AJIB

بنك الإستثمار العربي الأردني

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

الشروط والأحكام الخاصة بحساب الأعمال لايت
Business Light Account Terms & Conditions

First: The Bank may open a "Business Light Account" for the Customer, which is a bank account / electronic payment account classified as a business bank accounts category. designated exclusively for financial transactions associated with professional or civil activities carried out by natural persons engaged in trades or professions crafts, or other activities exempted pursuant to the requirements of the applicable Commercial Law. Such activities shall include the following:

1. Activities directly regulated by official entities other than the Ministry of Industry, Trade and Supply, including, without limitation, professional associations, authorities, ministries, and other government departments.
2. Activities that are not subject to the direct regulation or supervision of competent governmental authorities, including, without limitation, certain consulting, training, and craft professions.
3. Activities carried out by natural persons within the administrative boundaries of refugee camps and regulated in accordance with the requirements issued by the competent local official entities and/or international or regional organizations and committees established thereunder.

Second: The Customer undertakes and agrees to provide the Bank with the following:

1. All documents required by the Bank for the purpose of identifying and verifying the identity of the Customer.
2. All documents relating to the nature of the Customer's business, including, without limitation, professional training certificates, written declarations from employer, undertakings, and contracts, as required pursuant to the Bank's internal policies.
3. Any other documents requested by the Bank, including the documents specified in the General Terms and Conditions for Opening Accounts.

Third: The Customer acknowledges and agrees that the Business Light Account shall be maintained in Jordanian Dinars, with no minimum balance requirement, and shall have a maximum limit of JOD 20,000 (Twenty Thousand Jordanian Dinars). The Customer ensures that the balance maintained in the said account shall not exceed JOD 20,000 (Twenty Thousand Jordanian Dinars), or that the monthly income credited to the account does not exceed JOD 3,000 (Three Thousand Jordanian Dinars). The Bank shall have the right to cancel or amend any of the above-mentioned limits by providing the Customer with written notice thereof.

أولاً:- يجوز للبنك أن يفتح حساب بنكي للعميل حساب الأعمال لايت (Business Light Account) وهو حساب بنكي/ حساب دفع إلكتروني يندرج ضمن فئة حساب الأعمال مخصص للتعاملات المالية المرتبطة بأعمال ذات صفة مهنية أو مدنية لفئة الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون أي من الأعمال والمهن ذات الطبيعة الحرفية أو المستثناة وفق متطلبات قانون التجارة النافذ. حيث يكون نشاطهم على النحو الآتي:

1. الأعمال الخاضعة للتنظيم المباشر من قبل جهات رسمية أخرى بخلاف وزارة الصناعة والتجارة والتموين وعلى سبيل المثال لا الحصر النقابات الهيئات الوزارات والدوائر الرسمية الأخرى.
2. الأعمال غير الخاضعة للتنظيم المباشر من قبل جهات رسمية وعلى سبيل للثال لا الحصر (أصحاب بعض المهن الاستشارية والتدريبية والحرفية).
3. الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون أي أعمال في النطاقات الإدارية لمخيمات اللاجئين المنظمة وفقاً للمتطلبات الصادرة عن الجهات الرسمية المحلية و / أو للمنظمات الدولية والإقليمية واللجان المنبثقة عنها.

ثانياً:- يلتزم العميل بأن يقدم للبنك ما يلي:-

1. جميع الوثائق التي يطلبها البنك للتعرف على هوية الشخص .
2. وجميع الوثائق التي تتعلق بطبيعة العمل وعلى سبيل المثال لا الحصر (شهادة التدريب مهني تصريح خطي من صاحب العمل التعهدات والعقود ووفق ما تحدده السياسة الداخلية للبنك).
3. واية وثائق أخرى يطلبها البنك بما في ذلك المحددة في الشروط العامة لفتح الحسابات.

ثالثاً:- يلتزم العميل بأن حساب الأعمال لايت (Business Light Account) سيكون بعملة الدينار الأردني وبدون حد أدنى وبسقف 20000 دينار أردني. يلتزم العميل أن لا يتجاوز السقف في الحساب المذكور مبلغ 20000 دينار أردني أو أن لا يتجاوز الدخل الشهري الذي يدخل في الحساب مبلغ (3000) دينار أردني. وللبنك الحق في إلغاء أو تعديل السقوف المذكورة باشعار العميل خطيا بذلك.

Signature: .....

التوقيـــع: .....

AJIB
بنك الإستثمار العربي الأردني
ARAB JORDAN INVESTMENT BANK

Fourth: The Bank shall have the right to charge fees and commissions in respect of this account in accordance commensurate with the services and products provided, taking into consideration the fees and commissions applicable to natural persons pursuant to the applicable legislation in this regard.

Fifth: The Bank shall have the sole discretion to determine the services and products to be provided to the Customer, having regard to the nature of the Customer's activities and in a manner consistent with the Customer's risk classification.

The Bank shall be entitled, upon giving written notice to the Customer, to close the account, terminate the Customer's eligibility to continue using the Business Light Account, and/or change the type or classification of the account, upon the occurrence of any of the following events, including, without limitation:

- The Customer no longer meets, or fails to satisfy, the eligibility criteria and requirements for classification under the Business Light Bank category.
- The occurrence of unusual transactions on the Business Light Account, or a deviation from the Customer's established transaction behavior.
- There are indicators suggesting that the account is being used for the purposes related to financial crimes, including money laundering or terrorist financing.
- The transactions conducted through the account are inconsistent with the nature of the activities declared by the Customer, or the use of the account for purposes other than those for which it was established.
- The Customer fails to comply with the terms and conditions governing the account.
- The Customer breaches the General Terms and Conditions governing the opening of accounts.

رابعاً:- للبنك أن يتقاضى الرسوم والعمولات على هذا الحساب وبما يتناسب مع الخدمات والمنتجات المقدمة أخذا بالاعتبار الرسوم والعمولات المحددة للأشخاص الطبيعيين وفق التشريعات النافذة بالخصوص.

خامساً: - من حق البنك وادارته المنفردة اختيار الخدمات والمنتجات المقدمة وبما يتناسب مع طبيعة نشاط العميل وبما ينسجم ودرجة تصنيف المخاطر.

للبنك، وبموجب اشعار خطي الى العميل، الحق في أن يقرر اغلاق الحساب و/أو عدم استمرار التعامل مع العميل ضمن حساب الأعمال لايت أو تغيير نوع وتصنيف الحساب وذلك في حال تحقق أي من الحالات التالية على سبيل المثال لا الحصر:

- عدم توفر أو انطباق الشروط لتصنيف حساب الأعمال لايت (Business Light Account).
- ظهور عمليات غير الاعتيادية على حساب الأعمال لايت (Business Light Account) واختلاف سلوك العميل.
- ظهور مؤشرات على استخدام هذه الحسابات لأغراض القيام بالجرائم الالية مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- عدم انسجام المعاملات مع طبيعة النشاط الموصوف أو استخدام الحساب لغير الغاية المخصصة له.
- عدم التزام العميل بشروط واحكام الحساب.
- مخالفة الشروط والأحكام العامة لفتح الحساب.

Customer Name: ..... إسم العميل:

Signature: ..... التوقيـــع:

Date: ..... التاريخ: