

Mashreq Business Account - Key Fact Statement

IMPORTANT: Read this document carefully if you are considering opening Mashreq Business current account.

Documents Required:

- Duly completed Application Form
- Passport with Valid Visa page Or National ID Card
- Valid Trade License, Commercial License, Professional License, Free Zone Authority Letter as applicable
- All legal documents as applicable (Partnership Deed/MOA/AOA)
- Power of Attorney/Board Resolution (if applicable)
- Share certificate (if owner details not provided on the TL)
- Certificate of Incorporation, Good standing/Bank reference letter (if applicable)
- Address Proof
- VAT registration Certificate

Features & Benefits:

Business Current Account offers its customers the advantage of empowering their business to compete at the highest level. Some of the benefits which Business Current Account customers receive are dedicated Relationship Management, 24/7 Digital & Mobile access to their accounts, simplified international fund transfers and more. For details on other benefits under business banking accounts, visit www.mashreq.com.

Fee & Charges

| Account Type | | Business First | Business Premium | Business Platinum |
|--|-----------------------------------|--|--|--|
| Minimum Average Monthly Balance | | AED 50,000 or equivalent in other currencies | AED 150,000 or equivalent in other currencies | AED 350,000 or equivalent in other currencies |
| Fall Below Fee | | AED 400 | AED 550 | AED 650 |
| Account Closure Fee | | Within 0 – 6 months: AED 500, Over 6 months: Waived | Within 0 – 6 months: AED 250, Over 6 months: Waived | Within 0 – 6 months: AED 400, Over 6 months: Waived |
| Online Banking "Mashreq Business Online" Subscription fee (p.m.) | | 35 | 35 | Waived |
| Charges if Valid Trade License is not provided (if applicable) | Within 60 days after expiry | Nil | | |
| | Within 61 - 89 days after expiry | AED 250 | | |
| | Within 90 - 119 days after expiry | AED 400 | | |
| | Every 30 days thereafter | AED 600 | | |

This is a list of the main service charges for Business accounts. It does not include all charges. For detailed Schedule of Charges please visit www.mashreq.com/smesoc

General information on account opening process

- Your application form should be completed with all the supporting documentation in order to initiate the Account Opening Process
- We will review your file for complete documentation, eligibility criteria being met and compliance with Mashreq's policy
- We may contact you for any additional document requirement
- Based on provision of all additional documents or clarifications, we will complete the Account opening along with any other request like Cheque Book, Debit Card, and Online Banking access (if applicable)
- For Under Formation companies, accounts will be opened with a Debit freeze until a Valid Trade License is submitted to the Bank as per Central Bank guidelines
- Account number will be provided upon completion of all required documents and checks as per Mashreq's policy
- Cheque book and Debit Card will be issued within 3 business days of the Account opening (if applicable)

Your Right to Cancel:

In line with the Consumer Protection Standards issued by the UAE Central Bank pursuant to the Consumer Protection Regulation (Circular No. 8 – 2020), you are hereby informed that you have the right to withdraw or cancel your Business Account Opening Application within 5 Business Days from date of signing thereof ("Cooling-Off Period"). On the 6th Business Day (or 1 day after the expiry of the Cooling-Off Period), you must inform the Bank of your decision to cancel or withdraw the Business Account Opening Application otherwise, the same shall continue to apply and shall be deemed confirmed by you.

The Bank will, during the Cooling-Off Period, provide you with access to your Business Account and other account related services, subject to satisfactory KYC and compliance checks and procedures of the Bank.

Should you choose to waive your right to the Cooling-Off Period, you must, in writing, notify and/or confirm to the Bank such intention. It must be noted that if you opt to cancel or withdraw the Business Account Opening Application within the Cooling-Off Period, you shall be responsible to pay all costs and charges that you may have incurred in relation to any and all transactions conducted in your Business Account during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Account.

Key Terms & Conditions:

- The Customer agrees to abide with the Terms & Conditions mentioned in this Key Fact Statement and detailed ones on www.mashreq.com/bcatnc and undertakes to regularly provide the Bank with: (a) all renewed/updated and other documents and information reasonably required by the Bank to keep the relationship regularized and to confirm the ongoing validity of the entity or account holder; and (b) all necessary or requisite documents in respect of the Customer's commercial and banking transactions connected to or involving the Account.
- The Customer acknowledges that when opening the account, the customer is aware of the schedule of the Bank's fees, interest rates and charges prevailing at the time. Such fees, rates of interest and charges may be revised from time to time by the Bank on giving prior written notice of such change(s)
- In case of non-maintenance of Monthly Average Balance in your Business Account, the Bank may reverse any special tariff/ benefits given as per the Account type tariff. This shall be in addition to the fall below Fees to be charged for non-maintenance of the committed Monthly Average Balance.
- The customer can always request receipt of electronic account statements either through initial account opening process or through any of the digital banking channels such as Mobile or Online Banking, the charges of which are detailed in schedule of charges and can be viewed at www.mashreq.com/smesoc.
- The Bank may in its unfettered discretion and without being obliged to give any prior notice or disclose any reason therefore restrict, curtail, suspend or cancel the operation of an Account or the provision of any or all types of banking services or facilities. In exercising such discretion, the Bank shall not be subject to or incur any liability for any claims, losses, disruption or inconvenience which may be caused.
- If an Account is denominated in a foreign currency withdrawals and cash deposits may only be made in the local currency and such Account will be subject to the local and national laws and regulations.
- The customer can always request receipt of electronic account statements either through initial account opening process or through any of the digital banking channels such as Mobile or Online Banking, the charges of which are detailed in schedule of charges and can be viewed at www.mashreq.com/smesoc.
- The Business Debit Card and related PIN are issued/generated to the Cardholder entirely at the Customer's own risk, and the Bank shall bear no liability whatsoever

for any loss/damage arising from the issuance of the Debit Card and the related PIN.
The Customer undertakes that he shall not disclose the PIN to anyone.

Things To Keep In Mind When Using Your Mashreq Business Debit/Credit Cards:

- Report lost/stolen/damaged cards immediately
- Use your card at merchants/websites that makes transactions using 3D secure
- Report any unidentified transaction on your card immediately
- Use only those internet browsers that securely transmit data. You can see whether a browser is secure by making sure the web address begins with https:// and looking for a closed-padlock symbol in the browser.
- Don't respond to unsolicited email requests for personal account information, even if the source of the request looks trustworthy
- Don't share card details by email
- Never let your card out of your sight when paying for goods/services

Actions to take in case you suspect fraud:

If you feel that your card is being mis-used, please do the following immediately:

1. BLOCK THE CARD:
2. Option 1 Log on to Mobile Banking> select card type > click on "card control" and press "lock temporarily".
3. Option 2: In case you do not have access to Mobile Banking, call Mashreq's Direct Banking Centre at number given on the reverse of your card, and speak to a call center agent to temporarily block your card
4. FILE A DISPUTE: If you have observed a fraudulent transaction, visit Mashreq.com to download the dispute form, fill it out, and email it to us at the email address given on the form

Sanctions Indemnity:

- a) The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Syria, Crimea, Donetsk People's Republic (DNR), Luhansk People's Republic (LNR), Cuba, Iran and North Korea.
- b) 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.
- c) The Bank does not allow any transaction with persons, entities or vessels designated as sanctions targets by local and international regulators.
- d) 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.
- e) 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 policies and its regulatory compliance obligations, the Bank will not be able to serve customers that fail to abide by the foregoing requirements.

Customer Information:

Whilst every effort will be made by the Bank to treat customer information as highly confidential, the Customer acknowledges and agrees to the Bank disclosing or sharing of Customer information to and between:

- (a) the Bank's branches, subsidiaries, representative offices, affiliates and/or agents of the Bank;
- (b) third parties selected by the Bank and/or anyone mentioned in (a) above, wherever situated, for confidential use including but not limited to any data processing, statistical and risks analysis purposes; or
- (c) any competent court, regulator or authority pursuant to any relevant law, regulation or legal process and procedure to which the Bank (including any of its branches, subsidiaries, representative offices, affiliates and/or agents) is subject.

Warnings

- **Return cheque policy and Central Bank reporting:** If cheque(s) issued by the Customer have to be returned unpaid due to inadequate funds, the Bank may close the account pursuant to the applicable laws and regulations of the U.A.E. In such event the Customer must return to the Bank, the cheque books relating to the account. The Bank may be obliged to report his/her details and/or the account details with returned cheques to the UAE Central Bank and other relevant authorities.
- **Account Closure:** The Bank may at any time at its sole discretion and determination, after serving an account closure notice, close the subject account(s). In the event of any closure of the Account(s) for any reason, the Customer agrees that the remaining balance in the account(s), if any, can be disbursed or refunded to the Customer by the Bank in AED, after deducting any applicable charges and fees (including conversion cost of foreign currency). The Bank will close the Customer's account(s) if there are no funds in the account(s) for 30 calendar days.
- **Revision of Terms & Conditions:** To the extent permitted by applicable laws, Mashreq may amend, replace, modify, supplement or delete any Terms and Conditions at any time, in its sole discretion. If there are any changes to the Terms and Conditions or to any specific features, the Bank will give the Customer, 60-calendar days notice prior to such changes taking effect through the Mashreq Bank's website (Mashreq.com) and/or via e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank.
- Following restrictions will be applicable on Business Account if renewed copy of Trade License or KYC is not updated.

| Days Expired | KYC Expiry | Trade License Expiry |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| More than 45 days | Cheque Book blocked | - |
| More than 90 days | Account Debit Freeze | Cheque Book blocked |
| More than 365 days | Account Closure | Account Debit Freeze |

For detailed terms & conditions, please visit Mashreq.com/bcatnc

For any queries you may contact our call center at 04 4244763 or visit www.mashreq.com/sme

حساب المشرق للأعمال - بيان المعلومات الرئيسية

هام: يُرجى قراءة هذا المستند بحرص عند الرغبة في فتح حساب أعمال جاري لدى بنك المشرق.

المستندات المطلوبة:

نموذج طلب مكتمل على نحو واف - جواز سفر مع تأشيرة سارية أو بطاقة هوية قومية سارية - رخصة تجارية سارية، رخصة تجارة، رخصة مهنية، خطاب من هيئة المنطقة الحرة حيثما ينطبق ذلك - جميع الوثائق القانونية المطلوبة (عقد شراكة/ عقد التأسيس والنظام الأساسي) - توكيل عام/قرار المجلس (حيثما ينطبق ذلك) - شهادة الأسهم (إذا لم تتوفر بيانات المالك على الرخصة التجارية - شهادة تأسيس شهادة استمرارية النشاط التجاري- خطاب مرجعي بنكي (حيثما ينطبق ذلك) - إثبات العنوان - شهادة تسجيل ضريبة القيمة المضافة.

الخدمات والمزايا:

يقدم حساب الأعمال الجاري لعملائه ميزة تمكين أعمالهم من المنافسة على أعلى مستوى. بعض المزايا التي يحصل عليها عملاء حساب الأعمال الجاري هي إدارة العلاقات المخصصة، والوصول إلى الحسابات الخاصة بهم رقمياً أو عن طريق الهاتف الجوال على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، وكذلك التحويلات المالية الدولية المبسطة والمزيد. لمزيد من التفاصيل حول المزايا الأخرى ضمن حسابات الأعمال المصرفية، قم بزيارة www.mashreq.com

الرسوم والتكاليف

| نوع الحساب | بايزنس فايرست | بايزنس بريميوم | بايزنس بلاتينيوم |
|--|--|--|--|
| متوسط الحد الأدنى من الرصيد الشهري | 50,000 درهم، أو ما يعادلها في عملات أخرى | 150,000 درهم، أو ما يعادلها في عملات أخرى | 350,000 درهم، أو ما يعادلها في عملات أخرى |
| رسوم الانخفاض عن الحد الأدنى للرصيد | 400 درهماً | 550 درهماً | 650 درهماً |
| رسوم إغلاق الحساب | خلال 0 - 6 أشهر: 500 درهم، بعد 6 أشهر: إعفاء | خلال 0 - 6 أشهر: 250 درهم، بعد 6 أشهر: إعفاء | خلال 0 - 6 أشهر: 400 درهم، بعد 6 أشهر: إعفاء |
| الخدمات المصرفية عبر الإنترنت «مشرق بايزنس أونلاين» رسوم الاشتراك شهرياً | 35 درهم | 35 درهم | إعفاء |
| التكاليف إذا لم يتم توفير رخصة تجارية سارية (في حال الانطباق) | خلال 60 يوماً عقب انتهاء الصلاحية | لا يوجد | |
| | خلال 61-89 يوماً عقب انتهاء الصلاحية | 250 درهم | |
| | خلال 90-119 يوماً عقب انتهاء الصلاحية | 400 درهم | |
| | كل 30 يوماً عقب تلك الفترة | 600 درهم | |

هذه قائمة برسوم الخدمات الرئيسية لحسابات الأعمال، ولا تشمل جميع الرسوم. للحصول على جدول مفصل للرسوم، يرجى زيارة www.mashreq.com/smesoc

معلومات عامة عن عملية فتح الحساب

- يجب استكمال نموذج الطلب الخاص بك مع توفير جميع المستندات اللازمة لبدء عملية فتح الحساب.
- سيراجع ملفك للحصول على المستندات كاملة، بالإضافة إلى التأكد من استيفاء معايير الأهلية والامتثال لسياسة المشرق.
- قد نتواصل معك في حالة طلب أي مستندات إضافية.
- بناء على توفير جميع المستندات أو التوضيحات الإضافية، سنكمل فتح الحساب جنباً إلى جنب مع أي طلب آخر مثل دفاتر الشيكات وبطاقة الخصم والوصول إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (في حال الانطباق).
- بالنسبة للشركات قيد التأسيس، سيتم فتح الحسابات مع تجميد الخصم المباشر حتى يتم تقديم ترخيص تجاري ساري إلى البنك وفقاً لإرشادات المصرف المركزي.
- سيتم توفير رقم الحساب عند استكمال جميع المستندات والتحقق المطلوب وفقاً لسياسة المشرق.
- سيتم إصدار دفاتر الشيكات وبطاقة الخصم في غضون 3 أيام عمل من فتح الحساب (في حال الانطباق).

حق الإلغاء:

تماشياً مع معايير حماية المستهلك الصادرة عن المصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً للائحة حماية المستهلك (تعميم رقم: 8-2020)، براء الإحاطة بأنه يحق لك سحب أو إلغاء طلب فتح حساب الأعمال الخاص بك في غضون 5 أيام عمل من تاريخ التوقيع (فترة السماح). في يوم العمل السادس (أو بعد يوم واحد من انتهاء فترة السماح)، يجب عليك إبلاغ البنك بقرارك بإلغاء أو سحب طلب فتح حساب الأعمال وإلا سنستمر في تنفيذ الإجراءات والتي تعتبر مؤكدة من طرفك. سيقوم البنك، خلال فترة السماح بالسماح لك بإمكانية الوصول إلى حساب الأعمال الخاص بك والخدمات الأخرى ذات الصلة بالحساب، وذلك بشرط استيفاء إجراءات سياسة اعرف عميلك* بنجاح والتأكد من إجراءات الامتثال وإجراءات البنك. في حال إختيارك التنازل عن حقه في فترة السماح، فيجب عليك إخطار أو تأكيد هذه النية للبنك كتابة. براء العلم، أنه إذا اخترت إلغاء أو سحب طلب فتح حساب الأعمال خلال فترة السماح، فستكون مسؤولاً عن دفع جميع التكاليف والرسوم التي قد تكون تكبدتها فيما يتعلق بأي أو جميع المعاملات التي أجريت في حساب الأعمال الخاص بك خلال فترة السماح وقيل إلغاء حسابك.

الشروط والأحكام الأساسية:

- يوافق العميل على الالتزام بالشروط والأحكام المذكورة في بيان المعلومات الرئيسية والأحكام التفصيلية على www.mashreq.com/bcatnc، ويتعهد بتزويد البنك بانتظام بما يلي: (أ) جميع المستندات والمعلومات المحددة / المحدثة وغيرها من المستندات والمعلومات الأخرى التي يطلبها البنك بشكل معقول للحفاظ على علاقة نظامية وتأكيد سريان الصلاحية المستمرة للكيان أو صاحب الحساب) و (ب) جميع المستندات الضرورية أو المطلوبة فيما يتعلق بالمعاملات التجارية والمصرفية الخاصة بالعميل المرتبطة بالحساب أو المتعلقة به.
- يقر العميل بأنه عند فتح الحساب، يكون العميل على علم بجدول رسوم البنك وأسعار الفائدة والرسوم السائدة في ذلك الوقت. قد يقوم البنك بمراجعة هذه الرسوم ومعدلات الفائدة والرسوم، من وقت لآخر عند تقديم إشعار خطي مسبق لهذا التغيير (التغييرات).
- في حالة عدم الحفاظ على متوسط الرصيد الشهري في حساب الأعمال الخاص بك، يجوز للبنك إسترجاع أي تعريفة / مزايا خاصة يتم منحها وفقاً لنوع تعريفة الحساب. يجب أن يكون هذا بالإضافة إلى الرسوم دون الحد الأدنى للرصيد والتي سيتم تحصيلها لعدم الحفاظ على متوسط الرصيد الشهري الملائم به.
- يجوز للبنك وفقاً لتقديره المطلق ودون أن يكون ملزماً بإعطاء أي إشعار مسبق أو الإفصاح عن أي سبب لذلك أن يقيد أو يوقف أو يعلق أو يلغي تشغيل الحساب أو تقديم أي أو كل أنواع الخدمات أو التسهيلات المصرفية. عند ممارسة هذه السلطة التقديرية، لن يخضع البنك أو يتحمل أي مسؤولية عن أي مطالبات أو خسائر أو انقطاع أو إزعاج قد يحدث..

- إذا كان الحساب قائماً على عملة أجنبية، لا يجوز إجراء عمليات السحب النقدي والودائع النقدية إلا بالعملة المحلية ويخضع هذا الحساب للقوانين واللوائح المحلية والوطنية.
- يمكن للعميل أن يطلب في أي وقت استلام كشوف الحساب الإلكتروني إما من خلال عملية فتح الحساب الأولية أو من خلال أي من القنوات المصرفية الرقمية مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال أو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والتي يتم تفصيل رسوماها في جدول الرسوم، ويمكن الاطلاع عليها على www.mashreq.com/smesoc.
- يتم إصدار / إنشاء بطاقة الخصم المباشر للأعمال ورقم التعريف الشخصي المرتبط بها حامل البطاقة بالكامل على مسؤولية العميل الخاصة ولا يتحمل البنك أي مسؤولية من أي نوع عن أي خسارة / ضرر ينشأ عن إصدار بطاقة الخصم ورقم التعريف الشخصي ذي الصلة.
- تعهد العميل بعدم الكشف عن رقم التعريف الشخصي لأي شخص

نقاط يجب مراعاتها عند استخدام بطاقات الخصم / الائتمان الخاصة بالمشرق:

- الإبلاغ عن البطاقات المفقودة / المسروقة / التالفة على الفور.
- استخدام بطاقةك عند التجار / على المواقع التي تجري معاملات باستخدام ثري دي سيكور (3D Secure).
- قم بالإبلاغ عن أي معاملة مجهولة الهوية على بطاقةك على الفور.
- استخدم متصفحات الإنترنت التي تنقل البيانات بأمان. يمكنك معرفة ما إذا كان المتصفح آمناً عن طريق التأكد من أن عنوان الويب يبدأ ب <https://> والبحث عن رمز قفل مغلق في المتصفح.
- لا ترد على طلبات البريد الإلكتروني غير المرغوب فيها التي تطلب معلومات الحساب الشخصية، حتى إذا كان مصدر الطلب يبدو موثقاً به.
- لا تشارك تفاصيل البطاقة عبر البريد الإلكتروني.
- لا تدع بطاقةك بعيدة عن أنظارك عند الدفع مقابل السلع / الخدمات.

الإجراءات التي يجب اتخاذها في حالة الشك في الاحتيال:

إذا شعرت أنه يتم استخدام بطاقةك بشكل خاطئ، يُرجى القيام بما يلي على الفور:

1. حظر البطاقة.
2. الخيار 1: قم بتسجيل الدخول إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال < حدد نوع البطاقة > اضغط على «card control» واضغط على «lock temporarily».
3. الخيار 2: في حال لم يكن لديك إمكانية للوصول إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال، اتصل بمركز الخدمات المصرفية المباشر في المشرق على الرقم المذكور على ظهر بطاقةك، وتحدث إلى ممثل مركز الاتصال لإيقاف بطاقةك مؤقتاً.
4. ارفع شكوى: إذا لاحظت حدوث معاملة احتيالية، قم بزيارة Mashreq.com لتحميل نموذج الشكوى املته وأرسله إلينا بالبريد الإلكتروني على عنوان البريد الإلكتروني الوارد في النموذج.

تعويض الجزاءات:

- أ) لا يشارك البنك في أي معاملات، بغض النظر عن العملة، مع أوتنضم سوريا، جمهورية القرم، جمهورية دونيتسك الشعبية (DNR)، جمهورية لوهانسك الشعبية (LNR)، كوبا، إيران وكوريا الشمالية.
 - ب) لا يشارك البنك في معاملات مقومة بالدولار الأمريكي مع السودان (الشمال) أو تتضمنها حيثما يوجد رابط صلة مع الولايات المتحدة (على سبيل المثال لا الحصر: الدولار الأمريكي، إقليم أو شخص أمريكي، كيان تمكحه / تسيطر عليه الولايات المتحدة أو سلع أمريكية المنشأ) وميانمار. على هذا النحو، من المتوقع ألا يقوم العملاء بإجراء أي معاملة بالدولار الأمريكي تتعلق بهذه الدول وبنبيهم، بأن حيلة أي من هذه المعاملات التي تم استلامها بعملة أخرى لا يجب تحويلها إلى عملة الدولار الأمريكي وتوجيهها عن طريق البنك.
 - ت) لا يسمح البنك بإجراء أي معاملة مع أفراد أو كيانات أو سفن محددة كامل للجزاءات من قبل الجهات الرقابية المحلية والدولية.
 - ث) لا يشارك البنك في معاملات تشمل الواردات أو الصادرات تتضمن الموارد ذات الاستخدام المزدوج التي يمكن استخدامها لغرض هجومي، على سبيل المثال المواد التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي، والأسلحة والذخائر وغيرها.
 - ج) وفقاً لسياسة البنك، يقدم البنك الخدمات المصرفية حصرياً للعملاء اللذين لديهم حسابات مع البنك. لذلك ننبه العملاء بعدم إجراء معاملات في حساباتهم بالنيابة عن طرف (أطراف) ثالث.
- تماشياً مع السياسات التي وضعها البنك والإلتزامات التي تفرضاها الجهات الرقابية الخاصة به، لن يكون البنك قادراً على تقديم خدماته للعملاء الذين لا يلتزمون بالمطلبات المذكورة سابقاً.

معلومات العميل:

- بينما يبذل البنك قصارى جهده للتعامل مع معلومات العميل على أنها سرية للغاية، يقر العميل ويوافق على قيام البنك بالإفصاح عن معلومات العميل أو مشاركتها فيما بين:
- (أ) فروع البنك وشركائه الفرعية ومكاتبه التمثيلية والشركات التابعة و / أو وكلاء البنك؛
 - (ب) الأطراف الثالثة التي يختارها البنك و / أو أي شخص مذكور في (أ) أعلاه أينما كان موقعه، للاستخدام السري بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أي معالجة بيانات وأغراض إحصائية وتحليل مخاطر؛ أو
 - (ج) أي محكمة مختصة أو جهة تنظيمية أو سلطة وفقاً لأي قانون أو لائحة أو إجراء قانوني يخضع له البنك بما في ذلك أي من فروع أو مكاتب تمثيله أو الشركات التابعة له و / أو وكلائه.

تحذيرات

- **سياسة الشيكات المرتجعة وتقارير المصرف المركزي:** إذا تعين إعادة الشيك (الشيكات) الصادرة عن العميل غير مدفوعة بسبب عدم كفاية الأموال، يجوز للبنك إغلاق الحساب وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وفي مثل هذه الحالة يجب على العميل إعادة دفاتر الشيكات المتعلقة بالحساب إلى البنك. قد يكون البنك ملزماً بالإبلاغ عن التفاصيل الخاصة به / بها و / أو تفاصيل الحساب مع الشيكات المرتجعة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات الأخرى ذات الصلة.
- **إغلاق الحساب:** يجوز للبنك في أي وقت وفقاً لتقديره الخاص وقراره، بعد إرسال إشعار إغلاق الحساب، إغلاق الحساب (الحسابات المعنية. في حالة إغلاق الحساب (الحسابات) لأي سبب من الأسباب، يوافق العميل على أن الرصيد المتبقي في الحساب (الحسابات)، إن وجد، يمكن صرفه أو رده إلى العميل من قبل البنك بالدرهم الإماراتي، بعد خصم أي رسوم أو تكاليف مطبقة بما في ذلك تكلفة تحويل العملات الأجنبية). سيفلق البنك حساب (حسابات) العميل إذا لم تكن هناك أموال في الحساب (الحسابات) لمدة ٣٠ يوماً.
- **مراجعة الشروط والأحكام:** طبقاً لما تسمح به القوانين المعمول بها، يجوز للمشرق تعديل أو استبدال أو تغيير أو حذف أي من شروط وأحكام في أي وقت، وفقاً لتقديره الخاص. إذا كان هناك أي تغييرات على الشروط والأحكام، أو على أي مزايا محددة، سيقوم البنك بإعطاء العميل إشعار نسبق مدته ٦٠ يوماً قبل أن تصبح هذه التغييرات سارية المفعول من خلال موقع بنك المشرق الإلكتروني (Mashreq.com) و / أو عبر البريد الإلكتروني البريد و / أو من خلال أي وسيلة اتصال أخرى يراها البنك مناسبة.
- سيتم تطبيق القيود التالية على الحساب التجاري إذا لم يتم تحديث نسخة الرخصة التجارية أو مستندات «اعرف عميلك».

| الأيام منتهية الصلاحية | انتهاء صلاحية «اعرف عميلك» | انتهاء الرخصة التجارية |
|------------------------|----------------------------|------------------------|
| أكثر من 45 يوم | حظر دفاتر الشيكات | - |
| أكثر من 90 يوم | تجميد الحساب المدين | حظر دفاتر الشيكات |
| أكثر من 365 يوم | إغلاق الحساب | تجميد حساب المدين |

للحصول على الشروط والأحكام بشكل مفصل، يُرجى زيارة Mashreq.com/bcatnc لأي استفسارات يمكنك التواصل مع مركز خدمة العملاء على ٤٠٤٤٤٤٧١٣٣، أو يمكنك زيارة www.mashreq.com/sme