, method of calculation, deduction or exchange, with or without notice.
- The Program shall terminate if the Cardholder's debt to the Bank is either delinquent or overdue over the period of 60 days, the Bank shall have the right to cancel the balance of accumulated miles without prior notice
- The Program shall be the sole property of the Bank and the Cardholder shall not have the right to transfer the balance of miles gained to any other account or card
- Any queries regarding end of period balance, accrual, expiry, transfers and redemptions have to be made directly with AlFursan. The Co-Brand monthly statement will only contain information regarding your Co-Brand transactions for that month and miles transferred to AlFursan that month and not contain any information on Air Miles accrued, carried forward, earned or redeemed
- The Bank reserves the right to renew the Co-Brand or at its discretion convert the Co-Brand to an alternative product. In such a case, no prior consent or permission will be required. In the event that the Co-Brand card is not renewed, the Cardholder will continue to maintain his/hers AlFursan membership number with Saudi Airlines
- Bonus miles will be calculated upon the first transaction of the cycle. i.e if a transaction was done May 5<sup>th</sup> and the statement is issued May 8<sup>th</sup> then the first month will be during the cycle for the month (April 8<sup>th</sup> – May 8<sup>th</sup>)

**- Riyadh Bank AlFursan Co-Branded:**

Riyad Bank's AlFursan miles program provides you with miles for all your eligible transactions using AlFursan Visa credit card, which can be redeemed to enjoy the benefits of AlFursan. Miles earned are as follows:

Card Type	Visa Signature	Visa Infinite
Welcome miles upon activation	25,000 miles	45,000 miles
Bonus miles upon spending (every 3 months)	Spend of SAR 40,000 = 15,000 miles	Spend of SAR 40,000 = 20,000 miles
Earn rate on domestic transactions	1 mile = SAR 3	1 mile = SAR 2.5
Earn rate on international transactions	1 mile = SAR 2.5	1 mile = SAR 1.5

**- Eligible transactions for miles earning:**

- International & local PoS transactions
- International & local e-commerce transactions
- 1 mile for every SAR 12.5 spent based on specific merchant:  
(Sale of new and used cars and motorcycles, maintenance services, Government Payments, utility bills, Gas/Fuel stations, Telecom, Educational institutions, Public transport services (buses/trains/ferries/ships, etc.), Real estate office payments, Fast Food Restaurants, Variety Stores, Candy, Nut and Confectionery Stores, Women's Ready-To-Wear Stores, Family Clothing Stores, Gift, Card, Novelty and Souvenir Shops, Automobile Rental Agency, Grocery Stores and Supermarkets, Restaurants and Eating Places, Cosmetic Stores.)
- Non-eligible transactions for miles earning:**
  - Charges, fees, transfers, cash withdrawal and SADAD Bill payments through the Bank Electronic Channels are not eligible for Al Fursan Miles
  - Digital Wallet transactions are not included
  - If the transaction is reversal/ partial reversal or canceled for any reason after the Miles were given, Miles will be deducted from future earning, where customers will not earn future Miles until the balance is settled for old transactions
  - All transaction reversals, disputed transactions and cancelled transactions will not accrue AlFursan Miles
  - If the customer decided to close the card and he/she has Miles balance to settle, the cost of the Miles will be charge to the account with a price of 0.1 SAR per miles, the card can't be canceled unless the cost of AlFursan miles is settled
  - If the customer has not provided his AlFursan membership and is accumulating miles by using the card and decides to close the card before the AlFursan membership is updated, the accrued miles will not be transferred to AlFursan and will be deemed as expired
  - Eligible Transactions made with a Supplementary Card will be aggregated with the eligible transactions charged by the primary Cardholder for the purposes of calculating the miles amount. The aggregated miles will be awarded for the primary Cardholder's membership number with Al Fursan

**21- Dream Card Terms and Conditions:**

The following terms apply to Dream Credit Cards, in addition to the terms set out in the general terms and conditions of Riyadh Bank, which form an integral part of this document and must be read in conjunction with the terms and conditions stated in the credit card application form.

Definitions:

**Dream Program:** The program that enables the cardholder to use the Dream credit card to earn points from eligible transactions.

**Points:** Points earned from eligible transactions as set forth in this document or as determined by the Bank at its sole discretion, which are credited to the customer's account according to the partner. Details for each partner can be found by visiting the dedicated Dream Card page on the official website.

**Partners:** A group of partners that the customer can view and select through the Bank's digital channels, and earn points from eligible transactions. The customer may change the partner at any time.\*\*

\*Fees are calculated according to the Initial Disclosure Table.

\*\*The ability to change partners as determined by the Bank.

\*\*The ability to add or remove partners as determined by the Bank.

**Eligible Transactions:** All retail transactions through POS or online, which are redeemed as points to the partner membership of the cardholder, excluding excluded transactions.

**Fair Usage:** Means that the card usage patterns must comply with the personal agreement framework and must not be used for commercial purposes.

**Terms and Conditions:**

- All Riyadh Bank terms and conditions apply.
- Minimum age required is 18 years old
- Only the participating card is eligible for the Dream Program; the program does not apply to other credit cards unless explicitly stated.
- Riyad Bank has the right, at any time and with at least 30 days' prior notice to the cardholder, to update the terms and conditions of the Dream credit card, with the customer having the right to object in case of non-acceptance of the changes within 14 business days from the date of receiving the notice, and to cover the fees applicable to the remaining period, which will be clarified on the official website.
- Riyad Bank will not be responsible for any discrepancy between the membership number or required partner information used at the time of applying for the credit card and any changes thereafter, nor for the membership registered with the chosen partner. Points will not be transferred except after they are linked to the customer's membership.
- Points will be awarded only to active credit cards.
- Points cannot be redeemed for any other rewards, and cannot be exchanged or transferred under any circumstances.
- Fair Usage Policy:
  - Misuse of the card to generate fictitious transactions through POS at merchant outlets or by any other means that can be interpreted as a violation of the Fair Usage Policy may result in the disqualification of the affected cards from earning points.
  - Riyad Bank will notify cardholders at least 30 days in advance of adding or removing eligible transactions for earning points, after excluding the transactions that are ineligible, non-service-compliant, or suspicious as mentioned in paragraph (18). Riyadh Bank's decision on what constitutes an eligible transaction and fair usage by the customer shall be final, conclusive, and binding.
  - The points program is for personal use only. In the event the card is used for commercial purposes, Riyadh Bank reserves the right to reclaim the awarded cashback, suspend the credit card, report the matter to the competent authorities, and consider it a breach of the Fair Usage Policy.
  - Riyad Bank has the right to exclude the cardholder from participating in earning points if the Bank deems so, in the event the cardholder violates these terms and conditions and/or the terms and conditions of the Riyadh Bank credit card agreement and the Fair Usage Policy. Such violations may result in suspension and cancellation of eligibility, at the sole discretion of Riyadh Bank, and the cancellation of all points earned by the cardholder.
  - Earning points from eligible transactions in a statement cycle is limited to the customer's credit limit for each billing cycle, meaning no points will be earned for transactions that exceed the card's credit limit.
- These terms and conditions are implemented in both Arabic and English. In case of any discrepancy between Arabic and English, the Arabic version shall prevail. Any dispute arising between the two parties in relation to these terms and conditions shall be referred to the competent judicial authority in the Kingdom.
- If the cardholder fails to pay the fees or defaults on any type of specified payments, no benefits associated with the card will be received.
- Earned points will be transferred to your membership account. However, the cardholder is not entitled to redeem these points for cash or any other option not offered by the partner. Earning



- points is contingent upon the cardholder fulfilling their obligations, as evidenced by timely payment of fees and annual charges. Accordingly, if payment is delayed by 30 days from the due date stated in the statement, the Bank has the right to suspend the cardholder’s account and their ability to earn points. The cardholder will also forfeit all previously earned points and will not be entitled to receive any new points in the month in which payment is not made. If the minimum amount due is not paid, any points that could have been earned for that month will be canceled and will not be transferred to the partner’s account. If the cardholder fails to make payment in accordance with the card’s terms and conditions, the earned points will be reclaimed.
12. The card will be suspended if the cardholder is delinquent in paying the outstanding credit limit for a period of 60 days.
13. The program is the exclusive property of the Bank, and the cardholder is not entitled to transfer the earned points balance to any other account or card.
14. Inquiries regarding end-of-period balance, entitlements, expiration, transfers, and redemption must be made directly with the partner. The monthly statement for the co-branded card will only contain information related to your co-branded transactions for that month and the points transferred to your partner account during that month, and will not contain any information about points that are due, carried over, earned, or redeemable.
15. The Bank reserves the right to renew the co-brand or, at its discretion, convert the co-brand to an alternative product. In such a case, no prior approval or consent from the customer will be required. If the co-branded card is not renewed, the cardholder will retain their partner membership number.
16. If the partner is selected for earning welcome points, the partner will automatically be linked for earning points from both local and international transactions.
17. Points will be added after the transaction has been posted and settled. If the partner is changed after the transaction has been authorized but before it has been settled, the points will be added to the partner selected at the time the transaction was completed.
18. Eligible and Ineligible Transactions for Earning Points:
- a. Eligible transactions for earning points:
1. Local and international POS transactions
  2. Local and international e-commerce transactions
  3. Points/Miles will only be earned on 20% of the spend on the following Merchant Category Codes MCC (Sale of new and used cars and motorcycles, maintenance services, Government Payments, utility bills, Gas/Fuel stations, Telecom, Educational institutions, Public transport services (buses/trains/ferries/ships, etc.), Real estate office payments, Fast Food Restaurants, Variety Stores, Candy, Nut and Confectionery Stores, Women's Ready-To-Wear Stores, Family Clothing Stores, Gift, Card, Novelty and Souvenir Shops, Automobile Rental Agency, Grocery Stores and Supermarkets, Restaurants and Eating Places, Cosmetic Stores)
  4. The miles/points earned conducted on transactions done in EU countries will have the same earn rate as that of Domestic Transactions for that particular partner
- b. Excluded / ineligible transactions for earning points:
1. Bill payments, salaries, fees, transfers, and cash withdrawals
  2. Digital wallet transactions
  3. If a transaction is reversed, partially reversed, or canceled after points have been credited to the customer, the corresponding points will be deducted from future points. Customers will not earn new points until the balance for the previous transactions has been settled. The partner can only be changed once the deduction from future points for each partner has been completed.
  4. All canceled transactions and disputed transactions will not earn points.
  5. If the customer decides to close the card or change the partner while having an unsettled points balance (due to refunded transactions, disputed transactions, etc.), the cost of the points will be deducted at a rate of up to SAR 0.20 per point.
  6. The card cannot be canceled unless the points have been settled, and the partner cannot be changed unless the points have been settled.
  7. If the customer decides to close the card without providing the Bank with their membership number after using the card to earn points, the Bank has the right not to credit the customer with the earned points, to transfer them to the partner, and to forfeit them if the membership number is not provided.
  8. The total number of points calculated from eligible transactions made using both the primary card and the supplementary card will be credited to the membership account of the primary cardholder.
- 22- Terms and Conditions for Al Hilal Credit Card (Cashback):**  
The following provisions shall apply to the Al Hilal Credit Card (Cashback), in addition to the terms set forth in the Riyadh Bank General Terms and Conditions to which this document shall form an integral part and should be read in conjunction with the terms included in the credit card application form.  
Definitions:  
**Bank:** means Riyadh Bank  
**Al Hilal Credit Card:** An Islamic credit card that gives you cash back.  
**Cash Back/Cashback Credit Card or Card:** means Cash Back Card - credit cards issued by Riyadh Bank.  
**Cashback Program:** means the program enabling Cardholder to use their Cashback Credit Card to earn Cashback on eligible transactions;  
**Cashback:** means the amount earned on eligible transactions as set forth in this document or as decided by the Bank at its absolute discretion and which are credited to the customer's card account instantly.  
**Eligible Transactions:** means all retail transactions, at point of sale or online, charged/posted to a Cardholder's Cashback Credit Card, except for the transactions excluded below (excluded (non-eligible) transactions on the Al Hilal Card).  
**Fair Usage:** means utilization patterns of cards must meet personal spending trends and not be used for commercial purposes.  
**Cashback Categories:** refers to the Merchant Categories that are eligible for Cashback subject to meeting the Cashback Terms & Conditions. Cashback Categories comprise of multiple Merchant Category Codes (MCCs)  
**Riyad Bank Cashback Program**  
1. All Riyadh Bank terms and conditions apply.
2. The customer must be at least 18 years old.
3. “Al Hilal Credit Card” card holders are entitled to participate in Al-Hilal Credit Card cashback program, and the program does not apply to other credit cards unless mentioned.
4. Riyadh Bank has the right, at any time after notifying the cardholders in any way at least 30 days prior to its implementation, to terminate the cashback program and/or cancel and/or change its benefits or features, and/or change, add or deleting any of the terms and conditions described herein and/or amending or

- limiting the value of the cashback granted and/or the manner in which the cashback is to be made, the Cardholder shall be bound by such changes and amendments. Terms and conditions will be updated in this regard on the official Riyadh Bank website. It is also the responsibility of the cardholders to ensure that they are aware of the provisions and any changes made to the card at all times with the possibility of objection if the cardholder does not agree.
5. The cashback program applies to the eligible transactions, and the cashback amount will be in Saudi Riyals. The following exchange terms and cashback value will be applied to transactions made within the following cashback categories:
- Eligible transactions for cashback on Al-Hilal Cards:**
- a. Domestic transactions
  - b. International transactions
  - c. E-Commerce transactions
  - d. Online Gaming transactions
  - e. Earned cashback will be 0.5% of the spend on the following Merchant Category Codes MCC (Sale of new and used cars and motorcycles, maintenance services, Government Payments, utility bills, Gas/Fuel stations, Telecom, Educational institutions, Public transport services (buses/trains/ferries/ships, etc.), Real estate office payments, Fast Food Restaurants, Variety Stores, Candy, Nut and Confectionery Stores, Women's Ready-To-Wear Stores, Family Clothing Stores, Gift, Card, Novelty and Souvenir Shops, Automobile Rental Agency, Grocery Stores and Supermarkets, Restaurants and Eating Places, Cosmetic Stores).
- Cashback percentages**
- | Card type                     | Cashback percentage on Domestic transactions | Cashback percentages on international transactions | Cashback percentages on E-Commerce | Cashback percentages on Online Gaming | Categorizations | Min. eligible transaction for cashback |
|-------------------------------|--|--|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|--|
| <b>Mastercard World Elite</b> | %1.25  | %1.75  | %1.5                               | %10                                   | SAR 10,000      | 100 SAR or more                        |
| <b>Mastercard World</b>       | %1   | %1.5   | %1.25                              | %7.5                                  | SAR 10,000      | 100 SAR or more                        |
| <b>Mastercard Platinum</b>    | %0.80  | %1   | %1                                 | %5                                    | SAR 10,000      | 100 SAR or more                        |
- \* Total monthly spend is applicable to eligible transactions that appear in the monthly account statement only.  
\*Cashback is applicable to the above-mentioned categories only.  
\* Purchases of Online Gaming have a maximum cash back limit of 500 riyals per month.  
\* Purchases of Domestic and International transactions done through PoS and e-commerce have a maximum cashback limit of SAR 10,000 per month.
- Excluded transactions (not eligible) on Al Hilal card:**
- a. Annual fee payment(s) related to the Cardholder's Card / Supplementary Card.
  - b. Cash advances & Exchange House Transactions;
  - c. Profit/Finance charges;
  - d. Late payment charges (if applicable)
  - e. Traveler's cheques, balance transfer, repayment of bank loans/fees/charges and/or other unauthorized charges.
  - f. Contributions, premiums or other payments in relation to credit shield or any other insurance programs or products that Riyadh Bank may choose to offer;
  - g. SADAD payments made through Riyadh Online and/or by utilizing any other payment channel provided by Riyadh Bank;
  - h. Eligible Transactions that Riyadh Bank decides are disputed, erroneous, unauthorized, illegal and/or fraudulent.
  - i. Cash withdrawal
  - j. Topping up your E-wallet
6. Classification of merchant categories will be determined and defined by the merchant's acquiring bank; Acquiring banks are required to follow global standards and definitions of merchant classifications as are set forth by the schemes (Visa/MasterCard/AMEX/Diners etc.). Riyadh Bank cannot be held accountable for incorrect assignment/segmentation and reserves the right to adjust Cashback allocation at their discretion.
7. The cashback will be calculated directly based on the eligible transactions made. The redeemable value will be credited to the primary card account.
8. The eligible transactions that are added will be shown on the card holder's account statement, and Riyadh Bank is not responsible for any delay in adding the transactions due to the delay of some of the concerned merchants or any third party.
9. Any reversed transaction or part thereof will be deducted from the eligible transactions in the statement of account in which the reverse/transfer/credit card transactions are recorded. It may affect the total cashback.
10. Any Cashback earned becomes null and void if the card's status is in any of the following cases:
- a. Closed
  - b. Not in good standing in the opinion of Riyadh bank; for example, (using the card for commercial propose instead of personal or not paying the annual fees).
  - c. The cardholder's card has expired and was not renewed
  - d. There has been a breach of the Card agreement
  - e. Any other event, which, in the sole discretion of Riyadh bank should result in the cancellation of the cashback, and/or any similar benefits (as applicable)
11. Fair Usage policy:
- a. The misuse of the card to effect fictitious transactions through points of sale at the outlets or through other means and may result in the card(s) in question not being eligible for a refund.
  - b. Cardholders will be notified, at least 30 days, of the addition or deletion of eligible transactions from the list of excluded transactions mentioned above. Riyadh Bank's decision as to what constitutes a qualifying transaction and fair use shall be final, conclusive and binding.
  - c. The cashback program is valid for personal use only. In the event that the card is used for commercial purposes, Riyadh Bank reserves the right to refund the cash awarded, suspend credit cards and/or inform the competent authorities that it is a breach of fair use.
  - d. Riyadh Bank reserves the right to exclude the cardholder from participating in the cashback program, if Riyadh Bank believes that the cardholder has violated these terms and conditions and/or the terms and conditions of the Riyadh Bank cashback card agreement and fair use policy which may lead to suspension and disqualification, at Riyadh Bank's absolute discretion and consequently to cancel all refunds obtained by the Cardholder.

12. These Terms and Conditions are implemented in Arabic and English. In case of difference between Arabic and English, the Arabic language shall prevail.
13. Any dispute arising between the two parties in relation to these terms and conditions shall be referred to the competent judicial authority in the Kingdom, in accordance with the Kingdom's laws and the regulatory instructions issued by the supervisory and control authorities there.
14. In the event that the Cardholder fails to pay the fees or fails to make any type of payment specified, no benefits associated with the credit card will be received.
15. 15. The Bank has the right to renew the co-branding (Al-Hilal) or, at its discretion, convert the co-branding into an alternative product. And notifying the customer of this.

23- Declarationandapplicant’ssignature:

The cardholder acknowledgement:

1- The cardholder shall acknowledge his/her full responsibility of updating all his/her personal information with the bank.

2- The cardholder shall acknowledge his/her commitment to provide Riyadh Bank with any information or data to establish and/or review and/or manage his/her account herewith. He/she shall authorize the bank to obtain and collect any information it deems necessary or in need of regarding the cardholder, his/her account and facilities there with, from the Saudi credit bureau (SIMAH) or to any other agency approved by Saudi Central Bank (SAMA).

3- The bank may change the type or category of the card as deemed necessary after consulting and informing me and taking my approval. The bank is also entitled to review the card credit limit from time to time and increase/decrease the limit pursuant to the regulations as deemed appropriate by the bank.

4- I declare that I have read the terms and conditions of the card, received a copy of it, understood all what was stated therein, and voluntarily accepted the commitment under its terms and conditions, and that it is completed by any other documents that I sign to the bank in this regard

5- I acknowledge that the terms and conditions in both Arabic and English are effective and have their effects, and in the event of a conflict or difference in interpretation between Arabic and English text, the Arabic text shall prevail.



Riyad Bank Islamic Credit Cards Fees																																		
Card Type	Mastercard Titanium	Visa Platinum	Mastercard Platinum	Al-Hilal Mastercard Platinum	Visa Signature	Visa Signature Cashback	Alfursan Visa Signature	Mastercard World	Al-Hilal Mastercard World	Alfursan Visa Infinite	Mastercard World Elite	Al-Hilal Mastercard World Elite	Dream World Elite																					
Fees Type	Fee Amount																																	
Annual Fees An amount collected annually after the card is activated	SAR 290	SAR 390	SAR 390	SAR 300	SAR 500	SAR 500	SAR 1000	SAR 750	SAR 1,500	SAR 2,000	SAR 1,500	SAR 3,000	SAR 1,300																					
Monthly Profit Margin The cost of deferment on the outstanding amount that is not paid during the grace period	%2.55	%2.55	%2.55	%2.80	%2.50	%2.50	%2.35	%2.35	%2.80	%2.20	%2.20	%2.80	%3.1																					
Total Annual Profit Margin The discount rate at which the present value of all installments and other payments due from the beneficiary is equal to the present value of the financing amount disbursements available to the beneficiary, in accordance with the provisions of the Rules for Calculating the Annual Percentage Rate () issued by the Central Bank on 2022/11/8, assuming that the financing amount is 100,000 Saudi Riyals and the cost of deferment is calculated over 12 equal monthly installments starting from the month of initial withdrawal date.	%36.45	%36.75	%36.75	%40.57	%36.28	%36.28	%35.73	%34.62	%44.36	%35.97	%34.46	%49.32	%48.89																					
Additional fees for international transactions An amount collected for using the credit card to purchase goods or services through international merchants Illustrative Example: International purchase transaction in the local currency: <table><tr><td>Transaction Amount</td><td>Exchange rate</td><td>Amount in SAR</td><td>Transaction Fee</td><td>Amount Due</td></tr><tr><td>100 USD</td><td>SAR 3.77</td><td>SAR 377</td><td>2%</td><td>SAR 384.54</td></tr></table> International purchase transaction in Saudi Riyals: <table><tr><td>Transaction Amount</td><td>Exchange rate</td><td>Amount in SAR</td><td>Transaction Fee</td><td>Currency conversion fee*</td><td>Amount Due</td></tr><tr><td>100 USD</td><td>SAR 3.77</td><td>SAR 377</td><td>2%</td><td>3%</td><td>SAR 384.54</td></tr></table> *Currency conversion fee charged by the merchant (Visa/Mastercard)	Transaction Amount	Exchange rate	Amount in SAR	Transaction Fee	Amount Due	100 USD	SAR 3.77	SAR 377	2%	SAR 384.54	Transaction Amount	Exchange rate	Amount in SAR	Transaction Fee	Currency conversion fee*	Amount Due	100 USD	SAR 3.77	SAR 377	2%	3%	SAR 384.54	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	%1.90	2%	2%
Transaction Amount	Exchange rate	Amount in SAR	Transaction Fee	Amount Due																														
100 USD	SAR 3.77	SAR 377	2%	SAR 384.54																														
Transaction Amount	Exchange rate	Amount in SAR	Transaction Fee	Currency conversion fee*	Amount Due																													
100 USD	SAR 3.77	SAR 377	2%	3%	SAR 384.54																													
Supplementary Card Fees A card that can be issued by the primary cardholder as a supplementary card for family members, with the option to share the full credit limit or allocate part of the main card's limit.	Free	Free	Free	SAR 75	Free	Free	Free	Free	SAR 75	Free	Free	SAR 75	SAR 75																					
Cash Withdrawal Fees An amount collected for withdrawing cash from the available balance on the credit card through ATMs or by transferring funds to the customer's current account	3% for transactions below SAR 2,500, with a maximum limit of SAR 75 for transactions equal to or above SAR 2,500																																	
Change Partner Fees An amount collected from the customer if the customer chooses a different partner for earning points or miles.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	SAR 30																					
Late Payment Fees An amount collected from the customer after the grace period ends without settling the outstanding amount, in accordance with the repayment arrangements outlined in point four.	SAR 50																																	
Card Reactivation Fees An amount collected if the customer requests to reactivate the card after the card usage has been suspended and the outstanding amount has been due for more than 90 days.	SAR 100																																	
Replacement Card Fees An amount collected if the customer requests the reissuance of the card.	SAR 15 (Based on the Bank's discretion to discount)																																	
Wrong Dispute Transaction Fees An amount collected when a dispute is raised regarding a transaction on the statement, and upon review and verification, the transaction is found to be valid.	SAR 25																																	

\*\* All the above fees are exclusive of VAT

\*\* You will not pay any additional amount when you pay the full amount in due date.

\*\* The term "account statement error/disputed transaction" shall represent any transaction posted to the Cardholder's Credit Card account, resulting in an error in the overall balance

\*\* Disclaimer: Reviewing this synopsis shall not substitute reviewing the Card's Terms and Conditions, its appendices, and shall not exempt from the obligations stipulated in the Card's Terms and Conditions.

\*\*\* As per SAMA Rules Governing Calculation of Annual Percentage Rate (APR) and APR Calculator released on November 8, 2023. APR may differ depending on product type, and credit limit amount subject to credit scoring of each customer.

\*\*\* APR calculated with the assumption of financing limit of SAR 100,000, with principal payments and term cost repaid by the borrower in 12 equal monthly installments commencing 1 month after the date of the initial drawdown