

## TERMS & 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).

### Sanctions Indemnity

Mashreq, including its domestic and foreign branches, is committed and keen on ensuring full compliance with all applicable laws, regulations and sanctions requirements and would like to remind its customers of the restrictions that the bank has in place on customer activity related to sanctioned countries. Kindly visit: [mashreq.com/sanctions](https://mashreq.com/sanctions) for further details.

## 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 ~~₹~~100 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 ~~₹~~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 ~~₹~~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.
- Warning: The actual time to complete a transaction may differ from estimates due to increased scrutiny of transactions by the correspondent bank/financial institution or entity providing financial services to the beneficiary of remittances.

#### 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.
- 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 as per approved SOC 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.
- 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.

#### 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.

#### VI. Terms and Conditions for SME Salary Transfers

These Terms and Conditions ("Terms") govern your use of Mashreqbank PSC's ("Mashreq" or "the Bank") salary transfer service for Small and Medium Enterprise customers ("Service"). By accessing or using the Service, you agree to be bound by these Terms, Mashreq's General Terms and Conditions, and Mashreq's Privacy Policy. If you do not agree, you must refrain from using the Service.

The Service enables eligible Small and Medium Enterprise customers ("SME Customer" or "Employer") to transfer salary payments to their employees ("Employees") through the Mashreq- online banking channels for SME customers

##### For the purposes of these Terms:

- "SME Customer" or "Employer" means a legal entity duly incorporated and licensed in the United Arab Emirates and classified as a small or medium enterprise under applicable UAE regulations, employing Employees in accordance with UAE labour laws and regulations, including those issued by the Ministry of Human Resources & Emiratisation ("MoHRE"), and using the Service to effect salary payments.
- "Employee" means an individual employed by the SME Customer under a valid employment contract registered with MoHRE and eligible to receive salary payments through the UAE Wage Protection System ("WPS"), where applicable.

The Service is available exclusively within the United Arab Emirates ("UAE").

### Salary transfers processed via the WPS:

- Must be denominated in UAE Dirhams (AED); and
- Do not permit advance salary payments unless allowed under applicable WPS and MoHRE regulations.

Employees must maintain a valid UAE bank account with an active IBAN to receive salary payments. No physical salary cards or payroll cards shall be issued under this Service unless expressly agreed otherwise by Mashreq.

Mashreq acts solely as a facilitator of salary transfers based on instructions received from the SME Customer. Mashreq does not assume responsibility for, and shall not be liable in relation to, the SME Customer's compliance with UAE labour laws, MoHRE regulations, WPS requirements, or any other applicable legal or regulatory obligations.

The SME Customer remains solely responsible for ensuring that all salary payments:

- are accurate;
- are made in a timely manner; and
- comply fully with applicable laws and regulations, including WPS requirements where applicable.

### Employer Responsibilities

The SME Customer shall:

- a) ensure all salary transfers comply with UAE labour laws, MoHRE regulations, and WPS requirements, where applicable; and remain responsible for meeting all obligations under WPS, MOHRE or any other applicable regulations.
- b) provide complete, accurate, and up-to-date information necessary for the processing of salary transfers;
- c) maintain sufficient funds in the designated account to enable timely processing of salary payments;
- d) promptly notify Mashreq of any errors, discrepancies, or complaints relating to the Service; and
- e) comply with these Terms, Mashreq's General Terms and Conditions, and all applicable laws and regulations.
- f) ensure salary payments are processed in a timely manner.

The SME Customer remains solely responsible for ensuring that all salary payments:

- are accurate;
- are made in a timely manner; and
- comply fully with applicable laws and regulations, including WPS requirements where applicable.

Applicable fees and charges for the Service are set out in Mashreq's Schedule of Charges, as amended from time to time and made available at [mashreqislami.com/smesoc](https://mashreqislami.com/smesoc)

The SME Customer shall be responsible for all fees, charges, taxes, or governmental levies imposed under United Arab Emirates ("UAE") law in connection with the use of the Service.

Mashreq shall collect, use, and process personal data solely for the purpose of providing the Service and in accordance with applicable UAE data protection laws.

The SME Customer shall:

- inform Employees of such data processing; and
- obtain all necessary consents from Employees as required by law.

Mashreq may disclose personal data to regulatory or governmental authorities where required by applicable law or regulation.

Mashreq may amend these Terms or modify, suspend, or discontinue the Service at its sole and absolute discretion.

Any material changes that reduce the SME Customer's rights or increase its obligations will be communicated at least sixty (60) calendar days prior to their effective date. Continued use of the Service following such notice shall constitute acceptance of the amended Terms.

Mashreq makes no representations or warranties of any kind, whether express or implied, in respect of the Service and expressly disclaims all warranties to the fullest extent permitted by law.

To the maximum extent permitted by applicable law, Mashreq, its affiliates, officers, directors, employees, and agents shall not be liable to the SME Customer or any Employee for any loss, damage, cost, or expense arising out of or in connection with the use of, or inability to use, the Service.

Mashreq shall not be liable for any failure or delay in the performance of its obligations under these Terms due to a Force Majeure Event.

A "Force Majeure Event" means any circumstance beyond Mashreq's reasonable control, including but not limited to acts of God, natural disasters, industrial disputes, pandemics or epidemics, global health emergencies, civil unrest, war, or acts or regulations of any governmental or regulatory authority. In such circumstances, Mashreq's obligations shall be suspended for the duration of the Force Majeure Event without liability or the need for prior notice.

These Terms shall be governed by and construed in accordance with the laws of the United Arab Emirates, as applicable in the Emirate of Dubai.

Any dispute arising out of or in connection with these Terms shall be subject to the exclusive jurisdiction of the courts of Dubai, UAE.

As per the central Bank of UAE, on all product and services the customer has right of cooling off period of five working days during which customer can avail cancelation of the product and service. On SME salary transfers it is logistically not possible to provide such cooling off period due to nature of the services. The moment the customer initiates a transaction, the money is debited and the transaction is initiated where the month moves out of the bank. Therefore, the right of cancelation cannot be provided because the recall of funds is dependent on beneficiary bank as well as the beneficiary. Therefore, on SME salary transfer, the customer is required to waive off the right of cooling off period.

Transactions authorized and initiated by the Customer through any approved channel shall be deemed valid and binding. Any request for recall, reversal, or recovery of funds shall be processed on a best-effort basis only and subject to the consent of the receiving bank/beneficiary and applicable regulations.

The Customer acknowledges that transactions initiated by the Customer, including those resulting from incorrect details, mistaken transfers, or accidental payments, shall remain the Customer's responsibility and liability. The Bank shall not be liable for unsuccessful recovery or any resulting loss, except in cases of fraud, gross negligence, or wilful misconduct by the Bank.

تطبق شروط وأحكام تحويل الأموال والحوالات المالية ("الشروط والأحكام") على عمليات تحويل الأموال التي يقدمها بنك المشرق ش.م.ع / المشرق الإسلامي (الذي يشار إليه هنا وفيما يلي باسم: "البنك و/أو المشرق"). حيث تنظم هذه الشروط والأحكام جميع المعاملات المتعلقة بالخدمات المتعلقة بالتحويلات والحوالات المالية ("العميل").

تُضاف هذه الشروط والأحكام إلى أي شروط وأحكام أخرى صادرة عن البنك بما في ذلك تلك التي ينشرها البنك من وقت لآخر على موقعه الإلكتروني والشروط والأحكام المتعلقة بالمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى التي يقدمها البنك.

في حال وجود أي تناقض بين أي من هذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام المحددة للمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى، عندها تسود الشروط والأحكام المحددة للمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى. إضافة إلى ذلك، في حال وجود تناقض بين الشروط والأحكام العامة والشروط والأحكام الإضافية المفصلة أدناه، عندها تسود الشروط والأحكام الإضافية إلى حد ذلك التناقض الموجود.

إن توقيع العميل (1) على استمارة (استمارات) فتح الحساب في وقت فتح الحساب يدوياً؛ أو (2) التوقيع على استمارة الموافقة على التهيئة الرقمية من بنك المشرق (كما هو محدد أدناه) في الوقت الذي يملأ فيه العميل تفاصيل فتح الحساب رقمياً والتوقيع على استمارة الموافقة على التهيئة الرقمية من بنك المشرق يدوياً، أو (3) الاشتراك في التطبيقات أو من خلال أي قنوات مسموح بها و/أو أي تحويلات وحوالات مالية يقوم بها العميل، تشكل قبولاً وموافقة من العميل على هذه الشروط والأحكام وتعديلاتهما التي تتم من وقت لآخر.

يجوز للبنك في أي وقت، وفقاً لتقديره الخاص وبناء على قراره، التنازل عن الامتثال لأي من الشروط والأحكام، ولا يخل هذا التنازل بحق البنك ومزاياه في أي من الشروط والأحكام المتبقية بما في ذلك حقوق البنك في تنفيذ هذه الشروط والأحكام.

### 1. شروط وأحكام عامة:

- باستخدام أي من خدمات تحويل الأموال التي يقدمها البنك، فإنك تقدم موافقتك إلى بنك المشرق ش.م.ع / المشرق الإسلامي ("المشرق" أو "البنك") من أجل مشاركة تفاصيل المعاملة والجهة التي تقوم بالتحويل وتفاصيل المستفيد كما هو مطلوب لمعالجة وتنفيذ الأوامر مع الطرف الذي يقوم بإجراء المعاملة (أي البنك المرسل/ الوسيط، وما شابه ذلك) والبنك المستفيد وفقاً لما يراه بنك المشرق ضرورياً.
- سيقوم البنك بجمع المعلومات / البيانات الشخصية فقط لغرض قانوني مرتبط مباشرة بوظيفة معينة أو نشاط ما.
- إن جمع البيانات ومشاركتها هو إجراء إلزامي لتنفيذ المعاملة. وفي حال عدم رغبتك في مشاركة البيانات، يتعين حينئذٍ عدم الشروع بإجراء المعاملة.
- يحتفظ بنك المشرق بالحق في تغيير الشروط والأحكام في تاريخ لاحق، وذلك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق وبما يتناسب مع سياسة بنك المشرق الداخلية وإرشاداته.
- يتم إرسال جميع التحويلات السريعة / تحويلات السويفت / التحويلات المحلية / التحويلات الخارجية بالكامل على مسؤولية العميل. وسيقوم البنك، كجزء من التزاماته التنظيمية، بفحص جميع المدفوعات للتأكد من أن الدفع لا يخالف أي لوائح محلية أو دولية بما في ذلك أي لائحة تتعلق بالمستفيدين المقيدين. وكجزء من هذا الالتزام، يحتفظ البنك ووكلائه ومراسلوه بالحق في طلب أي معلومات إضافية من العميل / المحول (أي العميل الذي بدأ تحويل الأموال أو العميل الذي يمتلك الحساب من حيث بدأ تحويل الأموال) فيما يتعلق بالأطراف المعنية والعرض من التحويل/الدفع. كما يحتفظ البنك بالحق في إجراء عملية الفحص في أي وقت أثناء معالجة تعليمات الدفع، حتى بعد تسليم إيصال الوسيط إلى العميل. وقد لا يتم إكمال إجراءات الدفع أو معالجتها من قبل البنك حتى يتم توفير التفاصيل الإضافية المطلوبة من العميل.
- من المفهوم والواضح أنه لا يتحمل البنك أو فروع أو مراسليه مسؤولية أي تأخير أو خطأ أو إغفال يحدث مهما كان نوعه أو خلل ينشأ في آلية الإرسال أو النقل عبر الكابلات أو البرقيات أو الاتصالات من أي نوع عبر الأنظمة الإلكترونية.
- يخول العميل للبنك أن يخصم المبلغ المطلوب والرسوم من حسابه مقابل هذه الخدمة.
- إذا كانت المعلومات المقدمة من أجل خدمة تحويل الأموال مفقودة أو غير صحيحة، فقد يتم رفض التحويل الخاص بك.
- في حال رفض عملية التحويل، ستتم إعادة الأموال إلى الحساب المصرفي للمحول وسيتم تطبيق أسعار الصرف المعمول بها في حينه والتي قد تؤدي إلى خسارة في الصرف.
- يخول العميل للبنك أن يخصم الرسوم المقابلة من حساب العميل مقابل الخدمة المقدمة و/أو أي رسوم بنكية أخرى معمول بها.
- لا تشمل الخدمة وجميع الرسوم المطبقة عليها ضريبة القيمة المضافة أو أي ضرائب أخرى مماثلة.
- ينبغي أن يتألف رمز السويفت (السويفت كود) من 11 حرف. فإذا كان رمز السويفت أقل من 11 حرف عندها يرجى إضافة اللاحقة "XXX" في نهاية رمز السويفت لكي يصبح 11 حرف، مع مراعاة عدم وجود فراغات بين الأحرف. يرجى أخذ العلم أنه سيتم رفض المبلغ وسيتم تطبيق رسوم إذا تم إدخال رمز سويفت غير صحيح.
- يرجى التأكد من عدم وجود رموز وأحرف خاصة في تفاصيل المستفيد. وإذا كان اسم المستفيد يحتوي على أي حرف أو رمز خاص بما في ذلك " - " أو " . " يرجى إزالته قبل التقديم.
- يخول العميل البنك من أجل تجميد المبلغ المطلوب في حسابه/حسابهم للتحويلات الصادرة
- أثناء الشروع في التحويل إلى بلد / ولاية قضائية حيث يكون رقم الحساب المصرفي الدولي (الآيبان) إلزامياً وقد تم تزويده إلى المستفيد من قبل البنك الذي يتعامل معه، فإذا كانت تفاصيل رقم الحساب المصرفي الدولي (الآيبان) الخاصة بالمستفيد مفقودة أو غير صحيحة، فسيتم رفض التحويل وإعادته، وقد يكون هناك رسوم يطبقها البنك المستفيد والبنك المحول والتي سيتم خصمها من مبلغ الدفع.
- تُرسل جميع التحويلات الصادرة بالكامل على مسؤولية العميل. ويكون العميل مسؤولاً عن دقة التفاصيل الواردة في أمر الدفع الصادر ويكون مسؤولاً عن تعويض البنك عن أي خسارة تنشأ بسبب أي خطأ في أمر الدفع.
- يجب على العميل التأكد من تقديم تفاصيل دقيقة عن المستفيد النهائي بما في ذلك الاسم والعنوان البريدي حيثما ينطبق ذلك. ويقر العميل ويوافق على أنه قد يتم رفض المعاملة إذا لم يتم تقديم التفاصيل الكاملة. إلى جانب ذلك، يرجى تجنب التحويل إلى مستفيدين مثل شركات ومكاتب الصرافة حيث يكون المستفيد النهائي من الأموال غير معروف.
- يوافق العميل ويقر بأن أمر الدفع يصبح غير قابل للرجوع عنه عندما يتم تنفيذه من قبل البنك. حيث ينبغي التحقق من أوامر الدفع بعناية وحذر من قبل العميل قبل الشروع بعملية التحويل.

- يوافق العميل على تعويض البنك ووكلائه ومراسلوه ضد أي خسارة أو تكلفة أو أضرار أو مصروفات أو مسؤولية أو إجراءات قانونية قد يتحملها البنك أو يعاني منها نتيجة التصرف أو التأخير في التصرف أو الامتناع عن التصرف بناءً على تلك الأوامر. وفي أي حال من الأحوال، يكون البنك مسؤولاً عن أي فقدان في الأرباح أو العقود أو الخسارة أو الأضرار الخاصة أو غير مباشرة أو الخسائر أو الأضرار التبعية التي قد يتكبدها العميل.
- يحق للبنك عدم تنفيذ طلب التحويل في حال عدم كفاية الرصيد في الحساب كما هو منصوص عليه في استمارة طلب التحويل. ويحق للبنك أيضاً خصم الأموال من حساب (حسابات) المحول الذي طلب التحويل نتيجة لخطأ كمبيوتر أو خطأ فني أو بشري أو أي خطأ آخر.
- لن يكون البنك مسؤولاً في حال حدوث حظر على الأموال بسبب حظر دولي، ولن يقوم البنك برد المبالغ / الأموال المحولة إلى العميل ولن يكون لدى العميل الحق بأي مطالبة على الإطلاق ضد البنك ووكلائه.
- يخضع تاريخ تحديد القيمة المطلوب من قبل العميل لتقلبات العملة أو أيام العطلات (عطلة) وأوقات التوقف في البنك.
- يقر العميل ويوافق على أن الطلبات المستلمة بعد أوقات التوقف المحددة سيتم معالجتها في يوم العمل التالي.
- لا يكون البنك مسؤولاً عن أي معاملة (معاملات) مرفوضة بسبب نقص في تفاصيل المستفيدين أو بسبب تزويد تفاصيل غير صحيحة و/أو نتيجة رفضها بسبب حساب مستفيد غير نشط. ويتم تطبيق رسوم إضافية، لكل معاملة مرفوضة.
- من خلال الشروع في بدء عملية التحويل، فإن المحول يخول البنك بالتنازل عن خيار الشرط وسيتم تنفيذ المعاملة بحسب التعليمات والأوامر (حيثما يقتضي ذلك).

## التعويض ضد الجزاءات

بنك المشرق مع فروعها المحلية والدولية يلتزم و يحصر على ضمان الامتثال الكامل لجميع القوانين واللوائح ومتطلبات الجزاءات المعمول بها ، كما يود تذكير عملائه بالقيود التي يفرضها البنك على نشاط العملاء المترتب بالادول الخاضعة للجزاءات. لمزيد من المعلومات يرجى زيارة: [mashreq.com/sanctions](http://mashreq.com/sanctions)

## ٢. التحويلات الدولية (السويفت): شروط وأحكام إضافية:

### • رسوم المراسل:

1. المرسل (OUR) – يتحمل المرسل (المحول) جميع الرسوم المحلية والخارجية. سيتم فرض رسوم إضافية تصل إلى 100 \$ مقدماً كرسوم البنك المراسل
  2. مشتركة (SHA) – يتحمل المرسل الرسوم المحلية بينما يتحمل المستفيد الرسوم الخارجية
  3. المستلم (BEN) – يتحمل المستفيد جميع الرسوم المحلية والخارجية
  4. جميع الرسوم التي يتم تكبدها خارج الإمارات العربية المتحدة تكون على حساب المستفيد (إلا إذا تم تحديد غير ذلك).
- يجوز للبنك الوسيط / المراسل المشارك في إجراءات وتنفيذ تعليمات التحويل خصم الرسوم من مبلغ التحويل بغض النظر عن الطريقة المختارة.
  - قد يتم تخفيض المبلغ الفعلي الذي يستلمه المستفيد من خلال الرسوم التي يفرضها البنك المستفيد و/أو البنك المراسل/الوسيط. ويعتبر سعر الصرف ومبلغ الخصم المعروفين عبارة عن تفاصيل دلالية فقط وتحتل التغير. سيتم خصم من الحساب بسعر الصرف السائد وقت إجراء المعاملة، وليس عند تقديم الطلب. يرجى الرجوع إلى كشف حسابك لمعرفة المبلغ بالضبط وسعر الصرف بمجرد إجراء المعاملة.
  - يخول العميل للبنك أن يخصم من حسابه (حساباته) أي خسارة تنشأ عن عدم استخدام صفقات أسعار الصرف الأجنبي الخاصة التي حجزها العميل أو التي حجزها البنك أو وكلائه أو مراسليه نيابة عن العميل لإجراء المعاملة. وسيتم اعتبار جميع الصفقات التي لم يتم تنفيذها كلياً أو جزئياً أو تم إلغاؤها على أنها عدم استخدام.
  - يخضع صرف وتحويل التحويلات لأي جهاز رقابة له سلطة على أسعار الصرف أو أي قيود أخرى قد تفرضها قواعد وأنظمة الدولة التي يتم فيها الصرف. ولا يتحمل البنك ولا مراسليه أو وكلائه مسؤولية أي خسارة أو تأخير بسبب أي من هذه القواعد واللوائح.

## ٣. التحويل السريع: شروط وأحكام إضافية

- تتيح خدمة التحويل السريع ("الخدمة") للعميل تحويل الأموال، بعملة الدفع المحددة، لبنوك محددة في بلدان الوجهة.
- يحتفظ البنك بالحق في رفض أي معاملة لأسباب تتعلق بالامتثال للقانون واللوائح المعمول بها.
- في حال وجود رمز سويفت غير صحيح و/أو صيغة غير صحيحة لرمز السويفت، فسيتم رفض المعاملات مع فرض الرسوم المطبقة ولا يتحمل البنك مسؤولية الرفض بسبب أي ظروف من هذا القبيل.
- يمكن للعملاء طلب إثبات الدفع من البنك تحت تكلفة إضافية قدرها 52.50 \$ لكل طلب.
- يُسمح بسحب المعاملة ولكن هذا يقتصر على المعاملات التي تكون قيد الانتظار للإجراء. حيث سييذل البنك كافة الجهود المعقولة لتلبية الطلب ولكن لا يمكنه ضمان نجاح سحب المعاملة. وسيتم تطبيق رسوم إضافية تصل إلى 52.50 \$ على مثل هذه الطلبات.
- "التحويل السريع إلى باكستان" هو لتحويلات الحسابات الشخصية فقط. ويجب إرسال جميع المدفوعات التجارية والمتعلقة بالأعمال التجارية عبر التحويل الدولي العادي.
- تحذير: قد يختلف الوقت الفعلي لإنجاز المعاملة عن التقديرات وذلك بسبب زيادة التدقيق على المعاملات من قبل البنك المراسل / المؤسسة المالية أو الكيان الذي يقدم الخدمات المالية للمستفيد من الحوالات.

## ٤.أ (أ) التحويلات المحلية: شروط وأحكام إضافية

- سيتم السماح بتحويل الأموال فقط إلى المستفيد المسجل، وللتسجيل وتفعيل المستفيد على الفور، اضغط على زر إضافة مستفيد.
- لمعرفة الرسوم وأوقات التوقف، يرجى الرجوع إلى رابط الرسوم المطبقة وأوقات التوقف.
- هام جداً:

1. مشتركة: يعني أنه سيتم دفع رسوم بنك المشرق من قبل المرسل، وسيُدفع المستفيد رسوم البنك المستفيد إن وجدت.
2. أنت: سيتم دفع رسوم بنك المشرق ورسوم البنوك المستفيد من قبل المرسل.
3. المستلم: سيتم دفع رسوم بنك المشرق ورسوم البنك المستفيد من قبل المستلم.

## ٤. (ب) الشروط والأحكام الخاصة بخدمات منصة المدفوعات الفورية في الإمارات العربية المتحدة (المدفوعات الفورية عن طريق آني)

- يتحمل العميل بشكل فردي المسؤولية عن تحديث التفاصيل الدقيقة أو الكاملة لرخسته التجارية وأي من المعلومات الأخرى المطلوبة لخدمات منصة الدفع الفوري في الإمارات العربية المتحدة (UAEIPP) لدى المشرق في الوقت المناسب. ولن يتحمل المشرق أي مسؤولية عن أي من الأضرار المباشرة أو العرضية أو اللاحقة من أي نوع كان أو أي خسائر أو مضاريف ناجمة عن أي تفاصيل/ معلومات غير دقيقة أو غير كاملة، أو أي رمز تاجر خاطئ أو رمز الاستجابة السريعة الثابت الذي تم إنشاؤه نتيجة لتفاصيل/ معلومات غير دقيقة أو غير كاملة.
- ينبغي أن تكون جميع الرسوم السارية وفقاً لقواعد وأنظمة وأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- لن يُسمح بتحويلات الأموال باستخدام خدمة الدفع هذه إلا للمستفيد المسجل في هذه الخدمة لدى المصرف المشارك.
- نظراً لطبيعة خدمة الدفع الفوري هذه بالإضافة إلى تنفيذ/إنجاز المعاملة (المعاملات) على أساس فوري، فإن طلبات استرداد أموال هذه المعاملات من جانب العميل غير ممكنة و/أو مسموح بها.
- بشكل دائم، يخضع أي طلب (طلبات) من العميل لاسترداد معاملة مكتملة لاستلام تفويض / موافقة على استرداد هذه الأموال من جانب المستفيد، وبالإضافة إلى ذلك، استلام إقرار من المصرف (المصارف) المستفيدة ذات الصلة.
- سيبذل بنك المشرق جهوداً معقولة لتحقيق طلب (طلبات) العميل فيما يتعلق باسترداد الأموال، ومع ذلك لن يكون بنك المشرق مسؤولاً و/أو مطالب في أي وقت عن طلب (طلبات) استرداد الأموال هذه، كما لا يقدم بنك المشرق أي ضمانات تجاه إنجاز أي طلب (طلبات) استرداد الأموال،
- قد يتم تطبيق رسوم مصرفية إضافية على أي طلبات استرداد مقدمة من جانب العميل / المرسل.
- من خلال تقديم طلب دفع، يتنازل المرسل/العميل عن حقه بموجب فترة الانتظار القانونية، كما يفوض ويوافق لبنك المشرق بإجراء المعاملة، وفقاً لتعليمات العملاء.
- يمثل تدفق عملية المعاملات إلى قواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وكذلك وفقاً لاتفاقية المصارف مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- تخضع الشروط والأحكام المذكورة أعلاه للتغيير، من وقت لآخر، وفقاً للسياسة السائدة للمصرف في ذلك الوقت وكذلك وفقاً لقواعد وأنظمة وأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- في حال تم إغلاق حساب العميل أو عدم تحقيق العميل لمعايير الأهلية، فعندها يحتفظ المشرق بحقه في إلغاء تسجيل العميل من منصة آني للدفع الفوري.

## ٥. التحويلات الواردة: شروط وأحكام إضافية

- يدفع البنك المبلغ الفعلي للتحويلات البنكية المحولة عبر التلكس/السويفت المستلمة لصالح العميل بعد خصم الرسوم/التكاليف البنكية المعمول بها والعمولات.
- يقوم البنك بإيداع كل التحويلات الواردة للعميل في حساب العميل وبعملة هذا الحساب، إلا إذا تلقى البنك تعليمات بغير ذلك من العميل. ويكون الإيداع بحسب سعر الصرف السائد في يوم الإيداع.
- يحق للبنك رفض الدفع مقابل أي تحويل أو حوالة إذا كان اسم المستفيد و/أو رقم حسابه/رقم الايبان الخاص به لا يتطابق مع سجلات البنك أو لأي سبب آخر.
- يرجى أخذ العلم أنه وفقاً للإرشادات البنك المركزي، سيتأثر إيداع المبالغ في الحسابات لدى البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بناءً على رقم الحساب المصرفي الدولي (الايبان) للمستفيد فقط. لن يتم استخدام جميع المعلومات الأخرى المقدمة مثل اسم المستفيد والتفاصيل الأخرى.

## ٦. الشروط والأحكام الخاصة بخدمة حوالات رواتب الشركات الصغيرة والمتوسطة

تخضع هذه الشروط والأحكام ("الشروط") استخدامك لخدمة حوالات الرواتب المقدمة من قبل المشرق (ش.م.ع) ("المشرق" أو "البنك") إلى العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة ("الخدمة"). ومن خلال وصولك أو استخدامك لهذه الخدمة، فإنك توافق على الالتزام بهذه الشروط، بالإضافة إلى الشروط والأحكام العامة لبنك المشرق وسياسة الخصوصية الخاصة به. وفي حال كنت لا توافق على ذلك، فيجب عليك الامتناع عن استخدام الخدمة.

تتيح هذه الخدمة لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة المؤهلين ("عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة" أو "صاحب العمل") إمكانية تحويل مدفوعات الرواتب إلى موظفيهم ("الموظفين") من خلال قنوات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الخاصة بالمشرق إلى العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

## لصالح أغراض هذه الشروط:

- عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة "أو" صاحب العمل": تشير إلى أي كيان قانوني تم تأسيسه وترخيصه حسب الأطول في دولة الإمارات العربية المتحدة ويخضع كمنشأة صغيرة أو متوسطة وفقاً للوائح النافذة المفعول في الإمارات العربية المتحدة، ويقوم بتعيين موظفين وفقاً لقوانين ولوائح العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك تلك الصادرة عن وزارة الموارد البشرية والتوطين ("MOHRE")، ويستخدم الخدمة لإجراء مدفوعات الرواتب.
  - "الموظف": وتشير إلى الفرد الموظف لدى عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة وفقاً لعقد عمل ساري ومُسجل لدى وزارة الموارد البشرية والتوطين ومؤهل لاستلام مدفوعات الرواتب من خلال نظام حماية الأجور في الإمارات العربية المتحدة ("WPS")، حيثما كان ذلك مطبقاً.
- يتم تقديم الخدمة حصرياً في دولة الإمارات العربية المتحدة ("إ.ع.م").

## حوالات الرواتب المنفذة من خلال نظام حماية الأجور (WPS):

- يجب أن تكون مقومة بعملة الدرهم الإماراتي، و
- لا تسمح بإجراء مدفوعات الرواتب المقدمة إلا في حال كان ذلك مسموحاً وفقاً للوائح نظام

حماية الأجور ووزارة الموارد البشرية والتوطين النافذة المفعول.

يجب أن يحافظ الموظفون على حساب بنكي ساري في الإمارات العربية المتحدة مع رقم حساب مصرفي دولي نشط لاستلام مدفوعات الرواتب. علماً بأنه لن يتم إصدار بطاقات رواتب فعلية أو بطاقات كشوفات رواتب وفقاً لهذه الخدمة ما لم يتم الاتفاق بشكل حريم على خلاف ذلك من قبل المشرق.

يتصرف بنك المشرق فقط بصفة وسيط لتسهيل تحويلات الرواتب اعتماداً على التعليمات التي يتلقاها من عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة. ولن يتحمل بنك المشرق أي مسؤولية، ولن يكون ملزماً أو مسؤولاً بما يتعلق بالالتزام عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة بقوانين العمل في الإمارات العربية المتحدة أو لوائح وزارة الموارد البشرية والتوطين أو متطلبات نظام حماية الأجور، أو من أي من الالتزامات القانونية أو التنظيمية الأخرى المطبقة.

يظلّ عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة مسؤولاً بمفرده وبشكل كامل عن ضمان أن تكون كافة دفعات الرواتب:

- صحيحة ودقيقة،
- منفذة في الوقت المناسب، و
- ملتزمة بشكل كامل بالقوانين واللوائح النافذة المفعول، بما في ذلك متطلبات نظام حماية الأجور حيثما كان ذلك مطبقاً.

## مسؤوليات صاحب العمل

يلتزم عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة بالأمور التالية:

- أ) ضمان التزام كافة حوالات الرواتب بقوانين العمل في الإمارات العربية المتحدة ولوائح وزارة الموارد البشرية والتوطين ومتطلبات نظام حماية الأجور، حيثما كان ذلك مطبقاً، كما أنه يظل مسؤولاً عن الوفاء بكافة الالتزامات وفقاً لنظام حماية الأجور أو وزارة الموارد البشرية والتوطين أو أي من اللوائح الأخرى القابلة للتطبيق.
- ب) تقديم المعلومات الكاملة والدقيقة والحديثة اللازمة لمعالجة حوالات الرواتب،
- ج) الاحتفاظ بأموال كافية في الحساب المخصص لتمكين معالجة مدفوعات الرواتب في الوقت المناسب،
- د) إشعار المشرق فوراً بأي من الأخطاء أو الاختلافات أو الشكاوى المتعلقة بالخدمة، و
- هـ) التقيد بهذه الشروط، والشروط والأحكام العامة في المشرق وكافة القوانين واللوائح النافذة المفعول.
- و) ضمان معالجة مدفوعات الرواتب في الوقت المناسب.

يظلّ عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة مسؤولاً بمفرده وبشكل كامل عن ضمان أن تكون كافة دفعات الرواتب:

- صحيحة ودقيقة،
- منفذة في الوقت المناسب، و
- ملتزمة بشكل كامل بالقوانين واللوائح النافذة المفعول، بما في ذلك متطلبات نظام حماية الأجور حيثما كان ذلك مطبقاً.

وقد تم بيان الرسوم والمصاريف المطبقة على الخدمة في جدول الرسوم الخاص بالمشرق، حسبما يتم تعديله من وقت لآخر والمتاح على الرابط:

[mashreqislami.com/smesoc-ar](http://mashreqislami.com/smesoc-ar)

يتحمل عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة المسؤولية عن سداد كافة الرسوم والتكاليف والضرائب أو الرسوم الحكومية المفروضة وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة باستخدام الخدمة.

يقوم المشرق بجمع واستخدام ومعالجة البيانات الشخصية حصرياً لغرض تقديم الخدمة ومع مراعاة قوانين حماية البيانات النافذة المفعول في الإمارات العربية المتحدة.

يلتزم عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة بما يلي:

- إشعار الموظفين بإجراءات معالجة البيانات هذه، و
- الحصول على كافة الموافقات اللازمة من الموظفين حسبما يكون مطلوباً بموجب القانون.

يجوز للمشرق الكشف عن البيانات الشخصية إلى السلطات التنظيمية أو الحكومية عندما يكون ذلك مطلوباً بموجب القانون أو اللوائح النافذة المفعول.

يجوز للمشرق تعديل هذه الشروط أو تعديله أو تعليق أو إيقاف الخدمة بحسب تقديره المطلق والكامل.

يتم إشعار العميل بأي من التغييرات الجوهرية التي تقلص من حقوق عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة أو تزيد من التزاماته، وذلك قبل ستين (60) يوماً ميلادياً على الأقل من تاريخ سريانها. ويعتبر الاستمرار في استخدام الخدمة بعد تقديم هذا الإشعار بمثابة قبول للشروط المعدلة.

لن يقدم المشرق أي تعهدات أو ضمانات من أي نوع كان، سواء كانت صريحة أو ضمنية بما يتعلق بالخدمة، كما أنه يتنحل ويخلي مسؤوليته حراً من كافة الضمانات إلى أقصى حد مسموح بموجب القانون.

إلى الحد الأقصى المسموح من خلال القانون النافذ المفعول، فلن يكون المشرق أو شركاته التابعة أو مسؤوليه أو مديره أو موظفيه أو وكلائه مسؤولين تجاه عميل الشركات الصغيرة والمتوسطة أو أي موظف لديه عن أي خسارة أو ضرر أو تكلفة أو مصاريف ناجمة عن أو فيما يتعلق باستخدام الخدمة أو عدم القدرة على استخدامها.

لن يتحمل المشرق أي مسؤولية عن أي إخفاق أو تأخر في أداء التزاماته وفقاً لهذه الشروط نتيجة لوقوع حالات القوة القاهرة.

ويقصد بـ "حالة القوة القاهرة" أي من الظروف الخارجة عن سيطرة المشرق المعقولة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: القضاء والقدر والكوارث الطبيعية والنزاعات العمالية والأوبئة أو الجوائح وحالات الطوارئ الصحية العالمية والاضطرابات المدنية والحروب أو تصرفات أو لوائح أي من السلطات الحكومية أو التنظيمية. وفي ظل هذه الظروف، يتم تعليق التزامات المشرق طوال فترة حالة القوة القاهرة بدون تحمل مسؤولية أو الحاجة إلى تقديم إشعار مسبق.

تخضع هذه الشروط ويتم تفسيرها وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، حسبما هو مطبق في إمارة دبي.

تخضع أي من الأذاعات التي تنشأ عن هذه الشروط أو ما يتعلق بها للصلاحية القضائية الحصرية لمحاكم دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يحقّ للعميل الحصول على فترة خيار الشرط بمدة خمسة أيام عمل لجميع المنتجات والخدمات، يمكن خلالها للعميل إلغاء المنتج أو الخدمة. وبالنسبة لحوالات رواتب الشركات الصغيرة والمتوسطة، فإنه من غير الممكن من الناحية العملية تقديم فترة خيار الشرط هذه نظراً لطبيعة الخدمات. فحالما يبدأ العميل في إجراء معاملة، سيتم خصم الأموال وتبدأ المعاملة حيث تخرج الأموال من البنك. وبالتالي، لا يمكن تقديم حق الإلغاء لأن استرداد الأموال يعتمد على بنك المستفيد وكذلك على المستفيد نفسه. وعليه، يُطلب من العميل بالنسبة لحوالات رواتب الشركات الصغيرة والمتوسطة، التنازل عن حق فترة خيار الشرط.

تُعتبر المعاملات المهرج بها والمباشرة من قبل العميل من خلال أي من القنوات المعتمدة، سارية وملزمة. ويتم التعامل مع أي طلب لاستدعاء أو عكس أو استرداد الأموال على أساس بذل أفضل الجهود فقط، ويكون ذلك خاضعاً للحصول على موافقة البنك / المستفيد المتلقي ومع مراعاة اللوائح النافذة المفعول.

يقرّ العميل بأن المعاملات التي بدأها العميل، بما في ذلك تلك الناشئة عن تقديم تفاصيل غير صحيحة أو الحوالات الخاطئة أو المدفوعات العرضية، ستظلّ مسؤولية العميل وتقع على عاتقه وحده. ولن يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي استرداد غير ناجح لتلك الأموال أو أي خسارة ناجمة عن ذلك، باستثناء في حالات الاحتيال أو الإهمال الجسيم أو سوء السلوك المتعمد من قبل البنك.