



# الشروط والأحكام

لحساب الكيانات التجارية الصغيرة

## Terms & Conditions

MICRO BUSINESS ENTITY

## 1. General

- Ahli Bank S.A.O.G (the "Bank") is offering Micro Business Entity Account ("MBE") to all its MBE Customers. These Terms and Conditions are to be read in conjunction with other applicable terms and conditions of the Bank.
- This account can only be opened by individuals or businesses that have a permit for business entity that is registered and legally recognized under the applicable laws of the country, where the number of employees lesser than 10 employees.
- The applicant shall be the owner of MBE (Omani National Only)
- If Business does not meet the criteria, it will fall in to the higher category or go out of MBE segment, as the case may be.
- The terms and conditions contained herein are supplementary to the general terms and conditions applicable to Corporate Account Opening.
- MBE's do not trade banned good or adopt any improper practice to disguise the source of funds \ real beneficiary.
- The account will be governed by the relevant laws, particularly Commercial Law and the CBO's circulars and regulations concerning MBE.

## 2. Account Categories

- All MBE accounts will be onboarded as MBE current account. Which is available for two types of customer:  
Opening account by Civil Identification MBE Individual.
- Opening an account requires either a CR number or any official proof issued by a competent authority related to MBE Current Accounts opened in the currency of the Sultanate of Oman, Charges to the same are detailed in the Bank's Schedule of Charges at ahlibank.om
- The customer will have choice to open up to 3 current accounts.
- Non-maintenance of the monthly average balance will lead to payment of monthly non-maintenance charges as specified in the Schedule of Charges depending on the account variants. The Bank shall also have the right to downgrade any MBE as they deem fit.

## 3. Upgrade Requests

- Any requests in relation to upgrade of the MBE variant from the customer shall be made in writing by the customer to the Bank by submitting the request with the relevant Relationship Manager or Branch.
- Acceptance (or non-acceptance) of such requests shall be at the sole discretion of the Bank.

## 4. Closure of MBE

- If the customer opened any Micro Business Entity Account (MBE), and they are not maintaining the required average balance as per the account categories for the required number of months in accordance with the Bank's internal procedures and policies, the MBE Relationship Manager's or Branch shall contact the customer to maintain the mandatory requirements of the account, in the absence of which the account will be downgraded. Alternatively, the customer shall submit a written request through the official means of communication between the Bank and customer to close the account, subject to recovering the required charges.

For Customer	
Account Category Select Account opening	( ) MBE CR ( ) MBE Individual
Company Name insert organization legal name	
Customer Name Insert account holder name	
Company CR Number insert Commercial Registration number	
Civil Identification Insert ID number	
Account Number Insert 13 digits account number	
Authorized Name/s Insert name/s of signatory (physical writing)	
Authorized Signature Please sign on required field (physical signature)	
Designation Insert signatory position (physical writing)	

## 1. عام

- يقدم بنك الأهلي عمان (البنك) حساب الكيانات التجارية الصغيرة (MBE) لجميع عملائه من الكيانات التجارية الصغيرة. يجب قراءة هذه الشروط والأحكام مع الشروط والأحكام الأخرى المطبقة من قبل البنك.
- يمكن فتح هذا الحساب فقط من قبل الأفراد أو الأعمال التجارية التي تمتلك تصريحاً لكيان تجاري مسجل ومعترف به قانونياً وفقاً للقوانين المعمول بها في البلد، حيث يكون عدد الموظفين أقل من 10 موظفين.
- يجب أن يكون مقدم الطلب هو مالك الكيان التجاري الصغير (للمواطنين العمانيين فقط).
- إذا لم تستوف الأعمال التجارية المعايير، فسيتم تصنيفها في الفئة الأعلى أو سيتم إخراجها من فئة الكيانات التجارية الصغيرة، حسب الحالة.
- الشروط والأحكام الواردة هنا هي مكتملة للشروط والأحكام العامة المطبقة على فتح الحسابات للشركات.
- لا يجوز للكيانات التجارية الصغيرة (MBE) تجارة السلع المحظورة أو تبني أي ممارسات غير صحيحة لإخفاء مصدر الأموال أو المستفيد الفعلي.
- سيتم إدارة الحساب وفقاً للقوانين ذات الصلة، لا سيما القانون التجاري وتعليمات وتنظيمات البنك المركزي العماني المتعلقة بحسابات الكيانات التجارية الصغيرة (MBE).

## 2. فئات الحسابات

- جميع حسابات MBE سيتم تسجيلها كحسابات جارية للكيانات التجارية الصغيرة. ويتاح ذلك لنوعين من العملاء:  
فتح الحساب بواسطة هوية مدنية للفرد (MBE).
- يتطلب فتح الحساب رقم السجل التجاري أو أي إثبات رسمي صادر عن السلطة المختصة بتعلق بالكيان التجاري الصغير. يتم تحديد الرسوم المتعلقة بهذا الحساب في جدول الرسوم الخاص بالبنك على موقعه الإلكتروني ahlibank.om.
- يمكن للعميل فتح ما يصل إلى 3 حسابات جارية.
- عدم الحفاظ على الرصيد الشهري المتوسط سيؤدي إلى دفع الرسوم الشهرية كما هو محدد في جدول الرسوم، حسب نوع الحساب. يحق للبنك أيضاً خفض تصنيف أي حساب MBE حسب ما يراه مناسباً.

## 3. طلبات الترقية

- يجب على العميل تقديم أي طلبات تتعلق بترقية نوع حساب MBE كتابةً إلى البنك من خلال تقديم الطلب إلى مدير العلاقات المعني أو الفرع.
- قبول (أو عدم قبول) هذه الطلبات سيكون حسب تقدير البنك وحده.

## 4. إغلاق حساب MBE

- إذا فتح العميل أي حساب للكيانات التجارية الصغيرة (MBE) ولم يحافظ على الرصيد المتوسط المطلوب وفقاً لفئات الحسابات لمدة الأشهر المطلوبة وفقاً لإجراءات وسياسات البنك الداخلية، فإن مدير علاقات MBE أو الفرع سيتواصل مع العميل للحفاظ على المتطلبات الإلزامية للحساب، وفي حالة عدم الامتثال، سيتم تصنيف الحساب إلى فئة أقل. بدلاً من ذلك، يجب على العميل تقديم طلب كتابي من خلال وسائل الاتصال الرسمية بين البنك والعميل لإغلاق الحساب، مع الالتزام بسداد الرسوم المطلوبة.

للعامل	
فئة الحساب اختر فتح الحساب	( ) MBE فردي ( ) MBE سجل تجاري
اسم الشركة إدخال الاسم القانوني للمنظمة	
اسم العميل إدخال اسم صاحب الحساب	
رقم السجل التجاري للشركة إدخال رقم السجل التجاري	
رقم الهوية المدنية إدخال رقم الهوية	
رقم الحساب إدخال رقم الحساب المكون من 13 رقماً	
الاسماء المصرح بها إدخال أسماء الموقعين (الكتابة اليدوية)	
التوقيع المصرح به يرجى التوقيع في الحقل المطلوب (التوقيع الفعلي)	
الوظيفة إدخال وظيفة الموقع (الكتابة اليدوية)	

## 5. Notice for Changes to Terms and Conditions

Upon the Customer's signature herein, the Bank reserves the right to amend or supplement the applicable terms and conditions by providing a written notice to the Customer at least sixty (60) days in advance. Such notice may be delivered through any of the contact details provided by the Customer, including but not limited to email, physical address, or any other communication channel as deemed appropriate by the Bank. Continued use or operation of the Account following the effective date of the amendment or supplement shall constitute the Customer's acceptance of the revised terms and conditions.

## 6. Account Closing

The account will be closed upon the expiration of a specified duration, if set. Alternatively, it may be closed before the end of this period by mutual agreement of both parties. The account will remain valid and active until it is closed as legally required, upon the request of either party, or by mutual consent between the bank and the client. If no duration is specified for the current account, it may be closed at any time by either party, provided that the agreed-upon notice periods are followed or customary practice is observed. In all instances, the account will be closed in the event of the death of either party, loss of legal capacity, insolvency, or bankruptcy.

## 7. Account Temporarily Suspend

The account may be temporarily suspended during its operation to assess the position of each party. This can occur at intervals agreed upon by the parties, according to local custom, or at the end of every three months if no specific agreement is in place.

The client undertakes to notify the bank immediately in the event of any changes in the management of the activity or the nature of the business.

## 8. Payment Threshold

The bank's threshold for payments collected from MBEs on a face-to-face basis shall not exceed 1,000 OMR daily or 10,000 OMR monthly, as legally required. MBEs agree to grant the bank the right to change this threshold at the bank's sole discretion, provided that such changes do not violate applicable regulations. MBE's threshold for any single payment of collected customer shall not exceed 250 OMR.

## 9. Payment Limit

Any single payment collected by the MBE for its customers shall not exceed 250 OMR.

## 10. Changing

The bank reserves the sole right to modify the applicable terms and conditions in accordance with new regulations, circulars, or laws.

## ٥. إشعار بتغييرات الشروط والأحكام

بموجب توقيع العميل هنا، يحتفظ البنك بالحق في تعديل أو إضافة الشروط والأحكام المطبقة عن طريق تقديم إشعار كتابي للعميل قبل ستين (٦٠) يوماً على الأقل. قد يتم إرسال هذا الإشعار من خلال أي من تفاصيل الاتصال التي قدمها العميل، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، البريد الإلكتروني، العنوان الفعلي، أو أي قناة تواصل أخرى يراها البنك مناسبة. إن استمرار العميل في استخدام الحساب أو تشغيله بعد تاريخ سريان التعديل أو الإضافة يعني قبول العميل للشروط والأحكام المعدلة.

## ٦. إغلاق الحساب

سيتم إغلاق الحساب عند انتهاء المدة المحددة، إذا كانت قد تم تحديدها. بدلاً من ذلك، يمكن إغلاقه قبل نهاية هذه الفترة باتفاق متبادل بين الطرفين. سيظل الحساب سارياً ونشطاً حتى يتم إغلاقه حسبما يقتضيه القانون، بناءً على طلب أي من الطرفين، أو باتفاق متبادل بين البنك والعميل. إذا لم يتم تحديد مدة معينة للحساب الجاري، يمكن إغلاقه في أي وقت من قبل أي من الطرفين، بشرط اتباع فترات الإشعار المتفق عليها أو اتباع الممارسات المعتادة. في جميع الحالات، سيتم إغلاق الحساب في حالة وفاة أي من الطرفين، أو فقدان الأهلية القانونية، أو الإفلاس، أو التصفية.

## ٧. تعليق الحساب مؤقتاً

قد يتم تعليق الحساب مؤقتاً أثناء تشغيله لتقييم وضع كل طرف. يمكن أن يحدث هذا على فترات يتم الاتفاق عليها بين الطرفين، وفقاً للعادة المحلية، أو في نهاية كل ثلاثة أشهر إذا لم يكن هناك اتفاق محدد.

يتعهد العميل بإخطار البنك على الفور في حال حدوث أي تغييرات في إدارة النشاط أو طبيعة العمل.

## ٨. الحد الأقصى للرفع

لا يجوز أن يتجاوز الحد الأقصى للمدفوعات التي يتم جمعها من قبل الـ MBE بشكل شخصي ١,٠٠٠ ريال عماني يومياً أو ١٠,٠٠٠ ريال عماني شهرياً، كما هو مطلوب قانوناً. يوافق الـ MBE على منح البنك الحق في تغيير هذا الحد وفقاً لتقدير البنك الخاص، بشرط أن لا تتعارض هذه التغييرات مع الأنظمة المعمول بها.

## ٩. الحد الأقصى للمدفوعات الفردية

أي دفع فردي يتم جمعه من قبل الـ MBE لعملائه يجب ألا يتجاوز ٢٥٠ ريال عماني.

## ١٠. التغيير

يحتفظ البنك بالحق الوحيد في تعديل الشروط والأحكام المطبقة وفقاً للوائح أو التعميمات أو القوانين الجديدة.