

mashreq



AL ISLAMI

المشرق

الإسلامي

Terms and Conditions

Booklet



Terms and conditions

Preamble:

These terms and conditions regulate the operation of Islamic accounts of the Customer opened and maintained with the Bank and shall be deemed to form part of the Account Opening Forms (as defined herein) as signed by the Customer from time to time.

These terms and conditions shall be construed in accordance with the Memorandum and Articles of Associations of the Bank, its by laws and regulations, the U.A.E. Central Bank's regulations as issued from time to time, the Fatwas issued by the Internal Shari'ah Supervision Committee of the Bank and the provisions of noble Islamic Sharia'h.

The Bank shall have the sole discretion to amend, add to, or delete any provision of these terms and conditions at any time and to such extent as permitted by law and/or by any other reasonable means of notification of such changes.

Definitions:

In these terms and conditions, the following words and expressions shall have, whenever mentioned herein, the meanings shown against each of them:

Account: means the Islamic account(s) opened and maintained by the Customer with the Bank.

Account Opening Form: means the account opening form in the Bank's standard format, which is issued by the Bank and signed by the Customer in relation to the opening of an Account.


Debit Card: means a card issued by the Bank in favour of the Customer, to be used by the Customer in designated automated teller machines to access a debit account and to complete transactions permitted by the bank via automated teller machines.

Bank: means Mashreq, acting through its Islamic banking division, namely Mashreq Al Islami.

Category: means a group of Customers having the same maturity classification for their Mudaraba Account for a given currency.

Current Account: means the account(s) compliant with Shari'ah; opened and maintained by the Customer with the Bank for Shari'ah compliant use only.

Customer: means the Account holder or any person who requests for banking and financing services from the Bank or its successors and assignees as named in the relevant Account Opening Form.



ISSC: means the Internal Shari'ah Supervision Committee of Mashreq Al Islami (the Islamic banking division of Mashreqbank psc) constituted in accordance with the laws, regulations, standards, guidance notes, notices and resolutions promulgated and/or issued by the Central bank of the United Arab Emirates.

Mudaraba Account: means the Sharia'h compliant savings and Investment Deposit Account(s) opened and maintained by the Customer with the Bank under which the monies placed by the Customer therein shall be invested by the Bank and which, where the context requires, includes the Mudaraba Term Account.

Mudaraba Term Account: means the Mudaraba Account which is opened by the Customer solely for the Mudaraba Term Period as shall be selected by the Customer in the Account Opening Form.

Shari'ah compliance (or compliant): means substantially in accordance with the Shari'ah Standards.

Shari'ah Standards: means the latest publication of the written set of Shari'ah principles and guidelines related to financial transactions published by AAOIFI (the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions) as interpreted by the ISSC.

Takharuj: means voluntary exit by a Mudaraba Account holder by sale of the entitled share in the pool of Mudaraba assets, profit equalization reserves, investment risk reserves and/or any other reserve(s), at par value; that is, the sum of the principal amount and accrued profit (if any) till the date of exit net of accumulated losses (if any) and admissible cost (if any) till the date of exit.


Terms and conditions: means these terms and conditions herein contained, as varied, amended, supplemented or modified from time to time.

UAE Dirham: means the lawful currency of the UAE.

UAE: means the United Arab Emirates.

Interpretation:

Unless the context requires otherwise, the following rules shall apply:

- a) Reference to any person including the Customer, the Bank and/or any other persons and/or legal entities shall include the personal representatives, successors and/or assignees of the person.
 - b) Reference to any person shall include any corporation, firm, partnership, society, association, statutory body and agency, whether local or foreign.
 - c) The clauses and other headings herein are for ease of reference only and shall not affect the interpretation of any provision hereof.
- 

- d) Reference to a statutory provision includes reference to any modification, consolidation or re-enactment of it for the time being in force, and all statutory instruments or orders made pursuant to it.
- e) Words importing the singular meaning shall where the context admits include the plural and vice-versa.
- f) Words for a gender include all genders.
- g) Where a word or phrase is defined, its other grammatical forms have a corresponding meaning.
- h) Where two or more persons constitute the expression the "Customer", all covenants, agreements, undertakings, stipulations, obligations, conditions and other provisions hereof and their liability herein shall be deemed to be made by and be binding and applicable respectively on them jointly and each of them severally and shall also be binding on and applicable to his/its personal representatives, successors and/or assignees jointly and severally.

(a) General terms and conditions

1. Terms and conditions governing Banking relationship

- a) I/We hereby agree to provide up-to-date copies of my/our visa.
- b) I/We hereby agree to provide details of transactions carried through my/our account as and when required by the Bank.
- c) The Bank shall at all times have the right to verify the Customer's bank account information and any other information or otherwise at Customer's office/residence.
- d) The Bank has the absolute right at any time at its sole discretion and determination without assigning any notice or reason, to close the account(s).
- e) The Bank and the financial institution have the right to block the funds transferred to the Customer's account in the case of any suspicion of any money laundering of financing terrorism or terrorist organisations.

2. Sharia'h Compliance:

The Customer undertakes and confirms to the Bank that he/she is not involved in any Sharia'h repugnant activities such as:

- a) Gambling/Casino
- b) Alcohol
- c) Pork
- d) Pornographic Material

In case of any doubt, the customer is required to seek clarification from the relevant account opening officer. The Bank reserves the right to close any account if Shari'ah compliance is violated. The Customer shall be responsible for the consequences of such a closure.

3. Account opening:

- a) An Account can be opened in the name of one person or jointly in the name of two or more natural persons.
- b) Accounts can be opened with the Bank upon submission of documents to the satisfaction of the Bank.

4. Account Number:

The Bank shall assign a base account number for each Customer to proceed with all transactions with the Bank. Under the base number allocated, each type of Account opened by the Customer will be allotted as a separate account number. The Customer may carry out all transactions permitted under the Accounts with any branch of the Bank within the UAE.

5. Specimen Signature:

The Customer's specimen signature registered with Bank shall be considered to be the basis of carrying out transactions on the Customer's Accounts and shall remain valid unless changed or cancelled. Any change or cancellation shall only become valid on the next working day following the day of receipt of such instructions by the branch at which the Account is maintained.

6. Deposits and Withdrawals:


- a) The Bank may accept deposits from Customers in cash or by any of the customary banking and/or financing practices. The Bank shall be entitled, in its sole discretion, to refuse any instrument or deposit and/ or limit the amount permitted to be deposited and/ or return any deposit or any part thereof at any time and from time to time. Deposits by third parties into the Account may be accepted without any responsibility to the Bank. The Bank may, without prior notice to and/ or consent of the Customer, reverse any entries in the Account where transfers, remittances, cheques or other instruments previously credited to the Account are recalled or returned unpaid for any reason. The Bank shall be entitled to retain unpaid cheques or instruments and to exercise all rights in relation thereto. The Bank may, without prior notice to the Customer, reverse any entry made in error and accepts no responsibility for, or liability in respect of, any loss or damage arising out of or relating to such operating errors. In the event the Customer discovers any such error, the Customer shall immediately notify the Bank in writing of such error.
- b) Withdrawals by the Customer shall be subject to such notice or restrictions as may be applicable from time to time. Cash withdrawals from a Deposit Account shall be done by using such forms as prescribed from time to time

by the Bank. Cash withdrawals from a Current Account shall be done by using the cheques issued by the Bank or in the case of individual Customers, the Debit Card. The Bank may, in its sole discretion, accept instructions allowing a third party to withdraw funds from the Account, but only if such instructions are in a form acceptable to the Bank and on the condition that the Customer shall indemnify the Bank as herein provided or otherwise as required by the Bank.

- c) Individual Customers who cannot sign their names (blind/illiterate customers) should produce proper identification acceptable to the Bank and will be required to finger print and/or stamp, as required by the Bank before withdrawing any amount from the Account. To protect the interest of such Customers, the Bank shall not issue cheque books or Debit Cards to them except through the Customer's authorised agent as notified by the Customer to the Bank in writing.

7. Collections and Remittances:


- a) Cheques and drafts drawn to the order of the depositor or the Customer, deposited in the Account shall be accepted as collection items, unless agreed otherwise by the Bank in accordance with standard banking and financing practices prevailing from time to time. The Bank has the right to reject cheques, drafts or any other securities drawn to the order of a third party. The Bank maintains the right to debit any account with any unpaid and non-collected items in addition to the Bank's charges, without assuming any responsibility in case of non-collection of such items.
- b) Drawings against cheques under collection shall only be allowed after their actual realisation by the bank.
- c) The Bank shall pay the actual amount of telex/SWIFT transfers or company drafts/cheques received in favour of the Customer after deducting banking fees/charges and commissions applicable from time to time. The applicable fee/charges for the Bank's services are set out and continuously displayed in the Bank's head office and branches and/or its websites.
- d) The Customer, agrees that the purchase by the Bank of a draft (in foreign currency) previously issued by the Bank at the instruction of the Customer, shall be at the discretion of the Bank and at the exchange rate prevailing on the date of purchase after the deduction of the Bank's fees/charges and commissions.
- e) The Bank shall credit all the incoming remittances and drafts of the Customer into the Account in the currency in which such Account is maintained unless the Bank receives instructions contrary thereto from the Customer received



no later than two working days prior to the date of such credit, and the deposit shall be at the exchange rate prevailing on the same day of booking such transactions.

- f) The Bank shall have the right to reject to pay for any draft or transfer if the name of the beneficiary and/ or his/her account number does not match the Bank's records or for any other reason.
- g) All the transfers effected by the Bank according to the Customer's instructions shall be at the Customer's expense and responsibility, and the Bank shall not be responsible if the amounts credited to the Customer accounts are reduced due to the charges or decline in value, and the Bank shall not be responsible if the Customer was unable to avail other funds on account of any restrictions issued by the concerned authorities.
- h) The Bank and its correspondents are not liable for the consequences of any irregularity, delay, mistake, telegraphic error, omission or misinterpretation that may arise, and from and against any loss, which may be incurred through its correspondents failing properly to identify the persons named in the instructions or retaining the funds, should the Bank or its correspondents deem such retention expedient, pending confirmation of the identity of any person or of the above instruction by a letter or otherwise.
- i) Should all or any transfers be unpaid and refunded to the Bank, the Customer can only claim the value thereof at the buying rate of the day when the refund takes place. The refund cannot be affected until the Bank has received definite advice from its correspondents that the funds are unpaid and that the original instructions have been cancelled.
- j) The Bank shall comply with all anti-money laundering laws and regulations in force and applicable to it from time to time and may at its discretion call for additional details or information on the above transactions and provide the same to regulatory authorities involved in the said operations. The Bank will not take any responsibility for delayed execution of transactions if the information called for is not provided by the Customers in time or if approval from regulatory authorities is pending.

8. Statements of Accounts / Addresses / Details:


- a) The Customer shall be provided with the advice and statements of accounts (as per the Customer's request or by the decision of the Bank) at such intervals as the Bank deems fit. If the Bank does not receive any objection within fifteen (15) days from the date of dispatch of the advice of the statement of account by mail, and/or by any electronic media, then such statement and advice shall be deemed
- 

correct and binding upon the Customer. If the Customer does not receive a statement of account for any period, it is the responsibility of such Customer to request a statement from the Bank within one month of the date on which such statement would normally have been sent to him/ them.

- b) Unless the Customer gives notice in writing the address set out in the Account Opening Form shall be the approved address for the mailing of all letters, notices, advices, statements of account or other notification (legal or otherwise). The Customer shall inform the Bank in writing, in case of any change of the Customer's particulars set out in the Account Opening Form.
- c) The Bank may stop mailing the advices or statements of Account if they are returned undelivered consecutively on two or more occasions, until such time the Bank is provided by the Customer with an alternative address for mailing such statements. Those statements not mailed to the Customer may be collected from the Bank's premises, after serving sufficient notice for retrieval of the same, in accordance with the Bank's prevailing practice from time to time. The Bank, at any time and without giving any prior notification to Customer, may stop mailing through either normal or registered postal mail the statement of accounts where the Bank's own electronic delivery channels/access options are available to allow the Customer to request, receive and retrieve his/their statements of accounts electronically. The Customer hereby absolves the Bank from any consequences, losses, damages, claims or other rightful acts, which the Customer may otherwise have against the Bank, arising either directly or indirectly, from the Bank not dispatching the statements of the Accounts. Furthermore, the Customer agrees that the Bank will not be responsible in any way, for the Customer's inability to verify the correctness or the propriety of the entries in the statements. The Customer must immediately inform the Bank in writing of any change in the details given on the Account Opening Form and any subsequent changes thereto.
- d) The Customer may request for an additional copy of the statement of account, which shall be provided to the Customer at the Customer's own expense.

9. Standing Orders & Instruction by Fax:

- a) The Bank shall accept requests for the execution of any standing order from the Customer provided that the Customer shall have sufficient balance in the relevant Account on the due date(s) for the executions of such orders. The Bank shall not be liable for any delay or error in the dispatch or in the transmission or for any error on the part of the paying bank or any of its correspondents. The



Customer acknowledges that the Bank shall not be liable for such delays or errors and the Customer shall indemnify the Bank for the loss, damages and expenses incurred by the Bank as a result of the execution of the standing orders given by the Customer.


- b) If the Customer gives the instructions to the Bank by facsimile, the Bank may, at its sole discretion, process or refuse to act on them .The Customer acknowledges and assumes all risks associated with communication of instructions by facsimile, and declares that the Bank shall not be liable, and the Customer shall indemnify the Bank for all the losses, damages and expenses incurred by the Bank as a result of any act or omission relating to any instructions given or understood to have been issued by the Customer. In addition, the Customer agrees that the Bank shall not be liable for any errors in the dispatch or transmission. The Bank shall not be required to obtain confirmation or make enquiry as to the genuineness of the instructions. The Bank may, however, without being obliged to do so and at its sole and absolute discretion, decline to act upon such instructions and/or request verification of instructions by means of a confirming telephone call to the Customer.
- c) In case the Customer seeks to have the instruction by fax service, the Customer shall fill out and sign a form specially provided for this purpose and the Bank shall reserve the right to refuse to grant such request of the Customer.

10. Adjustment of Entries:

In case of any error in entries, any adjustment or correction in the entries signed by the Bank shall be considered effective and correct. The Customer shall not have the right to claim the value of the erroneous deposits into the Account, and the Bank is authorised to process the correction entries and debit them to the Account. The Customer declares that the Bank has the right to claim the amounts paid wrongfully to the Customer with the Customer's obligation to settle them by the method, procedures and the dates as specified by the Bank without an objection and irrespective of the elapse of any period of time from the date of occurrence of the wrong entry.

11. Fees & the Banking Service charges:

The Bank may, without referring to the Customer, debit the Accounts with any charges, expenses or commission payable against the banking and financial services rendered in accordance with the banking and financial charges and commissions approved and announced by the Bank either through website, short messages or through any means of communication that bank deems appropriate.



12. Company's Rights of Accounts, Set-off & Securities:



- a) Where a Customer that maintains or establishes more than one Account (whether now or in the future and whether with the Bank's head office or at any of its branches), such relationship between the Bank and the Customer will be deemed to constitute that of a single account relationship. The Bank shall have an absolute right to combine or merge any or all the Accounts for the purpose of setting-off debit balance against available credit balance or to reimburse itself for recovery of dues of commitments for which the Customer is liable.
- b) The Customer agrees that the Bank, at any time and without giving any prior notice, may freeze, setoff or transfer any amounts between the Accounts whatsoever their types or names, whether Individual and/or Joint Account, in local or foreign currency, so that each account shall be considered as security for the other Accounts, individually or jointly, for the purpose of settling any debts of the Customer of the party(s) guaranteed by the Customer towards the Bank.
- c) The Bank may attach all the guarantees and properties maintained by the Bank in the name of the Customer for the purpose of settling any amounts due by the Customer to the Bank, and further the Bank shall have the right to set-off the Accounts as it may deem fit.

13. Accounts in foreign currencies:

- a) The Customer may open Accounts in a foreign currency upon the approval of the Bank and the transactions in this Account shall be effected only by the Bank's forms, drafts or written instructions, in the same currency
- b) The Customer may transfer funds from its foreign currency accounts to its local currency accounts or vice versa at the prevailing rate of exchange in the same day. The Customer acknowledges that the Bank will not be held responsible for any exchange losses that the Customer may incur when transferring any amount from its foreign currency accounts to accounts in other currencies.

14. Conditions for joint accounts:

- a) Two or more individual Customers ("Joint Customers") may open an account jointly (a "Joint Account") in which their rights there under shall be joint and several. If the Account is opened in the name of the Joint Customers, these terms and conditions shall constitute an agreement between the Joint Customers, jointly and severally, as well as between the Joint Customers and the Bank and shall be applicable in addition to the other provisions of these terms and conditions.

- 
- b) All deposits made in a Joint Account and the inward transfers to a Joint Account shall be deemed to be owned equally by the Joint Customers unless otherwise stipulated in the Account Opening Form.
 - c) Persons authorised to operate Joint Accounts will be entitled to deposit and withdraw convertible currencies, cheques, payment orders, drafts or other negotiable instruments. Such authorised persons will also have the right to draw, endorse and negotiate cheques, transfers or other negotiable instruments in favour of the Bank in their capacity as authorised representatives.
 - d) The Joint Customers shall be jointly and severally liable for settling in full all dues or claims to the Bank that may arise or any commitments, present or future, by the actions for those operating the Joint Account or any withdrawals that may cause the Joint Account to be overdrawn. Any debit balance arising on the Joint Account for any reason (and any other liability that may be incurred) will be the joint and several responsibilities of all the Joint Customers. Any such liability will not be discharged or otherwise affected by the death or incapacity of any one or more of the Joint Customers.
 - e) The Bank shall have the right to close the Joint Account at any time at its option for any reason whatsoever.
 - f) If one of the Joint Customers is subject to an attachment, such attachment will be enforced on such Customer's share only with effect from the day of notifying the Bank of the said attachment. The Bank shall stop withdrawal from the Joint Account to the extent of the attached share, and consequently notify the Joint Customers or their representative of the said attachment within fourteen days from the day of attachment notification at the address set out in the Account Opening Form.
 - g) The Joint Customers expressly agree and consent that the Bank has and shall have the right, in its discretion and without notice to any of the Joint Customers, to assert a lien on the Joint Account and apply all credit balance or any part thereof in setting off any (actual, contingent, matured or immatured) sums that may be owing to the Bank from any or all of the Joint Customers and to set-off the amount of such indebtedness to the balance of the Account.
 - h) In the event of death of one of the Joint Customers or the loss of his/her legal capacity, the remaining Joint Customers shall notify the Bank of their intention to continue the Joint Account, within a period not exceeding ten days from the date of death or the loss of the legal capacity (as the case may be). The Bank shall then suspend withdrawals from the Joint Account until a successor is legally appointed.
- 

- i) Any of the Joint Customers or their representatives should not request credit facilities in their personal names to be secured by the Joint Account without a written approval from all the Joint Customers.
- j) The Bank shall have the right to issue the Debit Card to each of the Joint Customers if each of them is authorised to handle the Account, and they will be held individually or jointly, responsible for all liabilities that occur from using this service.

15. Conditions relating to companies, establishments and organisations accounts:

- a) The persons authorised to sign; whose names are mentioned in the Account Opening Form shall handle all the banking and investment transactions with the Bank to the extent of the powers granted to them in the memorandum of association, contract of establishment, by-laws or their equivalent.
- b) The owners of the company / establishment / organisations indebted to the Bank in any way undertake jointly and severally to pay all the Bank dues, whether from the assets of the company/ establishment/organisation or from their own funds.
- c) The company/establishment/organisation undertakes to inform the Bank promptly of any changes in its memorandum and articles of association, contract of establishment or its by-laws or the change of the legal form or any change in its constitution, board of directors, partners or representatives or any changes in the authorised signatories. The Bank will bear no responsibility in the event any of its directors, partners, managers or representatives have violated the provisions as contained in its articles of association, contract of establishment or its by-laws or have acted ultra vires or in excess of their powers.
- d) The company/establishment/organisation authorises the Bank to pay and debit the Account, whether the Account was in credit or overdrawn, or which subsequently become overdrawn due to such debits, all transactions issued by those authorised to operate the Account. The company/establishment/organisation shall be liable for any instruction or orders issued to the Bank by those authorized to operate the Account and enter into all the banking and financial transactions including opening documentary letters of credit, money transfer and all transactions including the applications of credit facilities.
- e) Such signatories who sign the banking transactions shall be personally liable to compensate the Bank in full for any debts, present or future, or any amount incurred or any loss




or damage caused to the Bank as a result of any unlawful acts done by them.



- f) The company/establishment/organisation undertakes to furnish the Bank with an audited balance sheet and income statements or any other document required by the Bank at such intervals and at such time as requested by the Bank.
- g) The relevant partners/shareholders declare that in case of the amendment in the powers of any partner representing the company/establishment/organisation, whether due to withdrawal, resignation or dismissal or to any amendment of the memorandum of association or the change of its name or the loss of legal capacity of any partners or the declaration of his/her bankruptcy or death or joining or withdrawals of one or more partners, the remaining partners/shareholders shall be fully liable on behalf of the company/establishment/organisation, and the Bank shall have the right to attach all the credit amounts of the company/establishment/organisation in favour of the Bank to recover its dues or in favour of any court order or judgment.


16. Conditions relating to accounts of societies, clubs and similar organisation:

- a) The Account shall be operated in accordance with the board of director's resolutions. A board resolution should be submitted stating the names and designation of the signatories. Signatories shall not delegate others to exercise such powers.
- b) The clubs and societies and similar organisations shall submit the registration decision issued by the concerned authorities in the United Arab Emirates upon submitting the application for opening the Account.
- c) In case of expiry of the term of the board of directors of the club or societies or similar organisations or the resignation or dismissal of the board, a letter evidencing the appointment of the board of directors or the minutes of the general meeting in which the new board of directors has been elected shall be submitted to the Bank, indicating the name and capacity of those who have the right to sign before the Bank on behalf of the club or society and similar organisation and the manner in which the account is to be operated.

17. Other general conditions:


- a) The Bank shall have the right to respond to all queries of other banks concerning the Accounts without reference to the Customer. The Customer also authorises the Bank to get official information from any entity in order to update its data, without any liability on the Bank or that entity.
- 

- 
- b) In case of the death of the Customer, his /her account shall be frozen and no amounts in his/her name with the Bank shall be released to the heirs or their attorneys unless a formal order by the competent court is addressed to the Bank to this effect, and the Bank shall only be responsible therefore from the date on which it has been notified about the death.
 - c) In case the association/organisation becomes bankrupt or has financial problems, the Account shall be frozen until the receipt of a formal order from a competent court.
 - d) The Bank shall not open a Current Account for minors but may open saving/investment deposit account for minors under the signature of his/her father or a legal guardian until the minor comes of the age of maturity, then he/she shall be entitled to receive his/her funds and operate his/her account by himself/herself. In case of a minor under guardianship, a decision or judgement of the competent court for lifting the guardianship must be obtained to enable him/her to operate the account.
 - e) The Bank may close the Account at any time without giving reasons or notifying the Customer. In all such cases the Bank's responsibility shall cease to exist by issuing a cheque for the credit balance on the Account (after deducting the necessary fees and expenses related to the closure of such Account) and sending it to the Customer by mail at the Customer's address. The Customer shall repay any amounts due to the Bank upon receiving the Bank's advice of its intention to close the Customer's indebted account.
 - f) The Account shall be considered dormant if no transaction is effected for a period exceeding six consecutive months and the Bank shall, in this case, have the right to reject any debit to the Account including cheques, outgoing transfers or any other commercial papers. The Customer shall be fully responsible for any consequences, claims, legal procedures or losses pertinent thereto, and the Customer declares that the Bank shall not, in any case be responsible therefore. The Customer may request the Bank to reactivate or close the Account. The Bank may comply with such request at its sole discretion.
 - g) The Customer shall be responsible for paying the Zakat due on his/her/their funds and the Bank shall furnish the Customer with details of his/her Accounts if required.
 - h) The Bank has the right to destroy the cheque books/Debit Cards/and/or correspondence containing the Customer's personal identification number (as the case may be) if they have not been collected by the Customer within one month from their date of issuance thereof. The Customer shall submit a new application and pay the relevant charges for re-issuance of any of these items.
- 


- 
- i) The Bank shall at any time have the right to amend these Terms and Conditions by notifying the Customer through a general notice to be displayed at the Bank's branches and the Customer shall be, thereafter, bound by such amendments. If the Bank does not receive an objection from the Customer within fifteen days of such amendment, then the Customer shall be considered to have accepted such amendment. The amendment shall be effective on the renewal of the deposit if the Bank notifies the Customer of such amendment before the expiry of its term.
 - j) If the Bank does not at any time exercise the full implementation of any clause or obligation set out in these terms and conditions, or if the Bank delays the implementation thereof, the same shall not be considered to be a waiver of its right or abandonment of the full implementation at a subsequent time. The Bank's records and documents shall be considered as evidence of the correctness of the Customer's balance. If, however the contrary is claimed, then the burden of proof shall lie with the Customer.

(b) Specific terms and conditions:

1. Current Account:

- a) The Bank opens current accounts for its customers on the basis of a Sharia'h compliant Qard and accordingly the Customer is not entitled to any share of profit or interest.
 - b) Any credit balance in the current account is a Qard from the Customer to the bank (loan without interest), and on demand the Bank undertakes to pay the credit balance in full.
 - c) The Bank as a borrower has the right to use, for its own Sharia'h compliant business, the credit balance available in the Current Account at its own risk. No reward shall be availed to the Customer as the result of this usage of the Customer's funds.
 - d) Any adult individual or commercial entity has the right to open a Current Account if he/she is a national or resident in the UAE subject to the controls, rules and regulations of the UAE Central Bank currently in force.
 - e) Withdrawals from a Current Account shall be made through cheques issued by the Bank or an Debit Card.
 - f) Deposits in the Current Account shall be accepted in all branches of the Bank in the UAE by cash, cheques drawn on Company's branches or local banks or through the Bank's automated teller machines.
 - g) The Bank shall have the right, to refuse to pay any payment orders or cheques written on forms other than the Bank's forms, without any responsibility whatsoever on the part of the Bank.
- 

- h) The Customer shall draw cheques in Arabic or English languages, and the Bank shall not accept cheques written in any other language.
- i) The Bank shall have the right, but not the obligation, to honor the value of cheque or other negotiable instruments, drawn on a Current Account even if this were to cause the Current Account to be overdrawn and the Customer undertakes to repay all the due amounts in the Customer's overdrawn account whenever the Bank requests. No fee shall be charged for the overdraft.
- j) The Bank shall have the right to refuse to pay the value of the cheques, withdrawals and payment orders drawn on the Current Account if the credit balance in the Current Account is not sufficient, even if the Customer has credit balance in any other Accounts with the Bank, unless the Customer authorises the Bank in writing to pay the value of such cheques, or any other withdrawals from any of the Customer's other Accounts with the Bank no later than one working day prior to such payment.
- k) The Bank may accept from the Customer any stop payment of cheque in case it is lost, or in other circumstance as shall be allowed by law and agreed by the Bank. However, the Customer will bear any loss, damage and cost (including legal cost) due to these incidents.
- l) The Customer shall take due care of the cheque book, and shall bear full responsibility for it. The Customer shall not give any of his/her cheque books to any third parties. The Customer shall immediately inform the Bank in writing, upon the loss or theft of a cheque book, in the absence of which otherwise the Customer shall bear all the consequences in cases of its misuse.
- m) The Bank has the right to refuse issuing a cheque book to the Customer, without giving any reason thereof.
- n) The Bank has the right to close the Current Account and to cause the Customer's name to be blacklisted in accordance with the regulations of the UAE Central Bank in force from time to time. The customer has the right to know the reasons for such action.
- o) The Bank does not accept any responsibility in the event of a postdated cheque being inadvertently or otherwise honored before the due date.
- p) The total amount of cheques drawn on the Current Account but not yet presented for payment must not, at any time, exceed the credit balance on the Current Account and funds available for withdrawal. The Bank is not obliged to honor cheques drawn against unrealised or non-cleared payments into the Current Account. In addition to the other rights of the Bank hereunder, the Bank will in accordance



with the Bank's prevalent policy levy a charge for any cheque that is returned unpaid for lack of funds.

2. Convenience Account

This Account will be similar in operation, policies, benefits, legal and compliance requirements, other than that the account generates profit, and operates based on the principles of Wakalah. The Account is setup by entering into the Islamic Retail Convenience Account Agreement, and the commercial terms applicable for this Account will be revised by the Parties through annexures.


3. Entitlement of overdraft



Overdraft is not a Customer's right; it must not be construed automatically available. Therefore, a Customer must keep all the accounts sufficiently funded to honor payment obligations.

4. Wakalah FD

- a) A Wakalah FD can be placed subject to approval as per bank's policies.
- b) Wakalah FD can be subscribed to by entering into relevant master agreement and related annexures, as required by the Bank.
- c) Wakalah FD shall be governed by the terms and conditions of the relevant master agreement.

5. Savings and Investment Account:

- a) Savings and Investment Accounts shall be opened on the basis of Mudarabah contract. The Customer (being the fund owner or "Rab al Maal") shall authorise the Bank (being the "Mudarib") to invest the Customer's funds according to the principles of Islamic Sharia'h in such manner as the Bank, in its absolute discretion, deems fit.
 - b) As per the UAE Central Bank regulation, the Bank shall not issue a cheque book to Mudaraba Term Investment account holders, and the Customer shall not be entitled to issue payment orders drawn on his Account.
 - c) The Bank shall issue an Debit Card to the Savings Account holders. In the case of investment accounts, the standard cash withdrawal slips available at the Bank premises must be used in making all withdrawals from the Account.
 - d) The Bank may at its discretion restrict/limit the number of withdrawals permissible during a calendar month on the Savings Account, and in case the number of withdrawals exceeds the number of transactions specified by the Bank, then the Bank may levy a service charge for each transaction exceeding such limit. These charges shall be published, from time to time, as part of the bank fees list.
- 

- 
- e) The Bank as a Mudarib shall invest the funds standing in the credit balance of the saving and Investment Accounts (the "Mudaraba Funds") on the basis of the minimum monthly balance available in these Accounts less the legal liquidity reserve.
 - f) The Mudaraba Funds shall be placed in a joint investment pool with the Bank funds and shall be managed and invested by the Bank on an unrestricted basis in accordance with the principles of the Islamic Sharia'h.
 - g) The net profits accruing from the investments shall be allocated to the various fund Categories in proportion to their respective contributions to such joint investment pool.
 - h) The Bank as Mudarib shall be entitled to a pre determined percentage of the realised net profit arising from the investments of the Mudaraba Funds as the Mudarib share of profit. The Bank's share of profits and any variations thereof shall be determined by the Bank's management and shall be notified/displayed at the Bank's head office and its branches or its websites from time to time.
 - i) Profits shall be calculated at the end of every Gregorian calendar quarter on the basis of constructive liquidation and customer's share of profit shall be credited to his savings or current accounts (as instructed by customer) in the subsequent month. Each subsequent period shall be considered a new Mudaraba on the same terms as agreed before, and the customer shall be considered agreeing to the renewal of the investment at its maturity date unless the bank receives a written notification four days before maturity date to the contrary of that.
 - j) If the customer decides to withdraw his balance in the investment account before maturity and he received profits for past distribution terms as per contractual maturity, then the bank has the right to adjust the profits of such customer equating them with the profits of similar maturity. The adjustment amount, deducted from the account balance, shall be credited to the Mudaraba pool.
 - k) The Customer authorises the Bank as Mudarib to deduct, if required, a certain percentage of the net profit from the share of the investors in the joint investment pool to manage any risk of loss encountered by the Customers in relation to the Mudaraba Accounts and/or a percentage of the aggregate of the Mudaraba profits for purpose of stabilisation of Mudaraba returns. Such funds shall be deducted, held and disbursed only upon instruction and prior approval of the Sharia'h Supervisory Board of the Bank.
 - l) In the case of an Investment Account, the following
- 






additional conditions shall apply:


- a) The Customer shall select a fixed term of [one], [three], [six] or [twelve] months or any other term as shall be specified by the Customer in the Account Opening Form (the “Mudaraba Term Period”), provided that the minimum fixed term shall be one (1) month;
- b) In the event the Customer wishes to make a withdrawal from the investment Account prior to the expiry of the Mudaraba Term Period the following additional conditions shall apply:
 - i) The Customer shall give seven (7) days advance notice in writing of such intended withdrawal;
 - ii) Only the whole (and not part) of the Mudaraba Funds may be withdrawn;
 - iii) The Customer is not entitled to profits if he withdraws his investment in less than a month and he has not been exposed to loss.
- c) Withdrawals of deposits exceeding UAE Dirham 1 million shall require 24 hours prior notice to the Bank;
- d) The official currency for Saving and Investment Accounts is the Emirates Dirham. If a customer deposits funds in other currencies the Bank will apply the exchange rate prevailing on the day the deposit is made.
- e) The minimum limit for accepting the Mudaraba Funds in other currencies shall be defined by the Bank from time to time. The foreign currency investment accounts shall be invested in the same currency in a separate pool in order for each pool to bear its FX risks.
- f) If Customer intends to terminate Mudarabah relationship with the Bank, such a termination shall always be considered on the basis of Takharuj whether the termination is by the way of closure of a Saving account or termination of a fixed deposit.
- g) In case of early liquidation of fixed deposits, customer’s deposit shall be considered as have been placed for the closest lower tenure. Customer’s entitlement to profit or loss shall be adjusted accordingly.
- h) Unclaimed profit amount on a Mudarabah deposit will remain in the customer’s account for a period of 1 year. At the end of this period if the amount has not been withdrawn by the customer, then it will be given to a charity selected by the Bank.

c) Debit Card (where applicable):


In the event the Bank issues a Debit Card to the Customer, the following terms shall apply:



- 
- a) Debit Card shall be issued to individual Customers and not corporate Customers.
 - b) The Debit Card is issued at the discretion of the Bank and will at all times remain the property of the Bank. The Customer shall surrender the Debit Card upon closure of the Account or upon demand by the Bank.
 - c) It is a condition of issue and use that the Debit Cardholder maintains an Account with the Bank at a branch of the Bank in the UAE.
 - d) The Debit Card is issued for use only on electronic machines capable of accepting VISA/ELECTRON/NSWITCH/UAE SWITCH Cards and/or MAESTRO/CIRRUS/NSWITCH/UAE SWITCH Cards for the Bank account holders and so authorised and may not be used to obtain credit of any description on the strength of the Debit Card.
 - e) The Debit Card is issued entirely at the risk of the Customer who shall indemnify the Bank for all loss or damage howsoever caused resulting from the use of the Debit Card.
 - f) The Customer undertakes not to disclose his/her personal identification number ("PIN") to any other person. In the event of the PIN becoming known to someone other than the Customer, that person may be treated by the Bank as an acting agent of the Customer and the Customer shall indemnify the Bank against all loss or damage which may occur as a result of the PIN becoming known.
 - g) The Customer shall take every possible care to prevent the Debit Card from being lost, mislaid or stolen and shall not pass the Debit Card to any other person.
 - h) The Customer shall notify the Bank immediately if the card is lost, mislaid or stolen or if it comes into the hands of a third party or if the PIN is otherwise disclosed or made available to a third party.
 - i) Where oral notice of loss or theft of the Debit Card is given, it must be confirmed in writing to the Customer's branch of the Bank within 48 hours of the receipt of notice.
 - j) The Bank shall debit the Customer's account with the amount of any withdrawal/transfer payment of telephone, water, electricity bill payment for goods and services at Point of Sales (POS) terminals and all such payments as effected by the use of the Debit Card along with the related Bank charges.
 - k) The Customer shall at all times remain liable for any transaction made by the use of the Debit Card and shall
- 



indemnify the Bank for all loss/damage howsoever caused by any unauthorised use of the Debit Card. The Bank's record of transactions processed by the Debit Card electronically or otherwise shall be conclusive and binding for all purposes and in particular for the purpose of legal evidence.

- l) The amount of any Debit Card transaction in a currency other than UAE Dirham will be converted into UAE Dirham at a rate of exchange determined by the Bank at the date when the relevant Debit Card transaction is debited to the Debit Card Account. A handling charge will be levied on all transactions processed through automated teller machines other than that of the Bank.
 - m) The Customer accepts all debits made to the account arising from the use of the Debit Card without limitation (except after written notice of loss has been received and acknowledged by the Bank).
 - n) The Customer shall ensure that it has sufficient funds in the Account to which the Debit Card relates before making any withdrawals. If for any reason an Account is overdrawn by the use of the Debit Card, the Customer shall be responsible for immediately making up the deficit by a direct payment or transfer of funds from any other account maintained with the bank, failure to comply with this condition shall entitle the Bank to cancel the Debit Card and/or make a transfer on the Customer's behalf (if more than one account is maintained at the Bank).
 - o) The Bank reserves the right to limit the total cash sum withdrawn by the Customer during any 24 hour period and to advise the Customer of such limits from time to time.
 - p) The Bank shall not be responsible for any loss or damage arising directly or indirectly from any malfunction or failure of the Debit Card or the automated teller machine or the temporary insufficiency of funds in such machine.
 - q) Any deposit made through the automated teller machine will be subject to verification by the Bank which shall be binding and conclusive for all purposes.
 - r) The tone pad shall remain the sole property of the Bank, and the Customer shall surrender and deliver it to the Bank immediately upon first demand. The tone pad is non-negotiable, non-assignable and non-transferable to anyone, and the Bank has absolute right at any time to deny, prevent and suspend access to the Telebank, to refuse reissuance, renewal or extension of the PIN and to replace, change or cancel the tone pad at its
- 


sole discretion.

- s) The Bank shall not be liable or responsible in any way if the Telebank refuses access for any reason whatsoever and the Bank has the absolute right at any time and without prior notice to modify, withhold, suspend, withdraw or cancel any or all of the services under such system.
- t) The Customer shall not disclose the PIN to anyone and shall exercise all reasonable care to ensure safety of the tone pad to prevent loss, misuse, theft, etc. and if the tone pad is lost or stolen, the Customer shall immediately notify the same in writing to any branch of Mashreq within the UAE. If in any case the PIN is disclosed, the Bank shall not be held responsible or liable for any acts, transactions or any illegal or incapacitated acts carried out prior to receipt of the written notice thereof.

d) Telephone banking services (where applicable)

In the following conditions, "Subscriber" means the Customer to whom the above service is provided. Where the service mandate is signed by more than one individual, they shall be jointly and severally bound by these conditions.

- a) The Subscriber should maintain an account with the Bank at any branch of the Bank in the UAE. In the event of the account being closed for any reason the service shall immediately cease.
- b) The Bank reserves the right to refuse an application and may, at its sole discretion, withdraw at any time all rights and privileges pertaining to the service.
- c) The service is provided entirely at the risk of the Subscriber who shall indemnify the Bank for all loss or damage howsoever caused resulting from the use of the service except if Bank's gross negligence or willful misconduct has been proved by a binding conclusive non-challengeable judgement by a court of competent jurisdiction.
- d) The Subscriber should not disclose his/her telephone PIN to any other person. In the event of the telephone PIN becoming known to someone other than the Subscriber, that person may be treated by the Bank as an acting agent of the subscriber and the subscriber shall indemnify the Bank against all loss or damage which may occur as a result of the telephone PIN becoming known except if Bank's gross negligence or willful misconduct has been proved by a binding



conclusive non-challengeable judgement by a court of competent jurisdiction.

- e) The Subscriber hereby irrevocably and unconditionally without any right of objection accepts all debts made to the account arising from the use of the service, without limitation.
- f) The Subscriber shall ensure sufficient drawing power in the account to which the service relates before making any transfer. If for any reason an account is overdrawn by the use of the service, the Subscriber shall be responsible for immediately making up the deficit by a direct payment or transfer of funds from any other account maintained with the Bank. Failure to comply with this condition shall entitle the Bank to cancel the service and/or make a transfer on the Subscriber's behalf (if more than one account is maintained at the Bank).
- g) The funds transfer service is restricted for transfer from one account to another of the same Subscriber and is subject to such limits as may be advised by the Bank from time to time.
- h) The Bank shall not be responsible for any loss or damage arising directly or indirectly from any malfunction or failure of the service.
- i) The Bank shall not be responsible for any erroneous payments to utility bank or credit card institution(s) arising out of wrong input of consumer/card number by the Subscriber. The Bank shall not be responsible for any mistake or omission caused by the service and/or any delay by the Bank due to reasons beyond its control.
- j) In the event of part payment of the bill, the utility bank may use its power to discontinue the utility service in which event the Bank or the utility bank will not be responsible therefore in any way.
- k) Where the service is made available to an account with the Bank in two or more names, it is acknowledged that, irrespective of whether the mode of operation of such account is joint or several, the service may only be used by one Subscriber acting alone.

e) Telebanking/IVR/ Customer Service Unit (where applicable):

These terms and conditions govern the services offered through Self Service Banking at the Banking and the call centre provided by the Bank. The following shall have the definitions ascribed to them:

Instructions: means the instructions given or purported to



be given by the Customer to the Bank via the call centre or automated self service and also includes any other written or verbal instruction issued or purported to have been issued by the Customer to the Bank and the same are irrevocable and binding on the Customer upon receipt by the Bank.

IVR: Means interactive voice response, which is the machine that the Customer interacts with using the Self Service banking, and which responds to and will accept touchtone evidence Instructions.

Self Service Banking: Means any or all of the banking services offered by the Bank, which can be availed by the Customer via a telephone and the automated interactive voice response machine.

Debit PIN: Means Debit Card Personal Identification Number issued by the Bank to the Customer to verify the identity of the Customer and for the Customer to authorise transactions via call centre or ATM machine.

Phone PIN: Means the telephone personal identification number selected by the Customer to verify the identity of the Customer and for the Customer to authorise transactions via the call centre or the Self Service Banking.

- a) In the event of unauthorised disclosure of the Debit Card PIN or Phone PIN, the Customer shall immediately notify the Bank. The time at which the Bank received the aforementioned information or Instructions will be determined and certified solely by the Bank and such determination shall be binding and conclusive on the Customer. The Bank reserves the right to ask for written confirmation.
- b) The Customer shall be solely responsible for ensuring that the Debit Card PIN or Phone PIN and any other information that may be communicated to the Customer in this regard by the Bank is fully secured and is not disclosed to any unauthorised persons or third parties. The customer service representatives are NOT authorised to receive the detail of any Phone PIN or Debit Card PIN. The Debit Card PIN or Phone PIN will only need to be disclosed via touch-tone telephone while using the automated IVR.
- c) The Customer should immediately inform the Bank if access to IVR is required to be blocked. The Bank reserves the right to ask for written confirmation. The Customer understands and agrees that the Bank will not be liable for any misuse by another person in such an event and for failure of the Customer to inform the Bank to block IVR access.
- d) In addition to the general terms and conditions that are applicable to use of the call centre and the Self Service



Banking options, the following further provisions will also apply:

- a) All transactions are charged at the normal banking rates. For details please refer to the fees and charges schedule pertaining to the different products offered by the Bank.

f) Applicable laws and jurisdiction:

These terms and conditions shall be governed by the laws applicable in the UAE as applied in the Emirate of Dubai and the parties hereby irrevocably submit to the jurisdiction of the courts of the Emirate of Dubai.

g) Acceptance of the terms and conditions


I/We acknowledge that I/we have read, understood and agreed on these terms and conditions, and that they will apply to all accounts currently opened or will be opened in the future with the Bank, and I/we have signed in agreement to the same.

h) Internet Banking

Where the Bank at its discretion offers and the customer accepts the option of banking with the bank through the internet, the Customer acknowledges that whilst every reasonable effort will be made by the Bank to make such banking secure and accurate, electronic transmission can be intercepted, corrupted or fail to be delivered and accordingly the Bank is unable to accept responsibility for the use of internet banking services. The customer therefore accepts the sole responsibility for the risks and any consequences in terms of costs, claims and ineffectiveness thereby incurred. The Bank and the Customer acknowledge that internet banking in respect of the Account will, unless the Bank otherwise decides, require a separate agreement, as well as separate mandates and specific operational instructions for the bank banking and the internet banking. Any change in mandates or operational instructions will therefore require instructions to both the branch and the internet banking center before they can be effective. The terms of any separate agreement for internet banking services shall apply in addition to these Terms and Conditions and prevail in the event of inconsistency.


i) Loss in Transit

The Bank shall not be liable for any loss of or damage to any cheque or any other commercial instrument or bank document while the same is in transit from the Bank to any Customer or from a Customer to the Bank.



j) Communications

1. Each of the Customer and the Bank will comply with certain agreed security procedures (the "protocols"), designed to verify and authenticate the communications between them such as instructions, notifications, enquires and advices (each a 'Communication').
2. When determining the authority or identity of the person issuing a Communication, the Bank need only comply with the Protocols. Errors or omissions made by the Customer in such Communications or the duplication of any Communication is solely the responsibility of the Customer and the Bank shall not have any liability in this regard.
3. The Bank may act on a Communication on the basis only of an account number provided notwithstanding that the title of the account may also be provided.
4. The Bank may act on a Communication if it reasonably believes that it contains sufficient information and may in its discretion decide not to act on a Communication where it reasonably doubts its authenticity or compliance with the Protocols. Where the Bank decides not to act on a Communication received, it will immediately notify the Customer of such decision through such means at its disposal including telephone, facsimile, SMS, email or letter.
5. Where the Customer seeks to withdraw or vary any communication to the Bank, the Bank will make reasonable endeavour to implement such request without any liability for omission or failure to do the same.
6. The Bank may in its sole and unfettered discretion offer or make available to the Customer banking services by telefax, facsimile, email, internet communications, telephone or mobile telephony including SMS and in such case the Customer may be required to enter into a separate agreement with the Bank prior to utilizing such services. The provisions of the separate agreement shall supplement and in the case of inconsistency prevail over these Terms and Conditions. The Customer accepts that such communications carry a risk and that such risk or any losses occurring are solely the responsibility of the Customer. Where the Bank acts on any Customer Communication sent by telephone, SMS, telex, facsimile, electronic mail (including email) or by hand, then subject to the Bank's compliance with the Protocols, the Customer will indemnify the Bank against all loss or damage incurred by the Bank in acting on such communication.
7. Any notice, instructions or other communication given by the Customer to the Bank shall be given or confirmed in writing and deemed to be validly given or served when acknowledged by an appropriate officer of the Bank. The




Customer shall provide originals of all applications and other documents that are, in the sole opinion of the Bank, required or necessary to be provided for any transactions that are initiated by such Communications. Where the Bank at its sole discretion and at the request of the Customer, acts on instructions by telephone, facsimile or electronic mail, such instructions shall be immediately confirmed in writing, duly signed by the Customer stating: "CONFIRMATION OF INSTRUCTIONS - DUPLICATION TO BE AVOIDED". The Customer shall remain liable in respect of such instructions or other communications notwithstanding that the Bank does not receive the written confirmation.

8. Where the Bank's forms or Bank stationery are prescribed for particular instructions, communications or procedures the Customer is requested to abide by such set forms or stationery. If the Bank receives instructions or communication from the Customer in forms or stationery other than that prescribed the Bank may accept the same at its sole discretion and once accepted shall be deemed to have been received in the Bank's forms or stationery as appropriate, subject to these Terms and Conditions and any other applicable provisions and procedures of the Bank had the prescribed forms been used. In honouring or acting on such instructions or communications the Bank shall not be in any manner liable or accept responsibility for the same.

k) Credit Bureau

In order to comply with the applicable laws and regulations and for the purposes of (i) getting my / our personal information, (ii) managing my / our account(s) and the transactions entered into by me / us and (iii) executing any product or service subscribed by me / us including but not limited to finances and credit cards, I / We hereby irrevocably and unconditionally agree, consent and authorize the Bank, its subsidiaries, agents and bank's third party service providers, and any others as the Bank may deem appropriate and at its sole and absolute discretion, to:

- a) Collect, seek, obtain, confirm and keep updated all information relating to me / us including but not limited to my / our personal details, details of my / our accounts, statements, finances, current and previous credit card, banking transactions, repayment history and any default (the "Information").
 - b) Disclose and exchange the Information with any government authority and / or quasi government authority and / or private entities, including but not limited to Al Etihad Credit Bureau, or any other third party. I / We undertake to regularly provide the Bank with the requested Information and keep this Information updated as long as I / we shall remain Customer(s) of the Bank.
- 

l) VAT

Definitions:


Value Added Tax means any value added tax or similar tax payable to any authority in respect of transactions and includes, but without limitation, any other form of taxation that may be applicable to this agreement.

1. All amounts expressed to be payable under this Agreement by the Customer to the Bank which (in whole or in part) constitute the consideration for any fees for services for VAT purposes are deemed to be exclusive of any VAT which is chargeable on that fees for services, and accordingly if VAT is or becomes chargeable on any fees for services by the Bank to the Customer under this Agreement and the Bank is required to account to the relevant tax authority for VAT on that fees for services, that Customer must pay to the Bank (in addition to and at the same time as paying any other consideration for such fees for services or at the point the VAT becomes due to be paid by the Bank if earlier) an amount equal to the amount of that VAT and the Bank must promptly provide an appropriate VAT invoice to the Customer where so required to by law).
2. Where this Agreement requires the Customer to reimburse or indemnify the Bank for any fees for services, the Customer shall reimburse or indemnify (as the case may be) the Bank for the full amount of such fees for services, including such part thereof as represents VAT, save to the extent that such the Bank reasonably determines that it is entitled to credit or repayment in respect of such VAT from the relevant tax authority.
3. In relation to any services provided by the Bank to the Customer under this Agreement, if reasonably requested by the Customer, the Bank must promptly provide the Customer with details of the Banks VAT registration and such other information as is reasonably requested in connection with the Customer's VAT reporting requirements in relation to fees for services provided.

M) Restricting transactions temporarily and/or hold on Account

While the Bank will reasonably endeavour to give you prior notice before doing so (unless prohibited from giving such notice under applicable laws), the Bank may at any time and in its sole discretion suspend or freeze the Account, block the Customer's transactions and/or put a hold on the Account and/or transactions under the following circumstances:

- (i) if the Account is in debit or the Customer has exceeded the spending limit and in such case the Customer will be



obliged to pay the Bank the amount of any debit balance and applicable charges (mentioned in the Schedule of Charges);

- (ii) if the Bank receives written confirmation or other evidence to its satisfaction of the Customer or any Joint Account Holder's death or legal disability until the relevant court appoints the legal successor; if so appointed, the Customer's nominee's death or legal disability; or in the case of a minor, the guardian's death or legal disability;
- (iii) if the Bank receives an order from a court or other regulatory authority to suspend, freeze, block or put a hold on the Account;
- (iv) if the Bank believes that funds in the Account have been obtained through unlawful means or that the Account is being used to effect suspicious transactions. In such a case, the Bank may require the Customer to provide any necessary documentation to verify the legality of the transactions in question;
- (v) if the Customer's salary transfers (if applicable) to the Bank cease or the Bank believes that the Customer is likely to lose his/her primary source of income, and the Customer have existing obligations to make monthly payments to the Bank;
- (vi) if the Customer have obligations to make monthly payments to the Bank out of his/her salary and the Customer receives any advance salary payments into the Account, in which case the Bank will have the right to put a hold on the advance payments corresponding to the monthly payments that they are intended to cover;
- (vii) if the Customer does not, upon request, provide the Bank with any information or documentation relating to him/her and/or the Account that the Bank is required to maintain in accordance with applicable Laws and/or the Bank's own policies or is otherwise requested by the Bank;
- (viii) if the Account is in the process of being closed;
- (ix) in the case of a Joint Account, if the Joint Account Holders are in dispute and the Bank exercises its right to block or freeze the Account;
- (x) if the Customer's (or Customer's Nominee) default on any of your obligations under the terms of any of the Bank's products and services or otherwise; and
- (xi) if, in the case of an Account held by a guardian on behalf of a minor, the guardian and minor fail to comply with their obligations and/or if there are any other valid reasons whereby the Bank believes it is necessary to do so.

Neither the Bank nor its affiliates shall be responsible for any liability, except in cases of gross negligence or willful




misconduct by the Bank, arising out of any of the Accounts or transactions (as applicable) being suspended, frozen, blocked or put on hold.

The Customer will indemnify and hold harmless the Bank and its affiliates against any liability (excluding opportunity loss and liquidated damages) arising out of any of the Accounts or transactions (as applicable) being suspended, frozen, blocked or put on hold.

N) Suspending Access and closing accounts, related products and services offered

While the Bank will reasonably endeavour to give the Customer prior notice before doing so (unless prohibited from giving such notice under Applicable Laws), the Bank may at any time and in its sole discretion close the Account(s) in the following circumstances:

- (i) if four or more cheques issued by the Customer during a year are returned unpaid by the Bank due to insufficient funds;
- (ii) if the Account carries a 'zero' balance with no activity for 90 consecutive days or more;
- (iii) if the Account carries a balance of less than the minimum balance with no activity for such period as may be prescribed by the Bank from time to time;
- (iv) if the Account is deactivated and remains deactivated for such period as may be prescribed by the Bank from time to time;
- (v) if the Bank receives an order from a court or regulatory authority requiring it to do so;
- (vi) if the Customer is no longer a resident of the UAE;
- (vii) if the Bank believes, acting reasonably, that the Customer have acted fraudulently or dishonestly;
- (viii) if the Customer is convicted of a crime;
- (ix) if the Customer is in breach of these Terms and Conditions or any other agreement with the Bank;
- (x) if the Customer does not, upon request, provide the Bank with any information or documentation relating to him/her and/or the Account that it is required to maintain in accordance with applicable laws and/or the Bank's own policies or is otherwise requested by the Bank;
- (xi) if the Customer provides the Bank with incorrect information;
- (xii) where the Bank considers it necessary to do so, for the prevention of money laundering;
- (xiii) for prevention of fraud;
- (xiv) where the Bank has suspended, frozen, blocked or put



a hold on your Account pursuant to these Terms and Conditions; and/or


- (xv) if there are any other valid reasons why the Bank believes it is necessary to do so. While the Bank will reasonably endeavour to notify the Customer before closing your Account, it will have the right to do so without notifying the Customer in advance. Neither the Bank nor its affiliates shall be responsible for any liability arising out of the closure of the Account, except in cases of gross negligence or willful misconduct by the Bank. The Customer will indemnify and hold harmless the Bank and its affiliates against any liability (excluding opportunity loss and liquidated damages) arising out of the closure of the Account.


In the event of closure of the Account for any of the reasons stated in clauses M and N above, the Customer agrees that the remaining balance in the Account (if any) can be disbursed or refunded to the Customer by the Bank in UAE Dirhams, after deducting any applicable charges and fees (including conversion cost in case of foreign currency). Such charges and fees will be communicated through the Schedule of Charges - www.mashreqislami.com/soc.

O) Sanctions Indemnity

- 1) Mashreq has always thrived on conducting its business in a compliant manner. Mashreq, including all domestic and foreign branches, is committed to ensuring full compliance with applicable laws, regulations and sanctions requirements in all jurisdictions in which it operates. Mashreq expects that its customers also abide by the same objective.

2) Funds Transfer Declaration (Bank's Sanctions policy requirements):

- a) The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Iran, Israel, Syria, Cuba, Crimea and North Korea.
 - b) The Bank does not engage in USD denominated transactions with or involving Sudan (North). 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).

3) 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.



٣) لا يسمح البنك بإجراء أي معاملة مع الأشخاص أو الكيانات أو القنوات المحددة على أنها مستهدفة بتوقيع عقوبات عليها من جانب جهات تنظيمية محلية ودولية.

٤) لا يشارك البنك في أي معاملات (بما في ذلك عمليات الاستيراد والتصدير) تتضمن عناصر ذات استخدام مزدوج يمكن استخدامها لأغراض عدوانية، مثل العناصر التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي والأسلحة والذخائر، وما شابه.

٥) لا يقدم البنك، وفقاً لسياسته، الخدمات البنكية إلا لمن يملكون حسابات لديه من عملائه. بالتالي، يُنصَح العملاء بعدم إجراء معاملات على حساباتهم نيابة عن طرف خارجي.

٣) تماشياً مع السياسات التي يتبعها البنك والتزاماته التنظيمية المتعلقة بالامتثال للمتطلبات، لن يستطيع البنك خدمة العملاء الذين لا يلتزمون بالمتطلبات سالفة الذكر.

(١٠) إذا لم يقدم العميل - بناءً على طلب مسبق - بتزويد البنك بأي معلومات أو مستندات تتعلق به و/ أو الحساب المطلوب من البنك إبقائه مفتوحاً وفقاً للقوانين المعمول بها و/ أو سياسات البنك الخاصة أو أي معلومات أو مستندات أخرى قد يطلبها البنك؛ و/ أو

(١١) إذا زود العميل البنك بمعلومات غير صحيحة؛ و/ أو

(١٢) متى رأى البنك أنه من الضروري القيام بذلك، لمنع غسيل الأموال؛ و/ أو

(١٣) لمنع الاحتيال؛ و/ أو

(١٤) إذا قام البنك بتعليق حسابك أو تجميده أو حضره أو إيقافه وفقاً لهذه الشروط والأحكام؛ و/ أو

(١٥) إذا كان هناك أي أسباب وجيهة أخرى تجعل البنك يعتقد أنه من الضروري القيام بذلك. في حين أن البنك سيسعى بشكل معقول لإخطار العميل قبل إغلاق حسابه، إلا أنه يُكفل له الحق في القيام بذلك دون إخطار العميل مقدماً. لن يتحمل البنك ولا الشركات التابعة له مسؤولية أي التزام ناشئ عن إغلاق الحساب إلا في حالات الإهمال الجسيم أو سوء التصرف المتعمد من قبل البنك. يلتزم العميل بتعويض وإبراء ذمة البنك والشركات التابعة له من أي التزام (باستثناء خسارة الفرصة والأضرار المقطوعة) ينشأ عن إغلاق الحساب.

في حالة إغلاق الحساب لأي من الأسباب المذكورة في الفقرتين «٣» و«٤» أعلاه، يوافق العملاء على أن الرصيد المتبقي في الحساب (إن وجد) يمكن صرفه أو رده إلى العميل من قبل البنك بالدرهم الإماراتي، بعد خصم أي تكاليف أو رسوم مطبقة (بما في ذلك تكلفة التحويل في حالة العملة الأجنبية). يتم الإعلان عن هذه التكاليف والرسوم في جدول الرسوم www.mashreqislami.com/soc.

(١٥) التعويض بشأن العقوبات

(١) يزاول بنك المشرق دائماً أعماله بطريقة تتوافق مع المتطلبات؛ حيث يلتزم بنك المشرق، بما في ذلك جميع فروع المحلّة والأجنبية، بضمان الامتثال الكامل لمتطلبات القوانين واللوائح والعقوبات المعمول بها لدى كافة البلدان التي يزاول فيها أعماله. ويتوقع بنك المشرق من عملائه الالتزام أيضاً من جانبهم بهذا الهدف.

(٢) بيان بشأن تحويلات الأموال (متطلبات سياسة العقوبات الخاصة بالبنك):

(١) لا يشارك البنك في أي معاملات، بغض النظر عن عملتها، مع إيران وإسرائيل وسوريا وكوبا وشبه جزيرة القرم وكوريا الشمالية، أو أي معاملات تشمل تلك البلدان المذكورة.

(٢) لا يشارك البنك في أي معاملات بالدولار الأمريكي مع السودان (الشمال) أو أي معاملات تشمل تلك البلد. وبالتالي، من المتوقع ألا يقوم العملاء بأي معاملة بالدولار الأمريكي تشمل هذا البلد. كما يُنصح بعدم تحويل العائدات التي تنتج عن مثل هذه المعاملات بأي عملة أخرى إلى الدولار الأمريكي وتوجيهها من خلال البنك.

(٨) وإذا كان الحساب قيد الإغلاق؛

(٩) وفي حالة الحساب المشترك، إذا كان أصحاب الحسابات المشتركة في حالة نزاع وأراد البنك ممارسة حقه في حظر الحساب أو تجميده؛

(١٠) وإذا تخلف العميل (أو خليفته) عن أي من التزاماته بموجب شروط أي من منتجات البنك وخدماته أو غير ذلك؛

(١١) وإذا لم يمثل ولي الأمر والقاصر - في حالة الحساب المفتوح بواسطة ولي أمر نيابة عن قاصر - لالتزاماتهما و / أو إذا كان ثمة أي أسباب وجيهة أخرى تجعل البنك يعتقد أنه من الضروري القيام بذلك.

لا يتحمل البنك أو الشركات التابعة له المسؤولية عن أي التزام، إلا في حالات الإهمال الجسيم أو سوء التصرف المتعمد من قبل البنك، ينشأ عن تعليق أي من الحسابات أو المعاملات (حسب الاقتضاء) أو تجميدها أو حظرها أو إيقافها.

يلتزم العميل بتعويض وإبراء ذمة البنك والشركات التابعة له من أي التزام (باستثناء خسارة الفرصة والأضرار المقطوعة) ينشأ عن تعليق أي من الحسابات أو المعاملات (حسب الاقتضاء) أو تجميدها أو حظرها أو إيقافها.

(١٤) تعليق الوصول إلى الحسابات وما يتعلق بها

من منتجات وخدمات مقدمة وإغلاقها في

حين أن البنك سيسعى بشكل معقول لمنحك

إخطار مسبق قبل القيام بذلك (ما لم يُحظر من

تقديم إخطار من هذا القبيل بموجب القوانين

المعمول بها)،

يجوز للبنك - في أي وقت ووفقاً لتقديره الخاص - إغلاق الحساب في ظل الظروف التالية:

(١) إذا تم رفض أربعة شيكات أو أكثر صادرة عن العميل خلال عام من البنك بسبب عدم كفاية الرصيد؛ و / أو

(٢) إذا ظل الحساب بلا رصيد دون نشاط مدة ٩٠ يوماً متتالياً أو أكثر؛ و / أو

(٣) إذا هبط الرصيد دون الحد الأدنى للرصيد مع عدم وجود نشاط على الحساب للفترة التي يحددها البنك من حين لآخر؛ و / أو

(٤) إذا تم إلغاء تنشيط الحساب واستمر إلغاء تنشيطه للفترة التي يحددها البنك من حين لآخر؛ و / أو

(٥) إذا تلقى البنك أمراً من محكمة أو سلطة تنظيمية تطلب منه القيام بذلك؛ و / أو

(٦) إذا لم يعد العميل مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ و / أو

(٧) إذا كان البنك يعتقد - متوخياً المعقولة - أن العميل قد تصرف بشكل احتيالي أو غير أمين؛ و / أو

(٨) إذا أدين العميل بارتكاب جريمة؛ و / أو

(٩) إذا خالف العميل هذه الشروط والأحكام أو أي اتفاق آخر مع البنك؛ و / أو

(١٣) تقييد المعاملات مؤقتاً على الحساب و / أو إيقافه

في حين أن البنك سيسعى بشكل معقول لمنحك إخطار مسبق قبل القيام بذلك (ما لم يُحظر من تقديم إخطار من هذا القبيل بموجب القوانين المعمول بها)، يجوز للبنك - في أي وقت ووفقاً لتقديره الخاص - تعليق الحساب أو تجميده، و / أو حظر معاملات العميل و / أو إيقاف الحساب و / أو المعاملات في ظل الظروف التالية:

(١) إذا كان حساب العميل مدينياً أو تجاوز حد الإنفاق؛ وفي هذه الحالة، سيكون العميل ملزماً بسداد أي دين والرسوم المطبقة (المذكورة في جدول الرسوم) إلى البنك؛

(٢) وإذا تلقى البنك تأكيداً كتابياً أو دليلاً آخر يرضيه يفيد بوفاة العميل أو حامل الحساب المشترك أو فقدانهما الأهلية القانونية حتى تعين المحكمة الطلبات وأي من الوثائق الأخرى التي تكون حسب التقدير الشخصي والحصري للبنك، مطلوبة أو لازمة لأي من العمليات التي تتم مباشرتها بموجب تلك الاتصالات. وفي حال قام البنك حسب تقديره الشخصي والحصري وبناء على طلب من العميل، بالتصرف وفقاً للإرشادات المقدمة من خلال الهاتف، الفاكس أو البريد الإلكتروني، فيجب أن يتم تأكيد وإقرار هذه الإرشادات بشكل كتابي وتوقيعها حسب الأصول من قبل العميل مع بيان العبارة التالية: "إقرار التوجيهات - يجب تجنب النسخ والتكرار". ويظل العميل مسؤولاً بخصوص هذه التوجيهات أو أي من الاتصالات الأخرى بصرف النظر عن استلام البنك للإقرار الكتابي المتعلق بها أم لا. المختصة الخلف القانوني؛ أو وفاة الخلف القانوني أو فقدان الأهلية القانونية إذا تم تعيينه؛ أو وفاة ولي الأمر أو فقدان الأهلية القانونية في حالة القصر؛

(٣) وإذا تلقى البنك أمراً من محكمة أو هيئة تنظيمية أخرى بتعليق الحساب أو تجميده أو حظره أو إيقافه؛

(٤) وإذا اعتقد البنك أن الأموال الموجودة في الحساب تم تحصيلها بوسائل غير قانونية أو أن الحساب يتم استخدامه لتنفيذ معاملات مشبوهة. وفي هذه الحالة، يجوز للبنك أن يطلب من العميل تقديم أي مستندات ضرورية للتحقق من قانونية المعاملات المعنية؛

(٥) وإذا توقف تحويل راتب العميل (إن وجد) إلى البنك أو اعتقد البنك أنه من المرجح أن يخسر العميل مصدر دخله الأساسي، والعمل لديه التزامات حالية بتسديد مدفوعات شهرية إلى البنك؛

(٦) وإذا كان العميل ملتزماً بتسديد مدفوعات شهرية إلى البنك من راتبه وتلقى العميل أي سلف مقدمة في الحساب؛ وفي هذه الحالة، سيكون من حق البنك تعليق السلف المقدمة بقدر المدفوعات الشهرية المفروض تغطيتها؛

(٧) وإذا لم يقم العميل - بناءً على طلب مسبق - بتزويد البنك بأي معلومات أو مستندات تتعلق به و / أو الحساب المطلوب من البنك إبقائه مفتوحاً وفقاً للقوانين المعمول بها و / أو سياسات البنك الخاصة أو أي معلومات أو مستندات أخرى قد يطلبها البنك؛

المثال لا الحصر تفاصيلي / تفاصيلنا الشخصية، تفاصيل كشوفات حساباتي / حساباتنا، التمويلات، بطاقات الائتمان الحالية أو السابقة، التعاملات البنكية، تاريخ السداد وأي من حالات التقصير (المعلومات).

(٢) الإفصاح أو تبادل المعلومات مع أي من السلطات الحكومية و / أو شبه الحكومية و / أو الكيانات الخاصة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مجلس ائتمان الاتحاد، أو أي طرف ثالث.

أنا / نحن أتعهد بالقيام بتزويد البنك بشكل منتظم بكافة المعلومات المطلوبة والإبقاء على تحديث هذه المعلومات طوال فترة بقائي / بقائنا بصفة عميل / عملاء لدى البنك.

(١٢) ضريبة القيمة المضافة

تعريفات:

ضريبة القيمة المضافة هي ضريبة غير مباشرة، تشمل ضريبة القيمة المضافة نفسها وأي ضريبة أخرى متوجبة الدفع لأي سلطة رسمية فيما يتعلق بالمعاملات والمنتجات والخدمات. كما أنها تشمل أي شكل آخر من أشكال الضرائب التي تنطبق عليها هذه الاتفاقية.

(١) كافة المبالغ المطلوب دفعها بموجب هذه (الاتفاقية) من (العميل) إلى (البنك) والتي تمثل (كلياً أو جزئياً) رسوماً لقاء الخدمة المقدمة، لا تشمل أي ضريبة قيمة مضافة مستحقة على رسوم الخدمات تلك، وبالتالي في حال كانت ضريبة القيمة المضافة مستحقة أو أصبحت مستحقة على أي رسوم لقاء الخدمات المقدمة من قبل (البنك) إلى (العميل) بموجب هذه (الاتفاقية)، وكان مطلوباً من (البنك) حساب ضريبة القيمة المضافة على تلك الرسوم ودفعها إلى سلطة الضرائب المعنية، عندئذ يجب على (العميل) أن يدفع إلى (البنك) (بالإضافة إلى دفع أي مقابل آخر لهذه الرسوم وفي نفس ذلك الوقت، أو في الوقت الذي تصبح فيه ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع من قبل (البنك)، أيهما قبل) مبلغاً مساوياً لمبلغ ضريبة القيمة المضافة، ويجب على (البنك) على وجه السرعة تقديم فاتورة رسمية بـضريبة القيمة المضافة (للعامل) وفق القانون.

(٢) حيث تقتضي هذه (الاتفاقية) من (العميل) أن يسدد إلى (البنك) أو يعوضه مقابل أي رسوم لقاء الخدمات المقدمة، ينبغي على (العميل) أن يسدد إلى (البنك) أو أن يعوضه (حسب الحالة) مقابل المبلغ الكامل لرسوم الخدمات هذه، بما في ذلك الجزء الذي يمثل ضريبة القيمة المضافة، باستثناء الحالة التي يقدرها (البنك) في أنه يحق له الحصول على ائتمان أو استرداد قيمة ضريبة القيمة المضافة تلك من سلطة الضرائب المعنية.

(٣) فيما يتعلق بأية خدمات يقدمها (البنك) إلى (العميل) بموجب هذه الاتفاقية، وفي حال طلب (العميل) ذلك بشكل مبرر، يجب على (البنك) أن يقدم إلى (العميل) سريعاً تفاصيل تسجيل (البنك) لدى سلطة الضرائب المعنية، وغيرها من المعلومات التي يحتاجها (العميل) للوفاء بمتطلبات إبلاغه عن ضريبة القيمة المضافة المتعلقة برسوم الخدمات المقدمة.

بعرض أو تزويد العميل بالخدمات المصرفية من خلال التليفاكس، الفاكس، البريد الإلكتروني، اتصالات الشبكة الالكترونية، الهاتف أو الجوال، بما في ذلك الرسائل النصية القصيرة، وفي هذه الحالة قد يتم الطلب من العميل إبرام اتفاقية مستقلة مع البنك قبل الاستفادة من هذه الخدمة، حيث تكون بنود الاتفاقية المستقلة بمثابة إضافة وفي حال التعارض فإنها تعتمد وتسود على تلك الشروط والأحكام. ويوافق العميل على أن هذه الاتصالات تنطوي على مخاطر وأن هذه المخاطر الواقعة، تكون على المسؤولية الحصرية للعميل. وفي حال تصرف البنك بناء على أي من اتصالات العميل المرسلة من خلال الهاتف، الرسائل النصية القصيرة، التلكس، الفاكس، البريد الإلكتروني (الايمل) أو من خلال التسليم باليد، ومع مراعاة التزام البنك بالبروتوكولات، فإن العميل يقوم بتعويض البنك في مقابل كافة الخسائر والأضرار المتكبدة من قبل البنك نتيجة تصرفه بناء على تلك الاتصالات.

٧. يتم تقديم أي من الإشعارات أو التوجيهات أو أي من الاتصالات الأخرى المقدمة من قبل العميل إلى البنك، أو إقرارها بشكل كتابي، وتعتبر بأنها قد تم تسليمها وتقدمها بشكل معتمد في حال تم الإقرار بها من قبل الموظف المسؤول الملائم في البنك. كما يقوم العميل بتقديم النسخ الأصلية عن كافة

٨. في حال تم طلب استخدام نماذج البنك أو قرطاسية البنك بخصوص أي من التوجيهات أو الاتصالات أو الإجراءات المحددة، فعندها يجب على العميل التقيد بهذه المجموعة من النماذج أو القرطاسية. وفي حال استلام البنك لتوجيهات أو اتصالات من العميل على نماذج أو قرطاسية باستثناء تلك المحددة من قبل البنك، يجوز أن يتم قبول ذلك حسب تقديره الشخصي وعند قبوله فإنه يعتبر قد تم استلامه على نماذج أو قرطاسية البنك حسبما يكون ملائماً، ومع مراعاة هذه الشروط والأحكام وأي من البنود والإجراءات المطبقة لدى البنك، في حال تم استخدام النموذج المحدد. لن يكون البنك بأي حال مسؤولاً عند الوفاء أو التصرف وفقاً لهذه الإرشادات أو الاتصالات، ولن يتحمل أي مسؤولية بخصوص ذلك.

(١١) مجلس الائتمان

بهدف الالتزام والتقيد بالقوانين واللوائح المطبقة ولصالح أغراض (١) الحصول على معلوماتي / معلوماتنا الشخصية، (٢) إدارة حساباتي / حساباتنا والعمليات المبرمة من قبلي / قبلنا، و (٣) تنفيذ وإجراء أي من المنتجات أو الخدمات المحددة من قبلي / قبلنا، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التمويلات وبطاقات الائتمان، وأنا / نحن، أقوم بموجبه بشكل غير قابل للنقض وغير مشروط بالموافقة وتفويض البنك وشركاته التابعة ووكلائه، وأي من موردي الطرف الثالث لدى البنك وأي من الأطراف الأخرى التي يعتبرها البنك حسب تقديره الشخصي والحصري بأنها ملائمة لما يلي:

(١) الحصول، الطلب، الحيازة، الإقرار، والبقاء على إطلاع على أحدث المعلومات المتعلقة بي / بنا، بما في ذلك على سبيل

وعدم الفعالية والكفاءة التي قد يتم تكبدها نتيجة لذلك.

كما يقر البنك والعميل بأن العمليات المصرفية من خلال الشبكة الالكترونية بخصوص الحساب، تتطلب، ما لم يقرر البنك بخلاف ذلك، وجود اتفاقية مستقلة، فضلاً عن تفويضات مستقلة وتوجيهات تشغيلية محددة للعمليات البنكية الخاصة بالبنك والعمليات المصرفية من خلال الشبكة الالكترونية. وعليه فإن أي تعديل أو تغيير على التفويضات أو التوجيهات التشغيلية سيتطلب تقديم توجيهات وإرشادات خاصة لكل من الفرع ومركز العمليات المصرفية من خلال الشبكة الالكترونية قبل أن تصبح نافذة المفعول. ويتم تطبيق شروط وأحكام أي من الاتفاقيات المستقلة بخصوص العمليات المصرفية من خلال الشبكة الالكترونية، بشكل إضافي مع هذه الشروط والأحكام، وسيتم اعتمادها في حال وجود أي اختلاف.

(9) الفقدان أثناء النقل

لن يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي خسارة أو ضرر يحصل لأي من الشيكات وأي من السندات التجارية أو الوثائق البنكية أثناء القيام بنقلها من البنك إلى أي عميل أو من العميل إلى البنك.

(10) الاتصالات

١. يلتزم ويتقيد كلا من العميل والبنك بإجراءات السلامة المعتمدة المحددة (البروتوكولات)، المخصصة لإقرار ومصادقة الاتصالات بينهما، مثل الإرشادات، الإشعارات والاستفسارات والتوجيهات (كل منها يعتبر بمثابة «اتصال»).
٢. عند تحديد صلاحية وسلطة أو هوية الشخص الذي يقوم بإصدار الاتصال، فإن البنك يحتاج فقط للالتزام والتقييد بالبروتوكولات. وبالتالي فإن الأخطاء أو الإغفالات التي تصدر عن العميل في الاتصالات أو تكرار أي من الاتصالات، تقع بشكل حصري على عاتق العميل، ولن يتحمل البنك أي مسؤولية بذلك الخصوص.
٣. يجوز أن يتصرف البنك بخصوص أي من الاتصالات، على أساس رقم الحساب المقدم فقط، بصرف النظر عن احتمال تقديم اسم الحساب كذلك.
٤. يجوز أن يتصرف البنك بخصوص أي من الاتصالات في حال كان لديه سبب للاعتقاد بشكل معقول بأنه يشتمل على المعلومات الكافية، ويجوز أن يقرر حسب تقديره الشخصي عدم التصرف بخصوص الاتصال، في حال كانت لديه شكوك معقولة تتعلق بأصالته وصحته ومطابقته للبروتوكولات. وفي حال قرر البنك عدم التصرف بخصوص أي من الاتصالات المستلمة، فإنه يقوم بشكل فوري بإشعار العميل بذلك القرار من خلال أي من الوسائل حسب تقديره الشخصي، بما في ذلك الهاتف، الفاكس، الرسائل النصية القصيرة أو البريد الإلكتروني أو الخطابات.
٥. في حال كان العميل يرغب بسحب أو تعديل أي من الاتصالات الموجهة للبنك، فإن البنك يقوم ببذل كل ما لديه من جهد لتنفيذ ذلك الطلب بدون تحمل أي مسؤولية عن أي إغفال أو إخفاق بخصوص ذلك.
٦. يجوز للبنك حسب تقديره الشخصي وقراره غير المقيد

الآلي أو بي أي ان للهاتف، سيبلغ العميل البنك فوراً. والوقت الذي يستلم فيه البنك المعلومات المشار إليها آنفاً أو التعليمات سيتم تحديده وتصديقه فقط بواسطة البنك وسيكون ذلك التحديد ملزماً وقاطعاً بالنسبة للعميل. ويحتفظ البنك بالحق في طلب تأكيد خطي.

(٢) سيكون العميل مسؤولاً بمفرده عن ضمان أن رقم بي أي ان للصراف الآلي أو للهاتف وأي معلومات أخرى يجوز توصيلها إلى العميل في هذا الصدد بواسطة البنك يتم تأمينها بالكامل ولا يتم كشفها إلى أي شخص غير مصرح به أو إلى أطراف ثالثة. ولا يسمح لممثلي خدمة العميل باستلام تفاصيل أي رقم بي أي ان للهاتف أو للصراف الآلي ويتعين الكشف عنهما فقط عبر المكالمات الهاتفية الآلية باستخدام جهاز أي في ار.

(٣) يتعين على العميل تبليغ البنك فوراً إذا كان الوصول إلى أي في ار مطلوب حجه. ويحتفظ البنك بالحق في طلب تأكيد خطي. ويدرك العميل ويوافق أن البنك لن يكون مسؤولاً عن أي إساءة استخدام بواسطة شخص أضر في هذه الحالة وعن إخفاق العميل في تبليغ البنك بضرورة منع الوصول إلى أي في ار. بالإضافة إلى الشروط والأحكام العامة المطبقة في استخدام مركز الاتصالات وخيارات الخدمة المصرفية الذاتية، ستطبق الشروط الإضافية التالية:

(١) يتم فرض الرسوم على كافة المعاملات بالرسوم العادية للبنك. وللحصول على التفاصيل يرجى الرجوع إلى جدول الرسوم والنفقات بشأن المنتجات المختلفة المعروضة بواسطة البنك.

(٦) القانون الحاكم والاختصاص:

تحكم هذه الشروط والأحكام بموجب القوانين السارية في إ.ع.م حسبما يتم تطبيقها في امارة دبي ويخضع الأطراف بموجبه على نحو لا رجعة فيه إلى اختصاص محاكم امارة دبي.

(٧) قبول الشروط والأحكام:

أنا / نحن نقر أننا قرأنا وفهمنا ووافقنا على هذه الشروط والأحكام وأنها ستطبق على كافة الحسابات المفتوحة حالياً أو التي ستفتح في المستقبل لدى البنك. أنا / نحن وقعنا كدليل على قبولنا بتلك الشروط والأحكام.

(٨) العمليات المصرفية من خلال الشبكة الإلكترونية:

في حال قام البنك حسب تقديره الشخصي بتقديم عرض وقبول العميل لخيار العملية المصرفية مع البنك من خلال الشبكة الإلكترونية، فعندها يقر العميل بأنه بصرف النظر عن بذل كافة الجهود المعقولة من قبل البنك لضمان حماية وأمان ودقة تلك الخدمات البنكية، إلا أن الإرسال الإلكتروني قد يتعرض للاعتراض أو الإخفاق أو الخطأ في التسليم وبالتالي فإن البنك لن يتحمل أي مسؤولية عن استخدام الخدمات المصرفية من خلال الشبكة الإلكترونية.

وعليه فإن العميل يتحمل وحده المسؤولية الحصرية عن المخاطر وأي من النتائج اللاحقة بما يخص التكلفة، المطالبات

حساب واحد لدى البنك).

(٧) أن خدمة تحويل الأموال محصورة على التحويل من حساب إلى الآخر لنفس المشترك وهي تخضع للقيود التي يجوز أن يصدرها البنك من وقت لآخر.

(٨) لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة أو اضرار تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة من أعطال الخدمة.

(٩) لن يكون البنك مسؤولاً عن الدفعات الخاطئة لبنك المرافق أو المؤسسات البطاقة الائتمانية الناشئة عن المدخلات الخاطئة لرقم العميل / البطاقة بواسطة المشترك. ولن يكون البنك مسؤولاً عن أي خطأ أو سهو ناتج عن الخدمة و / أو أي تأخير من جانب البنك لأسباب خارجة عن سيطرته.

(١٠) في حال التسديد الجزئي للفاتورة يجوز لبنك المرافق استخدام سلطته لقطع خدمة المرافق وفي هذه الحالة فإن البنك أو بنك المرافق لن يكونا مسؤولين في هذا الشأن بأي صورة.

(١١) في حال توفير الخدمة لحساب محفوظ لدى البنك باسمين أو أكثر، يتم الإقرار بأنه بصرف النظر عن كون طريقة التشغيل لذلك الإشعار الخطي بضياغ البطاقة والإقرار به بواسطة البنك). الحساب مجتمعة أو منفردة، فإن الخدمة يجوز استخدامها فقط بواسطة مشترك واحد.

(٥) الخدمات المصرفية الهاتفية / أي في ار / وحدة خدمات المشتركين (حسبما ينطبق):

تحكم هذه الشروط والأحكام للخدمات المعرضة عبر خدمات الصيرفة الذاتية في مركز الصيرفة والاتصالات والموفرة بواسطة البنك وفيما يلي التعريفات المخصصة لكل واحد منها:

التعليمات: وتعني التعليمات المقدمة بواسطة العميل إلى البنك عبر مركز الاتصالات أو الخدمة الذاتية الآلية وتتضمن أي تعليمات أخرى خطية أو شفوية صادرة بواسطة العميل إلى البنك وهذه التعليمات لا رجعة فيها وملزمة للعميل عند استلامها بواسطة البنك.

أي في ار: وتعني الرد الصوتي التفاعلي، وهو عبارة عن جهاز يتعامل معه العميل باستخدام الخدمة المصرفية الذاتية، وهو يستجيب إلى ويقبل التعليمات المصدرة آلياً بالهاتف.

الخدمة المصرفية الذاتية: وتعني أي وكافة الخدمات المصرفية المعروضة بواسطة البنك والتي يمكن الاستفادة منها بواسطة العميل عبر الهاتف وماكينة الرد الصوتي الآلي التفاعلي.

رقم بي أي ان للصراف الآلي: ويعني رقم التعريف الشخصي لماكينة الصراف الآلي الصادر بواسطة البنك إلى العميل للتحقق من هوية العميل وللعميل من أجل تفويض المعاملات عبر مركز الاتصالات أو ماكينة الصراف الآلي.

رقم بي أي ان للهاتف: ويعني رقم التعريف الشخصي للهاتف المختار بواسطة العميل للتحقق من هوية العميل وللعميل من أجل تفويض المعاملات عبر مركز الاتصالات أو الخدمة المصرفية الذاتية.

(١) في حال الكشف غير المصرح به لرقم بي أي ان للصراف

البنك بالحق المطلق في أي وقت وبدون تقديم إشعار مسبق في تعديل، حجب، تعليق، سحب أو الغاء أي وكافة الخدمات ضمن ذلك النظام.

(٢٠) لن يكشف العميل بي أي ان إلى أي شخص وسيتخذ العناية المعقولة لضمان سلامة تون باد لمنع الضياع، إساءة الاستخدام، السرقة الخ وفي حال ضياع تون باد أو سرقتها، سيبلغ العميل البنك فوراً وخطياً إلى أي فرع من فروع المشرق ضمن إ.ع.م. وفي حال الكشف عن بي أي ان، لن يتحمل البنك المسؤولية عن أي أعمال، معاملات أو أي أعمال غير قانونية أو غير مصرح بها يتم تنفيذها قبيل استلام الإشعار الخطي في هذا الشأن.

(٤) الخدمات المصرفية الهاتفية (حسبما ينطبق):

في هذه الشروط فإن «المشترك» تعني العميل الذي يتم توفير الخدمات أعلاه له. وفي حال توقيع اتفاقية الخدمة بواسطة أكثر من فرد واحد، سيكونون ملتزمين مجتمعين ومنفردين بهذه الشروط.

(١) يتعين على المشترك الاحتفاظ بحساب لدى البنك في أي فرع من فروعه في إ.ع.م. وفي حال إغلاق الحساب لأي سبب ستوقف الخدمة فوراً.

(٢) سيحتفظ البنك بالحق في رفض الطلب ويجوز له حسب تقديراته أن يسحب في أي وقت كافة الحقوق والامتيازات المتعلقة بالخدمة.

(٣) يتم توفير الخدمة بالكامل على مسؤولية المشترك الذي سيعوض البنك تجاه كافة الخسائر والأضرار كيفما نشأت الناتجة عن استخدام الخدمة، إلا إذا تم إثبات الإهمال الجسيم للبنك أو سوء السلوك المتعمد من خلال حكم ملزم وغير قابل للطعن من قبل محكمة مختصة.

(٤) يتعين على المشترك عدم كشف رقم بي أي ان لهاتفه لأي شخص آخر. وفي حال معرفة رقم بي أي ان بواسطة شخص آخر بخلاف المشترك، سيتم التعامل مع هذا الشخص بواسطة البنك كوكيل للمشارك وسيعوض المشارك البنك تجاه كافة الخسائر أو الأضرار التي يجوز أن تحدث نتيجة للكشف عن رقم بي أي ان للهاتف، إلا إذا تم إثبات الإهمال الجسيم للبنك أو سوء السلوك المتعمد من خلال حكم ملزم وغير قابل للطعن من قبل محكمة مختصة.

(٥) ويقبل المشترك بموجبه على نحو لا رجعة فيه وغير مشروط وبدون أي حق في الاعتراض كافة الديون المنشأة على الحساب والناتجة من استخدام الخدمة بدون قيد.

(٦) سيضمن المشترك توفر كمية كافية للسحب في الحساب الذي تربط به الخدمة قبيل إجراء أي تحويل. وإذا حدث لأي سبب أن أصبح الحساب مسحوباً على المكشوف بسبب استخدام الخدمة، سيكون المشترك مسؤولاً عن سد العجز فوراً عبر التسديد المباشر أو تحويل الأموال من أي حساب آخر محفوظ لدى البنك. وسيؤدي الإخفاق في الالتزام بهذا الشرط إلى جعل البنك مستحقاً لإلغاء الخدمة و / أو إجراء التحويل بالنيابة عن المشترك (في حال حفظ أكثر من

تسديد فواتر الهاتف والمياه والكهرباء وفواتير البضائع والخدمات في نقطة المبيعات (بي أو اس) وكافة الدفعات المنفذة عن طريق استخدام بطاقة الصراف الآلي بالإضافة إلى رسوم البنك ذات الصلة.

(١١) سيظل العميل مسؤولاً في كافة الأوقات عن أي معاملة تتم عن طريق استخدام بطاقة الصراف الآلي وسيعوض البنك تجاه كافة الخسائر / الأضرار كيغما نشأ عن طريق الاستخدام غير المصرح به لبطاقة الصراف الآلي. وستكون سجلات البنك للمعاملات المنجزة بواسطة بطاقة الصراف الآلي إلكترونياً أو بخلاف ذلك بمثابة دليل قاطع وملزم لكافة الأغراض وعلى وجه الخصوص لأغراض الأدلة القانونية.

(١٢) سيتم تحويل مبلغ معاملة بطاقة الصراف الآلي بأي عملة بخلاف درهم الإمارات إلى درهم الإمارات بسعر الصرف المحدد بواسطة البنك في التاريخ الذي تم فيه قيد معاملة بطاقة الصراف الآلي على حساب بطاقة الصراف الآلي. وسيتم فرض رسوم المناولة على كافة المعاملات المنجزة عبر ماكينات الصراف الآلي بخالف تلك الخاصة بالبنك.

(١٣) ويقبل العميل كافة القيود المدينة على الحساب الناشئة عن استخدام بطاقة الصراف الآلي بدون قيد (باستثناء بعد استلام

(١٤) سيضمن العميل أن لديه الأموال الكافية في الحساب الخاص بطاقة الصراف الآلي قبل القيام بإجراء أي سحبات. وإذا حدث لأي سبب أن الحساب أصبح على المكشوف بسبب استخدام بطاقة الصراف الآلي، سيكون العميل مسؤولاً عن سد العجز فوراً بالتسديد المباشر أو تحويل المبالغ من أي حساب آخر محفوظ لدى البنك، وسيؤدي الأخطاء في الوفاء بهذا الشرط إلى جعل البنك مستحقاً لإلغاء بطاقة الصراف الآلي و / أو التحويل بالنيابة عن العميل (إذا كان هناك أكثر من حساب واحد محفوظ لدى البنك).

(١٥) يحتفظ البنك بالحق في تحديد مجموع المبالغ النقدية التي يتم سحبها بواسطة العميل خلال أي فترة ٢٤ ساعة وتبليغ العميل بتلك القيود من وقت لآخر.

(١٦) لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة أو أضرار تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي أعطال لماكينات الصراف الآلي أو عدم توفر النقد مؤقتاً في تلك الماكينات.

(١٧) أي إيداع يتم عبر ماكينات الصراف الآلي سيخضع للتحقق منه بواسطة البنك الأمر الذي سيكون ملزماً وحاسماً لكافة الأغراض.

(١٨) ستظل تون باد تحت الملكية الحصرية للبنك، وسييسلمها العميل إلى البنك فوراً عند أول طلب. وتون باد غير قابلة للتفاوض، وغير قابلة للتنازل، وغير قابلة للتحويل إلى أي شخص، ويتمتع البنك بالحق المطلق في أي وقت لمنع وتعليق الوصول إلى الخدمة المصرفية الهاتفية، ورفض إعادة الإصدار، التجديد أو التمديد ل بي أي ان واستبدال وتعغير أو إلغاء تون باد حسب تقديراته.

(١٩) لن يكون البنك مسؤولاً بأي صورة عن رفض الخدمة المصرفية الهاتفية منح حرية الوصول لأي سبب كان، ويتمتع

٦ إذا كان العميل ينوي إنهاء المضاربة مع البنك، فسيتم التعامل مع هذا الإنهاء باعتباره تخارج سواء كان الإنهاء عن طريق إغلاق حساب توفير أو إنهاء وديعة ثابتة.

٧ في حالة التصفية المبكرة للودائع الثابتة، يتم تقريب وديعة العميل إلى أقرب مدة أقل من مدتها، ويتم تعديل استحقاق العميل للربح أو الخسارة وفقاً لذلك.

٨ إن مبلغ الأرباح على وودائع المضاربة الذي لا تتم المطالبة به سيتم الاحتفاظ به في حساب خيري غير قابل للتوزيع لمدة سنة واحدة. وفي نهاية هذه المدة إذا لم تتم المطالبة بالمبلغ بواسطة العميل، سيتم منحه إلى عمل خيري مختار بواسطة البنك.

(٣) بطاقة الصراف الآلي (حسبما ينطبق):

في حال إصدار البنك لبطاقة الصراف الآلي إلى العميل:

١ سيتم إصدار بطاقة الصراف الآلي إلى العملاء الأفراد وليس إلى عملاء الشركات.

٢ يتم إصدار بطاقة الصراف الآلي حسب تقديرات البنك وستبقى في كافة الأوقات تحت ملكية البنك. وسيسلم العميل بطاقة الصراف الآلي عند إغلاق الحساب أو عند طلب البنك.

٣ ومن شروط إصدار واستخدام بطاقة الصراف الآلي أن يكون لحامل البطاقة حساباً لدى البنك في فرع من فروع البنك في إ.ع.م.

٤ يتم إصدار بطاقة الصراف الآلي للاستخدام فقط في الماكينات الإلكترونية التي تقبل بطاقات فيزا / إلكترون / أن اسويتش / بطاقات إ.ع.م و / أو بطاقات مايسسترو / سيرس / أن اسويتش / بطاقات إ.ع.م لحاملي حسابات البنك المفوضين ولا يجوز استخدامها للحصول على الائتمان من أي نوع بناءً على قوة بطاقة الصراف الآلي.

٥ يتم إصدار بطاقة الصراف الآلي بالكامل على مسؤولية العميل الذي سيعوض البنك كافة الخسائر أو الأضرار كيفما تنشأ والناشئة عن استخدام بطاقة الصراف الآلي.

٦ يتعهد العميل بعدم كشف رقم تعريفه الشخصي (بي أي أن) إلى أي شخص آخر. وإذا أصبحت بي أي أن معروفة لأي شخص آخر بخلاف العميل، سيعامل هذا الشخص بواسطة البنك كوكيل للعميل وسيعوض العميل البنك تجاه كافة الخسارة أو الأضرار التي يجوز أن تحدث نتيجة لمعرفة بي أي أن.

٧ سيتخذ العميل كافة الخطوات والعناية المطلوبة لمنع ضياع بطاقة الصراف الآلي أو سرقتها ولن يسلم بطاقة الصراف الآلي إلى أي شخص آخر.

٨ سيبلغ العميل البنك فوراً في حال ضياع البطاقة أو سرقتها أو إذا وصلت إلى أيادي طرف ثالث أو إذا تم الكشف عن بي أي أن أو أصبحت متاحة لطرف ثالث.

٩ وفي حال تقديم إشعار شفهي بضياع أو سرقة بطاقة الصراف الآلي، يتعين تأكيد ذلك خطياً إلى فرع العميل التابع للبنك خلال ٤٨ ساعة من استلام الإشعار.

١٠ سيقيد البنك على حساب العميل مبلغ أي سحب / تحويل،

في المكتب الرئيسي للبنك وفروعه ومواقعها الإلكترونية من وقت لآخر.

(٩) سيتم حساب الأرباح في نهاية كل ربع سنة ميلادي على أساس التصفية البناءة وسيتم قيد حصة العميل من الأرباح في حساب توفيره أو حسابه الجاري (حسب تعليمات العميل)، في الشهر اللاحق. وستعترب كل فترة لاحقة بمثابة مضاربة جديدة بنفس الشروط المتفق عليها في السابق، وسيعتبر أن العميل يوافق على تجديد الاستثمار في تاريخ استحقاقه ما لم يستلم البنك إشعاراً خطياً قبل أربعة أيام من تاريخ الاستحقاق بخلاف ذلك.

(١٠) إذا قرر العميل سحب رصيده في حساب الاستثمار قبل تاريخ الاستحقاق واستلم الأرباح لفترة التوزيع السابق حسب الاستحقاق التعاقدية، ففي هذه الحالة سيحق للبنك تعديل الأرباح لذلك العميل وجعلها تعادل أرباح نفس الاستحقاق. وسيتم قيد مبلغ التعديل المخصوص من رصيد الحساب لصالح الصندوق الاستثماري المشترك للمضاربة.

(١١) يفوض العميل البنك بصفته المضارب بأن يخصم إذا كان ذلك مطلوباً، نسبة مئوية معينة من الأرباح الصافية من حصة المستثمرين في الصندوق الاستثماري المشترك لإدارة أي مخاطر بشأن الخسارة تتم مواجهتها بواسطة العملاء فيما يتعلق بحسابات المضاربة و / أو نسبة مئوية من مجموع أرباح المضاربة لاغراض تثبيت عوائد المضاربة. وسيتم خصم هذه المبالغ وحفظها وصرفها فقط بناءً على أساس تعليمات والموافقة المسبقة لمجلس الرقابة الشرعية للبنك.

(١٢) في حال حساب الاستثمار، ستنطبق الشروط الإضافية التالية:

(١) سيختار العميل مدة زمنية ثابتة من شهر واحد، ثلاثة شهور، ستة أشهر أو اثني عشر شهراً أو أي مدة زمنية أخرى يحددها العميل في استمارة فتح الحساب («المدة الزمنية للمضاربة»)، شريطة أن الحد الأدنى للمدة سيكون شهر واحد.

(٢) إذا رغب العميل في الانسحاب من حساب الاستثمار قبيل انقضاء المدة الزمنية المحددة للمضاربة، ستنطبق الشروط الإضافية التالية:

(١) سيقدم العميل إشعار خطي مسبق لمدة ٧ أيام بالرغبة في الانسحاب،

(٢) ويجوز فقط سحب كامل (وليس جزءاً من) أموال المضاربة،

(٣) لن يحق للعميل استلام الأرباح إذا سحب استثماره في أقل من شهر واحد ولم يتعرض للخسارة.

(٣) يتطلب سحب الودائع التي تتجاوز ١ مليون درهم الامارات تقديم إشعار مسبق لمدة ٢٤ ساعة إلى البنك،

(٤) إن العملة الرسمية لحسابات التوفير والاستثمار هي درهم الإمارات. وإذا قام العميل بإيداع عملات أخرى، سيطبق البنك سعر الصرف السائد في يوم الإيداع.

(٥) إن الحد الأدنى لقبول أموال المضاربة بالعملات الأخرى سيتم تحديده بواسطة البنك من وقت لآخر. وسيتم استثمار حسابات الاستثمار بالعملة الأجنبية بذات العملة في صندوق منفصل من أجل تحمل كل صندوق لمخاطر الصرف الأجنبي.

٣. استحقاق السحب على المكشوف

السحب على المكشوف ليس حقاً للعميل؛ ويجب ألا يتم اعتباره متاحاً تلقائياً. لذلك، يجب على العميل الاحتفاظ بجميع الحسابات ممولة بشكل كافٍ للوفاء بالتزامات الدفع.

٤. وديعة الوكالة الثابتة

- (١) يمكن إيداع وديعة الوكالة الثابتة بما يتوافق مع سياسات البنك.
- (٢) يمكن الاشتراك في وديعة الوكالة الثابتة عن طريق الدخول في اتفاقية رئيسية ذات صلة وملحقاتها على النحو الذي يطلبه البنك.
- (٣) تخضع وديعة الوكالة الثابتة لشروط وأحكام الاتفاقية الرئيسية ذات الصلة.

٥. حساب التوفير والاستثمار:

- (١) سيتم فتح حسابات التوفير والاستثمار على أساس عقد المضاربة. والعميل (بصفته مالك الأموال أو «رب المال») سيفوض البنك (بصفته «المضارب») لاستثمار أموال العميل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بالطريقة التي يعتبرها البنك حسب تقديراته المطلقة ملائمة..
- (٢) وحسب نظام المصرف المركزي في إ.ع.م، لن يصدر البنك دفتر شيكات لحاملي حساب المضاربة الاستثماري لأجل، ولن يحق للعميل إصدار أوامر الدفع المسحوبة على حسابه.
- (٣) سيصدر البنك بطاقة الصراف الآلي لحاملي حساب التوفير. وفيما يتعلق بحسابات الاستثمار، يتعين استخدام القسيمة القياسية للسحب النقدي المتوفرة في مكاتب البنك في إجراء كافة السحوبات من الحساب.
- (٤) يجوز للبنك حسب تقديراته تقييد / تحديد عدد السحوبات المسموح بها خلال الشهر التقويمي لحساب التوفير، وفي حال تجاوز عدد السحوبات عدد المعاملات المحددة بواسطة البنك، عندها يجوز أن يفرض البنك رسوم خدمة لكل معاملة تتجاوز ذلك الحد. وسيتم نشر هذه الرسوم من وقت لآخر كجزء من قائمة رسوم البنك.
- (٥) وسيقوم البنك بصفته المضارب باستثمار الأموال الموجودة في الرصيد الدائن لحسابات التوفير والاستثمار («أموال المضاربة») على أساس الحد الأدنى الشهري من الرصيد المتوفر في هذه الحسابات ناقصاً صندوق الاحتياط القانوني.
- (٦) سيتم وضع أموال المضاربة في صندوق استثمار مشترك مع أموال البنك وستتم إدارتها واستثمارها بواسطة البنك على أساس غير مقيد بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية.
- (٧) وسيتم تخصيص الأرباح الصافية المتجمعة من الاستثمارات في عدة أصناف من الأموال تتناسب مع مساهمتها في ذلك الصندوق الاستثماري المشترك.
- (٨) سيحق للبنك بصفته المضارب نسبة مئوية محددة مسبقاً من الأرباح الصافية المحققة الناشئة عن استثمارات أموال المضاربة كحصة للمضارب في الأرباح. ويتم تحديد حصة البنك من الأرباح وأي تغيير فيها بواسطة إدارة البنك وسيتم تبليغها / عرضها

أو السندات الأخرى القابلة للتداول، المسحوبة على الحساب الجاري حتى لو كان ذلك سيجعل الحساب الجاري مسحوباً على المكشوف ويتعهد العميل بإعادة تسديد كافة المبالغ المستحقة في الحساب على المكشوف للعميل عندما يطلب البنك ذلك. ولن يتم فرض رسوم على السحب على المكشوف.

(١٠) سيحق للبنك رفض تسديد قيمة الشيك، السحوبات وأوامر الدفع المسحوبة على الحساب الجاري إذا كان الرصيد الدائن للحساب الجاري غير كافي، حتى لو كان للعميل رصيد دائن في أي حسابات أخرى لدى البنك، ما لم يفوض العميل البنك خطياً لتسديد قيمة تلك الشيكات، أو أي سحوبات أخرى من أي من الحسابات الأخرى للعميل لدى البنك في موعد لا يتجاوز يوم عمل واحد قبيل ذلك التسديد.

(١١) يجوز للبنك أن يقبل من العميل أي إيقاف لتسديد الشيك في حال فقدانه أو في الظروف الأخرى التي يسمح بها القانون ويوافق عليها البنك. وعلى أي حال سيتحمل العميل أي خسارة، أضرار وتكاليف (بما في ذلك التكاليف القانونية) بسبب هذه الاحداث.

(١٢) سيهتم العميل ويعتني بدفتر الشيكات وسيتحمل المسؤولية الكاملة عنه. ولن يسلم العميل أي من دفاتر شيكاته إلى أي أطراف ثالثة. وسيبلغ العميل البنك فوراً وخطياً عند فقدان أو سرقة دفتر الشيكات، وفي حال الإخفاق في ذلك، سيتحمل العميل كافة العواقب بشأن حالات إساءة الاستخدام.

(١٣) يحق للبنك رفض إصدار دفتر شيكات إلى العميل بدون ابداء أسباب في هذا الشأن.

(١٤) يحق للبنك إغلاق الحساب الجاري ووضع اسم العميل في القائمة السوداء بموجب نظم المصرف المركزي في إ.ع.م السارية المفعول من وقت لآخر. ويحق للعميل معرفة سبب ذلك الإجراء.

(١٥) لا يتحمل البنك أي مسؤولية في حال الوفاء بالشيك الآجل عن غير قصد أو بخلاف ذلك قبيل تاريخ الاستحقاق.

(١٦) يتعين ألا تتجاوز قيمة الشيكات المسحوبة على الحساب الجاري ولكن لم يتم تقديمها للصرف، في أي وقت الرصيد الدائن في الحساب الجاري والأموال المتوفرة للسحب. والبنك غير ملزم بالوفاء بالشيكات المسحوبة مقابل دفعات لم يتم تحصيلها أو لم تتم مخالفتها في الحساب الجاري. وبالإضافة إلى الحقوق الأخرى المتاحة للبنك بموجب هذه الشروط والأحكام، سيفرض البنك بموجب السياسة السائدة للبنك نفقات على أي شيك يتم إرجاعه وهو غير مسدد بسبب عدم توفر الرصيد الكافي.

٢. حساب الراحة

يعمل هذا الحساب بنفس نظام التشغيل والسياسات والمزايا والمتطلبات القانونية ومتطلبات الامتثال، بخلاف أن الحساب يولد ربحاً ويعمل على أساس مبادئ الوكالة. يتم إنشاء الحساب من خلال الدخول في اتفاقية حساب التجزئة الإسلامية، ويتم مراجعة الشروط التجارية المطبقة على هذا الحساب من قبل الأطراف المعنية من خلال الملحقات.

المراسلات التي تحتوي على رقم التعريف الشخصي للعميل (حسبما يكون عليه الحال) إذا لم يتم استلامها بواسطة العميل خلال شهر واحد من تاريخ إصدارها. وسيقدم العميل طلباً جديداً وسيسدد النفقات ذات الصلة لإعادة إصدار أي من هذه البنود.

- (٩) سيحق للبنك في أي وقت تعديل هذه الشروط والأحكام عبر تبليغ العميل بموجب إشعار عام يتم عرضه في فروع البنك وسيكون العميل ملزماً بعد ذلك بتلك التعديلات. وإذا لم يستلم البنك اعتراضاً من العميل خلال خمسة عشر يوماً من ذلك التعديل، سيعتبر أن العميل قد قبل ذلك التعديل. وسيصبح التعديل ساري المفعول عند تجديد الوديعة إذا قام البنك بتبليغ العميل بذلك التعديل قبل انتهاء مدة الوديعة.
- (١٠) إذا لم يقم البنك في أي وقت بالتنفيذ الكامل لأي شرط أو التزام منصوص عليه في هذه الشروط والأحكام، أو إذا تأخر البنك في ذلك التنفيذ، فإن ذلك لن يعتبر تنازلاً عن حقوقه أو تخلياً عن التنفيذ الكامل في وقت لاحق. ستعتبر سجلات ومستندات البنك دليلاً على صحة رصيد العميل. وفي حال المطالبة بخلاف ذلك، سيقع عبء الإثبات على العميل.

(٢) الشروط والأحكام المحددة:

١. الحساب الجاري:

- (١) يفتح البنك الحسابات الجارية لعملائه على أساس القرض الموافق للشريعة الإسلامية وطبقاً لذلك لا يحق للعميل أي حصة في الأرباح أو الفائدة.
- (٢) أي رصيد دائن في الحساب الجاري يعتبر قرضاً من العميل إلى البنك (قرض بدون فائدة)، وعند الطلب يتعهد البنك بتسديد الرصيد الدائن بالكامل.
- (٣) إن البنك كمقترض يحق له استخدام الرصيد الدائن المتوفر في الحساب الجاري على مسؤوليته الخاصة وفي أغراض أعماله المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ولن يتم منح العميل أي مكافئة نتيجة لهذا الاستخدام لأموال العميل.
- (٤) يحق لكل فرد بالغ أو كيان تجاري فتح حساب جاري إذا كان مواطناً أو مقيماً في إ.ع.م. ويخضع ذلك للضوابط واللوائح والنظم السارية حالياً للمصرف المركزي في إ.ع.م.
- (٥) سيتم السحب من الحساب الجاري بواسطة الشيكات الصادرة من قبل البنك أو بطاقة الصراف الآلي.
- (٦) يتم قبول الودائع في الحساب الجاري في كافة فروع البنك في إ.ع.م. نقداً، أو بالشيكات المسحوبة في فروع الشركة أو البنوك المحلية أو عبر ماكينات الصراف الآلي للبنك.
- (٧) سيحق للبنك رفض تسديد أي أوامر دفع أو شيكات مكتوبة على استثمارات بخلاف استثمارات البنك، بدون تحمل أي مسؤولية أيأ كانت من جانب البنك.
- (٨) سيسحب العميل الشيكات باللغة العربية أو الإنجليزية ولن يقبل البنك الشيكات المكتوبة بأي لغة أخرى.
- (٩) سيحق للبنك ولكن لن يكون ملزماً بذلك، الوفاء بقيمة الشيك

٣) في حال انتهاء مدة مجلس إدارة النادي أو الجمعية أو المنظمات المماثلة أو استقالة أو فصل مجلس الإدارة، يتعين تسليم الخطاب الذي يوضح تعيين مجلس الإدارة أو محضر اجتماع الجمعية العمومية الذي تم فيه انتخاب مجلس الإدارة الجديد إلى البنك، مع توضيح اسم وصفة أولئك الذين يحق لهم التوقيع أمام البنك بالنيابة عن النادي أو الجمعية والمنظمات المماثلة والطريقة التي يتعين بها تشغيل الحساب.

١٧. الشروط العامة الأخرى:

- ١) سيحق للبنك الرد على كافة استفسارات البنوك الأخرى المتعلقة بالحسابات بدون الرجوع إلى العميل. كما يفوض العميل البنك أيضاً بالحصول على المعلومات الرسمية من أي كيان من أجل تحديث بياناته بدون تحمل البنك أو ذلك الكيان لأي مسؤولية.
- ٢) في حال وفاة العميل، سيتم تجميد حسابه ولن يتم الإفراج عن أي مبالغ باسمه محفوظة لدى البنك إلى الورثة أو وكلائهم ما لم يصدر أمر رسمي من المحكمة ذات الاختصاص إلى البنك في هذا الشأن، وسيكون البنك مسؤولاً فقط من تاريخ تبليغه بالوفاة.
- ٣) في حال إفلاس الاتحاد / المنظمة أو تعرضها لمشاكل مالية، سيتم تجميد الحساب إلى أن يتم استلام أمر رسمي من محكمة ذات اختصاص.
- ٤) لن يفتح البنك حساب جاري للقاصرين ولكن يجوز له فتح حساب توفير / استثمار / إيداع للقاصرين تحت توقيع والدهم أو الوصي القانوني إلى أن يبلغ القاصر سن الرشد، وفي هذه الحالة سيحق له استلام أموالهم وتشغيل حسابه بنفسه. وفي حال كان القاصر تحت الوصاية، فإن قرار أو حكم المحكمة ذات الاختصاص برفع الوصاية يتعين الحصول عليه لتمكينه من تشغيل حسابه.
- ٥) يجوز للبنك إغلاق الحساب في أي وقت بدون إبداء الأسباب أو إشعار العميل. وفي كافة هذه الحالات تتوقف مسؤولية البنك بإصدار الشيك بالرصيد الدائن في الحساب (بعد خصم الرسوم المصرفية اللازمة المتعلقة بإغلاق الحساب) وإرساله إلى العميل بالبريد على عنوان العميل. وسيقوم العميل بإعادة تسديد أي مبالغ مستحقة للبنك عند استلام إشعار البنك برغبته في إغلاق حساب العميل المدين.
- ٦) سيعتبر الحساب ساكناً إذا لم يتم تنفيذ معاملات فيه لمدة تتجاوز ستة شهور متتالية وفي هذه الحالة سيحق للبنك رفض أي قيد مدين للحساب بما في ذلك الشيكات والتحويلات الصادرة أو أي أوراق تجارية أخرى. وسيكون العميل مسؤولاً بالكامل عن أي عواقب ومطالبات وإجراءات قانونية أو خسائر في هذا الشأن ويقر العميل أن البنك لن يكون مسؤولاً على أي حال في هذا الشأن. ويجوز للعميل أن يطلب من البنك إعادة تنشيط أو إغلاق الحساب. ويجوز للبنك الإستجابة لهذا الطلب حسب تقديرته بمفرده.
- ٧) سيكون العميل مسؤولاً عن تسديد الزكاة المستحقة على أمواله وسيوفر البنك للعميل تفاصيل حساباته حسبما هو مطلوب.
- ٨) يحق للبنك إتلاف دفاتر الشيكات / بطاقات الصراف الآلي و/ أو

البنك سواء من موجودات الشركة / المؤسسة / المنظمة أو من أموالهم الخاصة.

(٣) تتعهد الشركة / المؤسسة / المنظمة بتبليغ البنك فوراً بأي تغييرات في عقد تأسيسها ونظامها الأساسي أو لوائحها الداخلية أو التغيير في الشكل القانوني أو أي تغيير في تركيبتها، مجلس إدارتها، الشركاء أو الممثلين أو أي تغييرات في أصحاب التوقيع المعتمد. ولن يتحمل البنك أي مسؤولية في حال قيام أي من مدرائها، شركائها أو ممثليها بالإخلال بأحكام النظام الأساسي أو اللوائح الداخلية أو إذا تجاوزوا السلطات الممنوحة لهم.

(٤) تفوض الشركة / المؤسسة / المنظمة البنك لتسديد والقيود على الحساب، سواء كان الحساب دائماً أو مسحوباً على المكشوف، أو إذا كان سيصبح لاحقاً مسحوباً على المكشوف نتيجة لتلك القيود المدينة. لكافة المعاملات الصادرة بواسطة المفوضين لتشغيل وإدارة الحساب. وستكون الشركة / المؤسسة / المنظمة مسؤولة عن أي تعليمات أو أوامر مصدرة إلى البنك بواسطة أولئك المفوضين لتشغيل وإدارة الحساب والدخول في كافة المعاملات المصرفية والمالية بما في ذلك فتح حسابات الاعتماد المستندية، وتحويل الأموال وكافة المعاملات بما في ذلك طلب التسهيلات الائتمانية.

(٥) وسيكون أولئك الموقعين الذين يوقعون على المعاملات المصرفية مسؤولين شخصياً عن تعويض البنك بالكامل لأي دين، حالي أو مستقبلي أو أي مبلغ متكد أو أي خسارة أو أضرار تحدث للبنك نتيجة لأي أعمال غير قانونية مرتكبة بواسطتهم.

(٦) تتعهد الشركة / المؤسسة / المنظمة بتزويد البنك بالميزانية العمومية المدققة وبيانات الدخل أو أي مستند آخر مطلوب بواسطة البنك في الفترات الزمنية والوقت الذي يحدده البنك.

(٧) يعلن الشركاء / حملة الأسهم المعنيين أنه في حال تعديل سلطات أي شريك يمثل الشركة / المؤسسة / المنظمة، سواء كان ذلك بسبب الانسحاب، الاستقالة أو الفصل من الخدمة أو في حال تعديل عقد التأسيس أو التغيير في الاسم أو فقدان الأهلية القانونية لأي شريك أو إعلان إفلاسه أو الوفاة أو التحاق أو انسحاب واحد أو أكثر من الشركاء، فإن الشركاء / حملة الأسهم الباقين سيكونون مسؤولين بالكامل بالنيابة عن الشركة / المؤسسة / المنظمة، وسيحق للبنك حجز كافة المبالغ الدائنة للشركة / المؤسسة / المنظمة لصالح البنك لاسترداد مستحقاته أو بشأن أي أمر أو حكم صادر من المحكمة.

١٦. الشروط المتعلقة بحسابات الجمعيات، النوادي والمنظمات المماثلة:

(١) سيتم تشغيل الحساب حسب قرارات مجلس الإدارة. ويتعين تسليم قرار مجلس الإدارة الذي يوضح أسماء ووظائف الموقعين. ولن يفوض الموقعون الآخرين لممارسة تلك السلطات.

(٢) ستستلم النوادي والجمعيات والمنظمات المماثلة قرار التسجيل الصادر بواسطة السلطات المختصة في الإمارات العربية المتحدة عند تسليم طلب فتح الحساب.

إلى البنك والتي يجوز أن تنشأ أو أي التزامات، حالية أو مستقبلية بموجب عمليات الأشخاص الذين يشغلون ويديرون الحساب المشترك أو أي سحبات يجوز أن تؤدي إلى جعل الحساب المشترك مكشوفاً. وأي رصيد مدين ينشأ في الحساب المشترك لأي سبب (وأي التزام آخر يجوز تكبده) سيكون ضمن مسؤولية كافة العملاء أصحاب الحساب المشترك مجتمعين ومنفردين. ولن تتم مخالصة أي من هذه الالتزامات أو بخلاف ذلك تتأثر بوفاء أو عدم قدرة أي واحد أو أكثر من العملاء المشتركين.

٥) سيحق للبنك إغلاق الحساب المشترك في أي وقت حسب خياراته لأي سبب أياً كان.

٦) إذا خضع واحد من العملاء المشتركين إلى الحجز، سيتم إنفاذ هذا الحجز على حصة ذلك العميل فقط اعتباراً من تاريخ تبليغ البنك بذلك الحجز. وسيقوم البنك بإيقاف السحب من الحساب المشترك فيما يتعلق بالحصة المحجوزة. ومن ثم سيبلغ العملاء المشتركين أو ممثليهم بالحجز المذكور خلال ١٤ يوماً من تاريخ إشعار الحجز على العنوان المبين في استمارة فتح الحساب.

٧) يوافق العملاء أصحاب الحساب المشترك على نحو صريح أن البنك يتمتع بالحق حسب تقديراته وبدون تقديم إشعار إلى أي منهم لإنفاذ الحجز على الحساب المشترك واستخدام كافة الرصيد الدائن أو أي جزء منه في تسوية أي (مبالغ فعلية، احتمالية، حان تاريخ استحقاقها أو لم يحن) يجوز أن تكون مستحقة للبنك من أي من أو كافة العملاء أصحاب الحساب المشترك وإجراء المقاصة على المبلغ الخاص بتلك المديونية مع رصيد الحساب.

٨) حالة وفاة واحد من أصحاب الحساب المشترك، أو فقدان أهليته القانونية، فإن العملاء الباقين سيبلغون البنك برغبتهم في استمرار الحساب المشترك خلال فترة لا تتعدى عشرة أيام من تاريخ الوفاة أو فقدان الأهلية القانونية (حسبما يكون عليه الحال) وعندها سيعلق البنك كافة السحوبات من الحساب المشترك إلى أن يتم تعيين الخلف بصورة قانونية.

٩) لا يتعين على أي من العملاء أصحاب الحساب المشترك أو ممثليهم طلب التسهيلات الائتمانية بأسمائهم الشخصية ليتم ضمانها بواسطة الحساب المشترك بدون الحصول على موافقة كافة العملاء أصحاب الحساب المشترك.

١٠) سيحق للبنك إصدار بطاقة الصراف الآلي لكل واحد من العملاء أصحاب الحساب المشترك إذا كان كل واحد منهم مفوضاً لإدارة الحساب، وسيصبحون مسؤولين مجتمعين ومنفردين عن كافة الالتزامات الناشئة عن استخدام هذه الخدمة.

١٥. الشروط المتعلقة بحسابات الشركات، المؤسسات والمنظمات:

١) إن الأشخاص المفوضين للتوقيع والذين يتم ذكر أسمائهم في استمارة فتح الحساب سيديرون كافة المعاملات المصرفية والاستثمارية مع البنك وفقاً للسلطات الممنوحة لهم في عقد التأسيس، واللوائح الداخلية أو ما يعادلها.

٢) يتعهد مالك الشركة / المؤسسة / المنظمات المديونة للبنك بأي صورة، مجتمعين ومنفردين بأن يسددوا كافة مستحقات

البنك والعميل علاقة حساب فردي واحد. وسيتمتع البنك بالحق المطلق لدمج أو توحيد أي أو كافة الحسابات بغرض مقاصة الرصيد المدين مقابل الرصيد الدائن أو للتسديد لنفسه لاسترداد المستحقات والالتزامات التي يعتبر العميل مسؤولاً عنها.

(٢) يوافق العميل أن البنك يجوز له في أي وقت بدون تقديم إشعار مسبق، تجميد، مقاصة أو تحويل أي مبالغ بين الحسابات أياً كان نوعها أو اسمها، سواء كانت حسابات فردية و / أو مشتركة، بالعملة المحلية أو الأجنبية، بحيث يعتبر كل حساب ضمناً للحسابات الأخرى منفرداً أو مجتمعة، بغرض تسوية أي ديون للعميل أو للطرف المضمون بواسطة العميل مستحقة للبنك.

(٣) يجوز للبنك حجز كافة الضمانات والعقارات والممتلكات المحفوظة بواسطة البنك باسم العميل بغرض تسوية أي مبالغ مستحقة من العميل لصالح البنك، كما سيحق للبنك أيضاً إجراء المقاصة بين الحسابات.

١٣. الحسابات بالعملات الأجنبية:

(١) يجوز للعميل فتح الحسابات بالعملات الأجنبية بعد الحصول على موافقة البنك وسيتم تنفيذ المعاملات في هذا الحساب فقط بموجب استمارات البنك وحوالاته أو تعليماته الخطية بنفس عملة الحساب.

(٢) يجوز للعميل تحويل المبالغ من حساباته للعملة الأجنبية إلى حساباته بالعملة المحلية والعكس بالعكس وفقاً لسعر الصرف السائد في ذات اليوم. ويقر العميل أن البنك لن يتحمل المسؤولية عن أي خسائر في سعر الصرف يجوز أن يتكبدها العميل عند تحويل أي مبالغ من حساباته بالعملات الأجنبية إلى حساباته بالعملات الأخرى.

١٤. شروط الحسابات المشتركة:

(١) يجوز لإثنين أو أكثر من العملاء الأفراد («العملاء المشتركين») فتح حساب على نحو مشترك («الحساب المشترك») حيث تكون حقوقهم في ذلك الحساب مجتمعة ومنفردة. وإذا تم فتح الحساب باسم العملاء المشتركين، فإن هذه الشروط والأحكام ستمثل اتفاقية بين العملاء المشتركين مجتمعين ومنفردين بالإضافة إلى كونها اتفاقية بين العملاء المشتركين والبنك وستنطبق بالإضافة إلى الأحكام الأخرى لهذه الشروط والأحكام.

(٢) كافة الإيداعات التي تتم في الحساب المشترك والتحويلات الداخلية إلى الحساب المشترك ستعتبر مملوكة بالتساوي بواسطة العملاء المشتركين ما لم يتم النص على خلاف ذلك في استمارة فتح الحساب.

(٣) وسيحق للأشخاص المفوضين لتشغيل وإدارة الحسابات المشتركة إيداع وسحب العملات القابلة للتحويل، الشيكات، أوامر الدفع، الحولات أو الأدوات الأخرى القابلة للتفاوض. كما سيتمتع هؤلاء الأشخاص المفوضين أيضاً بالحق في سحب، والمصادقة على والتفاوض على الشيكات، والتحويل للأدوات الأخرى القابلة للتفاوض لصالح البنك بصفتهم ممثلين مفوضين.

(٤) وسيكون العملاء أصحاب الحساب المشترك مسؤولين مجتمعين ومنفردين عن تسوية كافة المستحقات أو المطالبات

أن يكون للعميل رصيد كاف في الحساب المعني في تواريخ الاستحقاق لتنفيذ تلك الأوامر. ولن يكون البنك مسؤولاً عن أي تأخير أو خطأ في الإرسال أو في التراسل أو عن أي خطأ من جانب البنك الذي يقوم بالتسديد أو أي من مراسليه. ويقر العميل أن البنك لن يكون مسؤولاً عن تلك التأخيرات أو الأخطاء وسيعوض العميل البنك بشأن الخسائر والأضرار والمصروفات المتكبدة بواسطة البنك نتيجة لتنفيذ الأوامر المستخدمة المقدمة بواسطة العميل.

(٢) إذا قدم العميل التعليمات إلى البنك عن طريق الفاكس، يجوز للبنك حسب تقديراته بمفرده إنجازها أو رفضها. ويقر العميل ويتحمل كافة المخاطر المرتبطة بتوصيل التعليمات عن طريق الفاكس، ويعلن أن البنك لن يكون مسؤولاً وأن العميل سيعوض البنك عن كافة الخسائر والأضرار والمصروفات المتكبدة بواسطة البنك نتيجة لأي إجراء أو سهو متعلق بأي تعليمات تم تقديمها أو تم فهم أنها تم إصدارها بواسطة العميل. وبالإضافة إلى ذلك، يوافق العميل أن البنك لن يكون مسؤولاً عن أي أخطاء في الإرسال أو التراسل. ولن يطلب من البنك الحصول على تأكيد أو طلب الاستفسارات فيما يتعلق بصحة التعليمات. وعلى أي حال، يجوز للبنك بدون أن يكون ملزماً بفعل ذلك وفقاً لتقديراته المطلقة، رفض تنفيذ تلك التعليمات و / أو طلب التحقق من التعليمات عن طريق التأكيد بواسطة مكالمة هاتفية إلى العميل.

(٣) في حال طلب العميل إرسال التعليمات عبر خدمات الفاكس، سيقوم العميل بتعبئة وتوقيع استمارة متوفرة خصيصاً لهذا الغرض وسيحتفظ البنك بالحق في رفض أو منح الموافقة على ذلك الطلب للعميل.

١٠. تعديل القيود:

في حال حدوث أي أخطاء في القيود، فإن أي تعديل أو تصحيح للقيود يتم توقيعه بواسطة البنك سيعتبر صحيحاً وسارياً. ولن يحق للعميل المطالبة بقيمة الودائع الخاطئة في الحساب، ويتم تفويض البنك لإجراء تصحيح القيود وقيدها على الحساب. ويعلن العميل أن البنك يحق له المطالبة بالمبالغ المدفوعة بالخطأ إلى العميل مع التزام العميل بتسويتها وفقاً للطريقة والإجراءات والتواريخ المحددة بواسطة البنك بدون اعتراض وبصرف النظر عن انقضاء أي فترة زمنية من تاريخ وقوع القيد الخاطئ.

١١. الرسوم ونفقات الخدمات المصرفية:

يجوز للبنك بدون الرجوع إلى العميل القيد على الحسابات بشأن أي نفقات، مصروفات أو عمولات واجبة الدفع مقابل الخدمات المصرفية والمالية التي تم توفيرها بموجب النفقات المصرفية والمالية والعمولات المعتمدة والمعلنة بواسطة البنك سواء من خلال الموقع الإلكتروني أو الرسائل القصيرة أو من خلال أي وسيلة اتصال يراها البنك مناسبة.

١٢. حقوق الشركات في الحسابات، المقاصة والضمانات:

(١) في حال العميل الذي يحفظ أو يفتح أكثر من حساب واحد (سواء كان ذلك الآن أو في المستقبل أو سواء كان ذلك في المكتب الرئيسي للبنك أو في أي من فروعه)، ستعتبر هذه العلاقة بين

١٠) سيلتزم البنك بكافة قوانين ونظم مكافحة غسل الأموال السارية المفعول والمطبقة من وقت لآخر ويجوز له حسب تقديراته المطالبة بالتفاصيل الإضافية أو المعلومات بشأن المعاملات اعلاه وتوفرها إلى السلطات التنظيمية المشتركة في العمليات المذكورة. ولن يتحمل البنك أي مسؤولية عن تأخير إنجاز المعاملات إذا لم يتم توفير المعلومات المطلوبة من قبل العملاء في الوقت المحدد أو إذا ظلت موافقة السلطات التنظيمية قيد الانتظار.

٨. كشوف الحسابات / العناوين / التفاصيل:

١) سيتم تزويد العميل بالإشعار وكشوف الحسابات (حسب طلب العميل أو حسب قرار البنك) في الفترات الزمنية التي يراها البنك ملائمة. وإذا لم يستلم البنك أي اعتراض خلال ١٥ يوماً من تاريخ إرسال الإشعار بكشف الحساب بالبريد و / أو بواسطة أي وسائل إلكترونية، ففي هذه الحالة فإن كشف الحساب والإشعار سيعتبران صحيحين وملزمين للعميل. وإذا لم يستلم العميل كشف الحساب لأي فترة، سيكون العميل مسؤولاً عن طلب كشف الحساب من البنك خلال شهر واحد من التاريخ الذي يتم فيه عادة إرسال ذلك الكشف إلى العميل.

٢) ما لم يقدم العميل إشعاراً خطياً، فإن العنوان المذكور في استمارة فتح الحساب سيكون العنوان المعتمد لإرسال كافة الخطابات والإشعارات وكشوف الحساب أو الإشعارات الأخرى (القانونية أو بخلاف ذلك). وسيلغ العميل البنك خطياً في حال أي تغيير في تفاصيل العميل المذكورة في استمارة فتح الحساب.

٣) يجوز للبنك إيقاف الإرسال البريدي للإشعارات أو كشوف الحساب إذا تم إرجاعها بدون تسليم لفترتين متتاليتين أو أكثر، إلى أن يتم تزويد البنك بعنوان بديل للعميل للإرسال البريدي لتلك الكشوف بواسطة العميل. وكشوف الحساب التي لم يتم إرسالها بالبريد إلى العميل يجوز استلامها من مكاتب البنك، بعد تقديم إشعار كاف لاستلامها وفقاً للإجراءات السائدة في البنك من وقت لآخر. ويجوز للبنك في أي وقت وبدون تقديم أي إشعار مسبق إلى العميل، إيقاف الإرسال البريدي سواء بواسطة البريد العادي أو المسجل لكشوف الحساب إذا كانت قنوات البنك الإلكترونية/ خيارات الوصول متوفرة للسماح للعميل أن يطلب استلام واستعادة كشوف حسابه إلكترونياً. ويعفي العميل بموجبه البنك من أي عواقب، خسائر، أضرار، مطالبات أو إجراءات قانونية أخرى، يجوز أن تكون متاحة للعميل ضد البنك بخلاف ذلك، والتي تنشأ على نحو مباشر أو غير مباشر عن عدم إرسال البنك لكشوف الحساب. وبالإضافة إلى ذلك، يوافق العميل أن البنك لن يكون مسؤولاً بأي صورة عن عدم قدرة العميل في التحقق من صحة ملكية القیود في كشوف الحسابات. ويتعين على العميل أن يبلغ البنك خطياً فوراً بأي تغييرات في التفاصيل المذكورة في استمارة فتح الحساب وأي تغييرات لاحقة في هذا الشأن.

٤) يجوز للعميل أن يطلب نسخة إضافية من كشف الحساب والتي سيتم توفيرها للعميل على حسابه الخاص.

٩. الأوامر المستندية والتعليمات بالفاكس:

١) سيقبل البنك طلبات تنفيذ أي أمر دائم من العميل شريطة

الإجراءات المصرفية والتمويلية القياسية السائدة من وقت لآخر. ويتمتع البنك بالحق في رفض الشيكات والحوالات أو أي ضمانات أخرى مسحوبة لأمر طرف ثالث. ويحتفظ البنك بالحق في القيد على أي حساب بشأن أي بنود لم يتم تسديدها ولم يتم تحصيلها بالإضافة إلى رسوم البنك، بدون تحمل أي مسؤولية في حال عدم تحصيل تلك البنود.

(٢) السحوبات مقابل الشيكات تحت التحصيل سيتم السماح بها فقط بعد التحصيل الفعلي من قبل البنك.

(٣) سيسدد البنك المبلغ الفعلي لتحويلات التليكس / اسويفت أو حوالات / شيكات الشركات المستلمة لصالح العميل بعد خصم رسوم / نفقات البنك والعمولات المطبقة من وقت لآخر. ويتم تحديد رسوم / نفقات البنك المطبقة نظير خدمات البنك ويتم عرضها باستمرار في المكتب الرئيسي للبنك وفروعه و / أو المواقع الإلكترونية الخاصة به.

(٤) يوافق العميل أن الشراء بواسطة البنك للحوالة (بالعملة الأجنبية) التي تم إصدارها في السابق بواسطة البنك بناءً على أساس تعليمات العميل، سيتم وفقاً لتقديرات البنك وبسعر الصرف السائد في تاريخ الشراء بعد خصم رسوم / نفقات وعمولات البنك.

(٥) سيقوم البنك بقيد كافة التحويلات والحوالات الواردة للعميل في الحساب بالعملة التي يحفظ بها الحساب ما لم يستلم العميل تعليمات مخالفة لذلك من العميل في موعد لا يتجاوز يومي عمل قبيل تاريخ ذلك القيد، وسيكون الإيداع بسعر الصرف السائد في نفس يوم حجز تلك المعاملة.

(٦) سيحق للبنك أن يرفض التسديد بشأن أي حوالة أو تحويل إذا كان اسم المستفيد و / أو رقم حسابه لا يتوافق مع سجلات البنك أو لأي سبب آخر.

(٧) كافة التحويلات المنفذة بواسطة البنك بموجب تعليمات العميل ستكون على حساب ومسؤولية العميل، ولن يكون البنك مسؤولاً إذا كانت المبالغ المقيدة لحسابات العميل وقد تم تخفيضها بسبب النفقات أو الانخفاض في قيمتها، كما لن يكون البنك مسؤولاً إذا لم يتمكن العميل من الاستفادة من المبالغ الأخرى بسبب أي قيود صادرة بواسطة السلطات المختصة.

(٨) كما أن البنك أو مراسليه غير مسؤولين عن نتائج أي عدم انتظام، تأخير، خطأ، خطأ في البرق، سهم أو إساءة فهم، أو تجاه أي خسارة يجوز تكبدها بسبب أن مراسليه أخفقوا في التعرف على الأشخاص المسؤولين في التعليمات أو في حفظ المبالغ، وإذا رأى البنك أو مراسلوه أن الحفظ ملائم، في انتظار التعرف على هوية أي شخص أو التعليمات أعلاه عن طريق خطاب أو بخلاف ذلك.

(٩) وإذا لم يتم تسديد أو رد أي تحويلات إلى البنك، يمكن للعميل المطالبة فقط بالقيمة بسعر الشراء في اليوم الذي تم فيه الاسترداد، ولا يمكن تنفيذ الاسترداد إلى أن يستلم البنك إشعاراً محدداً من مراسليه بأن المبالغ لم يتم دفعها وأن التعليمات الأصلية تم إلغاؤها.

بها بموجب الحسابات مع أي فرع للبنك داخل إ.ع.م.

٥. عينة التوقيع:

ستعتبر عينة توقيع العميل المسجلة لدى البنك أساساً لتنفيذ المعاملات في حسابات العميل وستظل سارية المفعول ما لم يتم تغييرها أو إلغاؤها. وأي تغيير أو إلغاء سيصبح ساري المفعول فقط في يوم العمل التالي بعد اليوم الذي يتم فيه استلام تلك التعليمات بواسطة الفرع المحفوظ فيه الحساب.

٦. الإيداع والسحب:

(١) يجوز للبنك قبول الودائع من العملاء نقداً أو بواسطة أي من الإجراءات المصرفية العادية و / أو الإجراءات التمويلية. وسيحق للبنك سحب تقديراته بمفرده رفض أي أداة أو إيداع و / أو تقييد المبلغ المسموح بإيداعه و / أو إرجاع أي إيداع أو أي جزء منه في أي وقت ومن وقت لآخر. ويجوز قبول الإيداعات بواسطة الغير «طرف ثالث» في الحساب بدون تحمل البنك لأي مسؤولية. ويجوز للبنك بدون تقديم إشعار مسبق و / أو موافقة العميل، عكس القيود في الحساب حيث يتم إرجاع التحويلات، الشيكات أو الأدوات الأخرى التي تم قيدها لصالح الحساب في السابق، بدون تسديدها لأي سبب. وسيحق للبنك حفظ الشيكات أو الأدوات غير المدفوعة وممارسة كافة الحقوق في هذا الشأن. ويجوز للبنك بدون تقديم إشعار مسبق إلى العميل عكس أي قيود تمت بالخطأ وعدم تحمل أي مسؤولية بشأنها أو التزام متعلق بأي خسارة أو أضرار ناشئة عن تلك الأخطاء التشغيلية. وإذا اكتشف العميل أي خطأ، سيقوم فوراً بتبليغ البنك خطياً بذلك الخطأ.

(٢) سيخضع السحب بواسطة العميل إلى القيود التي يجوز تطبيقها من وقت لآخر. وسيتم تنفيذ السحب النقدي من حساب الإيداع باستخدام الاستثمارات المقررة من وقت لآخر من قبل البنك. كما يتم تنفيذ السحب النقدي من الحساب الجاري باستخدام الشيكات الصادرة بواسطة البنك أو في حال العملاء الأفراد، بطاقة الصراف الآلي. ويجوز للبنك حسب تقديراته بمفرده، قبول التعليمات التي تسمح لطرف ثالث بسحب المبالغ من الحساب، فقط إذا كانت هذه التعليمات وفقاً للصيغة المقبولة للبنك بشرط أن العميل سيعوض البنك حسبما هو منصوص عليه في هذه الشروط والأحكام أو بخلاف ذلك حسبما هو مطلوب بواسطة البنك.

(٣) وفيما يتعلق بالعملاء الأفراد الذين لا يمكنهم توقيع أسمائهم (العميل الأعمى / الأمي) يتعين عليهم تقديم التعريف الملائم المقبول للبنك وسيطلب منهم أن يصبوا بأصابعهم و / أو يخطموا حسبما هو مطلوب بواسطة البنك قبيل سحب أي مبالغ من الحساب. ولحماية مصلحة هؤلاء العملاء، لن يصدر البنك دفاتر شيكات أو بطاقات الصراف الآلي لهم باستثناء عبر الوكيل المفوض للعميل حسبما يتم تبليغهم للبنك خطياً بواسطة العميل.

٧. التحصيل والتحويل:

(١) سيتم قبول الشيكات والحوالات المسحوبة لأمر المودع أو العميل والتي يتم إيداعها في الحساب باعتبارها بنود تحصيل، ما لم يتم الاتفاق على خلاف ذلك بواسطة البنك بموجب

- ٦) كما تتضمن الإشارة إلى أحد الأجناس الإشارة إلى كافة الأجناس.
- ٧) في حال تمثيل شخصين أو أكثر لعبارة (العميل) فإن كافة التعهدات والإتفاقيات والمشروعات والنصوص والإلتزامات والشروط والأحكام الأخرى ضمن هذه الشروط والأحكام والتزاماتهم بموجبها ستعتبر ملزمة ومنطبقة عليهم مجتمعين ومنفردين كما
- ٨) ستكون أيضاً ملزمة ومنطبقة على ممثليهم الشخصيين و خلفائهم ومن يتنازلون لهم مجتمعين ومنفردين.

(١) الشروط والأحكام العامة

١. الشروط والأحكام التي تحكم العلاقة المصرفية:

- ١) أنا / نحن نوافق على توفير نسخ حديثة لتأشيرتي / تأشيرتنا
- ٢) أنا / نحن نوافق على توفير تفاصيل المعاملات عبر حسابي / حسابنا عندما يتم طلب ذلك بواسطة البنك.
- ٣) سيحق للبنك في كافة الأوقات التحقق من المعلومات المتعلقة بالحساب المصرفي للعميل وأي معلومات أخرى أو بخلاف ذلك في مكتب / سكن العميل.
- ٤) يتمتع البنك بالحق المطلق في أي وقت حسب تقديرته بمفرده وبدون إيداء أي أسباب أو تقديم أي إشعار بإغلاق الحسابات.
- ٥) ويحق للبنك وللمؤسسة المالية حجز المبالغ المحولة إلى حساب العميل في حال أي اشتباه بغسيل الأموال لتمويل الإرهاب أو المنظمات الإرهابية.

٢. الالتزام بالشريعة الإسلامية

يقر العميل ويؤكد على عدم مشاركته في أية نشاطات مخالفة للشريعة مثل:

- ١) القمار / نوادي القمار
- ٢) المشروبات الكحولية
- ٣) لحوم الخنزير
- ٤) الأفلام الإباحية

في حالة وجود أي شك، يتعين على العميل طلب توضيح من مسؤول فتح الحساب المختص. ويحتفظ البنك بالحق في إغلاق أي حساب في حالة انتهاك الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. ويكون العميل مسؤولاً عن عواقب هذا الإغلاق.

٣. فتح الحساب:

- ١) يمكن فتح الحساب باسم شخص واحد أو يكون حساباً مشتركاً باسم اثنين أو أكثر من الأشخاص الطبيعيين.
- ٢) يمكن فتح الحسابات لدى البنك عند تسليم المستندات التي تحظى بموافقة البنك.

٤. رقم الحساب:

سيحدد البنك رقم أساسي للحساب لكل عميل لإنجاز كافة معاملاته مع البنك. وبموجب الرقم الأساسي المخصص، فإن كل نوع من الحسابات يتم فتحه بواسطة العميل سيتم منح رقم حساب منفصل. ويجوز للعميل تنفيذ كافة المعاملات المسموح

حساب المضاربة: ويعني حسابات الإيداع والتوفير والاستثمار الملتزمة بقواعد الشريعة الإسلامية المفتوحة والمحفوظة بواسطة العميل لدى البنك. والتي يتم بموجبها إيداع المبالغ في تلك الحسابات من جانب العميل والتي سيتم استثمارها بواسطة البنك والتي تتضمن، حسب متطلبات السياق حساب المضاربة لأجل.

حساب المضاربة لأجل: ويعني حساب المضاربة الذي يفتحه العميل فقط لفترة المضاربة لأجل والذي يتم اختياره بواسطة العميل في استمارة فتح الحساب.

الامتثال للشريعة (أو الإلتزام بها): يعني ما يتوافق جوهرياً مع معايير الشريعة الإسلامية.

معايير الشريعة: يُقصد بها ما يشتمل عليه أحدث إصدار مكتوب من مبادئ الشريعة والمبادئ التوجيهية المتعلقة بالمعاملات المالية والتي نشرتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لتفسير لجنة مراقبة الشريعة الداخلية بالبنك.

تخارج: يعني الخروج الطوعي من قبل صاحب حساب المضاربة عن طريق بيع حصته المستحقة من مجموع أصول المضاربة، واحتياطات معادلة الأرباح، واحتياطات مخاطر الاستثمار و / أو أي احتياطي (احتياطات) أخرى، بالقيمة الاسمية؛ أي مجموع المبلغ الأساسي والأرباح المستحقة (إن وجدت) حتى تاريخ الخروج بعد خصم الخسائر المتراكمة (إن وجدت) والتكلفة المقبولة (إن وجدت) حتى تاريخ الخروج.

الشروط والأحكام: وتعني هذه الشروط والأحكام حسب تغييرها وتعديلها وتكملتها أو تبديلها من وقت لآخر.

درهم الإمارات: ويعني العملة القانونية لل.إ.ع.م.

إ.ع.م: وتعني الإمارات العربية المتحدة.

التفسير:

ما لم يقتضي السياق خلاف ذلك، سيتم تطبيق اللوائح التالية:

- (١) تتضمن الإشارة إلى أي شخص بما في ذلك العميل، البنك و / أو أي شخص آخر و / أو الكيانات القانونية، الإشارة إلى الممثلين الشخصيين، الخلفاء و / أو من يتم التنازل لهم بواسطة ذلك الشخص.
- (٢) تتضمن الإشارة إلى أي شخص الإشارة إلى أي مؤسسة، شركة، شراكة، جمعية، اتحاد، هيئة قانونية ووكالة سواء كانت محلية أو أجنبية.
- (٣) يتم استخدام البنود والعناوين الأخرى في هذه الشروط لتسهيل الرجوع إليها فقط ولن تؤثر على تفسير أي من هذه الشروط والأحكام.
- (٤) تتضمن الإشارة إلى الحكم القانوني الإشارة إلى أي تعديل، توحيد أو إعادة تشريع لهذا الحكم الذي سيكون ساري المفعول لذلك الوقت وإلى كافة الأدوات والأوامر القانونية الصادرة بموجبه.
- (٥) ستتضمن الكلمات التي تشير إلى المفرد حسبما يسمح السياق بذلك الإشارة إلى الجمع والعكس بالعكس.

الشروط والأحكام

التمهيد:

تحكم هذه الشروط والأحكام تشغيل الحسابات الإسلامية للعملاء المفتوحة والمحفوظة لدى البنك وتعتبر جزءاً لا يتجزأ من استثمارات فتح حساب (المعروفة ضمن هذه الشروط والأحكام) والموقعة بواسطة العميل من وقت لآخر.

وستفيد هذه الشروط والأحكام وفقاً لعقد تأسيس والنظام الأساسي للبنك والقوانين والنظم المحلية في إ.ع.م، ونظام البنك المركزي ولجنة رقابة الشريعة الداخلية للبنك وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

وسيحق للبنك حسب تقديراته بمفرده تعديل، إضافة أو حذف أي حكم من هذه الشروط والأحكام في أي وقت حسبما يسمح به القانون و / أو أي وسائل أخرى معقولة للتبليغ بتلك التغييرات.

التعريفات:

في هذه الشروط والأحكام، فإن الكلمات والعبارات التالية ستحمل المعاني المخصصة لكل واحد منها:

الحساب: ويعني الحسابات الإسلامية المفتوحة والمحفوظة بواسطة العميل لدى البنك.

إستمارة فتح الحساب: وتعني استمارة فتح الحساب وفق الصيغة القياسية للبنك، والتي يصدرها البنك ويوقعها العميل بشأن فتح الحساب.

بطاقة الصراف الآلي: وتعني البطاقة المصدرة بواسطة البنك لصالح العميل والتي يستخدمها العميل في ماكينات الصراف الآلي المحددة للوصول إلى الحساب المدين أو الدائن وإنجاز المعاملات المسموح بها بواسطة البنك عبر ماكينات الصراف الآلي.

البنك: ويعني بنك المشرق الذي يعمل عبر إدارته للصيرفة الإسلامية وهي بالتحديد المشرق الإسلامي.

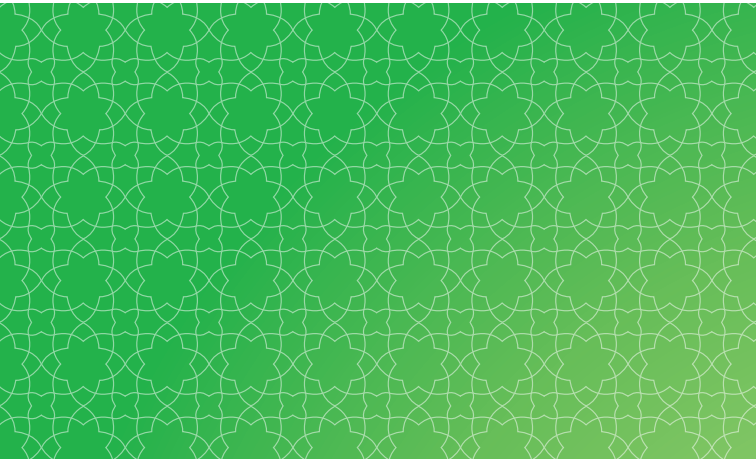
التصنيف: ويعني مجموعة من العملاء لها نفس تصنيف الاستحقاق لحساب مراكبتهم بعملة محددة.

الحساب الجاري: ويعني الحساب (الحسابات) المتوافق مع الشريعة الإسلامية؛ والتي تم فتحها والإحتفاظ بها من قبل العميل مع البنك للاستخدام المتوافق مع الشريعة الإسلامية فقط.

العميل: ويعني حامل الحساب أو أي شخص يطلب خدمات الصيرفة والتمويل من البنك أو خلفائه أو من يتنازل لهم المذكورين في استمارة فتح الحساب ذات الصلة.

لجنة رقابة الشريعة الداخلية للبنك: وتعني اللجنة الداخلية لمراقبة الشريعة في المشرق الإسلامي (قسم الصيرفة الإسلامية في بنك المشرق ش.م.ع) التي تم إنشائها وفقاً للقوانين واللوائح والمعايير والمذكرات الإرشادية والإخطارات والقرارات الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.





كُتَيْبٌ

الشروط والأحكام