

نموذج متطلبات وإجراءات تعديل حالة الحسابات الجارية

عزيزي العميل،

حرصاً من مصرفية ميم الرقمية ولتجنب تجميد حسابكم معنا، نوضح لكم حالات الحسابات والإجراءات المطلوبة لتنشيط الحساب بناء على قواعد فتح وتشغيل الحسابات (القواعد الإجرائية والإشرافية)

حالة الحساب	توضيح الحالة	المدة	الإجراءات
مغلق	يتم إغلاق الحساب بعد مرور 90 يوم من تاريخ فتح الحساب ولم يتم تنفيذ أي عملية (إيداع) على الحساب.	90 يوم	لتفادي إغلاق الحساب يتم تنفيذ عملية (إيداع) قبل مرور 90 يوم من تاريخ فتح الحساب من خلال قنوات مصرفية ميم الرقمية المختلفة (الإلكترونية/ الفروع).
راكد	يعتبر الحساب راكداً إذا أكمل مدة (24) شهراً ميلادياً من تاريخ آخر عملية مالية أجراها العميل أو وكيله المفوض.	24 شهراً (سنتين)	تجنباً لتحويل حالة الحساب، يجب تنفيذ أي عملية مالية من قبل صاحب الحساب شخصياً قبل مرور (24 شهراً) من تاريخ آخر عملية. في حال تم تجميد الحساب بعد مرور (24 شهراً) فيجب زيارة أحد فروع مصرفية ميم الرقمية أو الاتصال على الرقم الموحد لمركز الاتصال 8001166336 أو +96692002633 دولياً
غير مطالب به	يعتبر الحساب أو العلاقة أو التعامل غير مطالب به إذا أكمل 5 سنوات (ستون شهراً) شاملة مرحلة الحسابات الراكدة دون تنفيذ أي عملية مالية.	60 شهراً (خمس سنوات)	تجنباً لتحويل حالة الحساب، يجب تنفيذ أي عملية مالية من قبل صاحب الحساب شخصياً قبل مرور 5 سنوات (ستون شهراً) من تاريخ آخر عملية على الحساب من خلال فروع مصرفية ميم الرقمية.
المتروكة (المنقطع أصحابها عن المصرف)	تعتبر التعاملات متروكة وصاحبها منقطعاً عن المصرف إذا أكمل المدد والمراحل الزمنية اعتباراً من تاريخ تصنيفها بأنها حسابات غير مطالب بها، وتعدز على المصرف بشكل قاطع إمكانية الاستدلال على وجود صاحب الحساب من خلال حركة حساباته أو تعاملاته الأخرى لديه، واستنفذ كافة وسائل الاتصال به وفق سياسات وإجراءات التواصل.	180 شهراً (خمسة عشر سنة من تاريخ آخر عملية).	على العميل زيارة أقرب متجر لمصرفية ميم الرقمية لسحب المبلغ.
تجميد الحساب ID EXP	يتم تجميد الحساب في حال انتهاء تاريخ صلاحية هوية العميل والمسجل في سجلات البنك	بتاريخ انتهاء الهوية من واقع سجلات البنك	*يمنح العميل فترة سماح 90 يوم بعد إنتهاء تاريخ الهوية.
تجميد الحساب تحديث بيانات KYC	يجب أن لا تتجاوز فترة آخر تحديث للحساب عن 5 سنوات حيث يجب تحديث بيانات الحساب بصفة دورية وخاصة في حال وجود أي تعديل لبيانات العميل الشخصية.	5 سنوات من تاريخ فتح الحساب أو تاريخ آخر تحديث لملف العميل	يجب تحديث بيانات العميل الشخصية بصفة دورية بفترة لا تتجاوز 5 سنوات من تاريخ فتح الحساب أو من تاريخ آخر تحديث لملف العميل.

بنك الخليج الدولي - السعودية

شركة مساهمة سعودية مقفلة برأس مال (7,500,000,000) ريال سعودي، الرقم الموحد (7001399042)؛ سجل تجاري رقم (2052001920) صندوق بريد: 93 الخبر 31952، المملكة العربية السعودية، هاتف: 8001166336 الموقع الإلكتروني: meem.com العنوان الوطني: 5515 طريق مجلس التعاون - حي الخزامى، وحدة رقم 54، الخبر 8208-34721 مرخص لها برقم ترخيص: 2007، وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي