

قواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتنظيم  
في البنوك التجارية بالملكة العربية السعودية

RULES GOVERNING THE OPENING OF BANK ACCOUNTS & GENERAL  
OPERATIONAL GUIDELINES IN SAUDI ARABIA



- Foreign private entities licensed to organize pilgrims arrival from outside the Kingdom (companies, offices, travel agencies and societies);

For opening accounts for private entities licensed to organize pilgrims arrival from outside the Kingdom, such as companies, offices, travel agencies and non-resident societies, the bank shall require the

- الهيئات الخاصة الخارجية المرخصة لتنظيم قادم  
الحج من خارج المملكة (شركات ومكاتب  
ووكالات سياحية وجمعيات)؛

لفتح حسابات الهيئات الخاصة الخارجية المرخصة لتنظيم قادم الحج من خارج المملكة مثل شركات ومكاتب ووكالات سياحية وجمعيات غير مقيمة على



قواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها  
من البنوك التجارية بالملكة العربية السعودية

RULES GOVERNING THE OPENING OF BANK ACCOUNTS & GENERAL  
OPERATIONAL GUIDELINES IN SAUDI ARABIA

التحديث  
UPDATE



following documents:

البنك استثناء المستندات الآتية:

1. An official letter from the agent of the Ministry of Hajj addressed to the bank concerned with opening an account in which the following shall be specified:
  - 1.1. Name of Organizer (i.e., tourist company, agency or association approved to organize pilgrims arrival) in both English and Arabic.
  - 1.2. Computer number given to the organizer by the Ministry of Hajj.
  - 1.3. The year of performing Hajj.
  - 1.4. Number of pilgrims approved for the organizer.
  - 1.5. Name of person or persons authorized to operate and manage the account provided that they are officials in the tourist company, agency or association approved to organize pilgrims arrival. Names shall be in English and Arabic along with their passport numbers.
2. A copy of the commercial register and/or license issued for the organizer in its country and authenticated by the embassy of the Kingdom and Ministry of Foreign Affairs or Ministry of Hajj in the Kingdom.
3. Copies of passports of persons authorized to operate and manage the account, authenticated by the Ministry of Hajj.
4. Deposits in such accounts shall be made in cheques or transfers issued by a bank in the organizer's country. Dealing with these deposited cheques shall be through the trade name approved by the organizer.
5. No transfer incoming to the account from abroad other than the country of the organizer shall be accepted, and transfers incoming from inside the Kingdom other than the accounts of the organizer's officials shall not be accepted either.
6. Cash withdrawal from the account shall restrictly be made by checks only.
7. The account must only be opened for the purposes of the expenses of housing, catering, transportation, guides and subsistence requirements, and charges of the Ministry of Hajj, which must be expressly indicated in

١. خطاب رسمي من وكيل وزارة الحج موجه إلى

البنك المعني بفتح الحساب يحدد فيه الآتي:

١/١ اسم المنظم (الشركة السياحية أو الوكالة أو الجمعية المعتمدة من قبل وزارة الحج) باللغتين العربية والانجليزية.

٢/١ رقم الحاسب الآلي الممنوح للمنظم من وزارة الحج.

٣/١ تحديد السنة المعينة بالحج.

٤/١ تحديد عدد الحجاج المعتمدين للمنظم.

٥/١ تعيين إسم الشخص أو الأشخاص المخولين بتشغيل وإدارة الحساب شريطة أن يكونوا من مسؤولي الشركة السياحية أو الوكالة أو الجمعية المعتمدة من قبل وزارة الحج، وتكون الأسماء باللغتين العربية والانجليزية، إضافة إلى أرقام جوازات سفرهم.

٢. إرفاق نسخة السجل التجاري أو الترخيص الصادر للمنظم في بلده مصدق عليه من سفارة المملكة ومن وزارة الخارجية أو وزارة الحج في المملكة.

٣. مسرور جوازات سفر المخولين بتشغيل وإدارة الحساب مصدقاً عليها من وزارة الحج.

٤. يكون الإيداع في هذه الحسابات بواسطة شيكات أو حوالات صادرة عن بنك في بلد المنظم. ويكون التعامل بهذه الشيكات المودعة من خلال الاسم التجاري المعتمد للمنظم.

٥. عدم قبول أي حوالة ترد للحساب من الخارج من غير بلد المنظم، وعدم قبول الحوالات التي ترد من الداخل من غير حسابات مسؤولي المنظم.

٦. لا يتم الصرف من الحساب إلا بموجب شيكات.

٧. يفتح الحساب فقط لأغراض نفقات السكن والطعام والإقامة والمراسلات والإدلاء والطوافه ومستلزمات المعيشة ومستحقات وزارة الحج





- the account opening agreement .
8. The account may be opened for ten months from the first of Rabi'II in the Hajj year to the end of Muharram in the next Hijra year following the Hajj year or the end of the duration specified by the account holder, provided that the account closure not to be before mid Dhul Hijja in the Hajj year or after the end of Muharram of the following year. Operating the account, after the end of Muharram, up to the beginning of Rabi'II, shall never be allowed except with SAMA approval.
9. At the end of Mobarram, the balance of the account shall be reimbursed or frozen, and the agreement concluded for opening the account or the letter signed by the organizer shall specify the person or party to whom the balance will be reimbursed and how it will be reimbursed.
10. SAMA's approval shall be obtained for opening such accounts after fulfilling the above conditions by the bank. A request for an approval shall be submitted to SAMA by the bank's head office.
11. SAMA's approval shall not be required for re-operation of the same account in the succeeding Hajj year, rather it will be sufficient to obtain the written approval of the Ministry of Hajj and the Compliance Officer in the bank after making sure that the persons authorized to operate the account in the new Hajj year in accordance with the above requirements.
12. Such accounts shall be subject to dual control of compliance officials in the bank.
- وإن ينس على ذلك في اتفاقية فتح الحساب.
8. يسمح بفتح الحساب لمدة عشرة شهور من أول شهر ربيع الثاني في سنة الحج إلى آخر محرم من السنة التي تلي السنة الهجرية للحج أو نهاية التاريخ الذي حدده مطالب فتح الحساب على أن لا يسبق تاريخ قفل الحساب منتصف شهر ذي الحجة في سنة الحج ولا يتجاوز آخر شهر محرم من السنة التي تلي سنة الحج، ولا يمكن تشغيل الحساب بعد نهاية شهر محرم إلى بداية شهر ربيع الثاني لأي سبب كان إلا بموافقة المؤسسة.
9. بمعداة الرصيد أو يجري تجميده في نهاية شهور محرم، وينص في اتفاقية فتح الحساب أو الخطاب الموقع من قبل المتظلم على الشخص أو الجهة التي يعاد الرصيد له / لها والكيفية التي يعاد بها.
1. يجب الحصول على موافقة مؤسسة النقد لفتح هذه الحسابات بعد استكمال الشروط أعلاه من البنك، ويرفع الطلب للمؤسسة عن طريق المركز الرئيسي أو الإدارة العامة للبنك.
11. لا يتطلبية موافقة المؤسسة بإعادة تشغيل الحساب لتيمة في سنة الحج القادمة، ويكفي بالموافقة الخطية من وزارة الحج ومسؤول الالتزام في البنك بإعادة التشغيل بعد التأكد من تحديد المسؤولين بإدارة الحساب لسنة الحج الجديدة وفق المتطلبات أعلاه.
12. يجب أن تخضع هذا الحسابات للرقابة التبادلية في البنك.