

إرشادات الحسابات الخاملة والأموال الغير مطالب بها

إرشادات الحسابات الخاملة والأموال الغير مطالب بها

يصنّف حساب العميل على أنه "حساب خامد" إذا لم يقيم العميل بإجراء أية حركات لمدة:

• 12 شهراً للحساب الجاري/تحت الطلب

• 24 شهراً لحساب التوفير

• 6 أشهر للحسابات المربوطة بعد تاريخ الاستحقاق (في حال عدم وجود تجديد آلي)

حيث يتم تصنيف الحساب على أنه خامد آلياً عندما تنطبق الحدود الزمنية أعلاه لجميع حسابات العميل مع مراعاة ما يلي:

يوقف العمل بكافة البطاقات الإلكترونية العائدة للحساب الخامد.

لا تعتبر أي حركات دائنة أو مدينة للفوائد والعمولات وتجديد الودائع آلياً وقيّد الضرائب على الفائدة والتسويات التي تنفّذ على الحساب من الحركات التي تؤثر على تاريخ آخر حركة على الحساب.

لا تعتبر الحركات الدائنة على الحساب الخامد سبباً لجعل الحساب نشطاً.

لا يسمح بقبول أي حركة سحب، أو صرف الشيكات عن طريق نظام المقاصة أو تحويل من الحساب الخامد.

يتم الاستمرار باحتساب الفوائد على الحسابات الخاملة حسب العقد الساري المفعول بتاريخ اعتبار الحساب خامداً.

يتم الاستمرار في إصدار كشوف الحسابات والإشعارات الدورية للعميل وفقاً للطريقة المتفق عليها.

يحق للبنك فرض رسوم وعمولات على الحسابات الخاملة وفقاً للحدود السعرية المعتمدة من مصرف البحرين المركزي وحسب قائمة العمولات المعلنة في الفروع والموقع الإلكتروني، ولا تنطبق الرسوم والعمولات إذا كان رصيد الحساب صفر أو مدين.

يتطلب تنشيط الحساب الخامد:

• حضور العميل أو المفوض بالتوقيع عن العميل أو وكيل أو مفوض عن العميل بموجب وكالة أو تفويض معتمد يخوّله تنشيط الحساب.

• تحديث البيانات وفق متطلبات "اعرف عميلك"

• توقيع النماذج المطلوبة لتنشيط الحساب مع بيان تحويل الحساب إلى خامد والإقرار بصحة الأرصدة.

• موافقة البنك.

يتم إشعار العميل حسب بيانات الاتصال المزوّدة للبنك عند تصنيف أي من حساباته على أنه خامد كما ويلتزم العميل بتنشيط حساباته الخاملة في أقرب وقت.

لا يتم تصنيف حسابات العملاء المتوفين أو الحسابات المرتبطة بحجوزات المحاكم أو في حال وجود نزاع قضائي كحسابات خامدة.

يحق للبنك إغلاق أي من حسابات العميل إذا مضت مدة ستة أشهر على عدم إجراء أي حركات عليها وكانت بدون أي أرصدة مدينة أو دائنة وسيتم إشعار العميل حسب بيانات الاتصال المزوّدة للبنك، وإن رفض البنك لقبول أي حركة ترد على حسابات العميل بعد إغلاقها لا يترتب عليه أية مسؤولية.

تعامل الأرصدة التالية على أنها أرصدة غير مطالب بها ويلتزم العميل بالتنسيق مع البنك لتسويتها في أقرب وقت:

• الأرصدة الدائنة المتوقّرة في الحسابات الأموال غير المطالب بها المتعلقة بالشيكات الإدارية، والكمبيالات تحت الطلب، أو شيكات أمين الصندوق التي لم يتم تقديمها/المطالبة بها خلال فترات صلاحيتها.

• أرصدة البطاقات الائتمانية المتعلقة ببطاقات الائتمان غير المستخدمة لفترة سنة أو أكثر.

• المبالغ النقدية غير المطالب بها بسبب خطأ في أجهزة الصراف الآلي/نقاط البيع أو المعاملات الإلكترونية لفترة شهر واحد أو أكثر.

• الأرصدة غير المطالب بها والمتعلقة بالاستثمارات، بما في ذلك الأرباح غير الموزعة والأرباح/الفوائد المستحقة لفترة سنة أو أكثر.