

قواعد فئات الشيك الإلكتروني استمارة طلب التسجيل

E-Cheque Class Rules Request Form



نوع الطلب
Type of Request Create إنشاء Modify تعديل Delete حذف

اسم الشركة
Corporate Name _____

نوع السجل التجاري
CR Type مؤسسة Enterprise مؤسسة صغيرة /متوسطة SME شركة شخص واحد SPC

مشتركة Joint توكيل POA اخرى Others _____

رقم السجل التجاري
CR Number _____

تفاصيل الفئات Classes Details

No	Class	الفئة	Rule Amount	المبلغ المطلوب
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

التوقيع الرسمي
Corporate Signature _____

*For the use of Bank Administrator**

لاستخدام مسؤول البنك *

Bank Administrator* _____

اسم مسؤول البنك *

Branch name _____

اسم الفرع

Process Date _____

تاريخ العملية

Bank Administrator Signature _____

توقيع مسؤول البنك

Processed to E-Cheque system Yes نعم No لا

تمت معالجة الطلب وفقاً لنظام
الشيكات الإلكترونية

Terms and Conditions

General/Retail - Terms and Conditions

- Customers should safe guard their device from loss or unauthorized use and access.
- Customers should immediately revoke their key in case of device compromise or loss
- Customer should ensure the confidentiality of the access passwords and codes
- Cheque book request issuance is subject to the bank approval within 2 Business Days
- Once a cheque is signed it can only be canceled by the beneficiary customer
- Customers should assure the correctness of the cheque data when writing and signing a cheque
- Customers receiving electronic cheques can verify the authenticity of the cheque and if the cheque is written to his/her name once regis tered on the E-Cheque System.
- Cheque deposits is subject to the deposit bank's approval. Deposit requests received before 11:30 AM of the same business day will be processed by maximum 12:00 PM of the same day. Deposit requests received after 11:30 AM of the same business day will be processed by maximum 12:00 PM of the next business day.
- Customer has granted Bahrain E-Cheque System the permission to share or deposit the E-Cheque upon the Customer's request
- Cheque clearing and settlement is subject to the issuing bank's approval
- Settlement and credit of approved deposited cheques is expected to be processed by 2:45 PM of the same business day
- Issuing E-Cheques is subject to the same legal terms of the paper cheque
- By using the E-Cheque System you consent to share your personal information including but not limited to your mobile number and ID number.
- Any information provided by you will be will be used solely for the purpose of processing cheques and/or E-Cheques.
- Issuing customers will be able to issue cheques against your name using your registered mobile number or ID number.
- For registering to the E-Cheque, Benefit will record the below information:
 - Your name
 - Your ID Number
 - Your ID Type
 - Your Address
 - Your Email
 - Your Mobile Number

Corporate - Terms and Conditions

- The corporate is responsible of providing accurate information to its bank in the registration request form
- The registration request is subject to the bank's approval
- The registration requests should be approved by the authorized signatories
- Each authorized signatory registered in E-Cheque must sign their own request form confirming the accuracy of the information submitted
- The corporate customer is responsible of informing the bank using the proper request forms and authorized signatories in case of changes in their profiles registered on the E-Cheque
- The corporate customer is responsible of informing the bank using the proper request forms and authorized signatories in case of changes in their authority matrix registered on the E-Cheque
- The corporate is responsible of its authorized signatories / users actions
- Issuing an E-Cheque is subject to the same legal terms of the paper cheque
- Issuing customers will be able to issue cheques against your name using your registered mobile number or ID number.

Authorized Signatory - Terms and Conditions

- Each authorized signatory registered in E-Cheque must sign their own request form confirming the accuracy of the information submitted
- Customers should safe guard their device from loss or unauthorized use
- Customers should immediately revoke their key in case of device compromise or loss
- Customer should maintain the confidentiality of the access passwords and codes
- Once a cheque is signed it can only be canceled by the beneficiary customer
- Customers should assure the correctness of the cheque data prior to signing the cheque
- Authorized signatories of writer user creation shall verify and validate the request prior approval
- Authorized signatories are responsible of their approval / rejection actions
- Benefit will use your personal data as well as your company's data in order to handle E-Cheque services
- Customer has granted Bahrain E-Cheque System the permission to share or deposit the E-Cheque upon the Customer's request

Writer Users - Terms and Conditions

- Cheque book requests issuance is subject to the bank approval within 2 Business Days
- Once a cheque is signed it can only be canceled by the beneficiary customer
- Customers should assure the correctness of the cheque data when writing and signing a cheque
- Customers receiving electronic cheques can verify the authenticity of the cheque and if the cheque is written to his/her name once registered on the E-Cheque
- Cheque deposits is subject to the deposit bank's approval. Deposits requests received before 11:30 AM of the same business day will be processed by maximum 12:00 PM of the same day. Deposits requests received after 11:30 AM of the same business day will be processed by maximum 12:00 PM of the next business day.
- Customer has granted Bahrain E-Cheque System the permission to share or deposit the E-Cheque upon the Customer's request
- Cheque clearing and settlement is subject to the issuing bank's approval
- Settlement and credit of approved deposited cheques is expected to be processed by 2:45 PM of the same business day
- Issuing E-Cheques is subject to the same legal terms of the paper cheque
- The personal data inputted by you will be used to process E-Cheque Services

Privacy Policy

Our privacy policy is subject to change at any time without prior notice. You are advised to always review the policies for any changes prior to using the E-Cheque Service. The updated policies and terms of use are always updated and available in the application and on our website www.benefit.bh.

When you use the E-Cheque Service, we collect and store your personal information provided by you. We collect and store the information to ensure that you are provided an efficient, smooth and seamless experience. This also allows us to understand your needs and provide services and features that are suitable to your requirements. Additionally, the collection of such information is required to further enhance our service.

If you choose to utilize the E-Cheque Service we will be collecting information regarding your transaction behavior. We will also collect some additional information, such information are ID, ID type, name, mobile number, address, account number, Email, beneficiary details. etc, which may be used for providing better experience to you while using the E-Cheque Service. We also collect anonymized data for statistical purposes.

We may use the information obtained in order to detect, protect and prevent against error, fraud and other criminal activity and to enforce our terms and conditions which are condition precedent to use the E-Cheque Service.

We collect and process personal information to provide the services you request. However, we would like to use this information to keep you informed of any online and offline offers, products, services, and such updates shall be made available for use. If you wish to receive marketing notifications from BENEFIT, please tick the box at the end of this agreement.

Personal data collected by BENEFIT is restricted to the minimum information required to provide our services or as required by regulators. The consequences of not providing mandatory information may result in our inability to provide services requested by you.

We have instituted adequate measures for providing an appropriate level of security aligned to the nature of the data being processed, and the risks that may arise from this processing. Our various security measures include encryption, firewalls and access controls. Data is shared within BENEFIT (including employees, contractors, agents.etc.) on a need to know basis and under strict confidentiality arrangements.

Data collected and processed by BENEFIT is also protected through encryption.

BENEFIT will only disclose your personal information to third parties that have agreed in writing to provide a sufficient level of privacy protection.

We may need to transfer data outside Bahrain for providing uninterrupted services to you.

BENEFIT retains data for as long as required and in accordance with local regulatory and professional retention requirements. BENEFIT will retain data regarding your organization and transactions for the duration of this agreement. After the termination of this agreement, the data will be retained by BENEFIT for 10 years. BENEFIT may retain anonymized information for significant periods of time for historical, research and analysis purposes

Governing Law

The present Terms and Conditions and its amendments from time to time shall be governed by the laws of Kingdom of Bahrain and subject exclusively jurisdiction of the Bahrain Courts.

Acknowledgement

Please check this box if you wish to be contacted for direct marketing purposes, such as the introduction of any new services or product lines.

By signing below, I confirm that I have read the above and fully understood the Terms and Conditions, Privacy Policy and Governing Law. I also acknowledge to have fully understood to why BENEFIT retains certain information relating to me and the beneficiary and also give my consent for BENEFIT to retain this information and also to disclose it to the parties mentioned above or to any other party that may require in connection with my contractual relationship with BENEFIT.

Date

Signature التاريخ

الشروط والأحكام

- عام/الأفراد - الشروط والأحكام**
- يجب على العملاء حماية أجهزتهم من الصياغ أو الاستخدام والوصول غير المصرح بهما.
 - يجب على العميل إلغاء مفتاحه فوراً في حالة تعرض الجهاز للخطر أو فقدانه
 - يجب على العميل التأكد من سرية كلمة المرور والرموز الخاصة بوضوه
 - يخضع إصدار طلب دفتر الشيكات لموافقة البنك خلال يومي عمل
 - بعدد توقيع الشيك، لا يمكن إلغاؤه إلا من قبل العميل المستفيد
 - على العملاء التأكد من صحة بيانات الشيك عند كتابة الشيك وتوقيعه
 - يمكن للعملاء الذين يتلقون شيكات إلكترونية التحقق من صحة الشيك وما إذا كان الشيك مكتوباً باسمه بمجرد تسجيله في نظام مقاصة الشيكات الإلكترونية.
 - يخضع إصدار الشيكات لموافقة بنك الاستفادة. سيتم معالجة طلبات الإيداع المتسلمة قبل الساعة ١١:٣٠ صباحاً من نفس يوم العمل بحلول الساعة ١٢:٠٠ ظهراً من نفس اليوم بحد أقصى، فيما سيتم معالجة طلبات الإيداع المتسلمة بعد الساعة ١١:٣٠ صباحاً من نفس يوم العمل بحلول الساعة ١٢:٠٠ ظهراً في يوم العمل التالي بحد أقصى.
 - منع العميل نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية الإذن بمشاركة أو إيداع الشيك الإلكتروني بناءً على طلب العميل
 - تخضع مقاصة وتسوية الشيكات لموافقة البنك المصدر
 - توقع أن تتم معالجة وتسوية وإضافة الشيكات المودعة المعتمدة بحلول الساعة ٢:٤٥ عصراً من نفس يوم العمل
 - يخضع إصدار الشيكات الإلكترونية لنفس الشروط القانونية الخاصة بالشيك الورقي
 - باستخدامك لنظام الشيكات الإلكترونية، فإنك توافق على مشاركة معلوماتك الشخصية بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - رقم هاتفك النقال ورقم هويتك.
 - سيتم استخدام أي معلومات مقدمة من قبلك لغراض معالجة الشيكات و/أو الشيكات الإلكترونية فقط.
 - سيتمكن العملاء المصدرين من إصدار شيكات باسمك عبر استخدام رقم هاتفك النقال المسجل أو رقم الهوية
 - للتسجيل في نظام الشيكات الإلكتروني، ستقوم بنفث بتسجيل المعلومات التالية:

- أ. اسمك
- ب. رقم الهوية الخاصة بك
- ج. نوع الهوية الخاصة بك
- د. عنوانك
- هـ. بريدك الإلكتروني
- و. رقم هاتفك النقال

الشركات - الشروط والأحكام

- الشركة مسؤولة عن تقديم معلومات دقيقة إلى المصرف الذي تتعامل معه في استمارة طلب التسجيل
- يخضع طلب التسجيل لموافقة البنك
- يجب أن تتم الموافقة على طلبات التسجيل من قبل المفوضين بالتوقيع
- يجب على كل مفوض بالتوقيع تسجيل في نظام الشيكات الإلكتروني التوقيع على استمارة الطلب الخاصة به لتأكيد صحة المعلومات المقدمة
- يتحمل العملاء من الشركات مسؤولية إبلاغ البنك باستخدام نماذج الطلب المناسبة والمفوضين بالتوقيع في حالة حدوث تغييرات في ملفاتهم الشخصية المسجلة في نظام الشيكات الإلكتروني.
- يتحمل العملاء من الشركات مسؤولية إبلاغ البنك باستخدام نماذج الطلب المناسبة والمفوضين بالتوقيع في حالة حدوث أي تغيير في مصفوفة صلاحياتهم المسجلة في نظام الشيكات الإلكتروني
- الشركة مسؤولة عن تصرفات المستخدمين/المفوضين بالتوقيع
- يخضع إصدار الشيك الإلكتروني لنفس الشروط القانونية الخاصة بالشيك الورقي
- سيتمكن العملاء المصدرين من إصدار شيكات مقابل اسمك باستخدام رقم هاتفك النقال المسجل أو رقم الهوية

المفوض بالتوقيع - الشروط والأحكام

- يجب على كل مفوض بالتوقيع تسجيل في نظام الشيكات الإلكتروني التوقيع على استمارة الطلب الخاصة به لتأكيد صحة المعلومات المقدمة
- يجب على العملاء حماية أجهزتهم من الصياغ أو الاستخدام غير المصرح به
- يجب على العميل إلغاء مفتاحهم على الفور في حالة تعرض الجهاز للخطر أو فقدانه
- يجب على العميل المحافظة على سرية كلمات السر والرموز الخاصة بالدخول
- بعدد توقيع الشيك، لا يمكن إلغاؤه إلا من قبل العميل المستفيد
- على العملاء التأكد من صحة بيانات الشيك قبل التوقيع عليه
- يمكن للمفوضين بالتوقيع من مكتب إنشاء المستخدم التحقق من صحة الطلب والموافقة المسبقة عليه
- المفوضون بالتوقيع مسئولون عن إجراءاتهم المتعلقة بالموافقة/الرفض
- سيتمكن بنفث بياناتك الشخصية بالإضافة إلى بيانات شركتك من أجل التعامل مع نظام الشيكات الإلكتروني
- منع العميل نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكتروني الإذن لمشاركة أو إيداع الشيك الإلكتروني بناءً على طلب العميل

Writer Users - الشروط والأحكام

- يخضع إصدار طلبات دفتر الشيكات لموافقة البنك خلال يومي عمل
- بعدد توقيع الشيك، لا يمكن إلغاؤه إلا من قبل العميل المستفيد
- على العملاء التأكد من صحة بيانات الشيك عند كتابة الشيك والتوقيع عليه
- يمكن للعملاء الذين يتلقون شيكات الكترونية التحقق من صحة الشيك وما إذا كان الشيك مكتوباً باسمهم بمجرد تسجيله في نظام مقاصة الشيكات الإلكترونية.
- تخضع إيداعات الشيكات لموافقة بنك الاستفادة. سيتم معالجة طلبات الإيداع المتسلمة قبل الساعة ١١:٣٠ صباحاً من نفس يوم العمل بحلول الساعة ١٢:٠٠ ظهراً من نفس اليوم بحد أقصى، وسيتم معالجة طلبات الإيداع المتسلمة بعد الساعة ١١:٣٠ صباحاً من نفس يوم العمل بحلول الساعة ١٢:٠٠ ظهراً في يوم العمل التالي بحد أقصى.
- يجب على العميل منن نظام البحرين لمقاصة الشيكات الإلكترونية الإذن بمشاركة أو إيداع الشيك الإلكتروني بناءً على طلب العميل
- تخضع مقاصة وتسوية الشيكات لموافقة البنك المصدر
- من المتوقع أن تتم معالجة وتسوية وإيداع الشيكات المودعة المعتمدة بحلول الساعة ٢:٤٥ من عصر نفس يوم العمل
- يخضع إصدار الشيكات الإلكترونية لنفس الشروط القانونية للتسجيل الورقي
- سيتم استخدام البيانات الشخصية التي قمت بإدخالها لمعالجة خدمات الشيك الإلكتروني

سياسة الخصوصية

تخضع سياسة الخصوصية الخاصة بنا للتغيير في أي وقت ودون تقديم إشعار مسبق. نصحح دوماً بمراجعة السياسات الخاصة بأي تغييرات قبل استخدام خدمة مقاصة الشيكات الإلكترونية. ويتم تحديث السياسات وشروط الاستخدام المحدثة بشكل مستمر ويتم إتاحتها عبر التطبيق وعلى موقعنا الإلكتروني: www.benefit.bh

لنما نستخدم خدمة مقاصة الشيكات الإلكترونية، فإننا نجمع ونحزّن معلوماتك الشخصية التي قدمتها لنا. إننا نقوم بجمع المعلومات وتخزينها لضمان صورك على صلة فعالة ومريحة وسليسة. حيث نبيع لنا ذلك همك إلتحادياتك وتقديم الخدمات والميزات المناسبة لمطباتك. وبالإضافة إلى ذلك، فإن جمع مثل تلك المعلومات هو أمر مطلوب لتعزيز خدماتنا بشكل أكبر.

إذا اخترت استخدام خدمة مقاصة الشيكات الإلكترونية، فإننا سنقوم بجمع المعلومات المتعلقة بسلوك معاملتك. سنقوم بجمع بعض المعلومات الإضافية، مثل نطاق الهوية ونوعها والاسم ورقم الهاتف النقال والعنوان ورقم الحساب والبريد الإلكتروني وتفاصيل المستفيد... إلخ، والتي يمكن استخدامها لتوفير تجربة أفضل لك أثناء استخدام خدمة مقاصة الشيكات الإلكترونية. كما نقوم بجمع بيانات مجهولة المصدر لغراض إحصائية.

قد نستخدم كذلك المعلومات التي تم الحصول عليها بهدف الكشف عن الأخطاء والاحتيال والأنشطة الإجرامية الأخرى والحماية والوقاية منها وفرض الشروط والأحكام الخاصة بنا التي تعد شرطاً مسبقاً لاستخدام خدمة مقاصة الشيكات الإلكترونية.

إننا نقوم بجمع المعلومات الشخصية ومعالجتها لتوفير الخدمات التي نطلبها. ومع ذلك، فقد نستخدم هذه المعلومات لاطلاعك على أي عروض ومنتجات وخدمات عبر الإنترنت وخارج الإنترنت، ويجب أن تكون هذه التحديتات متاحة للاستخدام. إذا كنت ترغب في تلقي إشعارات تسويقية من شركة بنفث فبريدنا الناشر على المربع الموجود في نهاية هذه الاتفاقية.

تقتصر البيانات الشخصية التي جمعها شركة بنفث على الحد الأدنى من المعلومات المطلوبة لتقديم خدماتنا أو كما هو مطلوب من قبل المنظمين. قد نؤدى عوامل جمع تقديم معلومات إلزامية إلى عدم قدرتنا على تقديم الخدمات التي نطلبها.

لقد وضعتنا تدابير مناسبة لتوفير مستوى مناسب من الأمان يتماشى مع طبيعة البيانات التي تتم معالجتها، والمخاطر التي قد تنشأ جراء هذه المعالجة. تشمل تدابير الأمان المختلفة لدينا التشفير وواجب نارية حاسوبية وضوابط للدخول. تتم مشاركة البيانات داخل شركة بنفث (بما في ذلك الموظفين والزملاء والوكلاء... إلخ) على أساس الحاجة إلى المعرفة ووفقاً لترتيبات السرية المارمة.

البيانات التي تم جمعها ومعالجتها بواسطة بنفث محمية كذلك من خلال التشفير. ولن تكشف شركة بنفث عن معلوماتك الشخصية إلا لأطراف ثالثة وافقت كتابية على توفير مستوى كافٍ من حماية الخصوصية.

قد نتاح إلى نقل البيانات إلى بلدان خارج البحرين لضمان تقديم خدمات مستمرة لك.

تحتفظ بنفث بالبيانات للمدة المطلوبة ووفقاً لمتطلبات الاحتفاظ التنظيمية والمهنية المحلية. سنحتفظ بنفث بالبيانات المتعلقة بمؤسستك ومعاملتك طوال مدة هذه الاتفاقية. بعد انتهاء هذه الاتفاقية، سنحتفظ شركة بنفث بالبيانات لمدة ١ سنوات. قد تحتفظ بنفث بمعلومات مجهولة المصدر لفترات طويلة من الوقت لغراض تاريخية وبحيثية وتحليلية.

القانون الحاكم

تخضع الشروط والأحكام الحالية وتعديلها من وقت لآخر لقوانين مملكة البحرين وتخضع حصرياً للأختصاص القضائي لمحاكم البحرين.

إقرار

يرجى تحديد هذا المربع إذا كنت ترغب في أن يتم الاتصال بك لغراض التسويق المباشر، مثل استخدام أي خدمات أو خطوط إنتاج جديدة.

بالتوقيع أدناه، أؤكد أنني قد قرأت ما ورد أعلاه وفهمت تماماً البنود والشروط وسياسة الخصوصية والقانون الحاكم. كما أقر أيضاً بأنني قد فهمت تماماً سبب احتفاظ بنفث بمعلومات معينة تتعلق بي والمستفيد، وأوافق كذلك على أن تحتفظ شركة بنفث بهذه المعلومات وكذلك الإصاح عنها للأطراف المذكورة أعلاه أو لأي طرف آخر قد يطلها فيما يتعلق بعلقتي التعاقدية مع بنفث.

التوقيع