

E-Cheque Customer Registration Request Form

Type of Request Create Modify Delete

Name _____

ID type CPR CPR GCC ID Others _____

ID No. _____

Entity type Enterprise SME SPC WLL BSC
 Single Joint POA

Address 1. _____

Address 1. _____

Address 1. _____

Authorized Accounts

No.	IBAN	A/C No.	Currency	Current/Deposit	Jointly/Separately
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					

Signature

For the use of Bank Administrator *

Bank Administrator 1 _____

Bank Administrator 2 _____

Branch name _____

Process Date _____

Bank Administrator Signature _____

Processed to E-Cheque system Yes No

Terms and Conditions

General/Retail

1. Customers/authorized signatories should safely guard their device from loss or unauthorized use and access.
2. Customers/authorized signatories should immediately revoke their key in case of device compromise or loss
3. Customers/authorized signatories should ensure the confidentiality of the access passwords and codes
4. Cheque Book request issuance is subject to the bank approval within 2 Business Days
5. Drawer (issuer customer) can issue an E-cheque as "account payee" only
6. Once an Echeque is signed it can only be canceled by the beneficiary customer
7. Customers/authorized signatories/administrative users should assure the correctness of the E-cheque data when writing and signing a cheque
8. Payee receiving E-cheques can verify the authenticity of the E-cheque and if the E-cheque is written to his/her name once registered on the E-cheque System.
9. E-cheque deposits are 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.
10. Payee customers shall grant Bahrain E-cheque System the permission to share or deposit the E-cheque upon the customer's request
11. E-cheque clearing, and settlement is subject to the issuing bank's approval.
12. Settlement and credit of approved deposited e-cheques is expected to be processed by 2:45 PM of the same business day
13. Issuing E-cheques is subject to the same legal terms of the paper cheque
14. By using the E-cheque System you consent to share your personal information including but not limited to your mobile number and ID number.
15. By registering to E-cheque service, you are providing your consent to allow E-cheque to enable the qualified name service of having E-cheques written to your name using your mobile number or ID.
16. Any information provided by you will be used solely for the purpose of processing E-cheques.
17. Drawer (issuing customer) will be able to issue E-cheques against the qualified name of the registered customers using the mobile number or ID number.
18. For registering to the E-cheque, Benefit will record the below information:
 - a. Your name
 - b. Your ID Number
 - c. Your ID Type
 - d. Your Address
 - e. Your Email
 - f. Your Mobile Number
19. BENEFIT and the Participating Banks shall educate the customer on the proper communication channels regarding the support of E-Cheque services. They shall have a clear escalation procedure along with a defined customer dispute resolution procedure with defined response and resolution time.

Corporate

1. The corporate/customer/authorized signatories is responsible of providing accurate information to its bank in the registration request form
2. The registration request is subject to the bank's approval.
3. The registration requests should be approved by the authorized signatories.
4. Each authorized signatory registered in E-cheque must sign their own request form confirming the accuracy of the information submitted.
5. 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
6. 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
7. The corporate/customer is responsible of its authorized signatories / users' actions
8. Issuing an E-cheque is subject to the same legal terms of the paper cheque
9. Drawer (issuing customer) will be able to issue E-cheques against the qualified name of the registered customers using the mobile number or ID number.

Authorized Signatory

1. Each authorized signatory registered in E-cheque must sign their own request form confirming the accuracy of the information submitted
2. The authorized signatory should safely guard their device from loss or unauthorized use
3. The authorized signatory should immediately revoke their key in case of device compromise or loss
4. The authorized signatory should maintain the confidentiality of the access passwords and codes
5. Once a E-cheque is signed it can only be canceled by the beneficiary customer referred as Payee
6. The authorized signatory should assure the correctness of the cheque data prior to signing the cheque
7. Authorized signatories of writer user creation shall verify and validate the request prior approval

E-Cheque Customer Registration Request Form

8. Authorized signatories are responsible of their approval / rejection actions
9. Benefit will use the authorized signatory personal data as well as the corporate/customer data to handle E-cheque services
10. Corporate/customer/authorized signatory/administrative users shall grant Bahrain E-cheque System the permission to share or deposit the E-cheque upon the customer's request

Administrative Users

1. E-cheque book requests issuance is subject to the bank approval within 2 Business Days
2. Once an E-cheque is signed it can only be canceled by the beneficiary customer
3. The administrative user should assure the correctness of the E-cheque data when writing and requesting to sign an E-cheque
4. Administrative users acting as a Payee receiving an E-cheques can verify the authenticity of the E-cheque and if the E-cheque is written to the proper Payee name once registered on the E-cheque
5. E-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.
6. Administrative users shall grant Bahrain E-cheque System the permission to share or deposit the E-cheque upon the customer/corporate request
7. E-cheque clearing, and settlement is subject to the issuing bank's approval
8. Settlement and credit of approved deposited cheques is expected to be processed by 2:45 PM of the same business day
9. Issuing E-cheques is subject to the same legal terms of the paper cheque
10. The personal data captured by the system at the self-enrollment 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 is 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 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 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.

I confirm that I have read, acknowledged & understood the E-Cheque Terms and Conditions provided to me by NBK.

Customer name: _____

Signature: _____

الشروط والأحكام العامة

1. يجب على العملاء / المفوضين بالتوقيع حماية أجهزتهم بأمان من الضياع أو الاستخدام والوصول غير المصرح به.
2. يجب على العملاء / المفوضين بالتوقيع سحب مفتاحهم على الفور في حالة تعرض الجهاز للخطر أو ضياعه
3. يجب على العملاء / المفوضين بالتوقيع التأكد من سرية كلمات مرور ورموز الوصول
4. إصدار طلب دفتر الشيكات يخضع لموافقة البنك خلال يومي عمل
5. يمكن للدرج (العميل المصدر) إصدار شيك إلكتروني باسم "حساب المدفوع لأمره" فقط
6. بمجرد التوقيع على البطاقة، لا يمكن إلغاؤها إلا من قبل العميل المستفيد
7. يجب على العملاء / المفوضين بالتوقيع / المستخدمين الإداريين التأكد من صحة بيانات الشيك الإلكتروني عند كتابة وتوقيع الشيك
8. يمكن للمدفع لأمره الذي يتلقى الشيكات الإلكترونية التحقق من صحة الشيك الإلكتروني وما إذا كان الشيك الإلكتروني مكتوباً باسمه بمجرد تسجيله في نظام الشيك الإلكتروني.
9. ودائع الشيكات الإلكترونية تخضع لموافقة بنك الإيداع. ستتم معالجة طلبات الإيداع المستلمة قبل الساعة 11:30 صباحاً من نفس يوم العمل بحلول الساعة 12:00 مساءً من نفس اليوم كحد أقصى. ستتم معالجة طلبات الإيداع المستلمة بعد الساعة 11:30 صباحاً من نفس يوم العمل بحلول الساعة 12:00 ظهراً في يوم العمل التالي كحد أقصى.
10. يجب على عملاء المدفوع لأمره منح نظام البحرين للشيكات الإلكترونية الإذن بمشاركة أو إيداع الشيك الإلكتروني بناءً على طلب العميل
11. مقاصة الشيكات الإلكترونية والتسوية تخضع لموافقة البنك المصدر.
12. تسوية وإيداع الشيكات الإلكترونية المودعة المعتمدة من المتوقع أن تتم معالجتها بحلول 2:45 مساءً من نفس يوم العمل
13. يخضع إصدار الشيكات الإلكترونية لنفس الشروط القانونية للشيك الورقي
14. باستخدام نظام الفحص الإلكتروني، فإنك توافق على مشاركة معلوماتك الشخصية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر رقم هاتفك المحمول ورقم الهوية.
15. بالتسجيل في خدمة الفحص الإلكتروني، فأنت تقدم موافقتك على السماح بالفحص الإلكتروني لتمكين خدمة الاسم المؤهل من إجراء فحوصات إلكترونية مكتوبة باسمك باستخدام رقم هاتفك المحمول أو معرفك.
16. سيتم استخدام أي معلومات مقدمة من قبلك فقط لغرض معالجة عمليات الفحص الإلكتروني.
17. سيتمكن الدرّج (العميل المصدر) من إصدار شيكات إلكترونية مقابل الاسم المؤهل للعملاء المسجلين باستخدام رقم الهاتف المحمول أو رقم الهوية.
18. للتسجيل في الشيك الإلكتروني، سوف تسجل بنفث المعلومات التالية:
 - أ. اسمك
 - ب. رقم الهوية الخاصة بك
 - ج. نوع الهوية الخاصة بك
 - د. عنوانك
 - هـ. بريدك الإلكتروني
 - و. رقم هاتفك
19. تقوم شركة بنفث والبنوك المشاركة بتثقيف العملاء حول قنوات الاتصال المناسبة فيما يتعلق بدعم خدمات الشيكات الإلكترونية. يجب أن يكون لديهم إجراء تصعيد واضح جنباً إلى جنب مع إجراء محدد لحل نزاع العميل مع وقت استجابة ووقت محدد للحل.

الشركات

1. الشركة / العميل / المفوضون بالتوقيع مسئولون عن تقديم معلومات دقيقة للبنك في استمارة طلب التسجيل
2. طلب التسجيل خاضع لموافقة البنك.
3. أن تتم الموافقة على طلبات التسجيل من قبل المفوضين بالتوقيع.
4. يجب على كل مفوض بالتوقيع مسجل في الشيك الإلكتروني التوقيع على استمارة الطلب الخاصة به لتأكيد صحة المعلومات المقدمة.
5. تتحمل الشركة / العميل مسؤولية إبلاغ البنك باستخدام نماذج الطلب المناسبة والمفوضين بالتوقيع في حالة حدوث تغييرات في ملفاتهم الشخصية المسجلة في الشيك الإلكتروني
6. يتحمل العميل المؤسسي مسؤولية إبلاغ البنك باستخدام نماذج الطلب المناسبة والمفوضين بالتوقيع في حالة حدوث تغييرات في مصفوفة صلاحياتهم المسجلة على الشيك الإلكتروني
7. الشركة / العميل مسئول عن أفعال المستخدمين المفوضين بالتوقيع
8. يخضع إصدار الشيك الإلكتروني لنفس الشروط القانونية للشيك الورقي
9. سيتمكن الدرّج (العميل المصدر) من إصدار شيكات إلكترونية مقابل الاسم المؤهل للعملاء المسجلين باستخدام رقم الهاتف المحمول أو رقم الهوية.

المفوضين بالتوقيع

1. يجب على كل مفوض بالتوقيع مسجل في الشيك الإلكتروني التوقيع على استمارة الطلب الخاصة به والتي تؤكد صحة المعلومات المقدمة
2. يجب على المفوض بالتوقيع حماية أجهزته بأمان من الضياع أو الاستخدام غير المصرح به
3. على المفوض بالتوقيع سحب مفتاحه فوراً في حالة تعرض الجهاز للخطر أو ضياعه
4. يجب على المفوض بالتوقيع الحفاظ على سرية كلمات المرور والرموز الخاصة بالدخول
5. بمجرد التوقيع على الشيك الإلكتروني، لا يمكن إلغاؤها إلا من قبل العميل المستفيد المشار إليه باسم المدفوع لأمره
6. على المفوض بالتوقيع التأكد من صحة بيانات الشيك قبل توقيعه
7. يجب على المفوضين بالتوقيع على إنشاء المستخدم الكاتب التحقق من صحة الطلب والموافقة المسبقة عليه
8. المفوضون بالتوقيع مسئولون عن إجراءات الموافقة / الرفض
9. ستستخدم بنفث البيانات الشخصية المفوضة بالتوقيع بالإضافة إلى بيانات الشركة / العميل للتعامل مع خدمات الفحص الإلكتروني
10. الشركات / العميل / المفوض بالتوقيع / الإداريين بمنح المستخدمون نظام الشيك الإلكتروني البحريني الإذن بمشاركة أو إيداع الشيك الإلكتروني بناءً على طلب العميل

المستخدمون الإداريون

1. يخضع إصدار طلبات دفتر الشيكات الإلكترونية لموافقة البنك في غضون يومي عمل
2. بمجرد التوقيع على الشيك الإلكتروني، لا يمكن إلغاؤه إلا من قبل العميل المستفيد
3. على المستخدم الإداري التأكد من صحة بيانات الشيك الإلكتروني عند كتابة الشيك الإلكتروني وطلب توقيعه
4. يمكن للمستخدمين الإداريين الذين يتصرفون بصفتهم المدفوع لأمره الذين يتلقون شيكات إلكترونية التحقق من صحة الشيك الإلكتروني وما إذا كان الشيك الإلكتروني مكتوبًا باسم المدفوع لأمره الصحيح بمجرد تسجيله في الشيك الإلكتروني
5. تفضل ودائع الشيكات الإلكترونية لموافقة بنك الإيداع. ستتم معالجة طلبات الإيداع المستلمة قبل الساعة 11:30 صباحًا من نفس يوم العمل بحلول الساعة 12:00 مساءً من نفس اليوم كحد أقصى. ستتم معالجة طلبات الإيداع المستلمة بعد الساعة 11:30 صباحًا من نفس يوم العمل بحلول الساعة 12:00 ظهرًا في يوم العمل التالي كحد أقصى.
6. يجب على المستخدمين الإداريين منح نظام البحرين للشيكات الإلكترونية الإذن بمشاركة أو إيداع الشيك الإلكتروني بناءً على طلب العميل / الشركة
7. مقاصة الشيكات الإلكترونية والتسوية وتخضع لموافقة البنك المصدر
8. من المتوقع أن تتم معالجة تسوية وإيداع الشيكات المودعة المعتمدة بحلول 2:45 مساءً من نفس يوم العمل
9. يخضع إصدار الشيكات الإلكترونية لنفس الشروط القانونية للشيك الورقي
10. سيتم استخدام البيانات الشخصية التي يلتقطها النظام عند التسجيل الذاتي لمعالجة خدمات الفحص الإلكتروني

سياسة الخصوصية

- تخضع سياسة الخصوصية الخاصة بنا للتغيير في أي وقت دون إشعار مسبق. يُنصح دائمًا بمراجعة السياسات الخاصة بأي تغييرات قبل استخدام خدمة الفحص الإلكتروني. يتم دائمًا تحديث السياسات وشروط الاستخدام المحدثة وإتاحتها في التطبيق وعلى موقعنا الإلكتروني www.benefit.bh.
- عندما تستخدم خدمة الفحص الإلكتروني، فإننا نجمع ونخزن معلوماتك الشخصية التي قدمتها لك. نقوم بجمع المعلومات وتخزينها لضمان حصولك على تجربة فعالة وسلسة وسلسة. يتيح لنا هذا أيضًا فهم احتياجاتك وتقديم الخدمات والميزات المناسبة لمتطلباتك. بالإضافة إلى ذلك، فإن جمع مثل هذه المعلومات مطلوب لتعزيز خدماتنا بشكل أكبر.
- إذا اخترت الاستفادة من خدمة الفحص الإلكتروني، فسنجمع المعلومات المتعلقة بسلك معاملتك. سنقوم أيضًا بجمع بعض المعلومات الإضافية، مثل المعرف ونوع المعرف والاسم ورقم الهاتف المحمول والعنوان ورقم الحساب والبريد الإلكتروني وتفاصيل المستفيد وما إلى ذلك، والتي يمكن استخدامها لتوفير تجربة أفضل لك أثناء استخدام الفحص الإلكتروني للخدمات. نقوم أيضًا بجمع بيانات مجهولة المصدر لأغراض إحصائية.
- قد نستخدم المعلومات التي تم الحصول عليها لاكتشاف الأخطاء والاحتيايل والنشاط الإجرامي الأخر وحمايته والوقاية منه ولتنفيذ الشروط والأحكام الخاصة بنا والتي تعد شرطًا مسبقًا لاستخدام خدمة الفحص الإلكتروني.
- نقوم بجمع المعلومات الشخصية ومعالجتها لتوفير الخدمات التي تطلبها. ومع ذلك، نود استخدام هذه المعلومات لإطلاعك دائمًا على أي عروض ومنتجات وخدمات عبر الإنترنت وغير متصل بالإنترنت، وستكون هذه التحديثات متاحة للاستخدام. إذا كنت ترغب في تلقي إشعارات تسويقية من شركة BENEFIT، فيرجى تحديد المربع الموجود في نهاية هذه الاتفاقية.
- تقتصر البيانات الشخصية التي تجميعها شركة بنفت على الحد الأدنى من المعلومات المطلوبة لتقديم خدماتنا أو كما هو مطلوب من قبل المنظمين. قد تؤدي عواقب عدم تقديم معلومات إلزامية إلى عدم قدرتنا على تقديم الخدمات التي تطلبها.
- لقد وضعنا تدابير مناسبة لتوفير مستوى مناسب من الأمان يتماشى مع طبيعة البيانات التي تتم معالجتها، والمخاطر التي قد تنشأ من هذه المعالجة. تشمل إجراءات الأمان المتنوعة لدينا التشفير وجردان الحماية وضوابط الوصول. تتم مشاركة البيانات داخل شركة بنفت (بما في ذلك الموظفين والمقاولين والوكلاء، إلخ) على أساس الحاجة إلى المعرفة ووفقًا لترتيبات السرية الصارمة.
- البيانات التي تم جمعها ومعالجتها بواسطة BENEFIT محمية أيضًا من خلال التشفير.
- لن تكشف شركة بنفت عن معلوماتك الشخصية إلا لأطراف ثالثة وافقت كتابةً على توفير مستوى كافٍ من حماية الخصوصية.
- قد نحتاج إلى نقل البيانات خارج البحرين لتقديم خدمات مستمرة لك.
- تحتفظ شركة BENEFIT بالبيانات لأطول فترة ممكنة ووفقًا لمتطلبات الاحتفاظ التنظيمية والمهنية المحلية. ستحتفظ بنفت بالبيانات المتعلقة بمؤسستك ومعاملاتك طوال مدة هذه الاتفاقية. بعد إنهاء هذه الاتفاقية، ستحتفظ شركة بنفت بالبيانات لمدة 10 سنوات. قد تحتفظ بنفت بمعلومات مجهولة المصدر لفترات طويلة من الوقت لأغراض تاريخية وبحثية وتحليلية
- القانون الذي يحكم
- تخضع الشروط والأحكام المالية وتعديلاتها من وقت لآخر لقوانين مملكة البحرين وتخضع حصريًا للاختصاص القضائي لمحاكم البحرين.

إعتراف

- يرجى تحديد هذا المربع إذا كنت ترغب في أن يتم الاتصال بك لأغراض التسويق المباشر، مثل إدخال أي خدمات أو خطوط إنتاج جديدة.
- بالتوقيع أدناه، أؤكد أنني قد قرأت ما ورد أعلاه وفهمت تمامًا البنود والشروط وسياسة الخصوصية والقانون الحاكم. أقر أيضًا بأنني فهمت تمامًا سبب احتفاظ بنفت بمعلومات معينة تتعلق بي وبالمستفيد وأوافق على أن تحتفظ شركة بنفت بهذه المعلومات وأيضًا للإفصاح عنها للأطراف المذكورة أعلاه أو لأي طرف آخر قد يطلب فيما يتعلق بعلاقتي التعاقدية مع شركة BENEFIT

أقر بأنني قد قرأت وفهمت شروط وأحكام الشيك الإلكتروني المقدمة لي من قبل بنك الكويت الوطني

إسم الزبون: _____

التوقيع: _____