

Terms and Conditions

Terms and conditions for money transfers & remittances ("Terms and Conditions") apply to and money transfers & remittances offered by Mashreqbank psc / Mashreq Al Islami ("Bank and/or Mashreq") and govern all transactions relating to the services related to money transfers & remittances to you ("Customer").

These Terms and Conditions are in addition to any other terms and conditions including those stipulated by the Bank from time to time on its website and terms and conditions pertaining to other products, services or offers provided by the Bank.

In the event of any conflict between any of these Terms and Conditions and the terms and condition specified for the other products, services or offers, the terms and condition specified for the other products, services or offers shall prevail. Further, in case of inconsistency between general terms and conditions and additional term and conditions detailed below the additional terms and conditions shall prevail to the extent of inconsistency.

The Customer's (i) signature on the Account Opening Form(s), when the Account is manually opened by the Customer or (ii) signature on the Mashreq Digital Onboarding Consent Form, (as defined below), when the Customer fills in the particulars of the Account Opening digitally and signs Mashreq Digital Onboarding Consent Form manually, or (iii) applications, or the subscription through any permitted channels and/or any money transfers & remittances transaction conducted by the Customer shall constitute acceptance of these Terms and Conditions by the Customer as amended from time to time.

The Bank may at any time, at its sole discretion and determination, waive compliance with any of the Terms and Conditions and such waiver shall not prejudice the Bank's right and benefits in any of the remaining Terms and Conditions including the Bank's rights to enforce such Terms and Conditions.

I. General Terms & Conditions

- By using any of the Remittance services provided, you provide your consent to Mashreqbank psc / Mashreq Al Islami ("Mashreq" or the "Bank") to share the Transaction, Remitter and Beneficiary details required for processing the instruction with the Processing Partner (i.e. Corresponding / Intermediary etc) and the Beneficiary Bank as deemed necessary by Mashreq.
- Bank will only collect Data / Personal Data for a lawful purpose directly related to a function or activity.
- This collection and sharing of data are mandatory to execute the transaction. In case you do not want the data to be shared then the transaction should not be initiated.
- Mashreq reserves the right to change the terms and conditions a later date, at its sole and absolute discretion as per the Mashreq's internal policy and guidelines.
- All Quick Remit/SWIFT Transfers/Local Transfers/Outward transfers are sent entirely at the Customer's risk. The Bank will, as part of its regulatory obligations, screen all payments to satisfy itself that the payment does not breach any local or international regulations including any regulation in connection with restricted beneficiaries. As part of this obligation, the Bank, its agents and correspondents reserve the right to seek from the Customer/Remitter (i.e. the Customer who initiates money transfer or the Customer owning the account from where the money transfer is initiated) any additional information with respect to the parties involved and purpose of the remittance/payment instruction. Bank reserves the right to perform the screening process at any point during the processing of the payment instruction, even after handling over an intermediate receipt to the Customer. Payment instruction may not be completed or processed by the Bank until the additional details called for are provided by the Customer.
- It is understood that neither the Bank nor its branches or correspondents are responsible for any delay, mistake or omission caused howsoever or mutilation arising in the transmission of cables, telegrams or communication of any kind whatsoever by electronic systems.
- The Customer authorizes the bank to debit the required amount and fees from their account for this service.
- If information provided for this service transfer is missing or incorrect, your transfer may be rejected.
- In case of rejection, funds will be credited back into the Remitter's bank account and applicable exchange rates will apply which could result in exchange loss.
- The Customer authorizes the Bank to debit the corresponding charges from the Customer's account for the Service and/ or any other applicable Bank charges.
- The service and all applicable charges thereof are exclusive of value added tax (VAT) or any other similar taxes.
- The length of the Swift Code should be 11 characters. If the Swift Code is less than 11 characters then please add "XXX" suffix at the end of the swift code to make it 11 characters, without space in between. Kindly note that the payment will be rejected, and charges will be imposed if an invalid Swift code is entered.

- Please ensure that there are no special characters in the beneficiary details. If the beneficiary name contains any special character including "-" or "." then kindly remove the same before submitting.
- The Customer authorizes the Bank to freeze the amount required in his/their account for outgoing transfers.
- While initiating a transfer to a country / jurisdiction where IBAN is mandatory and provided to the beneficiary by their Bank. If the beneficiary IBAN details are missing or incorrect, the transfer will be rejected and returned, there may be a charge applied by the Beneficiary and Remitting Bank which will be deducted from the payment amount.
- All outward transfers are sent entirely at the Customer's risk. The Customer shall be responsible for the accuracy of the particulars given in the payment order issued and shall be liable to compensate the Bank for any loss arising on account of any error in the payment order.
- The Customer should ensure that the final beneficiary details are provided including the name and mailing address wherever applicable. The Customer acknowledges and agrees that the transaction may get rejected if complete details are not provided. In addition, please avoid sending transfer to beneficiaries such as Exchange Houses where the Ultimate Beneficiary of funds is unknown.
- The Customer agrees that the payment order shall become irrevocable when it is executed by the Bank. All payment instructions should be checked carefully by the Customer prior to initiation.
- The customer agrees to indemnify the Bank, its agents and correspondents against any loss, cost, damages, expense, liability or proceeding which the Bank may incur or suffer as a result of acting upon, delaying to act upon or refraining from acting upon the said instructions. In no event shall the Bank be liable for any loss of profits or contracts or special, indirect or consequential loss or damages suffered by the Customer.
- The Bank shall have the right not to execute the transfer request in case of insufficient balance in the account set out in the transfer application. The Bank shall also have the right to deduct funds from the Remitter account(s) who requested the transfer as a result of a computer error, or technical fault, human or any other error.
- The Bank shall not be responsible in case the funds are blocked owing to an International embargo and will not refund the remitted amounts / funds to Customer and the Customer shall not have any claim whatsoever with the Bank and or its agents.
- The Value Date requested by the Customer is subject to currency fluctuations, holiday(s) and Bank cut off time.
- The Customer acknowledges and agrees that Applications received after such designated cut-off time, will be processed on the next working day.
- The Bank shall not be liable for any transaction(s) rejected due to missing or incorrect beneficiary details and/or for a rejection due to an inactive beneficiary account. Additional charges shall apply, per rejected transaction.
- By initiating the transfer, the Remitter authorizes the Bank to waive-off the statutory cooling-off period requirements and the transaction will be executed per instruction (where applicable)

General Funds Transfer Declaration

The Customer acknowledges and agrees that:

- The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Syria, Crimea, Kherson, Zaporizhzhia, Donetsk People's Republic (DNR), Luhansk People's Republic (LNR), Cuba, Iran and North Korea.
- The Bank does not engage in USD denominated transactions with or involving Sudan (North) where there is a US nexus (such as but not limited to; USD, US territory or person, US owned / controlled entity or US origin goods). As such, it is expected that customers do not conduct any transaction in USD involving this country. It is also advised that proceeds of any such transactions received in any other currency should not be converted in USD and routed through the Bank.
- The Bank does not allow any transaction with persons, entities or vessels designated as sanctions targets by local and international regulators.
- The Bank does not engage in transactions (including imports or exports) involving items of dual-use which can be used for offensive purposes e.g. items that can be used in nuclear proliferation, arms, ammunitions etc.
- The Bank pursuant to its policy, provides banking services exclusively to its account holders who are Customers of the Bank. Customers are therefore advised not to conduct transactions in their account(s) on behalf of 3rd party(ies).
- In keeping with the Bank's adopted policy and its regulatory and compliance obligations, the Bank will not be able to serve Customers that fail to abide by the foregoing requirements.

II. International Transfers (SWIFT): Additional Terms & Conditions

- Correspondent Charges:
 - a. Yourself (OUR) - All local and overseas charges to be borne by Sender (i.e., the Remitter). Additional charges up to AED100 will be charged upfront as correspondent bank charges.
 - b. Shared (SHA) - Local charges to be borne by Sender and overseas charges by Beneficiary.
 - c. Receiver (BEN)- All local and overseas charges to be borne by Beneficiary.
 - d. All charges incurred outside UAE are for the account of the beneficiary (unless specified otherwise).
- Intermediary/Correspondent bank involved in processing of the transfer instruction may deduct charges from the remittance amount irrespective of the method selected.
- The actual amount received by the beneficiary may be reduced by charges imposed by the beneficiary bank and or correspondent / intermediary bank. The exchange rate and debit amount displayed are indicative. The account will be debited at the prevailing exchange rate at the time of processing the transaction, not at the request submission. Please refer to your account statement for exact amount and exchange rate once the transaction has been processed.
- The Customer authorizes the Bank to deduct from his account(s) any loss arising from non-utilization of special FX rate deals booked by the Customer or booked by the Bank, its agents or correspondents on behalf of the Customer for processing of the transaction. All deals which are not executed completely, partially or cancelled will be considered as Non-utilization.
- Encashment of the remittances is subject to any exchanges control or other restrictions, which may be imposed by the rules and regulations of the country where encashment is to be made. Neither the Bank nor its correspondents or agents shall be liable for any loss or delay by any such rules and regulations.

III. Quick Remit: Additional Terms & Conditions

- The Quick Remit service ("Service") allows a Customer to transfer money, in the selected payout currency, to select banks in the destination countries.
- The Bank reserves the right to reject any transaction due to compliance reasons and/or due to applicable law and regulation.
- Transactions will be subject to rejection and applicable charges shall be levied, in cases of incorrect SWIFT code and/or for incorrect format of the Swift code.
The Bank is not responsible for rejection due to any such circumstances.
- Customers can request for a proof of payment from the Bank at an additional cost of AED 52.50 per request.
- Recall of transaction is permitted however such recall is limited to transactions which are pending for processing. Bank will make reasonable effort to honor the request but cannot guarantee a successful recall. Additional charges of up to AED 52.50 would be applicable for such recall requests.
- Quick Remit to Pakistan is for personal account transfers only. All commercial and business-related payments must be sent via Standard International Transfer.

IV. a. Local Transfers: Additional Terms & Conditions

- Money transfers will be allowed only to registered beneficiary. To register and activate a beneficiary instantly, click on Add Beneficiary button.
- For charges and cut-off times, please refer the link [Applicable Charges and Cut-off Times](#).
- Very Important:
 - a. Shared: Mean Mashreq charges will be paid by the sender, beneficiary bank charges if any will be paid by the beneficiary
 - b. Yourself: Both Mashreq charges and beneficiary banks charges will be paid by the sender
 - c. Receiver: Both Mashreq charges and beneficiary banks charges will be paid by the receiver

IV. b. Local Transfers: UAEIPP Service (Aani instant payments)

- The Customer shall be solely responsible to update accurate or complete details of its trade license and other information required for UAEIPP Services with Mashreq in a timely manner. Mashreq shall have no liability for any direct, incidental, or consequential damages of any nature, or losses or expenses resulting from any inaccurate or incomplete details/information, or any wrong Merchant tag or Static QR code generated due to inaccurate or incomplete details/information.
- In the event, Customer's account gets closed or the Customer doesn't fulfill the eligibility criteria, Mashreq reserves the right to unenroll the Customer from Aani instant payment.
- All applicable charges shall be as per the Central Bank of the UAE's rules, regulations, and guidelines.
- Money transfers using this payment service will be allowed only to a beneficiary enrolled for this service with their participating bank.
- Due to the nature of this instant payment service and further that the transaction(s) are executed/completed on an immediate basis, requests for recall by the Customer, of such transactions, are not possible and/or permitted.
- Any Customer request(s) for recall, of a completed transaction, shall always be subject to the receipt of authorization/consent for such recall by the beneficiary of such funds, and in addition, the receipt of acknowledgement from the relevant beneficiary bank(s).
- Mashreq will exert reasonable efforts to address the Customer's recall request(s), however Mashreq shall not at any time be responsible and/or liable for such recall request(s), neither does Mashreq provide any assurance towards the successful completion of any such recall request(s).
- Additional bank charges may be applicable for any recall requests made by the Customer/ remitter.
- By initiating a payment request, the remitter/Customer waives its right under the statutory cooling-off period and further authorizes and consents in favour of Mashreq to execute the transaction, per the Customers instruction.
- Transaction process flow will be in compliance with the Central Bank of UAE's rulebook and further in accordance with Banks's agreement with Central Bank of UAE.
- The above terms and conditions are subject to change, from time to time, in accordance with and in compliance to the Bank's then prevailing policy and further with the Central Bank of the UAE's rules, regulations and guidelines.

V. Inward Remittances: Additional Terms & Conditions

- The Bank shall pay the actual amount of Telex/SWIFT transfers received in favor of the Customer after deducting the applicable banking fees/charges and commissions.
- Bank shall credit all the incoming remittances of the Customer into the Customer's accounts in the currency of such accounts unless the Bank receives instructions contrary thereto from the Customer, and the deposit shall be at the prevailing exchange rate on the day of deposit.
- Bank shall have the right to reject to pay for any transfer if the name of the beneficiary and/or his/her account / IBAN number does not match the Bank's records or for any other reason.
- Please be advised that as per Central Bank guidelines, credit to accounts held in banks operation in the UAE will be affected solely based on the beneficiary IBAN. All other information provided such as the beneficiary name and other, details will not be used.

الشروط والأحكام

تطبق شروط وأحكام الحوالت والتحويلات المالية (الشروط والأحكام) الحوالت والتحويلات المالية المقدمة من قبل بنك المشرق / المشرق الإسلامي (البنك و/أو المشرق) وتحكم كافة المعاملات المرتبطة بالخدمات والمتعلقة بالحوالت والتحويلات المالية المقدمة لك ("العميل").

تعتبر هذه الشروط والأحكام بمثابة إضافة إلى أي من الشروط والأحكام الأخرى بما في ذلك تلك المقدمة من قبل البنك من وقت لآخر على موقعه الإلكتروني والشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى المقدمة من البنك.

في حال وجود أي تعارض بين أي من هذه الشروط والأحكام وبين الشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى، فعندها يتم اعتماد الشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى. ومن ناحية ثانية، في حال عدم التوافق بين الشروط والأحكام العامة والشروط والأحكام الإضافية المبينة فيما يلي، فعندها يتم اعتماد الشروط والأحكام الإضافية إلى حد عدم التوافق.

إن توقيع العميل (1) على نموذج (نماذج) فتح الحساب، عندما يتم فتح الحساب يدوياً بواسطة العميل أو (2) التوقيع على نموذج الموافقة الرقمي على إنشاء حساب في بنك المشرق (كما هو محدد فيما يلي) عندما يملأ العميل بيانات فتح الحساب رقمياً، ويوقع يدوياً على نموذج الموافقة الرقمي في المشرق، أو (3) تقديم الطلبات أو المشاركة من خلال أي من القنوات المسموحة وأي من معاملات التحويلات والحوالت المالية التي يجريها العميل يعتبر بمثابة قبول لهذه الشروط والأحكام من قبل العميل حسبما يتم تعديله من وقت لآخر.

يجوز للبنك في أي وقت كان بحسب تقديره المطلق، التنازل عن الالتزام بأي من الشروط والأحكام، ولن يخل هذا التنازل بحق البنك ومزاياه في أي من الشروط والأحكام الباقية بما في ذلك حقوق البنك في إنفاذ هذه الشروط والأحكام.

الشروط والأحكام العامة

- من خلال استخدام أي من خدمات التحويل المقدمة فإنك تمنح موافقتك على قيام بنك المشرق بش.م.ع / المشرق الإسلامي ("المشرق" أو "البنك") بمشاركة تفاصيل المعاملة والمرسل والمستفيد المطلوبة لإجراء التعليمات مع شريك الإجراءات (أي المراسل / الوسيط وغير ذلك) والبنك المستفيد حسبما يعتبره المشرق ضرورياً.
- يقوم البنك بجمع المعلومات / البيانات الشخصية فقط لغرض قانوني متعلق بشكل مباشر بالتشغيل أو النشاط.
- تكون عملية جمع وتبادل البيانات هذه بمثابة أمر إلزامي لتنفيذ الصفقة. وفي حال لم ترغب بمشاركة البيانات، فلا يجب عليك البدء بالمعاملة.
- يحتفظ المشرق بحقه في تغيير الشروط والأحكام بتاريخ لاحق، حسب تقديره الخاص والمطلق ووفقاً للسياسة الداخلية وتوجيهات المشرق.
- يتم إرسال كافة الحوالت السريعة (كويك ريميت) / حوالت سويت / حوالت المحلية / الحوالت الخارجية على مسؤولية العميل الكاملة. ويقوم البنك، كجزء من التزاماته التنظيمية، بمعاينة كافة المدفوعات للتأكد من أن الدفعة لا تخالف أي من اللوائح المحلية أو الدولية بما في ذلك بما يتعلق بالمستفيدين المقيدين. وكجزء من هذا الالتزام، يحتفظ البنك ووكلائه ومراسليه بالحق في أن يطلب من العميل / المرسل (أي العميل الذي يباشر تحويل الأموال أو العميل الذي يمتلك الحساب الذي تم منه تحويل الأموال) أي من المعلومات الإضافية بما يخص الأطراف المعنيين والغرض من التحويل / تعليمات الدفع. ويحتفظ البنك بالحق في إجراء عملية المعاينة في أي وقت خلال إجراءات تعليمات الدفع، حتى بعد تسليم إيصال الوسيط للعميل. ومن الممكن أن لا يتم إنهاء أو إجراءات تعليمات الدفع من قبل البنك ما لم يتم تقديم التفاصيل الإضافية المطلوبة من قبل العميل.
- تم الاتفاق على أن البنك أو فروع أو مراسليه لن يكونوا مسؤولين عن أي تأخير أو خطأ أو إغفال ناتج أياً كان أو تشويه ناجم بسبب النقل الرقمي أو البرقيات أو الاتصالات من أي نوع كانت تتم بواسطة الأنظمة الإلكترونية.
- يفوض العميل البنك بخصم المبلغ والرسوم المطلوبة من حسابه لأداء هذه الخدمة.
- في حال فقدان أو عدم صحة المعلومات المقدمة لنقل الخدمة، فقد يتم رفض الحوالة الخاصة بك.
- في حالة الرفض، يتم إيداع الأموال من جديد في الحساب المصرفي للمرسل ويتم تطبيق معدلات الصرف النافذة المفعول بما قد يؤدي إلى خسارة الصرف.
- يفوض العميل البنك بخصم الرسوم المقابلة من حساب العميل في مقابل الخدمة و/أو أي من الرسوم المصرفية الأخرى المطبقة.
- لا تشمل الخدمة وكافة الرسوم المطبقة عليها، ضريبة القيمة المضافة أو أي من الضرائب الأخرى المشابهة.
- يجب أن يكون طول رمز سويت 11 حرفاً. وفي حال كان رمز سويت أقل من 11 حرفاً فإرجى إضافة "xxx" لاحقة في نهاية رمز سويت ليصبح 11 حرفاً بدون مسافة بينهما. ويرجى ملاحظة أنه سيتم رفض الدفعة ويتم فرض رسوم في حال تم إدراج رمز سويت غير صالح.
- يرجى التأكد من عدم وجود أي أحرف خاصة في تفاصيل المستفيد. وفي حال كان اسم المستفيد يحتوي على أي من الحروف الخاصة بما في ذلك " - " أو " ."، فإرجى القيام بإزالته قبل التقديم.
- يفوض العميل البنك بتجميد المبلغ المطلوب في حسابه للتحويلات الصادرة.
- في حال المباشرة في التحويل إلى بلد / منطقة يكون فيها رقم الحساب المصرفي الدولي إلزامياً وتم تقديمه إلى المستفيد من قبل البنك الخاص به، وكانت تفاصيل رقم الحساب المصرفي الدولي للمستفيد مفقودة أو غير صحيحة، فعندها يتم رفض التحويل وإعادته، وقد يتم فرض رسوم من قبل بنك المستفيد والبنك المرسل ويتم خصمها من مبلغ الدفع.

- يجب أن يتأكد العميل من تقديم تفاصيل المستفيد النهائية بما في ذلك الاسم والعنوان البريدي كلما كان ذلك مطبقاً. ويقر ويوافق العميل على أنه قد يتم رفض المعاملة في حال لم يتم تقديم التفاصيل الكاملة. وعلاوة على ذلك، يرجى تجنب إرسال التحويل إلى المستفيدين مثل مكاتب الصرافة عندما يكون المستفيد النهائي من الأموال غير معروف.
- يوافق العميل على أن أمر الدفع يعتبر غير قابل للقبض عندما يتم تنفيذه من قبل البنك. يجب أن تتم معاينة كافة تعليمات الدفع بعناية من قبل البنك قبل البدء.
- يوافق العميل على تعويض البنك ووكلائه ومراسليه عن أي خسارة أو مطاريف أو أضرار أو نفقات أو إجراءات قد يتحملها أو يتكبدها البنك نتيجة التصرف أو تأخير التصرف أو الامتناع عن التصرف بناء على التعليمات المذكورة. ولن يكون البنك بأي حال من الأحوال مسؤولاً عن أي خسارة في الأرباح أو العقود أو أي من الخسائر أو الأضرار الخاصة أو غير المباشرة أو اللاحقة التي يتحملها العميل.
- يمتلك البنك الحق في عدم تنفيذ طلب التحويل في حال عدم وجود رصيد كاف في الحساب المحدد في طلب التحويل. كما يمتلك البنك أيضاً الحق في اقتطاع الأموال من حساب (حسابات) المرسل الذي طلب النقل بسبب خطأ حاسوب أو خطأ فني أو بشري أو أي خطأ آخر.
- لن يتحمل البنك أي مسؤولية في حال تم حظر الأموال نتيجة لحظر دولي ولن يقوم بإعادة المبالغ / الأموال المحولة إلى العميل ولن يقدم العميل أي مطالبة من أي نوع ضد البنك أو وكلائه.
- يخضع تاريخ الاستحقاق المطلوب من قبل العملاء إلى تقلبات العملة والعطلة (العطلات) ووقت إغلاق البنك.
- يقر ويوافق العميل على أن الطلبات المستلمة بعد وقت الإغلاق المحدد، ستتم معالجتها في يوم العمل التالي.
- لن يتحمل البنك المسؤولية عن أي معاملة (معاملات) مرفوضة بسبب تفاصيل المستفيد المفقودة أو غير الصحيحة و / أو عن الرفض بسبب حساب المستفيد غير الفعال. ويتم فرض رسوم إضافية لكل معاملة مرفوضة.
- من خلال بدء التحويل، يفوض المرسل البنك بالتنازل عن متطلبات فترة خيار الشرط القانونية ويتم تنفيذ المعاملة وفقاً للتعليمات حسبما يكون مطبقاً.

الإعلان العام عن تحويل الأموال

يقر ويوافق العميل على أن:

- البنك لن يشارك في أي معاملات، بصرف النظر عن نوع العملة، مع أو بما يتعلق بأي من الدول التالية: سوريا وشبه جزيرة القرم وخرسون وزاباروجيا وجمهورية دونيتسك الشعبية وجمهورية لوهانسك الشعبية وكوبا وإيران وكوريا الشمالية.
- لن يشارك البنك في معاملات مقومة بالدولار الأمريكي تتعلق بالسودان (شمال السودان) حيث توجد أي علاقة أمريكية (على سبيل المثال لا الحصر، الدولار الأمريكي أو المناطق الأمريكية أو الشخص أو الكيان المملوك / تحت السيطرة الأمريكية أو السلم الأمريكية المنشأ). وعليه، فإنه المتوقع ألا يقوم العملاء بإجراء أي معاملة بالدولار الأمريكي بما يخص هذه البلد. كما ينصح بعدم تحويل عائدات أي من هذه المعاملات المستلمة بأي عملة أخرى بالدولار الأمريكي وتوجيهها من خلال البنك.
- لا يسمح البنك بإجراء أي معاملة مع من الأشخاص أو الكيانات أو السفن التي تم تحديدها بمثابة أهداف للعقوبات من قبل المنظمين المحليين والدوليين.
- لن يقوم البنك بإجراء أي معاملات (بما في ذلك الواردات أو الصادرات) التي تضم أعضاؤها ذات استخدام مزدوج يمكن استخدامها للأغراض الهجومية، على سبيل المثال الأطناف التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي والأسلحة والذخائر وغير ذلك.
- يقوم البنك وفقاً لسياسته بتقديم الخدمات المصرفية بشكل حصري لأصحاب حساباته من عملاء البنك. وعليه، ينصح العملاء بعدم إجراء المعاملات في حسابهم (حساباتهم) بالنيابة عن أي أطراف ثالثة.
- توافقاً مع سياسات البنك المعتمدة والالتزامات بالتنظيمي، فلن يقوم البنك بتقديم الخدمة إلى العملاء الذين لا يلتزمون بالمتطلبات السابقة.

ثانياً. التحويلات الدولية (سويفت): الشروط والأحكام الإضافية

- رسوم البنك المرسل
 - أنت (نحن) - يتحمل المرسل كافة الرسوم المحلية والخارجية (أي المرسل). ويتم فرض رسوم إضافية بما يصل إلى 100 درهم بشكل مقدم كرسوم للبنك المرسل.
 - المشارك (مشاركة) - كافة الرسوم المحلية يتحملها المرسل أما الرسوم الخارجية فيتحملها المستفيد.
 - المستلم (المستفيد) - كافة الرسوم المحلية والخارجية يتحملها المستفيد.
 - تكون كافة المبالغ المدفوعة خارج دولة الإمارات لحساب المستفيد (ما لم ينص على خلاف ذلك).
- يجوز للبنك الوسيط / المراسل المشارك في معالجة تعليمات التحويل أن يقوم بخصم الرسوم من مبلغ التحويل الخاص بالطريقة المختارة.
- قد يتم تخفيض المبلغ الفعلي الذي يستلمه المستفيد من خلال الرسوم المفروضة من قبل بنك المستفيد و / أو المراسل / الوسيط. ويعتبر سعر الصرف ومبلغ الخصم المعروض بمثابة سعر إرشادي. ويتم خصم الحساب وفقاً لسعر الصرف السائد في وقت إجراء المعاملة، وليس عند تقديم الطلب. يرجى الرجوع إلى كشف حسابك لمعرفة المبلغ بدقة وسعر الصرف ما أن يتم إجراء المعاملة.

- يفوض العميل البنك بأن يخضم من حسابه (حساباته) أي خسارة ناجمة عن عدم استخدام الصفقات الخاصة بسعر صرف العملات الأجنبية التي حجزها العميل أو حجزها البنك أو وكلائه أو مراسلوه بالنيابة عن العميل من أجل إجراء المعاملة. ويتم اعتبار كافة الصفقات التي لم يتم تنفيذها بشكل كامل أو جزئياً أو إلغاؤها باعتبارها حالة عدم استخدام.
- يخضم طرف التحويلات لأي من ضوابط الصرف أو القيود الأخرى التي قد تفرضها القواعد واللوائح في البلد الذي يتم فيه إجراء الصرف. ولن يتحمل البنك أو مراسلوه أو وكلائه أي مسؤولية عن أي خسارة أو تأخير بسبب أي من هذه القواعد واللوائح.

ثالثاً - التحويل السريع (كويك ريميت) الشروط والأحكام الإضافية

- توفر خدمة التحويل السريع (كويك ريميت) ("الخدمة") للعميل إمكانية تحويل الأموال بعملة الدفع المحددة، واختيار البنوك في البلدان المقصودة.
- تحفظ البنك بحقه في رفض أي معاملة لأسباب متعلقة بالالتزام و / أو بسبب القانون واللوائح النافذة المفعول.
- تخضع المعاملات للرفض ولتطبيق الرسوم المطبقة، في حال كان رمز سويتفت غير صحيح و / أو في حال التنسيق غير الصحيح لرمز سويتفت.
- لن يتحمل البنك أي مسؤولية عن الرفض بسبب أي ظروف من هذا النوع.
- يمكن للعملاء طلب إثبات الدفع من البنك بموجب تكلفة إضافية بقيمة 52,50 درهم لكل طلب.
- يمكن استرداد المعاملات إلا أن هذا الاسترداد يقتصر على المعاملات المعقدة فقط.
- يبذل البنك جهوداً معقولة لتحقيق الطلب إلا أنه لا يمكنه ضمان نجاح الاسترداد.
- يتم فرض رسوم إضافية بما يصل إلى 52.50 درهماً على طلبات الاسترداد هذه.
- تقتصر خدمة التحويل السريع (كويك ريميت) إلى باكستان على نقل الحساب الشخصي فقط. ويتم إرسال كافة المدفوعات التجارية والمتعلقة بالأعمال من خلال التحويل الدولي القياسي.

رابعاً - الحوالات المحلية الشروط والأحكام الإضافية

- يُسمح بتحويل الأموال فقط للمستفيد المسجل. ولتسجيل وتفعيل المستفيد فوراً، اضغط على زر إضافة المستفيد.
- للاطلاع على الرسوم وأوقات الإيقاف، يرجى الرجوع إلى رابط الرسوم المطبقة وأوقات الإيقاف المطبقة
- ملاحظات هامة جداً
- (أ) المشترك: يتم دفع رسوم المشرق من قبل المرسل، بينما يتم دفع رسوم بنك المستفيد إن وجدت من قبل المستفيد.
- (ب) أنت: يتم دفع كل من رسوم المشرق ورسوم البنوك المستفيدة من قبل المرسل.
- (ج) المستلم: يتم دفع كل من رسوم المشرق ورسوم البنوك المستفيدة من قبل المستلم.

خامساً - الحوالات المحلية: خدمة منحة الدفع الفوري في الإمارات العربية المتحدة (UAEIPP) (أني لدفعات أسرع)

- يتحمل العميل بمفرده مسؤولية تحديث التفاصيل الدقيقة أو الكاملة لرخسته التجارية وأي من المعلومات الأخرى المطلوبة لخدمات منحة الدفع الفوري في الإمارات العربية المتحدة (UAEIPP) مع المشرق في شكل وقتي. ولن يتحمل المشرق أي مسؤولية عن أي أضرار مباشرة أو عرضية أو لاحقة من أي نوع كان، أو من الخسائر أو النفقات الناجمة عن أي من التفاصيل / المعلومات غير الدقيقة أو غير الكاملة، أو أي علامة تجارية خاطئة أو رمز الاستجابة السريعة الثابت الناجم عن تقديم تفاصيل / معلومات غير دقيقة أو غير كاملة.
- في حال تم إغلاق حساب الرئيسى للعميل أو عدم تحقيق العميل لمعايير الأهلية، فعندها يحتفظ المشرق بحقه في إلغاء تسجيل العميل من منحة أني للدفع الفوري.
- تكون كافة الرسوم المطبقة وفقاً لقواعد وأنظمة وتوجيهات مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يُسمح بتحويل الأموال باستخدام خدمة الدفع هذه فقط للمستفيد المسجل لهذه الخدمة مع البنك المشارك.
- نظراً لطبيعة خدمة الدفع الفوري هذه وحقيقة أن المعاملة (المعاملات) يتم تنفيذها/إكمالها على أساس فوري، فإن طلبات الاسترداد المقدمة من قبل العميل بشأن هذه المعاملات ستكون غير ممكنة و/أو غير مسموح بها.
- يخضع أي طلب (طلبات) عميل لاسترداد أي معاملة مكتملة دوماً للحصول على تصريح / موافقة على هذا الاسترداد من قبل المستفيد من هذه الأموال، بالإضافة إلى استلام الإقرار من البنك (البنوك) المستفيدة المعنية.
- يبذل المشرق جهوداً معقولة لمعالجة طلب (طلبات) الاسترداد من العميل، وبطبيعة الحال، لن يتحمل المشرق أي مسؤولية في أي وقت كان و/أو يكون ملزماً بما يخص طلب (طلبات) الاسترداد هذه، كذلك فلن يقدم المشرق أي ضمان لإنجاز أي طلب (طلبات) استرداد من هذا النوع بنجاح.
- قد يتم فرض رسوم بنكية إضافية على أي من طلبات الاسترداد التي يقدمها العميل / المرسل.

- من خلال المباشرة بطلب الدفع، يتنازل المرسل / العميل عن حقه في فترة خيار الشرط القانونية ويفوض ويوافق لصالح المشرق لتنفيذ المعاملة، وفقاً لتعليمات العميل.
- تكون إجراءات تنفيذ المعاملات متوافقة مع قواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبما يتماشى مع اتفاقية البنك المبرمة مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- تخضع الشروط والأحكام المبينة أعلاه للتغيير، من وقت لآخر، وفقاً لسياسة البنك السائدة في ذلك الوقت، وكذلك مع القواعد والأنظمة والإرشادات من مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

خامساً- الحوالات الواردة: الشروط والأحكام الإضافية

- يقوم البنك بسداد المبلغ الفعلي لحوالات التلكس / سويفت المستلمة لصالح العميل بعد خصم الرسوم / المحاريف والعمولات المصرفية النافذة المقعول.
- يقوم البنك بإيداع كافة حوالات العميل الواردة في حسابات العميل وفقاً لعملة تلك الحسابات ما لم يستلم البنك تعليمات بخلاف ذلك من قبل العميل، ويكون الإيداع بسعر الصرف السائد في يوم الإيداع.
- يمتلك البنك الحق في رفض دفع أي تحويل في حال كان اسم المستفيد و/أو حسابه / رقم الحساب المصرفي الدولي غير مطابق لسجلات البنك أو لأي سبب آخر.
- يرجى العلم أنه وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي، فإنه سيتم تنفيذ الاعتمادات البنكية للحسابات المودعة في البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة اعتماداً على رقم الحساب المصرفي الدولي للمستفيد فقط، ولن يتم استخدام كافة المعلومات الأخرى المقدمة مثل اسم المستفيد والتفاصيل الأخرى.