

General Terms and Conditions

for Business Banking Products of
Emirates NBD Bank (P.J.S.C.)



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD


[emiratesnbd.com](https://www.emiratesnbd.com)

TABLE OF CONTENTS

CLAUSES	PAGE NUMBER
SECTION A. GENERAL TERMS	1
1. Regulatory position	1
2. Our Relationship	1
3. Changes to General Terms and Special Features	2
4. Availability of Accounts and Services	2
5. Bank Charges and Fees	3
6. Bank and Customer Communications	4
7. Customer Information	5
8. Customer Identification	6
9. Security Measures	7
10. Customer Instructions	8
11. Standing Instructions	8
12. Delegation of Authority	9
13. Disputes & Complaints	10
14. Severance	10
15. No Waiver	10
16. Assignment	10
17. Records	10
18. Termination	11
19. Survival of Terms	13
20. Third Party Rights	13
21. Intellectual Property	13
22. Conflict	13
23. Indemnity	14
24. Limitation of Liability	15
25. Taxes and Gross Up	15
26. Third Party Services	16
27. Security	16
28. Set-off	17
29. Data Protection and Confidentiality	17
30. Confidential Information	18
31. Sanctions and Regulatory Requirements	19
32. Representations, Warranties and Undertakings	20
33. Governing Law and Jurisdiction	23
SECTION B. ACCOUNTS AND SERVICES	24
1. Accounts	24
2. Account Usage	28
3. Services	31
SECTION C. LOANS	34
1. Master Loan Terms	34
2. Merchant Loan	44

3.	Business Vehicle and Equipment Loan	44
4.	Property Loan	45
SECTION D. CARDS		47
1.	General Card Terms	47
2.	Credit Cards	52
3.	Reward Programs	57
SECTION E. CHANNELS		59
1.	Bank Branches	59
2.	Electronic Banking	59
3.	Types of Electronic Channels	66
SECTION F. INVESTMENT SERVICE		71
1.	Provision of Investment Services	71
2.	Term and Termination	72
3.	Your Classification	72
4.	Suitability and Appropriateness	72
5.	Scope of Investment Services, Limitations and Restrictions	73
6.	Types of Investment Services	76
7.	Representations and Warranties	79
8.	Risk Disclosure	80
9.	Collateral and Margin	82
10.	Redemption and Liquidation of Assets	82
11.	Corporate Actions	83
12.	Confirmations and Investment Portfolio Account Statements	84
SECTION G. GLOSSARY AND INTERPRETATION		84
1.	Glossary	84
2.	Interpretation	93

SECTION A. GENERAL TERMS

These General Terms are split into sections. Which Sections apply to you depends on your relationship with the Bank and what Account and/or Service you open, or avail as summarised below. You should read, understand and familiarise yourself with all Sections of these General Terms that are applicable to you.

Section	Who it applies to
A. General Terms	All Customers
B. Accounts and Services	Any Customer who opens an Account or avails a Service
C. Loans	Any Customer who obtains a Loan
D. Cards	Any Customer who obtains a Card
E. Channels	All Customers
F. Investment Services	All Customers who open an Investment Portfolio Account or avail an Investment Service
G. Glossary	All Customers

This section together with Sections E (**Channels**) and G (**Glossary**) will apply to you if you have an Account or have obtained a Service from the Bank. Please note that other sections may also apply to the Bank's relationship with you, and you should read, understand, and familiarise yourself with all applicable Sections of these General Terms.

1. Regulatory position

Emirates NBD Bank (P.J.S.C.) (the "Bank") is licenced and regulated by the Central Bank of the UAE and SCA and subject to regulation, supervision and control of the Central Bank and SCA. The Bank's registered office address is P.O. Box 777, Deira, Dubai, UAE.

2. Our Relationship

- 2.1. These terms and conditions ("**General Terms**") govern the relationship between the Bank and any Legal Person who opens an Account or avails a Service from the Bank (the "**Customer**"). This includes an Account or Service offered by the Bank under one or more of its brands. These General Terms are not exclusive and other terms and conditions may also apply to your relationship with the Bank to the extent you obtain an Account and/or Service which does not fall under the purview of these General Terms.
- 2.2. In addition to the General Terms, (i) the Accounts may have different features relating to the eligibility for, use of and conditions applicable to each Account (such as minimum balance, interest rate and currency denomination) as set out on the Website or brochures and materials provided by the Bank or a Third Party; and (ii) a Service may be subject to additional terms and conditions specific to that particular Service and/or platform as set out in the Credit Card Documents, Loan Documents, applications and sanction letters or as notified by the Bank or a Third Party through the Website or other electronic methods (together the "**Special Features**").
- 2.3. These General Terms, each applicable Key Facts Statement (as amended or replaced from time to time) and the applicable Special Features (as amended or replaced from time to time) apply to your relationship with the Bank.
- 2.4. By submitting an application to open an Account or effecting a transaction on an Account, or requesting or using a Service, you will be deemed to have read, understood, and accepted these General Terms, the applicable Key Facts Statement, and the applicable Special Features and to have agreed to be bound by them. You will also be bound by these General Terms, any Key Facts Statement, or any Special Features (including future amendments) by agreement through any electronic or other method of acceptance prescribed by the Bank from time to time.



- 2.5. To the extent there is any conflict between these General Terms, any Key Facts Statement and any Special Features, the relevant Special Features will prevail.
- 2.6. These General Terms, each applicable Key Facts Statement, and each applicable Special Feature, will be binding on your successors and permitted assigns.
- 2.7. You understand and agree that the Bank may and is authorised to engage in all internationally accepted banking practices to provide the Services.
- 2.8. If something in these General Terms is not clear, you should review Section G (Glossary) at the end of these General Terms. For example, if you see words starting with capital letters or abbreviations/acronyms you are not familiar with, then you should check the meaning of such words in Section G.
- 2.9. If you have any questions on these General Terms, any Special Features, any Key Facts Statement or on any Account or Service, you should refer to the Website. You can also contact the Bank on the contact details specified on the Website.

3. Changes to General Terms and Special Features

- 3.1. The Bank may vary or replace these General Terms, any Key Facts Statement, and any Special Features by notice to you through the Notification Channels in accordance with Applicable Law¹.
 - (a) Any amendment or replacement will be effective from the date specified by the Bank.
 - (b) By continuing to access or operate an Account, use a Service, or avail the benefits under a Rewards Program, you will be deemed to have accepted the General Terms, Key Facts Statement applicable to that Account or Service as in force at the relevant time and Special Features applicable to that Account, Service or Rewards Program as in force at the relevant time.
 - (c) For the avoidance of doubt, the rebranding or renaming by the Bank of any Account or Service shall not be construed as a change to these General Terms. The Bank shall have the right to change the branding or name of any Account or Service at any time, by notice to you in accordance with Applicable Law.
- 3.2. If the Bank varies these General Terms, any applicable Key Facts Statement and any applicable Special Features and you: (a) do not agree to such changes and (b) notify the Bank within thirty (30) days of notice of such change being given to you, you may request the closure of the affected Account or termination of the affected Service. Provided no outstanding Liabilities are due to us, such request may be made without charge.
- 3.3. If you object to any changes to these General Terms, the Bank shall have the right to terminate its relationship with you.

4. Availability of Accounts and Services

- 4.1. The opening of any Account and availability of the Services will be at the Bank's sole and absolute discretion. The Bank may refuse to open an Account or provide a Service. The Bank will endeavour to provide its reasons for any such refusal or discontinuation where permitted under Applicable Law.
- 4.2. The Bank may impose such eligibility criteria and conditions on any Account or Service as it deems appropriate from time to time, and may change such criteria and conditions at its discretion. Subject to Applicable Law, the Bank may convert an Account into a different type of Account or modify a Service, at any time, for whatever reason. The Bank will notify you through the Notification Channels prior to making such changes in accordance with Applicable Law.
- 4.3. You must complete, submit, sign and/or accept all forms, mandates, schedules, documents, and agreements required by the Bank in relation to an Account or Service, in form and substance acceptable to the Bank.

¹In accordance with the Consumer Protection Regulations (Notice No. 2021/444) issued by the Central Bank, the current notice period is 60 calendar days and the Bank will comply with the requirements set forth by the Central Bank.



- 4.4. The Bank and its Affiliates will use reasonable efforts to ensure the availability of and access to Accounts and Services, including an Electronic Banking Service in accordance with these General Terms. However, subject to Applicable Law, the Bank may in its sole and absolute discretion at any time close, delay, restrict, limit suspend or withdraw the availability of any Account or Service.

5. Bank Charges and Fees

- 5.1. Our Charges and Fees are set out in the Schedule of Charges. The Schedule of Charges is available at any branch of the Bank and on the Website. You will be liable for and must pay all Charges and Fees applicable to your Accounts and the Services availed.
- 5.2. The Bank may add a service charge if the balance on an Account falls below the required minimum during a calendar month or does not meet other requirements of the Bank from time to time.
- 5.3. The Bank is authorised to debit any Account held by you with the Bank for any Charges and Fees (including any service charge) and any applicable taxes, duties, expenses, legal charges, charges for dishonoured cheques, stopped cheques and interest in debit balance (whether authorised or not).
- 5.4. The Bank may, at any time, vary the Charges and Fees by notice to you through the Notification Channels in accordance with Applicable Law.
- 5.5. By continuing to access or operate an Account or use a Service, you will be deemed to have accepted the Charges and Fees applicable to that Account or Service as in force at the relevant time.
- 5.6. If you do not have sufficient funds in your Account to pay any Charges and Fees, the Bank will have the right to debit your Account with such Charges and Fees resulting in an overdraft on your Account. You will be liable to repay such overdrawn amount to the Bank upon demand. The Bank may make a demand at any time for repayment of all or part of such overdrawn amount and any related interest, fees, charges, and other Liabilities. You should accordingly ensure you have sufficient funds to be able to repay when required by the Bank. The Bank will be entitled to charge interest on any overdrawn amount at such rate as the Bank may from time to time determine and such interest will be calculated in accordance with the Bank's policy and will be debited from the Account at such intervals as the Bank may determine. Any payment by you into an overdrawn Account will be applied by the Bank first in settlement of interest and other charges on the overdraft and thereafter towards settlement of the principal amount of the overdraft. The Bank reserves the right to change the applicable interest rate, at its sole and absolute discretion and taking into consideration the market prevailing interest rate, by providing notice in accordance with Applicable Law.
- 5.7. The Bank may exercise its right of set-off in accordance with Section A Clause 28.
- 5.8. The Bank will be entitled to notify a credit reference agency of your default. This may negatively affect your credit-worthiness with the Bank and other banks in the future.
- 5.9. The Bank may also take other enforcement actions against you, and you may be contacted by the Bank or Third Party debt collection agencies engaged by the Bank to act on its behalf for debt collection purposes.

• VAT Liability

- 5.10. Unless expressly specified or agreed otherwise by the Bank, all amounts (including any Charges and Fees) stated as being due from you to the Bank under these General Terms are exclusive of VAT. Unless expressly specified or agreed otherwise by the Bank, where the Bank makes a taxable supply or deemed supply of goods or services to you, the payment or other consideration for that supply will be exclusive of all VAT and you will pay the VAT in addition to and at the same time as the payment or other consideration, or if earlier when the supply is made, and the Bank will provide a valid VAT invoice or other documentary evidence in the form prescribed by Applicable Law
- 5.11. Where you are required by Applicable Law to account for VAT under the reverse charge mechanism or otherwise to the relevant tax authority, and the Bank is not liable to account for VAT on the supply to you, for example on a supply of goods or services which involves more than one jurisdiction, you will provide your relevant non-UAE VAT identification number to the Bank and will account for all VAT due in the relevant

jurisdiction, and no VAT will be due to the Bank in addition to the consideration.

- 5.12. Where you have agreed to pay, repay or reimburse the Charges and Fees of the Bank in connection with goods or services provided by the Bank to you under these General Terms, other than where it gives rise to a taxable supply by the Bank, you must also reimburse the Bank for any part of such cost, fee, charge or expense (or proportion of it) which represents VAT, save to the extent that the Bank notifies you that it is satisfied that it will be entitled to credit or repayment in respect of such VAT from the relevant tax authority.
- 5.13. Where, pursuant to these General Terms, you are rendering taxable supplies to the Bank on which you are obliged to account for VAT, the consideration for such supplies will be deemed inclusive of any VAT chargeable.
- 5.14. Where these General Terms allow for suspension or termination where you fail to pay or delay in paying what is due to the Bank, this will include failure to pay or delay in paying the VAT in addition to the consideration when due in accordance with these General Terms.
- 5.15. Where the consideration for any taxable supply of goods or services is subsequently adjusted including (without limitation) on a termination of these General Terms, the Bank will make all appropriate adjustments to the VAT including the repayment of VAT, the further payment of VAT and the issue of any credit note or further VAT invoice valid for VAT purposes.
- 5.16. If the Bank is uncertain about the VAT implications of any taxable supplies of goods or services pursuant to these General Terms or the relevant tax authority determines that the Bank's treatment of VAT on such taxable supplies is incorrect in any respect, you and the Bank will use all reasonable endeavours to cooperate and reach agreement with each other and with the tax authority, keeping each other fully informed, and make all appropriate adjustments.
- 5.17. You should understand that you will need to promptly provide the Bank with all information it requires or requests to comply with its VAT obligations arising from these General Terms.
- 5.18. You should understand that you have no recourse to the Bank in any way whatsoever for any error or failure by the Bank in relation to VAT, including without limitation:
 - (a) where the Bank is subject to a VAT ruling(s), determination, announcement or generally accepted practice in connection with any taxable supplies made under these General Terms.
 - (b) where the Bank has assumed that it can recover input VAT and (for whatever reason) and this assumption is subsequently held to be incorrect or invalid; and/or
 - (c) where the Bank's treatment of VAT is in respect of any claim for payment made in respect of any taxable supplies made under these General Terms is subsequently held to be incorrect or invalid.

6. Bank and Customer Communications

- 6.1. In respect of any notification or communication to you, including service of any notice or demand, the Bank may use the Notification Channels, or such other form of notification used by the Bank from time to time (including any electronic methods).
- 6.2. You understand that the Bank shall be entitled to rely upon, and may process, any communication that the Bank believes in good faith to have been issued by you or on your behalf and that the Bank shall not be obliged to seek confirmation of the authenticity of the communication.
- 6.3. The Bank shall only act upon any communication from you that is required to be made in writing where it is duly signed by you or your Authorised User as per the specimen signature in the Bank's records.
- 6.4. Unless the Bank agrees or advises you otherwise, any notification or communication to you, including service of any notice or demand, is deemed to be validly given:
 - (a) where it has been sent by post to your address on record, on the second Business Day after the day of posting;

- (b) where it has been sent by courier to your address on the record, on the day upon which the courier company confirms delivery;
 - (c) where posted on the Website, on the day upon which such posting comes online; and/or
 - (d) where it is sent by any Electronic Channel, on the day of sending.
- 6.5. In respect of any notification or communication to the Bank, you must send such communication (i) to the contact details set out on the Website or any other contact notified to you; and (ii) in writing, or if permitted by the Bank, by fax, secure messaging, or electronic instruction.
- 6.6. Any notification to the Bank will only be deemed to be given when actually received by the Bank.
- 6.7. While the Bank will take all reasonable steps to ensure that your transactions are secure and all communications between you and the Bank are private and confidential, you acknowledge and agree that Electronic Channels such as telephone, mobile, fax or internet (whether via Internet Banking, Mobile Banking, secure messaging, email or otherwise) may not be entirely reliable, secure and/or confidential means of communication.
- 6.8. If you choose to communicate and/or receive communications through such means, except in circumstances where the Bank's liability cannot be limited or excluded under Applicable Law, it is entirely at your own risk. Accordingly, except to the extent Bank's liability cannot be limited or excluded under Applicable Law, neither Bank nor its Affiliates will be responsible for any liability arising from:
- (a) generating, delivering, managing and/or receiving any communication or notification conveyed by telephone, mobile, fax or internet or Approved Third Party Channel;
 - (b) errors or delays in the transmission of any communication or notification or any unauthorised alteration, usage or manipulation of the information contained in them or otherwise caused as a result of their delivery;
 - (c) viruses arising from any electronic or other communications; and/or
 - (d) any unauthorised access by, or disclosure of confidential information to, Third Parties as a result of the receipt or delivery of data via the means described in this Clause 6.8.

7. Customer Information

- 7.1. To open an Account or avail a Service you must provide all information requested by the Bank from time to time and you must prove your identity, address, and financial standing, in a form and substance acceptable to the Bank. Information collected by the Bank may include:
- (a) your address;
 - (b) copies of your constitutional documents, business licenses and permits (including such corporate authorisations and other information and documents as may be requested by the Bank);
 - (c) the names, signatures and titles of persons who shall have authority to operate the Account and transact on your behalf (as well as any identification or other documentation for such persons as may be required by the Bank);
 - (d) a description of the purpose for which the Account shall be used;
 - (e) information and/or documentation to establish the identities of your ultimate beneficial owners, including their respective tax identification numbers, date/place of birth, residence and/or citizenship and the source of funds and wealth;
 - (f) any tax information and certifications or other information and documents in connection with any Tax Obligation requested by the Bank; and
 - (g) all such information as may be required by the Bank in order to conduct its "know your customer," anti-money laundering, counter-terrorism financing, and Sanctions procedures.

- 7.2. If you do not provide the requested information, your Cards and/or any other Accounts or Services availed by you may be temporarily blocked.
- 7.3. You must promptly inform the Bank in writing of any change in your information on an ongoing basis, including but not limited to:
- (a) providing copies of any amendments to your constitutional documents/ establishment documents;
 - (b) notification of any changes to your address, ownership, directors, or manager;
 - (c) notification of any change in circumstances which affects your tax residency status;
 - (d) providing your renewed licences when issued; and
 - (e) such other information requested by the Bank.
- 7.4. You agree to provide the Bank with any information (including declarations, certificates, documents, details of any special ruling or treatment applicable to the general nationality or category of person to which you may belong) which the Bank may request (or which may otherwise be required) in connection with any tax, tax status or other applicable reporting requirements.
- 7.5. If the Bank requires any documentation to be notarised or if any legal opinion is required in the sole and absolute discretion of the Bank, all related costs will be your responsibility.
- 7.6. You must inform the Bank if your Account is being opened and held on behalf of any Third Party beneficiaries, whether in a fiduciary or any other capacity. You must also provide the Bank with any information and documents requested by the Bank to enable the Bank to establish the identities of the ultimate beneficiaries of that Account. You acknowledge that any such Third Party beneficiary arrangements are between you and the Third Party beneficiaries; as such, you shall indemnify and hold harmless the Bank and its Affiliates from and against any liability arising as a result of you holding an Account on behalf of any such Third Party beneficiaries and, for the purposes of account operation, the Bank shall be under no obligation to ensure, or have any responsibility or Liability for ensuring, that the Account is operated in accordance with the terms of any such arrangement between you and any such Third Party.
- 7.7. You must ensure that, when providing such information to the Bank, it is true and correct in every respect, not misleading in any way, and contains all material information relevant to the subject matter of the request.
- 7.8. Should any information previously provided by you become inaccurate or incomplete, you must promptly notify the Bank.
- 7.9. If you do not provide the Bank with information and documentation that the Bank requests, or you provide inaccurate, incomplete, or misleading information and/or documentation, the Bank may:
- (a) withhold a proportion of the available balance of your Account, as required by any governmental authority or under any applicable Tax Obligations;
 - (b) suspend, freeze, block, or put a hold on your Account in accordance with these General Terms; and/or
 - (c) close your Account in accordance with Section A Clause 18.

8. Customer Identification

- 8.1. The Bank may use any means to verify you and the identity of your Authorised Users, including without limitation, Biometric Identification.
- 8.2. You agree to the use of such means and understand that any instruction that has been verified through such means will be binding on you.

- 8.3. You consent to and will ensure your Authorised Users and/or Attorneys consent to the collection and use of biometric data of your Authorised Users and/or Attorneys (including without limitation their unique biological and behavioral characteristics, such as voice, face, iris print, hand, gait, signature and fingerprint, which can be used to validate the identity of a person dealing on your behalf and/or at your instruction) by the Bank, as permitted under Applicable Law.

9. Security Measures

- 9.1. The Bank may issue or require that you select Security Codes from time to time. Such Security Codes may be required to use a Service or access an Account.
- 9.2. The Bank is not required to verify the authenticity of any instructions received from you authenticated through a Security Code in accordance with the applicable procedures of the Bank.
- 9.3. You must ensure that no unauthorised party will have access to your Cards, cheque books, Devices, Confidential Information and Security Codes. You must keep all Security Codes confidential and must not disclose or make available such Security Codes to any Third Party/Third Party service providers. You must exercise due care to prevent any loss, theft or wrongful access to your Cards, cheque books, Devices, Confidential Information, Security Codes or disclosure of Security Codes or Confidential Information to any Third Party. This includes, but is not limited to, the following measures:
- (a) not responding to any request asking for such information or items, even if such request appears to have been made by the Bank;
 - (b) not selecting a Security Code that is easy to guess. In particular, you should not choose a password that contains or represents your date of birth, part of your name or any of your personal details (such as your telephone number) that are accessible to Third Parties and instead it is recommended that you use a combination of upper, lower case letters as well as numbers and special characters for a password;
 - (c) regularly changing your Security Codes (as applicable);
 - (d) regularly scanning your computer and/or mobile phone for viruses and keeping your computer and mobile phone software up-to-date;
 - (e) keeping your computer and/or mobile devices safe and secure and not leaving your computer, mobile phone or Cards unattended;
 - (f) not recording your Security Codes in a legible way or storing them all together or on any software that saves it automatically;
 - (g) not sharing your Security Code, with anyone and not using the same password for other websites and/or applications;
 - (h) only using secure websites to effect online Card Transactions;
 - (i) ensuring you use secure wireless networks to access Electronic Banking Services;
 - (j) cautiously entering Security Codes at an ATM or POS Terminal to ensure you are not being observed;
 - (k) ensuring you only login for Electronic Banking Services via the Website and not through other links;
 - (l) avoiding logging into the Electronic Banking Services from unknown devices, devices which have unknown applications installed or from locations like internet cafes, libraries, or other public sites;
 - (m) always log out of any Electronic Banking Services session once you have finished using it or before leaving your computer unattended and close the window once you have logged out of your Electronic Banking Services session;
 - (n) always closing any application used for Electronic Banking Services when you log out from any mobile devices; and/or

(o) complying with any security requirements introduced by the Bank from time to time.

- 9.4. If you become aware or suspect that any part of your Security Codes have been lost, stolen or disclosed to a Third Party (for example, if your computer, and/or mobile device is lost or stolen), or you become aware of any unauthorised access to an Account or Service, you must immediately contact the Bank and follow any instructions given to you by the Bank.
- 9.5. If a Security Code is lost, stolen or has otherwise been intercepted by a Third Party or there is unauthorised access to an Account or Service, you must immediately notify the Bank in accordance with Section A Clause 6. Unless and until the Bank has received that notification, you will be responsible for any unauthorised access to an Account or Service, and you will indemnify and hold harmless the Bank and its Affiliates from any liability arising out of such unauthorised access.
- 9.6. If a Security Code has been disclosed and/or revealed to any Third Party by you and pursuant to which the Third Party is able to access your Account or Service, then you alone will be responsible for any resulting access of an Account or Service and you will indemnify and hold harmless the Bank and its Affiliates from any liability arising out of such access.

10. Customer Instructions

- 10.1. You may submit instructions to the Bank via any Electronic Channels acceptable to the Bank. In providing such instructions, you authorise the Bank to act on such instruction. The Bank is entitled (but not obliged) to act upon or rely on any instructions and hold you solely responsible and liable. The Bank will not be obliged to process any instruction until it has received all such information as it requires from you.
- 10.2. You should understand that the Bank is not obligated to verify the authenticity or validity of any instructions. The Bank may delay or refuse to carry out an instruction if the Bank has any concerns about the content, validity, or authenticity of an instruction unless this is resolved to the Bank's satisfaction. Any instruction that has been verified by a security measure approved by the Bank will be considered conclusively to have been given by you.
- 10.3. The Bank will not act on an instruction if, in its absolute opinion, acting on such instructions may result in a breach of any Applicable Law or any economic, financial or trade sanctions or embargo or the Bank's internal policies or procedures.
- 10.4. You are solely responsible for the accuracy of all of your instructions (including instructions sent by the Authorised Users) to the Bank. The Bank is not liable for any error, omissions, mutilation, interruption, or delay occurring in the transmission of such instructions.
- 10.5. After an instruction has been submitted, the Bank may not be able to process a request for the cancellation, reversal, or amendment of a prior instruction.
- 10.6. All instructions received by the Bank will be subject to cut-off times and daily limits prescribed by the Bank from time to time and disclosed to you in accordance with Applicable Law. The Bank may change such cut-off times and daily limits by notifying you in accordance with Applicable Law.
- 10.7. All payment orders and exchange operations undertaken by the Bank on your behalf are at your sole risk and expense.

11. Standing Instructions

- 11.1. The Bank may accept standing instructions for certain recurring payments from you at its sole and absolute discretion, including without limitation payments to your Credit Card.
- 11.2. You must ensure that there are sufficient funds in the Account to enable the Bank to meet any standing instruction on the Account on the due date.
- 11.3. The Bank is entitled to determine the priority of any standing instruction against cheques presented or any other existing arrangements made with the Bank.
- 11.4. The Bank will notify you if the Bank is unable to process a standing instruction due to insufficient funds for

successive periods and, in accordance with the Bank's policies, if the Bank does not hear from you, the Bank may terminate the standing instruction. The Bank may also at its discretion levy a charge on each standing instruction payment not effected for lack of funds in accordance with the Schedule of Charges.

- 11.5. If the Account has insufficient funds the Bank is not obliged to notify you. The Bank may exercise its sole and absolute discretion to comply with a standing instruction even if such payment will overdraw your Account.
- 11.6. Any amendments or cancellations of the standing instructions will not be effective unless received by the Bank at least seven (7) Business Days before the next activation or due date of the standing instruction, provided that the standing instruction is revocable and can only be cancelled by you.
- 11.7. The Bank, its branches, correspondents, or agents will not be responsible for any loss, delay, error, or omission arising out of any mode of communication used for effecting transfers understanding instructions.
- 11.8. The Bank may terminate/stop any standing instruction as to future payments at any time after being advised by a beneficiary of a standing instruction that no further payment is required.
- 11.9. There shall be fees and charges levied in accordance with the Schedule of Charges for recording, amending, cancelling, and executing standing instructions.

12. Delegation of Authority

- 12.1. You must designate Authorised Users with authority to operate Accounts, use Services and give instructions on your behalf. You must complete all forms and submit all other documentation, including without limitation a power of attorney and specimen signatures, required by the Bank for this purpose. The application and acceptance of any power of attorney by the Bank will be in the Bank's sole and absolute discretion and in accordance with Applicable Laws.
- 12.2. You understand and agree that any actions taken, or instructions provided by an Authorised User will be deemed to have been validly authorised by you and will be binding on you as if such actions were taken or instructions provided by you directly.
- 12.3. If there is a change in the specimen signature of an Authorised User, you will be responsible for replacing, removing, or destroying all instructions, mandates, cheques, and any other relevant documents bearing that Authorised User's signature. The Bank shall not be responsible for, and you shall indemnify and hold harmless the Bank and its Affiliates from and against, any Liability incurred by the Bank in accepting, completing or clearing any such instructions, mandates, cheques and other relevant documents, which the Bank receives after the change of signature and where you have not notified the Bank and taken the necessary actions in accordance with this Clause.
- 12.4. The Bank is entitled to deal with your Attorneys duly appointed on your behalf, even if your Attorneys are not Authorised Signatories. The Bank has no obligation to verify the authenticity of the authorisation document. You will remain responsible for the acts and omissions of your Attorneys as if they were your own, irrespective of whether such acts and omissions were within the scope of the Attorney's authority.
- 12.5. The Bank may permit your Authorised Users and Attorneys to collect documents on your behalf.
- 12.6. You must inform the Bank, without delay, on an ongoing basis, of any changes in authority or status with respect to the Authorised Users you have designated to operate the Account and/or use Services on your behalf.
- 12.7. You understand that the Bank has the absolute right to exercise its discretion in providing any information to or withholding any information from an Authorised User.
- 12.8. You understand that the Bank takes no responsibility for the information divulged to an Authorised User and you fully and expressly waive and discharge the Bank from all liability and claims arising in this regard. You agree the Bank will not be liable for any loss or consequential damages caused to you by virtue of the Bank acting on the instructions of an Authorised User.

13. Disputes & Complaints

- 13.1. You must report any unusual transactions on your Account as soon as possible and no later than thirty (30) Business Days after the date of the relevant transaction in accordance with Section A Clause 6.
- 13.2. If you are unsatisfied with any Service offered by the Bank, a complaint can be raised by following the steps on the Website. Please click here at <https://www.emiratesnbd.com/en/help-and-support/contact-us>.

14. Severance

Any invalidity, illegality, or unenforceability of any provision in these General Terms will not affect or prejudice the other provisions of these General Terms.

15. No Waiver

Any course of dealing (including any delay or omission in exercising any right or remedy) by the Bank should not be construed as a waiver of any right or remedy available to the Bank and such rights and remedies will continue in full force and effect.

16. Assignment

- 16.1. The Bank may transfer, assign and/or novate any of its rights (in whole or in part) in relation to any Account or Service to any Third Party at any time without obtaining your consent. You agree to sign or enter into any agreement or acknowledgment required by the Bank to give effect to any such transfer, assignment, or novation. In such an event, the Bank will provide you with prior written notice, as per Applicable Law.
- 16.2. You cannot transfer any of your rights and/or obligations under an Account or Service to any party without the prior consent of the Bank.

17. Records

- 17.1. Subject to Applicable Law, the Bank may, as it determines in its sole and absolute discretion, retain, and maintain records electronically or by such other method of storage as may be convenient to the Bank. The Bank's records (whether in paper, electronic or other form) of your dealings with the Bank, including without limitation communications, statements, and transactions, will be conclusive evidence of such dealings and will be binding on you.
- 17.2. Any certificate issued, or decision made, by the Bank about a matter or an amount payable in connection with these General Terms or any Special Features will be conclusive and binding on you.
- 17.3. You agree that the Bank may record communications by telephone or any other means between:
- (a) you (including your Authorised Users); and
 - (b) the Bank's employees and representatives.
- 17.4. You waive any right which may entitle you to apply for the auditing or production of the records, other than to comply with an order of a Court or other relevant authority with jurisdiction over the Bank.
- 17.5. The Bank will take reasonable care to maintain its records. However, you acknowledge and agree that such records are maintained solely for the benefit of the Bank and its Affiliates and save for the right to request copies of any document that you have signed or otherwise consented to, you have no rights, proprietary or otherwise in relation to the records.
- 17.6. In the event that the Bank rejects your application for an Account or Service, you acknowledge and agree that the application and its supporting documents will become part of the Bank's records and may not be returned to you. Copies of the application and its supporting documents will be provided to you upon request.
- 17.7. If your relationship with the Bank comes to an end for any reason, you agree that, subject to Applicable

Law, the Security (as applicable) provided or executed by you, will become part of the Bank's records and unless required under Applicable Law, will not be returned to you. The Bank reserves the right to dispose of any such Security documentation (as applicable) securely by way of shredding or in any other manner which the Bank deems appropriate or store it securely in accordance with its policies.

18. Termination

- 18.1. The Bank's offering of any Account or Service under these General Terms is at the Bank's sole and absolute discretion and any Account or Service may be closed, suspended, or discontinued, in whole or in part, temporarily or permanently at any time, for any reason subject to Applicable Law.
- 18.2. The Bank will give you reasonable notice of any such closure, suspension, or termination in accordance with Applicable Law, except for Third Party Services and where the Bank closes your Account in accordance with Section A Clause 18.8 below.
- 18.3. Where permitted and practicable under Applicable Law, the Bank will endeavour to provide its reasons for any such closure or discontinuation.
- 18.4. You may request the termination of any Service offered under these General Terms or request the closure of an Account at any time by giving the Bank prior notice provided there are no outstanding Liabilities due to the Bank.
- 18.5. The precise notice period will differ depending on the Service being terminated or Account being closed.
- 18.6. You may close your Account if you make a request using the relevant form. There may be additional steps that you have to take in order to close your Account, as may be prescribed by the Bank from time to time, including: (A) confirming that no cheque(s) issued by you will be presented on the Bank after the date of closure or providing the Bank with a list of cheques yet to be presented on the Bank; (B) surrendering the safe deposit locker (if applicable); (C) returning to the Bank all unused cheques and unexpired Cards for cancellation; and/or (D) repaying anything owed to the Bank on your Account before your Account is closed.
- 18.7. If your Account is closed within six (6) months of its opening, there may be an applicable Charge for your segment as per the applicable Schedule of Charges.
- 18.8. The Bank may close your Account in certain circumstances, including:
 - (a) if four (4) or more cheques issued by you during a year are returned unpaid by the Bank due to insufficient funds;
 - (b) if your Account carries a 'zero' balance with no activity for ninety (90) consecutive days or more;
 - (c) if your 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;
 - (d) if your Account is deactivated pursuant to Section B Clause 1.5 and remains deactivated for such period as may be prescribed by the Bank from time to time;
 - (e) if the Bank receives an order from a Court or regulatory authority, having jurisdiction in the UAE, requiring it to do so;
 - (f) if you are no longer a resident of the UAE;
 - (g) if the Bank believes, acting reasonably, that you have acted fraudulently or dishonestly;
 - (h) if you are convicted of a crime;
 - (i) if you are in breach of these General Terms or any other agreement with the Bank;
 - (j) if you do not, upon request, provide the Bank with any information or documentation relating to you and/or your Account that it is required to maintain in accordance with Applicable Law and/or the

Bank's own policies or is otherwise requested by the Bank;

- (k) if you provide the Bank with incorrect information;
 - (l) where the Bank considers it necessary to do so, for the prevention of money laundering;
 - (m) for prevention of fraud;
 - (n) where the Bank has suspended, frozen, blocked or put a hold on your Account pursuant to Section B Clause 1.7; and/or
 - (o) if there are any other valid reasons why the Bank believes it is necessary to do so.
- 18.9. The Bank will provide you with written notice as per Applicable Law before closing your Account, including reasons for the closure, unless the Bank is required to close your Account due to any suspected violation of Applicable Law or for prevention of fraud or financial crimes on your Account. Neither the Bank nor its Affiliates will be responsible for any Liability arising out of the closure of your Account.
- 18.10. Before your Account is closed: (A) you must replace any cheques that you have provided to Third Party payees with valid alternative forms of payment and any unused cheque will be canceled once your Account is closed; (B) if the Bank makes any payments pursuant to cheque payments, Card Transactions or any other payments authorised by you, you must immediately upon demand, reimburse such amounts to the Bank, including any Charges and Fees relating to such payments; (C) you must cancel any payments into and out of your Account (including any direct debit authority set up with other banks where funds are to be paid out of your Account and any standing order or instruction). If someone tries to make a payment into your Account after it has been closed, the Bank will reject all such payments; (D) destroy any Cards relating to the Account; and (E) you must comply with any instructions notified to you by the Bank for closure of other Accounts and termination of any other Services. Once all of your obligations towards the Bank have been satisfied in full, the Bank will pay any remaining balance in your Account to you, after deducting any applicable Charges and Fees.
- 18.11. You must inform the Bank of how you wish the remaining balance to be paid to you. This can be paid to you: (A) in cash; (B) by way of a cashier's order/draft sent to your address; (C) by way of a Manager's Cheque; (D) by transfer to another active Account that you hold with the Bank; or (E) by transfer to another active account in your sole name at another bank, provided such transfer would not be in breach of Applicable Law or the Bank's internal policies.
- 18.12. If the Bank is unable to contact you and/or you do not otherwise inform the Bank of the payment method by which you wish to receive the remaining balance of your Account, the Bank will have the right to select one in its sole and absolute discretion. You acknowledge and agree that until the remaining balance of your Account is paid to you, the Bank will have the right to deal with such amount in any way permitted under Applicable Law and these General Terms.
- 18.13. Upon closure of an Account or termination of a Service, the Bank has the right to:
- (a) require the immediate settlement of all or any part of your Liabilities that remain outstanding;
 - (b) immediately enforce any collateral or security provided to the Bank and exercise any of its rights in respect of such collateral or security; and/or
 - (c) retain any of your assets in the Bank's possession until the Bank is satisfied that all of your Liabilities due to the Bank are (or will be) irrevocably and unconditionally discharged, in each case, without further notice to you or resorting to any further formal action, whether legal or otherwise.
- 18.14. Closure of an Account or termination of any Service will be without prejudice to any of the Bank's accrued rights prior to the date of termination.

19. Survival of Terms

- 19.1. The closure of an Account or cancellation, expiry or termination of any Service will not affect any rights or obligations which have accrued prior to such cancellation or termination, or any of these General Terms

which are intended (whether expressly or implicitly) to survive cancellation, expiry, or termination.

- 19.2. Any provisions relating to or containing disclaimers, limitations on liability, indemnities, disclosure of information, rights of retention and security over any assets, set-off and tax will survive the termination of these General Terms.

20. Third Party Rights

- 20.1. Subject to Clause 20.2 below, these General Terms are made for the benefit of you and the Bank only and are not intended to benefit or be enforceable by any third party.
- 20.2. The following parties shall have the right to enforce any right and/or benefit conferred upon them in these General Terms:
- (a) each of the Bank's Affiliates including their successors and assignees; and/or
 - (b) the Bank's successors, assignees and/or nominees.

21. Intellectual Property

- 21.1. You understand and accept that any information, publications, marketing materials, software applications, marks or other materials contained in or relating to any Account or Service (including an Electronic Banking Service and Smart Pass), howsoever provided including without limitation through the Bank's mobile application and Website ("**IP Material**") are owned by or licenced to the Bank. Nothing in these General Terms or on the Website shall be construed as granting you or any Third Party any licence or right to use any such IP Material without the prior written consent of the Bank. All rights are reserved by the Bank or its licensors and no proprietary rights or ownership rights vest in you by reason of any permission or access granted to you to use such an Account or Service (including an Electronic Banking Service).
- 21.2. You agree that you will not reproduce, adapt, reverse engineer, decompile, modify, distribute, display, transmit or otherwise exploit any IP Material in whole or in part or permit any other party to do so, or allow access to any other party without the prior permission of the Bank.

22. Conflict

- 22.1. The provision of Services by the Bank under these General Terms is not to be deemed exclusive.
- 22.2. Subject to Applicable Law, the Bank may, provide Services or carry out transactions with or for you:
- (a) in which the Bank has a direct or indirect interest;
 - (b) in circumstances where the Bank has a relationship with another party which does or may create a conflict with a duty that the Bank may owe to you;
 - (c) in circumstances where the Bank may act as market maker;
 - (d) which relate to the provision of brokerage services to you and/or to any other person;
 - (e) which involve the Bank acting as financial adviser, banker or otherwise providing services to an issuer;
 - (f) in which the Bank acts as agent for more than one person; or
 - (g) in which the Bank earns profits from any of the activities listed above.
- 22.3. To the fullest extent permitted by Applicable Law, the Bank and its Agents will be entitled, without further disclosure, to accept and retain for its own account and benefit, any profit, rebate, brokerage, commission, fee, benefit, discount and/or other advantage arising out of or in connection with any Service or transaction.

23. Indemnity

- 23.1. You must ensure that in using any Account or Service or otherwise dealing with the Bank or its Affiliates, you will comply with these General Terms. You will indemnify and keep indemnified the Bank and its Affiliates for any claims, demands, losses, damages, liabilities, actions, suits, proceedings, costs, and expenses (including legal and any other professional advisers' fees) and any other liability of whatever nature or description howsoever arising that the Bank suffers as a result of any claims brought against it in connection with:
- (a) the Bank opening and maintaining an Account for, or providing Services to you;
 - (b) any act or omission by you when using or accessing (or attempting to use or access) an Account or Service;
 - (c) the Bank acting on or refraining from acting on your instructions;
 - (d) your use of or inability to use an Electronic Banking Service;
 - (e) your actions which are inconsistent with or in breach of the terms of these General Terms, any Special Features or the Client Agreement;
 - (f) your violation of any Applicable Law, rule, or regulation in connection with an Account or a Service;
 - (g) the Bank's compliance with any Applicable Law, regulations or agreements/orders with/from tax authorities or any regulatory entity having jurisdiction over the Bank;
 - (h) any failure or shortfall by the Bank to comply with its obligations;
 - (i) any delays, suspensions, attachments, holds and/or any resulting unavailability of funds as a result of the Bank not following your instruction to make any payments due to the Bank's obligations under Applicable Law;
 - (j) any use or misuse of information provided by you to the Bank;
 - (k) any failure, delay, or other shortcoming of any Third Party in relation to any communication with the Bank;
 - (l) your (or your Authorised User's) negligence, wilful misconduct or fraudulent activity;
 - (m) any dispute between you and any Third Party in connection with your use of User Verification Data;
 - (n) the closure of your Account by the Bank in accordance with these General Terms;
 - (o) the Bank's compliance with your instructions, including instructions to execute or stop any funds transfer (including any delay or rejection of a fund transfer arising out of the circumstances set out in Section B Clause 2.4(e) below, or for any Tax Obligations arising out of the fund transfer). For the avoidance of doubt the preceding indemnity shall also include any Liability for any currency conversion costs, correspondent bank and other routing charges, administrative charges and other costs and losses in relation to your fund transfer;
 - (p) the Bank acting upon or refraining from acting upon any Electronic Instructions or your use of an Electronic Channel;
 - (q) the Bank's compliance with any instructions or otherwise in relation to activities performed by the nominated administrator(s), users created by a Subscriber Administrator and/or users created by a Bank Administrator;
 - (r) your failure to observe the security measures under these General Terms, or as otherwise instructed to you by the Bank from time to time; and
 - (s) your failure to verify the beneficiary and amount of the transaction prior to authentication of the transaction using User Verification Data.

- 23.2. All such costs and expenses may be debited from or charged to (as the case may be) your Account and will be payable by you. For the avoidance of doubt, your obligations to indemnify the Bank and its Affiliates will continue even after you cease to hold an Account. Your obligations to the Bank will not be affected by any dispute, counterclaim or right of set-off between you and any merchant, bank, financial institution, or any other party.

24. Limitation of Liability

- 24.1. The Bank and its Affiliates are not liable for any claims, demands, losses, damages, liabilities, actions, suits, proceedings, costs, and expenses (including legal and any other professional advisers' fees) and any other liability of whatever nature or description howsoever arising out of or in connection with:
- (a) any event outside the Bank's or its Affiliate's control including (without limitation) acts of God or other unforeseen circumstances, war, riots, hostilities, terrorist activity, local or national emergency, fire, pandemics, viruses, lockouts, natural calamities, explosions, strikes, Court orders, legal restraints, any change in any law, failure of equipment or software, technical, power, communication or network malfunction or breakdown, impairment of telecommunications systems and communications networks, computer or data processing/storage facilities or any other facilities or services used by the Bank or its Affiliates (each a **"Force Majeure Event"**);
 - (b) the termination, suspension or disruption of an Electronic Banking Service or Approved Third Party Channel in whole or part;
 - (c) any misuse of the Electronic Banking Services by you where the misuse is a result of failure to implement reasonable security measures and/or otherwise comply with these General Terms;
 - (d) the Bank's compliance with your instructions, including instructions to execute or stop any funds transfer (including any delay or rejection of a fund transfer arising out of the circumstances set out in Section B Clause 2.4(e) above, or for any Tax Obligations arising out of the fund transfer); and
 - (e) your use of the Services and/or Electronic Banking Services, including where the outcome of processing your instructions is not the desired outcome (for instance, where the Bank transfers funds on your instruction that are subsequently frozen by the counterparty, the Bank will have no liability to you and will not refund you the funds in such circumstances).
- 24.2. The Bank expressly excludes any liability for loss or damage which may be caused to you (i) while the Bank is acting in good faith and in compliance with these General Terms and Applicable Law, or (ii) due to your breach of these General Terms, any Special Features or the Client Agreement.
- 24.3. The Bank will only be liable to you for direct loss which has been finally judicially determined to have been caused by the Bank's fraud, gross negligence or willful misconduct.
- 24.4. The Bank will not be liable for any indirect loss under any circumstances, howsoever arising including without limitation in relation to an Approved Third Party Channel, technology provider or Third Party vendor.

25. Taxes and Gross Up

- 25.1. Your tax matters are solely your responsibility.
- 25.2. Unless expressly provided to the contrary, all amounts expressed to be payable by you are exclusive of any applicable taxes (including but not limited to value added tax (or any equivalent tax)).
- 25.3. The Bank is authorised to debit any Account with, or otherwise withhold, the amount of any applicable taxes required to be charged or withheld by the Bank.
- 25.4. If any applicable taxes are paid by the Bank on your behalf, the Bank will be entitled to debit your Account for any such amount and/or you must promptly reimburse the Bank for such payment.

- 25.5. All amounts to be paid to the Bank must be paid in the currency specified and without (and free and clear of any deduction for) withholding (including on account of any tax), set-off or counterclaim.
- 25.6. All of your payments to the Bank must be made free and clear of any deduction or withholding unless such deduction or withholding is required to be made by Applicable Law. Withholding tax will be borne by you.

26. Third Party Services

- 26.1. The Bank may refer, or otherwise provide information on, Third Party Services to you.
- 26.2. Third Party Services may be provided subject to the specific terms and conditions of the Third Party providers and may be subject to additional fees, which the Bank will disclose to you in accordance with Applicable Law.
- 26.3. All Third Party Services will be accepted by you “as is” at your own risk. The Bank makes no representation and provides no warranty whatsoever, expressed, or implied, and the Bank will not have any liability whatsoever, in respect of: (i) the quality, merchantability, suitability or fitness for any use or purpose of any Third Party Services; or (ii) any offers, representations or commitments made to you by any Third Party providers.
- 26.4. You agree that the role of the Bank is limited to marketing or making a referral and the Bank will not be responsible for any liability arising out of your relationship with the Third Party providers of the Third Party Services, including for any negligence, breach of any statutory or other duty, or failure to comply with the terms and conditions of such Third Party Services, by the Third Party provider and/or any other party associated in any way, directly or indirectly, with such Third Party Services.
- 26.5. You expressly acknowledge that you will only have recourse against the Third Party providers, and you will have no right of set-off or any other recourse against the Bank.
- 26.6. If there is any dispute between you and the Third Party provider of any Third Party Service, your obligations to the Bank will not in any way be affected by such dispute or any opposing claim or right of set-off that you have against such Third Party provider.
- 26.7. You must raise any claims, complaints and/or disputes in relation to any Third Party Services directly with the relevant Third Party providers.
- 26.8. The Bank will not, at any time, be deemed to be the supplier or issuer of any Third Party Services and unless otherwise expressly stated by the Bank, the Bank will not be deemed to be the agent or representative of any Third Party providing the Third Party Services.
- 26.9. In relation to any insurance products provided through the Bank acting as an intermediary: (A) the Bank does not offer insurance advice, nor does it manage, underwrite, or issue insurance policies; and (B) where the Bank offers insurance policies, these are underwritten by the respective insurance providers.

27. Security

- 27.1. You may need to provide security for your Loan or Credit Card.
- 27.2. All securities, bonds, shares, shipping documents, bank notes, gold, or other valuables or property of whatever nature which are held in your name by the Bank, or which come into the possession of the Bank will be held as security against your Liabilities.
- 27.3. You agree to keep such properties and documents in the possession of the Bank as security for your Liabilities until you have discharged such Liabilities in full or unless otherwise agreed by the Bank.
- 27.4. You pledge to the Bank all of the funds, investments, securities or other instruments or Assets held or reflected in your Account(s) with the Bank from time to time (the “**Pledged Assets**”).
- 27.5. You agree to take any action (including execution of any additional documents) as the Bank may specify to perfect the security interest intended to be created pursuant to this Clause.

- 27.6. In relation to the security created pursuant to this Clause, you acknowledge and agree that:
- (a) your access to a Pledged Asset will be subject to any restrictions or limitations that the Bank may advise or impose from time to time;
 - (b) the Bank may block all access to any Pledged Asset at any time; and
 - (c) the Bank may (without Court order or any need to notify you) debit any Account to pay any Liabilities that are due and unpaid.
- 27.7. You acknowledge and agree that the security created under this Clause (i) will be continuing security; (ii) is first ranking; (iii) is created over all funds, investments, securities or other instruments or assets held or reflected in each Account, whether existing or future; and (iv) is in addition to any other security obtained by the Bank. The security created under this Clause will be valid and enforceable irrespective of any any merger or amalgamation of the Bank or any change in the Bank's constitution.
- 27.8. You authorise the Bank to register (at your cost) the security created by this Clause in the Security Registry. You agree to such registration, and waive any right to prior notification and agree to accept any notices relating to such registration and the security hereunder by electronic means. You also acknowledge and agree to disclosure of the security information on such security register.
- 27.9. You will not, without the Bank's prior written approval, assign, mortgage, pledge or otherwise create any security interest or other proprietary right in favour of any Third Party over any amounts deposited with the Bank, the Pledged Assets, or other assets of yours in the possession of the Bank.
- 27.10. You authorise the Bank to visit or, authorise any suitable Third Party (in or outside the UAE) to visit, your registered office and/or branches of your business in order to discuss and/or collect, any of your Liabilities that have become due.
- 27.11. The Bank may appoint a Third Party to engage with you in relation to your Liabilities and will notify you in accordance with Applicable Law. You authorise the Bank to provide such Third Parties with any information or documents pertaining to you and to take appropriate action on behalf of the Bank to collect such Liabilities. You will be liable to pay all costs of collections including legal fees.

28. Set-off

- 28.1. The Bank may at its sole and absolute discretion at any time and without notice to you apply any:
- (a) sum standing to the credit of your Accounts whether held by the Bank, its branches, or any other entity of the Group, on any of your Accounts or otherwise, (of whatsoever description, whether held singly or jointly, wherever located and in whatever currency such Account is denominated); and/or
 - (b) of your other assets in the Bank's or the Group's custody or control including but not limited to securities, bonds, collateral, shares, shipping documents, banknotes, coins, gold or other valuables and property of whatsoever nature,
- in or towards the discharge of any of the Liabilities due to the Bank (whether such obligations are actual or contingent, primary, or collateral and joint or several).
- 28.2. To the extent that the Bank exercises its right of set-off pursuant to this Clause against any term deposit, you authorise the Bank to, in its sole and absolute discretion, withdraw such amounts before the end of the agreed term of such term deposit. You understand that you may be liable for early withdrawal penalties or charges as a result of such early withdrawal in accordance with the Schedule of Charges.

29. Data Protection and Confidentiality

- 29.1. You should read and familiarise yourself with the Privacy Notice which sets out what information the Bank collects, how this is used and your rights in this regard.
- 29.2. You understand that the Bank may hold certain personal information about you or your friend or relative (as provided by you) (including where applicable, information in relation to your beneficial owners,

shareholders, directors and/or Authorised Users) for the purpose of implementing, managing, and administering your Accounts and/or providing the Services.

- 29.3. You consent to the collection, storage, use, and transfer (in electronic or other form) of your personal data (including where applicable, information in relation to your beneficial owners, shareholders, directors and/or Authorised Users) by the Group, Affiliates (inside or outside of the UAE) and Third Parties for the purpose of implementing, administering, and managing your Accounts and making available the Services.
- 29.4. You understand that the Bank will engage with entities related to the Bank and Third Parties each of which may be located outside of the UAE. You permit the Bank to share your confidential data with such parties outside the UAE and acknowledge that your confidential data may be accessed under legal proceedings outside the UAE in some circumstances.
- 29.5. Additionally, subject to Applicable Law, the Bank may send you marketing information (e.g., newsletters, product information or event invitations) concerning products and services of interest to you, and your personal data may be used by the Bank to submit offers to you and to provide you with the best possible service.
- 29.6. Your data (including where applicable, information in relation to your beneficial owners, shareholders, directors and/or Authorised Users) will be held only as long as is necessary in accordance with Applicable Law.
- 29.7. You understand that you may, at any time, view data, request additional information about the storage and processing of the data, require any necessary amendments to the data or refuse or withdraw the consents, in any case without cost, by notifying the Bank except to the extent where withdrawal is not permitted under Applicable Law.
- 29.8. You authorise the Bank and its Affiliates to contact you (or any Third Party whose details you have shared with the Bank) in relation to your product application(s). You understand that this authorisation overrides any prior communication from you requesting the Bank not to contact you (by any means) in relation to those products.
- 29.9. Further details in respect of the collection, processing, transfer and disclosure of personal data are outlined in the Privacy Notice available at <https://www.emiratesnbd.com/en/data-privacy-notice>.
- 29.10. If you have any questions regarding the processing of your personal data under these General Terms or data protection laws globally, please read the Bank's Privacy Notice available at <https://www.emiratesnbd.com/en/data-privacy-notice>.

30. Confidential Information

- 30.1. You understand and agree that the Bank may disclose, at its sole and absolute discretion, Confidential Information:
 - (a) to any member of the Group (including their employees, directors, contractors, and shareholders) who are under a duty of confidentiality;
 - (b) to its professional advisors who are under a duty of confidentiality to the Bank;
 - (c) to any actual or potential assignee or transferee (or any agent or adviser of any of the foregoing) of the Bank;
 - (d) to the Central Bank or any Court, tribunal or regulatory, supervisory, police, tax or other governmental or quasi-governmental authority having jurisdiction over the Bank;
 - (e) to the Security Registry, any credit reference agencies (including Al Etihad Credit Bureau), rating agency, insurer, or insurance broker or direct or indirect provider of credit protection to the Bank in connection with the Services and you fully acknowledge the consequences of such disclosure to your ability to access future financial products or services, whether from the Bank or any other party;



- (f) to any party that provides services to you on behalf of the Bank as an intermediary;
- (g) to any party that the Bank reasonably believes to be acting on your behalf including payment recipients, beneficiaries of your Account, nominees, intermediaries, correspondent and agent banks, clearing houses, clearing or settlement systems, market counterparties, swap or trade repositories, stock exchanges or companies in which you have an interest in securities (where such securities are held by the Bank for you);
- (h) to any other party to the extent necessary, in the Bank's sole and absolute discretion, for the Bank to provide the Services;
- (i) to any Third Party provider of Third Party Services;
- (j) by way of outsourcing to any Third Party, including overseas entities at the Bank's discretion and in accordance with the Applicable Law (including Third Party service providers that facilitate your use of biometric facial verification for authentication of transactions through Internet Banking or Mobile Banking);
- (k) as may be required by Applicable Law;
- (l) as otherwise specified in these General Terms;
- (m) for the purpose of any legal proceedings outside the UAE; and
- (n) as may be required in order to preserve or enforce any of the Bank's rights or remedies against you.

30.2. You authorise the Bank to obtain information, on an ongoing basis, from the Etihad Credit Bureau, the Emirates Movable Collateral Registry, banks and other financial institutions, or any other body as the Bank deems appropriate, about your financial and non-financial affairs which may include but is not limited to the details of your banking facilities, financial position, income and any other information relating to you which the Bank deems appropriate without any further authorisation from you.

30.3. You should also understand that the Bank may be required by law or by agreement with applicable tax authorities, to report certain information about you (or, in the case of legal persons, your direct and indirect owners or your trustees and beneficiaries) and your relationship with the Bank, including information about the Accounts and other Services provided by the Bank to you: (i) to the tax authorities in the country where the Bank maintains Accounts for you, which may then pass that information to the tax authorities in another country where you may be subject to tax; or (ii) directly to the tax authorities in your jurisdiction of incorporation or other countries where the Bank reasonably determines or is required to presume you are subject to tax. Where you are not a resident of the UAE, additional terms and conditions may apply as notified by the Bank from time to time.

30.4. You agree to provide any information or documents that the Bank may require (including where applicable, information in relation to your beneficial owners, shareholders, directors and/or Authorised Users) and waive any confidentiality rights applicable under data protection, bank secrecy or similar laws in respect of such information which the Bank may disclose in accordance with this Clause.

30.5. Except in circumstances where the Bank's liability cannot be limited or excluded under Applicable Law, neither the Bank nor its Affiliates will be responsible for any liability in relation to any disclosures made under the circumstances set out in this Clause, or any similar circumstances.

31. Sanctions and Regulatory Requirements

31.1. You acknowledge and agree that the Bank is subject to strict legal and regulatory requirements.

31.2. Nothing in these General Terms will oblige the Bank to do, or refrain from doing, anything that might, in the Bank's opinion, amount to a breach of any: (i) Applicable Law; (ii) order of any competent Court or other authority having jurisdiction over the Bank or any member of the Group or you; (iii) duty of care; or (iv) economic, financial or trade sanction or embargo.

- 31.3. You understand that the Bank may take any measure whatsoever to comply with Applicable Law and this may result in a delay in the carrying out of your instructions or the receipt of cleared funds, including without limitation:
- (a) suspending or freezing your Account, blocking your transactions and/or putting your transactions on hold;
 - (b) closing your Account;
 - (c) suspending or terminating your use of any Service;
 - (d) investigating and intercepting payments into and out of any Account (particularly in the case of international transfers of funds);
 - (e) investigating the source of or intended recipient of any funds;
 - (f) making enquiries to establish whether a person is subject to sanctions; and
 - (g) reporting any suspicious or illegal activities or transactions to the competent authorities whether in the UAE or elsewhere.
- 31.4. The Bank will have no liability for funds frozen or blocked for any reason whatsoever.
- 31.5. As part of its compliance with any Tax Obligations, the Bank and/or its Affiliates may be required to withhold tax on any payments of US source income, as well as gross proceeds from the sale of securities that generate US source income.
- 31.6. Any payments made to you, or funds held for you, may be subject to withholdings required to be made by, or imposed on, the Bank or its Affiliates from time to time in connection with your non-compliance with applicable Tax Obligations or breach of the relevant obligations.
- 31.7. No additional amount will be payable to, or held for, you by the Bank or its Affiliates, to compensate for such withholdings made under applicable Tax Obligations.
- 31.8. You agree that in order for the Bank to comply with Applicable Law and its internal policies, it may take any measure whatsoever, including prohibiting additional deposits or investments from you, declining or delaying any withdrawal and/or segregating the assets in the Account in compliance with Applicable Law or the Bank's internal policies, and the Bank may also be required to report such action and to disclose your identity to the Central Bank or any international, national or local government or regulatory body. You further agree that the Bank may suspend the payment or withdrawal of proceeds or take such other actions as the Bank deems necessary to comply with Applicable Law or the Bank's internal policies.
- 31.9. Neither the Bank nor its Affiliates will be responsible for, and you will indemnify and hold harmless the Bank and its Affiliates from, any Liability: (A) arising out of their compliance with any Applicable Law, any Tax Obligations, agreements with tax authorities, or their own policies; (B) arising out of any failure or shortfall by the Bank or its Affiliates to comply with their obligations under (A) above, caused by your breach or non-compliance with these General Terms and/or Applicable Law; (C) for any delays, suspensions, attachments, holds and/or any resulting unavailability of funds for not following your instruction to pay due to their obligations relating to the Applicable Law; and/or (D) in connection with any determination that any funds, accounts, or investments constitute US source income or other determinations related to compliance or actions taken to comply with applicable Tax Obligations and that any determination or action taken by the Bank or its Affiliates, howsoever made will be final and binding upon you.

32. Representations, Warranties and Undertakings

You make the following representations and warranties as set out in Clauses 32.3, 32.2, 32.1 and 32.4 to the Bank at the commencement of your relationship with the Bank and they shall be deemed to be repeated by you throughout the duration of your relationship with the Bank (including without limitation when you avail of a Loan and for the duration of the Loan) and your use of the Account and/or Service.

32.1. You hereby make the following representations and warranties:

- (a) you are duly incorporated/established and validly existing under the laws of the jurisdiction of your incorporation/establishment;
- (b) the obligations expressed to be assumed by you under these General Terms constitute your legal, valid, binding, and enforceable obligations;
- (c) the entry into, delivery and performance by you of, and the transactions contemplated by, these General Terms do not and will not conflict with:
 - (i) any law or regulation applicable to you or any of your Affiliates;
 - (ii) any order of any governmental or other authority or any judgment, order or decree of any court having jurisdiction over you or any of your Affiliates; or
 - (iii) any agreement or instrument binding upon you or any of your Affiliates or your or their assets;
- (d) you have the power to enter into, deliver and perform, and have taken all necessary action to authorise your entry into, performance and delivery of, these General Terms and the transactions contemplated by them;
- (e) no limit on your powers will be exceeded as a result of any transaction contemplated by these General Terms;
- (f) all authorisations, approvals, consents, and permits required or desirable to enable you to lawfully enter into, exercise your rights and comply with your obligations under these General Terms have been obtained and are in full force and effect;
- (g) neither you nor any of your Affiliates has failed to pay your/its debts as they fall due, has suspended making payment on any of your/its debts, or has (by reason of actual or anticipated financial difficulties) commenced negotiation with one or more of your/its creditors with a view to rescheduling any of your/its indebtedness;
- (h) the value of your assets is not less than your liabilities, taking into account contingent and prospective liabilities;
- (i) no moratorium has been declared in respect of your or any of your Affiliates' indebtedness;
- (j) no corporate action, legal proceedings or other procedure or step in relation to:
 - (i) the suspension of payments, a moratorium of any indebtedness, winding-up, dissolution, insolvency, bankruptcy, administration, or reorganisation (by way of voluntary arrangement, scheme of arrangement or otherwise) in respect of you or any of your Affiliates other than a solvent liquidation or reorganisation;
 - (ii) a composition, compromise, assignment, or arrangement with any of, your or your Affiliates' creditors;
 - (iii) the appointment of a liquidator (other than in respect of a solvent liquidation), receiver, administrative receiver, administrator, compulsory manager, or other similar officer in respect of you or any of your Affiliates or any of your or your Affiliates' assets; or
 - (iv) the enforcement of any encumbrance over any of your or any of your Affiliates' assets, or any analogous procedure or step has been taken or threatened in relation to you or any of your Affiliates;
- (k) no expropriation, attachment, sequestration, distress, or execution is affecting or has been threatened in relation to your or any of your Affiliates' assets;
- (l) neither you nor any of your Affiliates has engaged or rewarded any person for engaging in or been engaged or been rewarded for engaging in any activity, practice or conduct for the purpose of or in

connection with bringing about an improper performance by any person of a particular function or activity;

- (m) neither you nor any of your Affiliates has breached any Applicable Law or will use any Account and/or Service for an unlawful purpose;
- (n) neither you nor any of your Affiliates is entitled in any jurisdiction to claim for yourself or any of your property or assets immunity in respect of any of your obligations under these General Terms from service of process, jurisdiction, suit, execution, attachment (whether before judgment, in aid of execution or otherwise) or other legal process;
- (o) your entry into these General Terms constitutes, and the exercise of your rights and performance of and compliance with your obligations under these General Terms will constitute, private and commercial acts done and performed for private and commercial purposes;
- (p) you have, through due diligence, established the identities of all of your beneficial owners and the source of your, and each of your beneficial owners,' funds and shall retain evidence of any such identities, any such source of funds and any such due diligence; and
- (q) any information, specimen signature and/or documentation that you have provided or will provide to the Bank (or a Third Party has provided or will provide to the Bank on your behalf) shall be complete, true, accurate and up-to-date. You authorise and agree to the Bank's verification of any such information and/or documentation from whatever sources it considers appropriate.

32.2. You confirm that you comply with, and undertake to continue to comply with, all applicable legal and regulatory obligations, including (without limitation) those relating to the prevention of bribery, corruption, fraud, money laundering and terrorist activity and the provision of financial and other services to persons or entities which may be subject to sanctions.

32.3. You further undertake to the Bank that:

- (a) the monies used to fund your relationship with the Bank have not been derived and will not at any time derive, directly or indirectly, from illegal activities, including but not limited to money laundering activities, and the proceeds from such relationship will not be used to finance any illegal activities in any jurisdiction whatsoever;
- (b) you are not, and will not become: (i) located or domiciled in any country that is a Sanctioned Country; or (ii) an entity or person with whom dealings are or may be restricted pursuant to Applicable Law;
- (c) you are not and will not in any way be: (i) connected to a person or entity; or (ii) engaged, either directly or indirectly, in commercial activity of any kind with any person or entity, that is located or domiciled in a Sanctioned Country or involved in money laundering or hawala activity, terrorist financing or manufacturing or trading of armaments or supply of parts/chemicals for defence equipment;
- (d) you will not use: (i) any Service; (ii) any funds deposited with the Bank; (iii) any funds lent, contributed or otherwise made available you by the Bank; or (iv) to any other funds resulting from your relationship with the Bank, for any transaction, either directly or indirectly, with any person or entity located or domiciled in a Sanctioned Country or for any unlawful purposes including but not limited to tax evasion or deemed tax evasion; and
- (e) you will not, without the prior written consent of the Bank change your legal status, ownership, nature of business or take any steps to alter your Liability to the Bank.

32.4. You agree to take all such steps as the Bank may require in order to enable the Bank to comply with its legal and regulatory requirements as set out in these General Terms.

32.5. You undertake that you shall notify the Bank immediately in writing if any representation, warranty, undertaking, or confirmation contained herein, or any information and/or documentation provided

hereunder, becomes or is likely to become untrue or inaccurate in whole or in part at any time. You agree to provide, if and when requested by the Bank, any additional information and/or documentation and to execute and deliver such documents regarding yourself and your beneficial owners that may reasonably be required by the Bank to determine your eligibility to conduct business with the Bank, to verify the accuracy of your representations, warranties and undertakings herein or to comply with any Applicable Law or the Bank's internal policies.

33. Governing Law and Jurisdiction

- 33.1. These General Terms, each application form for an Account or Service, each Key Facts Statement, and each Special Features, including any non-contractual obligations arising out of or in connection with them, will be governed by the laws of the UAE.
- 33.2. You and the Bank agree to the exclusive jurisdiction of the Courts of the Applicable Emirate (excluding, subject to Clause 33.3 below, the DIFC Courts and ADGM Courts) to settle any dispute arising out of or in connection with these General Terms, any application form for an Account of Service, any Key Facts Statement and/or any Special Features provided that the Bank may bring proceedings in any other jurisdiction (inside or outside the UAE) if it deems appropriate. For the avoidance of doubt and solely for the benefit of the Bank in its sole discretion, you also irrevocably agree to submit to the jurisdiction of the DIFC Courts (including without limitation the SCT) and the ADGM Courts (and any ADGM SCD operating from time to time).
- 33.3. If the Bank decides to commence a claim against you in the:
- (a) SCT, you and the Bank both expressly agree that such claim may be made for any amount up to and including AED 1,000,000, or for such greater amount as may be within the jurisdiction of the SCT from time to time; or
 - (b) ADGM SCD, you and the Bank both expressly agree that such claim may be made for any amount as may be within the jurisdiction of the ADGM SCD from time to time.
- 33.4. The two paragraphs above are for the benefit of the Bank only. The Bank will not be prevented from bringing proceedings relating to a dispute with you in any jurisdiction outside the UAE (and for the avoidance of doubt, this will include any jurisdiction in which you may be (or have been) registered, incorporated, resident, domiciled or hold assets).
- 33.5. To the extent permitted by Applicable Law, the Bank may bring, issue, commence or pursue concurrent proceedings in any number of jurisdictions without limitation.
- 33.6. For the purpose of this Clause, you irrevocably agree to submit to the Courts of any jurisdiction where the Bank chooses to bring proceedings against you, and you waive any objection that you may have on the grounds that they are an inconvenient or inappropriate forum.
- 33.7. Irrespective of your registered address:
- (a) you irrevocably agree to accept service of process by any methods selected by the Bank in its sole discretion (to the extent permissible under Applicable Law) for proceedings in any applicable Court or jurisdiction, which methods will include but will not be limited to service of process by way of:
 - (i) e-mail, fax, registered mail to your address or any other acceptable Electronic Channels;
 - (ii) publication in one or more daily newspapers in the UAE or in your jurisdiction of incorporation (as the case may be) or such other jurisdiction as the Bank deems appropriate; and/or
 - (iii) any other forms of communication, notification or publication permitted from time to time under Applicable Law, for service of process,
 - (b) you consent to process being served by any party permitted under Applicable Law (including, without limitation, by the Bank itself and/or by any such party on the Bank's behalf where the

applicable Court has given approval for service of process via such method);

- (c) you agree that to the extent permissible under Applicable Law, such service of process will satisfy all requirements to establish personal jurisdiction over you and the applicable Court; and
- (d) you agree that, if requested by the Bank, you will, at your expense, appoint a process agent nominated by the Bank to accept service of process upon you.

33.8. The Bank may use copies, printouts or electronic versions of fax, e-mail, SMS, text/messaging service and other electronic transmissions and data, as well as any of its records, including recordings of telephone conversations between you and the Bank's employees, as evidence in any Court, arbitral tribunal, or other legal proceedings.

33.9. You irrevocably waive all immunity (whether on the grounds of sovereignty or otherwise) that you or any of your assets or revenue may otherwise have in any jurisdiction from:

- (a) the service of any process against you or your assets;
- (b) any proceedings (whether for an injunction, specific performance, damages or otherwise) that the Bank may bring against you or your assets;
- (c) any attachment of your assets (whether before or after judgment); and
- (d) any execution of a judgment against you, and, in each case, will ensure that neither you nor any person acting on your behalf will raise, claim, or cause to be pleaded any such immunity at or in respect of any such action or proceeding.

SECTION B. ACCOUNTS AND SERVICES

This Section will apply to you if you have applied for or have opened an Account or have obtained any Service set out in this Section B. This Section must be read together with other sections that may apply to you, including without limitation Sections A (**General Terms**), E (**Channels**) and G (**Glossary**).

1. Accounts

1.1. Account Features & Opening an Account

- (a) The Bank offers different types of Accounts, each with different features as further described in these General Terms and the applicable Special Features. You may open one or more Accounts.
- (b) To open an Account, you must satisfy the applicable eligibility criteria for that type of Account and submit to the Bank all required forms, information, and documents in a form acceptable to the Bank.

1.2. Types of Accounts

(a) Current Account

- (i) A Current Account is a cash deposit account meant for daily use into which cash deposits and from which cash withdrawals are permitted. Credit balances on a Current Account will not bear any interest unless expressly specified in the applicable Special Features.
- (ii) A Current Account may only be opened and maintained by an entity duly incorporated in the UAE.

(b) Call Account

- (i) A Call Account is a cash deposit Account into which cash deposits are permitted and from which cash withdrawals are permitted.
- (ii) Credit balances on a Call Account may bear interest, as specified in the applicable Special Features.

(c) **Term Deposit Account**

- (i) A Term Deposit Account is a cash deposit Account made for a duration of time that is agreed between the Bank and you.
- (ii) The term deposit in a Term Deposit Account will bear interest at the rate and be calculated in the manner specified in the applicable Special Features and/or Key Facts Statement.
- (iii) Withdrawals of all or any part of a term deposit prior to the agreed maturity date are subject to such conditions as determined by the Bank. You acknowledge and accept that any early withdrawal of a term deposit may result in the application of lower interest rates and early withdrawal fees or penalties, as specified in the Special Features.
- (iv) In the absence of any instruction from you in relation to your Term Deposit Account at least two (2) Business Days prior to the maturity of the term deposit, the term deposit, together with interest accrued, will be renewed for a similar period at the prevailing rate of interest on the date of such renewal.
- (v) The Bank's obligation to repay the term deposit shall arise at maturity. The Bank, at its absolute discretion, may consent to a premature withdrawal from the Term Deposit Account.
- (vi) The Bank reserves the right to amend the maturity of the term deposit or prematurely close the term deposit if required or permitted by Applicable Law.

(d) **Other Accounts**

- (i) The Bank may make available other types of Accounts for specific purposes, which will be subject to any applicable Special Features.

1.3. **Deposits in the Accounts**

- (a) Deposits may be made into your Account in a number of ways, including by depositing cash or cheques at a branch or through a self service terminal depending on the type of Account. The Bank shall credit your Account with sums in cash or cheques, which may be deposited by you, subject to other provisions of these General Terms.
- (b) The Bank may credit your Account with any amount deposited by a Third Party.
- (c) You may be unable to withdraw or otherwise access the full value of the deposit made due to:
 - (i) the Bank exercising its right of set-off against you or any of your affiliates.
 - (ii) the fees and charges of the paying bank or any intermediary bank;
 - (iii) exchange restrictions;
 - (iv) the time required for the amount deposited to be fully cleared; and/or
 - (v) any other restrictions that apply to the party making the deposit.

1.4. **Currency of Account**

- (a) You may request and the Bank may agree to open an Account in a specific currency in its sole and absolute discretion.
- (b) The currency of an Account will be determined by the Bank at the time of opening the Account.
- (c) Any interest earned or charged on a balance in an Account will be payable in the currency of that Account. Interest rates in respect of AED or foreign currency Accounts may be positive (in which case interest will be earned on that Account) or negative (in which case, interest will be charged to the Account).



- (d) You should understand that maintenance of an Account or carrying out a transaction in a currency other than AED will be at your risk, including risks, loss and/or liability arising from any restrictions imposed by any governmental or regulatory authority, exchange control or currency fluctuations. You are solely responsible for, and neither the Bank nor its Affiliates are responsible for, any loss and/or liability arising from any foreign exchange rate fluctuations, associated with transactions involving any currencies other than AED.
- (e) All cash withdrawals from an Account will be subject to the availability of that currency at the Bank's branches.
- (f) All foreign currency transactions may be subject to a foreign currency margin, and you will reimburse the Bank for all costs or expenses it incurs as a result of such transactions.

1.5. Dormant Accounts

- (a) The Bank may consider an Account to be dormant if no debit or credit transactions (other than those initiated by the Bank) have been initiated on such Account for a period specified by the Bank and the Account meets the conditions for dormancy in accordance with Applicable Law ("Dormant Account"). The Bank will notify you periodically if an Account is approaching dormancy in accordance with Applicable Law.
- (b) The Bank will notify you of its decision to consider an Account as dormant. If no response is received from you and no transactions are initiated by you on the Account, the Bank may take all steps it deems necessary in accordance with its policies and Applicable Law (including to notify the competent authorities, including the Central Bank, of its decision to consider the Account as dormant, transfer amounts standing to the credit of a Dormant Account or other unclaimed balances to a dormant account ledger maintained by the Bank or the Central Bank and to stop or reduce the frequency of any account statements in respect of such Dormant Account). In such circumstances, amounts and balances transferred will not generate interest payments by the Bank or the Central Bank. Notwithstanding any transfer to the Central Bank, the Central Bank will have no responsibility to you as a result of such transfer (including in relation to any claims for interest, returns or profits).
- (c) You may re-activate a Dormant Account by submitting a request to the Bank. Until the re-activation of a Dormant Account, the Bank may impose precautionary measures such as rejecting debit transactions and restricting access to the Account. All Charges and Fees due to the Bank will continue to accrue and will remain payable by you.
- (d) You may make a claim for the credit balance held in a Dormant Account or other unclaimed balances held by the Bank by contacting the Bank. The Bank may request certain documentation from you to verify your identity in order to pay such amounts to you.

1.6. Bankruptcy or Insolvency

- (a) In the unfortunate event of your bankruptcy, insolvency or the death of your sole proprietor, the Bank may continue to act from time to time in reliance upon any Account mandate designating Authorised Users until the Bank receives written notice of your bankruptcy, insolvency, or the death of your sole proprietor. The Bank will continue to honour debits and credits on the Account until the Bank has received such notice.
- (b) Written notice of the occurrence of any event described above must be provided by any Authorised Users of the Account no later than ten (10) days after the occurrence of such event.
- (c) Upon being notified of any event described above, the Bank must act in accordance with Applicable Law and the Bank is entitled to:
 - (i) cease the provision of a Service (whether in whole or in part); and/or
 - (ii) block or freeze an Account (whether in whole or in part) in your name from the date of notification until the Bank receives an order from a competent Court or authority having

jurisdiction over the Bank. At any time that an Account is blocked or frozen the Bank may accept deposits into that Account in accordance with these General Terms but no withdrawals can be made from such Account other than in accordance with Applicable Law or in accordance with an order from a competent Court or authority having jurisdiction over the Bank.

1.7. Suspension or Freezing of Account

- (a) Subject to Applicable Law, the Bank is entitled in its sole and absolute discretion to freeze, block transactions, or put a hold on an Account or monies in an Account at any time if:
 - (i) in the opinion of the Bank, there is any breach of Applicable Law;
 - (ii) you have breached these General Terms or any Special Features;
 - (iii) the Account has a debit balance and in such case, you will be obliged to pay the Bank the amount of any debit balance with interest and other applicable charges;
 - (iv) the Bank receives written confirmation or other evidence to its satisfaction of your dissolution;
 - (v) the Bank receives an order from a Court or other regulatory authority having jurisdiction over the Bank, to suspend, freeze, block or put a hold on the Account;
 - (vi) the Bank believes that funds in your Account have been obtained through unlawful means or that your Account is being used to effect suspicious transactions (which can be on the basis of information provided by the police or the relevant regulatory/ governmental authority). In such a case, the Bank may require you to provide any necessary documentation to verify the legality of the transactions in question;
 - (vii) so required due to the Bank's policies or Applicable Law; or
 - (viii) there are any other valid reasons why the Bank considers it is necessary to do so.

You should understand that the Bank is not responsible for any loss to you arising out of any Account or transactions (as applicable) being suspended, frozen, blocked or put on hold.

1.8. Account Statements

- (a) The Bank will send an account statement for each Account to you at fixed intervals or otherwise make account statements available to you (as requested), in each case in accordance with the Bank's policies and/or Applicable Law. You are responsible for keeping all your correspondence with the Bank secure for future reference.
- (b) Account statements will be delivered through the Notification Channel selected by you or any other means used by the Bank from time to time. It is your responsibility to set up, maintain and regularly review the security arrangements concerning access to and use of your electronic mail and internet systems. Any account statement delivered electronically will be deemed to constitute an account statement as required by Applicable Law and will, for all purposes, satisfy the Bank's obligations to deliver to you an account statement. You can view and request account statements on the Bank's mobile application.
- (c) Where account statements are sent electronically, you agree that the Bank and its Affiliates have no liability to you for any damages suffered by you, directly or indirectly, as a result of errors, delays in transmission of account statements or unauthorised alteration, usage, or manipulation of the data contained in the account statements or otherwise caused as a result of delivery of account statements electronically or otherwise.
- (d) You must review each account statement and notify the Bank in writing of any discrepancy within thirty (30) Business Days of the statement date (and where you do not receive or are unable to

access the account statement, such period will begin from the date you receive and are able to access the account statement after providing notice to the Bank pursuant to Section A Clause 6), failing which the account statement will be deemed to be correct (subject to the Bank's right to rectify any error) and accepted by you. You may not thereafter raise any objections to the account statement and the account statements maintained by the Bank as to the status of your Accounts will be conclusive and binding on you.

- (e) It is your responsibility to notify the Bank if you do not receive an account statement or are otherwise unable to access an account statement within one (1) month of the date on which the account statement should have been received or made available to you. Upon expiry of such period, you will be deemed to have received and accessed the account statement. The Bank will not be liable for your non-receipt or late receipt of account statements.

2. Account Usage

2.1. Using an Account

- (a) The Accounts must only be used in accordance with these General Terms and the applicable Special Features.
- (b) You must satisfy any applicable minimum balance requirements as determined by the Bank and notified to you from time to time. You understand that the Bank may impose fees if such minimum balance is not maintained.
- (c) You must always ensure the availability of sufficient funds in an Account or other arrangements with the Bank in order to affect your instructions.
- (d) The Bank may, and you authorise the Bank to, debit the Account (in case of insufficient balance to overdraw the Account) if the Bank has credited any funds to the Account in error, howsoever made, without any liability on the Bank. You waive any right to file any claim or lawsuit against the Bank as a result of exercising its right under this Clause.
- (e) If your Account is overdrawn, you will be liable to repay such overdrawn amount to the Bank upon demand. The Bank may make a demand at any time for repayment of all or part of such overdrawn amount and any related interest, fees, charges, and other Liabilities. You should accordingly ensure you have sufficient funds to be able to repay when required by the Bank. The Bank will be entitled to charge interest on any overdrawn amount at such rate as the Bank may from time to time determine and such interest will be calculated in accordance with the Bank's policy and will be debited from the Account at such intervals as the Bank may determine. Any payment by you into an overdrawn Account will be applied by the Bank first in settlement of interest and other charges on the overdraft and thereafter towards settlement of the principal amount of the overdraft. The Bank reserves the right to change the applicable interest rate, at its sole and absolute discretion and taking into consideration the market prevailing interest rate, by providing notice in accordance with Applicable Law.

2.2. Foreign Currency

- (a) The Bank may permit a transaction under an Account held by you in a currency other than the currency of that Account. The Bank will, at all times, be entitled to convert any amount that is in a currency other than the currency of an Account into the currency of that Account.
- (b) All foreign currency exchange rates will be at the Bank's exchange rates prevailing at the time the relevant foreign currency transaction is effected by the Bank, as disclosed to you in accordance with Applicable Law. The Bank reserves the right to charge fees and/or commission on any such conversions.
- (c) Any instructions or transactions on an Account other than in the currency of the Account may incur a charge, which will be disclosed to you in accordance with Applicable Law.

2.3. Payment Instruments

- (a) The Bank may accept cheques or other similar payment instruments for deposit to your Account if such cheques or payment instruments are made out in your favour or otherwise endorsed to your order, unless restricted by the Central Bank or Applicable Law. The Bank will not accept Third Party cheques for the initial funding of a new Account except in rare circumstances. In receiving cheques or other similar payment instruments for collection, the Bank acts merely as your collecting agent and assumes no responsibility for the realisation of such cheques or instruments. In the event of non-acceptance or non-settlement of an instrument, the Bank will notify you of such non-acceptance or non-settlement of the instrument. The Bank will be under no obligation to notify or take any action against any other party.
- (b) The proceeds of any cheques or other payment instruments will not be available for withdrawal until actually received and cleared by the Bank. Without prejudice and in addition to any of the Bank's rights under Applicable Law, if the payment of the amount of any cheque or other similar payment instrument drawn in your favour is not received by the Bank, such amount, if previously credited to your Account may, without further notice to you, be debited from your Account (whether or not the cheque itself can be returned) and/or you must promptly repay such amount within three (3) days of the Bank's demand.
- (c) Where the Bank accepts foreign currency cheques for deposit, you understand that the laws of the jurisdiction where the drawee bank is located will apply and cheques may be returned for as long as seven (7) years from the date of credit if it is found that any form of fraud has been committed. You understand and accept that you will be liable for any return of such foreign currency cheques irrespective of when such return occurs.
- (d) The Bank will not be liable for the loss, mutilation or dishonour of any cheque or other payment instruments nor for the failure to credit, late presentation granting time, any delay in crediting the Account or non-payment and return of cheques and other payment instruments.
- (e) All cheques or other similar payment instruments deposited for collection are accepted by the Bank on the condition that you assume full responsibility for the genuineness, validity and correctness of the endorsements and signatures appearing thereon. The Bank's service as collection agent is provided at your risk and the Bank will not be liable for the delay or loss in transit of the cheque or other similar payment instrument.
- (f) If the Bank determines that a cheque or other similar payment instrument that has been accepted by the Bank for deposit to your Account was fraudulent, the Bank reserves the right and you authorise the Bank to debit your Account (and in case of an insufficient balance, to overdraw your Account) for an amount up to and including the value of such cheque or other similar payment instrument, without any liability.
- (g) In relation to any facilities availed by you and cheques issued for such facilities in favour of the Bank, where any post dated cheques have been provided to but not presented by the Bank, upon clearance of any of your related liabilities in full, the Bank will provide a clearance letter within seven (7) days of request confirming the release with the cheques held being destroyed in accordance with the Bank's policy and Applicable Law unless you request the Bank to return such cheques.
- (h) If you have requested Manager's Cheques and/or demand drafts which have been issued against a cash deposit or by debit to your Account and these have not been claimed by the beneficiary and remain unclaimed by the beneficiary or by you for a period of one (1) year, then they will be considered unclaimed. The Bank will attempt to inform you of the unclaimed instruments and in case no claims are received by the Bank within three (3) months of such communication, the dormant balances will be moved to an unclaimed balances account maintained by the Bank and if such balances remain unclaimed for a period of five (5) years from the date of issue, these dormant balances will be transferred to the Central Bank.

2.4. Fund Transfers

- (a) The Bank may allow you to make fund transfers locally and internationally from time to time. Fund transfers can be effected in person by visiting one of the Bank's branches or through an Electronic Channel.
- (b) There may be transaction and volume limits, which are subject to change in the Bank's sole and absolute discretion in accordance with Applicable Law and the Bank's internal policies.
- (c) Fund transfers at all times may not be instant. It may take one (1) or more Business Days (excluding any public holidays in the country where the beneficiary's account is located) for the funds to be received by the beneficiary.
- (d) Fund transfers that you effect via an Electronic Channel will be immediately debited from your Account.
- (e) The Bank may delay or refuse to process or complete a fund transfer (and will have no liability to you for such delay or refusal) where:
 - (i) there are insufficient funds in your Account;
 - (ii) the fund transfer would exceed any limit set by the Bank from time to time;
 - (iii) the Bank has reason to believe that the fund transfer shall or could be in breach of Applicable Law;
 - (iv) the Bank is not permitted to do so by Applicable Law or the Bank's internal policies;
 - (v) the Bank suspects or has reason to believe that your Account may be the subject of misuse, money laundering or fraudulent activity;
 - (vi) all information necessary to complete the fund transfer has not been provided or is incorrect (including information required by the payee bank or any intermediaries);
 - (vii) the Bank is required to comply with a court order, any Applicable Law or the Bank's internal policies;
 - (viii) you instruct the Bank to stop that fund transfer;
 - (ix) the designated account of the payee is not maintained by the payee bank;
 - (x) the payee's account details recorded with the payee bank or branch are not part of the clearing system;
 - (xi) you have not complied with these General Terms;
 - (xii) there are any reasons causing or contributing to the delay or refusal for which the payee bank or any intermediary bank or other institution is responsible; and/or
 - (xiii) any other valid reason exists for the delay or refusal.
- (f) If the payee account is outside the UAE, in order to avoid delays, return of funds and/or levy of related fees, the Bank may require you to provide details of the payee account that are specific to accounts in that country.
- (g) Charges may be applicable in accordance with the Schedule of Charges.
- (h) Unless otherwise specified, all charges incurred outside the UAE are for the account of the beneficiary.
- (i) Unless expressly advised by you, transfers will be effected in the currency of the country in which payment is to be made.

- **Additional information on fund transfers**

- (j) All fund transfers are entirely your responsibility and risk. The Bank will, as part of its regulatory obligations, screen all outward payments and telex, SWIFT and/or UAE FTS messages (as applicable) to satisfy itself that the payment does not breach any Applicable Law. As part of this obligation, the Bank, its agents, and correspondents reserve the right to require additional information from you in relation to the beneficiary and purpose of transfer and your transfer may not be completed or processed until such information is provided.
- (k) You should understand that fund transfers entail the use of electronic systems, networks, and Third Parties (including intermediary banks) that are outside of the Bank's control. The Bank is not responsible for any delays, failures, errors, or other shortcomings in executing, processing, or completing any transfer due to an electronic system, network, or the actions of any Third Party (including any intermediary bank or foreign regulator). Such transfers are entirely at your risk.
- (l) You must refund to the Bank in case of any accidental overpayment by the Bank.
- (m) Your fund transfer may be effected even if the beneficiary has passed away, become incapacitated or has been declared bankrupt.
- (n) You should understand that the Bank is not responsible and will have no liability to you if the funds are blocked due to an international embargo. Any transfers to accounts held in banks operating in UAE will be effected solely based on the beneficiary's IBAN and Bank Identifier Code. All other information provided such as the beneficiary's name and other details will not be used by the Bank and the Bank will have no liability in the event of discrepancy between name/IBAN.
- (o) On the date of payment, the Bank reserves the right to determine the priority of fund transfer requests against any other payment requests presented or any other existing payment arrangement with the Bank. The Bank shall have the right not to process or complete a fund transfer if, having determined the priority of payments, it believes that your Account may become overdrawn.
- (p) The Bank shall not respond to or take part in queries or disputes of any nature whatsoever that may arise between you and the payee.

3. Services

3.1. Debit Card

- (a) Subject to Applicable Law, and if requested by you and approved by the Bank, the Bank may issue a Debit Card at its sole and absolute discretion. Such Debit Cards may be used to effect transactions wherever Debit Cards are accepted (including without limitation, in person, through the internet, by telephone or by any other means with or without the physical presence of the Debit Card), or to effect withdrawals, transfers or direct debits using ATMs. Debit Cards will be subject to these General Terms and any Special Features.
- (b) The Bank may send the Debit Card to you to the address maintained in the Bank's records or the address you provide to the Bank in a form acceptable to us.
- (c) If you exceed the Debit Card Limit of your Debit Card Account for whatever reason:
 - (i) your Card Transactions may be declined;
 - (ii) you will be deemed to have made a formal request for the Bank's approval to grant you an overdraft and the Bank will have the sole discretion to approve or reject this request;
 - (iii) you will be obliged to pay the Bank for any charges and interest in relation to the overdraft amount; and

(iv) the overdraft amount will become immediately due and payable.

(d) Please also read and familiarise yourself with Section D Clause 1 which applies to all Cards.

3.2. Cheques

- (a) You may request and the Bank may issue a cheque book to you at its sole and absolute discretion. The Bank may issue a cheque book in respect of a Current Account. If issued, a cheque book will be sent by mail or courier to the address you have provided to us, at your absolute responsibility and risk and without liability to the Bank. Upon your request, the Bank may make the cheque book available for physical collection by you at a specified branch of the Bank.
- (b) You must keep the cheque book in a safe place to ensure there is no misuse or fraudulent use. If the cheque book or any cheque(s) are lost or stolen, you must promptly notify the competent authorities and give immediate notice in writing to the Bank in accordance with Section A Clause 6 followed by a police report to stop the payment of the lost or stolen cheque(s). Until the Bank has received such notification, you will be responsible for any cheque drawn on your Current Account.
- (c) The value of cheques deposited by you, other than cheques that are post-dated or drawn in locations where the Bank does not have a branch, may be provisionally credited to your Account, subject to the realisation of the cheque proceeds.
- (d) The proceeds of the credited cheques will be available for withdrawal by you only upon their realisation and receipt by the Bank in cleared funds.
- (e) The Bank will be entitled to impose charges on cheques which are returned unpaid. If cheques are returned due to insufficient funds in your Current Account, or where the Bank has paid only part of the value of the cheque due to insufficient funds in your Current Account, the Bank may collect from you any unused cheques and report your name and cheque details to the Central Bank, the Al Etihad Credit Bureau or any other competent authority without any notice to you or any liability on the Bank. If any cheques issued by you are returned, this may result in a negative credit rating which could affect your ability to obtain financing in the future.
- (f) You agree that any instructions to stop payment of any cheque will only be accepted in accordance with Applicable Law and the Bank's policy. In accordance with Applicable Law, the Bank will not accept a stop payment of any cheque other than where such cheque has been lost, stolen or upon the bankruptcy of the bearer subject to the provision of a police report to the Bank. You accept that the Bank has no liability, if it fails to comply with your instructions or for any consequences and cost, including, without limitation, legal fees, and penalties, which may arise out of the Bank's compliance with such instructions.
- (g) The Bank reserves the right to refuse to honour any cheque which does not meet the requirements of the Bank, the Central Bank, or any Applicable Law.
- (h) The Bank reserves the right not to honour any cheque which is more than six (6) months old.
- (i) If any cheques are dishonoured for any reason whatsoever after being credited to your Account, the Bank has the right to reverse the credit by debiting the Account with the corresponding value including any related charges and interest at the prevailing rate for the period from the date of credit up to the date of the reversal of the credit. If the Bank is unable to recover these amounts for whatever reason, you undertake to pay the same to the Bank immediately upon the Bank's request.
- (j) The Bank is entitled to debit your Current Account with the amount of any cheques written by you.
- (k) Digital images or electronic representations of cheques may be made or captured and used by financial institutions, including the Bank, involved in the exchange and clearance of cheques in the UAE. As such, original cheques may be destroyed and will not be returned to you. The Bank is entitled to act on any such image or representation for all purposes as if it were an original cheque.
- (l) You are obliged to ensure that the total amount of cheques that you have written on your Current

Account do not, at any time, exceed the credit balance available in such Current Account. The Bank may make partial payments up to the value of the credit balance in your Current Account if this is acceptable to the bearer of the cheque.

- (m) In case you are the beneficiary of a cheque, which is returned because of insufficient funds, you have the right to accept partial payment of such cheque, by directly approaching the drawee bank to proceed with the partial payment.
- (n) If you provide an undated cheque to the Bank in relation to any Account or Service, you authorise the Bank to insert the date on such cheque and present it for payment on the inserted date for payment of any Liabilities.

3.3. Manager's Cheques

- (a) You may request the Bank to issue a Manager's Cheque which is payable to the order of a specified beneficiary for payment and presentation within the UAE. The Bank is authorised to debit your Account with the amount of any Manager's Cheque requested by you on or prior to the date of its issue.
- (b) If the balance of your nominated Account is less than the amount of the requested Manager's Cheque, the Bank may refuse to issue a Manager's Cheque.
- (c) Once issued, a Manager's Cheque may only be cancelled at the Bank's discretion. If you wish to cancel a Manager's Cheque, the original Manager's Cheque must be returned to the Bank prior to cancellation. The Bank will be entitled to deduct all amounts owing to the Bank in connection with the cancellation of a Manager's Cheque prior to crediting the balance (if any) of the amount of the Manager's Cheque to your Account.
- (d) You must provide a valid police report together with an indemnity in the form required by the Bank if a Manager's Cheque is stolen or lost. The Bank will accordingly cancel such Manager's Cheque and be entitled to deduct all amounts owing to the Bank in connection with the cancellation of a Manager's Cheque prior to crediting the balance (if any) of the amount of the Manager's Cheque to your Account.
- (e) If you request a Manager's Cheque in a currency that is different from the currency of your nominated Account, the amount debited from your nominated Account will be calculated by reference to the exchange rate on the date the Manager's Cheque is issued by the Bank.
- (f) A beneficiary of a Manager's Cheque may not obtain the full face value of the Manager's Cheque due to the fees, charges and exchange rate that may apply upon the presentation of the Manager's Cheque.

3.4. FX – Preferential Rate

- (a) The Bank may offer you preferential rates for foreign exchange transactions from time to time upon your submission of an application or request, in a form and substance acceptable to the Bank.
- (b) You may utilise an offer for a preferential exchange rate ("Preferential Offer") through a single transaction or through multiple transaction(s).
- (c) If you do not have sufficient funds in the relevant Account, the Bank has the right not to execute your foreign exchange transaction.
- (d) You authorise the Bank to deduct from your Account(s) any loss or cost the Bank may incur due to the non-utilisation of any special FX deal booked by you or booked by the Bank, as agent or correspondent on your behalf.
- (e) You understand and agree that all deals which are not executed or are partially or wholly cancelled will be considered a non-utilisation. The deal may be cancelled for non-utilisation at any time after two (2) business days and any exchange rate and other related losses will be automatically debited from your Account.

- (f) Any Preferential Offer will be reserved for two (2) Business Days following the communication of the offer by the Bank, after which date it may be cancelled at any time at the Bank's sole and absolute discretion. Non-utilisation or any requested extension beyond two (2) Business Days may result in the Bank debiting or blocking your Account(s) for any related or potential losses/costs until the Preferential Offer is executed. The final losses/costs incurred by the Bank will be debited from your Account(s) in the event the Preferential Offer is not executed or cancelled.

3.5. Additional Services

The Bank may offer additional services to you at its sole and absolute discretion from time to time. Such additional services will be subject to terms and conditions and fees notified to you by the

SECTION C. LOANS

This Section will apply to you if you have applied for or have obtained a Loan. This Section must be read together with other sections that may apply to you, including without limitation Sections A (**General Terms**), E (**Channels**) and G (**Glossary**).

1. Master Loan Terms

1.1. Application

This Section sets out the terms applicable to all Loans provided by the Bank. If you have obtained a Loan from the Bank, this Section will apply to you. By accepting a Sanction Letter, signing, or submitting an application for a Loan, and/or taking a Loan, you are deemed to have read and understood the terms of the applicable Loan Documents and agree to be bound by them. If there is a conflict between these General Terms and the specific terms of the Loan Documents you have obtained as set out in the Sanction Letter or other similar document, the specific terms in such document will prevail.

1.2. Loan Process

- (a) The Bank offers a variety of Loans as described in this Section and on the Website. The availability, eligibility criteria and applicable conditions in respect of any Loan are subject to the Bank's sole and absolute discretion and Applicable Law.
- (b) You can apply for a Loan by using the relevant application for a Loan or by contacting the Bank. The Bank has the right to approve or reject any application for a Loan in the Bank's sole and absolute discretion. Where permitted by Applicable Law, the Bank will endeavour to provide its reasons for any such rejection.
- (c) You can only obtain a Loan up to the limit the Bank has approved and notified to you. You may not re-borrow any part of a Loan which is repaid but the Bank may, upon your request, agree to the amount of a Loan being increased from time to time. Any such request will be subject to the procedures and policies of the Bank at the relevant time.
- (d) The Bank reserves the right, at any time, without liability or penalty, to refuse to provide any Loan. Where permitted by Applicable Law, the Bank will endeavour to provide its reasons for any such refusal.
- (e) The Bank will disburse a Loan in the manner advised to you in the relevant Loan Document or pursuant to the relevant terms of the applicable Loan as set out in this Section.
- (f) The Bank is under no obligation to disburse a Loan to you and any disbursement will be subject to its satisfaction and continuing compliance with the requirements of the Loan Documents.

1.3. Loan conditions

- (a) You must submit to the Bank all forms, documents and evidence relating to a Loan that the Bank may require, in form and substance satisfactory to the Bank.

- (b) You understand and agree that the Bank will determine, using its internal policies and systems, your ability to afford a Loan, given the information you provided on your financial performance, financial obligations, and that which the Bank itself obtains from the Al Etihad Credit Bureau or other credit/service providers and/or any other relevant Third Parties.
- (c) You must comply with the undertakings set out in this Section.
- (d) Any Loan must be used for the Approved Purpose set out in the relevant Loan Document, if applicable and/or in accordance with the Loan Documents.
- (e) Any Loan booked under a variable interest rate cannot be rebooked under fixed interest rate and vice versa.

1.4. **Repayment**

- (a) You must repay a Loan together with interest and all other charges in accordance with applicable Loan terms for your Loan as set out in this Section and in the Loan Documents. All such repayments and related payments must be made in the manner advised by the Bank to you in the Loan Documents or otherwise in accordance with these General Terms.
- (b) You will need to repay the Loan by way of Instalments on the Due Dates and in the amounts set out in the relevant Loan Document.
- (c) You will also need to pay interest on the Principal Amount as per the Interest Rate detailed in the relevant Loan Document until the Loan is repaid in full.
- (d) If a repayment or payment is due on a day that is not a Business Day, such payment must be made on the preceding Business Day.
- (e) Any amounts received by the Bank in respect of a Loan will typically be applied in the following order:
 - (i) firstly, towards payment of all costs and expenses of the Bank;
 - (ii) secondly, towards payment of Charges and Fees;
 - (iii) thirdly, towards payment of interest;
 - (iv) fourthly, towards repayment of the Principal Amount; and
 - (v) fifthly, towards repayment of any other amounts due from you to the Bank.
 - (f) All payments must be made in the currency of the relevant Loan. If any payment is made in any other currency, the Bank reserves the right to convert such currency in accordance with Section B Clause 2.2 of these General Terms. Any payment made will only be credited to the relevant Account on the date that the Bank actually receives the required funds.
- (g) A cheque is an acceptable form of payment of any amounts due in accordance with the Loan Documents. Any payment by cheque will only be considered as having been received by the Bank upon the proceeds of such cheque being credited to the relevant Account.
- (h) You may make a payment of any amounts due in accordance with the Loan Documents by way of direct debit or account transfer from an Account.
- (i) You should understand that failure to make your payments in relation to a Loan could result in a negative credit rating and affect your ability to obtain financing in the future.

1.5. **Payment Deferral**

- (a) You may be able to defer your repayments if approved by the Bank in its sole and absolute discretion. You will need to satisfy the Bank's eligibility criteria for payment deferral and submit a request in the form required by the Bank.

- (b) If the Bank approves your request, the term of the relevant Loan will be extended by the number of months that is equal to the number of monthly repayment instalments deferred or such longer period as notified by the Bank, and the deferred payment will become due and payable over the remaining term of the Loan.
- (c) By taking a payment deferral, depending on the terms of the deferral agreed by the Bank, the amount of an Instalment may be increased and/or it may take you longer to discharge all Liabilities outstanding in relation to your Loan than otherwise may be the case.
- (d) Interest on the portion of an Instalment that is deferred in accordance with this Clause will accrue on a daily basis from the date that the Instalment was originally due until repayment of that Instalment is made in full. Interest will continue to accrue at the rate specified in the relevant Loan Document in respect of the Principal Amount and will be debited from your Account at the times determined by the Bank and notified to you.
- (e) A Loan will not be treated as fully repaid until all payments relating to a payment deferral and other repayments have been repaid in full in addition to all accrued interest, Charges and Fees.
- (f) From time to time, you may be eligible for promotional deferrals. Such promotional deferrals may be subject to their own terms and conditions, which will supplement these General Terms. Your acceptance of and/or participation in such promotional deferral offer will constitute your acceptance and agreement to be bound by any such supplemental terms and conditions.
- (g) You should understand that any deferral agreed by the Bank is not a waiver of payment of any Liabilities.

1.6. Prepayment

- (a) You can prepay all or part of a Loan together with any accrued interest and charges prior to the applicable Loan Due Date. Any prepayment made will be non-refundable and you will not be entitled to redraw any such payment.
- (b) Any prepayment may be subject to Early Settlement Fees.
- (c) Following receipt of a prepayment request, the Bank will notify you of the total amount due to the Bank calculated to the next Due Date, including all accrued interest, Charges and Fees.
- (d) Unless you instruct the Bank otherwise, the Bank will apply the prepayment in the order set out above in Section C Clause 1.4(e). Alternatively, you may request in your prepayment notice that such prepayment is applied by the Bank to satisfy future monthly instalments.
- (e) If you make an overpayment, and unless you notify the Bank otherwise, the Bank will not apply any such overpayment towards a prepayment of a Loan or any related payments. Instead, such overpayment will be utilised against the next monthly Instalment when due.
- (f) If you make a prepayment, the final payment due from you to pay off a Loan in full will be adjusted accordingly and may result in the term of the Loan being reduced.

1.7. Interest and other Charges

- (a) Interest will be payable by you over the term of a Loan on the Principal Amount at the Interest Rate.
- (b) The Bank calculates interest on the daily outstanding balance of a Loan. The Interest Rate is based on a reducing balance method. The Bank does not charge interest on accrued interest.
- (c) You will be required to pay the accrued interest in arrears on each Interest Payment Date. Interest accrues daily and is calculated on the basis of a 365 day year and the actual days elapsed.
- (d) The Bank may, in its sole and absolute discretion, at any time and with prior written notice, in accordance with Applicable Law, vary the Interest Rate for any particular Loan, if the Bank determine that:



- (i) our costs of financing a Loan have increased;
 - (ii) the Bank has incurred or is reasonably likely to incur any other costs, fees, or expenses in connection with a Loan;
 - (iii) your risk profile has changed; and/or
 - (iv) the variation of the relevant Interest Rate is appropriate by reference to the prevailing market conditions or otherwise.
- (e) If you have a Loan where interest is based on EIBOR (or such other benchmark rate), the Interest Rate may vary from time to time as a result of fluctuations in such benchmark rate.
- (f) Any variation or change by the Bank of the Interest Rate and any amount of interest payable by you (or, if applicable, any other guarantor or obligor) under a Loan will be conclusive and binding on you and any co-borrower (and, if applicable, any guarantor or obligor).
- (g) The Bank may vary the charges relating to a Loan by giving you appropriate notice on the Website or by such other means of communication, as prescribed by the Bank from time to time and in accordance with Applicable Law. Please refer to the Schedule of Charges for the current charges.
- (h) The Bank may charge you Default Interest upon occurrence of an Event of Default. Default Interest accruing at the Default Interest Rate on the Principal Amount will be calculated by the Bank on a daily basis for the period throughout which the Termination Event is continuing and will be added to the Principal Amount (and, for the avoidance of doubt, interest will be payable on that increased Principal Amount) and will be payable by you on demand.
- (i) In addition to any other rights the Bank may have, you will be liable to pay on demand all of the Bank's costs, fees, and expenses (including legal expenses and any applicable Charges and Fees imposed by the Bank) in connection with a Loan, including but not limited to the Bank's enforcement expenses in connection with a Loan and/or Security.

1.8. Security

- (a) As a condition to granting you a Loan, you may be required by the Bank, in its sole and absolute discretion, to provide certain Security as security for the repayment of the Loan, interest, fees, commission and charges owed by you to the Bank pursuant to the Loan Documents, as well as security for the repayment of any and all amounts owed by you to the Bank at any time pursuant to any other facilities and/or loans granted by the Bank to you at any time.
- (b) If you have an Account, you may be required to issue an irrevocable standing payment order instructing the Bank to debit your Account on a monthly basis for all the amounts due in relation to your Loan (including the Principal Amount and interest).
- (c) You may also be required to provide dated or undated security cheques for the value of the Principal Amount plus a proportion of interest (not exceeding 120 % of the value of the Loan or such other limit permitted under Applicable Law) for the purposes of repayment of any amount outstanding under a Loan. You understand that by providing such cheques you authorise the Bank to date and present these cheques for payment and utilise the proceeds towards repayment of any amount outstanding under the Loan in the order set out above in Section C Clause 1.4(e).
- (d) If Security is required by us, you must:
- (i) provide the Bank with such Security as requested, in form and substance satisfactory to the Bank; and
 - (ii) maintain or cause to be maintained in full force and effect all Security given to the Bank until full repayment of the relevant Loan together with all interest, Charges and Fees.
- (e) You understand and agree that any Security will continue until the Loan is fully and finally settled.

- (f) You must comply with all of your obligations under any Security provided by you to the Bank and, where necessary, procure that any Third Parties fully comply with such obligations.
- (g) You also understand and agree that the Bank may, if the Bank considers it desirable to do so, register the particulars of any arrangement entered into with you on the Security Registry and you waive any objection to such registration.

1.9. **Payment Default**

- (a) If any amount is not received by the Bank on its due date, the Bank may use any Security or the proceeds raised from such Security held by the Bank in respect of any Loans that you have taken out to fund the payment of your obligations under the Loan Documents.
- (b) Default Interest accruing at the Default Interest Rate on any amounts due but unpaid under the Loan Documents will be calculated by the Bank on a daily basis for the period in which the relevant amount remains unpaid and will be added to the Principal Amount and will be payable by you on demand. Any such late payments may also be subject to a late payment charge. Please also see Clause 1.7(h) above of this Section.
- (c) Any action taken against you by the will be without prejudice to any rights that the Bank may have against any of your guarantors.
- (d) You agree that on default, the Bank, and its authorised agents (inside or outside the UAE) will have the right to follow up on the collection of any amounts due to the Bank from you and take actions permitted under Applicable Law.
- (e) Without prejudice to any other rights that it has under these General Terms and/or the relevant Sanction Letter, the Bank may terminate a Loan if any one or more of the following circumstances occurs (each an “**Event of Default**”):

- **For all Loans**

- (i) your business ceases to trade or your trade licence is cancelled, suspended, or terminated for any reason;
- (ii) you fail to make any payment towards the Loan or the Interest or any other amount hereunder when due;
- (iii) there is a material change in your legal status (whether by way of merger, amalgamation or otherwise without obtaining the Bank’s prior written consent), ownership structure, business affairs, financial position (or otherwise), operational activities, or future business, which, in the Bank’s opinion, may prejudice your ability to satisfy your obligations towards the Bank;
- (iv) your sole shareholder or owner passes away, is found to be legally incapacitated or leaves the UAE permanently;
- (v) you become insolvent, bankrupt or generally are unable to pay your debts as they fall due, you initiate proceedings to obtain the benefit of any bankruptcy or other law relating to bankruptcy, insolvency, liquidation, reorganisation or relief of debtors, or a moratorium is declared with respect to payment of your debts, you commence negotiations with any creditor with a view to the general readjustment or rescheduling of your indebtedness or make a general assignment for the benefit of or a composition with your creditors or you default under the terms of any guarantee whose default, in the opinion of the Bank, adversely affects your ability to fulfil all or any of your obligations under these General Terms or if any legal action or proceedings are commenced either by, or against you or your assets (and/or, if applicable, your guarantor(s)), including, if applicable, relating to your bankruptcy, insolvency, winding up, dissolution administration or reorganisation (by way of voluntary arrangement, scheme of arrangement or otherwise) or anything analogous in any jurisdiction;



- (vi) you fail to comply with any of your obligations and/or breach any of your undertakings in the Loan Documents;
 - (vii) any information and documents provided by you, or representation or warranty made or given by you to the Bank is, or proves to have been, at any time incorrect, incomplete, or misleading;
 - (viii) you default on your obligations under any agreement for an extension of credit or under any Security provided by you in return for an extension of credit, or if repayment of any credit facility granted to you is accelerated by any lender or any financial institution including the Bank;
 - (ix) the Bank in its sole and absolute discretion becomes aware of any grounds which could lead to your inability and/or any guarantor's inability to fulfil its obligations towards the Bank;
 - (x) your guarantor(s) are unable to pay debts as they fall due, or are otherwise insolvent;
 - (xi) any Security or guarantee given in respect of your obligations under these General Terms ceases to be valid or enforceable for any reason whatsoever or you assign or transfer any assets subject to the Security or assign or transfer the Security to a Third Party;
 - (xii) any of the provisions of these General Terms applicable to your Loan or Security is declared or becomes illegal, void, voidable or unenforceable for any reason whatsoever;
 - (xiii) if the Bank becomes aware of any legal or regulatory restriction on its ability to lend to you and/or to service your Loan;
 - (xiv) any other event occurs which, in the Bank's reasonable opinion, may result in you (and/or, if applicable, your guarantor(s)) being unable, for whatever reason, to comply fully with obligations expressed, or implied to be assumed by you under, or pursuant to, these General Terms;
 - (xv) if, the Bank decides, in its absolute discretion, to terminate the Loan due to market liquidity reasons, and gives you reasonable prior notice of such termination;
 - (xvi) in the Bank's opinion, there is suspicious activity on your Account;
- **For Business Vehicle and Equipment Loans**
 - (xviii) an accident that leads to the total or partial loss resulting in reduction in the Vehicle's value or impossibility of its use or renewal of its registration;
 - **For Property Loans**
 - (xviii) there has been a sale, condemnation, governmental taking, seizure, confiscation or other disposition of the Property or your assets;
 - (xix) you fail for any reason whatsoever to register the mortgage over the Property in favour of the Bank with the Land Department;
 - (xx) any change in the ownership of the Property (including without limitation due to inheritance);
 - (xxi) the construction of the Property or the Completion Date is delayed for more than six (6) months;
 - (xxii) the Developer sells or assigns the project to a Third Party or a developer who is not acceptable to the Bank;
 - (xxiii) the Developer becomes bankrupt or is generally unable to repay its debts as they become

due or initiates proceeding to obtain the benefit of any bankruptcy, insolvency or other law relating to bankruptcy, insolvency, reorganisation or relief of debtors, or a moratorium is declared with respect to payment of debts to its creditors;

- (xxiv) any event of default under the SPA;
 - (xxv) the Developer's licence and/or permission has been cancelled or suspended by the competent government authorities; and/or
 - (xxvi) breach or non-renewal of the lease in respect of leasehold Property.
- (f) In addition to and without prejudice to any other rights of the Bank under these General Terms, the Bank may, on termination of a Loan:
- (i) terminate its commitment to make a Loan available;
 - (ii) declare all amounts due under a Loan to be immediately due and payable;
 - (iii) enforce any Security provided to the Bank, including the realisation of the value of any of the cheques you have provided to the Bank; and/or
 - (iv) take any and all action and exercise such rights and remedies as are provided for in these General Terms or as are otherwise available to the Bank pursuant to Applicable Law.
- (g) Any termination of a Loan will be without prejudice to and will not affect any of the Bank's or your accrued rights or obligations as at that date.

1.10. The Bank's Rights

- (a) Our rights under the Loan Documents will be in addition to and without prejudice to any other rights under these General Terms, and will be independent of every other Security which the Bank may at any time hold in respect of any of your obligations under the Loan Documents.
- (b) The Bank may, during the term of a Loan:
 - (i) act on your behalf in dealings with any insurance provider, file, pursue or settle any insurance fees or claims which the Bank may in the Bank's sole and absolute discretion deem necessary and utilise any insurance proceeds to pay any amounts that you owe to the Bank; and
 - (ii) request that you provide such additional Security as the Bank deems necessary and, upon such request, you will be obliged to provide such additional Security in form and substance acceptable to the Bank.
- (c) The Bank may also exercise its right of set-off pursuant to Section A Clause 28 if you do not repay the Loan, a repayment Instalment, interest, or charges when due.

1.11. Co-borrowers

- (a) If a Loan is granted to more than one borrower, each borrower will have joint and several liability in respect of its obligations to the Bank and each borrower guarantees the obligations of the other borrower(s) to the Bank. The Bank has the right, at its absolute discretion, to claim from any of them singly or jointly as it deems appropriate.
- (b) In the event of the death, loss of legal capacity, bankruptcy, or occurrence of any similar event, each other co-borrower is obligated to notify the Bank within ten (10) days after the occurrence of such event.
- (c) Until the Bank is notified, the obligations of each borrower will continue as per usual, and interest will continue to accrue.

1.12. Life Insurance

- (a) Subject to Applicable Law, the Bank may obtain, but is not obliged to do so, a life policy and disability insurance in the name of your owners, directors, or shareholders. The proceeds of such policy will be used only to settle the Loan and the remaining Loan amount, if any, in addition to the interest and any other amounts due will be payable by you. You will need to pay the insurance premium monthly on the Due Date.

1.13. Representations and Warranties

You represent and warrant to the Bank:

- (i) that you are not bankrupt or insolvent;
 - (ii) that you have not and will not rely on any representation, statement or information made by the Bank as accounting, legal, regulatory and/or tax advice and will seek your own accounting, legal, regulatory and/or tax advice;
 - (iii) to utilise the Loan for the Approved Purpose only;
 - (iv) that you have the legal capacity to execute, deliver and perform the Loan Documents;
 - (v) that you do not know of any matter or thing which may in any way prevent or restrict you from entering into or fulfilling your obligations under the Loan Documents;
 - (vi) no prior encumbrance, charge, pledge, or lien exists over all or any of your assets;
 - (vii) the execution, delivery and performance of the Loan Documents do not and will not violate any Applicable Law, mortgage, deed, contract or other undertaking to which you are a party or which is binding upon you or any of your assets and will not (save as contemplated here) result in the creation or imposition of any charge or any other encumbrance whatsoever over any of your assets;
 - (viii) you are not in default of any instrument or document to which you are a party and no material litigation or administrative proceedings of any Court or governmental authority are presently pending or, to the best of your knowledge, threatened against your or any of your assets and you are not in default under any injunction, decree or other regulation of any Court or other governmental authority;
 - (ix) all the information regarding your assets and liabilities and other financial information supplied to the Bank is correct in all material respects and there has been no material adverse change since the applicable date of such information and you are not aware of any material information or circumstances that has not been disclosed to the Bank and which might, if disclosed, adversely affect the decision of the Bank to provide the Loan to you;
 - (x) no legal proceedings are contemplated by you or are pending or threatened against you;
 - (xi) you do not have any immunity from judicial proceedings, attachment of debts to your property or execution of judgment under the laws of the UAE;
- **For Business Vehicle and Equipment Loans**
 - (xii) you have examined the Vehicle and it is in good working order and suitable for the purpose for which it is required; and
 - (xiii) the Vehicle is not subject to any security other than the mortgage granted by you in favour of the Bank.

1.14. Undertakings

- (a) You undertake that:



- (i) all the representations and warranties expressed in these General Terms will continue to be valid and effective in all material respects during the validity of the Loan Documents and as long as any amount under the Loan Documents remains outstanding;
- (ii) you will observe and perform all your obligations and undertakings under the Loan Documents;
- (iii) you will give prompt written notice to the Bank upon the occurrence of any Event of Default or any event which with the giving of notice or the lapse of time might constitute such an Event of Default;
- (iv) you will do such further acts, execute, and deliver such further documents, instruments and assurances as may be necessary or as the Bank may from time to time reasonably request for the assuring and maintaining of the rights of the Bank to the Security;
- (v) you will ensure that claims of the Bank under the Loan Documents and the Securities will be preferential and rank at least pari-passu over the claims of all other unsecured creditors;
- (vi) upon the occurrence of any Event of Default and until such time the Event of Default has been cured you will not prepay any loan to a bank or financial institution without first repaying all amounts due under the Loan Documents;
- (vii) you will take any action (including execution of any additional documents) as the Bank may specify to perfect any security interest intended to be created under a Security or otherwise facilitate the realisation or liquidation of the assets which are (or are intended to be) the subject of a security interest;
- (viii) you will pay any and all charges, fees, expenses, assessments, and taxes due in respect of a Loan to any governmental authority;
- (ix) you will provide additional Security to the Bank when requested;
- (x) you will not, without the prior written consent of the Bank grant any financial institution any Security that may affect your financial obligations under the Loan Documents;
- (xi) if applicable, maintain the Account for the term of the Loan and maintain sufficient funds to satisfy all payments relating to the Loan, including interest;

• **For Property Loans**

- (xiv) you will comply with Applicable Law and all regulations and rules from time to time imposed by the competent authorities in the UAE in respect of the use and occupation of the Property, its surroundings, and common facilities;
- (xv) you will pay all fees and expenses associated with the Loan Documents and the Property, including but not limited to, legal fees, any fees or charges imposed by the Developer, the Seller, the government, or any other Third Party;
- (xvi) you will duly pay and discharge all taxes, assessments, and governmental charges for which you are liable in respect of the registration of the Property and the registration and maintenance of the mortgage over the Property in favour of the Bank with the relevant land department or other appropriate authority;
- (xvii) you will not sell, assign, transfer, or otherwise dispose of or create or permit to subsist any mortgage, charge (whether fixed or floating), pledge, lien or other encumbrance or security interest upon the whole or any part of the Property;
- (xviii) you will not make or agree with the Developer, Contractor, or the Seller to make any changes to the approved plans, and specifications of the Property without the prior written consent of the Bank;



- (xix) you will not pull down, remove, alter, or permit or suffer to be pulled down, removed, or altered any part of the Property without the consent of the Bank;
- (xx) you will keep the Property, its facilities, and its surroundings in good and substantial repair;
- (xxi) you will permit the Bank and its representatives at all reasonable times and upon reasonable notice to enter the Property or any part thereof for inspection purposes;
- (xxii) you will immediately provide the Bank with any order direction, permission, notice or other matter whatever affecting or likely to affect the Property and served upon you by any tenant at the Property or any Third Party, and respond in the manner advised by the Bank;
- (xxiii) if you use the Property for investment purposes, you will only lease the same to Third Parties approved by the Bank;
- (xxiv) you will not initiate or defend any legal action with any of the tenants at the Property before obtaining the prior approval of the Bank;
- (xxv) for any leasehold Property, you will comply with all terms of the lease, including without limitation, paying rent, renewing the lease, and notifying the Bank in the event of any breach of the lease;

- **For Merchant Loans**

- (xxvi) at all times, maintain the minimum revenue agreed with the Bank on all your points of sale machines assigned to Bank;
- (xxvii) not, without the prior written consent of the Bank, procure a point of sale machine from any acquirer;

- **For Business Vehicles and Equipment Loans**

- (xxviii) not, without the prior written consent of the Bank amend or otherwise modify the sale invoice relating to the Vehicle and/or Equipment;
- (xxix) you will be fully responsible for the Vehicle and will keep the Vehicle in good condition and carry out all necessary maintenance and repair;
- (xxx) you will keep the Vehicle registered in your name and not transfer title and/or ownership of the Vehicle or any other right relating to the Vehicle without the prior written consent of the Bank;
- (xxxi) you will promptly notify the Bank and the insurance company if the Vehicle is stolen or is damaged or is otherwise involved in any accident;
- (xxxii) you will pay all taxes, fines, registration fees and other expenses related to the Vehicle;
- (xxxiii) in the event of seizure and sale of the Vehicle by auction and the inadequacy of the sale proceeds to pay off the balance of the Loan, you will pay the remaining balance in addition to all expenses, fees, and charges resulting from the seizure and sale of the Vehicle;
- (xxxiv) not to create, register, or allow any security to be created on the Vehicle unless in favour of the Bank;
- (xxxv) not to use the Vehicle for any unlawful purpose and only in accordance with the licence of the Vehicle;
- (xxxvi) to ensure that any person who drives the Vehicle has a valid driver's licence;
- (xxxvii) to maintain all licenses, authorisations and permits required to practice your business and operational activities until the full repayment of the Loan;



- (xxxviii) you will provide a security cheque for balloon amount in addition to a security cheque for the loan amount (wherever applicable);
- (xxxix) you will contact the Bank ninety (90) days prior to balloon cheque due date for further recourse;
- (xl) in case a Business Vehicles and Equipment Loans is booked with a co-borrower, you will not be able to transfer the loan to co-borrower during the tenure of the Business Vehicles and Equipment Loan;

2. Merchant Loan

2.1 Use and purpose

A Merchant Loan is a Loan provided by the Bank that can be used for your trade and business purposes and as specified in the Loan Documents.

2.2 Disbursement

The Loan will be credited to your Account upon the satisfaction of all conditions precedent and provision of any required Securities.

2.3 Security

You may need to also provide a promissory note in an amount specified in the Loan Documents.

2.4 Processing Fee

You shall pay a non-refundable processing fee on the Principal Amount to the Bank, which shall be deducted from the Loan amount.

3. Business Vehicle and Equipment Loan

3.1 Use and Purpose

A Business Vehicle and Equipment Loan is a loan granted by the Bank to you to finance your purchase of movable vehicle(s) or equipment for your business.

3.2 Disbursement

- (a) The Loan will be credited to your Account upon the satisfaction of all conditions precedent and provision of any required Securities, including without limitation the Bank's receipt of the following:
 - (i) all documents and requirements noted in the local purchase order issued by the Bank to the seller;
 - (i) the fully executed and dated sale invoice from the seller;
 - (ii) evidence of delivery of the equipment and/or vehicle; and
 - (iii) evidence that you have paid to the seller the full amounts payable by you.

3.3 Security

- (a) A security for your Business Vehicle and Equipment Loan, you will need to:
 - (i) register a first degree mortgage over the Vehicle with the competent authorities in favour of the Bank;
 - (ii) insure the Vehicle under a comprehensive insurance policy approved by and as per the requirements of the Bank for the duration of the Loan until payment of the last Instalment and note the Bank as the beneficiary under the insurance policy. You also agree and

authorise the Bank to renew the insurance policy in the event of any failure to renew the same and debit any of your Accounts for payment of the renewal fees; and

- (iii) if required by the Bank, provide a fixed deposit as Security for a Business Vehicle and Equipment Loan or any other additional security as maybe required by the Bank.

3.4 Partial or total loss of Vehicle

In the event of partial or total loss of vehicle, you will need to use the proceeds from the insurance policy towards the payment of the balance of the Loan, interest, and other charges. If the insurance policy proceeds are insufficient, you will be responsible to cover the deficit from your own sources.

3.5 Processing Fee

You shall pay a non-refundable processing fee on the Principal Amount to the Bank, which shall be deducted from the Loan amount.

3.6 Obligation independent of Seller

- (a) Your obligation to repay any amounts due under the Loan Documents (including, without limitation, Principal Amount and interest) and to perform your obligations thereunder is not conditional on performance by the seller of its obligations under the sale invoice, the condition of the movable vehicle or equipment, you taking possession of such movable vehicle or equipment, any other transactions relating to the movable vehicle or equipment or the resolution of any dispute or claim between you and the seller.
- (b) In the event that you are entitled to a refund of payments made to the seller under the sale invoice, you shall direct the seller to pay such refund to the Bank in satisfaction of the amounts outstanding under the Loan Documents.

4. Property Loan

4.1 Use and Purpose

A Property Loan is a loan granted by the Bank to you to finance your purchase of a Property.

4.2 Disbursement

- (a) The Loan will be paid and advanced for your benefit by the Bank to the Developer or to such other person as the Bank may agree in instalments and at such times as agreed between you and the Bank.
- (b) Any Advances or Progressive Advances payable by the Bank to you will be credited to either the Contractor, Developer, Seller, existing financier, or your Account as specified in the Loan Documents.
- (c) Provided no Event of Default has occurred, the Progressive Advances will be paid to the Developer, or the Contractor based on certificates prepared by the Consultant, in a form and content satisfactory to the Bank, confirming that the work related to the subject payment order has been concluded by the Developer or the Contractor. The Bank reserves the right to have this certificate approved by the Bank's appointed consultant.
- (d) Provided no Event of Default has occurred, the Bank will pay the Advances or the Progressive Advances to the Developer or Contractor according to the payment schedule enclosed in the SPA or the Sanction Letter or as per your instructions as the case may be. You understand and acknowledge that the Bank is not liable to refund any Advances or Progressive Advances (and any interest accrued) that have been paid to the Developer or the Contractor.
- (e) The Bank reserves the right to pay any expense, fees, rent or other payments due in respect of the Property, including, without limitation, service, and maintenance charges, and debit your Account.

4.3 Property Loan Conditions

- (a) You will need to satisfy the following conditions in order to receive a Property Loan:
- (i) provide the Security stated in the form and substance acceptable to the Bank as stated in the applicable Loan Documents;
 - (ii) sign and execute the Loan Documents, as applicable, and all the other documents requested by the Bank;
 - (iii) provide the Bank with copies of all the lease agreements entered into between you, as owner of the Property and the tenants occupying the Property (if any), as well as all other related documents and agreements;
 - (iv) provide the Bank with the Assignment Agreement, if required by the Bank;
 - (v) pay to the Bank all applicable Charges and Fees; and
 - (vi) provide the Bank with any other Securities or documents that may be requested by the Bank.

4.4 Security

- (a) A security for your Property Loan, you will need to:
- (i) register a first degree mortgage over the Property with the relevant land department or other competent authorities in favour of the Bank;
 - (ii) insure the Property under a comprehensive insurance policy approved by the Bank for the duration of the Loan until payment of the last Instalment and note the Bank as the beneficiary under the insurance policy. You also agree and authorise the Bank to renew the insurance policy in the event of any failure to renew the same and debit any of your Accounts for payment of the renewal fees;
 - (iii) grant in favour of the Bank any other Securities required by the Bank, as set out in the relevant Loan Document; and
 - (iv) if required by the Bank, appoint the Bank as your attorney by executing a power of attorney substantially in a form approved by the Bank to deal with the registration of ownership, mortgage, and any security interest in the Property with the relevant land department either in favour of the Bank or any nominee appointed by the Bank in any manner whatsoever.
- (b) You should understand that the Bank has the right to take all steps necessary to perfect the mortgage, including any steps necessary for issuance of final titles which are subject to the mortgage.

4.5 The Bank's Rights

- (a) Any money received under any insurance policy in respect of the Property will, at the Bank's sole and absolute discretion, be applied either in repairing the loss or damage in respect of which it was received or towards settlement of the Loan and all other outstanding amounts due under the Loan Documents.
- (b) You should understand that during the term of the Loan, the Bank is entitled to evaluate the Property, and if the value of the Property falls for any reason, then you must within thirty (30) days from the date of receipt of the Bank's written notice provide the Bank with additional security acceptable to the Bank. All costs and expenses arising from or related to the evaluation of the Property will be debited to your Account.
- (c) The Loan Documents will continue to be binding on you notwithstanding any dispute between you

and the Developer or the Contractor in respect of the construction of the Property or any delay, suspension, or cancellation of the Property construction. The Bank is not liable for any delay in the construction of the Property or delivering it to you on the Completion Date.

SECTION D. CARDS

This Section will apply to you if you have applied for or have a Debit Card or Credit Card. This Section must be read together with other sections that may apply to you, including without limitation Sections A (**General Terms**), E (**Channels**) and G (**Glossary**).

For the avoidance of doubt, in this Section any reference to “you” is a reference to each Cardholder where relevant.

1. General Card Terms

1.1. Application

This Section D Clause 1 will apply to you and each Cardholder. For the avoidance of doubt, you (i.e., the Customer) remain responsible for any and all activity carried out with the Card, any amount due to the Bank on the Account to which the Card is linked, and you shall procure that each Cardholder complies with these General Terms and any Special Features.

1.2. Card Types

The Bank issues Debit Cards, and Credit Cards. Please read and familiarise yourself with Section B Clause 3.1 in relation to Debit Cards and Section D Clause 2 in relation to Credit Cards.

1.3. Obtaining a Card

- (a) The Bank may issue Cards in the names of the persons designated by you, subject to:
 - (i) each proposed Cardholder being your employee or officer;
 - (ii) the Customer and the Cardholder signing all of the applicable forms; and
 - (iii) the observance by you and each Cardholder of these General Terms and any Special Features.
- (b) The Bank shall be under no responsibility to you to:
 - (i) ensure that you and the Cardholder duly comply with these General Terms, or any variation or supplement to them;
 - (ii) take any legal action or proceedings against any Cardholder except as provided by these General Terms; or
 - (iii) ensure that the Card is used for any specific purpose.
- (c) Where relevant, you shall notify the Bank immediately upon any relevant change to the employment status of any Cardholder. Where appropriate, following your notification, the Bank shall block the Card of such Cardholder. In such circumstance, you must recover any Card issued to the Cardholder and provide such Card to the Bank (or otherwise deal with the Card as directed by the Bank). You shall continue to be liable for all transactions incurred on such Card.

1.4. Card Activation

- (a) When you receive your Card, the individual whose name is embossed on the Card must sign on the signature panel, if included, and follow any other instructions provided by the Bank with your Card.
- (b) You may need to activate your Card by one of the means advised to you by the Bank.

- (c) The activation or use of the Card shall constitute binding and conclusive evidence of your and each Cardholder's confirmation and agreement to be bound by these General Terms.
- (d) If you do not activate your Card by one of the means advised by the Bank and within a period prescribed by the Bank, the Bank may cancel that Card. You will be responsible for any expenses in relation to a new request for a Card.

1.5. Using a Card

- (a) The Card will be valid for the period specified on the Card and can only be used during this period by the Cardholder.
- (b) Each Card is the property of the Bank at all times and the Bank may cancel or suspend usage of a Card or request a Card to be returned to the Bank. If a Card is cancelled, expired, or replaced, you must promptly destroy it.
- (c) Any Card issued by the Bank pursuant to these General Terms and subject to the Bank's sole and absolute discretion can be used, without limitation, for the following transactions which are legally acceptable in the UAE:
 - (i) the purchase of any goods or services, with or without the physical presence of the Card;
 - (ii) ATM transactions;
 - (iii) Cash Advances as set out under these General Terms; and/or
 - (iv) any other facilities, subject to agreement by the Bank in its sole and absolute discretion and in accordance with these General Terms,

by telephone, mail order, via the internet, in person or by any other means permitted by the Bank from time to time.

- (d) The Bank is entitled to reject any transaction which it believes may cause a breach of these General Terms.
- (e) You are liable for any Liabilities incurred in respect of the Card at all times.
- (f) All Card transactions will be subject to maximum daily restrictions on the number of transactions conducted on the Card as well as the value of such transactions (whether individually or in aggregate) and any other conditions as the Bank may deem appropriate as disclosed to you from time to time in accordance with Applicable Law.
- (g) You must pay any and all charges imposed by the Bank for all transactions, debit, and credit (for instance, refunds), effected on a Card whether locally or abroad.
- (h) Any Card Transaction made in a currency other than in the currency of the Card Account will be converted into the currency of the Card Account by the Bank at the exchange rate determined by the Bank at the time the relevant foreign currency transaction is debited from a Card. You should be aware that you may incur higher charges for services where the payment price is denominated in a foreign currency, even if such services will be received in the UAE.
- (i) You should also be aware that you may incur higher charges when you are outside of the UAE and choose to effect a Card Transaction in AED as opposed to in the local currency of the country you are in.



- (j) Where a refund for a Card Transaction is due to you, that was made either: (i) in a currency other than the currency of the Card Account; or (ii) in AED as per your choice, for a transaction while you were outside of the UAE, you may receive less than the full amount of the refund, due to the automatic application of the Bank's fees and charges.
- (k) The Bank may require you to use a Card to facilitate or authenticate transactions with the Bank.
- (l) The Bank reserves the right to refuse to permit any Card Transaction if the Bank suspects there is a breach of these General Terms and/or any applicable Special Features, or that fraudulent or illegal activity is taking place.

1.6. Card Security

- (a) You must ensure the safe and proper custody of a Card. You must take the maximum care to prevent any Card from being lost or stolen. You undertake not to give possession of a Card to any person other than the Cardholder. The Card must only be used by the Cardholder.
- (b) You must keep all Security Codes issued in connection with a Card confidential in accordance with the requirements of Section A Clause 9.
- (c) You must not utilise a Card in a manner which may permit alteration, fraud, or forgery.
- (d) You must promptly notify the Bank and the relevant authorities in case a Card is lost or stolen in accordance with Section A Clause 6. It is your responsibility to correctly report your Card as lost or stolen. Unless and until the Bank has received such notification, you are responsible for any transaction processed on a Card.
- (e) You must immediately notify the Bank if you become aware of any unauthorised use of your Card by a Third Party. It is yours and/or the Cardholder's (as the case may be) responsibility to correctly report that there has been unauthorised use of your Card.
- (f) If you incorrectly report your Card as lost or stolen instead, then you will be responsible for the automatic tokenisation of your Card in accordance with Section D Clause 1.6(k) below.
- (g) If the Bank decides in its sole discretion to investigate any alleged unauthorised Card Transactions, you must cooperate with the Bank and the police to investigate the incident and, if applicable, to recover any lost or stolen Cards.
- (h) The Bank will only be responsible for a Card Transaction due to the unauthorised use of your Card after you have reported the loss or theft of your Card or the unauthorised Card Transaction to the Bank in accordance with Section A Clause 6 and provided that you have taken the required security measures.
- (i) Where, following an investigation, the Bank determines in its sole discretion that there has been an unauthorised Card Transaction, the Bank will reverse the unauthorised Card Transaction. If the Bank later becomes aware of evidence that shows that the Bank was not responsible for the Card Transaction or that the Card Transaction was not unauthorised, the Bank retains the right to charge-back, as from the date when the Card Transaction was effected, the Card Transaction amount along with any Charges, foreign currency conversion costs, losses and any additional fees and expenses incurred by the Bank in investigating the Card Transaction (including, if applicable, any interest that would accrue if the Card Transaction resulted in your Card Account becoming overdrawn).
- (j) If you notify the Bank of a Card Transaction as "unauthorised" and it is later determined to be valid, you may be liable to pay an administrative Charge.
- (k) If your Card is lost or stolen, your replacement Card may automatically be updated and registered with any existing automatic payment providers. This is called automatic tokenisation. Such automatic registration of a replacement Card will only happen in certain scenarios, for example where the service provider is registered with VISA, Mastercard, or any other applicable Card



scheme. You are responsible for confirming with the Bank which service providers the automatic registration will apply to so you can update your Card details accordingly. The Bank has no liability for any missed payments as a result of your failure to update your Card details.

- (l) For the avoidance of doubt, automatic tokenisation will not apply if you have reported unauthorised use of your Card.

- **Emirates NBD DoubleSecure**

- (m) Emirates NBD DoubleSecure is a Card authentication security measure offered by the Bank for credit and debit card transactions on the internet to increase the security of online transactions for which Verified by Visa and MasterCard SecureCode is used, by reducing the chances of fraud for those transactions.
- (n) When you pay with Emirates NBD DoubleSecure you will be providing personal information to the Bank which is then used to confirm your identity in connection with future online transactions or other transactions for which Emirates NBD DoubleSecure is used. If you are unable to provide adequate information for the Bank to validate your identity, the Bank may restrict your use of the Card for online transactions.
- (o) Emirates NBD DoubleSecure may also be used for record keeping and reporting purposes, as well as to help resolve any transaction disputes.
- (p) When you use Emirates NBD DoubleSecure, an authentication code will be provided to you to verify your transaction. This will be sent to your email and/or mobile number. It is important that you keep the Bank updated if your email and/or mobile number changes as this will be used by the Bank to contact you and also to send you authentication codes.
- (q) If an incorrect authentication code is entered more than three (3) times you will not be able to proceed with the purchase and your Card will be locked for further use with DoubleSecure, until you contact the Bank to unlock it.

1.7. Card Disputes

- (a) If you would like to dispute a Card Transaction charged to the Card Account on the statement of account, you must notify the Bank within thirty (30) days from the date of the relevant monthly account statement.
- (b) To notify the Bank, you can either call the number specified on the back of the Card or visit one of the Bank's branches.
- (c) You must complete any form(s) required by the Bank in full and provide all supporting documentation that the Bank requests in relation to the disputed Card Transaction and the associated circumstances.
- (d) Unless otherwise advised by the Bank, you will remain fully liable for all Card Transactions on the Card and Charges and Fees applicable to the Card, even if you have submitted a dispute form or otherwise notified the Bank. Non-payment of Charges and Fees will result in the charging of applicable Charges and Fees and for Credit Cards, also Finance Charges.
- (e) The Bank may, at its sole discretion, reverse the disputed Card Transaction on a temporary basis and require additional documents in order to proceed with the investigation. If on completion of the Bank's investigation, the Bank finds you liable for the disputed Card Transactions, such Card Transactions will be reinstated in the subsequent monthly account statement.
- (f) If there is any dispute between you and any Third Party in relation to a Card Transaction, your obligations to the Bank shall not in any way be affected by such dispute or by any opposing claim or right of set-off that you may have against such party.

1.8. Mobile Wallets

- (a) You may be able to add your Card to a Wallet by following the instructions of the Wallet provider. If your Card or underlying Account is not in good standing, that Card will not be eligible to enroll in the Wallet. When you add a Card to a Wallet, the Wallet allows you to use the Card for Card Transactions where the Wallet is accepted. The Wallet may not be accepted at all places where your Card is accepted.
- (b) The Bank reserves the right to refuse to permit any Card Transaction if the Bank suspects there is a breach of these General Terms and/or any applicable Special Features, or that fraudulent or illegal activity is taking place.
- (c) When you add a Card to a Wallet, a virtual representation of the Card is licenced to you for use under these General Terms. The Bank reserves all rights not expressly granted to you.
- (d) You are granted a non-exclusive, non-sub licensable, non-transferable, personal, limited licence to install and use tokens and other credentials associated with the Card to make payments with the Device solely in accordance with these General Terms. The licence is limited to use on any Device that you own or control and as permitted by any applicable Third Party agreements.
- (e) You will not rent, lease, lend, sell, redistribute or sublicense any right to use any Card credentials in the Wallet.
- (f) You agree that the virtual representation of the Card in the Wallet or its credentials may be automatically updated or upgraded without notice to you. The Bank may at any time, at its sole discretion and without prior notice, expand, reduce, or suspend the Card or any currency of transactions allowed using the Card with the Wallet.
- (g) You should contact the Wallet provider about how to remove your Card from the Wallet.
- (h) You must immediately report such loss to the Bank in accordance with Section A Clause 6, in addition to any other relevant parties such as the telecom provider. We will on request block Wallet transactions linked to the Card. You can continue to use any physical Cards for all such enrolled Cards.
- (i) You agree to indemnify the Bank against any claims, costs, charges, or losses made in respect of any Card Transactions effected using the Device prior to notifying the Bank of the loss or theft or requesting the Bank to block the card.
- (j) When adding your Card to the Wallet, the Bank collects certain information from you to verify your identity, in order to enable you to use the Card and facilitate participation with the Wallet.
- (k) The Bank also requests certain account information relating to each Card you select to use with the Wallet, including the most recent Card Transaction data, but not the full Card account number. You agree that the Bank may also periodically collect and use technical data and related information, including, but not limited to, technical information about your Device to facilitate updates on the Bank's Services. The Bank may use this information to improve its products or to provide services or technologies to you as long as it is in a form that does not personally identify you.
- (l) The Bank is not the provider of the Wallet, and is not responsible for providing the Wallet service to you.
- (m) The Bank is not liable for any loss which you suffer by using the Wallet unless it is directly caused by the Bank's gross negligence and/or willful misconduct.
- (n) The Bank is only responsible for supplying information securely to the Wallet provider to allow usage of the Card in the Wallet. The Bank is not responsible for any failure of the Wallet or the inability to use the Wallet for any Card Transaction. The Bank is not responsible for the performance or non-performance of the Wallet provider or any other Third Parties regarding any agreement you enter

into with the Wallet provider or associated third party relationships that may impact your use of the Wallet.

- **Additional information on Wallets**

- (o) Wallets are provided by Third Parties. You should contact the Wallet provider using the information given to you by the provider. If your question, dispute, or complaint is about your Card, then call the Bank using the number on the back of the Card.
- (p) Third party services including the wireless carrier and other, applications or websites incorporated in the Wallet may have their own Third Party agreements. You may become subject to these Third Party agreements when you provide such Third Parties with personal information in order to use their services, visit their applications or websites, or as otherwise governed by the applicable circumstances. The Bank is not responsible for the security, accuracy, legality, appropriateness or any other aspect of the content or function of products or services from any Third Party.
- (q) It is your responsibility to read and understand any Third Party agreements before adding or using the Card through the Wallet.
- (r) You may receive push notifications from the Wallet reflecting the Card account activity. If you do not wish to receive push notifications, they may be turned off within the Device notifications or the Wallet app settings.

2. Credit Cards

2.1. Application

This Section, Clause 2 (together with other applicable Sections of these General Terms, including without limitation Section D Clause 1 relating to Cards) applies to you and each Cardholder (where relevant) if you have applied for, have activated, or are using a Credit Card or are otherwise making use of a service related to a Credit Card.

2.2. Obtaining a Credit Card

- (a) You can apply for a Credit Card for you by completing the relevant form or by contacting the Bank. The Bank may also require you to provide certain supporting documents along with your application (such as your Emirates ID).
- (b) The Bank may approve or reject your application for a Credit Card in its sole and absolute discretion. Where permitted by Applicable Law, the Bank will endeavour to provide its reasons for any such rejection.
- (c) If your application for a Credit Card is approved, the Credit Card will be sent by mail or courier to the address maintained in the Bank's records as provided to the Bank, at your absolute responsibility and risk and without liability to the Bank.

2.3. Using a Credit Card

- (a) When you receive your Credit Card, you must sign on the section indicated and follow any other instructions provided by the Bank with your Credit Card.
- (b) You may need to activate your Credit Card by one of the means advised to you by the Bank.
- (c) If you do not activate your Credit Card by one of the means advised by the Bank and within a period prescribed by the Bank, the Bank may cancel the Credit Card. You will be responsible for any expenses in relation to a new request for a Credit Card.
- (d) The Credit Card will be valid for the period specified on the Credit Card and can only be used during this period up to the Credit Limit.
- (e) All Card Transactions will be subject to maximum daily restrictions on the number of transactions

conducted on a Credit Card as well as the value of such transactions (whether individually or in aggregate) and any other conditions as the Bank may deem appropriate.

- (f) You agree not to use any Credit Card in any manner other than in accordance with the General Terms and any applicable Special Features. In particular, you agree not to use the Credit Card to illicit money/cash from any merchant nor for any illegal purpose. If the Bank becomes aware that a Credit Card has been used for any purpose in breach of these General Terms and/or applicable Special Features, the Bank will reduce/withdraw the Credit Limit and the full amount outstanding will become immediately due. The Bank further reserves the right to notify any illegal incidents to the relevant point of sale provider, card scheme and appropriate authorities.
- (g) Unless you give the Bank written notice at least thirty (30) days prior to the expiry date of a Credit Card and subject to the Credit Card Documents, the Bank may renew that Credit Card on its expiry date and will debit any renewal fee from the Credit Card Account.

2.4. Credit Card Transactions

- (a) The Bank will open a Credit Card Account which will record all amounts incurred by the use of your Credit Card, applicable Finance Charges and other Charges and Fees applicable to your Credit Card.
- (b) All Card Transactions will be charged to your Credit Card Account in the billing currency and will be shown in your account statement.
- (c) You are responsible for all Card Transactions, whether or not processed with your knowledge or with or without your express or implied authority.
- (d) You may use your Card to obtain a Cash Advance by using your Card in any of the Bank's ATM, Bank branches or any other bank or financial institution through whom such Cash Advances are provided. Any Cash Advance will be made by the Bank in its sole and absolute discretion and maybe permitted to a percentage of the Credit Limit, which may be subject to change from time to time.
- (e) Your total Cash Advances in a billing cycle must be lower than your Credit Limit.
- (f) Interest will accrue at the rate specified in the Schedule of Charges on a daily basis from the date of the Cash Advances until repayment of the Cash Advances is made in full.
- (g) A fee calculated in accordance with the Schedule of Charges will be payable for each Cash Advance and will be added to the amount of each Cash Advance.

2.5. Credit Limit

- (a) The Bank will set a Credit Limit to the Credit Card and will notify you.
- (b) You should only use the Credit Card up to the Credit Limit and ensure that at all times the outstanding balance on the Card Account is not more than the Credit Limit. Any transaction that results in the Credit Limit being exceeded may be rejected.
- (c) A fee calculated in accordance with the Schedule of Charges will be payable if the outstanding balance on the Card Account exceeds the Credit Limit.
- (d) The Bank may reduce your Credit Limit at any time and will notify you in accordance with Applicable Law.
- (e) You may request that a Credit Limit be increased. Any such request will be subject to the procedures and policies of the Bank at the relevant time.
- (f) If you attempt to effect a Card Transaction which, if completed, would cause your Credit Limit to be exceeded, such attempt will be deemed by the Bank to be a request by you to exceed your Credit Limit. The Bank will have the sole and absolute discretion to approve or reject this request.



- (g) If the Credit Limit is exceeded for whatever reason:
- (i) you will be deemed to have made a formal request for the Bank's approval to extend to you the Over Limit Amount and the Bank will have the sole and absolute discretion to approve or reject this request;
- (ii) you will be obliged to pay the Bank an Over Limit Fee which will be charged to your Credit Card Account and become payable as part of the Closing Balance; and
- (iii) the Over Limit Amount will become immediately due and payable.

2.6. Payments

- (a) You are responsible for all fees applicable to your Credit Card, which may include issuance fees, annual fees, replacement card fees and other fees determined by the Bank from time to time.
- (b) The Bank will promptly debit the Credit Card Account with the amounts of all Card Transactions and any other amounts payable in accordance with the Credit Card Documents together with any applicable fees and charges.
- (c) Each account statement will set out, among other things, the Closing Balance, and the Payment Due Date. You must pay at least the Minimum Amount Due on or before the Payment Due Date.
- (d) The Bank will issue account statements in accordance with Section B Clause 1.8 of these General Terms in relation to your Credit Card. These statements can be accessed online, and you can keep track of your spending by checking your Credit Card Account.
- (e) If you do not pay the Closing Balance by the Payment Due Date, a Late Payment Fee will be payable.
- (f) If you do not pay the Closing Balance in full by the Payment Due Date, interest in respect of the amount outstanding on the Credit Card Account will accrue at the rate specified in the Schedule of Charges and will be payable.
- (g) Payments made to the Credit Card will be applied in the following order or such other order of priority, as deemed fit, at the Bank's sole and absolute discretion:
 - (i) VAT;
 - (ii) Finance Charges;
 - (iii) Charges and Fees;
 - (iv) insurance premiums relating to your Credit Card;
 - (v) annual membership fee for your Credit Card;
 - (vi) Cash Advances;
 - (vii) retail purchase transactions;
 - (viii) for the remaining part of the Closing Balance.
- (h) If you do not pay the full Closing Balance by the Payment Due Date, then without prejudice to any of the Bank's rights under these General Terms:
 - (i) your Credit Card may be immediately suspended;
 - (ii) you will be considered to be in breach of these General Terms;
 - (iii) you will be liable to pay the applicable Late Payment Fee from the day after the Payment Due Date;



- (iv) you may be charged default interest (at the rate prescribed by the Bank from time to time) on your total outstanding in relation to the Credit Card from the day after the Payment Due Date;
 - (v) the Bank may notify a credit reference agency and your creditworthiness with the Bank and with other banks and financial institutions could be impacted negatively which may cause you to be denied credit in the future; and/or
 - (vi) you may be contacted by us, or by Third Party debt collectors acting on the Bank's behalf (in accordance with Section A Clause 6) and the Bank may take enforcement action against you.
- (i) If your dues remain unpaid for two (2) or more billing cycles in a six (6) calendar month period, the Finance Charges will be subject to increase by a percentage as provided in the Schedule of Charges and Key Facts Statement. The original Finance Charge rates may be reinstated solely at the Bank's discretion after all overdue payments have been made and you will be notified accordingly.
- (j) Subject to Applicable Law, the Bank may demand immediate payment of the Closing Balance on a Credit Card Account at any time.
- (k) In addition to any other rights available to the Bank under these General Terms, the Bank may also exercise its right of set-off pursuant to Section A Clause 28:
- (i) if you owe the Bank any amounts for another Account that you hold (whether jointly or individually); or
 - (ii) for any other reason or cause that the Bank may deem fit in its sole discretion.
- (l) You can make payments to your Credit Card Account in the following ways:
- (i) payment from accounts held with other banks;
 - (ii) cash payment at partner payment locations (e.g., exchange houses);
 - (iii) depositing cash or cheques in any self service terminal designated by the Bank for such purpose or at a branch; and/or
 - (iv) any other means specified in an account statement or otherwise permitted by the Bank from time to time.
- (m) If you would like make payments from accounts held with other banks, you will need to provide a direct debit instruction to the Bank in a form acceptable to the Bank.
- (n) If you provide the Bank with a standing instruction to make payments to your Credit Card Account, it may be processed more than once and on different days. You must ensure that the account from which the standing instruction payment will be debited will have sufficient funds at all times. Please also refer to Section A Clause 11 in respect of standing instructions.
- (o) You must make all payments in the currency of the Credit Card Account. If any payment is made in any other currency, the Bank reserves the right to convert such currency to the currency of the Credit Card Account subject to the Bank's prevailing exchange rate on the date the payment is credited to the Card Account. Any payment made will be credited to the Credit Card Account only on the date that the Bank actually receives the required funds.

2.7. Security

- (a) The Bank may at any time demand that you provide an undated cheque, pledge over a deposit and/or any other collateral as security for your Liabilities in relation to a Credit Card.
- (b) If you provide an undated cheque, you authorise the Bank to insert the date on such cheque and

present it for payment on the inserted date for payment of any Liabilities or present it for payment upon the occurrence of any event of default.

2.8. Interest, Charges & Fees

- (a) You may be charged a Finance Charge in accordance with the Credit Card Documents and subject to Clause 2.8(b) below.
- (b) The Finance Charge may vary based on the type of Credit Card and Card Transaction (e.g., Cash Advances etc.). The applicable Finance Charge will be applied on unpaid Card Transactions from the date of the relevant Card Transaction, at the prevailing interest rate set out in the Schedule of Charges (or otherwise communicated to you), until full settlement.
- (c) You agree to pay all applicable fees, costs, charges, EMLs and expenses of the Bank in connection with the provision of a Credit Card as set out in the Schedule of Charges.
- (d) The Bank may in its sole and absolute discretion, by notice to you, amend any Finance Charge or other Charges and Fees due at any time in accordance with Applicable Law.
- (e) The Bank will also have the right to charge you interest on unpaid Charges and insurance premiums or fees.
- (f) The Bank may allow you an interest-free period (as set out in the Schedule of Charges from time to time) from the date of any purchase of goods or services if you pay your Total Payment Due in full by the Payment Due Date. There is no interest-free period for Cash Advances or any other Card Transactions that the Bank chooses from time to time to exclude from the interest-free period.

2.9. Termination

- (a) You can terminate your Credit Card in accordance with Section A Clause 18.
- (b) The Credit Card is made available at the Bank's sole and absolute discretion. The Bank can terminate your Credit Card in accordance with Section A Clause 18.
- (c) All amounts outstanding on a Credit Card Account together with the amount incurred by the use of the Card but not yet billed to your Credit Card Account will be payable immediately upon the termination of the Credit Card.
- (d) Upon being notified of your bankruptcy or insolvency or the occurrence of any similar event affecting you, the Bank will act in accordance with Applicable Law. Subject to Applicable Law, the Bank will be entitled to:
 - (i) cease the provision of all services related to the Credit Card (whether in whole or in part);
 - (ii) block or freeze a Credit Card or the Credit Card Account (whether in whole or in part); or
 - (iii) close and terminate the Credit Card Account.
- (e) From any time that the Credit Card Account is blocked or frozen the Bank will not accept any Card Transaction, Cash Advance, or standing instruction to be made on or from such Card Account other than in accordance with Applicable Law or in accordance with an order from a competent Court or authority having jurisdiction over the Bank.

2.10. Additional Benefits and Insurance

- (a) Subject to your fulfilment of the applicable eligibility criteria, your Credit Card may come with Special Features, such as participation in a rewards program and/or such other benefits and/or features as may be available under your Credit Card from time to time.
- (b) In order to benefit from any features or rewards that apply to a Credit Card, you must have a valid Credit Card in good standing which is in compliance with the Credit Card Documents and any

applicable additional terms. It is also subject to any terms and conditions of the particular feature or reward, including redemption, which the Bank will highlight in the applicable additional terms. If you violate any applicable terms or the reward terms and conditions, you may be disqualified from receiving or benefiting from the relevant rewards.

- (c) The Bank reserves the right to amend any features or rewards applicable to a Credit Card by notice to you. In addition, the Third Parties which offer the rewards may amend, suspend, or terminate the rewards and if this happens, the Bank will notify you.
- (d) You should also understand that not all features and rewards will apply to a supplementary Credit Card. You should check with the Bank if you have any questions on this.
- (e) You may be provided with insurance coverage as an optional benefit with your Credit Card, depending on the features available with it. Such insurance coverage will be subject to its own terms and conditions. The features and the applicable terms and conditions of these insurance policies will be available on the Website.
- (f) To the extent that the insurance coverage will be made available through a Third Party insurer, you agree that any claim you may have under such insurance policy will be against that insurer not the Bank. The Bank will not be a party to any such claim.

3. Reward Programs

3.1. Terms and conditions governing Rewards Programs

- (a) In addition to these General Terms, your participation in a Rewards Program may be subject to that Reward Program's own terms and conditions (which are available on the Website or as specified by the Bank from time to time).
- (b) You will be deemed to have accepted the terms and conditions of a Rewards Program by participating in that Rewards Program. Each Rewards Program may have its own terms and conditions, which may vary from program to program, but will cover issues such as, but not limited to, eligibility criteria (for membership as well as the transactions to which the program relates), operation of the program and redemption of rewards. You also acknowledge and agree that the Third Party provider/manager(s) of a Third Party Rewards Program will have the right to vary the terms and conditions of a Third Party Rewards Program at its discretion. If there is a conflict between the terms and conditions of a Rewards Program and any part of these General Terms, to the extent that such conflict directly relates to the Rewards Program, the terms and conditions of that Rewards Program will prevail.

3.2. Use of Rewards Programs

- (a) Provided that your membership in the relevant Rewards Program is in good standing, and subject to the Bank's approval, reward points earned under a Rewards Program may be redeemed in return for Rewards. Details of the Rewards and redemption details available under a Rewards Program will be set out on the Website.
- (b) The redemption of Rewards is subject to:
 - (i) the Bank's approval;
 - (ii) the availability of the relevant Reward at the time the redemption of the reward points is requested; and
 - (iii) any terms and conditions imposed by any Third Party supplier or issuer of the relevant Reward.
- (c) If your Reward is received in a damaged or defective condition, you must notify the supplier of such damage or defect within the number of days stipulated in the supplier's receipt. The Bank will use reasonable efforts to facilitate your complaint to the supplier and arrange, whenever possible, for

an appropriate replacement of the relevant Reward, but the Bank will not have any liability for any such damage or defect.

3.3. The Bank's liability in relation to Rewards Programs

- (a) The Bank is not, and will not be considered, at any time, as the supplier of any Reward provided by a Third Party, or an agent or representative thereof.
- (b) All Rewards provided by a Third Party will be accepted by you "as is" at your own risk. The Bank makes no representation and provides no warranty whatsoever, expressed, or implied, and undertakes and assumes no responsibility for any liability whatsoever, in respect of the quality or merchantability of any Reward provided by a Third Party, or the suitability or fitness thereof for any use or purpose.
- (c) The Bank will not be responsible for any Liability for or otherwise arising out of or in relation to:
 - (i) any amounts payable by you to any Third Party arising out of the purchase, supply, quality, merchantability, installation, repair, use or otherwise, of a Reward;
 - (ii) any failure, shortcoming, negligence, breach of statutory or other duty on the part of any supplier, issuer and/or other Third Party associated in any way, directly or indirectly, with the supply of a Reward including any defect in, or damage to, any Reward; and/or
 - (iii) your possession and use of a Reward.

3.4. Applicable charges to Rewards Programs

- (a) The Bank reserves the right to introduce charges in relation to certain features of Rewards Programs from time to time. The Bank will notify you of such charges as and when they become applicable.

3.5. Variation in the terms and/or features of a Rewards Program

- (a) The Bank may from time to time, in its sole discretion, amend and/or vary the features of a Rewards Program, as well as the terms and conditions governing that program. Such amendment/variation may involve the following:
 - (i) limiting or changing the value or validity of points under a Rewards Program and/or the manner of their redemption;
 - (ii) changing:
 - (A) the eligibility criteria for transactions in respect of which reward points may accrue; and/or
 - (B) the number of reward points required for the redemption of a Reward; and/or
 - (C) cancelling any Reward and substituting it with another reward of comparable nature and value, as prescribed by the Bank.
- (b) The rights set out above may diminish the redemption value of the points already earned but you will not have any claim for compensation for any such losses.
- (c) While the Bank will reasonably endeavour to notify you before amending and/or varying the terms and conditions or features of a Bank Rewards Program, it will have the right to do so without notifying you in advance. The Bank accepts no liability for any such amendment and/or variation.
- (d) You acknowledge and agree that the operator of a Third Party Rewards Program may from time to time, in its sole discretion, amend and/or vary any part or feature of a Third Party Rewards Program, including the terms and conditions applying to the Third Party Rewards Program.
- (e) Any such amendment and/or variation may be beyond the control of the Bank. While the Bank will reasonably endeavour to notify you before any such amendment and/or variation, you agree and

acknowledge that the operator(s) of the program will have the right to effect such amendment and/or variation without notifying you in advance. The Bank will not be responsible for any Liability arising out of or in relation to any such amendment and/or variation.

3.6. Termination or suspension of membership

- (a) The Bank may in its sole discretion immediately suspend or terminate your membership in a Rewards Program at any time. While the Bank will reasonably endeavour to notify you before suspending or terminating your membership, it will have the right to do so without notifying you in advance if:
 - (i) you breach these General Terms, the terms and conditions of the relevant Rewards Program or any applicable provisions in any policy incorporated by reference herein or therein;
 - (ii) you fail to pay for any outstanding amounts due within the prescribed time set by the Bank;
 - (iii) the Bank suspects or becomes aware of any fraudulent activity; and/or
 - (iv) for any other valid reason.

SECTION E. CHANNELS

This section together with Sections A (General Terms) and G (Glossary) will apply to you if you have an Account or have obtained a Service from the Bank. Please note other sections may also apply to the Bank's relationship with you and you should read, understand, and familiarise yourself with all applicable Sections of these General Terms.

1. Bank Branches

- (a) Many of the Bank's Services are provided from the Bank's branches and certain Services are also provided through ATMs from time to time at the Bank's sole and absolute discretion. This offering may be changed by the Bank from time to time in its sole and absolute discretion.
- (b) You can visit a branch or Website for further information or to use these Services.

2. Electronic Banking

2.1. Electronic Banking Services General Terms

- (a) Electronic Banking Services are any Services that are made available to you through various Electronic Channels including without limitation Mobile Banking, Telephone Banking, Internet Banking and Approved Third Party Channels from time to time. This offering may be updated by the Bank from time to time in its sole and absolute discretion.
- (b) All Electronic Banking Services are made available by the Bank on a completely discretionary basis and may be withdrawn, changed, suspended, substituted, or supplemented by the Bank at any time. The Bank makes no representation and provides no warranty whatsoever, expressed, or implied, on the accuracy, completeness and timeliness of any information made available on an Electronic Channel.
- (c) You may be required to complete additional steps to use an Electronic Channel and provide consent electronically to any additional terms applicable to the use of an Electronic Channel. You understand that such consent will be binding on you.
- (d) You must also follow any guidelines issued by the Bank regarding safety measures and precautions for the use of such Electronic Banking Services and you must comply with these General Terms and any applicable Special Features.

- (e) Electronic Banking Services may be unavailable from time to time for routine maintenance or any other reason. The processing of certain transactions may not be available twenty-four (24) hours a day, seven (7) days a week.
- (f) You should understand that Electronic Banking Services may have certain limitations. For example, there are maximum and minimum daily withdrawal amounts that may vary.
- (g) You are solely responsible for:
 - (i) acquiring and maintaining any equipment required for your continued use of and access to any Electronic Banking Service and, if applicable, anti-virus and other security measures for such equipment, including measures for adequate protection and back-up of data; and
 - (ii) ensuring that the equipment which you use to access and use an Electronic Banking Service is suitable for such use and is functional.
- (h) You may be required to designate one or more Authorised Users to use the Electronic Banking Services.
- (i) You are solely responsible for verifying the identity of each Authorised User. You will ensure the Authorised Users only use the Electronic Banking Services in accordance with these General Terms and applicable Special Features.

2.2. Using an Electronic Channel

- (a) You can use Electronic Channels to access Electronic Banking Services.
- (b) When you use an Electronic Channel, you authorise the Bank to send notices, communications, and documents to you in connection with Services through the relevant Electronic Channel.
- (c) By uploading, submitting, posting, or transmitting data material or information, you agree to grant the Bank a worldwide perpetual irrevocable non-exclusive royalty free and sublicensable licence to use, copy, reproduce, process, adapt, publish, translate, transmit, host, and disseminate your content in any media, technology, or form. The Bank reserves the right (but in no way an obligation) to remove, pre-screen, review, flag, filter, modify or refuse any of your content at the Bank's sole discretion.
- (d) You acknowledge and consent for the Bank to store any communication on an Electronic Channel (including any documents or files shared, annotated, and exchanged). The Bank will keep records of such communications in line with applicable legal and regulatory obligations and the Bank's internal policies. The Bank may use the communications in any dispute, and you agree not to challenge their validity, admissibility, or enforceability on the basis that they are in electronic form. You agree that the recorded communications remain the Bank's property, and may be used for verification, training, quality control and dispute handling purposes.

2.3. Electronic Contracting

- (a) You and the Bank can also use Electronic Channels as electronic means to contract, accept terms, provide instructions, communicate with each other, and share documents. Any matter agreed or instructions given using an Electronic Channel will be binding on both parties as if such contract, terms, or instructions were executed, agreed, and accepted in hard copy and signed in wet ink and such agreement or instructions will form a valid and enforceable contract under the laws of UAE. You agree that all Electronic Signatures shall have the same legal effect as if in paper format with wet ink handwritten signatures for the purposes of Applicable Law.
- (b) You agree that documents signed by Electronic Signatures maintained by the Bank will be admissible in any legal or other proceedings as conclusive evidence as to the contents of such documents in the same manner as an original paper document, and to the fullest extent permitted by any Applicable Law.



- (c) You agree that documents signed by Electronic Signatures maintained by the Bank will be admissible in any legal or other proceedings as conclusive evidence as to the contents of such documents in the same manner as an original paper document, and to the fullest extent permitted by any Applicable Law.
- (d) You authorise the Bank to accept documents signed by Electronic Signatures from you or on your behalf, and consent to receive documents signed by Electronic Signatures from the Bank through an Electronic Channel.
- (e) You undertake not to contest the validity, admissibility into evidence or enforceability of any Electronic Signature and/or any content of any document signed in such manner.
- (f) You acknowledge and agree to be fully aware of the various risks inherent and associated with the communication of instructions and documents using Electronic Signatures and you are fully prepared to accept such risks.
- (g) The Bank reserves the right to request a "wet-ink" version of any electronically signed document, where it deems appropriate to do so and you agree to provide such document with your handwritten "wet-ink" signature immediately upon the Bank's request.

2.4. Electronic Instructions

- (a) You understand that any communications and/or instructions provided through an Electronic Channel (together "Electronic Instructions") are irrevocably and unconditionally binding and are made at your sole risk and responsibility. You agree not to challenge the validity, admissibility, or enforceability of any Electronic Instructions on the basis they are in electronic form.
- (b) You agree that any Electronic Instructions which are authenticated by Biometric Identification, including without limitation telephone conversations, may be recorded, replicated and/or stored and will be admissible as evidence in any Court, arbitration, or other proceedings.
- (c) You are responsible for the accuracy and completeness of Electronic Instructions, for ensuring that they will achieve the intended purpose and that they are transmitted correctly.
- (d) In the event that you request the Bank to cancel or modify any Electronic Instruction for whatever reason, the Bank will make all reasonable efforts to comply with your request. However, the Bank is not liable for any failure to cancel or modify the Electronic Instruction if such a request is received at a time or under circumstances that render the Bank unable to comply with your request.
- (e) You should understand that the Bank is authorised to accept, act, and rely upon, and treat as valid and accurate all Electronic Instructions and is under no obligation to enquire as to the authorisation or validity of any such instruction.
- (f) The Bank may treat all Electronic Instructions received as instructions properly authorised by you, and to the extent the Bank is unaware, even if made fraudulently and even if they conflict with the terms of any other instructions or mandates given by you at any time.
- (g) The Bank may, in its absolute discretion, take steps to ascertain the validity, authenticity and origin of any instruction, claim or document (including requiring telephone verification of any Electronic Instructions) and take any steps that may be mandated by an external provider and may, where it is unable to ascertain the validity, authority or origin of any Electronic Instruction delay or refuse to act upon any instruction, claim or document or suspend or terminate any Service at any time.
- (h) However, the Bank has no obligation to:
 - (i) verify the identity or authority of any person giving an Electronic Instruction;
 - (ii) verify the authenticity of any signature(s) (whether an Electronic Signature or otherwise) on any Electronic Instruction;



- (iii) seek your prior approval before acting on any Electronic Instruction; or
- (iv) to check the authenticity of Electronic Instructions or the authority of the person or persons giving them.
- (i) Where the Bank has reason to believe that an Electronic Instruction purporting to come from you has not been properly authorised or that any other breach of security has occurred in relation to your use of an Electronic Channel the Bank reserves the right not to act, or to delay acting upon the Electronic Instruction and, in that event, the Bank will inform you as soon as it is reasonably possible.
- (j) You should also understand that any use of an Electronic Banking Service through an Approved Third Party Channel will be deemed by the Bank to be authorised access.
- (k) You may issue an Electronic Instruction requesting the Bank to forward certain information to Third Parties on your behalf.
- (l) If the Bank agrees to act on such request, the Bank will forward any such information to the recipient and address specified in the relevant Electronic Instruction within a reasonable time of receipt of such Electronic Instruction.
- (m) You must ensure the information you ask the Bank to forward is complete, accurate and will not give rise to any claim against the Bank (including without limitation any claim in defamation, in relation to privacy or for infringement of any other Third Party rights).

2.5. Security Measures

- (a) Access to any Electronic Banking Service will be protected by Security Codes and/or other security measures. Each Authorised User will be assigned user verification data by the Bank, which may include Security Codes, Biometric Identification, smartcards, secure ID tokens, tokens, security slips and cryptographic keys ("**User Verification Data**") to permit access to and use of the Electronic Banking Services. You understand and agree that the Bank is obliged to verify your identity with more than one measure of User Verification Data.
- (b) You acknowledge and accept the risk that communications, instructions, claims and documents sent to or from the Bank through an Electronic Channel may be intercepted, monitored, amended, corrupted, contain viruses or be otherwise interfered with by Third Parties and acknowledge and agree that the Bank is not responsible or liable to you or any Third Party for, and you waive any and all claims in respect of, any losses arising from the same.
- (c) Your use of User Verification Data for the authentication of any transaction, as listed above or as otherwise determined by the Bank, at its sole discretion, from time to time, will operate as your express authorisation of the transaction and the Bank will retain records relating to your use of such authorisation in accordance with these General Terms.
- (d) The Bank will not be responsible for any transactions authorised using any User Verification Data, whether or not such transactions were effectuated without your knowledge and authority, or were the result of a fraudulent act, unless such fraudulent act was by the Bank. In addition to other exclusions of Liabilities under these General Terms, to the fullest extent permitted under Applicable Law, you acknowledge that neither the Bank nor its Affiliates will be responsible for any Liability arising out of:
 - (i) any inability to activate the use of User Verification Data, including due to a failure of any biometric verification functionality to recognise your biometric data;
 - (ii) any Force Majeure Event relating to your use of User Verification Data as a form of authentication;
 - (iii) any error, malfunctions or performance issues relating to your use of User Verification Data on the Website, including the unavailability of the authentication system, disruption or failure of service or delay in delivery of the authentication service;



- (iv) any failure by the Bank to perform any of its obligations under these General Terms, if such proper performance would result in the Bank being in breach of any Applicable Law or the Bank's internal policies;
 - (v) any goods or services acquired using payment authenticated using User Verification Data, where: (1) such goods or services are defective or deficient; (2) breach, shortcoming or non-performance is caused by a Third Party; or (3) there arises loss or injury including by reason of any mechanical or other malfunction of any such goods or services, any misstatement, misrepresentation, error or omission in any details disclosed to you or any other person arising out of circumstances outside of the Bank's control;
 - (vi) any refusal or restriction by the Bank on the authentication of any transaction using User Verification Data, even where such refusal or restriction causes damage to your credit rating and reputation;
 - (vii) failure to properly identify the person or persons named, or for any delay, mistake or omission caused by any failure in the transmission of cables, telegrams, or communication of any kind whatsoever by electronic systems including without limitation, wireless communications and/or the delivery of the remittance/message in a mutilated or illegible condition;
 - (viii) any breach or loss of your Confidential Information resulting from your use of User Verification Data as a mode of authentication; and/or
 - (ix) any failure or breach by a Third Party service provider or termination of an agreement with a Third Party service provider that results in an inability to avail of the use of User Verification Data for authentication.
- (e) You must keep and must ensure each Authorised User keeps User Verification Data confidential and ensure that it is used only by the Authorised User for whom it is issued.
 - (f) You must notify the Bank in writing immediately if there is any change to any Authorised User (including, without limitation, if such Authorised User is no longer authorised to act for and on your behalf).
 - (g) You will be fully liable for all use or misuse of any such User Verification Data and must comply with all reasonable instructions notified to you by the Bank from time to time relating to such User Verification Data.
 - (h) You agree to develop and/or maintain adequate security procedures (i) to ensure that User Verification Data is not disclosed to any persons other than your Authorised Users who have been authorised by the Bank to use the Electronic Banking Services; (ii) to prevent access to the Electronic Banking Services by any unauthorised persons; and (iii) to prevent the misuse of the Electronic Banking Services and Services.
 - (i) You are responsible for all uses of User Verification Data and for any acts or omissions during such use (including any Electronic Instruction) and the Bank will be entitled to treat any access to, or use of, the Electronic Banking Services (including without limitation any Electronic Instruction) as having been duly authorised by you regardless of whether or not it was effected on your behalf by an Authorised User.
 - (j) You must comply with all security procedures of the Bank and any other requests the Bank may issue to you regarding the security of the Electronic Banking Services, including instructions on steps to remedy any breach of security.
 - (k) You agree that it is your responsibility to set-up, maintain and regularly review security arrangements concerning your access to and use of the Electronic Banking Services and information stored on your computing and communications systems.



- (l) You must take all reasonable precautions to ensure that any electronic device used to access an Electronic Banking Service is not affected by computer viruses, Trojan horse programs (such as key loggers) and other harmful programs or components.
- (m) You must ensure that your Authorised Users, as applicable, do not do anything which may result in the security of the Electronic Banking Services, or the systems or security of any other clients of the Bank, being compromised.
- (n) You must promptly notify the Bank in accordance with Section A Clause 6: (i) of any loss or theft of User Verification Data; (ii) if you believe the confidentiality of any User Verification Data has been compromised; and/or (iii) of any actual, attempted or threatened unauthorised use of User Verification Data or the Electronic Banking Services. If you believe or suspect that any Bank communications have been lost, stolen, or otherwise compromised, you agree to immediately notify the Bank. You agree to indemnify and hold harmless the Bank and its Affiliates from any liability incurred prior to your notification to the Bank.

2.6. Software

- (a) Where you use software to access an Electronic Banking Service, the Bank grants you a non-exclusive, non-transferrable right to use any software, application or electronic platform, including the Bank's mobile application and Smart Pass ("**Software**") offered by the Bank to enable you to use an Electronic Banking Service on the basis that you: (a) do not sub-licence, copy, disclose, or amend, modify, enhance, merge, reverse engineer, reverse assemble, disassemble, decompile or in any way alter the such Software or any copy, adaptation, transcription or merged portion thereof or otherwise attempt to derive source code therefrom; (b) use the Software only to access and use the Services; (c) use all reasonable efforts to protect the confidentiality of the Software and to protect the Software from unauthorised use, reproduction, distribution or publication.
- (b) The Bank is not responsible for any errors, loss of data or delays if the Software is tampered with and/or corrupted.
- (c) You will indemnify and hold harmless the Bank and its Affiliates, fully and effectively (to the fullest extent permitted by law), from and against any Liability suffered or incurred by any of the Bank and its Affiliates for infringement of a patent, design, trademark, copyright or any other Intellectual Property Right as a result of your use of the Software.

2.7. Data Collection

- (a) The Bank and its Affiliates may collect content and information that you provide when using Electronic Banking Service including but not limited to transaction details, device model, GSM operator, location, frequency, duration of use, crash reports, telemetry information such as gyroscope sensor and accelerometer information and/or information obtained from the use of any biometric features.
- (b) The Bank may also collect information from or about the devices where you are accessing an Electronic Channel depending on the permissions you grant. The Bank may use the information collected from your devices such as:
 - (i) access to mobile device calendar to synchronise upcoming payments and transfers.
 - (ii) access to camera to take a profile picture or to be able to capture document images;
 - (iii) access to contacts to be able to transfer funds to a mobile number;
 - (iv) access to microphone and voice commands made using a smart home device;
 - (v) access location to enable communicating push notifications for communicating location based messages and content;

- (vi) storage to be able to upload profile picture; and
- (vii) connection information such as the name of mobile operator or ISP, browser type, language and time zone, mobile phone number and IP address.
- (c) The Bank may also use cookies, location services or other similar technology at the time you use an Electronic Banking Service to authenticate you and to improve your experience.
- (d) By using an Electronic Banking Service, you accept the use of cookies by the Bank and permit the Bank to use any information that you provide, and which is obtained from the cookies for the purpose of providing the Electronic Banking Service.
- (e) Please also see Section A, Clause 29 in relation to how the Bank processes your personal data.

2.8. Limitation of Liability – Electronic Channels

- (a) Your use of an Electronic Channel is at your sole risk. Information provided through an Electronic Channel and the Electronic Channel itself are provided on an “as is” and “as available” basis.
- (b) The Bank and its Affiliates make no representation and provides no warranty whatsoever, expressed, or implied, on the accuracy, completeness and timeliness of any information made available on an Electronic Channel.
- (c) The Bank and its Affiliates do not make any representations, confirmations, warranties or undertaking of any kind, implied, express, or statutory, including in relation to noninfringement of third party rights, title, or fitness for a particular purpose in relation to an Electronic Channel.
- (d) The Bank and its Affiliates do not make any representations, warranties, confirmations, or undertakings that there will be no delays, deletions, failures, errors or omissions or loss of transmitted information, mistaken delivery, deletion or failure to store any Electronic Instructions or personalisation settings; or that no damage will occur to your hardware or software when you use an Electronic Channel.
- (e) The Bank accepts no responsibility for any delay in effecting a transaction due to time constraints, or a day other than a Business Day.
- (f) The Bank and its Affiliates make no representation and provides no warranty whatsoever, expressed, or implied, and the Bank will not have any liability whatsoever, in respect of the quality, merchantability, suitability or fitness for any use or purpose of any Approved Third Party Channel.
- (g) The Bank is not liable for any loss or delay where the security requirements set out in these General Terms have been misapplied.
- (h) The Bank is not liable for any Electronic Instructions that are not in accordance with these General Terms.
- (i) The Bank is not responsible in respect of loss or damage which may arise from failure to properly identify the person or persons named, or for any delay, mistake or omission caused by any failure in the transmission of cables, telegrams or communication of any kind whatsoever by electronic systems including without limitation, wireless communications and/or the delivery of the remittance/message in a mutilated or illegible condition.
- (j) Neither the Bank nor its Affiliates will be responsible for any liability arising from:
 - (i) any unauthorised transaction effected through an Electronic Channel before you have notified the Bank of the unauthorised transaction or any misuse, loss, disclosure, or theft of your Security Codes;
 - (ii) any fraudulent activity carried out through an Electronic Channel (unless the fraudulent act was carried out by the Bank);



- (iii) your failure to observe any of your security obligations under these General Terms;
 - (iv) your access or use of an Electronic Channel in a manner, or for a purpose, not authorised by the Bank;
 - (v) any loss of any information or instructions in transmission due to a Force Majeure Event;
 - (vi) any unauthorised access by any third party to an Electronic Channel;
 - (vii) transactions that occur pursuant to your Electronic Instructions given prior to termination of your access to the relevant Electronic Banking Service;
 - (viii) your use of Electronic Banking Services including, if applicable, any material, data and/or software downloaded or otherwise obtained through the use of Electronic Banking Services; and/or
 - (ix) your access or use of any Approved Third Party Channel.
- (k) The Bank and its Affiliates are not responsible for any erroneous payments to any service provider, utility company, credit card institution or other payee or beneficiary for any error made by you in creating a payment instruction, including without limitation entry of an incorrect credit card number, utility account number, beneficiary account details, or any other relevant information. You waive any right to hold the Bank and its Affiliates responsible for any mistake or omission relating to the Electronic Banking Services and any delay by the Bank due to reasons beyond its control in onward transmission of funds to any service provider, utility company, credit card institution or other payee or beneficiary which may result in disruption of the related service or transaction.
- (l) You agree that you will indemnify and keep indemnified the Bank and its Affiliates fully and effectively (to the fullest extent permitted by law) from and against any and all claims, actions, demands, proceedings, losses, liabilities, damages, costs and expenses (including legal fees, costs and expenses on a full indemnity basis) suffered or incurred by any of the foregoing under these General Terms including, without limitation, arising out of or relating to: (i) the Bank acting upon or refraining from acting upon any Electronic Instructions; or (ii) your use of an Electronic Channel. You acknowledge that neither the Bank nor any of its Affiliates, will have any liability to you or to any other person for any loss or damages suffered as a result of: (i) the Bank acting upon or refraining from acting upon the Electronic Instructions; or (ii) your use of an Electronic Channel.
- (m) Nothing in this Clause or these General Terms excludes or limits our liability in respect of a duty owed by the Bank to you under Applicable Law, other than as permitted by Applicable Law.

3. Types of Electronic Channels

3.1. Mobile Banking

- (a) The Bank may offer certain Services to you through mobile banking which can be used by SMS, text/messaging service or through the Bank's mobile application ("**Mobile Banking**").
- (b) You must follow the steps in the Bank's mobile application to login and access the Services through the Bank's mobile application.
- (c) You can apply for Mobile Banking: (A) by calling the Bank on the numbers noted on the Website or contacting the Bank through any other means prescribed by the Bank from time to time and following any instructions provided by the Bank; (B) by downloading the Bank's mobile application to your mobile device; and/or (C) by completing the relevant form. If you wish to use Mobile Banking via SMS, text/messaging service, you must provide the Bank with your current mobile number in order to apply for Mobile Banking.
- (d) To log on to the Bank's mobile application, you must enter your Security Codes and/or any other information requested by the Bank, and you must accurately fill in the details in the relevant field and upload valid, true and accurate documents, including but not limited to your specimen signature,



as per the instructions provided in the Bank's mobile application. The Bank will not be responsible for verifying the identity of the party entering the Security Codes. You must download any updates to the Bank's mobile application as and when they become available. You may be automatically logged off the Bank's mobile application if you remain inactive for a particular period of time as prescribed by the Bank. You must not use the Bank's mobile application for any purpose other than to access your Account and to use Mobile Banking on your mobile device.

- (e) Your Authorised Users may opt to use Face Pass as a form of authentication for the completion of various financial and non-financial transactions through Mobile Banking, such as adding beneficiaries, funds transfer, updating personal information, and other transactions as determined by the Bank in its sole and absolute discretion, from time to time.
- (f) The use of Face Pass is optional. Your Authorised Users may consent and opt-in to use Face Pass by turning the feature on or off in the Bank's mobile application.
- (g) You can use Mobile Banking via SMS, text/messaging applications/service by sending certain keywords to a particular number designated by the Bank from time to time. The Bank may, from time to time, send you alerts (which may or may not be related to your Account), such as notification of a transaction effected on your Account or the launch of a new Service. You must notify the Bank if you do not wish to receive these alerts.
- (h) Unless the Bank is prevented from doing so due to a Force Majeure Event, the Bank will endeavour to send you a response as soon as reasonably possible, after receiving your request through Mobile Banking. The Bank may, in its sole discretion and without notice to you, decline to send a response if it believes that your request is unclear or cannot be processed. If you are not within the coverage area of the cellular service provider or the areas forming part of the roaming network of such cellular service provider, you may be unable to make a request and receive a response.
- (i) The Bank will use information about your physical location sent through your mobile device when you access your Account and use certain Services through Mobile Banking. The Bank will use information about your physical location sent through your mobile device for making delivery of the relevant Service or verifying any information provided by you. By using such Services, you consent to the Bank and its Affiliates accessing and monitoring your location and disclosing your location to Third Parties.
- (j) You may at any time change or turn off the settings on the mobile device that gathers and displays the location data. Access to location services is further subject to terms and conditions of the service provider that provides location data services to you.
- (k) Please also refer to Section E Clause 3.4 below in respect of Smart Pass.

3.2. Telephone Banking

- (a) The Bank may offer certain Services to you through Telephone Banking which can be used by calling the Bank on the numbers noted on the Website ("Telephone Banking").
- (b) Telephone Banking will be available twenty-four (24) hours a day, seven (7) days a week in the absence of any technical errors, failures, or other issues.
- (c) You can apply for Telephone Banking by contacting the Bank. You will be asked to confirm certain security information that the Bank may require. If your registration is accepted, the Bank will then ask you to set up a suitable Security Code which will be used to identify you whenever you use Telephone Banking.

3.3. Internet Banking

- (a) You can access and use certain Services through the Website ("**Internet Banking**").
- (b) You must follow the steps on the Website to register and then to login and access the Services.

- (c) You must not interfere with or damage (or attempt to interfere with or damage) any data or software associated with Internet Banking, including any Security Code. You must treat the access rights, documentation, or any other information related to Internet Banking, as strictly private and confidential at all times. You must not link any other website to the Website.

3.4. Smart Pass

- (a) You may opt to use Smart Pass to authenticate your online and mobile banking transactions through Internet Banking and Mobile Banking. Smart Pass ensures more security and convenience for your Internet Banking and Mobile Banking transactions. When you use Smart Pass, you do not need to wait for SMS authentication code in order to authorise your transactions. Smart Pass enables you to authorise your transactions with a Smart Pass PIN or token (for other devices) which you select in the Smart Pass activation process.
- (b) By enabling Smart Pass, you will be able to authorise transactions through Internet Banking by entering a Smart Pass Token. The Smart Pass PIN is required to generate a Smart Pass Token and such Smart Pass Token will not be saved on your device.
- (c) You are responsible for all charges and debits to your Cards that result from transactions made using your payment information transmitted using Smart Pass, including any fees charged by the relevant card issuer.
- (d) By opting to use Smart Pass: (a) you represent only you and no other person will use Smart Pass; (b) you will provide accurate information to the Bank, including but not limited to information required to register for Smart Pass; (c) you will not use Smart Pass in any manner that adversely affects its availability to or enjoyment by other users or in any manner that could damage, disable, overburden or impair the Bank or its service providers' network and/or servers; (d) you will not use Smart Pass for any purpose that is unlawful or prohibited by these General Terms and Applicable Law; (e) make sure information you provide in connection with your registration for, and your use of, Smart Pass is true and correct; (f) you may not act as a payment intermediary, aggregator or service bureau or otherwise resell Smart Pass either on your own behalf or on behalf of any Third Party, including without limiting to the handling, processing, and transmission of funds for any Third Party; and (g) you will not use Mobile Banking and Smart Pass on any device that has been "jail-broken" or "rooted" or "bypassed default or native OS security controls" (i.e. a device that has been freed from the limitations imposed on it by its mobile service provider and the phone manufacturer without approval).
- (e) The Bank may temporarily or permanently deactivate your Smart Pass for any reason. For your protection, the Bank may automatically deactivate your Smart Pass if it is not used at least once in a six (6) month period. If the Bank deactivates your Smart Pass, the Bank may give you notice at the most current e-mail address you have provided to the Bank as reflected in the Bank's records.

3.5. Approved Third Party Channel

- (a) The Bank may offer certain Services through Approved Third Party Channels, which may be subject to separate terms and conditions. You may need to subscribe to use an Approved Third Party Channel.
- (b) Your use of any Services through an Approved Third Party Channel is at your sole risk. You assume all risk for your use of an Approved Third Party Channel and understand that all Services provided through an Approved Third Party Channel are provided by the Bank "as is" and that the Bank makes no warranty or representation, either express or implied about the availability, quality, accuracy or otherwise of the Services so provided. The Bank expressly disclaims all warranties, either express or implied, including without limitation the warranties of merchantability, fitness for a particular purpose and noninfringement. No advice or information, in whatever form, that you obtain from the Bank will create any warranty of any kind.
- (c) By installing and using the relevant Approved Third Party Channel, you authorise the Bank to

perform the actions and/or share with the Approved Third Party Channel owner the information communicated to the Bank, or requested from the Bank.

- (d) You acknowledge that any Approved Third Party Channel is owned by a Third Party not affiliated with the Bank. You will at all times comply with the relevant privacy policies, security policies and/or other policies and/or terms and conditions linked to or associated with the relevant Approved Third Party Channel. Any communication by you to the Bank via an Approved Third Party Channel will be treated by the Bank as a communication authorised by you. The Bank will not be responsible for verifying the identity of the party registering for an Approved Third Party Channel. Any communication from the Bank via an Approved Third Party Channel either: (A) initiated by the Bank; (B) in response to a request received from you, will be treated by the Bank as a formal communication to, and validly received by, you. If you elect to use an Approved Third Party Channel you authorise the Bank to provide information to you and (if relevant) to your electronic device(s) based on the electronic device's security settings. You acknowledge that the settings on an electronic device may allow the electronic device to retrieve information about your Account(s) by an unauthorised Third Party. By electing to use the Approved Third Party Channel, you are responsible for how the electronic device is used, including any communication to or from the Bank.
- (e) The Bank accepts no liability for any unauthorised communication made to it by a Third Party using your mobile device and/or by gaining access to the Approved Third Party Channel by any other means.

3.6. Business ONLINE

- (a) The Bank may also make available the Bank's digital businessONLINE platform ("**businessONLINE**") to you to enable you to access and use an Account and/or Service. The Bank may also provide the Shared Administration Service and Virtual Account Service from time to time.
- (b) **Shared Administration Service**
 - (i) If you subscribe to the Shared Administration Service, the responsibilities of each party under shared administration are as follows:
 - (A) Activities to be carried out by the administrator(s) nominated by you (each a "**Subscriber Administrator**") are limited to addition, deletion, modification of user group, user (maker, checker, maker authoriser, authoriser, enquiry), standard user roles and transaction workflow rules for maker and checker.
 - (B) Activities to be carried out by the administrator(s) nominated by the Bank (each a "**Bank Administrator**") are limited to reviewing and authorising the requests made for addition, deletion, modification of an authoriser, maker authoriser, user group with authorisation entitlements, transaction workflow rules for maker-authoriser and authoriser roles.
 - (ii) You authorise the Bank to rely and act upon your instructions, issued from time to time, in relation to add or modify an authoriser, maker authoriser, user group with authorisation entitlements, transaction workflow rules for the maker-authoriser and authoriser roles. You represent and warrant that all such instructions constitute valid and binding legal documents duly authorised in accordance with the necessary corporate approvals.
 - (iii) You shall provide the Bank with all necessary documents required for addition, modification of an authoriser, maker authoriser, user group with authorisation entitlements, transaction workflow rules for maker-authoriser and authoriser roles.
 - (iv) The Bank reserves all the right to reject or set aside execution of any requested instructions due to incompleteness of the documents. You waive any claim against the Bank for any failure to cancel or modify the instruction if such a request is received at a time or under circumstances that renders the Bank unable for good reason to comply with your request.



- (v) You understand that a change, amendment, or addition of your signature(s) will come into effect upon completion of necessary checks by the Bank in line with the Bank's internal procedures and/or at such time when all submissions by you have been accepted by the Bank.
- (vi) You confirm that the users specified in the user profile(s) have the authority to perform the roles and functions as confirmed by you in the user profile(s) and the remote cheque printing application form duly completed by you.

(c) **Virtual Account Service**

- (i) You may request the Bank to create one or more Root Virtual Accounts in respect of a specified Master Account for the purpose of facilitating payments from different Payers (the "**Virtual Account Service**").
- (ii) If the Bank accepts your request, the Bank shall:
 - (A) generate a Root Virtual Account that is linked to the specified Master Account; and
 - (B) provide you with the Root Virtual Account, upon which the Virtual Account Service will be activated and will be able to assign Virtual Accounts to your respective Payers.
- (iii) The Virtual Account Services shall consist of:
 - (A) depositing payments made by the Payer through a Virtual Account into the Master Account;
 - (B) recording the Virtual Account number stipulated in each such payment; and
 - (C) setting out in the account statements of the Master Account, the Virtual Account number of each payment.
- (iv) You can give the sole administrative control over assignment, allocation, and communication of Virtual Account numbers to your Payers. You must inform the Payers that when they are to make a payment due to you, that the Payer must input the Virtual Account number assigned to them as the beneficiary account number.
 - (A) The Bank will not be liable for any losses whatsoever, incurred due to errors committed by you or any Payer in their administration of Virtual Account numbers. You must communicate the Virtual Account numbers to a Payer only after receiving a confirmation from the Bank on completion of the mapping to the Master Account and the corresponding Virtual Account numbers.
- (v) You agree to pay the Bank all fees in connection with the Virtual Account Service in accordance with the Schedule of Charges, unless separately agreed with the Bank.
- (vi) You are solely responsible for ensuring that payments by Payers are designated with the relevant Virtual Account number.
- (vii) The Virtual Accounts must only be used as directed from the Bank from time to time and the Bank shall have no responsibility for monitoring the use of the Virtual Accounts.
- (viii) You acknowledge and agree that:
 - (A) each Virtual Account will be associated with a Master Account but will not itself constitute a bank account as only the Master Account is a bank account;
 - (B) a Virtual Account is not a bank account, and the Bank will not treat a Virtual Account in a manner similar to the associated Master Account.

- (C) not to represent to any third party that a Virtual Account is a bank account.
- (ix) The Bank will provide reporting and reconciliation services to you in relation to the Master Account and any Virtual Account.

SECTION F. INVESTMENT SERVICES

This Section will apply to you if you have applied for Investment Services or have an Investment Portfolio Account. This Section must be read together with Sections A (**General Terms**), E (**Channels**) and G (**Glossary**).

1. Provision of Investment Services

- 1.1. The provision of the Investment Services is governed by these General Terms together with the Investment Services Application Form, Privacy Policy, Schedule of Charges, any power of attorney provided by you authorising a Third Party to provide instructions to the Bank on your behalf (or equivalent delegation of authority in a form acceptable to the Bank) and any other applicable product specific agreements/notices/forms/terms and conditions in relation to the Investment Services which read together form our client agreement (the “**Client Agreement**”). For specific products subscribed by you, the relevant product related terms and conditions shall be binding on you in addition to these General Terms. It is important that you read and understand all documents constituting the Client Agreement. In the event of any conflict between this Section F and any other Section of these General Terms, this Section F will prevail in relation to Investment Services.
- 1.2. By executing and submitting the Investment Services Application Form, you engage and expressly instruct the Bank for the Term: (i) to open and maintain one or more Investment Portfolio Accounts and Accounts for maintaining Cash Sums for the purpose of obtaining the Investment Services; and (ii) to provide the Investment Services in accordance with the Client Agreement.
- 1.3. The Investment Services may be delivered and performed by the Bank, or the Bank may appoint Agents to deliver and perform the Investment Services and you authorise the Bank to appoint such Agents as the Bank may deem fit.
- 1.4. You agree and acknowledge that the Bank or its Agents may be obliged, pursuant to Applicable Law, including applicable foreign laws and regulations, to identify the owner of investments before entering into a business relationship and you authorise the Bank to provide, upon request, the relevant information relating to you required by applicable foreign laws and regulations to the Agent.
- 1.5. You agree that the Bank will arrange to establish and maintain such accounts with such Agents necessary to hold the Assets for and on your behalf. You also acknowledge and authorise the Bank and/or the Agents (as applicable) to appoint at their sole discretion such other institutions, custodians or nominees, whether within the UAE or elsewhere, as sub-custodians to hold the Assets as necessary, from time to time, and that the Bank or its Agents are entitled to replace or change such sub-custodians from time to time.
- 1.6. The Bank will only provide the particular Investment Services requested by you from time to time.
- 1.7. If Investment Services relating to Investments carry risks, which are in the view of the Bank peculiar risks, and which in the view of the Bank require additional agreements to be entered into by you, you will be required to execute any such additional agreements in order for you to be entitled to avail of such Investments carrying such peculiar risks in accordance with the Client Agreement as supplemented by any such additional agreement.
- 1.8. The Bank is under no obligation to deliver any Investment Services unless and until:
- (a) the Bank and any relevant Agent have completed the necessary processes in accordance with Section A Clause 4.3 of these General Terms;
 - (b) you open (and maintain) the relevant Account;
 - (c) you credit to the relevant Account the initial Cash Sum; and

- (d) as required, the Bank receives the necessary approval from its Agents to provide the Investment Services.

2. Term and Termination

- 2.1. The Client Agreement will commence on the Commencement Date and will end on the Termination Date (the “**Term**”).
- 2.3. You should also understand that termination of the Client Agreement does not entitle you to immediately liquidate or receive your Assets. Availability, liquidation, or redemption of your Assets will be subject to the terms of such Assets, the requirements of the relevant custodian, nominee or administrator of the Assets, and the Bank’s right to deliver to you the cash equivalent of the relevant Assets (in lieu of delivery of such Assets) in accordance with the terms of the Client Agreement.
- 2.3. You should also understand that termination of the Client Agreement does not entitle you to immediately liquidate or receive your Assets. Availability, or redemption of your Assets will be subject to the terms of such Assets, the requirements of the relevant custodian, nominee or administrator of the Assets, and the Bank’s right to deliver to you the cash equivalent of the relevant Assets (in lieu of delivery of such Assets) in accordance with the terms of the Client Agreement.
- 2.4. Upon receipt of written notice from you to terminate the Client Agreement or on the Termination Date (whichever comes first), the Bank is entitled to cease performance of the Investment Services and to cease any further Investment in the Assets. Transactions initiated by the Bank or its Agents on your behalf prior to the Termination Date will be concluded in an orderly fashion in accordance with these General Terms as determined by the Bank in its sole and absolute discretion, including the completion of any irrevocable commitments initiated prior to the Termination Date.

3. Your Classification

- 3.1. The Bank is required to classify you as an Ordinary Investor, Professional Investor or Counterparty. The Bank will classify and treat you as per the information provided by you in the Investment Risk Profile completed by you.
- 3.2. The Bank may request certain information from you about your business, assets and financial circumstances and objectives, as part of its client classification process. The Bank may require periodic declarations from you that your classification data has not changed. You are required to update the Bank if there is a change in such data for any reason at any time.
- 3.3. The Bank will categorise and treat you as either a Professional Investor or a Counterparty only if you are eligible to be categorised as such. You may only be classified into one category. If you are not eligible to be categorised as a Professional Investor or Counterparty, the Bank will categorise you as an Ordinary Investor. If the Bank has classified you as a Professional Investor or Counterparty, you may request the Bank to classify you as an Ordinary Investor as an exception.
- 3.4. If you have been classified as a Professional Investor, you must notify the Bank as soon as reasonably practicable if you fail to meet the conditions of a Professional Investor.
- 3.5. If the Bank categorises you as a Professional Investor or Counterparty, there may be certain protections that are applicable to Ordinary Investors pursuant to Applicable Law that the Bank would no longer be required to provide to you.

4. Suitability and Appropriateness

- 4.1. Where the Bank provides Execution Only Services, the Bank will act on your instructions in accordance with the Applicable Law.
- 4.2. Where required by Applicable Law for any other Investment Services (excluding Execution Only Services), the Bank will determine whether the Investment in question is appropriate and/or suitable for you. The Bank will not be able to decide if the Investment or Asset in question is appropriate and/or suitable if you offer insufficient or inaccurate information.

- 4.3. The Bank relies on your statements in the Investment Services Application Form, the representations and undertakings made by you in the Client Agreement and the information provided by you in the Investment Risk Profile at the time of availing the Investment Services and as may be updated from time to time, when assessing whether an Investment is suitable and/or appropriate, as applicable, for you.
- 4.4. The Bank will presume that the information you submit regarding your expertise and experience is correct, and the Bank will have no liability to you if such information is incomplete or misleading, or if it changes or becomes erroneous, unless you notify the Bank of such changes.

5. Scope of Investment Services, Limitations and Restrictions

- 5.1. Investments are strictly limited to such Assets which are available for Investment for and on your behalf by the Bank or its Agents, whether inside or outside of the UAE. Neither the Bank nor any of its Agents are obliged to make Investments in Assets in respect of which neither the Bank nor any of its Agents have any prior arrangement with the issuers, custodians, holders, administrators or otherwise, of such Assets.
- 5.2. The Bank reserves the right to refuse to offer Investment Services to you, including processing any instruction, if, in the opinion of the Bank, you are a registered, incorporated or carrying out business in any jurisdiction, which is subject to any investment restriction, including restrictions on receiving, offering or marketing materials in respect of Investments or if the same could give rise to any breach of Applicable Laws.
- 5.3. If you are registered, incorporated or carrying out business in a country which is subject to economic sanctions, at the time of redemption of Assets or at the time that you give instructions to the Bank to make an Investment, the Investment may not be made or the relevant Assets may not be redeemable without specific requirements being met (e.g. provision of certain licences, or redemption may only be possible in the original currency) (a "**Sanctioned Country Transaction**").
- 5.4. You agree to indemnify the Bank and its Affiliates from any claims, fines, demands, losses, damages, and expenses, threatened, suffered, sustained, or incurred by the Bank or, its Affiliates in respect of a Sanctioned Country Transaction.
- 5.5. The Bank does not provide tax advice, directly or indirectly, to you, any of its Agents or otherwise, and is under no obligation whatsoever to have any regard to matters of taxation in providing the Investment Services pursuant to the Client Agreement.
- 5.6. Taxation matters are your sole concern, and you irrevocably undertake not to rely on, or seek to claim reliance on, any statement (written or oral), advice or other communication from the Bank relating to taxation matters, and undertake to seek your own professional advice as to taxation matters.
- 5.7. In respect of any Investment to be made by the Bank on your behalf pursuant to the Client Agreement, you authorise the Bank, without any further notice to:
- (a) arrange for execution of Investments on your behalf; and
 - (b) arrange on your behalf, if the Bank is of the view that it is expedient or beneficial for its customers to do so, any Investment or series of Investments by amalgamating such Investment(s) with transactions on behalf of other customers of the Bank as part of one single transaction to be made collectively for the benefit of several customers of the Bank.
- 5.8. You also agree to execute any documents in relation to the above authorisation as may be required by the Bank from time to time.
- 5.9. The Bank will not, without your consent, borrow monies on your behalf against your Assets or enter into any contract or Investment on your behalf of which may require the provision of funds in excess of the Cash Sum at the relevant time.

Soft dollar arrangements

- 5.10. Soft dollar arrangement means any agreement in any form under which the Bank receives services in return for investment business put with, booked with, or routed through another institution or firm.
- 5.11. You acknowledge and agree that the Bank may engage in soft dollar arrangements with its Agents, service providers, or any other third party, including but not limited to the sourcing of research reports on financial products and markets.
- 5.12. You further agree and acknowledge that such arrangements are in place to provide an overall better service for the Bank's customers as a whole. You should understand that such arrangements can have an impact on the Investment Services to be provided or procured by the Bank.

Investment in Assets

- 5.13. In respect of the Execution Only Services and Non-Discretionary Investment Management Services, when you instruct the Bank to make investments, including Investments in funds ("**Funds**") and exchange traded funds ("**ETFs**"), you acknowledge and agree that such Investments would be subject to the following:
- (a) you have to read and understand the Client Agreement and you should have the requisite knowledge, experience, wealth, and risk appetite to instruct the Bank to make the Investments on your behalf pursuant to the Client Agreement;
 - (b) at the relevant time and prior to giving instructions to the Bank pursuant to this Clause, you will have to obtain, read, understand and agree to be bound by (as applicable) the terms of the relevant prospectus or offering memorandum, subscription agreement, fact sheet and any other relevant offering documents and where applicable, financial reports with respect to your Investment in the relevant Assets ("**Product Documents**");
 - (c) at the relevant time and prior to giving instructions to the Bank pursuant to this Clause, you should be eligible to make the Investment in the relevant Asset (as applicable);
 - (d) at the time of giving instructions to the Bank pursuant to this Clause, you should not be a US Person (as defined in the United States' Securities Act of 1933 as amended) or a legal entity who is registered, incorporated or carrying out business in any jurisdiction which is subject to any investment restriction, including restrictions on receiving, offering or marketing materials in respect of Investments. If you are a US Person, no offer of securities will be made to you except outside of the United States of America, and that the relevant subscription documents and Product Documents will be executed by you and forwarded to the Fund or ETF from outside of the United States of America. You will be responsible for complying with any Applicable Law that applies to you in this regard and must immediately notify the Bank in writing of any such restrictions you are subject to or that you become aware of to ensure that placing of any instructions will not give rise to any breach of Applicable Law;
 - (e) ETFs are tradable securities on recognised exchanges that operate on the principle of risk spreading, noting that in some regulatory environments, ETFs are considered to be mutual funds;
 - (f) not all ETF investment strategies will be identical - ETFs may seek to achieve investment goals through the full, partial, or synthetic (including the use of derivatives) replication of an index. In the case of synthetic replication, holders of the securities may be exposed to additional counterparty risk. In case of partial replication, additional tracking errors may apply, and the ETF may not perfectly track the index;
 - (g) ETFs may not always be fully invested and additional fees and total expense ratios, differences between the ETFs portfolio and the Index resulting from legal restrictions, cost or liquidity constraints may cause performance divergence;
 - (h) under no circumstances will the Bank be responsible for the performance of an Investment in an Asset, including an ETF;

- (i) even if a Fund or ETF is approved by SCA for the purposes of an offering within the UAE by the Bank, no circulation of any related Product Documents by the Bank to you will be deemed a recommendation to purchase or invest in the Fund or ETF, and SCA will not be held liable for the failure of any other party concerned with the Fund or ETF to fulfil their obligations and duties, or for the accuracy and integrity of the information in the Fund or ETF offering document. Such responsibility will be held by the parties whose names are indicated in the Fund or ETF offering document according to the roles and functions of each party; and
- (j) for shares in an Emirates NBD (SICAV) and all other Funds, you have or will have read and understood, the current Key Investor Information Document(s) for the relevant share class(s) that you intend to subscribe for (available on the Website).
- (k) you may reach out to the Bank for any assistance that you may require for accessing the relevant Product Documents.

5.14. **You undertake to:**

- (a) be bound by the terms of the Product Documents;
- (b) obtain independent professional advice in respect of the Investment under consideration and to determine whether you are a US Person (as defined in the United States' Securities Act of 1933 as amended) or are subject to any investment restrictions on account of your jurisdiction of residence or citizenship;
- (c) notify the Bank within thirty (30) days of any change in your status;
- (d) consent to the disclosure of, any information about you to any of the following and to any relevant regulatory authorities regulating the activities of the following: the Bank, the Fund or ETF, the Fund or ETF manager, distributor, the registrar and administrator or any of their delegates (each a "Fund Person"), and you acknowledge, accept and authorise the Bank to hold, transfer and process personal data and any other information about you in order to fulfil its duties and comply with all applicable regulatory requirements, and to transfer such information and documents to any Fund Person or to any entity to which the Bank has a legal obligation to disclose such information and may retain such personal data and any other information or documents about you for prescribed periods after you have redeemed your holding in the Fund or ETF.

Utilisation of the Cash Sum

- 5.15. The Cash Sum will be utilised by the Bank during the Term as and when required to make Investments for and on your behalf and to pay such fees and charges applicable to the Investment Services, including any fees payable to an Agent. For this purpose, the Bank is authorised to debit the relevant Account(s) as required at the relevant time to make an Investment in accordance with the Client Agreement.
- 5.16. No Investment will be made on your behalf if there is an insufficient Cash Sum in the relevant Account to make such an Investment.

Bank's liability in relation to the Investment Services

- 5.17. The Bank and its Agents are not liable for any claims, demands, losses, damages, liabilities, actions, suits, proceedings, costs and expenses (including legal and any other professional advisers' fees) and any other liability of whatever nature or description howsoever arising out of or in connection with any depreciation in the value of the Assets or any delays or lost opportunity (whether realised or unrealised) occurring as a result of:
 - (a) the accuracy or the suitability of any Financial Advice (as defined in Clause 6.5(b) below) in relation to any Investment which you chose to make pursuant to the terms hereof, or any of your investment strategies;
 - (b) any delay in purchase or liquidation of any Asset; and

- (c) the performance of any Assets.

5.18. You acknowledge and agree:

- (a) in the case of Non-Discretionary Investment Management Services, the information provided by you in the Investment Risk Profile is relied upon by the Bank in order for the Bank's investment advisors to provide you with proposals in respect of any Investment you decide to make and in respect of which you instruct the Bank to do so on your behalf;
- (b) in the case of Discretionary Investment Management Services, the information provided by you in the Investment Risk Profile is relied upon by the Bank in order for the Bank to make decisions to invest on your behalf;
- (c) except for Execution Only Services, that the Investment Risk Profile and any Investments made for and on your behalf in accordance with these General Terms are in all cases subject to the Bank's prevailing strategic and tactical allocation policies, as amended from time to time, which can be furnished upon request;
- (d) that you hold a copy of, have read in full, fully understand the risks associated with, and irrevocably undertakes to be bound by, the Client Agreement (including the Investment Risk Profile and the Risk Disclosure); and
- (e) that you are fully aware of the risks associated with the Investments, including that you may lose your Cash Sum in whole and that the value of your interests in the Assets in the Investment Portfolio Account may be equal to zero.

6. Types of Investment Services

Discretionary Investment Management Services

- 6.1. The Bank will only provide Discretionary Investment Management Services at your request and provided you have agreed investment parameters with the Bank (which will form part of the Client Agreement), strictly subject to any conditions set out in the Client Agreement.
- 6.2. Subject to any instructions, Applicable Law and any other provisions of the Client Agreement, the Bank has full authority at its sole discretion, without prior reference to you, as agent and in your name and at such times as the Bank determines fit, to make decisions to enter into Investments on your behalf, including without limitation:
 - (a) to buy, sell, exchange, redeem, hold, convert, or otherwise deal with assets of any nature;
 - (b) to subscribe to issues and apply for offers for sale and accept placings;
 - (c) to provide any undertaking in relation to offers, placings or rights conferred by a particular investment;
 - (d) to effect transactions in regulated or unregulated collective investment schemes, investment trusts or unit linked funds;
 - (e) to exercise or refrain from exercising any right conferred by a particular investment to buy, sell, subscribe for, exchange, or redeem an investment;
 - (f) to exercise any governance or ownership right conferred by a particular investment;
 - (g) to enter into foreign exchange transactions;
 - (h) to enter into any derivative transactions; and
 - (i) generally, to enter into any kind of transaction or arrangement.

For the avoidance of doubt, the Discretionary Investment Management Service will not constitute

Financial Advice (as defined in Clause 6.5(b) below). However, the Bank may provide investment research and financial analysis and other general information.

- 6.3. Without limiting the generality of Clause 6.2 above, subject to any instructions and any other provisions of the Client Agreement, you authorise the Bank to:
- (a) select and use such counterparties or trading venues to effect transactions on your behalf;
 - (b) give instructions for the opening of accounts in your name and the operation of such accounts;
 - (c) negotiate, amend, execute, sign, deliver or otherwise bring into effect all such agreements, master agreements, confirmations, account opening documents, contracts, deeds, other instruments, notifications, warranties, undertakings, representations, and indemnities in the name of, binding against, and on your behalf;
 - (d) give instructions to any custodian to transfer cash or securities held by the custodian on your behalf in connection with the settlement of transactions; and
 - (e) take any other action (including, without limitation, day-to-day decisions) which the Bank reasonably considers to be necessary, desirable, or incidental to carry out the Investment Services under the Client Agreement.

Non-Discretionary Investment Management Services

- 6.4. The Bank will only provide Non-Discretionary Investment Management Services at your request, strictly subject to any conditions set out in the Client Agreement.
- 6.5. When you request Non-Discretionary Investment Management Services, you agree to subscribe to, to accept delivery of (in any form chosen by the Bank from time to time including, but not limited to, post, electronic mail, publishing on the Website, phone calls or any other method specified to you) and to consider:
- (a) all newsletters, data and research on entities, businesses, economies, Assets, and/or any other written, verbal or electronic material on economic and financial trends, and other news which will be provided to the Bank by independent economic and financial research data providers with whom the Bank has supply agreements in place ("**Financial Information**") and which the Bank will provide you; and
 - (b) data relating to entities, businesses, economies, Assets, and/or any other written, verbal, or electronic material on economic and financial trends, recommendations and proposals on investment opportunities made by the Bank to you, in each case based on the Financial Information ("**Financial Advice**").
- 6.6. You also expressly acknowledge and agree that:
- (a) the data, information, figures, analysis, charts, predictions and/or price indications contained in the Financial Information are for information purposes only, and neither indicates nor guarantees results;
 - (b) the Financial Information has been collected from various sources and, while the Bank expects such sources to be reliable, the Financial Information has not been independently verified by the Bank;
 - (c) the Financial Advice is based on the Financial Information and your Investment Risk Profile, and while the Bank acts in a reasonable manner in assessing the Financial Information and subsequently formulating the Financial Advice based on such Financial Information, the Bank accepts no responsibility for either of the Financial Information or the Investment Risk Profile;
 - (d) no recommendation nor proposal on an investment opportunity made by the Bank to you pursuant to Financial Advice indicates or guarantees results;



- (e) any recommendation or proposal on an investment opportunity made by the Bank to you pursuant to Financial Advice is a recommendation or proposal only, is deemed relevant by the Bank only at the time it is made, and no such recommendation or proposal is, or will be deemed to be, an offer from the Bank to you;
- (f) the Bank makes no representations or warranties whatsoever as to the accuracy, completeness, reliability or suitability of the Financial Information, or any Investment (or the performance of the Assets in respect of such Investment) made on your behalf in accordance with your instructions to the Bank (whether pursuant to the Financial Information, Financial Advice or otherwise) and you irrevocably undertake not to claim otherwise;
- (g) you fully understand the risks associated with each Investment; any decision to make an Investment is entirely your own and entirely at your own risk, whether pursuant to a proposal or recommendation of the Bank or in line with the Financial Information or otherwise, and you irrevocably undertake to consult your own professional advisers (other than the Bank) regarding all aspects related to the Investments which you make, or intend to make;
- (h) past performance of Assets is no guarantee of future performance of such Assets or assets similar to such Assets.

6.7. You agree that the Financial Information and the Financial Advice, in any form, is for your attention only and is shared with you on a non-reliance basis.

6.8. You undertake not to reproduce, disseminate, or otherwise disclose to third parties (other than its professional advisors) the Financial Information or Financial Advice, in whole or in part, without the Bank's prior written consent.

Execution Only Services

6.9. The Bank will only provide Execution Only Services at your request, subject to any conditions set out in the Client Agreement.

6.10. When you obtain Execution Only Services, you represent, warrant, and agree that:

- (a) all investment decisions in respect of an Investment on an execution only basis are initiated and undertaken solely by you after fully understanding the risks associated with such Investments and at your own risk, without the provision of any Financial Information or Financial Advice from the Bank, and without any advice, proposal, recommendation, urging or otherwise from the Bank;
- (b) the Bank is entitled in its sole and absolute discretion to refuse to carry out an Investment pursuant to an execution only instruction from you, if in the view of the Bank, such transaction is not suitable for you as a matter of Applicable Law, due to the Investment Risk Profile or otherwise. If you insist on the Bank carrying out such an Investment, the Bank will accept your instructions and execute the Investment;
- (c) where the Bank has provided you with an explanation of the terms of an Investment or its performance characteristics, such explanation does not itself amount to advice on the merits of the Investment and has been provided solely to enable you to make your own trading decisions;
- (d) the Bank takes no responsibility whatsoever for your decision, or instruction, to make an Investment; and
- (e) the Bank takes no responsibility for any aspect of the decision or instruction to the Bank to make an Investment, gives no advice whatsoever (in the form of Financial Advice, legal advice, taxation advice or otherwise) and you irrevocably undertake to consult your own professional advisers (other than the Bank) regarding all aspects related to the Investments which you make, or intend to make.

Custody Services

6.11. The Bank can arrange custody where required for its customers, subject to such fees and charges as set

out in the Schedule of Charges. Where you have requested custody services, you authorise the Bank, without any further notice between the parties required: (i) to appoint an Agent to act as custodian to hold Assets for and on your behalf (including an Agent that is within the Bank's Group); and (ii) to appoint other Agents to hold Assets in a Portfolio in custody for and on behalf of the Bank, interest in which the Bank will in turn hold for and on your behalf in accordance with the Client Agreement. In this respect you acknowledge and agree that:

- (a) Assets and any associated title documents (if any) may be held either directly or indirectly by one or more Agents, including custodians, clearing systems, overseas banks, brokers, trustees, or agents, whether or not connected to, or appointed directly by, the Bank, provided that it is solely for the purpose of the Investment Services;
- (b) Assets may be held in a jurisdiction outside the UAE and for this purpose the Assets may be subject to such applicable market practices, rules, and regulations enforceable in that jurisdiction, including those related to insolvency, which may differ from those applicable in the UAE;
- (c) Assets may be held with the Custodian in specific and/or general pooling arrangements. Any shortfall or loss incurred as a result of a default or otherwise in any such Assets will be shared pro-rata amongst all customers of the Bank which are affected. However, the Bank will, whenever reasonably practicable, segregate in its own books the Assets (whether forming part of a Portfolio or otherwise) owned by the Bank and will maintain the Investment Portfolio Account to evidence your interests in the relevant Assets;
- (d) Assets may be registered in the name of the Bank or its appointed Agents to be held for your benefit. In all cases, the Bank retains the right to decline to hold Assets as nominee and to arrange for the registration of any Assets in its own name or in the name or custody of an Agent;
- (e) In the absence of any express instruction to the contrary, the Bank is authorised by you: (i) to exercise (or provide instructions to the relevant Agent, as applicable) on your behalf any subscription, conversion, voting or other rights; or (ii) to satisfy any liabilities arising from or in respect of any of the Assets; and (iii) to take any action which is required to safeguard the Assets of the Investment Portfolio Account and a Portfolio (as applicable), in the case of each of (i), (ii) and (iii), in the Bank's sole and absolute discretion; and
- (f) Assets (or interests in Assets) held in the name of the Bank or an Agent for your benefit may not be readily transferred to your accounts with other institutions and may need to be liquidated in order to facilitate a transfer.

7. Representations and Warranties

7.1. You represent, warrant, and agree on an ongoing basis throughout the Term that:

- (a) you are acting as principal and not as agent on behalf of another person;
- (b) if you enter into/agree to the Client Agreement in a fiduciary capacity for third party beneficiaries, you must disclose to the Bank the identities of the relevant ultimate beneficiaries to the satisfaction of the Bank and you will indemnify and hold the Bank and its Affiliates harmless from any liability or loss that they may incur as a result of you holding the Investment Portfolio Account in trust for such third party beneficiaries;
- (c) you have the legal capacity to enter into/agree to the Client Agreement and assume all obligations arising thereto. You are not aware of any matter or thing that may in any way prevent or restrict you from entering into/agreeing to or fulfilling your obligations under the Client Agreement;
- (d) your obligations under the Client Agreement constitute legal, valid, and binding obligations and are enforceable in accordance with their respective terms;
- (e) you have read the Client Agreement and are aware of, understand and accept, the risks inherent in the Investment Services and making Investments in the Assets pursuant to the terms of the Client Agreement;



- (f) the execution, delivery and performance of the Client Agreement and any other agreement with respect to the Assets shall be binding upon you, and they do not and will not violate any provision of any laws or regulations applicable to you;
- (g) you enjoy no immunity from suit or judicial proceedings, attachment of debt to its assets or execution of judgment under the laws of its jurisdiction of incorporation or residence (as applicable) or elsewhere;
- (h) you have been provided with, and have read and understood the Client Agreement and information regarding the Investment Portfolio Account, and you have the requisite knowledge, experience, and risk appetite to authorise the Bank to make Investments on your behalf pursuant to the Client Agreement;
- (i) the Cash Sum is not, in whole or in part, directly or indirectly, connected with or derived from the proceeds of any criminal activity in any jurisdiction;
- (j) in the case of any Assets comprised in the Investment Portfolio Account which were contributed directly by you and not acquired for and on your behalf pursuant to the Client Agreement, such Assets are your own property and have been legally acquired by you, are owned by you and are free from any charge, lien, pledge or other encumbrance whatsoever and that no other person has any interest (legal or otherwise) in the Investment Portfolio Account. You undertake to inform the Bank from time to time of any factual changes to these circumstances and agrees to declare your interest in the Assets to the Bank;
- (k) all information provided by you, including without limitation your residence and domicile for taxation or other purposes, is complete and correct and you agree to promptly provide any further information required by any competent authority. You also undertake to promptly inform the Bank in case of any change to the above information;
- (l) you will pay any fees, levies, stamp duties, dividends withholding or any other taxes (where applicable) and any brokerage, transfer fees, registration fees and all other liabilities, charges, costs, and expenses arising from all dealings with the Investment Portfolio Account or payable or incurred by the Bank in connection with the Investment Services;
- (m) each Authorised User is authorised to give instructions and take any other action required on your behalf in connection with the Investment Services. The Bank is entitled to rely on the instructions of such Authorised User unless the Bank is duly notified of any change of the Authorised User or of their powers;
- (n) you are not in breach of any Applicable Law. You are responsible for adhering to the applicable exchange regulations including, but not limited to, those relating to insider trading rules, market abuse rules and any requirement to disclose structure of ownership or to seek approval from the exchange or regulator for any specific trading activity; and
- (o) that the information you have provided in the Investment Risk Profile is true, accurate and not misleading.

8. Risk Disclosure

- 8.1. Investing in financial products involves risk, including but not limited to market risk, foreign exchange risk, credit risk, regulatory risk, political risk, settlement risk, economic risk, emerging markets risk as well as the specific structural risks related to particular Assets, and you must consider all such risks before instructing to the Bank to subscribe for, buy or sell any Asset or otherwise to make an Investment on your behalf. If in doubt, you should consult your own professional advisers regarding all aspects related to the Investments which you intend to make.
- 8.2. The value of the Assets may fluctuate due to the volatile nature of such Assets or the relevant markets which may result in loss of entire capital invested. The past performance or simulated performance of Assets is not an indication or guarantee of future performance. Fluctuations in the value of the Assets,

will affect the value of the Investment Portfolio Account; this value may rise and may fall over time and the Bank gives no guarantee on the performance or value of assets.

- 8.3. Deduction of fees, charges and expenses may result in you receiving an amount less than the capital value initially invested.
- 8.4. The Bank gives no assurance or guarantee that the performance of the Assets credited to the Investment Portfolio Account will achieve your objectives as stated in the Investment Risk Profile or otherwise. No results are guaranteed; your capital invested may diminish in value over time, or may lose its entire value. The sole risk and liability for all decisions relating to an Investment made on your behalf pursuant to the terms hereof lies with you.
- 8.5. Transactions in derivatives instruments carry substantial risk of loss of capital and income. Derivatives are complex financial instruments, typically structured by reference to the performance of assets or a pool of assets (which may be synthetic), and it is often difficult to understand the terms and true credit risk to you in such an instrument. It is imperative that you are sufficiently familiar with such instruments and that you are prepared to risk the loss of all your invested capital in any such instrument.
- 8.6. Dealing in non-traditional funds, which includes hedge funds, private equity funds and other funds with special market or operational risk, involves high risks. Non-traditional funds can incur high rates of leverage through borrowings and use of financial derivatives. This means that even small market movements can result in the total loss of the assets of such a fund, which means that the investor in such a fund would lose its entire investment. These funds may invest in emerging markets which typically pose greater risk than more developed markets. Depending on the structure of the fund, the underlying assets and leverage levels, liquidity risk is high in respect of these types of Investment. These funds are often issued and redeemed on a periodic basis only and may be subject to fixed holding periods during which the investor is not permitted to liquidate its investment. These funds may be established in offshore jurisdictions where the legal and regulatory systems may not be well developed. Some of these investments may also reserve the right to make in-kind distributions instead of cash distributions. The valuation of certain of these investments may not be transparent or may not be possible at all.
- 8.7. Investments in particular Assets may include Investments into alternative strategies or property funds depending on the Portfolio Specifications. These funds may be illiquid or may contain risks greater than, or not normally associated with, Investments in traditional securities markets. Investment in such Assets poses increased risk to capital invested and accordingly, you may lose your entire capital invested.
- 8.8. Shariah compliant Investments or Services will not be structured, approved, or otherwise certified by the Bank as being Shariah compliant. Where the Bank offers such Shariah compliant Investments or Services, the Bank will not have engaged a Shariah board (or similar body) to determine independently whether or not such products and/or Services are compliant with Shariah principles. The Bank accepts no liability with respect to the fairness, correctness, accuracy, reasonableness, or completeness of any such determination or guidance by any Shariah board that has certified or otherwise approved such investments as Shariah compliant. In deciding whether to invest in Shariah compliant products, you should satisfy yourself that investing in such products will not contravene Shariah principles and you should consult your own Shariah advisors as to whether investing in such products is compliant or not with Shariah.
- 8.9. For Investments in ESG (Environmental Social Governance) criteria compliant products or for green products that may be offered, the Bank provides no assurance that the investment, product or offering will meet your expectations regarding 'ESG', 'sustainable', 'responsible', or other equivalently labelled objectives or that no adverse environmental, social, and/or other impacts will occur. An investment, product, or offering that pursues a sustainability, responsibility or ESG-related investment strategy or uses any such expression in its name does not automatically guarantee a higher financial return than traditional investing, nor does it prevent you from bearing a financial loss.
- 8.10. In some Investments, liquidity may be suspended and there may be delays in realising proceeds.
- 8.11. Subscription to or purchase of interests in a Fund or ETF involves a high degree of risk (legal, financial,

structural, and otherwise) and which might include a possible loss of the entire principal amount used for investment and that past performance of the Fund or ETF is not a guarantee to its future performance or returns.

9. Collateral and Margin

- 9.1. In respect of any Investments to be entered into by the Bank or its Agents on your behalf, if in the view of the Bank, at its sole and absolute discretion, such Investment carries such risk that warrants a requirement for collateral, the Bank may at any time require that you transfer to, and pledge in favour of, the Bank a cash amount or assets acceptable to the Bank, in each case of such value as the Bank may determine ("**Ordinary Collateral**").
- 9.2. You irrevocably undertake to transfer to the Bank, and to pledge in favour of the Bank, Ordinary Collateral within one (1) Business Day of demand by the Bank or as otherwise agreed with the Bank.
- 9.3. In respect of any Investments to be entered into by the Bank or its Agents on your behalf in connection with Assets which are "forward sale transactions" or "futures transactions", the Bank reserves the right to require from you: (i) an amount (to be determined by the Bank), or collateral acceptable to the Bank which is of equal value, to be transferred to the Bank, to cover potential claims in respect of those Assets (the "**Margin**"); and (ii) additional amounts, or collateral acceptable to the Bank, if the value of the Margin (as determined by the Bank) reduces ("**Additional Collateral**").
- 9.4. The Margin will be an amount equal to a percentage of the value of the Asset, as determined by the Bank. The percentage may be subject to change, as determined by the Bank in response to changes in market conditions, and without any notice requirement to you.
- 9.5. You agree to transfer to the Bank, and to pledge in favour of the Bank, each of the Margin and the Additional Collateral (as applicable) within one (1) Business Day of demand by the Bank or as otherwise agreed with the Bank.
- 9.6. If the Ordinary Collateral, Margin and/or Additional Collateral is insufficient to cover any losses, costs, or expenses of the Bank or its Agents (as applicable), the Bank is entitled, but not obliged, to take any action permitted under Applicable Law, including without limitation:
 - (a) deducting amounts from the Cash Sum in the Account;
 - (b) liquidating your Assets if you do not comply with the Bank's demand as described in Clauses 9.1 and 9.2 above.

10. Redemption and Liquidation of Assets

- 10.1. The liquidation of Assets (or interests in Assets) and transfer of the relevant proceeds will result in costs and expenses (which may be substantial) being payable by you. You agree to pay all such costs and expenses, which may be deducted by the Bank from the proceeds of liquidation of such Assets (or interests in Assets), or should there be insufficient funds available from the proceeds, from your Account or any of your other assets or collateral held by the Bank.
- 10.2. The Bank may refuse any instruction from you or otherwise to transfer registration or custody of an Asset to a third party if such instruction may result in a violation of the terms of the Asset or any Applicable Law.
- 10.3. When you redeem Assets credited to your Investment Portfolio Account, the Bank is under no obligation to deliver to you Assets which are identical to those previously credited to your Investment Portfolio Account, provided that, subject to the Bank's right to deliver to you the cash equivalent of the relevant Assets (in lieu of delivery of such Assets), the Bank will deliver, and you agree to receive, similar types of Assets to those previously credited to the Investment Portfolio Account.
- 10.4. You acknowledge that your instructions to liquidate or return Assets are in all circumstances subject to the terms of the Assets (including notice periods, and terms of the underlying manager, dealer, broker, or administrator of any such Assets), and Applicable Law. Accordingly, there may be a delay in the payment of liquidation proceeds or delivery of the Assets (as applicable) to you.

- 10.5. If you instruct the Bank to redeem and/or liquidate the Assets held on your behalf, in order to facilitate disposal and delivery of such Assets (or interests in Assets) and the transfer of the balance of liquidation proceeds, you are authorising the Bank, to:
- (a) transfer or cause to be transferred any Assets in the Portfolio which are held in the name of the Bank or an Agent for your benefit to be then held in your name and at your cost and expense;
 - (b) liquidate the Assets and deliver to you the cash equivalent of the relevant Assets (in lieu of delivery of such Assets); and
 - (c) in the event that any Investment Service can no longer be performed due to changes in the Bank's operating model, agency arrangements, and/or Applicable Law, the Bank reserves the right to liquidate or transfer the Assets as agreed with you. Any and all costs, fees, charges as result of such liquidation will be for your account.
- 10.6. Unless otherwise agreed, the Bank will credit your Account with the balance of proceeds resulting from the redemption, liquidation, or disposal of the Assets in accordance with its terms.
- 10.7. The redemption proceeds will only be credited by the Bank to the Account and the Bank will not be obliged to remit the redemption proceeds to any of your accounts inside or outside of the UAE, if any.
- 10.8. No proceeds shall be credited to the Account unless and until the Bank has realised, collected, or received such proceeds.
- 10.9. If your Account is not active or is closed for any reason at the time of redemption of your Assets, the Bank shall issue a manager's cheque (or such other suitable method used by the Bank at its sole and absolute discretion) in AED (at the then prevailing exchange rate) for the amount due to you.
- 11. Corporate Actions**
- 11.1. The Bank will reasonably endeavour to obtain any and all notices of corporate actions in relation to the Assets and make such notices available to you.
- 11.2. The Bank will (and will endeavor to procure that any relevant Agent will):
- (a) exercise any proxy, voting and other rights arising out of your Assets only in the manner determined and instructed by you in writing from time to time;
 - (b) in the absence of specific written instructions from you on such matters, either exercise any such proxy, voting and other rights arising out of your Assets in the manner in which it appears to the Bank or relevant Agent that your interests will be protected and if this is not clear in the discretion of the Bank or the relevant Agent, the Bank or relevant Agent reserves the right not to exercise any such proxy, voting and other rights arising out of your Assets, in which circumstances the Bank or any such Agent will not have any responsibility whatsoever; and
 - (c) if a corporate action relates to option to receive dividend in a currency different from the currency of Investment, the Bank is entitled to instruct the Agent to receive such dividends in the currency of the underlying Asset or any other currency. Where the corporate action relates to option to receive dividend in cash or to reinvest dividend, the Bank is entitled to instruct the Agent to receive dividend in cash.
- 11.3. The Bank will not be liable for any losses that you may sustain on account of:
- (a) any delay or non-receipt of a notice for corporate action by you;
 - (b) the voting, proxy, or any other rights arising out of your Assets exercised by the Bank, or the relevant Agent based on your instructions or otherwise; or
 - (c) failure of the Bank or the relevant Agent to exercise any such proxy, voting or other rights arising out of your Asset.

12. Confirmations and Investment Portfolio Account Statements

- 12.1. As soon as practicable after the completion of each Investment made on your behalf by the Bank, the Bank will send to you a confirmation of completion of such Investment (“**Confirmation**”).
- 12.2. You must review each Confirmation and notify the Bank in writing of any discrepancy within thirty (30) Business Days of the Confirmation (and where you do not receive or are unable to access a Confirmation, such period will begin from the date you receive and are able to access the Confirmation after providing notice to the Bank in accordance with Section A Clause 6, failing which the Confirmation will be deemed to be correct (subject to the Bank’s right to rectify any error) and accepted by you. After such period, you may not raise any objections to the Confirmation and the Confirmation maintained by the Bank as to the status of the Investment will be conclusive and binding on you.
- 12.3. It is your responsibility to notify the Bank if you do not receive a Confirmation or are otherwise unable to access a Confirmation within one (1) month of the date on which the Confirmation should have been received or made available to you. Upon expiry of such period, you will be deemed to have received and accessed the Confirmation. The Bank will not be liable for any non-receipt or late receipt of Confirmations.
- 12.4. Investment Portfolio Account statements (“**PA Statements**”) and custody statements (“**Custody Statements**”) will be provided to you in accordance with these General Terms and the provisions applicable to account statements under Section B will apply to all PA Statements and Custody Statements.
- 12.5. The PA Statement will set out the Assets (or interests in Assets) which stand to the credit of the Investment Portfolio Account and the estimated value attributable to such Assets (or interests in Assets).
- 12.6. The PA Statement may include accrued, but unrealised, profit. In the case of Assets which are not listed or Assets which are not liquid securities (such as private investments) where there is no centralised exchange mechanism for price reporting, the PA Statement may not reflect a fair value for such Assets, or in certain instances, it may not be possible to determine any valuation of such Assets.
- 12.7. Assets which are interests in a collective investment scheme will be valued on a forward pricing basis and accordingly, the amount realised upon redemption of such Assets may differ from any valuation estimates set out in the PA Statement. Moreover, the value attributed to all Assets credited to an Investment Portfolio Account and as set out in a PA Statement is determined on a best estimate basis, and accordingly, the amount realised upon redemption of such Assets may differ from any valuation estimates set out in the PA Statement.
- 12.8. Any complaints or claims regarding execution or non-execution of orders, PA Statements, Custody Statements or any other instructions must be made in accordance with Section A, Clause 6 immediately upon receipt of a Confirmation concerning the Investment, and in any event, no later than within ten (10) days of such receipt (“**Confirmation Date**”) or deemed receipt of such Confirmation pursuant to Clause 12.2 above.
- 12.9. Upon expiration of this period, the Custody Statement (as applicable) will be regarded as approved by you and the account balances and asset valuations are deemed to have been accepted by you, including approval of all operations and all reservations made by the Bank when crediting un-cleared funds.

SECTION G. GLOSSARY AND INTERPRETATION

1. Glossary

Account means and includes any and all accounts held by the Bank for a legal entity including without limitation a Card Account, an Investment Portfolio Account, any digital wallet account, howsoever presented or branded.

ADGM Courts means the Courts of the Abu Dhabi Global Market.

ADGM SCD means the small claims division at the ADGM Courts.

Advance means any sum paid by the Bank to you or any Third Party (as agreed with you) in relation to a Loan.

AED means the lawful currency of the United Arab Emirates.

Affiliates means the Bank's subsidiaries, parents, shareholders, affiliates, associates, directors, employees, officers, representatives, branches, partners, professional advisors, service providers, assignees, agents, insurers, Third Party contractors, sub-contractors, Third Party banks and financial institutions, the Card Scheme Providers, credit reference agencies or reporting agencies, debt collection agencies and their respective successors, but excluding the Third Party providers of any Third Party Rewards Program or Third Party Service.

Agent means any financial institution, investment company, custodian, any Affiliate or third party appointed by the Bank to perform one or more Investment Services in connection with the Client Agreement.

Ancillary Services means services which are ancillary to the Investment Services, including but not limited to, custodian arrangements, trade execution, nominee services and trust services.

Applicable Emirate means if you are:

- (a) incorporated in the UAE, the Emirate in which you are incorporated;
- (b) incorporated outside of the UAE and has a registered office or place of business in the UAE, the Emirate in which your registered office or principal place of business is located; or
- (c) incorporated outside of the UAE and has no registered office or place of business in the UAE, the Emirate of Dubai.

Applicable Law means any applicable law (including but not limited to any laws and regulations issued by the Central Bank or any other regulator of the UAE), regulation, ordinance, rule, decree, voluntary code, directive, sanction regime, judgment or Court order issued by a Court having jurisdiction in the UAE, any sanctions programs, tax regulations or other regulations or recommendations including without limitation, embargoes, sanctions, and export controls against countries, states, entities, vessels or persons issued by the United Nations, OFAC or any other applicable body or jurisdiction, agreement between the Bank and any government and regulatory authority, or agreement or treaty between government and regulatory authorities (in each case, whether local, foreign or international).

Approved Purpose means the purpose for which the Bank has granted you a Loan, as set out in the Sanction Letter or other Loan Document.

Approved Third Party Channel means any electronic channel, which:

- (a) is provided by a party other than the Bank;
- (b) is designed to deliver certain services to its users; and
- (c) has been approved by the Bank as an Electronic Channel.

Assets mean those rights, privileges, title, benefits and/or interests, whether present or future, certain assets, including but not limited to securities, shares, stocks, equity instruments, collective investment schemes, treasury bills, certificates of deposits, loan notes, bonds, debentures, sukuk, money market instruments, in each case whether listed or unlisted.

Assignment Agreement means the assignment agreement pursuant to which you assign all your right and interests in the Property and the SPA to the Bank, in form and substance acceptable to the Bank.



ATM means automated teller machine, or any card operated machine or device (whether belonging to the Bank or another bank or financial institution) that accepts a Card.

Attorney means any person whom the Bank reasonably believes is an attorney appointed by you pursuant to a power of attorney and having authority to act on your behalf in relation to any Account or Service and these General Terms.

Authorised User means any user authorised by you to manage, in whole or in part, your relationship with the Bank, pursuant to an authorisation document in accordance with Applicable Law and in form and substance acceptable to the Bank.

Bank means Emirates NBD Bank (P.J.S.C.) and its successors and legal assigns.

Bank Reward means a reward and/or benefit that is made available from time to time, from or through the Bank in exchange for points earned under a Bank Rewards Program.

Bank Rewards Program means a rewards program providing rewards and benefits, operated by the Bank.

Benefits means the benefits you may receive with a Credit Card, including but not limited to a loyalty or Rewards Program.

Biometric Identification means identity verification using a person's unique biological and behavioral characteristics, including without limitation, Face Pass, a person's voice, face, iris print, hand, gait, signature, and fingerprint, which can be used to validate the identity of a person.

Business Day means any day banks in the UAE are operational.

Card means and includes a Credit Card and Debit Card.

Card Account means and includes a Debit Card Account and/or a Credit Card Account

Card Scheme Provider means Visa® or MasterCard® (as the case may be) or such other credit card scheme as may be used or specified by the Bank from time to time.

Card Transaction means any purchase of goods and/or services, Cash Advance (as applicable), cash withdrawal (as applicable) or any other transaction effected by the use of a Card in any manner authorised by you.

Cardholder means a person employed by you to whom a Card is issued by the Bank.

Cash Advance means any cash amount obtained by you and debited from the Credit Card Account in accordance with Section D of these General Terms, which includes without limitation the purchase of cryptocurrency and other digital assets, money orders, foreign currency, travellers checks from a non-financial institution, person-to-person money transfers, lottery tickets (when the lottery or competition is in accordance with the laws of the United Arab Emirates), bail bonds.

Cash Sum means, at the relevant time, the amounts (in any currency) standing to the credit of the relevant Account.

Central Bank means the Central Bank of the UAE.

Charges and Fees means and includes any and all charges, costs, penalties, and fees payable in relation to an Account or the Services as set out on the Website or notified by the Bank to you from time to time.

CIF Numbers means the customer information file numbers of the applicant as noted in the Investment Services Application Form.

Closing Balance means the amount outstanding on the Credit Card Account as at the last day of the relevant billing cycle.

Completion Date for an under construction Property, the expected completion date specified in the

Sanction Letter or the SPA or as advised by the Developer from time to time upon which the construction of the Property should be completed, and the Property will be handed over to you.

Commencement Date means the date on which the Bank opens an Investment Portfolio Account for you.

Confidential Information means all information relating to you that is, as a matter of law, custom or contract, confidential in nature provided that notwithstanding anything to the contrary in any other document, any information that:

- (a) is publicly available at the time it is provided or subsequently becomes publicly available other than as a result of a breach of a duty of confidentiality by the Bank;
- (b) was known to the Bank (without an obligation of confidentiality to you) before its disclosure by you;
- (c) is independently developed by the Bank without recourse to information disclosed to it by you; or
- (d) is rightfully obtained on a non-confidential basis from a person other than you, provided that the person is not known by the Bank to be bound by an obligation of confidentiality in relation to that information,

will not be considered to be **Confidential Information** for the purposes of these General Terms and will therefore not be subject to any duty of confidentiality.

Consultant means the consultant/architect appointed by you and approved by the Bank to supervise the construction of the Property.

Contractor means the contractor appointed by you and approved by the Bank for the construction of the Property.

Counterparty has the meaning given to such term under the SCA Rulebook.

Court means any official tribunal presided over by one or several judges in which legal issues and claims are heard and determined.

Credit Card means a physical or virtual credit card issued by the Bank to you (and includes primary, new, renewed and replacement cards and any applicable Supplementary Card), which is used to enable Card Transactions.

Credit Card Account means the credit card account opened by the Bank.

Credit Card Documents means any application for a Credit Card, including an application form, Key Facts Statement, Special Features, these General Terms and any other additional or supplementary document or term applicable to a Credit Card.

Credit Limit means the maximum debit balance permitted by the Bank in relation to a Credit Card.

CRS or Common Reporting Standard means a new information-gathering and reporting requirement for financial institutions in participating countries (complete list of participating countries provided on the OECD website) that helps fight against tax evasion and protect the integrity of tax systems in participating countries.

Debit Card means a debit card issued by the Bank to you (and includes primary, new, renewed and replacement cards and any applicable Supplementary Card), which is used to enable Card Transactions.

Debit Card Account means the relevant savings or current Account linked to a Debit Card.

Debit Card Limit means the amount of available funds in an Account including any authorised Overdraft limit assigned to that Account.

Default Interest means the default interest rate set out in the relevant Loan Document or in the Schedule of Charges.

Developer means any developer approved by the Bank.

Device means any electronic device that enables you to make payments using a Wallet.

DIFC Courts means the Courts of the Dubai International Financial Centre.

Discretionary Investment Management Services means, the right vested in the Bank to act, refrain from acting or otherwise to purchase, acquire, sell, dispose of, retain, exchange, or hold Assets on your behalf without any particular instructions, consent, or confirmations from you prior to entering into the Investment.

Due Date means the date upon which the Repayments are due as stated in the Sanction Letter or other Loan Document.

Early Settlement Fees means the fee percentage stated in the Sanction Letter or other Loan Document (as may be amended from time to time) and charged by the Bank for any amount of money being paid by you in excess of the amount of the Instalment stated in the Sanction Letter.

Electronic Banking Services means and includes any Services that are accessed through an Electronic Channel.

Electronic Channels means and includes Mobile Banking, Telephone Banking, Internet and any electronic channel used by you to access a Service, including without limitation telephone, fax, video, chat, email, SMS, other text/messaging service, mobile applications, businessONLINE, ATM or Approved Third Party Channels.

Electronic Signature means the expression in electronic format of your agreement to the content of a document or set of data, which may consist of letters, figures, codes, sounds, fingerprints, or processing systems of electronic form attached or logically linked to an electronic document, verifying your identity and your acceptance of the content and/or data associated thereto.

EMI means equal monthly instalments

Equipment means any equipment purchased pursuant to a Business Vehicle and Equipment Loan.

Execution Only Services means the carrying out and execution of Investments in Assets pursuant to the Client Agreement which is based solely on your instructions without further involvement from the Bank and where the Bank does not provide you with any recommendations or advice in respect of any Assets.

Face Pass means the capture of one or more cropped facial images that facilitate the biometric facial verification functionality used for authentication of transactions.

FATCA means the Foreign Account Tax Compliance Act 2010 of the United States of America ("US") and related US Treasury Regulations (as amended from time to time) and any similar legislation or regulation in force in any other jurisdiction from time to time.

FATCA/CRS Obligations means the following:

- (a) FATCA requires reporting by financial institutions on the identity of the Specified U.S. Persons on their U.S. Reportable Accounts, the balance on these accounts as at 31 December of each year, financial income and, in the future, revenues from the sale of securities. Same information will be reported for Recalcitrant clients, i.e., clients with US indicia who have been contacted by the Bank and who have not responded.
- (b) CRS seeks to establish the tax residency of customers. Under the CRS, financial institutions are required to identify customers who appear to be tax resident outside of the country where they hold their accounts and products, and report certain information to the Bank's local tax authority. The local tax authority may then share that information with the tax authority where you are tax resident.

Finance Charges means the interest charged to a Credit Card Account if you:

- (a) pay the Bank an amount less than the Total Payment Due by the Payment Due Date;
- (b) have taken a Cash Advance;
- (c) have accepted an interest-bearing instalment plan on your Credit Card; and/or
- (d) effect any other Card Transaction that the Bank may determine from time to time to be subject to a Finance Charge.

Force Majeure Event has the meaning given to such term in Section A, Clause 24.1(a).

Group means the Bank, its branches, any subsidiary or other person controlled by the Bank, or any person under common control with the Bank, in each case, whether directly or indirectly and whether inside or outside the UAE.

Guarantee means any guarantee or security provided in relation to a loan facility or a Credit Card or any Third Party in a form acceptable to the Bank as a security for the performance of your obligations in relation to a Credit Card or a loan facility.

Instalment means each payment of the Principal Amount and any other amounts (such as interest) to be paid by you on the Due Dates to settle the Loan and the interest as specified in the Sanction Letter or other Loan Document.

Interest Payment Date means the date on which an interest payment is due as advised or agreed by the Bank from time to time.

Interest Period means each one month period commencing on the effective due date, or such other period as stipulated in the relevant application form or Sanction Letter.

Interest Rate means the rate specified under the Credit Card Documents, Special Features, Sanction Letter, or other Loan Document (as applicable), as may be amended by the Bank from time to time.

Internet Banking has the meaning given to such term in Section E, Clause 3.3.

Investment means the buying, selling, disposing or retention of, or investment or exchange in, Assets, or otherwise engaging in transactions involving or relating to the purchase, acquisition, sale, disposal, retention, investment or management of the Assets in accordance with the Client Agreement, and which, in all cases, under no circumstances shall be construed as a deposit as defined in Federal Law No. 50 of 2022 issuing the Commercial Transactions Law, as amended from time to time.

Investment Portfolio Account means an account maintained by the Bank in your name under the CIF Numbers and which states your interests and entitlements in the Assets which are the subject of an Investment made on your behalf in accordance with the Client Agreement.

Investment Risk Profile means the information in relation to your risk appetite for the various investments to be made by or on your behalf on the basis of which your risk categorisation is assessed by the Bank.

Investment Services means the Discretionary Investment Management Services, Non-discretionary Investment Management Services, Execution Only Services and any other investment services and other related wealth management services to be provided or arranged by the Bank or its Agents for and on your behalf in relation to the Assets in accordance with the Client Agreement, including but not limited to, making Investments, administering, dealing, arranging and settling transactions in relation to the Assets and/or any Ancillary Services.

Investment Services Application Form means the application form executed by you in relation to the Investment Services.

Key Facts Statement means any key facts statement applicable to an Account and/or Service.

Land Department means the land department or other competent authority in the Emirate in which a Property is located which is responsible for maintaining the land register in that Emirate.

Late Payment Fee means the fee calculated in accordance with the Schedule of Charges and debited from the Credit Card Account if the Closing Balance is not received by the Payment Due Date.

Legal Person means any small and medium sized legal entity incorporated in the UAE, onshore (including without limitation limited liability companies, partnerships, and sole proprietorships/establishments) or in a free zone and excludes any natural person.

Liabilities means all present and future indebtedness, liabilities, and obligations (including without limitation) any obligations owed by you at any time to the Bank or any member of the Group, both actual and contingent and whether incurred solely or jointly or as principal or surety or in any other capacity including all applicable interest and charges.

Loan means the amount specified in the Sanction Letter or other Loan Document and, borrowed by you or made available to you by the Bank for the Approved Purpose including the accrued interest.

Loan Documents means and includes as applicable, any application for a Loan, Key Facts Statement, Sanction Letter, these General Terms, the Securities, and any other documents relating to a Loan.

Manager's Cheque means in relation to Section B, a cheque issued by the Bank payable to the order of a specified beneficiary for payment and presentation within the UAE or such other person as the Bank may determine.

Master Account means the Account you have designated for payments pertaining to a particular Virtual Account.

Mobile Banking has the meaning given to such term in Section E, Clause 3.1.

Non-Discretionary Investment Management Services means, the right vested in the Bank to act, refrain from acting or otherwise to purchase, acquire, sell, dispose of, retain, exchange, or hold Assets, strictly subject to express instructions by you for each Investment.

Notification Channels means any notification channel used by the Bank, including without limitation displays at its branches, businessONLINE, telephone, SMS, text/messaging service, email, Website, mobile application notification, letter and any other electronic methods of communication used by the Bank from time to time.

OFAC means the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury.

Ordinary Investor has the meaning given to such term under the SCA Rulebook.

Over Limit Amount any amount by which you have exceeded your Credit Limit.

Over Limit Fee the charge for exceeding your Credit Limit.

Payer means your client to whom the Virtual Account number will be assigned.

Payment Due Date means the payment due date specified in the relevant account statement.

PIN means the personal identification number issued to you to enable the Card to be used at an ATM and/or, in relation to Credit Cards other authorised terminals for a Cash Advance or any Card Transaction and on the Bank's interactive voice response system ("IVR") (i.e. where the authentication process on the IVR requires authentication by entering your Card number and personal identification number).

Portfolio means a portfolio of Assets held for and on behalf of customers of the Bank, including you.

Portfolio Specification means the purposes and characteristics of a particular Investment, the performance objectives, and any restrictions on any such Investment, pursuant to the Client Agreement.

Principal Amount means the aggregate amount of the Loan outstanding at any time, and excluding interest and other amounts.

Privacy Notice means the Bank's data privacy notice which is available on the Website.

Professional Investor has the meaning given to such term under the SCA Rulebook.

Progressive Advances means the Advance payment made to the Developer as per the payment schedule enclosed in the SPA in respect of the Contractor it means the payments made to the Contractor subject to the Property construction progress as approved by the Consultant.

Property means the property described in the relevant Loan Documents.

Purchase means a Card Transaction other than a Cash Advance.

Rental Proceeds means all rent paid by the tenants occupying the Property at the time of signing the relevant Loan Document for as long as your Liabilities in relation to your Property Loan are not fully settled.

Rewards means and includes Bank Rewards and Third Party Rewards.

Rewards Program means and includes a Third Party Rewards Program and a Bank Rewards Program.

Risk Disclosure means the risks set out in Section F Clause 8.

Root Virtual Account means a six (6) digit number that is created by the Bank and mapped to your Master Account.

Sanction Letter means the letter issued by the Bank and accepted by you in relation to a Loan (as amended or renewed from time to time).

Sanctioned Country means any country designated from time to time by Applicable Law as a country with which dealings should be restricted.

SCA means the Securities and Commodities Authority of the UAE.

SCA Rulebook means The Chairman of the Authority's Board of Directors' Decision No. (13/Chairman) of 2021 on the Regulations Manual of the Financial Activities and Status Regularization Mechanism, as updated, amended and/or replaced from time to time.

Schedule of Charges means the Bank's schedule of Charges and Fees as applicable from time to time for each Account, Service and/or Card, howsoever presented or branded.

SCT means the Small Claims Tribunal at the DIFC Courts.

Security means and includes the following securities, as applicable, as security for the repayment of a Loan and any and all amounts due and payable by you, from time to time, as required by the Bank:

- (a) duly registered mortgage over the Property for the full amount of the Loan to be executed by you in favour of the Bank formally registered with the concerned government land department;
- (b) Assignment Agreement;
- (c) assignment of all Rental Proceeds in favour of the Bank, in form and substance acceptable to the Bank;
- (d) any other tangible or intangible securities requested by the Bank from time to time to secure the Loan and your obligations; and/or
- (e) any security cheques.

Security Code means any unique identification number (whether relating to an Account, Card, Device or otherwise) password, one time password, Smart Pass PIN, Smart Pass Token, username, security information, biometric data, personal identification number, authentication steps or answer to a designated security question, in each case, whether generated by the Bank or selected by you.

Security Registry has the meaning given to Register in Cabinet Resolution No. 29 of 2021 and includes any replacement of such Register, at present managed by the Emirates Integrated Registries Company.

Service means and includes any Investment Services, product or service offered by the Bank to a Customer (including without limitation any Credit Card or Loan), howsoever presented or branded.

Shared Administration Service means the sharing of profile administrator activities between you (as a subscriber) and the Bank.

Smart Pass means a transaction authorisation method offered by the Bank which can be used for your online or mobile banking transactions.

Smart Pass PIN means the soft token which allows you to generate a one time password for transaction authorisation.

Smart Pass Token means the one time password generated when you use Smart Pass

SPA means the Sale and Purchase Agreement that has been concluded, or is due to be concluded between the Developer and you in respect of the Property where the Property will be sold either on a freehold or leasehold basis or as permitted by the Applicable Law.

Tax Obligation means any obligation to deduct or withhold for or on account of any tax, levy, impost, duty or other charge or withholding of a similar nature (including any penalty or interest payable in connection with any failure to pay or any delay in paying any of the same as well as any related obligation to provide information and make notifications), including, but not limited to, any applicable FATCA/CRS Obligations.

Telephone Banking has the meaning given to such term in Section E, Clause 3.2.

Term has the meaning given to it in Section F Clause 2.1.

Termination Date means the date on which the Client Agreement is terminated in accordance with Section A Clause 18.

Third Party means any third party, including an Agent.

Third Party Reward means a reward and/or benefit that is made available from time to time, from or through the Bank in exchange for points earned under a Third Party Rewards Program.

Third Party Rewards Program means a rewards program providing rewards and benefits, operated by a Third Party (on its own or in conjunction with the Bank).

Third Party Service means any product, service, benefit, or reward program provided by a Third Party provider and marketed by the Bank.

Total Payment Due means the total amount outstanding on the Credit Card each billing cycle as shown in the account statement.

UAE means United Arab Emirates.

User Verification Data has the meaning given to such term in Section E, Clause 2.5(a).

Vehicle means any vehicle purchased pursuant to a Business Vehicle and Equipment Loan.

Virtual Account means a virtual ledger record maintained by the Bank for you in relation to the Master Account (which for avoidance of doubt is not a bank account and cannot be transacted upon).

Wallet means any mobile payment and digital wallet service provided by a Third Party wallet provider, including without limitation Apple Pay and Samsung Pay.

Website means the Bank's website which can be accessed via the following link www.emiratesnbd.com, or any one or more other internet domains specified by the Bank from time to time.

2. Interpretation

- 2.1. The headings used in these General Terms are for convenience only and will not affect the interpretation of any of these General Terms. Unless the context otherwise requires, the singular includes the plural and vice versa, and references to one gender include the other.
- 2.2. All terms used in title case will have the meaning given to such terms under Section G (*Glossary*).
- 2.3. Unless otherwise stated, references to:
- (a) “you” or “your” or any of their derivatives refer to the “Customer” and include any of your Authorised Users, any attorneys pursuant to a power of attorney and/or by any authorisation document in accordance with Applicable Law, in form and substance acceptable to the Bank, Cardholders, owners, shareholders, directors, officers and employees as the case may be;
 - (b) the “Bank” means and includes the Bank’s successors (including, without limitation, successors by merger or by operation of law) and any novatee, assignee, transferee, or purchaser of the Bank’s rights and/or obligations;
 - (c) dates, months, and years will correspond to the Gregorian calendar;
 - (d) a “communication” to be made or delivered in connection with a Service will be construed so as to include an instruction, direction, notice, demand, document, or other information to be made or delivered in connection with such a Service;
 - (e) a “document” is a reference to the same as amended, varied, supplemented, replaced, or restated in any manner from time to time, in each case as interpreted by the Bank;
 - (f) a “person” includes any individual, firm, company, corporation, government, state or agency of a state or any association, joint venture, consortium, partnership, sole proprietor, or other entity (whether or not having a separate legal personality);
 - (g) a “regulation” includes any regulation, rule, official directive, requirement, or guideline (whether or not having the force of law) of any governmental, intergovernmental, or supranational body, agency, department or of any regulatory, self-regulatory or other authority or organisation;
 - (h) a provision of “law” is a reference to any applicable local or foreign law, regulation, ordinance, decree, or treaty as amended or reenacted;
 - (i) in relation to Smart Pass “you” and “your” means the person who has access to Smart Pass and/or has registered as a user of Smart Pass; and
 - (j) the Bank being required to make a decision or determination, take any action, express an opinion, satisfy itself, or exercise a right or remedy will be a reference to any such action being taken by the Bank in its sole and absolute discretion.
- 2.4. These General Terms are made in bilingual form with both English and Arabic text. If there is any discrepancy, conflict or contradiction between the English and Arabic texts, the Arabic text will prevail. However, if a dispute between you and the Bank is heard in a Court or any other dispute resolution forum where the language of the proceedings is in any language other than the Arabic language, then the English version of these General Terms will prevail.

الأحكام والشروط العامّة

لمنتجات الخدمات المصرفية للأعمال لدى
بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.





جدول المحتويات

البنود	رقم الصفحة
أ- أحكام عامة	
1. الوضع التنظيمي	1
2. العلاقة بيننا	1
3. التغييرات التي تطرأ على الأحكام العامة والمزايا الخاصة	2
4. توافر الحسابات والخدمات	2
5. رسوم وأسعار البنك	2
6. التواصل بين البنك والعملاء	4
7. بيانات العميل	4
8. تحديد هوية العميل	5
9. التدابير الأمنية	6
10. تعليمات العميل	7
11. التعليمات المستديمة	7
12. تفويض الصلاحيات	8
13. المنازعات والشكاوى	8
14. استقلالية البنود	8
15. حظر التخلي	8
16. التنازل	8
17. السجلات	8
18. الإنهاء	9
19. استمرار سريان الأحكام	10
20. حقوق الأطراف من الغير	11
21. الملكية الفكرية	11
22. التعارض	11
23. التعويض	11
24. القيود المفروضة على المسؤولية	12
25. الضرائب ومجمل الضريبة	13
26. خدمات الطرف الخارجي	13
27. الضمان	14
28. المقاصة	14
29. حماية البيانات والسرية	15
30. المعلومات السرية	15
31. العقوبات والمتطلبات التنظيمية	16
32. الإقرارات والضمانات والتعهدات	17
33. القانون الحاكم والاختصاص القضائي	19
ب- الحسابات والخدمات	
1. الحسابات	20
2. استخدام الحساب	23
3. الخدمات	26



ج-القروض

1. أحكام القرض الرئيسي
2. القرض التجاري
3. قرض المركبات والمعدات التجارية
4. القرض العقاري

د-البطاقات

1. الأحكام العامة للبطاقات
2. بطاقات الائتمان
3. برامج المكافآت

هـ-القنوات

1. فروع البنك
2. الخدمات المصرفية الإلكترونية
3. أنواع القنوات الإلكترونية

و-خدمات الاستثمار

1. تقديم خدمات الاستثمار
2. المدة والإلغاء
3. التصنيف الخاص بك
4. المناسبة والملاءمة
5. نطاق خدمات الاستثمار والحدود والقيود
6. أنواع خدمات الاستثمار
7. الإقرارات والضمانات
8. الإفصاح عن المخاطر
9. الضمان والهامش
10. استرداد وتصفية الأصول
11. إجراءات الشركات
12. التأكيدات وكشوف حساب محفظة الاستثمار

ز-قائمة المصطلحات والتفسير

1. قائمة المصطلحات
2. التفسير



أ- أحكام عامة

تنقسم هذه الأحكام العامة إلى أقسام. تعتمد الأقسام التي تنطبق عليك بناءً على علاقتك بالبنك والحساب الذي تفتحه و/أو الخدمة التي تستفيد منها كما هو مبين بإيجاز أدناه. ينبغي عليك قراءة جميع أقسام هذه الأحكام العامة التي تنطبق عليك وفهمها والإلمام بها.

القسم	على من تنطبق هذه الأحكام العامة
أ- أحكام عامة	كافة العملاء
ب- الحسابات والخدمات	أي عميل يفتح حساباً أو يستفيد من أي خدمة
ج- القروض	أي عميل يحصل على قرض
د- البطاقات	أي عميل يحصل على بطاقة
هـ- القنوات	كافة العملاء
و- خدمات الاستثمار	كافة العملاء الذين يفتحون حساب محفظة استثمار أو يستفيدون من خدمات الاستثمار
ز- قائمة المصطلحات	كافة العملاء
ح- قائمة المصطلحات	كافة العملاء

ينطبق عليك هذا القسم إضافة إلى القسم هـ (القنوات) والقسم ز (قائمة المصطلحات) إذا كان لديك حساب أو حصلت على خدمة من البنك. يرجى العلم أن الأقسام الأخرى قد تنطبق أيضاً على علاقة البنك معك، وينبغي عليك قراءة جميع أقسام هذه الأحكام العامة المطبقة وفهمها والإلمام بها.

1. الوضع التنظيمي

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) ("البنك")، مرخص ومنظم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وعنوان مقر البنك المسجل في ص.ب: 777، ديرة، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

2. العلاقة بيننا

- 2.1 تنظم هذه الأحكام والشروط ("الأحكام العامة") العلاقة بين البنك وأي شخص اعتباري يفتح حساباً أو يستفيد من خدمة يقدمها البنك ("العميل"). وهذا يشمل الحساب أو الخدمة المقدمة من البنك تحت واحدة أو أكثر من علاماته التجارية. وهذه الأحكام العامة ليست شاملة وقد تنطبق أحكام وشروط أخرى على علاقتك مع البنك بقدر حصولك على حساب و/أو خدمة لا تقع ضمن نطاق هذه الأحكام العامة.
- 2.2 إضافة إلى الأحكام العامة (1) قد يكون للحسابات مزايا مختلفة من حيث الأهلية والاستخدام والشروط المطبقة على كل حساب (مثل الحد الأدنى للرصيد وسعر الفائدة وفئة العملة) حسبما هو مبين على الموقع الإلكتروني أو في الكتيبات التعريفية والمواد المقدمة من البنك أو طرف من الغير؛ و(2) قد تخضع الخدمة لأحكام وشروط إضافية خاصة بتلك الخدمة و/أو المنصة المحددة حسبما هو منصوص عليه في مستندات بطاقة الائتمان ووثائق القرض ونماذج الطلبات وخطابات الموافقة أو حسبما يخطر به البنك أو طرف من الغير من خلال الموقع الإلكتروني أو الطرق الإلكترونية الأخرى (يُشار إليها مجتمعةً بلفظ "المزايا الخاصة").
- 2.3 تنطبق هذه الأحكام العامة وكل بيان من بيانات الحقائق الأساسية المطبقة (حسبما يطرأ عليها من تعديل أو استبدال من حين لآخر) والمزايا الخاصة المطبقة (حسبما يطرأ عليها من تعديل أو استبدال من حين لآخر) على علاقتك بالبنك.
- 2.4 بموجب تقديم طلب لفتح حساب أو إجراء معاملة على الحساب، أو طلب الحصول على أي خدمة أو استخدامها، فسيتم اعتبارك قد قرأت وفهمت وقبلت هذه الأحكام العامة وبيان الحقائق الأساسية والمزايا الخاصة المطبقة وأنك قد وافقت على الالتزام بها. وتلتزم أيضاً بهذه الأحكام العامة أو أي بيان حقائق أساسية أو أي مزايا خاصة (بما في ذلك التعديلات المستقبلية) بالاتفاق من خلال أي وسيلة إلكترونية أو وسيلة قبول أخرى يحددها البنك من حين لآخر.
- 2.5 في حال وُجد أي تعارض بين هذه الأحكام العامة وأي بيان حقائق أساسية وأي مزايا خاصة، فعندئذٍ يُعمل بالمزايا الخاصة ذات الصلة.
- 2.6 تكون هذه الأحكام العامة وكل بيان حقائق أساسية مطبقة وكل ميزة خاصة ذات الصلة ملزمة لخلفائك والمتنازل لهم المفوضين.
- 2.7 تدرك وتوافق على أنه يجوز للبنك المشاركة في جميع الممارسات المصرفية المقبولة دولياً لتقديم الخدمات.
- 2.8 إذا وُجد أي شيء غير واضح في هذه الأحكام العامة، فينبغي عليك الاطلاع على القسم ز- (قائمة المصطلحات) في نهاية هذه الأحكام العامة. على سبيل المثال، إذا رأيت كلمات تبدأ بحروف كبيرة أو اختصارات/أسماء مختصرة لست على دراية بها، فينبغي عليك التحقق من معنى هذه الكلمات في القسم ز.



2.9 إذا كانت لديك أي استفسارات متعلقة بهذه الأحكام العامة أو أي مزايا خاصة أو أي بيان حقائق أساسية أو بشأن أي حساب أو خدمة، فينبغي عليك الرجوع إلى الموقع الإلكتروني. يمكنك أيضاً الاتصال بالبنك من خلال تفاصيل الاتصال المذكورة على الموقع الإلكتروني.

3. التغييرات التي تطرأ على الأحكام العامة والمزايا الخاصة

3.1 يجوز للبنك تغيير هذه الأحكام العامة وأي بيان حقائق أساسية وأي مزايا خاصة أو استبدالها عن طريق إخطارك من خلال قنوات الإخطار وفقاً للقانون المعمول به¹.

(أ) يسري أي تعديل أو استبدال اعتباراً من التاريخ الذي يحدده البنك.

(ب) من خلال الاستمرار في الوصول إلى الحساب أو تشغيله أو استخدام الخدمة أو الاستفادة من الميزات بموجب برنامج مكافآت، فسيتم اعتبارك قد قبلت الأحكام العامة وبيان الحقائق الأساسية المطبقة على هذا الحساب أو الخدمة السارية في ذلك الوقت والمزايا الخاصة المطبقة على هذا الحساب أو برنامج المكافآت أو الخدمة السارية في ذلك الوقت.

(ج) تفادياً لأي شك والتباس، لا يجوز تفسير قيام البنك بتغيير العلامة التجارية أو إعادة التسمية لأي حساب أو خدمة على أنه يمثل تغيير في هذه الأحكام العامة. يجوز للبنك تغيير العلامة التجارية أو اسم أي حساب أو خدمة في أي وقت، عن طريق إرسال إشعار إليك وفقاً للقانون المعمول به.

3.2 إذا أجرى البنك تغييرات على الأحكام العامة وأي بيان حقائق أساسية مطبقة وأي مزايا خاصة مطبقة وأنت: (أ) لم توافق على هذه التغييرات و(ب) أبلغت البنك خلال ثلاثين (30) يوماً من تاريخ إخطارك بهذه التغييرات، فيجوز لك طلب إغلاق الحساب المتأثر بالتغييرات أو إنهاء الخدمة المتأثرة بالتغييرات. ويجوز تقديم هذا الطلب بدون رسوم شريطة عدم وجود التزامات مستحقة لنا.

3.3 إذا كنت تعترض على أي تغييرات في هذه الأحكام العامة، يجوز للبنك إنهاء علاقته معك.

4. توافر الحسابات والخدمات

4.1 يكون فتح أي حساب وتوافر الخدمات تبعاً لمطلق تقدير البنك وحده. يجوز للبنك رفض فتح الحساب أو تقديم الخدمة. سيبدل البنك جهوداً لإبداً أسبابه المتعلقة بأي رفض أو توقف في حدود ما يسمح به القانون المعمول به.

4.2 يجوز للبنك فرض معايير وشروط الأهلية على أي حساب أو خدمة حسبما يراه مناسباً من حين لآخر. ويجوز له تغيير هذه المعايير والشروط تبعاً لتقديره. مع مراعاة القانون المعمول به، يجوز للبنك في أي وقت من الأوقات ولأي سبب مهما يكن تحويل الحساب إلى نوع مختلف من الحسابات أو تعديل الخدمة. سوف يخطر البنك من خلال قنوات الإخطار قبل إجراء هذه التغييرات وفقاً للقانون المعمول به.

4.3 ينبغي عليك استكمال و/أو تقديم و/أو توقيع و/أو قبول كافة النماذج والتعليمات والملاحق والوثائق والاتفاقيات التي يطلبها البنك بشأن الحساب أو الخدمة وفق والشكل والمضمون الذي يرضيه البنك.

4.4 سيبدل البنك والجهات التابعة له جهوداً معقولة لضمان توافر الحسابات والخدمات والوصول إليها، بما في ذلك الخدمات المصرفية الإلكترونية وفقاً لهذه الأحكام العامة. ومع ذلك، رهنًا بالقانون المعمول به، يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق في أي وقت إغلاق أو تأخير أو تقييد أو الحد من تعليق أو إلغاء توافر أي حساب أو خدمة.

5. رسوم وأسعار البنك

5.1 ترد رسومنا وأسعارنا في جدول الرسوم. يتوفر جدول الرسوم في أي فرع للبنك وعلى الموقع الإلكتروني. تكون مسؤولاً عن كافة الرسوم والأسعار المطبقة على حساباتك والخدمات المقدمة وينبغي عليك دفعها.

5.2 يجوز للبنك إضافة رسوم خدمة إذا انخفض رصيد الحساب عن الحد الأدنى المطلوب خلال شهر تقويمي أو إذا كان لا يفي بالمتطلبات الأخرى للبنك من حين لآخر.

5.3 يجوز للبنك أن يخصم من أي حساب تحتفظ به لديه أي رسوم وأسعار (بما في ذلك أي رسوم خدمة) وأي ضرائب مطبقة ورسوم ونفقات وتكاليف قانونية ورسوم الشيكات المرفوضة والشيكات الموقوفة والفائدة على الرصيد المدين (سواء أكان مفوضاً بذلك أم لا).

5.4 يجوز للبنك في أي وقت من الأوقات تغيير الرسوم والأسعار بموجب تقديم إخطار لك من خلال قنوات الإخطار وفقاً للقانون المعمول به.

¹وفقاً لأنظمة حماية المستهلك (إشعار رقم 2021/444) الصادرة عن المصرف المركزي. فإن فترة الإشعار الحالية هي 60 يوماً تقويمياً. وسيمثل البنك بالمتطلبات المحددة من قبل المصرف المركزي.



- 5.5 من خلال الاستمرار في الوصول إلى الحساب أو تشغيله أو استخدام الخدمة، فإنك تعتبر قد قبلت الرسوم والأسعار المُطبقة على هذا الحساب أو الخدمة السارية في الوقت ذي الصلة.
- 5.6 إذا لم تكفي أموالك في الحساب لسداد أي رسوم وأسعار، فسيحق للبنك خصم هذه الرسوم والأسعار من حسابك، مما يترتب عليه السحب على المكشوف على حسابك. وستكون مسؤولاً عن سداد هذا المبلغ المسحوب إلى البنك عند الطلب. يجوز للبنك أن يطلب في أي وقت سداد كامل أو بعض المبلغ المسحوب وأي فائدة ورسوم ومصاريف والتزامات أخرى ذات صلة. وبالتالي، ينبغي لك ضمان توفر أموال كافية لديك لتمكين من السداد عند طلب البنك. يجوز للبنك فرض فائدة على أي مبلغ مسحوب على المكشوف بالسعر الذي يحدده من حين لآخر وتحتسب هذه الفائدة وفقاً لسياسة البنك وتُخصم من الحساب على فترات يحددها البنك. يستخدم البنك أي دفعة مسددة من جانبك في حساب السحب على المكشوف أولاً لسداد الفائدة والرسوم الأخرى المطبقة على السحب على المكشوف وبعد ذلك لسداد أصل مبلغ السحب على المكشوف. يحتفظ البنك بالحق في تغيير سعر الفائدة المطبق، وفقاً لتقديره الخاص والمطلق ومع مراعاة سعر الفائدة السائد في السوق، من خلال تقديم إخطار وفقاً للقانون المعمول به.
- 5.7 يجوز للبنك ممارسة حقه في المقاصة وفقاً للقسم (أ) البند 28 .
- 5.8 يجوز للبنك إخطار وكالة التصنيف الائتماني بشأن تخلفك عن السداد. وقد يؤثر ذلك بالسلب على جدارتك الائتمانية مع البنك والبنوك الأخرى في المستقبل.
- 5.9 يجوز للبنك أيضاً اتخاذ إجراءات التنفيذ الأخرى ضدك وقد يتم الاتصال بك من قبل البنك أو وكالات تحصيل ديون الغير المكلفة من البنك للتصرف بالنيابة عنه لغايات تحصيل الديون.
- المسؤولية عن ضريبة القيمة المضافة**
- 5.10 ما لم يرد خلاف ذلك صراحةً أو يوافق البنك على خلاف ذلك، لا تشمل جميع المبالغ (بما في ذلك أي رسوم وأسعار) المستحق دفعها عليك إلى البنك بموجب هذه الأحكام العامة ضريبة القيمة المضافة. ما لم يرد خلاف ذلك أو يوافق البنك على خلاف ذلك صراحةً، إذا قدم البنك لك توريداً خاضعاً للضريبة أو ما في حكم توريد السلع أو الخدمات، فعندئذٍ لن يشمل المبلغ أو المقابل الآخر المدفوع عن هذا التوريد جميع ضرائب القيمة المضافة وسيتوجب عليك حينئذٍ دفع ضريبة القيمة المضافة إضافة إلى المبلغ أو المقابل الآخر وفي نفس وقت دفعه أو، إن كان قبل ذلك، عند إجراء التوريد، وسيقدم البنك فاتورة صحيحة بضريبة القيمة المضافة أو الأدلة المستندية الأخرى وفق الشكل الذي يقرره القانون المعمول به.
- 5.11 إذا توجب عليك امتثالاً للقانون المعمول به إبلاغ سلطة الضرائب ذات الصلة بشأن ضريبة القيمة المضافة بموجب آلية الاحتساب العكسي أو غير ذلك ولم يكن البنك مسؤولاً عن احتساب ضريبة القيمة المضافة على التوريد المقدم لك، على سبيل المثال عند توريد السلع أو الخدمات التي تتضمن أكثر من اختصاص واحد، فعندئذٍ يتعين عليك تقديم رقم التعريف الضريبي غير الإماراتي بشأن ضريبة القيمة المضافة إلى البنك ويتعين عليك احتساب جميع ضرائب القيمة المضافة المستحقة في الاختصاص ذي الصلة، ولن تُستحق للبنك ضريبة القيمة المضافة إلى جانب المقابل المدفوع.
- 5.12 إذا وافقت على دفع أو سداد أو تعويض رسوم وأسعار البنك بشأن السلع أو الخدمات المقدمة لك من البنك بموجب هذه الأحكام العامة، بخلاف ما إذا كانت تشكل توريداً خاضعاً للضريبة من جانب البنك، ينبغي عليك أيضاً تعويض البنك عن أي جزء من هذه التكاليف أو الأسعار أو الرسوم أو المصروفات (أو نسبة منها) التي تمثل ضريبة القيمة المضافة، إلا إذا أخطرك البنك فور تأكده بأنه سيكون من حقه الحصول على ضريبة القيمة المضافة أو استردادها من سلطة الضرائب ذات الصلة.
- 5.13 عندما تقوم، وفقاً لهذه الأحكام العامة، بتقديم توريدات خاضعة للضريبة إلى البنك والتي يتعين عليك احتساب ضريبة القيمة المضافة عليها، سيعتبر مقابل هذه التوريدات شاملاً لأي ضريبة قيمة مضافة يمكن فرضها.
- 5.14 إذا أجازت هذه الأحكام العامة بتعليقها أو إنهاؤها إذا لم تسدد أو تأخرت في سداد المبالغ المستحقة عليك للبنك، فعندئذٍ يشمل هذا التخلف عند السداد أو التأخير في السداد ضريبة القيمة المضافة إضافة إلى المقابل حال الاستحقاق وفقاً لهذه الأحكام العامة.
- 5.15 إذا عُذّل في وقت لاحق مقابل أي توريد سلع أو خدمات خاضع للضريبة ومن ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) عند إنهاء هذه الأحكام العامة، يجوز للبنك إجراء كافة التعديلات المناسبة على ضريبة القيمة المضافة بما في ذلك رد قيمتها أو دفع مبلغ آخر عنها وإصدار أي إشعار دائن أو فاتورة ضريبة قيمة مضافة أخرى صحيحة لغايات ضريبة القيمة المضافة.
- 5.16 إذا لم يكن البنك متأكداً من تبعات ضريبة القيمة المضافة لأي توريدات سلع أو خدمات خاضعة للضريبة بموجب هذه الأحكام العامة أو إذا رأت سلطة الضرائب ذات الصلة وجود خطأ في معاملة البنك لضريبة القيمة المضافة على هذه التوريدات الخاضعة للضريبة في أي جانب من جوانبها، سيتوجب عليك وعلي البنك بذل كافة الجهود المعقولة من أجل التعاون والتوصل إلى اتفاق فيما بينهم وبين سلطة الضرائب وإحاطة بعضهم بعضاً بالمستجدات وإجراء كافة التعديلات المناسبة.
- 5.17 ينبغي عليك أن تدرك أنه يجب عليك فوراً تزويد البنك بكافة المعلومات التي يطلبها أو بناءً على طلباته امتثالاً لالتزاماته المتعلقة بضريبة القيمة المضافة التي تنشأ عن هذه الأحكام العامة.
- 5.18 يجب عليك أن تدرك أنه لا يجوز لك الرجوع على البنك بأي شكل مهما يكن فيما يتعلق بأي خطأ أو فشل من جانب البنك بشأن ضريبة القيمة المضافة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:



- (أ) إذا كان البنك يخضع لحكم (أحكام) بشأن ضريبة القيمة المضافة أو قرار أو إعلان أو ممارسة مقبولة عمومًا فيما يتعلق بأي توريدات خاضعة للضريبة يتم إجراؤها بموجب هذه الأحكام العامة.
- (ب) إذا افترض البنك أنه يجوز له استرداد ضريبة القيمة المضافة على المدخلات ورأى (لأي سبب مهما يكن) لاحقًا أن هذا الافتراض غير صحيح أو غير سار؛ و/أو
- (ج) إذا ثبت لاحقًا أن معاملة البنك لضريبة القيمة المضافة فيما يتعلق بأي مطالبة بالدفع بشأن أي توريدات خاضعة للضريبة بموجب هذه الأحكام العامة غير صحيحة أو غير سارية.

6. التواصل بين البنك والعملاء

- 6.1 فيما يتعلق بأي إخطار أو مراسلة مقدمة إليك، ومن ذلك إرسال أي إخطار أو مطالبة، يجوز للبنك استخدام قنوات الإخطار أو أي شكل آخر من أشكال الإخطار التي يستخدمها من حين لآخر (بما في ذلك أي من الوسائل الإلكترونية).
- 6.2 تدرك أنه يجوز للبنك أن يعتمد على، ويجوز له معالجة، أي مراسلات يعتقد البنك بحسن نية أنها صادرة منك أو نيابة عنك، وأن البنك لن يكون ملزمًا بطلب تأكيد صحة هذه المراسلات.
- 6.3 لن يتصرف البنك إلا بناءً على أي مراسلة منك مطلوب إجراؤها في محرر خطي ويتم التوقيع عليه حسب الأصول من قبلك أو من قبل المستخدم المفوض التابع لك وفقًا لنموذج التوقيع في سجلات البنك.
- 6.4 ما لم يوافق البنك أو يخطر بخلك خلاف ذلك، يعتبر أي إخطار أو مراسلة مقدمة إليك بما في ذلك إرسال أي إخطارات أو مطالبات قد تم تقديمها أصولًا:

- (أ) في يوم العمل الثاني بعد تاريخ الإرسال، في حالة إرسالها بواسطة البريد على عنوانك المقيم في السجلات؛
- (ب) في اليوم الذي تؤكد فيه شركة البريد السريع تسليمها، في حالة إرسالها بواسطة البريد السريع إلى عنوانك المقيم في السجلات؛

- (ج) في يوم عرض المنشور على الإنترنت، في حالة نشرها على الموقع الإلكتروني؛ و/أو
- (د) في يوم الإرسال، في حالة إرسالها بواسطة أي قناة إلكترونية.

- 6.5 فيما يتعلق بأي إخطارات أو مراسلات مقدمة إلى البنك، ينبغي عليك إرسال هذه المراسلات (1) إلى بيانات جهة الاتصال المذكورة على الموقع الإلكتروني أو أي جهة اتصال أخرى يتم إخطارك بها؛ و (2) كتابيًا أو بواسطة الفاكس إذا سمح البنك بذلك، عن طريق نظام المراسلة الآمن أو التعليمات الإلكترونية.

- 6.6 لا يُعتدُّ بتقديم أي إخطار موجه إلى البنك إلا عند استلامه فعليًا من قبل البنك.

- 6.7 بينما سيتخذ البنك جميع الخطوات المعقولة لضمان أمن معاملتك وأن تظل جميع الاتصالات بينك وبين البنك خاصة وسريّة، فإنك تقر وتوافق على أن القنوات الإلكترونية مثل الهاتف أو الهاتف المحمول أو الفاكس أو الإنترنت (سواء من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول أو عن طريق نظام الإرسال الآمن أو البريد الإلكتروني أو غير ذلك) قد لا تكون وسائل اتصالات موثوقة و/أو آمنة و/أو سرية تمامًا.

- 6.8 إذا اخترت التواصل و/أو تلقي الاتصالات من خلال هذه الوسائل، فإنك تتحمل المسؤولية عن ذلك إلا في الحالات التي لا يمكن فيها تقييد مسؤولية البنك أو استبعادها بموجب القانون المعمول به، وبناءً عليه، باستثناء الحد الذي لا يمكن فيه تقييد مسؤولية البنك أو استبعادها بموجب القانون المعمول به، لن يكون البنك أو الجهات التابعة له مسؤولين عن أي مسؤولية تنشأ عن الآتي:

- (أ) إنشاء و/أو تسليم و/أو إدارة و/أو تلقي أي اتصال أو إشعار مرسل عبر الهاتف أو الهاتف المحمول أو الفاكس أو الإنترنت أو قناة جهة خارجية معتمدة؛
- (ب) الخطأ أو التأخير في إرسال أي مراسلات أو إشعارات أو أي تعديل أو استغلال أو التلاعب في المعلومات الواردة بها دون تصريح أو التسبب في أي من ذلك نتيجة تسليمها؛
- (ج) الفيروسات الناتجة عن أي مراسلات إلكترونية أو غير ذلك؛ و/أو
- (د) أي وصول أو كشف غير مصرح به عن المعلومات السرية إلى الغير نتيجة تسليم أو تسليم البيانات عبر الوسائل المذكورة في البند 6-8 المائل.

7. بيانات العميل

- 7.1 لفتح حساب أو استخدام أي خدمة، ينبغي عليك تقديم جميع المعلومات التي يطلبها البنك من حين لآخر ويجب عليك إثبات هويتك وعنوانك ومركزك المالي بالشكل والمضمون المقبولين لدى البنك. قد تشمل المعلومات التي يجمعها البنك:

- (أ) عنوانك؛



- (ب) نسخ من المستندات التأسيسية والتراخيص والتصاريح التجارية الخاصة بك (بما في ذلك تفويضات الشركات وسائر المعلومات والوثائق الأخرى التي قد يطلبها البنك)؛
- (ج) أسماء وتوقيعات وألقاب الأشخاص الذين لديهم صلاحية إدارة الحساب والمعاملات نيابة عنك (إضافة إلى أي هوية أو وثائق أخرى لهؤلاء الأشخاص قد يطلبها البنك)؛
- (د) وصف للغرض الذي سيتم استخدام الحساب من أجله؛
- (هـ) معلومات و/أو وثائق لتحديد هويات المستفيدين الحقيقيين، بما في ذلك أرقام التعريف الضريبي الخاصة بهم وتاريخ/مكان الميلاد والإقامة و/أو الجنسية ومصدر الأموال والثروة؛
- (و) أي معلومات وشهادات ضريبية أو معلومات ومستندات أخرى تتعلق بأي التزام ضريبي يطلبه البنك؛ و
- (ز) جميع المعلومات التي قد يطلبها البنك من أجل تنفيذ إجراءات "اعرف عميلك" ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءات العقوبات.
- 7.2 إذا لم تقدم المعلومات المطلوبة، فقد يتم بصفة مؤقتة حظر بطاقتك و/أو أي حسابات أو خدمات أخرى تستفيد منها.
- 7.3 ينبغي عليك باستمرار إخطار البنك كتابياً على الفور بشأن أي تغيير يطرأ على معلوماتك بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
- (أ) تقديم نسخ من أي تعديلات على المستندات التأسيسية / وثائق المنشأة؛
- (ب) الإخطار بشأن أي تغييرات تطرأ على العنوان أو الملكية أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير؛
- (ج) الإخطار بخصوص أي تغيير يطرأ على الظروف التي تؤثر على وضع إقامتك الضريبية؛
- (د) تقديم تجديدات الرخص عند إصدارها؛ و
- (هـ) المعلومات الأخرى التي يطلبها البنك.
- 7.4 توافق على تزويد البنك بأي معلومات (بما في ذلك الإقرارات أو الشهادات أو الوثائق أو تفاصيل أي قرار خاص أو معاملة مطابقة على الجنسية العامة أو الفئة التي قد ينتمي لها الشخص) قد يطلبها البنك (أو التي قد تكون مطلوبة بأي شكل آخر) فيما يتعلق بأي ضريبة أو الوضع الضريبي أو متطلبات تقديم التقارير الأخرى المطبقة.
- 7.5 إذا طلب البنك توثيق أي وثائق أو إذا لزم الحصول على أي رأي قانوني تبعاً لمطلق تقدير البنك وحده، فإنك تتحمل جميع التكاليف ذات الصلة.
- 7.6 يجب عليك إخطار البنك إذا تم فتح حسابك والاحتفاظ به نيابة عن أي طرف من الغير مستفيد، سواء بصفة مؤتمن أو بأي صفة أخرى. كما يجب عليك تزويد البنك بأي معلومات ومستندات يطلبها البنك لتمكين البنك من تحديد هويات المستفيدين الحقيقيين من هذا الحساب. وتقر بأن أي ترتيبات للمستفيدين من الغير تكون بينك وبين المستفيدين من الغير؛ وعلى هذا النحو، يجب عليك تعويض البنك والشركات التابعة له وإبراء ذمتهم من أي مسؤولية تنشأ نتيجة لامتلاكك حساب نيابة عن أي طرف مستفيد من الغير، ولأغراض إدارة الحساب، لا يتحمل البنك أي التزام بضمان، أو أي مسؤولية أو التزام لضمان إدارة الحساب وفقاً لأحكام أي ترتيب من هذا القبيل بينك وبين أي طرف من الغير.
- 7.7 ينبغي عليك عند تقديم هذه المعلومات إلى البنك التأكد من أنها حقيقية وصحيحة من جميع النواحي وأنها غير مضللة بأي شكل من الأشكال وتتضمن جميع المعلومات ذات الصلة بموضوع الطلب.
- 7.8 وإذا أصبحت أي معلومات سبق لك تقديمها غير دقيقة أو غير مكتملة، فينبغي عليك إخطار البنك بذلك فوراً.
- 7.9 إذا لم تزود البنك بالمعلومات والوثائق التي يطلبها البنك، أو قمت بتقديم معلومات و/أو وثائق غير دقيقة أو غير مكتملة أو مضللة، يجوز للبنك:
- (أ) استقطاع نسبة من الرصيد المتاح في حسابك، وفقاً لما تقتضيه أي جهة حكومية أو بموجب أي التزامات ضريبية معمول بها؛
- (ب) تعليق حسابك أو تجميده أو حظره أو تعليقه وفقاً لهذه الأحكام العامة؛ و/أو
- (ج) إغلاق حسابك وفقاً للقسم (أ)، البند 18.
- 8. تحديد هوية العميل**
- 8.1 يجوز للبنك استخدام أي وسيلة للتحقق منك ومن هوية المستخدمين المفوضين بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، استخدام الهوية البيومترية.



8.2 توافق على استخدام هذه الوسائل وتذكر أن أي تعليمات تم التحقق منها من خلال هذه الوسائل ستكون ملزمة لك.

8.3 توافق وتضمن موافقة المستخدمين المفوضين و/أو الوكلاء التابعين لك على جمع البيانات البيومترية للمستخدمين المفوضين و/أو الوكلاء التابعين لك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، سماتهم الجسدية وغير الجسدية الفريدة مثل صوتهم ووجههم وبصمة عينيهم واليد وحركة المشي وتوقيعهم وبصمة إصبعهم، والتي يمكن استخدامها للتحقق من صحة هوية الشخص الذي يتعامل نيابة عنك و/أو تعليماتك) واستخدامها من قبل البنك، كما هو مسموح بموجب القانون المعمول به.

9. التدابير الأمنية

9.1 يجوز للبنك إصدار رموز الحماية أو يطلب منك اختيارها من حين لآخر. قد تكون رموز الحماية مطلوبة لاستخدام أي خدمة أو الوصول إلى الحساب.

9.2 لا يكون البنك ملزمًا بالتحقق من صحة أي تعليمات يتلقاها منك وموثقة من خلال رمز الحماية وفقًا لإجراءات البنك المطبقة.

9.3 ينبغي عليك التأكد من عدم تمكن أي طرف غير مفوض بالوصول إلى بطاقتك ودفاتر الشيكات والأجهزة والمعلومات السرية ورموز الحماية. وينبغي عليك الإبقاء على سرية جميع رموز الحماية وعدم الإفصاح عنها أو تقديمها إلى أي طرف خارجي/مزود خدمة خارجي. يتوجب عليك ممارسة العناية الواجبة لمنع وقوع أي خسارة أو سرقة أو وصول غير مشروع إلى بطاقتك أو دفاتر الشيكات أو الأجهزة أو المعلومات السرية أو رموز الحماية أو الإفصاح لأي طرف خارجي عن رموز الحماية أو المعلومات السرية. ويشمل ذلك، على سبيل المثال وليس الحصر، التدابير التالية:

- (أ) عدم الرد على أي طلب للحصول على هذه المعلومات أو العناصر، حتى لو بدا أن هذا الطلب مقدم من جانب البنك؛
- (ب) عدم استخدام رمز حماية من السهل تخمينه. وعلى وجه الخصوص، ينبغي ألا تختار كلمة مرور تحتوي على أو تمثل تاريخ ميلادك أو جزء من اسمك أو أي من بياناتك الشخصية (مثل رقم هاتفك) التي يمكن الوصول إليها من قبل أطراف خارجية. وبدلاً من ذلك يوصى باستخدام مجموعة من الأحرف الكبيرة والصغيرة وكذلك الأرقام والأحرف الخاصة لكلمة مرور؛
- (ج) تغيير رموز الحماية الخاصة بك بانتظام (حسب مقتضى الحال)؛
- (د) فحص جهاز الكمبيوتر و/أو هاتفك المحمول بانتظام بحثاً عن الفيروسات والإبقاء على تحديث برامج الكمبيوتر والهاتف المحمول؛
- (هـ) المحافظة على جهاز الكمبيوتر و/أو الأجهزة المحمولة الخاصة بك بطريقة آمنة ومأمونة وعدم ترك جهاز الكمبيوتر الخاص بك أو هاتفك المحمول أو البطاقات بعيداً عنك.
- (و) عدم تسجيل رموز الحماية بطريقة مقروءة أو تخزينها معاً أو في أي برنامج يحفظها تلقائياً؛
- (ز) عدم مشاركة رموز الحماية الخاصة بك مع أي شخص وعدم استخدام نفس كلمة المرور للمواقع الإلكترونية و/أو التطبيقات الأخرى؛
- (ح) استخدام المواقع الآمنة فقط لإجراءات معاملات البطاقة عبر الإنترنت؛
- (ط) ضمان استخدامك لشبكات لاسلكية آمنة للوصول إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية؛
- (ي) توقي الحذر عند إدخال رموز الحماية في أجهزة الصراف الآلي أو أجهزة منافذ نقاط البيع لضمان عدم مراقبتك؛
- (ك) التأكد من تسجيل الدخول فقط إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية عبر الموقع الإلكتروني وليس من خلال روابط أخرى؛
- (ل) تجنب تسجيل الدخول إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية من الأجهزة غير المعروفة أو الأجهزة التي بها تطبيقات مثبتة غير معروفة أو من مواقع مثل مقاهي الإنترنت أو المكتبات أو المواقع العامة الأخرى؛
- (م) تسجيل الخروج دائماً من أي جلسة خدمات مصرفية إلكترونية بمجرد الانتهاء من استخدامها أو قبل ترك جهاز الكمبيوتر الخاص بك دون مراقبة؛ التأكد من إغلاق النافذة بمجرد تسجيل خروجك من جلسة الخدمات المصرفية الإلكترونية الخاصة بك؛
- (ن) التأكد دائماً من إغلاق أي تطبيق مستخدم للخدمات المصرفية الإلكترونية عند تسجيل خروجك من أي أجهزة محمولة؛ و/أو
- (س) الامتنال لأي متطلبات حماية يطبقها البنك من حين لآخر.

9.4 إذا نما إلى علمك فقدان أي جزء من رموز الحماية الخاصة بك أو سرقة أو الإفصاح عنه لأي طرف خارجي أو اشتبهت في ذلك (على سبيل المثال، إذا تم فقدان جهاز الكمبيوتر و/أو هاتفك المحمول أو سرقة) أو إذا علمت بأي وصول غير مصرح له إلى



الحساب أو الخدمة، فينبغي عليك الاتصال بالبنك فوراً وإتباع أي تعليمات يقدمها لك البنك في هذا الشأن.

9.5 في حالة فقدان رمز الحماية أو سرقة أو اعتراضه بأي شكل آخر من قبل طرف خارجي أو إذا تبين وجود وصول غير مصرح به إلى الحساب أو الخدمة، فينبغي عليك إخطار البنك على الفور وفقاً للبند 6 من القسم أ. ما لم يستلم البنك هذا الإخطار، فإنك المسؤول عن أي وصول غير مصرح به إلى الحساب أو الخدمة، ويتعين عليك تعويض البنك والجهات التابعة له عن أي مسؤولية تنشأ عن الوصول غير المصرح به.

9.6 إذا تم الإفصاح عن رمز الحماية و/أو الكشف عنه لأي طرف خارجي من جانبك والذي بموجبه تمكن الطرف الخارجي من الوصول إلى حسابك أو الخدمة الخاصة بك، فعندئذٍ تتحمل المسؤولية وحدك عن تبعات الوصول إلى الحساب أو الخدمة ويتعين عليك تعويض البنك والجهات التابعة له عن أي مسؤولية تنشأ عن هذا الوصول

10. تعليمات العميل

10.1 يجوز لك تقديم التعليمات إلى البنك من خلال أي قنوات إلكترونية مقبولة للبنك. عند تقديم التعليمات، فإنك تفوض البنك بالتصرف بناءً على هذه التعليمات. يجوز للبنك (ولكنه غير ملزم بذلك) التصرف بناءً على أي تعليمات والتعويل عليها ويحملك المسؤولية وحدك. لا يكون البنك ملزماً بالتعامل مع أي تعليمات لحين استلامه كافة المعلومات التي يطلبها منك

10.2 ينبغي عليك أن تدرك أن البنك غير ملزم بالتحقق من صحة أي تعليمات أو سلامتها؛ يجوز للبنك تأخير تنفيذ أي تعليمات أو رفضها إذا كان لدى البنك أي مخاوف بشأن مضمون تلك التعليمات أو سلامتها أو صحتها ما لم يتم تصحيح هذه المخاوف بالشكل الذي يرضيه البنك. تُشكل أي تعليمات تم التحقق من صحتها بواسطة التدابير الأمنية المعتمدة من قبل البنك دليلاً قاطعاً على أنها تعليمات مقدمة منك.

10.3 لا يجوز للبنك التصرف بناءً على أي تعليمات إذا كان التصرف بناءً عليها، في رأيه المعقول، قد يترتب عليه الإخلال بأي قانون معمول به أو فرض أي عقوبات اقتصادية أو مالية أو تجارية أو حصار أو إخلال بالسياسات أو الأنظمة الداخلية للبنك.

10.4 تتحمل وحدك المسؤولية عن دقة جميع تعليماتك (بما في ذلك هذه التعليمات المرسلة من قبل الأشخاص المفوضين) المقدمة إلى البنك. لا يكون البنك مسؤولاً عن أي خطأ أو سهو أو تشويه أو انقطاع أو تأخير يحدث في إرسال التعليمات.

10.5 بعد تقديم التعليمات، قد لا يتمكن البنك من معالجة طلب إلغاء أي تعليمات سابقة أو إبطالها أو تعديدها

10.6 تخضع جميع التعليمات التي يستلمها البنك للمواعيد النهائية والحدود اليومية التي يحددها البنك من حين لآخر والمفصّل عنها لك وفقاً للقانون المعمول به. يجوز للبنك تغيير المواعيد النهائية والحدود اليومية بموجب إخطارك وفقاً للقانون المعمول به.

10.7 تكون جميع أوامر الدفع وعمليات الصرف التي ينفذها البنك بالنيابة عنك على مسؤوليتك ونفقتك وحدك.

11. التعليمات المستديمة

11.1 يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق قبول تعليمات مستديمة بشأن بعض المدفوعات المتكررة منك بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المدفوعات إلى بطاقتك الائتمانية.

11.2 ينبغي عليك التأكد من وجود ما يكفي من الأموال في الحساب لتمكين البنك من الوفاء بأي تعليمات مستديمة على الحساب في تاريخ الاستحقاق.

11.3 يجوز للبنك تحديد أولوية أي تعليمات مستديمة مقابل أي شيكات مقدمة أو أي ترتيبات أخرى قائمة مع البنك.

11.4 يخطر البنك إذا تعذّر عليه معالجة التعليمات المستديمة بسبب عدم كفاية الأموال لفترات متتالية ويجوز للبنك وفقاً لسياساته الداخلية إنهاء التعليمات المستديمة إذا لم يستلم منك ردّاً في هذا الشأن. يجوز للبنك أيضاً وفق تقديره فرض رسوم على كل تعليمات مستديمة متعلقة بالدفع ولم يتم تنفيذها لعدم كفاية الأموال وفقاً لجدول الرسوم.

11.5 إذا لم يتوفر بالحساب ما يكفي من الأموال، فلا يكون البنك ملزماً بإخطارك بذلك. يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق ممارسة سلطته التقديرية في الامتنال للتعليمات المستديمة حتى وإن ترتّب على ذلك السحب على المكشوف من حسابك.

11.6 لا تسري أي تعديلات أو إلغاءات بشأن التعليمات المستديمة إلا إذا حصل عليها البنك في غضون سبعة (7) أيام عمل على الأقل قبل التفعيل التالي أو تاريخ استحقاق التعليمات المستديمة، شريطة أن تكون التعليمات المستديمة قابلة للإلغاء ويجوز لك فقط إلغاؤها.

11.7 لا يتحمل البنك أو مراسليه أو وكلائه أي مسؤولية عن أي خسارة أو تأخير أو خطأ أو سهو ناشئ عن أي وسيلة اتصالات مستخدمة لإجراء التحولات بموجب التعليمات المستديمة.

11.8 يجوز للبنك إنهاء/إيقاف أي تعليمات مستديمة فيما يتعلق بالمدفوعات المستقبلية في أي وقت بعد إخطار المستفيد بالتعليمات المستديمة التي لا تتطلب أي دفع آخر.



11.9 تُفرض رسوم ومصروفات وفقاً لجدول الرسوم لتسجيل التعليمات الدائمة وتعديلها وإلغائها وتنفيذها.

12. تفويض الصلاحيات

12.1 يجب عليك تفويض الأشخاص المفوضين بصلاحيات تشغيل الحسابات واستخدام الخدمات وتقديم التعليمات بالنيابة عنك. ينبغي عليك إتمام جميع النماذج وتقديم كافة الوثائق الأخرى، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التوكيل ونموذج التوقيعات المطلوبة من قبل البنك لهذا الغرض. يكون طلب وقبول أي توكيل من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق ووفقاً للقوانين المعمول به.

12.2 تدرك بموجبه وتوافق على أن أي إجراءات يتخذها الشخص المفوض أو تعليمات صادرة من قبله سيتم اعتبارها صادرة بشكل صحيح ومخولة للشخص المفوض من جانبك وتكون مُلزِمة لك كما لو تم اتخاذ هذه الإجراءات أو إصدار هذه التعليمات من جانبك مباشرةً.

12.3 إذا طرأ أي تغيير في نموذج توقيع المستخدم المفوض، ستكون مسؤولاً عن استبدال أو إزالة أو إتلاف جميع التعليمات والتفويضات والشيكات وأي مستندات أخرى ذات صلة تحمل توقيع ذلك المستخدم المفوض. لن يتحمل البنك أي مسؤولية عن، ويجب عليك تعويض البنك والشركات التابعة له وإبراء ذمتهم من أي التزام يتحمله البنك عند قبول أو إكمال أو تسوية أي من هذه التعليمات والتفويضات والشيكات والمستندات الأخرى ذات الصلة، والتي يتسلمها البنك بعد تغيير التوقيع وفي حال عدم قيامك بإخطار البنك واتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً لهذا البند.

12.4 يجوز للبنك التعامل مع وكلائك المعيّنين نيابة عنك، حتى لو لم يكن وكلاؤك مفوضين بالتوقيع. ولا يتحمل البنك أي التزام بالتحقق من صحة وثيقة التفويض. ستظل مسؤولاً عن كل ما يصدر من وكلائك من فعل والامتناع عن فعل كما لو كانت تلك الأفعال صادرة منك، بغض النظر عما إذا كانت هذه الأفعال والإغفالات تقع ضمن نطاق صلاحية الوكيل.

12.5 يجوز للبنك أن يسمح للمستخدمين المفوضين والوكلاء التابعين لك بجمع المستندات نيابة عنك.

12.6 ينبغي عليك إخطار البنك، دون تأخير، باستمرار بشأن أي تغييرات تطرأ على صلاحية أو وضع الأشخاص المفوضين المعيّنين من جانبك لتشغيل الحساب و/أو استخدام الخدمات بالنيابة عنك.

12.7 تدرك أن البنك يحتفظ بالحق المطلق في ممارسة سلطته التقديرية من حيث تقديم أي معلومات إلى الشخص المفوض أو حجبها عنه.

12.8 تدرك أن البنك لا يتحمل أي مسؤولية عن المعلومات المفصّل عنها للشخص المفوض وأنت تتنازل تنازلاً كاملاً وصريحاً وتبرئ ذمة البنك من كافة المسؤوليات والمطالبات الناشئة في هذا الصدد، وتوافق على أن البنك لا يتحمل أي مسؤولية عن أي خسارة أو أضرار تبعية تلحق بك بموجب تصرف البنك بناءً على تعليمات الشخص المفوض.

13. المنازعات والشكاوى

13.1 ينبغي عليك الإبلاغ عن أي معاملات غير مألوفة تتم على حسابك في أقرب وقت ممكن وخلال موعد أقصاه ثلاثين (30) يوم عمل من تاريخ المعاملة ذات الصلة وفقاً للبند 6 من القسم أ.

13.2 إذا كنت غير راضٍ عن أي خدمة مقدمة من البنك، فيجوز التقدم بشكوى من خلال اتباع الخطوات المتاحة على الموقع الإلكتروني. يرجى النقر هنا للوصول إلى الموقع الإلكتروني للبنك <https://www.emiratesnbd.com/en/help-and-support/contact-us>.

14. استقلالية البنود

أي بطلان لأي بند من بنود هذه الأحكام العامة أو عدم قانونيته أو عدم قابلية تنفيذه لن يؤثر على الأحكام الأخرى من هذه الأحكام العامة أو ينتقص منها.

15. حظر التخلي

لا يُفسّر أي مسار للتعامل (بما في ذلك أي تأخير أو امتناع عن ممارسة أي حق أو تدبير) من قبل البنك على أنه تخلياً عن أي حق أو تدبير متاح للبنك وتظل هذه الحقوق والتدابير سارية على أكمل الوجوه وأتمّها.

16. التنازل

16.1 يجوز للبنك نقل حقوقه (كلّياً أو جزئياً) فيما يتعلق بأي حساب أو خدمة و/أو التنازل عنها و/أو حوالتها إلى أي طرف خارجي في أي وقت دون الحصول على موافقتك. توافق بموجبه على توقيع وإبرام أي اتفاق أو إقرار يطلبه لإنفاذ أي نقل ملكية أو تنازل أو حوالة، وفي هذه الحالة سيقدّم لك البنك إشعاراً كتابياً مسبقاً وفقاً للقانون المعمول به.

16.2 لا يجوز لك بدون الحصول على موافقة مسبقة من البنك نقل أيّاً من حقوقك و/أو التزاماتك بشأن أي حساب أو خدمة.

17. السجلات

17.1 مع مراعاة القانون المعمول به، يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق أن يمسك بالسجلات ويحتفظ بها إلكترونياً أو بأي طريقة تخزين أخرى قد يراها البنك مناسبة. تُشكّل سجلات البنك (سواء أكانت ورقية أم إلكترونية أم بأي شكل آخر) بشأن



تعاملاتك مع البنك بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المراسلات وكشوف الحسابات والمعاملات دليلاً قاطعاً على هذه التعاملات وتكون مُلزِمةً لك.

17.2 تكون أي شهادة صادرة عن البنك أو قرار اتخذه بشأن أي مسألة أو أي مبلغ واجب الدفع بخصوص هذه الأحكام العامة أو أي مزايا خاصة دليلاً قاطعاً ومُلزِمةً لك.

17.3 توافق على أنه يجوز للبنك تسجيل الاتصالات عن طريق الهاتف أو بأي وسيلة أخرى:

(أ) بينك (بما في ذلك الأشخاص المفوضين من جانبك)؛ و

(ب) بين موظفي البنك وممثليه.

17.4 تتنازل بموجبه عن أي حق يخول لك طلب تدقيق السجلات أو نسخها، إلا ما كان امتثالاً لأمر صادر عن المحكمة أو هيئة أخرى تبسط اختصاصها على البنك.

17.5 يبذل البنك العناية المعقولة للاحتفاظ بسجلاته. ومع ذلك، فإنك تقر وتوافق على أن هذه السجلات يتم الاحتفاظ بها فقط لمصلحة البنك والجهات التابعة له باستثناء حقه في طلب نسخ أي وثيقة وقّعته أو وافقت عليها بأي شكل آخر، وأنه لا يجوز لك ممارسة أي حقوق أو امتيازات أو غير ذلك فيما يتعلق بالسجلات.

17.6 إذا رفض البنك طلبك بشأن فتح حساب أو الحصول على خدمة، فإنك تقر وتوافق على أن الطلب والمستندات الداعمة له ستصبح جزءاً من سجلات البنك وأنه لا يجوز إعادتها إليك. سيتم تزويدك بنسخ من الطلب والمستندات الداعمة له عند الطلب.

17.7 إذا انتهت علاقتك بالبنك لأي سبب مهما يكن، فإنك توافق على أن الضمان (حسب مقتضى الحال) المقدم أو المُوقَّع من جانبك سيصبح رهناً بالقانون المعمول به جزءاً من سجلات البنك ولن يتم إعادته إليك ما لم يكن ذلك مطلوباً بموجب القانون المعمول به. يحتفظ البنك بالحق في التصرف في أي مستند ضمان (حسب مقتضى الحال) بشكل آمن عن طريق التمزيق أو بأي طريقة أخرى يراها البنك مناسبة أو الاحتفاظ بها بشكل آمن وفقاً لسياساته.

18. الإنهاء

18.1 يخضع عرض البنك لأي حساب أو خدمة بموجب هذه الأحكام العامة لمطلق تقدير البنك وحده ويجوز له إغلاق أو تعليق أو إيقاف أي حساب أو خدمة، كلياً أو جزئياً، سواء بشكل مؤقت أو دائم في أي وقت من الأوقات لأي سبب مع مراعاة القانون المعمول به.

18.2 يقدم لك البنك إخطاراً معقولاً بشأن أي إغلاق أو تعليق أو إنهاء وفقاً للقانون المعمول به، باستثناء خدمات الطرف الخارجي وإذا أغلق البنك حسابك امتثالاً للبند 8-18 أدناه من القسم (أ).

18.3 في حدود ما يسمح به ويجيزه القانون المعمول به، يبذل البنك جهوده لإبداً أسبابه المتعلقة بأي إغلاق أو إيقاف.

18.4 يجوز لك طلب إنهاء أي خدمة مقدمة بموجب هذه الأحكام العامة أو طلب غلق الحساب في أي وقت بموجب تزويد البنك بإخطار مسبق بشرط عدم وجود أي التزامات مستحقة عليك لصالح البنك.

18.5 تختلف فترة الإخطار المحددة بناءً على إنهاء الخدمة أو إغلاق الحساب.

18.6 يمكنك إغلاق حسابك إذا قدمت طلباً باستخدام النموذج ذي الصلة. قد تكون هناك خطوات إضافية يتعين عليك اتخاذها لإغلاق حسابك، حسبما يحدده البنك من حين لآخر، بما في ذلك: (أ) التأكيد على عدم تقديم أي شيك (شيكات) صادر عنك إلى البنك بعد تاريخ الإغلاق أو تزويد البنك بقائمة بالشيكات غير المقدمة له حتى الآن؛ و/أو (ب) تسليم خزانة الودائع (إن وجدت)؛ و/أو (ج) إعادة جميع الشيكات غير المستخدمة والبطاقات غير المنتهية إلى البنك لإلغائها؛ و/أو (د) سداد أي مبلغ مستحق للبنك في حسابك قبل إغلاقه.

18.7 إذا أغلق حسابك خلال ستة أشهر (6) من تاريخ فتحه، فقد تُطبق رسوم على شريحتك وفقاً لجدول الرسوم المعمول به.

18.8 يجوز للبنك إغلاق حسابك في ظروف معينة بما يشمل الآتي:

(أ) إذا تم إرجاع أربعة (4) شيكات أو أكثر صادرة عنك في غضون سنة دون صرفها من قبل البنك بسبب عدم كفاية الرصيد؛

(ب) إذا كان رصيد حسابك "صفرًا" دون أي نشاط لمدة تسعون (90) يوماً متتالياً أو أكثر؛

(ج) إذا انخفض رصيد حسابك عن الحد الأدنى للرصيد دون أي نشاط للفترة التي يحددها البنك من حين لآخر؛

(د) إذا أُلغي تفعيل حسابك وفقاً للبند 5-1 من القسم (ب) وظل غير مفعّل للفترة التي يحددها البنك من حين لآخر؛

(هـ) إذا تلقى البنك أمراً من أي محكمة أو سلطة تنظيمية تبسط اختصاصها القضائي في دولة الإمارات العربية المتحدة، لمطالبته بأداء ذلك؛



- (و) إذا لم تعد مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة:
- (ز) إذا رأى البنك، في حدود المعقول، أنك تصرفت بطريقة احتيالية أو غير أمينة:
- (ح) إذا صدر بحقك حكم بارتكاب جريمة:
- (ط) إذا انتهكت هذه الأحكام العامة أو أي اتفاقية أخرى مبرمة مع البنك:
- (ي) إذا لم تزود البنك، بناءً على طلبه، بأي معلومات أو وثائق متعلقة بك و/أو بحسابك والتي يتعين عليه الاحتفاظ بها وفقاً للقانون المعمول به و/أو سياسات البنك الخاصة أو التي يطلبها البنك بأي شكل آخر:
- (ك) إذا زودت البنك بمعلومات غير صحيحة:
- (ل) إذا رأى البنك أن ذلك ضرورياً لمنع غسل الأموال:
- (م) لمنع الاحتيال:
- (ن) إذا قرر البنك تعليق حسابك أو تجميده أو حظره أو تعليقه وفقاً للبند 7-1 من القسم (ب): و/أو
- (س) إذا وجد البنك أي أسباب منطقية أخرى تدفعه للاعتقاد بضرورة إغلاق حسابك.
- 18.9 سيقدم لك البنك إشعاراً كتابياً وفقاً للقانون المعمول به قبل إغلاق حسابك، بما في ذلك إبداء أسباب الإغلاق، إلا إذا كان البنك ملزماً بإغلاق الحساب بسبب أي انتهاك مشتبّه به للقانون المعمول به أو لمنع الاحتيال أو الجرائم المالية من خلال حسابك. لن يكون البنك أو الجهات التابعة له مسؤولاً عن أي مسؤولية تنشأ عن إغلاق حسابك.
- 18.10 قبل إغلاق حسابك: (أ) ينبغي عليك استبدال أي شيكات قدمتها إلى مستحقيها من الأطراف الخارجية بأشكال دفع بديلة صالحة وسيتم إلغاء أي شيك غير مستخدم بمجرد إغلاق حسابك: و(ب) إذا سدد البنك أي مدفوعات بموجب مدفوعات الشيكات أو معاملات البطاقة أو أي مدفوعات أخرى مصرح بها من جانبك، فينبغي عليك فوراً عند الطلب سداد هذه المبالغ إلى البنك، بما في ذلك أي رسوم وأسعار متعلقة بهذه المدفوعات: و(ج) ينبغي عليك إلغاء أي مدفوعات من وإلى حسابك (بما في ذلك أي تفويض بالخصم المباشر مقدم من قبلك إلى بنوك أخرى بحيث يتم دفع الأموال من حسابك وأي أمر أو تعليمات دائمة). إذا حاول أي شخص سداد أي دفعة في حسابك بعد إغلاقه، فعندئذ سيرفض البنك جميع تلك الدفعات: و(د) إتلاف أي بطاقات متعلقة بالحساب: و(هـ) ينبغي عليك الامتناع لأي تعليمات يخطر بك بها البنك لإغلاق الحسابات الأخرى وإنهاء أي خدمات أخرى. بمجرد الوفاء بجميع التزاماتك تجاه البنك بالكامل، سيدفع لك البنك أي رصيد متبقي في حسابك بعد خصم أي رسوم وتكاليف سارية.
- 18.11 ينبغي عليك إبلاغ البنك بالطريقة التي ترغب في اتباعها لسداد الرصيد المتبقي لك. يمكن دفع الرصيد لك: (أ) في شكل مبلغ نقدي: أو (ب) إرسال أمر صراف/حوالة إلى عنوانك، أو (ج) عن طريق شيك مصرفي مصدق: أو (د) عن طريق التحويل إلى حساب نشط آخر تحتفظ به لدى البنك: أو (هـ) عن طريق التحويل إلى حساب نشط آخر باسمك الوحيد في بنك آخر. شريطة ألا يكون هذا التحويل مخالفاً للقانون المعمول به أو السياسات الداخلية للبنك.
- 18.12 إذا لم يتمكن البنك من الاتصال بك و/أو لم تخطر البنك بالطريقة التي بواسطتها ترغب في استلام الرصيد المتبقي في حسابك، فعندئذ يجوز للبنك اختيار طريقة الدفع وفقاً لتقديره الخاص والمطلق. تقر وتوافق على أنه يجوز للبنك حتى الوقت الذي يدفع فيه لك الرصيد المتبقي في حسابك أن يتعامل مع هذا المبلغ بأي شكل من الأشكال المسموح بها بموجب القانون المعمول به وهذه الأحكام العامة.
- 18.13 عند إغلاق الحساب أو إنهاء الخدمة، يجوز للبنك:
- (أ) المطالبة بالسداد الفوري لجميع أو بعض التزاماتك التي تظل مستحقة:
- (ب) الإنفاذ الفوري لأي ضمان أو ضمان إضافي مقدم له وممارسة أي من حقوقه ذات الصلة بهذا الضمان أو الضمان الإضافي: و/أو
- (ج) حجز أي من أصولك في حيازة البنك حتى يتأكد للبنك أن جميع التزاماتك المستحقة له تم سدادها (أو من المقرر سدادها) بشكل غير قابل للإلغاء وغير مشروط، حسب مقتضى الحال، دون الحاجة إلى إخطارك مجدداً أو اللجوء إلى أي إجراء رسمي آخر، سواء أكان قانونياً أم غير ذلك.
- 18.14 يتم إغلاق أي حساب أو إنهاء أي خدمة دون الإخلال بأي من حقوق البنك المستحقة قبل تاريخ الإنهاء.



- 19.1 لا يؤثر إغلاق الحساب أو إلغائه أو انتهاء أي خدمة أو إنهاؤها على أي حقوق أو التزامات مستحقة قبل هذا الإلغاء أو الإنهاء أو على أي من هذه الأحكام العامة التي تظل سارية (سواء أكان ذلك صراحة أم ضمناً) بعد الإلغاء أو الانتهاء أو الإنهاء.
- 19.2 تظل أي أحكام تتصل بإبراء الذمة والقيود المفروضة على المسؤولية والتعويضات والإفصاح عن المعلومات وحقوق الحجز والضمان على أي أصول والمقاصة والضرائب أو فيما يتعلق بها سارية بعد إنهاء هذه الأحكام العامة.
- 20. حقوق الأطراف من الغير**
- 20.1 مع مراعاة البند 20.2 أدناه، تم إعداد هذه الأحكام العامة لتؤول لصالحك أنت والبنك فقط ومن غير المقصود أن ينتفع بها أو أن يجوز فرض تنفيذها من قبل أي طرف من الغير.
- 20.2 يحق للأطراف التالية تنفيذ أي حق و/أو منفعة ممنوحة لهم في هذه الأحكام العامة:
- (أ) كل من الشركات التابعة للبنك بما في ذلك خلفائهم والمحال إليهم؛ و/أو
- (ب) خلفاء البنك والمحال إليهم و/أو مرشحيهم.
- 21. الملكية الفكرية**
- 21.1 تدرك وتوافق على أن أي معلومات أو منشورات أو مواد تسويقية أو تطبيقات برمجية أو علامات أو غيرها من المواد المتضمنة في أو المتعلقة بأي حساب أو خدمة (بما في ذلك الخدمات المصرفية الإلكترونية، سمارت باس) أيًا كانت طريقة تقديمها بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، من خلال تطبيق الهاتف المحمول والموقع الإلكتروني للبنك ("مواد الملكية الفكرية") تكون ملكاً للبنك أو مخصصة له. تخلو هذه الأحكام العامة أو الموقع الإلكتروني مما يمكن تفسيره على أنه يمنحك أو أي طرف من الغير أي ترخيص أو حق في استخدام أي من مواد الملكية الفكرية دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك. تظل جميع الحقوق محفوظة للبنك أو الجهات المرخصة له ولا توجد حقوق ملكية أو حقوق ملكية مخولة لك بسبب أي إذن أو وصول ممنوح لك لاستخدام مثل هذا الحساب أو الخدمة (بما في ذلك الخدمة المصرفية الإلكترونية).
- 21.2 تقرّ بموجبه بأنه لا يجوز لك إعادة إنتاج أي مواد ملكية فكرية أو تعديلها أو إجراء هندسة عكسية عليها أو فك تجميعها أو تغييرها أو توزيعها أو عرضها أو نقلها أو استغلالها بأي شكل من الأشكال سواء أكان ذلك كلياً أم جزئياً أو السماح لأي طرف آخر بذلك، أو السماح بوصول أي طرف آخر إليها بدون الحصول على تصريح كتابي بذلك من البنك.
- 22. التعارض**
- 22.1 لا تعتبر الخدمات المقدمة من البنك بموجب هذه الأحكام العامة خدمات حصرية.
- 22.2 مع مراعاة القانون المعمول به، يجوز للبنك تقديم الخدمات أو تنفيذ المعاملات معك أو لصالحك:
- (أ) التي يكون للبنك فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة؛
- (ب) في الحالات التي يكون فيها للبنك علاقة مع طرف آخر والتي تؤدي أو يترتب عليها تعارض مع أي واجب مستحق على البنك تجاهك؛
- (ج) في الحالات التي قد يتصرف فيها البنك كصانع سوق؛
- (د) التي ترتبط بتقديم خدمات وساطة إليك و/أو إلى أي شخص آخر؛
- (هـ) التي تتضمن مشاركة البنك بصفته مستشاراً مالياً أو مصرفياً أو تقديم خدمات بأي شكل آخر إلى أي جهة إصدار أوراق مالية؛
- (و) التي يتصرف فيها البنك كوكيل لأكثر من شخص واحد؛ أو
- (ز) التي يجني فيها البنك أرباحاً من أي من الأنشطة المذكورة أعلاه.
- 22.3 يحق للبنك ووكلائه، إلى أقصى حد يجيزه القانون المعمول به، دون مزيد من الإفصاح، أن يقبل ويحتفظ لحسابه ومصالحته الخاصة بأي أرباح و/أو حسم و/أو سمسرة و/أو عمولة و/أو أتعاب و/أو منفعة و/أو خصم و/أو غير ذلك من المزايا التي تنشأ عن خدمة أو معاملة أو تتصل بها.
- 23. التعويض**
- 23.1 تضمن أنك عند استخدام أي حساب أو خدمة أو التعامل مع البنك أو الشركات التابعة له، سوف تلتزم بهذه الأحكام العامة. يتعين عليك تعويض البنك والجهات التابعة له وإبراء ذمتهم من أي مطالبات وطلبات وخسائر وأضرار والتزامات وقضايا ودعاوى وإجراءات وتكاليف ومصروفات (بما في ذلك أتعاب المستشارين القانونيين وأي رسوم مهنية أخرى) وأي التزام آخر أيًا كانت طبيعته أو صفه والذي يتحمله البنك نتيجة لأي مطالبات مرفوعة ضده بشأن:



- (أ) فتح البنك حساب لك والاحتفاظ به أو تقديم الخدمات لك؛
- (ب) أي فعل أو إغفال من جانبك عند استخدام أو الوصول إلى (أو محاولة الاستخدام أو الوصول) إلى حساب أو خدمة؛
- (ج) تصريف البنك أو امتناعه عن التصرف بناءً على تعليماتك؛
- (د) استخدامك لخدمة مصرفية إلكترونية أو عدم قدرتك على استخدامها؛
- (هـ) تصرفاتك التي تتعارض مع أحكام هذه الأحكام العامة أو أي مزايا خاصة أو اتفاقية العميل أو تخالفها؛
- (و) انتهاكك لأي قانون معمول به أو قاعدة أو نظام فيما يتعلق بحساب أو خدمة؛
- (ز) امتثال البنك لأي قانون معمول به أو أنظمة أو اتفاقيات/أوامر مع/من سلطات الضرائب أو أي كيان تنظيمي يُنفذ اختصاصه القضائي على البنك؛
- (ح) أي إخفاق أو عجز من جانب البنك في الوفاء بالتزاماته؛
- (ط) أي تأخير و/أو تعليق و/أو حجز و/أو وقف و/أو عدم توافر الأموال الناتجة عن عدم اتباع البنك لتعليماتك بتسديد أي مدفوعات بسبب التزامات البنك بموجب القانون المعمول به؛
- (ي) أي استخدام أو سوء استخدام للمعلومات المقدمة من جانبك للبنك؛
- (ك) أي إخفاق أو تأخير أو أي قصور آخر من جانب أي طرف خارجي بشأن أي مراسلات مع البنك؛
- (ل) إهمالك (أو إهمال الأشخاص المفوضين من جانبك) أو سوء سلوكك المتعمد أو نشاطك الاحتيالي.
- (م) أي نزاع بينك وبين أي طرف ثالث فيما يتعلق باستخدامك لبيانات التحقق من المستخدم؛
- (ن) إغلاق حسابك من قبل البنك وفقاً لهذه الأحكام العامة؛
- (س) امتثال البنك لتعليماتك، بما في ذلك تعليمات تنفيذ أو إيقاف أي تحويل أموال (بما في ذلك أي تأخير أو رفض لتحويل الأموال الناشئ عن الحالات الواردة في القسم ب البند 2-4 (هـ) أدناه، أو لأي التزامات ضريبية ناشئة عن تحويل الأموال). وتفادياً لأي شك والتباس، يدخل في التعويض السابق أيضاً أي مسؤولية عن أي تكاليف تحويل العملات، ورسوم البنك المراسل ورسوم التوجيه الأخرى، والرسوم الإدارية والتكاليف والخسائر الأخرى المتعلقة بتحويل الأموال الخاصة بك؛
- (ع) تصريف البنك أو الامتناع عن التصرف بناءً على أي تعليمات إلكترونية أو استخدامك للقنوات الإلكترونية؛
- (ف) امتثال البنك لأية تعليمات أو خلاف ذلك فيما يتعلق بالأنشطة التي يؤديها المسؤول (المسؤولون) المعينون والمستخدمون الذين عينهم المسؤول المشترك و/أو المستخدمون الذين عينهم مسؤول البنك؛
- (ص) عدم امتثالك للتدابير الأمنية بموجب هذه الأحكام العامة، أو وفقاً لتعليمات البنك من حين لآخر؛ و
- (ق) إخفاقك في التحقق من المستفيد ومبلغ المعاملة قبل المصادقة على المعاملة باستخدام بيانات التحقق من المستخدم.
- 23.2 يجوز خصم جميع هذه التكاليف والنفقات من حسابك أو تحصيلها منه (حسب مقتضى الحال) وستكون مستحقة الدفع من قبلك، درءاً للشك، تظل التزاماتك المتعلقة بتعويض البنك والجهات التابعة له سارية حتى بعد توقفك عن الاحتفاظ بالحساب، و لن تتأثر التزاماتك تجاه البنك بأي نزاع أو مطالبة متقابلة أو حق مقاصة بينك وبين أي تاجر أو بنك أو مؤسسة مالية أو أي طرف آخر.
24. **القيود المفروضة على المسؤولية**
- 24.1 لا يتحمل البنك والجهات التابعة له أي مسؤولية عن أي مطالبات وطلبات وخسائر وأضرار والتزامات ودعاوى وقضايا وإجراءات وتكاليف ومصاريف (بما في ذلك أتعاب المستشارين القانونيين وأي رسوم مهنية أخرى) وأي التزام آخر أيًا كانت طبيعته أو وصفه فيما ينشأ عن أو يتعلق بالآتي:
- (أ) أي حدث خارج عن إرادة البنك أو الجهات التابعة له بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) أعمال القضاء والقدر أو غيرها من الظروف غير المتوقعة أو الحروب أو أعمال الشغب أو الأعمال العدائية أو الأنشطة الإرهابية أو حالات الطوارئ المحلية أو الوطنية أو الحرائق أو الأوبئة أو الفيروسات أو الإضرابات أو الكوارث الطبيعية أو الانفجارات أو الاعتصامات أو الأوامر القضائية أو القيود القانونية أو أي تغيير يطرأ على أي قانون، أو تعطل المعدات أو البرامج، أو الأعطال التقنية أو الطاقة أو الاتصالات أو الأعطال في الشبكة أو تعطل أنظمة الاتصالات اللاسلكية وشبكات الاتصالات أو الحاسب الآلي أو مرافق معالجة/تخزين البيانات أو أي مرافق أو خدمات أخرى يستخدمها البنك أو الجهات التابعة له (يُشار إليها مجتمعة بلفظ "حدث القوة القاهرة")؛



- (ب) إنهاء خدمة مصرفية إلكترونية أو قناة جهة خارجية معتمدة أو تعليقها أو وقفها كلياً أو جزئياً؛
- (ج) أي سوء استخدام للخدمات المصرفية الإلكترونية من جانبك إذا كان سوء الاستخدام ناتجاً عن عدم تنفيذ التدابير الأمنية المعقولة و/أو الامتثال بأي شكل من الأشكال لهذه الأحكام العامة؛
- (د) امتثال البنك لتعليماتك، بما في ذلك تعليمات تنفيذ أو إيقاف أي تحويل أموال (بما في ذلك أي تأخير أو رفض لتحويل الأموال الناشئ عن الحالات الواردة في القسم ب البند 2-4 (هـ) أعلاه، أو لأي التزامات ضريبية ناشئة عن تحويل الأموال)؛ و
- (هـ) استخدامك للخدمات و/أو الخدمات المصرفية الإلكترونية، بما في ذلك إذا كانت نتيجة معالجة تعليماتك هي النتيجة المستهدفة (على سبيل المثال، إذا حول البنك الأموال بناءً على تعليماتك وتم تجميدها لاحقاً من قبل الطرف المقابل، فعندئذٍ لا يكون البنك مسؤولاً أمامك ولن يرد الأموال إليك في ظل هذه الظروف).
- 24.2 لا يتحمل البنك صراحةً أي مسؤولية عن الخسائر أو الأضرار التي تلحق بك (1) إذا تصرف البنك من منطلق حسن النية وامتثالاً لهذه الأحكام العامة والقانون المعمول به؛ أو (2) بسبب إخلالك بهذه الأحكام العامة أو أي مزايا خاصة أو اتفاقية العمل.
- 24.3 لا يكون البنك مسؤولاً أمامك إلا عن الخسائر المباشرة التي تم البت فيها بموجب حكم قضائي نهائي يقضي بأنها ناجمة عن احتيال البنك أو إهماله الجسيم أو سوء تصرفه المتعمد.
- 24.4 لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي خسائر مباشرة تحت أي ظرف من الظروف أيًا كانت طبيعتها بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فيما يتعلق بأي قناة جهة خارجية معتمدة أو مزود التكنولوجيا أو مزود من الغير.
- 25. الضرائب ومجمل الضريبة**
- 25.1 تتحمل وحدك المسؤولية عن أمورك الضريبية.
- 25.2 ما لم يرد خلاف ذلك صراحةً، تكون جميع المبالغ الواجب دفعها من جانبك غير شاملة أي ضرائب مطبقة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ضريبة القيمة المضافة (أو أي ضريبة مماثلة)).
- 25.3 يحق للبنك أن يخصم من أي حساب أو يستقطع بأي شكل آخر مبلغ أي ضرائب مطبقة يلزم تحصيلها أو استقطاعها من قبل البنك.
- 25.4 إذا دفع البنك أي ضرائب مطبقة بالنيابة عنك، فعندئذٍ يحق للبنك أن يخصم من حسابك أي مبلغ و/أو ينبغي عليك فوراً تعويض البنك عن هذه الدفعة.
- 25.5 ينبغي دفع كافة المبالغ المقرر دفعها إلى البنك بالعملة المحددة (خالية وخالصة من أي خصم) وبدون أي استقطاع ((بما في ذلك في شكل أي ضريبة) أو مقاصة أو مطالبة مقابلة.
- 25.6 يلزم سداد جميع مدفوعاتك إلى البنك خالصة و خالية من أي خصم أو استقطاع ما لم يوجب القانون المعمول به إجراء هذا الخصم أو الاستقطاع. تتحمل أنت الضريبة المقتطعة.
- 26. خدمات الطرف الخارجي**
- 26.1 يجوز للبنك إحالة أو تزويدك بمعلومات عن خدمات الغير.
- 26.2 يجوز تقديم خدمات الطرف الخارجي وفقاً للأحكام والشروط المحددة لمزود الخدمات من الطرف الخارجي وقد تخضع لرسوم إضافية، والتي سيفصح لك عنها البنك وفقاً للقانون المعمول به.
- 26.3 تقبل جميع خدمات الطرف الخارجي على أساس "كما هي" وعلى مسؤوليتك الخاصة. لا يقدم البنك أي إقرار ولا أي ضمان أيًا كانت طبيعته، سواء أكان صريحاً أم ضمنيًا، ولا يتحمل البنك أي مسؤولية أيًا كانت طبيعتها فيما يتعلق بالآتي: (1) جودة أي خدمات من الطرف الخارجي أو قابليتها للتسويق أو مطابقتها أو ملاءمتها لأي استخدام أو غرض؛ أو (2) أي عروض أو إقرارات أو التزامات مقدمة لك من قبل أي من مزودي الخدمات من الطرف الخارجي.
- 26.4 تقر بأن دور البنك يقتصر على التسويق أو الترشيح ولا يكون البنك مسؤولاً عن أي التزام ينشأ عن علاقتك بمزودي الخدمات من الطرف الخارجي، بما في ذلك أي إهمال أو الإخلال بأي واجب قانوني أو واجب آخر أو عدم الالتزام بالأحكام والشروط المتعلقة بخدمات الطرف الخارجي، من جانب أي مزود خدمات من الطرف الخارجي و/أو أي طرف آخر مرتبط بأي شكل من الأشكال بخدمات الطرف الخارجي سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- 26.5 تقر صراحةً بأنه لن يكون أمامك سوى حق الرجوع على مزودي الخدمات من الطرف الخارجي وأنه لا يحق لك ممارسة حق المقاصة أو أي حق آخر ضد البنك.
- 26.6 إذا نشأ نزاع بينك وبين مزود الخدمات من الطرف الخارجي، فلا تتأثر التزاماتك تجاه البنك بأي شكل مهما يكن بحكم هذا النزاع أو بأي مطالبة معارضة أو حق مقاصة قد يكون مستحقاً لك ضد مزود الخدمات من الطرف الخارجي.



- 26.7 ينبغي عليك رفع أي مطالبات و/أو شكاوى و/أو نزاعات بشأن أي من خدمات الطرف الخارجي مع مزودي الخدمات من الطرف الخارجي ذي الصلة.
- 26.8 لا يعتبر البنك في أي وقت من الأوقات بمثابة المورد أو المصدر لأي من خدمات الطرف الخارجي ولا يعتبر البنك وكيلًا أو ممثلًا لأي طرف خارجي يقدم خدمات الطرف الخارجي ما لم يُذكر خلاف ذلك صراحةً من جانب البنك.
- 26.9 فيما يتعلق بأي منتجات تأمين مقدمة من خلال البنك حال تصرفه كوسيط: (أ) لا يقدم البنك أي مشورة متعلقة بالتأمين، ولا ينظم أو يضمن أو يصدر وثائق تأمين؛ و(ب) إذا قدم البنك وثائق تأمين، فعندئذٍ يتم ضمانها من قبل مزودي التأمين المعنيين.
- 27. الضمان**
- 27.1 قد يتعين عليك تقديم ضمان للقرض أو بطاقة الائتمان الخاصة بك.
- 27.2 يحتفظ البنك على سبيل الضمان للالتزاماتك بجميع الأوراق المالية أو السندات أو الأسهم أو الأوراق النقدية الخاصة بوثائق الشحن أو الذهب أو الأشياء الثمينة أو الممتلكات الأخرى أيًا كانت طبيعتها التي يحتفظ بها البنك باسمك أو التي تصبح في حيازته.
- 27.3 توافق على الاحتفاظ بهذه الممتلكات والوثائق في حيازة البنك كضمان للالتزاماتك لحين سدادك هذه الالتزامات بالكامل أو ما لم يوافق البنك على خلاف ذلك.
- 27.4 ترهن للبنك جميع الأموال أو الاستثمارات أو الأوراق المالية أو غيرها من السندات أو الأصول المحتفظ بها أو المقيدة في حسابك (حساباتك) لدى البنك من حين لآخر ("الأصول المرهونة").
- 27.5 توافق على اتخاذ أي إجراء (بما في ذلك إنفاذ أي وثائق أخرى) يحدده البنك لإنفاذ حق الضمان المقرر إنشاؤه بموجب البند المائل.
- 27.6 فيما يتعلق بالضمان الناشئ بموجب البند المائل، تقر وتقبل ما يلي:
- (أ) يخضع وصولك إلى الأصول المرهونة لأي قيود أو اشتراطات يحددها البنك أو يفرضها من حين لآخر؛
- (ب) أنه يجوز للبنك حظر كافة أشكال الوصول إلى أي أصول مرهونة في أي وقت من الأوقات؛ و
- (ج) أنه يجوز للبنك (دون استصدار أمر قضائي أو الحاجة إلى إخطارك) الخصم من أي حساب لسداد أي التزامات مستحقة وغير مدفوعة.
- 27.7 تقر وتقبل بأن الضمان الناشئ بموجب البند المائل (1) يُشكّل ضمانًا مستمرًا؛ و(2) يُصنف من الدرجة الأولى؛ (3) وتم إنشاؤه على جميع الأموال أو الاستثمارات أو الضمانات أو السندات أو الأصول الأخرى المحتفظ بها أو المقيدة في كل حساب، سواء في الوقت الحالي أم مستقبلاً؛ و(4) يُضاف إلى أي ضمان آخر حصل عليه البنك. يكون الضمان الناشئ بموجب البند المائل ساريًا وقابلًا للتنفيذ بغض النظر عن أي اندماج للبنك أو دمج أو أي تغيير يطرأ على النظام الأساسي للبنك.
- 27.8 تفوض البنك بتسجيل الضمان (على نفقتك الخاصة) الناشئ بموجب البند المائل في سجل الضمان. توافق على هذا التسجيل وتتنازل عن أي حق في الإخطار المسبق وتوافق على قبول أي إخطارات متعلقة بالتسجيل والضمان بموجبه بالوسائل الإلكترونية. تقر وتوافق أيضًا على الإفصاح عن معلومات الضمان في سجل الضمان المشار إليه.
- 27.9 لا يجوز لك - من دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك - حوالة أو رهن أو إنشاء أي حق ضمان أو حق ملكية آخر لصالح أي طرف خارجي على أي مبالغ مودعة لدى البنك أو الأصول المرهونة أو غيرها من أصولك التي تكون في حيازة البنك.
- 27.10 تفوض البنك أو أي طرف خارجي مناسب (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها) لزيارة مركز المسجل و/أو فروع عملك من أجل مناقشة و/أو تحصيل أي من التزاماتك التي أصبحت مستحقة.
- 27.11 يجوز للبنك تعيين طرف خارجي للتعامل معك فيما يتعلق بالتزاماتك وسيقوم بإخطارك وفقًا للقانون المعمول به. تفوض البنك بتزويد الأطراف الخارجية بأي معلومات أو وثائق متعلقة بك واتخاذ الإجراءات المناسبة بالنيابة عن البنك لتحصيل الالتزامات. تدفع جميع التكاليف المتعلقة بعمليات التحصيل بما في ذلك الأتعاب القانونية.
- 28. المقاصة**
- 28.1 يجوز للبنك وفقًا لتقديره الخاص والمطلق في أي وقت وبدون الحاجة إلى إخطارك استخدام:
- (أ) أي مبلغ مقيد في حساباتك سواء أكانت مفتوحة لدى البنك أو لدى فروعه أو أي كيان آخر في المجموعة على أي من حساباتك أو غير ذلك (أيًا كان نوعه، وسواء أكان مملوكًا لك وحدك أم بالتضامن مع غيرك، أينما وُجد وأيًا كانت العملة المقوم بها هذا الحساب)؛ و/أو
- (ب) أي من أصولك الأخرى الواقعة في عهدة أو تحت سيطرة البنك أو المجموعة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأوراق المالية أو السندات أو الضمانات الإضافية أو الأسهم أو وثائق الشحن أو العملات الورقية أو العملات المعدنية أو الذهب أو المقتنيات الثمينة والممتلكات الأخرى أيًا كانت طبيعتها.



لوفاء بأي من التزاماتك المستحقة للبنك (سواء أكانت هذه الالتزامات فعلية أم محتملة، وسواء أكانت أساسية أم إضافية، وسواء أكانت مشتركة أم منفردة).

28.2 طالما أن البنك يمارس حقه في المقاصة بموجب البند المائل على أي وديعة لأجل، فإنك تفوض البنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق بسحب المبالغ قبل نهاية المدة المتفق عليها بخصوص الوديعة لأجل. تدرك أنك تتحمل أي غرامات أو رسوم سحب مبكر نتيجة لهذا السحب المبكر وفقاً لجدول الرسوم.

29. حماية البيانات والسرية

- 29.1 ينبغي عليك قراءة والإحاطة علماً بإشعار الخصوصية الذي ينص على المعلومات التي يجمعها البنك وطريقة استخدامها وحقوقك في هذا الشأن.
- 29.2 تدرك أنه يجوز للبنك الاحتفاظ ببعض بياناتك الشخصية (بما في ذلك، عند الاقتضاء، المعلومات المتعلقة بالمستفيدين الحقيقيين والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و/أو المستخدمين المفوضين)، ببيانات صديقك أو قريبك (حسبما زودت البنك به) لغرض فتح حساباتك وإدارتها وتشغيلها و/أو تقديم الخدمات.
- 29.3 توافق على جمع بياناتك الشخصية (بما في ذلك، عند الاقتضاء، المعلومات المتعلقة بالمستفيدين الحقيقيين والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و/أو المستخدمين المفوضين) وتخزينها واستخدامها ونقلها (في شكل إلكتروني أو أي شكل آخر) من قبل المجموعة والجهات التابعة (داخل أو خارج دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها) والأطراف الخارجية لغرض فتح حساباتك وإدارتها وتشغيلها وتقديم الخدمات.
- 29.4 تدرك أن البنك سيتعامل مع الكيانات ذات الصلة بالبنك والأطراف الخارجية التي قد يكون كل منها خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. تسمح للبنك بمشاركة بياناتك السرية مع هذه الأطراف خارج دولة الإمارات العربية المتحدة وتقر بأنه يجوز الوصول إلى بياناتك السرية بموجب الإجراءات القانونية المنظورة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة في بعض الظروف.
- 29.5 علاوة على ذلك، مع مراعاة القانون المعمول به يجوز للبنك أن يرسل لك معلومات التسويق (مثل، النشرات الإخبارية أو معلومات المنتج أو دعوات الفعاليات) المتعلقة بالمنتجات والخدمات التي تهتمك، ويجوز للبنك استخدام بياناتك الشخصية لتقديم العروض إليك وتزويدك بأفضل خدمة ممكنة.
- 29.6 سيتم الاحتفاظ ببياناتك (بما في ذلك، عند الاقتضاء، المعلومات المتعلقة بالمستفيدين الحقيقيين والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و/أو المستخدمين المفوضين) فقط طالما كان ذلك ضرورياً وفقاً للقانون المعمول به.
- 29.7 تدرك أنه يجوز لك الاطلاع في أي وقت على البيانات وطلب معلومات إضافية بشأن تخزين البيانات ومعالجتها وطلب إجراء تعديلات ضرورية على البيانات أو رفض الموافقات أو إلغاؤها، بأي حال من الأحوال بدون تكلفة، بموجب إخطار البنك إلا إذا كان هذا الإلغاء غير مسموح به بموجب القانون المعمول به.
- 29.8 تفوض البنك والجهات التابعة له بالاتصال بك (أو أي طرف ثالث كنت قد زودت البنك بمعلوماته) بشأن طلب (طلبات) منتج خاص بك. تدرك أن هذا التفويض يلغي أي اتصال سابق من جانبك تطلب فيه من البنك عدم الاتصال بك (بأي وسيلة) فيما يتعلق بتلك المنتجات.
- 29.9 ترد المزيد من التفاصيل المتعلقة بجمع البيانات الشخصية ومعالجتها ونقلها والإفصاح عنها في إشعار الخصوصية المتاح على <https://www.emiratesnbd.com/en/data-privacy-notice>.
- 29.10 في حال كان لديك أي أسئلة متعلقة بمعالجة بياناتك الشخصية بموجب هذه الأحكام العامة أو قوانين حماية البيانات على مستوى العالم، فيرجى قراءة إشعار الخصوصية الخاص بالبنك المتاح على <https://www.emiratesnbd.com/en/data-privacy-notice>

30. المعلومات السرية

- 30.1 تدرك وتوافق على أنه يجوز للبنك، وفقاً لتقديره الخاص والمطلق، الإفصاح عن المعلومات السرية:
- (أ) إلى أي عضو في المجموعة (بما في ذلك موظفيه ومديره ومقاوليه ومساهمي) الذي يلتزم بواجب السرية؛
- (ب) إلى مستشاريه المهنيين الذي يلتزمون بواجب السرية تجاه البنك؛
- (ج) أي متنازل إليه أو محال إليه فعلي أو محتمل (أو أي وكيل أو مستشار لأي مما سبق) للبنك؛
- (د) إلى المصرف المركزي أو أي محكمة أو هيئة قضائية أو هيئة تنظيمية أو إشرافية أو شرطة أو سلطة ضرائب أو سلطة حكومية أو شبه حكومية أخرى تبسط اختصاصها القضائي على البنك؛
- (هـ) إلى سجل الضمان أو أي وكالات تصنيف ائتماني (بما في ذلك مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية) أو وكالة تصنيف أو شركة تأمين أو وسيط تأمين أو مزود مباشر أو غير مباشر للحماية الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالخدمات، وتقر تماماً بتبعات هذا الإفصاح على قدرتك على الوصول إلى المنتجات أو الخدمات المالية المستقبلية، سواء من جانب البنك أو من أي طرف آخر؛



- (و) إلى أي طرف يقدم لك خدمات بالنيابة عن البنك كوسيط؛
- (ز) إلى أي طرف يعتقد في حدود المعقول أنه يتصرف بالنيابة عنك بما في ذلك مستلمي المدفوعات أو المستفيدين من حسابك أو الوكلاء أو الوسطاء أو المراسلين أو بنوك الوكلاء أو غرف المقاصة أو نظم المقاصة أو التسوية أو الأطراف المقابلة في السوق أو مستودعات التداول أو المبادلة أو الإيداع أو البورصات أو الشركات التي يكون لك فيها مصلحة في الأوراق المالية (إذا احتفظ البنك بهذه الأوراق المالية من أجلك)؛
- (ح) إلى أي طرف بقدر ما يلزم لتقديم الخدمات وذلك تبعاً لمطلق تقدير البنك وحده؛
- (ط) إلى أي مزود خدمات من الطرف الخارجي؛
- (ي) عن طريق التعهيد إلى أي طرف خارجي، بما في ذلك الكيانات الخارجية تبعاً لتقدير البنك ووفقاً للقانون المعمول به (بما في ذلك مزودي الخدمة من الطرف الخارجي الذين يسهلون استخدامك لخاصية التحقق البيومتري للوجه للمصادقة على المعاملات من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول)؛
- (ك) حسبما يقتضيه القانون المعمول به؛
- (ل) حسبما هو منصوص عليه بأي شكل آخر في هذه الأحكام العامة؛
- (م) لأغراض أي إجراءات قانونية خارج الإمارات العربية المتحدة؛ و
- (ن) حسبما يكون مطلوباً للحفاظ على أو إنفاذ أي من حقوق البنك أو تدابير القانونية تجاهك.
- 30.2 تفوض البنك للحصول بشكل مستمر على المعلومات من مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية وسجل الإمارات لتسجيل الأصول المنقولة والمرهونة والبنوك وغيرها من المؤسسات المالية أو أي هيئة أخرى حسبما يراه البنك مناسباً بشأن شؤونك المالية وغير المالية والتي قد تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، بيانات تسهيلاتك المصرفية ومركزك المالي والدخل وأي معلومات أخرى متعلقة بك حسبما يراه البنك مناسباً بدون الحاجة إلى أي تفويض آخر منك.
- 30.3 ينبغي عليك أن تدرك أيضاً أن البنك قد يكون ملزماً بحكم القانون أو بمقتضى اتفاقية مبرمة مع سلطات الضرائب ذات الصلة للإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بك (أو، في حالة الأشخاص الاعتباريين، الإفصاح عن المالكين المباشرين وغير المباشرين لك أو عن أوصياك والمستفيدين) وعلاقتك بالبنك، بما في ذلك الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحسابات وغيرها من الخدمات المقدمة لك من البنك: (1) إلى سلطات الضرائب في البلد الذي يحتفظ فيه البنك بحساباتك، والتي قد تنقل هذه المعلومات إلى سلطات الضرائب في بلد آخر قد تخضع فيه للضرائب؛ أو (2) مباشرة إلى سلطات الضرائب في الولاية القضائية محل تأسيسك أو البلدان الأخرى حسبما يحدده البنك بشكل معقول أو يتعين علينا الافتراض في حدود المعقول أنك تخضع للضريبة. إذا كنت غير مقيم بدولة الإمارات العربية المتحدة، فعندئذٍ تطبق أحكام وشروط إضافية حسبما يحدده لك البنك من حين لآخر.
- 30.4 توافق على تقديم أي معلومات أو وثائق يطلبها البنك (بما في ذلك، عند الاقتضاء، المعلومات المتعلقة بالمستفيدين الحقيقيين والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و/أو المستخدمين المفوضين) وتتنازل عن أي حقوق سرية مطبقة بموجب حماية البيانات أو قانون السرية المصرفية أو القوانين المماثلة بخصوص المعلومات التي يجوز للبنك الإفصاح عنها بموجب البند المائل.
- 30.5 باستثناء الحالات التي لا يجوز فيها تقييد مسؤولية البنك أو استبعادها بموجب القانون المعمول به، لن يتحمل البنك أو الجهات التابعة له أي مسؤولية عن أي التزام بشأن أي إفصاحات مقدمة في ظل الظروف المنصوص عليها في البند المائل، أو أي ظروف مماثلة.

31. العقوبات والمتطلبات التنظيمية

- 31.1 تقر وتوافق على أن البنك يخضع لمتطلبات قانونية وتنظيمية صارمة.
- 31.2 تخلو هذه الأحكام العامة مما يلزم البنك بأداء أو يمنعه من أداء أي شيء قد يترتب عليه، في رأي البنك، إخلالاً بما يلي: (1) القانون المعمول به؛ أو (2) الأمر الصادر عن أي محكمة مختصة أو سلطة أخرى تبسط اختصاصها القضائي على البنك أو على أي عضو في المجموعة أو عليك؛ أو (3) واجب العناية؛ أو (4) العقوبات أو الحصار الاقتصادي أو المالي أو التجاري.
- 31.3 تدرك أنه يجوز للبنك اتخاذ أي إجراء أيًا كانت طبيعته للامتثال للقانون المعمول به، وقد يؤدي ذلك إلى التأخير في تنفيذ تعليماتك أو استلام الأموال الخالصة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

(أ) تعليق حسابك أو تجميده، أو حظر معاملاتك و/أو إيقافها؛

(ب) إغلاق حسابك؛

(ج) تعليق أو إنهاء استخدامك لأي خدمة؛

(د) التحقيق واعتراض المدفوعات من وإلى أي حساب (خاصة في حالة التحويلات الدولية للأموال)؛



- (هـ) التحقيق في مصدر أي أموال أو مستلمها المقصود؛
- (و) إجراء تحقيقات لبيان ما إذا كان الشخص يخضع لعقوبات من عدمه؛ و
- (ز) إبلاغ السلطات المختصة سواء في دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها عن أي أنشطة أو معاملات مشبوهة أو غير قانونية.
- 31.4 لن يتحمل البنك أي مسؤولية عن الأموال المجمدة لأي سبب مهما يكن.
- 31.5 كجزء من امتثاله لأي التزامات ضريبية، قد يتوجب على البنك و/أو الجهات التابعة له استقطاع ضريبة على أي مدفوعات من دخل من مصدر أمريكي، إضافة إلى جميع المتحصلات من بيع الأوراق المالية التي تحقق دخلاً مصدره أمريكي.
- 31.6 قد تخضع أي مدفوعات مسددة لك أو أموال محتفظ بها بالنيابة عنك للاستقطاعات التي يتوجب على البنك أو الجهات التابعة له إجراؤها أو تطبيقها من حين لآخر بشأن عدم امتثالك للالتزامات الضريبية المعمول بها أو الإخلال بالالتزامات ذات الصلة.
- 31.7 لا يُستحق لك أي مبلغ إضافي ولا يجوز الاحتفاظ به لصالحك من قبل البنك أو الجهات التابعة له للتعويض عن هذه الاستقطاعات المنفذة بموجب الالتزامات الضريبية المعمول بها.
- 31.8 توافق على أنه لكي يلتزم البنك بالقانون المعمول به وسياساته الداخلية، فإنه يجوز له اتخاذ أي إجراء أيًا كان، بما في ذلك حظر إيداعات أو استثمارات إضافية منك، أو رفض أو تأخير أي سحب و/أو فصل الأصول الموجودة في الحساب امتثالاً للقانون المعمول به أو السياسات الداخلية للبنك، وقد يُطلب من البنك أيضاً الإبلاغ عن مثل هذا الإجراء والكشف عن هويتك للمصرف المركزي أو أي حكومة دولية أو وطنية أو محلية أو جهة تنظيمية، كما توافق أيضاً على أنه يجوز للبنك تعليق دفع أو سحب العائدات أو اتخاذ الإجراءات الأخرى التي يراها البنك ضرورية للامتثال للقانون المعمول به أو السياسات الداخلية للبنك.
- 31.9 لا يتحمل البنك أو الجهات التابعة له أي مسؤولية عن أي التزام، ويتعين عليك تعويض البنك والجهات التابعة له وإبراء ذمتهم من أي التزام: (أ) ينشأ عن امتثاله/امتثالهم لأي قانون معمول به أو أي التزامات ضريبية أو أي اتفاقيات مبرمة مع السلطات الضريبية أو سياساته/سياساتها الخاصة؛ و/أو (ب) ينشأ عن أي إخفاق أو تقصير من جانب البنك أو الجهات التابعة له في الامتثال لالتزاماته/الالتزاماتها بموجب البند (أ) أعلاه، بسبب إخلالك أو عدم امتثالك لهذه الأحكام العامة و/أو القانون المعمول به؛ و/أو (ج) عن أي تأخير و/أو تعليق و/أو حجز و/أو تعليق و/أو أي عدم توفر للأموال ناتج عن عدم اتباع تعليماتك للدفع بسبب التزاماته/التزاماتها المتعلقة بالقانون المعمول به؛ و/أو (د) بشأن أي قرار بأن أي أموال أو حسابات أو استثمارات تشكل دخلاً من مصدر أمريكي أو قرارات أخرى تتعلق بالامتثال أو الإجراءات المتخذة للامتثال للالتزامات الضريبية المعمول بها وأن أي قرار أو إجراء يتخذه البنك أو الجهات التابعة له، أيًا كان نوعه، سيكون نهائياً وملزماً لك.

32. الإقرارات والضمانات والتعهدات

تقدم الإقرارات والضمانات التالية على النحو المبين في البنود 32,1 و32,2 و32,3 و32,4 لصالح البنك في بداية علاقتك مع البنك، وسوف تعتبر أنك قمت بتكرارها طوال مدة علاقتك مع البنك (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، وقت الاستفادة من القرض وطوال مدة القرض) واستخدامك للحساب و/أو الخدمة.

32,1 تقدم بموجبه الإقرارات والضمانات التالية:

- أ- أنه تم تأسيسك/تسجيلك حسب الأصول وأنت قائم أصولاً بموجب قوانين الولاية القضائية محل تأسيسك/تسجيلك؛
- ب- أن الالتزامات التي تم التعبير عن أنه يتعين عليك تحملها بموجب هذه الأحكام العامة هي التزاماتك القانونية والصحيحة والملزمة والنافذة؛
- ج- إن إبرامك لهذه الأحكام العامة وتسليمك لها وتنفيذك للمعاملات المنصوص عليها في هذه الأحكام العامة لا ولن يتعارض مع:

(1) أي قانون أو نظام ينطبق عليك أو على أي من الشركات التابعة لك؛

(2) أي أمر صادر عن أي سلطة حكومية أو سلطة أخرى أو أي حكم قضائي أو أمر أو قرار صادر عن أي محكمة لها سلطان عليك أو على أي من الشركات التابعة لك؛ أو

(3) أي اتفاق أو صك ملزم لك أو لأي من الشركات التابعة لك أو أصولك أو أصولهم؛

د- أنك تتمتع بالأهلية المعتبرة لإبرام هذه الأحكام العامة وتسليمها وتنفيذها، وأنت قد اتخذت جميع الإجراءات اللازمة لتمكينك من الدخول في هذه الأحكام العامة وتسليمها وتنفيذها وتنفيذ المعاملات المنصوص عليها فيها؛

هـ- أنه لن يتم تجاوز أي حد لصلاحياتك نتيجة لأي معاملة منصوص عليها في هذه الأحكام العامة؛

و- أنه تم الحصول على جميع التراخيص والموافقات والتصديقات والتصاريح المطلوبة أو المستحسنة لتمكينك من الدخول بشكل قانوني في هذه الأحكام العامة واستعمال حقوقك والامتثال لالتزاماتك بموجب هذه الأحكام العامة،



وأنها سارية بكامل الأثر والمفعول:

- ز- أنك لم تخفق بنفسك أو أي من الشركات التابعة لك في سداد ديونك/ديونهم عند استحقاقها، أو لم تقم بتعليق سداد أي من ديونك/ديونهم، أو الشروع (بسبب صعوبات مالية فعلية أو متوقعة) في التفاوض مع واحد أو أكثر من دائنيك/دائنيهم بهدف إعادة جدولة أي من مديونيتك/مديونياتهم؛
- ح- ألا تقل قيمة موجوداتك عن مطلوباتك، مع الأخذ في الاعتبار المطلوبات المحتملة والطارئة؛
- ط- أنه لم يتم الإعلان عن أي توقف فيما يتعلق بديونك أو مديونيات أي من الشركات التابعة لك؛
- ي- لا يتم اتخاذ أي إجراء مؤسسي أو إجراءات قانونية أو أي إجراء أو خطوة أخرى فيما يتعلق بما يلي:
 - (1) تعليق المدفوعات، أو تأجيل أي مديونية، أو تصفية، أو حل، أو إعسار، أو إفلاس، أو دخول في الإدارة الخارجية أو إعادة تنظيم (عن طريق ترتيب طوعي، أو ترتيبات صلح للحماية من الإفلاس أو غير ذلك) فيما يتعلق بك أو بأي من الشركات التابعة لك بخلاف ما يكون على سبيل التصفية أو إعادة التنظيم بدون إعسار؛
 - (2) التصالح أو التسوية أو الحوالة أو الترتيب مع أي من دائنيك أو دائني الشركات التابعة لك؛
 - (3) تعيين مصفي (بخلاف ما يتعلق بالتصفية دون إعسار) أو حارس قضائي أو حارس إداري أو مسؤول خارجي أو مدير جبري أو أي مسؤول مماثل فيما يتعلق بك أو بأي من الشركات التابعة لك أو أي من أصولك أو أصول الشركات التابعة لك؛ أو
 - (4) تنفيذ أي رهن على أي من أصولك أو أصول أي من الشركات التابعة لك، أو اتخاذ أي إجراء أو خطوة مماثلة أو التهديد بها فيما يتعلق بك أو بأي من الشركات التابعة لك؛
- ك- أنه لا يوجد أي مصادرة أو حجز أو استملاك أو نزع ملكية أو إجراء تنفيذي فعلي أو مهدد به فيما يتعلق بأصولك أو أي من أصول الشركات التابعة لك؛
- ل- أنك لم تقم أنت أو أي من الشركات التابعة لك بإشراك أو مكافأة أي شخص أو الإيعاز له بالمشاركة أو الإيعاز بمكافأته عن المشاركة في أي نشاط أو ممارسة أو سلوك لغرض أو فيما يتعلق بإحداث أداء غير لائق من قبل أي شخص في وظيفة أو نشاط معين؛
- م- أنك لم تقم أنت أو أي من الشركات التابعة لك بمخالفة أي قانون معمول به أو لن تستخدم أي حساب و/أو خدمة لغرض غير قانوني؛
- ن- أنه لا يحق لك ولا لأي من الشركات التابعة لك في أي ولاية قضائية المطالبة بالحصانة لنفسك أو لأي من ممتلكاتك أو أصولك فيما يتعلق بأي من التزاماتك بموجب هذه الأحكام العامة من التبليغ بالدعوى أو الاختصاص القضائي أو التقاضي أو الإجراءات التنفيذية أو الحجز (سواء قبل صدور الحكم القضائي، أو للمساعدة في التنفيذ أو غير ذلك) أو أي إجراء قانوني آخر؛
- س- إن إبرامك لهذه الأحكام العامة، وممارسة حقوقك والأداء والامتثال لالتزاماتك بموجب هذه الأحكام العامة، يكون بمثابة أعمال خاصة وتجارية يتم القيام بها وتنفيذها لأغراض خاصة وتجارية؛
- ع- أنك قمت، ببذل العناية الواجبة، بتحديد هويات جميع المستفيدين الحقيقيين لك ومصدر أموالك وأموال كل من المستفيدين الحقيقيين لك، وأنك تحتفظ بأدلة على أي من هذه الهويات وأي مصدر من هذا القبيل للأموال وأي عناية واجبة من هذا القبيل؛ و
- ف- أن أي معلومات و/أو نموذج توقيع و/أو وثائق قدمتها أو ستقدمها إلى البنك (أو قدمها أو سيقدمها طرف ثالث إلى البنك نيابة عنك) مكتملة وصحيحة ودقيقة وحديثة، وتفوض البنك وتوافق على قيامه بالتحقق من أي من هذه المعلومات و/أو الوثائق من أي مصادر يراها مناسبة.

32.2 تؤكد بموجبه امتثالك وتتعهد بمواصلة امتثالك لجميع الالتزامات القانونية والتنظيمية ذات الصلة بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) الالتزامات المتعلقة بمكافحة الرشوة والفساد والاحتيال وغسل الأموال والأنشطة الإرهابية وتقديم الخدمات المالية وغير المالية للأشخاص أو الكيانات الخاضعة لعقوبات.

32.3 تتعهد أيضاً للبنك بما يلي:

- (أ) أن الأموال المستخدمة لتمويل علاقتك بالبنك لم ولن يتم الحصول عليها في أي وقت من الأوقات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، من أنشطة غير قانونية ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أنشطة غسل الأموال وأنه لا يجوز استخدام عائدات هذه العلاقة في تمويل أي أنشطة غير قانونية في أي اختصاص قانوني أياً كانت طبيعتها؛
- (ب) أنك لم ولن تصبح: (1) موجوداً أو مقيماً في أي بلد خاضع للعقوبات؛ أو (2) كيان أو شخص يكون التعامل معه أو قد يكون مقيماً وفقاً للقانون المعمول به؛



- (ج) أنك لم ولن تكون بأي شكل من الأشكال: (1) مرتبطًا بشخص أو كيان؛ أو (2) تشارك بشكل مباشر أو غير مباشر في نشاط تجاري أيًا كان نوعه مع أي شخص أو كيان موجود أو مقيم في بلد خاضع للعقوبات أو متورطًا في نشاط غسل الأموال أو نشاط الحوالة أو تمويل الإرهاب أو تصنيع الأسلحة أو المتاجرة بها أو توريد قطع الغيار/المواد الكيميائية لمعدات الدفاع؛
- (د) لا يجوز لك استخدام: (1) أي خدمة؛ أو (2) أي أموال مودعة لدى البنك؛ أو (3) أي أموال أقرضها لك البنك أو ساهم بها أو منحها لك بأي شكل آخر؛ أو (4) أي أموال أخرى ناتجة عن علاقتك بالبنك فيما يتعلق بأي معاملة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، مع أي شخص أو كيان موجود أو مقيم في بلد خاضع للعقوبات أو لأي أغراض غير قانونية بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التهرب الضريبي أو التهرب الضريبي الحكومي.
- (هـ) لا يجوز لك، دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من البنك، تغيير وضعك القانوني أو ملكيتك أو طبيعة عملك أو اتخاذ أي خطوات لتغيير مسؤوليتك تجاه البنك.
- 32.4 توافق على اتخاذ كافة الإجراءات التي يطلبها البنك حتى يتسنى له أداء التزاماته القانونية والتنظيمية المنصوص عليها في هذه الأحكام العامة.
- 32.5 تتعهد بأنه يتعين عليك إخطار البنك على الفور كتابيًا إذا أصبح أو من المحتمل أن يصبح أي إقرار أو ضمان أو تعهد أو تأكيد وارد في هذا المستند، أو أي معلومات و/أو وثائق مقدمة بموجب هذا المستند، غير صحيح أو غير دقيق كليًا أو جزئيًا في أي وقت. أنت توافق على تقديم أي معلومات و/أو وثائق إضافية، إذا طلبها وعندما يطلبها البنك، وتوقيع وتسليم هذه المستندات المتعلقة بك وبالمالين المستفيدين والتي قد يطلبها البنك بشكل معقول لتحديد أهليتك لممارسة الأعمال مع البنك، للتحقق من دقة إقراراتك وضماناتك وتعهداتك الواردة هنا أو للائتمان لأي قانون معمول به أو السياسات الداخلية للبنك.
- 33. القانون الحاكم والاختصاص القضائي**
- 33.1 تخضع هذه الأحكام العامة وكل نموذج طلب فتح حساب أو الحصول على خدمة وكل بيان حقائق أساسية وكل مزايا خاصة، بما في ذلك أي التزامات غير تعاقدية تنشأ عنها أو فيما يتعلق بها، لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.
- 33.2 توافق أنت والبنك على الخضوع للاختصاص القضائي الحصري لمحاكم الإمارة ذات الصلة (باستثناء، مراعاة ما هو وارد في البند رقم 3-3 أدناه، محاكم مركز دبي المالي العالمي ومحاكم سوق أبوظبي العالمي) لتسوية أي نزاع ينشأ عن أو يتصل بهذه الأحكام العامة و/أو أي نموذج طلب فتح حساب أو الحصول على خدمة و/أو أي بيان حقائق أساسية و/أو أي مزايا خاصة بشرط أنه يجوز للبنك إقامة إجراءات أمام أي اختصاص قضائي آخر (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها) حسبما يراه مناسبًا. درءًا للشك ولمصلحة البنك فقط وفق تقديره وحده، تقرّ بموجبه إقرارًا لا رجعة فيه بالاختصاص القضائي لمحاكم مركز دبي المالي العالمي (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، محكمة الدعاوى الصغيرة) ومحاكم سوق أبوظبي العالمي (وأي قسم للدعاوى الصغيرة التابعة لسوق أبوظبي العالمي تعمل من وقت لآخر).
- 33.3 إذا قرر البنك رفع دعوى ضدك أمام:**
- (أ) محكمة الدعاوى الصغيرة، تقرّ أنت والبنك صراحةً بأنه يجوز رفع هذه الدعوى بحد أقصى قدره 1,000,000 درهم إماراتي أو بقيمة أكبر تقع ضمن اختصاص محكمة الدعاوى الصغيرة من حين لآخر.
- (ب) قسم الدعاوى الصغيرة بسوق أبوظبي العالمي، تقرّ أنت والبنك صراحةً على أنه يجوز تقديم هذه المطالبة بأي مبلغ قد يكون ضمن الاختصاص القضائي لقسم الدعاوى الصغيرة بسوق أبوظبي العالمي من حين لآخر.
- 33.4 جيء بالفقرتين أعلاه لمصلحة البنك فقط. لا يُمنع البنك من إقامة الإجراءات المتعلقة بأي نزاع معك أمام أي اختصاص قضائي خارج دولة الإمارات العربية المتحدة (ودرءًا للشك، يشمل ذلك أي اختصاص قضائي قد تكون فيه (أو سبق لك أن كنت) مسجلًا أو مؤسسًا أو اتخذت منه مقرًا اختياريًا أو دائمًا أو تمتلك فيه أصولًا).
- 33.5 في حدود ما يجيزه القانون المعمول به، يجوز للبنك إقامة أو إصدار أو البدء في أو متابعة إجراءات متزامنة في أي عدد من الاختصاصات القضائية بدون تقييد.
- 33.6 لغايات البند المائل، تقرّ إقرارًا لا رجعة فيه بالاختصاص القضائي لمحاكم أي مكان يختاره البنك لإقامة الإجراءات ضدك وتتنازل عن الدفع بعدم اختصاص هذه المحاكم.
- 33.7 بصرف النظر عن عنوانك المسجل:**
- (أ) تقبل بشكل نهائي التبليغ بالإعلانات القضائية بواسطة أي من الوسائل التي يحددها البنك وفق تقديره وحده (في حدود ما يجيزه القانون المعمول به) بشأن الإجراءات المقامة أمام أي محكمة أو اختصاص، ولن تشمل هذه الوسائل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:
- (1) البريد الإلكتروني أو الفاكس، البريد المسجل إلى عنوانك أو أي قنوات إلكترونية أخرى مقبولة؛
- (2) النشر في صحيفة يومية واحدة أو أكثر بدولة الإمارات العربية المتحدة أو في محل تأسيسك (حسب مقتضى الحال) أو أي مكان آخر يراه البنك مناسبًا، و/أو



- (3) أي وسائل اتصال أو إخطار أو نشر أخرى حسبما يجيزه القانون المعمول به للتبليغ بالإعلانات القضائية من حين لآخر:
- (ب) تقبل تلقي الإعلانات القضائية المرسلة من أي طرف يجيزه القانون المعمول به (ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، البنك بالأصالة عن نفسه و/أو من قبل أي طرف بالنيابة عن البنك، إذا وافقت المحكمة المختصة على التبليغ بالإعلانات القضائية عبر هذه الطريقة)؛
- (ج) تقر في حدود ما يجيزه القانون المعمول به أن التبليغ بالإعلانات القضائية يستوفي جميع متطلبات انعقاد الاختصاص الشخصي عليك وللمحكمة المختصة؛ و
- (د) توافق، بناءً على طلب البنك، على تعيين وكيل التبليغ والتبليغ بالإعلانات القضائية على نفقتك الخاصة الذي يعينه البنك لقبول الإعلانات القضائية المرسلة إليك.
- 33.8 يجوز للبنك استخدام نسخ أو مستندات مطبوعة أو نسخ إلكترونية من الفاكس أو البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية أو خدمة التراسل النصية ووسائل الاتصال الأخرى والبيانات وكذلك أيًا من سجلاتها، ومن ذلك سجلات المحادثات الهاتفية بينك وبين موظفي البنك كإثبات أمام أي محكمة أو هيئة تحكيم أو في أي دعاوى قضائية أخرى.
- 33.9 تنازل بشكل غير قابل للإلغاء عن كل حصانة (سواء على أساس السيادة أو غير ذلك) قد تتمتع بها أو لأي من أصولك أو عائداتك في أي اختصاص قضائي من:
- (أ) التبليغ بأي دعوى ضدك أو ضد أصولك؛
- (ب) أي إجراءات (سواء أكان ذلك للحصول على أمر زجري أو الأداء العيني أو التعويضات أو غير ذلك) التي قد يتخذها البنك ضدك أو ضد أصولك؛
- (ج) أي حجز على أصولك (سواء قبل الحكم أو بعده)؛ و
- (د) أي تنفيذ لحكم ضدك، وفي جميع الأحوال، تضمن أنه لا يجوز لك أو بأي شخص يتصرف بالنيابة عنك الدفع أو المطالبة أو التوجيه بالتمسك بهذه الحصانة في أي دعوى أو إجراءات أو فيما يتعلق بها

ب- الحسابات والخدمات

سينطبق عليك هذا القسم إذا كنت قد تقدمت بطلب فتح حساب أو فتحته أو حصلت على أي خدمة مذكورة في القسم (ب) المائل. ينبغي عليك قراءة هذا القسم بجانب الأقسام الأخرى التي قد تنطبق عليك بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، القسم أ (الأحكام العامة) والقسم هـ (القنوات) والقسم ز (قائمة المصطلحات).

1. الحسابات

1-1 مزايا الحساب وفتح حساب

- (أ) يقدم البنك أنواعًا مختلفة من الحسابات، لكل منها مزايا مختلفة حسبما يرد بيانه بمزيد من التوضيح في هذه الأحكام العامة والمزايا الخاصة المطبقة. ويجوز لك فتح حساب واحد أو أكثر.
- (ب) لفتح حساب، ينبغي عليك استيفاء معايير الأهلية المطبقة بشأن هذا النوع من الحساب وتزويد البنك بكافة النماذج والمعلومات والوثائق المطلوبة وفق الشكل الذي يقبله البنك.

1-2 أنواع الحسابات

(أ) الحساب الجاري

- (1) الحساب الجاري هو عبارة عن حساب إيداع نقدي مخصص للاستخدام اليومي يسمح بالإيداع النقدي فيه والسحب النقدي منه. لا يتم احتساب أي فائدة على الأرصدة الدائنة في الحساب الجاري ما لم يرد خلاف ذلك صراحة في المزايا الخاصة المطبقة.
- (2) لا يجوز فتح الحساب الجاري والاحتفاظ به إلا من كيان تم تأسيسه حسب الأصول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) حساب عند الطلب

- (1) الحساب عند الطلب هو حساب إيداع نقدي يسمح بالإيداع النقدي فيه والسحب النقدي منه.
- (2) قد يتم احتساب فائدة على الأرصدة الدائنة في الحساب عند الطلب، حسبما هو منصوص عليه في المزايا الخاصة المطبقة.

(ج) حساب الودائع لأجل



- (1) حساب الودائع لأجل هو حساب إيداع نقدي يتم فتحه لمدة زمنية متفق عليها بينك وبين البنك.
- (2) يتم احتساب فائدة على الوديعة لأجل في حساب الودائع لأجل وفقاً للسعر وبالطريقة المحددة في المزايا الخاصة المطبقة و/أو بيان الحقائق الرئيسية.
- (3) تخضع عمليات سحب كل أو بعض الوديعة لأجل قبل تاريخ الاستحقاق المتفق عليه لهذه الشروط التي يحددها البنك. وتقر وتقبل بأن أي سحب مبكر للوديعة لأجل قد يؤدي إلى تطبيق معدلات فائدة أقل وفرض رسوم أو غرامات سحب مبكر حسبما هو منصوص عليه في المزايا الخاصة.
- (4) في حالة عدم وجود أي تعليمات منك فيما يتعلق بحساب الوديعة لأجل ما لا يقل عن يومين (2) من أيام العمل قبل تاريخ استحقاق الوديعة لأجل ، سيتم تجديد الوديعة لأجل ، إضافة إلى الفائدة المستحقة ، لفترة مماثلة بمعدل الفائدة السائد في تاريخ ذلك التجديد.
- (5) ينشأ التزام البنك بسداد الوديعة لأجل في تاريخ الاستحقاق. يجوز للبنك ، وفقاً لتقديره المطلق ، الموافقة على السحب المبكر من حساب الوديعة لأجل.
- (6) يحتفظ البنك بالحق في تعديل موعد استحقاق الوديعة لأجل أو إغلاق الوديعة لأجل قبل الأوان إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب القانون المعمول به.

(د) حسابات أخرى

- (1) يجوز للبنك توفير أنواع أخرى من الحسابات لأغراض محددة والتي تخضع لأي مزايا خاصة مطبقة.

الإيداع في الحساب

1-3

- (أ) يجوز الإيداع في حسابك بطرق شتى، منها في ذلك إيداع النقود أو الشيكات لدى أحد الفروع أو من خلال ماكينة الخدمة الذاتية اعتماداً على نوع الحساب. سيقوم البنك بإيداع مبالغ نقدية أو شيكات في حسابك، والتي يجوز لك إيداعها، مع مراعاة أحكام أخرى من هذه الأحكام العامة.
- (ب) يجوز للبنك أن يضيف إلى حسابك أي مبلغ يتم إيداعه من قبل طرف ثالث.
- (ج) قد لا تتمكن من سحب أو الوصول إلى القيمة الكاملة للإيداع بسبب:
 - (1) قيام البنك بممارسة حقه في إجراء المقاصة ضدك أو ضد أي من الشركات التابعة لك.
 - (2) رسوم ومصاريف البنك الدافع أو أي بنك وسيط؛
 - (3) قيود الصرف؛
 - (4) الوقت اللازم لتسوية المبلغ المودع بالكامل؛ و/أو
 - (5) أي قيود أخرى تنطبق على الطرف المودع.

عملة الحساب

1-4

- (أ) يجوز لك طلب فتح حساب بعملة محددة ويجوز للبنك الموافقة على ذلك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق.
- (ب) سيحدد البنك عملة الحساب عند فتح الحساب.
- (ج) تُدفع أي فائدة مكتسبة أو مفروضة على أي رصيد في الحساب بعملة هذا الحساب. قد تكون أسعار الفائدة ذات الصلة بحسابات الدرهم الإماراتي أو حسابات العملات الأجنبية إيجابية (عندئذ تُضاف الفائدة في الحساب) أو سلبية (عندئذ تُقيد الفائدة على الحساب).
- (د) ينبغي عليك أن تدرك أنك تتحمل المسؤولية الكاملة عن الاحتفاظ بالحساب أو إجراء معاملة بعملة أخرى غير عملة الدرهم الإماراتي بما في ذلك المخاطر و/أو الخسائر و/أو الالتزامات التي تنشأ عن أي قيود تفرضها أي سلطة حكومية أو تنظيمية أو مراقبة الصرف أو تقلبات سعر العملة. تتحمل وحدك المسؤولية كما لا يتحمل البنك ولا الجهات التابعة له أي مسؤولية عن أي خسارة و/أو مسؤولية تنشأ عن أي تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية المرتبطة بالمعاملات التي تنطوي على أي عملات أخرى غير الدرهم الإماراتي.
- (هـ) تخضع جميع عمليات السحب النقدي من أي حساب لتوافر العملة لدى فروع البنك.
- (و) قد تخضع جميع المعاملات بالعملات الأجنبية لهامش العملة الأجنبية، ويتعين عليك أن تسدد للبنك جميع التكاليف أو النفقات التي يتكبدها نتيجة لهذه المعاملات.



الحسابات الخاملة

1-5

- (أ) يجوز للبنك اعتبار الحساب خامدًا إذا لم يتم قيد أي معاملات مدينة أو دائنة (بخلاف تلك المعاملات التي يقيد بها البنك) على هذا الحساب لفترة يحددها البنك واستوفى الحساب شروط عدم النشاط وفقًا للقانون المعمول به ("الحساب الخامد"). و سوف يخطر البنك بانتظام إذا كان الحساب يقترب حالة عدم النشاط وفقًا للقانون المعمول به.
- (ب) وسوف يخطر البنك بقراره بشأن اعتبار الحساب خامدًا، إذا لم يحصل البنك على رد منك ولم يتم تنفيذ أي معاملات من جانبك على الحساب، يجوز للبنك اتخاذ كافة الإجراءات التي يراها ضرورية وفقًا لسياساته والقانون المعمول به (بما في ذلك إخطار السلطات المختصة، ومن ذلك المصرف المركزي، بقراره بشأن اعتبار الحساب خامدًا وتحويل الأموال المقيدة في الحساب الخامد أو الأرصدة الأخرى غير المطالب بها إلى دفتر حساب خامد يمسكه البنك أو المصرف المركزي ووقف أو خفض وتيرة أي كشوف حسابات فيما يتعلق بالحساب الخامد). وعندئذٍ، فلا يتم احتساب فائدة من قبل البنك أو المصرف المركزي على المبالغ والأرصدة المحولة. دون الالتفات إلى أي تحويل إلى المصرف المركزي، لا يكون المصرف المركزي مسؤولاً أمامك نتيجة لهذا التحويل (بما في ذلك ما يتعلق بأي مطالبات بالفائدة أو العوائد الأرباح).
- (ج) يجوز لك إعادة تنشيط الحساب الخامد بموجب تقديم طلب بذلك إلى البنك. ولحين إعادة تنشيط الحساب الخامد، يجوز للبنك تطبيق إجراءات احترازية مثل رفض معاملات الخصم وتقييد الوصول إلى الحساب. ويستمر تراكم جميع الرسوم والمصاريف المستحقة للبنك وتظل واجبة الدفع منك.
- (د) يجوز لك من خلال الاتصال بالبنك المطالبة بالرصيد الدائن المحتفظ في الحساب الخامد أو الأرصدة الأخرى غير المطالب بها التي يحتفظ بها البنك. قد يطلب منك البنك تقديم بعض الوثائق لغايات التحقق من هويتك لأجل دفع هذه المبالغ لك.

الإفلاس أو الإعسار

1-6

- (أ) في حالة إفلاسك المؤسف أو إعسارك أو وفاة المالك الوحيد، يجوز للبنك الاستمرار في التصرف من حين لآخر بناءً على أي تفويض وارد على الحساب يحدد الأشخاص المفوضين حتى يتلقى البنك إخطارًا كتابيًا بإفلاسك أو إعسارك أو وفاة المالك الوحيد. يستمر البنك في سداد الديون والأرصدة الدائنة في الحساب حتى يتلقى البنك هذا الإخطار.
- (ب) ينبغي تقديم إخطارًا كتابيًا بوقوع أي حدث من الأحداث المذكورة أعلاه من قبل أي مستخدمين مفوضين باستخدام الحساب خلال موعد أقصاه عشرة (10) أيام بعد وقوع هذا الحدث.
- (ج) فور إخطار البنك بأي حالة مذكورة أعلاه، ينبغي على البنك التصرف وفقًا للقانون المعمول به وبحق للبنك ما يلي:
- (1) التوقف عن تقديم الخدمة (سواء أكان ذلك كليًا أم جزئيًا)؛ و/أو
- (2) حظر أو تجميد أي حساب باسمك (سواء أكان ذلك كليًا أم جزئيًا) اعتبارًا من تاريخ الإخطار لحين استلام البنك أمرًا من محكمة أو سلطة مختصة تبسط اختصاصها على البنك. يجوز للبنك في أي وقت يتم فيه حظر الحساب أو تجميده قبول الودائع في هذا الحساب وفقًا لهذه الأحكام العامة غير أنه لا يجوز إجراء عمليات سحب من الحساب إلا ما كان وفقًا للقانون المعمول به أو امتثالًا لأمر صادر من أي محكمة أو سلطة مختصة تبسط اختصاصها على البنك.

تعليق أو تجميد الحساب

1-7

- (أ) مع مراعاة القانون المعمول به، يحق للبنك وفقًا لتقديره الخاص والمطلق تجميد أو حظر المعاملات أو إيقاف الحساب أو الأموال المقيدة في الحساب في أي وقت في الحالات الآتية:
- (1) إذا رأى البنك وجود أي إخلال بالقانون المعمول به؛
- (2) إذا خالفت هذه الأحكام العامة أو أي مزايا خاصة؛
- (3) إذا كان الحساب مدينًا وعندئذٍ فإنك تكون ملزمًا بالدفع إلى البنك قيمة أي رصيد مدين إضافة إلى الفائدة وغيرها من الرسوم المطبقة؛
- (4) إذا استلم البنك تأكيدًا كتابيًا أو أي أدلة أخرى بالشكل الذي يرضيه تثبت إغلاقك؛
- (5) إذا استلم البنك أمرًا من أي محكمة أو سلطة تنظيمية أخرى تبسط اختصاصها على البنك بشأن تعليق الحساب أو تجميده أو حظره أو إيقافه؛
- (6) إذا اعتقد البنك أن الأموال المودعة في حسابك قد تم الحصول عليها بوسائل غير قانونية أو أن حسابك يُستخدم لإجراء معاملات مشبوهة (والتي يمكن أن تكون على أساس المعلومات المقدمة من الشرطة أو السلطة



التنظيمية/الحكومية ذات الصلة). وعندئذٍ يجوز للبنك أن يطلب منك تقديم ما يلزم من الوثائق للتحقق من مشروعية المعاملات ذات الصلة:

(7) إذا كان ذلك مطلوباً بموجب سياسات البنك أو القانون المعمول به؛ أو

(8) إذا كان هناك ثمة أسباب منطقية أخرى تدفع البنك للاعتقاد بضرورة القيام بذلك.

ينبغي عليك أن تدرك أن البنك لا يكون مسؤولاً عن أي خسارة تتكبدها نتيجة لتعليق أو تجميد أو حظر أو إيقاف أي حساب أو معاملات (حسب مقتضى الحال).

1-8 كشوف الحساب

- (أ) سوف يرسل لك البنك كشف حساب لكل حساب على أساس فترات محددة أو إتاحتك لك بطريقة أخرى (كما هو مطلوب)، وفي كل الأحوال وفقاً لسياسات البنك و/أو القانون المعمول به. تكون مسؤولاً عن الحفاظ على سرية جميع مراسلاتك مع البنك للرجوع إليها في المستقبل.
- (ب) يتم تسليم كشوف الحسابات من خلال قناة الإخطار التي تحددها أو بأي وسائل أخرى يستخدمها البنك من حين لآخر. يقع على عاتقك مسؤولية إعداد والحفاظ على ترتيبات الحماية المتعلقة بالوصول إلى واستخدام بريدك الإلكتروني وأنظمة الإنترنت ومراجعتها بانتظام. يعتبر أي كشف حساب يتم تسليمه إلكترونياً بمثابة كشف حساب يفي بالمتطلبات القانونية وفقاً للقانون المعمول به وفي، بالنسبة لجميع الأغراض، بالتزامات البنك المتعلقة بتسليمك كشف الحساب. يمكنك مشاهدة كشوف الحساب من خلال تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك.
- (ج) إذا كانت كشوف الحساب مرسلة إلكترونياً، تقر بأن البنك والجهات التابعة له لا يتحملون أي مسؤولية أمامك عن أي أضرار تتكبدها بشكل مباشر أو غير مباشر نتيجة للأخطاء أو التأخير في إرسال كشف الحساب أو التغيير أو الاستخدام غير المصرح به أو التلاعب بالبيانات الواردة في كشف الحساب أو غير ذلك فيما ينشأ عن تسليم كشف الحساب إلكترونياً أو غير ذلك.
- (د) ينبغي عليك مراجعة كل كشف حساب وإخطار البنك كتابياً بشأن أي تعارض في غضون ثلاثين (30) يوم عمل من تاريخ كشف الحساب (وفي حال عدم استلامك كشف الحساب أو إذا تعذر عليك الوصول إليه، عندئذٍ تبدأ هذه الفترة من تاريخ استلامك كشف الحساب ووصولك إليه بعد تقديم إخطار إلى البنك وفقاً للقسمة أ البند 6)، وإلا فسيعتبر كشف الحساب صحيحاً (مع مراعاة حق البنك في تصحيح أي خطأ) ومقبولاً من جانبك. لا يجوز لك بعد ذلك الاعتراض على كشف الحساب وتكون كشوف الحساب التي يحتفظ بها البنك بشأن وضع حساباتك نهائية وملزمة لك.
- (هـ) يقع على عاتقك مسؤولية إخطار البنك إذا لم تحصل على كشف الحساب أو إذا تعذر عليك بأي شكل آخر الوصول إليه خلال شهر واحد من التاريخ الذي كان ينبغي فيه استلام كشف الحساب أو جعله متوفراً لك. عند انقضاء هذه الفترة، فإنك تعتبر قد استلمت كشف الحساب وأُطلعت عليه. لن يتحمل البنك أي مسؤولية عن عدم استلامك كشوف الحساب أو تأخره في استلامها.

2. استخدام الحساب

2-1 استخدام الحساب

- (أ) لا يجوز استخدام الحساب إلا وفقاً لهذه الأحكام العامة والمزايا الخاصة المطبقة.
- (ب) ينبغي عليك استيفاء أي متطلبات للحد الأدنى للرصيد التي يحددها البنك ويخطر بك بها من حين لآخر. تدرك أنه يجوز للبنك فرض رسوم إذا لم يتم الحفاظ على الحد الأدنى للرصيد.
- (ج) ينبغي عليك دائماً ضمان توافر ما يكفي من الأموال في الحساب أو أي ترتيبات أخرى مع البنك من أجل تنفيذ تعليماتك.
- (د) يجوز للبنك الخصم من الحساب وتسمح له بذلك (في حالة عدم كفاية الرصيد بالسحب على المكشوف على الحساب) إذا قيد البنك أي أموال على الحساب بالخطأ، كيفما كان ذلك، دون أي مسؤولية على البنك. وتتنازل عن أي حق في تقديم أي مطالبة أو دعوى ضد البنك نتيجة لممارسة حقه بموجب هذا البند.
- (هـ) في حال السحب على المكشوف على حسابك، ستكون مسؤولاً عن سداد هذا المبلغ المسحوب على البنك عند الطلب. يجوز للبنك أن يطلب في أي وقت سداد كامل أو بعض المبلغ المسحوب وأي فائدة ورسوم ومصاريف والتزامات أخرى ذات صلة. وبالتالي، ينبغي عليك ضمان توافر أموال كافية لديك لتتمكن من السداد عند طلب البنك. يحق للبنك فرض فائدة على أي مبلغ مسحوب على المكشوف بالسعر الذي يحدده من حين لآخر وتحتسب هذه الفائدة وفقاً لسياسة البنك وتخصم من الحساب على فترات يحددها البنك. يستخدم البنك أي دفعة مسددة من جانبك في حساب السحب على المكشوف أولاً لسداد الفائدة والرسوم الأخرى المطبقة على السحب على المكشوف وبعد ذلك لسداد أصل مبلغ السحب على المكشوف. يحتفظ البنك بالحق في تغيير سعر الفائدة المطبق، وفقاً لتقديره الخاص والمطلق ومع مراعاة سعر الفائدة السائد في السوق، بموجب تقديم إخطار وفقاً للقانون المعمول به.

2-2 العملة الأجنبية



- (أ) يجوز للبنك السماح بإجراء أي معاملة بموجب أي حساب مملوك لك بأي عملة غير عملة هذا الحساب. يحق للبنك في جميع الأوقات تحويل أي مبلغ بعملة غير عملة الحساب إلى عملة هذا الحساب.
- (ب) ستكون جميع أسعار صرف العملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة لدى البنك وقت تنفيذ معاملة العملة الأجنبية ذات الصلة من قبل البنك حسبما يتم الكشف عنه لك وفقاً للقانون المعمول به. يحتفظ البنك بالحق في فرض رسوم و/أو عمولة على أي من هذه التحويلات.
- (ج) يجوز فرض رسوم على أي تعليمات أو معاملات منفذة في الحساب تكون بعملة غير عملة الحساب والتي سيتم الإفصاح عنها لك وفقاً للقانون المعمول به.

2-3 أدوات الدفع

- (أ) ما لم يكن محظوراً من قبل المصرف المركزي أو القانون المعمول به، يجوز للبنك قبول الشيكات أو غيرها من أدوات الدفع المماثلة لإيداعها في حسابك إذا حُررت الشيكات أو أدوات الدفع لصالحك أو تم تظهيرها بأي شكل آخر تبعاً لأمرك. لن يقبل البنك شيكات صادرة من الغير لتكون بمثابة إيداع أولي في حساب جديد إلا في حالات نادرة. وعند استلام الشيكات أو غيرها من أدوات الدفع الأخرى للتحويل، يتصرف البنك فقط كوكيل تحصيل لك ولا يتحمل أي مسؤولية عن تسهيل هذه الشيكات أو الأدوات. سوف يخطر البنك في حال عدم قبول أداة الدفع أو عدم تسويتها. ولن يكون البنك مُلزماً بإخطار أو اتخاذ أي إجراء ضد الغير.
- (ب) لن تكون متحصلات أي شيكات أو غيرها من أدوات الدفع متاحة للسحب إلى أن يتم استلامها وتسويتها بالفعل من قبل البنك. دون الإخلال بأي من حقوق البنك بموجب القانون المعمول به وبالإضافة إليها، إذا لم يستلم البنك مبلغ دفع أي شيك أو غيره من أدوات الدفع المماثلة، فيجوز له خصم هذا المبلغ من حسابك إذا كان قد سبق قيده في حسابك، دون الحاجة إلى إخطارك بذلك (سواء كان من الممكن إرجاع الشيك نفسه أم لا) و/أو ينبغي عليك سداد هذا المبلغ على الفور في غضون ثلاثة (3) أيام من تاريخ طلب البنك.
- (ج) إذا كان البنك يقبل شيكات بعملة أجنبية للإيداع، فإنك تدرك بأن قوانين الاختصاص القضائي الكائن به البنك المسحوب عليه سوف تُطبق ويجوز إرجاع الشيكات إذا تبين ارتكاب أي شكل من أشكال الاحتيال لمدة سبع (7) سنوات من تاريخ القيد. وتذكر وتقبل بأنك المسؤول عن أي إرجاع للشيكات بالعملة الأجنبية بصرف النظر عن وقت حدوث الإرجاع.
- (د) لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن فقدان أي شيكات أو غيرها من أدوات الدفع أو تشويهاها أو عدم صرفها، ولا عن الإخفاق في القيد أو التأخير في عرض منح مهلة، أو أي تأخير في القيد في الحساب أو عدم صرف وإرجاع الشيكات وغيرها من أدوات الدفع.
- (هـ) يقبل البنك جميع الشيكات أو غيرها من أدوات الدفع المماثلة المودعة للتحويل شريطة تحملك المسؤولية الكاملة عن أصالة التظهير والتوقيعات الممهور عليها وسريتها وصحتها. ويتم تقديم خدمة البنك كوكيل تحصيل على مسؤوليتك ولا يتحمل البنك أدنى مسؤولية عن التأخير أو الفقدان الذي ينشأ أثناء نقل الشيكات أو غيرها من أدوات الدفع المماثلة.
- (و) إذا رأى البنك أن أي شيك أو غيره من أدوات الدفع المماثلة التي وافق البنك على إيداعها في حسابك كانت احتيالية، فعندئذٍ يحتفظ البنك بالحق وتسمح له بالخصم من حسابك (والسحب على المكشوف من حسابك في حال عدم كفاية الرصيد) مبلغاً يصل إلى ويتضمن قيمة هذا الشيك أو أداة الدفع الأخرى المماثلة، دون أدنى مسؤولية.
- (ز) بالنسبة لأي تسهيلات تستفيد منها والشيكات الصادرة لصالح البنك بخصوص هذه التسهيلات، إذا تم تقديم أي شيكات مؤجلة الدفع إلى البنك ولكن لم يقدمها البنك، حينئذٍ يقدم البنك عند صرف أي التزامات ذات صلة بك بالكامل خطاب مخالصة في غضون سبعة (7) أيام من طلب تأكيد الإفراج مع إتلاف الشيكات المحتفظ بها وفقاً لسياسة البنك والقانون المعمول به ما لم تطلب من البنك إرجاع هذه الشيكات.

- (ح) إذا كنت قد طلبت شيكات مصرفية و/أو أوامر دفع عند الطلب الصادرة مقابل وديعة نقدية أو عن طريق الخصم من حسابك ولم يطالب بها المستفيد وظلت غير مطالب بها من جانب المستفيد أو من جانبك لمدة سنة (1) واحدة، فعندئذٍ سيتم اعتبارها أدوات غير مطالب بها. يبذل البنك أفضل ما بوسعه للإبلاغك بشأن الأدوات غير المطالب بها وفي حال عدم استلام البنك أي مطالبات في غضون ثلاثة (3) أشهر من هذا الاتصال، فسيتم نقل الأرصدة الخاملة إلى حساب الأرصدة غير المطالب بها المحتفظ به لدى البنك وإذا ظلت هذه الأرصدة غير مطالب بها لمدة خمس (5) سنوات من تاريخ الإصدار، فسيتم تحويل هذه الأرصدة الخاملة إلى المصرف المركزي.

2-4 تحويلات الأموال

- (أ) يجوز للبنك أن يسمح لك بإجراء تحويلات الأموال على المستويين المحلي والدولي من حين لآخر. يمكن إجراء تحويلات الأموال شخصياً من خلال زيارة أحد فروع البنك أو من خلال القناة الإلكترونية.
- (ب) قد تكون هناك حدود للمعاملات والحجم والتي تخضع للتغيير تبعاً لتقدير البنك المطلق بمفرده وفقاً للقانون المعمول به والسياسات الداخلية للبنك.



- (ج) قد لا تكون تحويلات الأموال في جميع الأوقات فورية وأن الأمر قد يستغرق يوم عمل واحد (1) أو أكثر (باستثناء أي عطل رسمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والبلد الكائن فيه حساب المستفيد) حتى يتسلم المستفيد الأموال محل التحويل.
- (د) يتم خصم تحويلات الأموال التي تنفذها عبر القناة الإلكترونية من حسابك على الفور.
- (هـ) يجوز للبنك تأخير أو رفض معالجة أو إكمال تحويل الأموال (ولن يتحمل أي مسؤولية تجاهك عن هذا التأخير أو الرفض) في الحالات التالية:
- (1) عدم وجود أموال كافية في حسابك؛
 - (2) عندما يتجاوز تحويل الأموال الحد الذي يحدده البنك من وقت لآخر؛
 - (3) أن يكون لدى البنك سبب للاعتقاد بأن تحويل الأموال سوف أو يحتمل أن يشكل مخالفة للقانون المعمول به؛
 - (4) عندما لا يجوز للبنك القيام بذلك بموجب القانون المعمول به أو السياسات الداخلية للبنك؛
 - (5) عندما يشتبه البنك أو يكون لديه سبب للاعتقاد بأن حسابك قد يكون عرضة لسوء الاستخدام أو غسل الأموال أو نشاط احتيالي؛
 - (6) إذا لم يتم تقديم جميع المعلومات اللازمة لإكمال تحويل الأموال أو عندما تكون غير صحيحة (بما في ذلك المعلومات المطلوبة من قبل البنك المستفيد أو أي وسطاء)؛
 - (7) إذا تعين على البنك الامتثال لأمر قضائي أو أي قانون معمول به أو السياسات الداخلية للبنك؛
 - (8) إذا قدمت تعليمات إلى البنك بإيقاف تحويل الأموال؛
 - (9) إذا لم يكن الحساب المعين للمستفيد مفتوحاً لدى البنك المستفيد؛
 - (10) إذا لم تكن تفاصيل حساب المستفيد المسجلة لدى البنك المستفيد أو الفرع جزءاً من نظام المقاصة؛
 - (11) في حال عدم التزامك بهذه الأحكام العامة؛
 - (12) في حال وجود أي أسباب تسبب أو تساهم في التأخير أو الرفض ويكون البنك المستفيد أو أي بنك وسيط أو مؤسسة أخرى مسؤولاً عنها؛ و/أو
 - (13) وجود أي سبب وجيه آخر للتأخير أو الرفض.
- (و) إذا كان حساب المستفيد خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ولتجنب التأخير و/أو إعادة الأموال و/أو فرض الرسوم ذات الصلة، يجوز للبنك أن يطلب منك تقديم تفاصيل حساب المستفيد الخاصة بالحسابات في تلك الدولة.
- (ز) قد تُطبق رسوم وفقاً لجدول الرسوم.
- (ح) ما لم يرد خلاف ذلك، يتحمل المستفيد جميع الرسوم المتكبدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.
- (ط) ما لم تخطر البنك بذلك صراحةً، يتم إجراء التحويلات بعملة البلد الذي يتم الدفع فيه.

معلومات إضافية عن تحويلات الأموال

- (ي) تكون جميع التحويلات المالية على مسؤوليتك الكاملة. كجزء من التزاماته التنظيمية، يفحص البنك جميع المدفوعات الصادرة ورسائل التلكس و/أو السويفت و/أو نظام تحويل الأموال الإماراتي (حسب مقتضى الحال) للتأكد من عدم إخلال الدفع بأي قانون معمول به. وكجزء من هذا الالتزام، يحتفظ البنك ووكلاؤه ومراسلوه بالحق في طلب معلومات إضافية منك بشأن المستفيد والغرض من التحويل ولا يجوز إتمام التحويل أو معالجته لحين تقديم المعلومات المطلوبة.
- (ك) ينبغي عليك أن تدرك بأن تحويلات الأموال تتطلب الاستعانة بأنظمة إلكترونية وشبكات وأطراف خارجية (بما في ذلك البنوك الوسيطة) التي تقع خارج نطاق سيطرة البنك. لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي تأخير أو إخفاق أو أخطاء أو أوجه قصور أخرى في تنفيذ أي تحويلات أو معالجتها أو إتمامها بسبب أي نظام إلكتروني أو شبكة أو تصرفات أي طرف خارجي (بما في ذلك أي بنك وسيط أو جهة تنظيم أجنبية). وتقع على عاتقك المخاطر الكامنة في هذه التحويلات بالكامل.
- (ل) ينبغي عليك رد الأموال إلى البنك في حالة أي مدفوعات زائدة عرضية من قبل البنك.
- (م) قد يتم إجراء تحويلات الأموال الخاصة بك حتى عند وفاة المستفيد أو فقدان أهليته أو إعلان إفلاسه.
- (ن) ينبغي أن تدرك بأن البنك غير مسؤول ولن يكون مسؤولاً أمامك إذا تم حظر الأموال بسبب حظر دولي. سيتم تنفيذ



أي تحويلات إلى حسابات في البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط بناءً على رقم الحساب المصرفي الدولي (أبيان) الخاص بالمستفيد ورمز تعريف البنك. ولن يستخدم البنك جميع المعلومات الأخرى المقدمة مثل اسم المستفيد والتفاصيل الأخرى ولن يتحمل البنك أي مسؤولية في حال وجود تعارض بين الاسم / ورقم الحساب المصرفي الدولي (أبيان).

(س) في تاريخ الدفع، يحتفظ البنك بالحق في تحديد أولوية طلبات تحويل الأموال مقابل أي طلبات دفع أخرى مقدمة أو أي ترتيبات دفع أخرى مع البنك. ويحق للبنك عدم معالجة أو إكمال تحويل الأموال إذا كان يعتقد، بعد تحديد أولوية الدفعات، إمكانية أن يتم السحب على المكشوف من حسابك.

(ع) لن يقوم البنك بالرد أو المشاركة في الاستفسارات أو النزاعات أياً كان نوعها والتي قد تنشأ بينك وبين المستفيد.

3. الخدمات

3-1 بطاقة الخصم

(أ) مع مراعاة القانون المعمول به وبناءً على طلبك و/أو موافقة البنك، يجوز للبنك إصدار بطاقة خصم وفقاً لتقديره الخاص والمطلق. يجوز استخدام بطاقات الخصم لإجراء المعاملات حيثما يتم قبول بطاقات الخصم (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، شخصياً أو من خلال الإنترنت أو بواسطة الهاتف أو بأي وسائل أخرى مع أو بدون وجود مادي لبطاقة الخصم) أو لإجراء عمليات السحب أو التحويلات أو الخصم المباشر باستخدام ("أجهزة الصراف الآلي"). تخضع بطاقات الخصم لهذه الأحكام العامة وأي مزايا خاصة.

(ب) يجوز للبنك إرسال بطاقة الخصم إليك على العنوان المقيم في سجلاته أو العنوان الذي تقدمه للبنك وفق الشكل الذي نرتضيه.

(ج) إذا تجاوزت حد بطاقة الخصم لحساب بطاقة الخصم الخاص بك لأي سبب مهما يكن، عندئذ:

(1) يجوز رفض المعاملات على بطاقتك؛

(2) يتم اعتبارك قد قدمت طلباً رسمياً للحصول على موافقة البنك لمنحك السحب على المكشوف ويكون للبنك التقدير المطلق للموافقة على هذا الطلب أو رفضه؛

(3) تكون ملزماً بدفع أي رسوم أو فوائد للبنك فيما يتعلق بمبلغ السحب على المكشوف؛ و

(4) يصبح مبلغ السحب على المكشوف مستحقاً وواجب الدفع فوراً.

(د) يرجى قراءة والإطلاع بنفسك أيضاً على البند 1 من القسم (د) الذي ينطبق على جميع البطاقات.

3-2 الشيكات

(أ) يجوز لك طلب الحصول على دفتر شيكات ويجوز للبنك إصداره لك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق. كما يجوز للبنك إصدار دفتر شيكات فيما يتعلق بأي حساب جارٍ وفي حال إصداره، يتم إرسال دفتر الشيكات بالبريد الإلكتروني أو بالبريد السريع على عنوانك الذي قدمته لنا مع تحملك المسؤولية الكاملة وبدون أدنى مسؤولية على البنك. يجوز للبنك بناءً على طلبك جعل دفتر الشيكات متوفراً للاستلام الفعلي من جانبك في فرع محدد للبنك.

(ب) ينبغي عليك الاحتفاظ بدفتر الشيكات في مكان آمن للتأكد من عدم إساءة استخدامه أو جعله عرضة للاستخدام الاحتيالي. في حال فقدان أو سرقة دفتر الشيكات أو أي شيك (شيكات)، ينبغي عليك فوراً إخطار السلطات المختصة وتزويد البنك على الفور بإخطار كتابي وفقاً للبند 6 من القسم أ متبوعاً بإبلاغ الشرطة لإيقاف صرف الشيك (الشيكات) المفقود أو المسروق. لحين استلام البنك هذا الإخطار، فإنك تتحمل المسؤولية عن أي شيك مسحوب على حسابك الجاري.

(ج) يجوز إضافة قيمة الشيكات المودعة بواسطتك، بخلاف الشيكات مؤجلة السداد أو المسحوبة في مواقع لا يوجد بها فرع للبنك، مؤقتاً إلى حسابك، بشرط صرف مبالغ الشيكات.

(د) لن تكون متحصلات الشيكات المعتمدة متاحة للسحب بواسطتك إلا عند صرفها واستلامها من قبل البنك بأموال خالصة؟

(هـ) يحق للبنك فرض رسوم على الشيكات المرتجعة بدون صرف. إذا تم إرجاع الشيكات بسبب عدم كفاية الرصيد في حسابك الجاري أو إذا لم يصرف البنك سوى جزء من قيمة الشيك بسبب عدم كفاية الرصيد في حسابك الجاري، فيجوز للبنك تحصيل أي شيكات غير مستخدمة من طرفك والإبلاغ عن اسمك وبيانات الشيك لدى المصرف المركزي أو مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية أو أي سلطة مختصة من دون الحاجة إلى إخطارك أو تحمل أي مسؤولية على طرف البنك. إذا تم إرجاع أي شيكات صادرة من جانبك، فقد يؤدي ذلك إلى تصنيف ائتماني سلبي قد يؤثر على قدرتك على الحصول على تمويل في المستقبل.



- (و) توافق على أنه لا يجوز قبول أي تعليمات صادرة بوقف صرف أي شيك إلا ما كان وفقاً للقانون المعمول به وسياسة البنك. أمثالاً للقانون المعمول به، لن يقبل البنك إيقاف صرف أي شيك إلا في حال فقدان هذا الشيك أو سرقة أو عند إفلاس حامله بشرط تقديم بلاغ الشرطة إلى البنك. توافق على أن البنك لا يتحمل أي مسؤولية إذا أخفق في الامتثال لتعليماتك أو عن أي عواقب وتكلفة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأتعاب القانونية والغرامات والتي قد تنشأ عن امتثال البنك لهذه التعليمات.
- (ز) يحتفظ البنك بالحق في رفض صرف أي شيك لا يفي بمتطلبات البنك أو متطلبات المصرف المركزي أو أي قانون معمول به.
- (ح) يحتفظ البنك بالحق في رفض صرف أي شيك يرجع تاريخه لمدة تزيد على ستة (6) أشهر.
- (ط) في حال رفض أي شيكات لأي سبب مهما يكن بعد إضافة قيمتها إلى حسابك، يحق للبنك عكس القيد الدائن عن طريق خصم القيمة المقابلة من الحساب بما في ذلك أي رسوم وفائدة ذات صلة بالسعر السائد للفترة من تاريخ القيد الدائن حتى تاريخ عكس القيد الدائن. إذا لم يتمكن البنك من استرداد هذه المبالغ لأي سبب مهما يكن، تتعهد بدفعها إلى البنك فوراً عند طلب البنك.
- (ي) يحق للبنك الخصم من حسابك الجاري مبلغ أي شيكات صادرة من جانبك.
- (ك) يجوز عمل صور رقمية أو تمثيل إلكتروني للشيكات أو التقاطها واستخدامها من قبل المؤسسات المالية، بما فيها البنك، والمشاركة في تبادل ومقاصة الشيكات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبالتالي، فقد يتم إتلاف الشيكات الأصلية وعدم إرجاعها إليك. ويحق للبنك التصرف بناءً على هذه الصورة الرقمية أو النسخ الإلكترونية للشيك كما لو كان شيكاً أصلياً.
- (ل) ينبغي عليك ضمان ألا يتجاوز إجمالي مبلغ الشيك المُحرَّر على حسابك الجاري الرصيد الدائن المتوفر في هذا الحساب الجاري في أي وقت من الأوقات. يجوز للبنك إجراء دفعات جزئية تصل إلى قيمة الرصيد الدائن في حسابك الجاري إذا كان ذلك مقبولاً لحامل الشيك.
- (م) إذا كنت المستفيد من شيك مرتجع بسبب عدم كفاية الرصيد، يحق لك قبول السداد الجزئي لهذا الشيك، عن طريق الاتصال مباشرة بالبنك المسحوب عليه للمضي قدماً في إجراءات السداد الجزئي.
- (ن) إذا قدمت شيكاً غير مؤرخ إلى البنك بشأن أي حساب أو خدمة، فإنك تسمح للبنك بإدراج التاريخ في هذا الشيك وتقديمه للدفع في التاريخ المدرج لسداد أي التزامات.

3-3 الشيكات المصرفية المصدقة

- (أ) يحق لك طلب شيك مصرفي مصدق يُدفع لأمر مستفيد محدد للدفع والتقديم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. يحق للبنك أن يخصم من حسابك مبلغ أي شيك مصرفي مصدق طلبته في تاريخ إصداره أو قبل ذلك.
- (ب) إذا كان رصيد حسابك المعين أقل من مبلغ الشيك المصرفي المصدق المطلوب، يحق للبنك رفض إصدار الشيك المصرفي المصدق.
- (ج) بمجرد الإصدار، لا يجوز إلغاء الشيك المصرفي المصدق إلا تبعاً لتقدير البنك. إذا رغبت في إلغاء الشيك المصرفي المصدق، فينبغي إعادة الشيك المصرفي المصدق الأصلي إلى البنك قبل الإلغاء. يحق للبنك خصم جميع المبالغ المستحقة له بشأن إلغاء الشيك المصرفي المصدق قبل قيد رصيد (إن وُجد) مبلغ أي شيك مصرفي مصدق في حسابك.
- (د) ينبغي عليك تقديم بلاغ شرطة مسوَّغ إضافة إلى تعويض وفق الشكل الذي يطلبه البنك إذا تمت سرقة الشيك المصرفي المصدق أو فقدانه. وبناءً على ذلك، يحق للبنك إلغاء الشيك المصرفي المصدق وخصم جميع المبالغ المستحقة له بشأن إلغاء الشيك المصرفي المصدق قبل قيد رصيد (إن وُجد) مبلغ أي شيك مصرفي مصدق في حسابك.
- (هـ) إذا طلبت شيك مصرفي مصدق بعملة مختلفة عن عملة حسابك المعين، سيتم احتساب المبلغ المخصوم من حسابك المعين بالرجوع إلى سعر الصرف في تاريخ إصدار البنك للشيك المصرفي المصدق.
- (و) لا يستحق المستفيد من الشيك المصرفي المصدق القيمة الاسمية الكاملة للشيك المصرفي المصدق بسبب الرسوم والمصاريف وسعر الصرف الذي قد يتم تطبيقه عند تقديم الشيك المصرفي المصدق للصرف.

3-4 السعر التفضيلي لأسعار صرف العملات الأجنبية

- (أ) قد يقدم لك البنك أسعاراً تفضيلية لمعاملات الصرف الأجنبي من وقت لآخر عند تقديمك للطلب، بالشكل والمضمون المقبولين للبنك.



- (ب) يمكنك الاستفادة من عرض لسعر صرف تفضيلي ("العرض التفضيلي") من خلال معاملة واحدة أو من خلال معاملة (معاملات) متعددة.
- (ج) إذا لم يتوفر لديك الرصيد الكافي في الحساب ذي الصلة، يحق للبنك عدم تنفيذ معاملة الصرف الأجنبي الخاصة بك.
- (د) تفوض البنك بأن يخصم من حسابك (حساباتك) أي خسارة أو تكلفة قد يتحملها البنك بسبب عدم الاستفادة من أي صفقة صرف العملات الأجنبية الخاصة التي حجزتها أنت أو حجزها البنك، بصفته وكيلًا أو مراسلًا نيابةً عنك.
- (هـ) تدرك وتوافق على أن يُنظر إلى جميع الصفقات التي لم يتم تنفيذها أو التي تم إلغاؤها جزئيًا أو كليًا بمثابة عدم استفادة. يجوز إلغاء الصفقة لعدم الاستفادة في أي وقت بعد يومي عمل (2) وسيتم خصم أي سعر صرف وخسائر أخرى ذات صلة تلقائيًا من حسابك.
- (و) سيتم حجز أي عرض تفضيلي لمدة يومي عمل (2) بعد إرسال البنك للعرض، وبعد ذلك التاريخ يجوز إلغاؤه في أي وقت وفقًا لتقدير البنك الوحيد والمطلق. وقد يترتب على عدم الاستفادة أو أي تمديد مطلوب بعد يومي (2) عمل قيام البنك بالخصم من حسابك (حساباتك) أي خسائر ذات صلة.

3-5 الخدمات الإضافية

يحق للبنك أن يقدم لك خدمات إضافية وفقًا لتقديره الخاص والمطلق من حين لآخر. تخضع هذه الخدمات الإضافية للأحكام والشروط والأسعار التي يخطر بها البنك.

ج- القروض

تنطبق عليك أحكام هذا القسم إذا كنت قد تقدمت بطلب للحصول على قرض أو حصلت عليه. ينبغي قراءة أحكام هذا القسم إضافة إلى الأقسام الأخرى التي قد تنطبق عليك ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، القسم أ (الأحكام العامة) والقسم هـ (القنوات) والقسم ز (قائمة المصطلحات).

1. أحكام القرض الرئيسي

1-1 التطبيق

يتناول هذا القسم الأحكام المطبقة على جميع القروض المقدمة من البنك. إذا كنت قد حصلت على قرض من البنك، فينطبق عليك هذا القسم. من خلال قبول خطاب الموافقة وتوقيع أو تقديم طلب للحصول على قرض و/أو حصولك على قرض، فإنك تعتبر قد قرأت أحكام مستندات القرض المعمول بها وفهمتها وتوافق على الالتزام بها. إذا نشأ تعارض بين هذه الأحكام العامة والأحكام المحددة لمستندات القرض الذي حصلت عليه حسبما هو مبين في خطاب الموافقة أو وثيقة آخر مماثل، عندئذ يُعمل بالأحكام المحددة في هذه الوثيقة.

1-2 معالجة القرض

- (أ) يقدم البنك مجموعة متنوعة من القروض حسبما هو مبين في هذا القسم وعلى الموقع الإلكتروني. وتخضع معايير التوافر والأهلية والشروط المطبقة بشأن أي قرض لمطلق تقدير البنك وحده وللقانون المعمول به.
- (ب) يمكنك طلب الحصول على قرض باستخدام الطلب ذي الصلة للحصول على قرض أو عن طريق الاتصال بالبنك. يحق للبنك الموافقة على طلبك بشأن الحصول على قرض أو رفضه تبعًا لتقدير البنك المطلق وحده. في حدود ما يجيزه القانون المعمول به، سيبدل البنك جهوده لإبداء أسبابنا المتعلقة بالرفض.
- (ج) يمكنك فقط الحصول على قرض يصل إلى الحد الذي وافق البنك عليه وإخطارك به. لا يحق لك إعادة اقتراض أي جزء مسدد من القرض ولكن يجوز للبنك، بناءً على طلبك، الموافقة على زيادة مبلغ القرض من حين لآخر. ويخضع أي طلب من هذا القبيل لإجراءات وسياسات البنك في الوقت ذي الصلة.
- (د) يحتفظ البنك بالحق في رفض منح أي قرض في أي وقت من الأوقات وبدون أي مسؤولية أو غرامة. في حدود ما يجيزه القانون المعمول به، سيبدل البنك جهوده لإبداء أسبابنا المتعلقة بالرفض.
- (هـ) سيصرف البنك القرض بالطريقة المنصوص عليها في وثيقة القرض ذات الصلة أو وفقًا للأحكام ذات الصلة للقرض المطبق حسبما هو مبين في هذا القسم.
- (و) لا يلتزم البنك بصرف القرض لك ويخضع أي صرف للمتطلبات التي يرتضيها والامتثال المستمر لمتطلبات وثائق القرض.

1-3 أحكام القروض



- (أ) ينبغي عليك تزويد البنك بكافة النماذج والوثائق والأدلة المتعلقة بالقرض التي يطلبها البنك، وفق الشكل والمضمون الذي يرضيه البنك.
- (ب) تدرك وتوافق على أن البنك سيحدد، باستخدام سياساته الداخلية وأنظمتها، قدرتك على تحمل القرض بناءً على المعلومات التي قدمتها عن أدائك المالي والتزاماتك المالية وما يحصل عليه البنك نفسه من مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية أو غيره من مزودي الائتمان/الخدمات و/أو أي أطراف خارجية أخرى ذات صلة.
- (ج) ينبغي عليك الامتثال للتعهدات الواردة في هذا القسم.
- (د) ينبغي استخدام أي قرض للغرض المعتمد المبين في وثيقة القرض ذات الصلة، إن وُجدت، و/أو وفقاً لوثائق القرض.
- (هـ) لا يجوز إعادة حجز أي قرض تم حجه بموجب سعر فائدة متغير ليكون بسعر فائدة ثابت، والعكس صحيح.

1-4 السداد

- (أ) ينبغي عليك سداد القرض إضافة إلى الفائدة وجميع الرسوم الأخرى وفقاً لأحكام القرض المعمول بها بخصوص قرضك حسبما هو مبين في هذا القسم وفي وثائق القرض. يلزم سداد جميع المدفوعات والمبالغ ذات الصلة بالطريقة التي يحددها لك البنك في وثائق القرض أو غير ذلك وفقاً لهذه الأحكام العامة.
- (ب) يتعين عليك سداد القرض على أقساط في تواريخ الاستحقاق وبالمبالغ المحددة في وثيقة القرض ذات الصلة.
- (ج) يتعين عليك أيضاً دفع فائدة على أصل المبلغ حسب سعر الفائدة المبين بالتفصيل في وثيقة القرض ذات الصلة لحين سداد القرض بالكامل.
- (د) في حالة استحقاق أي دفعة أو مبلغ في يوم ليس يوم عمل، يجب أن يُسدد هذا المبلغ في يوم العمل السابق.
- (هـ) تُستخدم عادةً كافة المبالغ التي يستلمها البنك بخصوص القرض حسب الترتيب الوارد أدناه:
- (1) أولاً، مقابل سداد جميع وتكاليف ومصاريف البنك؛
 - (2) ثانياً، مقابل سداد الرسوم والأسعار؛
 - (3) ثالثاً، مقابل سداد الفائدة؛
 - (4) رابعاً، مقابل سداد أصل المبلغ؛ و
 - (5) خامساً، مقابل سداد أي مبالغ أخرى مستحقة عليك للبنك.
- (و) يلزم سداد جميع الدفعات بعملة القرض ذي الصلة. إذا سُددت أي دفعة بأي عملة أخرى، يحتفظ البنك بالحق في تحويل هذه العملة وفقاً للقسم ب، البند 2-2 من هذه الأحكام العامة. لن يتم قيد أي دفعة مسددة إلا في الحساب ذي الصلة في التاريخ الفعلي الذي يستلم فيه البنك الأموال المطلوبة.
- (ز) يُعدّ الشيك شكلاً مقبولاً لسداد أي مبالغ مستحقة وفقاً لوثائق القرض. لن تعتبر أي دفعة مسددة بالشيك قد تم استلامها من قبل البنك إلا عند قيد متحصلات هذا الشيك في الحساب ذي الصلة.
- (ح) يجوز لك سداد أي مبالغ مستحقة وفقاً لوثائق القرض عن طريق الخصم المباشر أو تحويل إلى الحساب من أي حساب آخر.
- (ط) ينبغي عليك أن تدرك بأن عدم سداد مدفوعاتك المتعلقة بالقرض يمكن أن يؤدي إلى تصنيف ائتماني سلبي ويؤثر على قدرتك في الحصول على تمويل في المستقبل.

1-5 تأجيل السداد

- (أ) يجوز لك تأجيل سداد مدفوعاتك إذا وافق البنك على ذلك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق. يتعين عليك استيفاء معايير الأهلية ذات الصلة بالبنك لتأجيل السداد وتقديم طلب وفق الشكل الذي يحدده البنك.
- (ب) إذا وافق البنك على طلبك، سيتم تمديد مدة القرض ذي الصلة بعدد الأشهر التي تساوي عدد أقساط السداد الشهرية المؤجلة أو أي فترة أطول حسب إخطار البنك، وستصبح الدفعة المؤجلة مستحقة وواجبة الدفع طوال المدة المتبقية من القرض.
- (ج) من خلال الموافقة على تأجيل السداد بناءً على شروط التأجيل المتفق عليها من قبل البنك، قد يتم زيادة مبلغ القسط و/أو قد يستغرق الأمر وقتاً أطول لسداد جميع الالتزامات المستحقة بخصوص قرضك مما قد يكون عليه الحال بخلاف ذلك.



- (د) تُستحق الفائدة على جزء القسط المؤجل وفقاً لهذا البند على أساس يومي من تاريخ استحقاق القسط في الأصل لحين سداد القسط بالكامل. تظل الفائدة مستحقة بالسعر المحدد في وثيقة القرض ذات الصلة فيما يتعلق بأصل المبلغ وسيتم خصمها من حسابك في الأوقات التي يحددها ويخطر بها البنك.
- (هـ) لن يتم التعامل مع القرض على أنه مسدد بالكامل لحين السداد التام لجميع المدفوعات المتعلقة بتأجيل السداد وغيرها من المدفوعات إضافة إلى جميع الفوائد المستحقة والرسوم والأسعار.
- (و) قد تكون مؤهلاً من حين لآخر للحصول على التأجيلات الترويجية. وقد تخضع هذه التأجيلات الترويجية لأحكامها وشروطها، والتي ستكون مكتملة لهذه الأحكام العامة. إن قبولك و/أو مشاركتك في عرض التأجيل الترويجي يُشكّل قبولك وموافقتك على الالتزام بأي من هذه الأحكام والشروط التكميلية.
- (ز) ينبغي عليك أن تدرك أن أي تأجيل يوافق عليه البنك ليس تنازلاً عن سداد أي التزامات.

1-6 السداد المبكر

- (أ) يمكنك القيام بالسداد المبكر لكل أو بعض القرض إضافة إلى أي فائدة ورسوم مستحقة قبل تاريخ استحقاق القرض ذي الصلة. تصبح أي دفعة سداد مبكر غير قابلة للاسترداد ولا يحق لك إعادة سحب أي دفعة من هذا القبيل.
- (ب) قد تخضع أي دفعة سداد مبكر لرسوم السداد المبكر.
- (ج) بعد استلام طلب السداد المبكر، يخطر البنك بإجمالي المبلغ المستحق للبنك المحسوب حتى تاريخ الاستحقاق التالي، بما في ذلك جميع الفوائد المستحقة والرسوم والأسعار.
- (د) ما لم توجه البنك بخلاف ذلك، سيستخدم البنك دفعة السداد المبكر حسب الترتيب المبين في البند 1-4(هـ) من القسم ج أعلاه. وعلى سبيل الاحتياط، يجوز لك بموجب إخطار السداد المبكر أن تطلب من البنك استخدام دفعة السداد المبكر للوفاء بالأقساط الشهرية المستقبلية.
- (هـ) إذا سددت دفعة زائدة وما لم تخطر البنك بخلاف ذلك، فلن يستخدم البنك أي دفعة زائدة مقابل السداد المبكر للقرض أو أي مدفوعات ذات صلة. وبدلاً من ذلك، ستستخدم الدفعة الزائدة مقابل الوفاء بالقسط الشهري التالي حال استحقاقه.
- (و) إذا سددت دفعة مبكرة، فعندئذ تُعدّل الدفعة النهائية المستحقة عليك لسداد القرض بالكامل وفقاً لذلك وقد تؤدي إلى تناقص مدة القرض.

1-7 الفائدة والرسوم الأخرى

- (أ) تُستحق الفائدة عليك طوال مدة القرض على أصل مبلغ القرض بسعر الفائدة.
- (ب) يحسب البنك الفائدة على الرصيد اليومي المستحق للقرض. يستند سعر الفائدة إلى طريقة الرصيد المتناقص. لا يفرض البنك فائدة على الفائدة المستحقة.
- (ج) يتوجب عليك دفع الفائدة المستحقة على شكل متأخرات في كل تاريخ دفع الفائدة. تُستحق الفائدة يوميًا وتُحتسب على أساس أن السنة قوامها 365 يومًا والأيام الفعلية المنقضية.
- (د) يجوز للبنك، تبعاً لمطلق تقديره وحده، في أي وقت من الأوقات بموجب إخطار كتابي مسبق وفقاً للقانون المعمول به، تغيير سعر الفائدة لأي قرض معين إذا قرر البنك ذلك في الحالات الآتية:
- (1) إذا قررنا زيادة تكاليف تمويلنا للقرض و/أو
 - (2) إذا تكبد البنك أو من المحتمل في حدود المعقول أن يتكبد أي تكاليف أو رسوم أو مصروفات أخرى بشأن القرض و/أو
 - (3) إذا طرأ تغيير على ملف المخاطر الخاص بك؛ و/أو
 - (4) إذا كان تغيير سعر الفائدة ذي الصلة مناسباً حسب ظروف السوق السائدة أو غير ذلك؛
 - (هـ) إذا حصلت على قرض بحيث تعتمد الفائدة على إيبور (أو أي سعر معياري آخر)، فيجوز من حين لآخر تغيير سعر الفائدة نتيجة لتقلبات هذا السعر المعياري.
 - (و) يكون أي تغيير أو تعديل لسعر الفائدة من قبل البنك وأي مبلغ فائدة مستحقة عليك (أو أي ضامن أو مدين آخر حسب مقتضى الحال) بموجب القرض نهائياً وملزماً لك وأي مقترض مشترك (وأي ضامن أو مدين، حسب مقتضى الحال).



- (ز) يجوز للبنك تغيير الرسوم المتعلقة بالقرض من خلال تزويدك بإخطار مناسب على الموقع الإلكتروني أو بأي وسيلة اتصال أخرى حسبما يحدده البنك من حين لآخر ووفقاً للقانون المعمول به. يرجى الاطلاع على جدول الرسوم لمعرفة الرسوم الحالية.
- (ح) قد يفرض عليك البنك فائدة التخلف عند وقوع حدث التخلف عن السداد. يحتسب البنك فائدة التخلف المستحقة بسعر فائدة التخلف على أصل المبلغ على أساس يومي طوال الفترة التي يستمر فيها حدث الإنهاء وتُضاف إلى أصل المبلغ (وتفادياً للشك، تكون الفائدة مستحقة الدفع على أصل المبلغ المتزايد) ويتعين عليك دفعها عند الطلب.
- (ط) إضافة إلى أي حقوق أخرى مكفولة للبنك، فإنك تكون مسؤولاً عن الدفع عند الطلب جميع التكاليف والرسوم والنفقات (بما في ذلك النفقات القانونية وأي رسوم مطبقة والأسعار التي يفرضها البنك) فيما يتعلق بالقرض ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر مصاريف الإنفاذ التي يتكبدها البنك فيما يتعلق بالقرض و/أو الضمان.

1-8 الضمان

- (أ) كشرط لمنحك قرضاً، يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق أن يطلب منك تقديم ضمان معين كضمان لسداد القرض والفائدة والأسعار والعمولة والرسوم المستحقة عليك للبنك وفقاً لوثائق القرض، إضافة إلى ضمان لسداد أي وجميع المبالغ المستحقة عليك للبنك في أي وقت وفقاً لأي تسهيلات و/أو قروض أخرى يمنحها البنك لك في أي وقت من الأوقات.
- (ب) إذا كان لديك حساب، يجوز أن يُطلب منك إصدار أمر دفع دائم غير قابل للإلغاء لتوجيه البنك بأن يخصم من حسابك على أساس شهري جميع المبالغ المستحقة فيما يتعلق بقرضك (بما في ذلك أصل المبلغ والفائدة).
- (ج) قد يتوجب عليك أيضاً تقديم شيكات ضمان مؤرخة أو غير مؤرخة بقيمة أصل المبلغ إضافة إلى نسبة فائدة (لا تتجاوز 120 في المائة من قيمة القرض أو أي حد آخر مسموح به بموجب القانون المعمول به) لغايات سداد أي مبلغ مستحق بموجب القرض. تدرك بأنه من خلال تقديم هذه الشيكات، فإنك تسمح للبنك بتأريخ وتقديم هذه الشيكات لتحصيل قيمتها واستخدام المبالغ لسداد أي مبلغ مستحق بموجب القرض حسب الترتيب المبين في البند 4-1(هـ) من القسم ج أعلاه.
- (د) في حال كان من المطلوب تقديم ضمان، فينبغي عليك:
- (1) تزويد البنك بالضمان المطلوب وفق الشكل والمضمون الذي يرضيه البنك؛ و
 - (2) المحافظة أو التوجيه بالمحافظة على أن تظل كافة الضمانات الممنوحة للبنك سارية وناذرة على أكمل الوجوه وأنتها لحين تمام سداد القرض ذي الصلة إضافة إلى جميع الفوائد والرسوم والأسعار.
 - (هـ) تدرك وتوافق على أن يظل أي ضمان ساريًا لحين سداد القرض بشكل كامل ونهائي.
 - (و) ينبغي عليك الامتثال لجميع التزاماتك بموجب أي ضمان قدمته إلى البنك ويتعين عليك، إذا لزم الأمر، التأكد من امتثال أي أطراف أخرى لهذه الالتزامات على أكمل وجه.
 - (ز) تدرك وتوافق أيضاً على أنه يجوز للبنك، في حال رأى ذلك مناسباً، تسجيل تفاصيل أي اتفاق مبرم معك في سجل الضمان وتوافق على التنازل عن أي اعتراض على هذا التسجيل.

1-9 عدم السداد

- (أ) إذا لم يستلم البنك أي مبلغ في تاريخ استحقاقه، فيجوز للبنك استخدام أي ضمان أو المتحصلات الناشئة من هذا الضمان الذي يحتفظ به البنك فيما يتعلق بأي قروض حصلت لتمويل سداد التزاماتك بموجب وثائق القرض.
- (ب) يحتسب البنك الفائدة التأخيرية المستحقة بسعر الفائدة التأخيرية على أي مبالغ مستحقة ولكن غير مسددة بموجب وثائق القرض على أساس يومي طوال الفترة التي يظل فيها المبلغ ذي الصلة غير مسدد وتُضاف إلى أصل المبلغ وتكون واجبة الدفع من قبلك عند الطلب. قد تخضع أيضاً أي مدفوعات متأخرة لغرامة السداد المتأخر. يرجى أيضاً الاطلاع على البند 7-1(ح) أعلاه من هذا القسم.
- (ج) لا يؤثر أي إجراء يتخذه البنك ضدك على أي حقوق مكفولة للبنك ضد أي من الضامين.
- (د) توافق على أنه يحق للبنك ووكلائه المعتمدين (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها) عند التخلف عند السداد متابعة تحصيل أي مبالغ مستحقة للبنك منك واتخاذ الإجراءات المسموح بها بموجب القانون المعمول به.
- (هـ) دون الإخلال بأي حقوق أخرى مكفولة له بموجب هذه الأحكام العامة و/أو خطاب الموافقة ذي الصلة، يجوز للبنك إنهاء القرض في حال وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث الآتية (يُشار إلى كل منها بلفظ "حالة التقصير"):



• بالنسبة لجميع القروض

- (1) التوقف عن ممارسة نشاط عملك أو إلغاء رخصتك التجارية أو تعليقها أو إنهاؤها لأي سبب مهما يكن
- (2) إذا لم تسدد أي دفعة من القرض أو الفائدة أو أي مبالغ أخرى بموجبه حال استحقاقها؛
- (3) وجود تغيير جوهري في وضعك القانوني (سواء عن طريق الاندماج أو الدمج أو غير ذلك دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك)، أو هيكل الملكية، أو شؤون الأعمال، أو المركز المالي (أو غير ذلك)، أو الأنشطة التشغيلية، أو الأعمال المستقبلية، والتي، يرى البنك بأنه قد يؤثر ذلك على قدرتك على الوفاء بالتزاماتك تجاه البنك؛
- (4) وفاة المساهم أو المالك الوحيد أو إذا تقرر فقدان الأهلية القانونية أو مغادرة دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل دائم؛
- (5) عندما تصبح معسراً أو مفلساً أو غير قادر بصفة عامة على سداد ديونك عند استحقاقها، أو عند البدء في إجراءات للانقاع بأي قانون إفلاس أو قانون آخر يتعلق بالإفلاس أو الإعسار أو التصفية أو إعادة التنظيم أو إعفاء المدينين، أو عند الإعلان عن الوقف الاختياري فيما يتعلق بسداد ديونك، أو عند البدء في مفاوضات مع أي دائن بهدف إعادة ترتيب أو إعادة جدولة مديونيتك عموماً، أو إبرام تنازل عام لمصلحة دائنيك أو إذا أبرمت معهم صلحاً واقعياً من الإفلاس أو عند تقصيرك بموجب شروط أي ضمان يؤثر تقصيره، في رأي البنك، سلباً على قدرتك على الوفاء بجميع أو بعض التزاماتك بموجب هذه الأحكام العامة أو في حال البدء في أي إجراء أو إجراءات قانونية إما بواسطتك أو ضدك أو ضد أصولك (و/أو الضامن (الضامنين)، حسب الاقتضاء)، بما في ذلك، عند الاقتضاء، ما يتعلق بإفلاسك، أو إعسارك، أو التصفية، أو الإغلاق أو الإدارة الخارجية أو إعادة التنظيم (عن طريق الترتيب الطوعي أو ترتيبات صلح للحماية من الإفلاس أو غير ذلك) أو أي شيء مماثل في أي سلطة قضائية؛
- (6) إذا لم تمثل لأي من التزاماتك و/أو الإخلال بأي من تعهداتك الواردة في وثائق القرض؛
- (7) إذا كانت أي معلومات ومستندات مقدمة من جانبك أو أي إقرارات أو ضمانات مقدمة من جانبك للبنك غير صحيحة أو غير كاملة أو مضللة أو ثبت أنها كذلك في أي وقت من الأوقات؛
- (8) إذا لم تف بالتزاماتك بموجب أي اتفاقية لتقديم تسهيل ائتمان أو بموجب أي ضمان مقدم من جانبك مقابل تقديم تسهيل ائتمان، أو إذا طلب أي مقرض بما في ذلك البنك تعجيل سداد أي تسهيل ائتمان ممنوح لك؛
- (9) نما إلى علم البنك، وفقاً لتقديره الخاص والمطلق، أي أسباب قد تؤدي إلى عدم قدرتك و/أو عدم قدرة أي ضامن على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك.
- (10) تقصيرك بموجب أي اتفاقية لتقديم الائتمان، أو بموجب أي ضمان قدمته لتقديم الائتمان أو بموجب أي ضمان صادر بواسطتك لتقديم الائتمان، أو إذا تم تعجيل موعد سداد أي تسهيل ائتماني مقدم إليك من أي مؤسسة مالية؛
- (11) تعذر على الضامن (الضامنين) سداد الديون حال استحقاقها، أو إذا كانوا معسرين؛
- (12) إذا توقف لأي سبب مهما يكن سريان أو عدم قابلية تنفيذ أي ضمان أو كفالة مقدمة بشأن التزاماتك بموجب هذه الأحكام العامة، أو إذا تنازلت أو نقلت ملكية لأي أصول خاضعة للضمان أو إذا تنازلت عن الضمان أو نقلت ملكيته إلى أي طرف خارجي؛
- (13) إذا أعلن عدم قانونية أي من أحكام هذه الأحكام العامة المنطبق على قرضك أو الضمان أو بطلانها أو قابلية إلغائها أو عدم قابلية تنفيذها لأي سبب مهما يكن؛
- (14) إذا نما إلى علم البنك أي قيود قانونية أو تنظيمية تؤثر على قدرته على إقراضك و/أو خدمة قرضك؛
- (15) إذا وقع أي حدث آخر قد يؤدي لأي سبب مهما يكن، في رأي البنك المعقول، إلى عدم قدرتك (و/أو الضامن (الضامنين)، حسب مقتضى الحال) على الامتثال التام للالتزامات الصريحة أو الضمنية المقرر أن تتحملها بموجب هذه الأحكام العامة أو بمقتضاها؛
- (16) إذا قرر البنك، وفقاً لتقديره الخاص والمطلق، إنهاء القرض لأسباب متعلقة بالسيولة في السوق، وقدم لك إخطاراً مسبقاً في حدود المعقول بشأن هذا الإنهاء؛
- (17) في رأي البنك، هناك نشاطاً مشبوهاً في حسابك؛

بالنسبة لقروض المركبات والمعدات التجارية

- (18) إذا وقع حادث يؤدي إلى الخسارة الكلية أو الجزئية التي يترتب عليها انخفاض قيمة المركبة أو استحالة استخدامها أو تجديد تسجيلها؛



بالنسبة للقروض العقارية

- (19) إذا تم بيع عقارك أو أصولك أو الاستيلاء عليها أو نزع ملكيتها أو حجزها أو مصادرتها أو التصرف فيها بأي شكل آخر؛
- (20) إذا تعذر عليك لأي سبب مهما يكن تسجيل الرهن العقاري لصالح البنك لدى دائرة الأراضي والأملاك؛
- (21) إذا طرأ أي تغيير على ملكية العقار (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الميراث)؛
- (22) إذا تأخر بناء العقار أو تاريخ الإنجاز لأكثر من ستة (6) أشهر؛
- (23) إذا باع المطور المشروع أو تنازل عنه لصالح طرف خارجي أو مطور غير مقبول لدى البنك؛
- (24) إذا أفلس المطور أو إذا تعذر عليه سداد ديونه حال استحقاقها أو إذا باشر إجراءات للحصول على منفعة من أي قانون إفلاس أو قانون إعسار أو أي قانون آخر بشأن الإفلاس أو الإعسار أو إعادة الهيكلة أو إعفاء المدينين، أو إذا أعلن تأجيل سداد الديون فيما يتعلق بسداد الديون إلى دائنيه؛
- (25) إذا وقعت أي حالة تقصير بموجب اتفاقية البيع والشراء؛
- (26) إذا ألغي ترخيص/تصريح المطور أو تعليقه من قبل السلطات الحكومية المختصة؛ و
- (27) إذا تم الإخلال أو عدم تجديد عقد الإيجار فيما يتعلق بالعقار المستأجر.
- (و) إضافة إلى أي حقوق أخرى مكفولة للبنك بموجب هذه الأحكام العامة ودون الإخلال بأي من تلك الحقوق، يجوز للبنك عند إنهاء القرض أداء ما يلي:
- (أ) إلغاء التزامه بمنح القرض؛
- (ب) إعلان استحقاق جميع المبالغ المستحقة بموجب القرض ووجوب دفعها فوراً؛
- (ج) إنفاذ أي ضمان مقدم للبنك، بما في ذلك تسيل قيمة أي من الشيكات المقدمة من جانبك للبنك؛ و/أو
- (د) اتخاذ أي وجميع الإجراءات وممارسة الحقوق والتعويضات المنصوص عليها في هذه الأحكام العامة أو حسبما هو متاح للبنك بأي شكل آخر وفقاً للقانون المعمول به.
- (ز) لا يؤثر أي إنهاء للقرض ولا ينتقص من أي من حقوق أو التزامات البنك أو حقوقك أو التزاماتك المستحقة في ذلك التاريخ.

حقوق البنك

1-10

- (أ) تُضاف حقوق البنك بموجب وثائق القرض إلى أي حقوق أخرى بموجب هذه الأحكام العامة ولا تنتقص منها وتكون مستقلة عن كل ضمان آخر قد يحتفظ به البنك في أي وقت فيما يتعلق بأي من التزاماتك بموجب وثائق القرض.
- (ب) يجوز للبنك خلال مدة القرض أداء ما يلي:
- (1) التصرف بالنيابة عنك في التعامل مع أي مزود تأمين، وتقديم أو متابعة أو تسوية أي رسوم أو مطالبات تأمين يراها البنك ضرورية تبغاً لمطلق تقديره وحده، واستخدام أي عائدات تأمين لدفع أي مبالغ مستحقة لنا عليك؛ و
- (2) مطالبتك بتقديم ضمان إضافي حسبما يراه البنك ضرورياً وينبغي عليك، امتثالاً لهذا الطلب، تقديم هذا الضمان الإضافي وفق الشكل والمضمون الذي يرضيه البنك.
- (ج) يجوز للبنك أيضاً ممارسة حقه في المقاصة بموجب البند 28 من القسم أ إذا لم تسدد القرض أو قسط السداد أو الفائدة أو الرسوم حال استحقاقها.

المقترضون المشاركون

1-11

- (أ) إذا تم منح قرض لأكثر من مقترض واحد، فيتحمل كل مقترض مسؤولية تضامنية وتكافلية فيما يتعلق بالتزاماته تجاه البنك ويضمن كل مقترض التزامات المقترض (المقترضين) الآخرين تجاه البنك. ويحق للبنك وفق تقديره المفرد مطالبة أيًا منهم بمفرده أو بالتضامن مع غيره حسبما يراه مناسباً.
- (ب) في حالة الوفاة أو فقدان الأهلية القانونية أو الإفلاس أو وقوع أي حدث مماثل، ينبغي على كل مقترض مشارك إخطار البنك خلال عشرة (10) أيام من وقوع هذا الحدث.
- (ج) لحين إخطار البنك، تظل التزامات كل مقترض سارية كالمعتاد وتظل الفائدة مستحقة.



1-12 التأمين على الحياة

(أ) مع مراعاة القانون المعمول به، يجوز للبنك وليس إلزامًا علينا الحصول على وثيقة تأمين على الحياة وتأمين ضد العجز باسم الملاك أو أعضاء مجلس الإدارة أو المساهمين التابعين لك. لا يجوز استخدام عائدات هذه الوثيقة إلا لسداد القرض ومبلغ القرض المتبقي، إن وُجد، إضافة إلى الفائدة وأي مبالغ أخرى مستحقة سيتم سدادها من جانبك. يتعين عليك دفع قسط التأمين شهريًا في تاريخ الاستحقاق.

1-13 الإقرارات والضمانات

تتعهد وتضمن للبنك ما يلي:

- (1) أنك لست مفلسًا أو معسرًا؛
- (2) أنك لم ولن تعوّّل على أي إقرار أو بيان أو معلومات مقدمة البنك في شكل مشورة محاسبية و/أو قانونية و/أو تنظيمية و/أو ضريبية وأنك ستحاول الحصول على مشورة محاسبية و/أو قانونية و/أو تنظيمية و/أو ضريبية خاصة بك؛
- (3) استخدام القرض للغرض المعتمد فقط؛
- (4) أنك تتمتع بالأهلية القانونية لتوقيع وثائق القرض وتسليمها وأدائها؛
- (5) أنه ليس لديك أي علم بأي مسألة أو شيء قد يمنحك بأي شكل من الأشكال أو يقيدك من إبرام أو الوفاء بالتزاماتك بموجب وثائق القرض؛
- (6) أنه لم ينشأ مسبقًا أي عبء أو حق اختصاصي أو رهن حيازي أو حق امتياز على جميع أو بعض أصولك؛
- (7) أن تنفيذ وثائق القرض وتسليمها وأدائها لم ولن يتعارض مع القانون المعمول به أو أي رهن عقاري أو سند أو عقد أو أي تعهد آخر تكون طرفًا فيه أو يكون مُلزِمًا لك أو لأي من أصولك ولن يؤدي (باستثناء ما هو منصوص عليه بموجب) إلى إنشاء أو فرض أي حق اختصاصي أو أي عبء آخر أيًا كانت طبيعته على أي من أصولك؛
- (8) عدم إخلالك بأي محرر أو مستند تكون طرفًا فيه وليس هناك أي إجراءات تقاضي أو إجراءات إدارية جوهرية منظورة حاليًا أمام أي محكمة أو سلطة حكومية أو، على حد علمك، مهدد بها ضدك أو ضد أي من أصولك وأنك غير مقصر بموجب أي أمر قضائي أو مرسوم أو أي نظام آخر صادر عن أي محكمة أو سلطة حكومية أخرى؛
- (9) أن جميع المعلومات المتعلقة بأصولك والتزاماتك وغيرها من المعلومات المالية المقدمة إلى البنك صحيحة من جميع النواحي المادية ولم يطرأ عليها أي تغيير سلبى جوهري منذ التاريخ ذي الصلة بهذه المعلومات، وأنت لست على علم بأي معلومات أو ظروف جوهرية غير مفصح عنها للبنك والتي قد تؤثر سلبًا، لو أفصح عنها، على قرار البنك بشأن تقديم القرض لك؛
- (10) أنك لا تعتزم إقامة إجراءات قانونية أو تكون منظورة أو مهدد بها ضدك؛
- (11) أنك لا تتمتع بأي حصانة من الإجراءات القضائية أو حجز الديون على ممتلكاتك أو تنفيذ الحكم بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة؛

• بالنسبة لقروض المركبات والمعدات التجارية

- (12) أنك فحصت المركبة وأن حالتها جيدة ومناسبة للغرض المطلوب من أجله؛ و
- (13) أن المركبة لا تخضع لأي ضمان بخلاف الرهن الممنوح منك لصالح البنك.

1-14 التعهدات

(أ) تتعهد بما يلي:

- (1) ستظل جميع الإقرارات والضمانات الواردة في هذه الأحكام العامة سارية ونافذة من جميع النواحي المادية خلال فترة سريان وثائق القرض وطالما ظل أي مبلغ بموجب وثائق القرض مستحقًا؛
- (2) أن تمتثل وتؤدي جميع التزاماتك وتعهداتك بموجب وثائق القرض؛
- (3) أن تقدم إخطارًا كتابيًا إلى البنك فور وقوع أي حالة تقصير أو أي حالة قد تُشكّل حالة تقصير بعد تقديم الإخطار أو بمرور الوقت؛
- (4) أن تتخذ الإجراءات الأخرى وتنفيذ وتسليم هذه الوثائق والمحركات والتأكيدات الأخرى التي تكون ضرورية أو بناءً على طلب البنك من حين لآخر في حدود المعقول لضمان والحفاظ على حقوق البنك في الضمان؛



- (5) تضمن أن مطالبات البنك بموجب وثائق القرض والضمانات سيكون لها الأفضلية وتتساوى في المرتبة على الأقل مع مطالبات جميع الدائنين الآخرين غير المضمونين؛
- (6) عند وقوع أي حالة تقصير ولحين تصحيح حالة التقصير، أنك لن تسدد أي قرض مبكراً إلى أي بنك أو مؤسسة مالية بدون أن تسدد أولاً جميع المبالغ المستحقة بموجب وثائق القرض؛
- (7) اتخاذ أي إجراء (بما في ذلك توقيع أي وثائق أخرى) حسبما يحدده البنك لك لإنفاذ أي حق ضمان من المقرر إنشاؤه بموجب الضمان أو تسهيل تسجيل أو تصفية الأصول التي تكون (أو من المقرر أن تكون) موضوع حق الضمان؛
- (8) أن تدفع جميع الرسوم والمصروفات والضرائب المستحقة في شأن أي قرض إلى أي جهة حكومية؛
- (9) أن تقدم ضماناً إضافياً إلى البنك عند الطلب؛
- (10) لن تقوم، دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك، بموافاة أي مؤسسة مالية بأي ضمان قد يؤثر على التزاماتك المالية بموجب وثائق القرض؛
- (11) إن أمكن، الاحتفاظ بالحساب طوال مدة القرض والاحتفاظ بأموال كافية للوفاء بجميع المدفوعات المتعلقة بالقرض، بما في ذلك الفائدة؛

• بالنسبة للقروض العقارية:

- (12) امتثالك للقانون المعمول به وجميع الأنظمة والقواعد التي تفرضها السلطات المختصة في دولة الإمارات العربية المتحدة من حين لآخر فيما يتعلق باستخدام وشغل العقار والمناطق المحيطة به والمرافق المشتركة؛
- (13) أن تدفع جميع الرسوم والنفقات المرتبطة بوثائق القرض والعقار بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الرسوم القانونية أو أي تكاليف أو رسوم يفرضها المطور أو البائع أو الحكومة أو أي طرف خارجي؛
- (14) أن تدفع وتسدد أصولاً جميع الضرائب والرسوم المقدرة والرسوم الحكومية التي تكون مسؤولاً عن دفعها فيما يتعلق بتسجيل العقار وتسجيل والإبقاء على رهن العقار لصالح البنك لدى دائرة الأراضي والأملك ذات الصلة أو أي سلطة أخرى مناسبة؛
- (15) لن تقوم ببيع أو التنازل أو حوالة أو التصرف بأي شكل من الأشكال أو إنشاء أو السماح بإنشاء أي رهن عقاري أو حق اختصاصي (سواء أكان ثابتاً أم متغيراً) أو رهن حيازي أو حق امتياز أو أي عبء آخر أو حق ضمان على كامل أو أي جزء من العقار؛
- (16) أنه لا يجوز لك إجراء أو الاتفاق مع المطور أو المقاول أو البائع على إجراء أي تغييرات على الخطط المعتمدة ومواصفات العقار دون موافقة كتابية مسبقة من البنك؛
- (17) أنه لا يجوز هدم أو إزالة أو تغيير أو التوجيه بهدم أو إزالة أو تغيير أي جزء من العقار دون موافقة البنك؛
- (18) الإبقاء على العقار ومرافقه والأجزاء المحيطة به في حالة ووضع جدين إلى حد كبير؛
- (19) أن تسمح للبنك وممثليه في جميع الأوقات المعقولة وبناءً على إخطار معقول بدخول العقار أو أي جزء منه لأغراض المعاينة؛
- (20) تزويد البنك على الفور بأي أمر أو توجيه أو تصريح أو إخطار أو أي مسألة أخرى أياً كانت طبيعتها تؤثر أو من المحتمل أن تؤثر على العقار وتم تبليغك بها من قبل أي مستأجر في العقار أو طرف خارجي، والرد بالطريقة التي يحددها البنك؛
- (21) إذا كنت تستخدم العقار لأغراض الاستثمار، فیتعين عليك عدم تأجيره إلا لأطراف ثالثة معتمدة من قبل البنك؛
- (22) أنه لا يجوز لك إقامة أو الدفاع في أي دعاوى قانونية مع أي من المستأجرين في العقار قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك؛
- (23) أنه يتعين عليك بالنسبة لأي عقار مستأجر الامتثال لجميع شروط عقد الإيجار بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، دفع الإيجار وتجديد عقد الإيجار وإخطار البنك في حالة حدوث أي إخلال بعقد الإيجار.

• بالنسبة للقروض التجارية:

- (24) الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى من الإيرادات المتفق عليها مع البنك على جميع أجهزة نقاط البيع المخصصة للبنك؛
- (25) عدم شراء جهاز نقطة بيع من أي مستحود دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك؛



• بالنسبة لقروض المركبات والمعدات التجارية

- (26) عدم تعديل أو تغيير فاتورة البيع المتعلقة بالمركبة و/أو المعدات دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك؛
- (27) ستكون مسؤولاً مسؤولية تامة عن المركبة وستحافظ على المركبة في حالة جيدة وتنفذ جميع أعمال الصيانة والإصلاح اللازمة؛
- (28) ستحافظ على تسجيل المركبة باسمك ولن تنقل سند ملكية و/أو ملكية المركبة أو أي حق آخر يتعلق بالمركبة دون موافقة كتابية مسبقة من البنك؛
- (29) يجب عليك إخطار البنك وشركة التأمين على الفور في حالة سرقة المركبة أو تضررها أو تعرضها لأي حادث؛
- (30) ستدفع جميع الضرائب والغرامات ورسوم التسجيل والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمركبة؛
- (31) في حالة الاستيلاء على المركبة وبيعها بالمزاد وعدم كفاية متحصلات البيع لسداد المبلغ المتبقي من القرض، ستدفع المبلغ المتبقي إضافة إلى جميع النفقات والرسوم والمصاريف الناتجة عن الاستيلاء على السيارة وبيعها؛
- (32) عدم إنشاء أو تسجيل أو السماح بإنشاء أي ضمان على المركبة ما لم يكن ذلك لصالح البنك؛
- (33) عدم استخدام المركبة لأي غرض غير قانوني وأن يكون الاستخدام وفقاً لترخيص المركبة فقط؛
- (34) ضمان أن يكون لدى أي شخص يقود المركبة رخصة قيادة سارية؛
- (35) المحافظة على سريان جميع التراخيص والتفويضات والتصاريح المطلوبة لممارسة أعمالك وأنشطتك التشغيلية حتى السداد التام للقرض؛
- (36) ستقدم شيك ضمان بمبلغ البالون إضافة إلى شيك ضمان بمبلغ القرض (حسب الاقتضاء)؛
- (37) سوف تتصل بالبنك قبل تسعين (90) يوماً من تاريخ استحقاق الشيك للرجوع الإضافي؛
- (38) في حالة حجز قرض مركبات ومعدات الأعمال مع مقترض مشارك، فلن تتمكن من تحويل القرض إلى مقترض مشارك خلال مدة قرض مركبات ومعدات الأعمال؛

2. القرض التجاري

2.1 الاستخدام والغرض

القرض التجاري هو قرض مقدم من البنك ويجوز استخدامه لأغراض التجارة والعمل وعلى النحو المحدد في وثائق القرض.

2.2 صرف القرض

سيُفيد القرض في حسابك فور استيفاء كافة الشروط المسبقة وتقديم أي ضمانات مطلوبة.

2.3 الضمان

قد يتعين عليك تقديم سند إذني بالمبلغ المحدد في وثائق القرض.

2.4 رسوم المعالجة

يتعين عليك دفع رسوم معالجة غير مستردة على المبلغ الأصلي للبنك، والتي سيتم خصمها من مبلغ القرض.

3. قرض المركبات والمعدات التجارية

3.1 الاستخدام والغرض

قرض المركبات والمعدات التجارية هو قرض يمنحه لك البنك لتمويل شرائك للمركبة (المركبات) أو المعدات المنقولة لأعمالك.

3.2 صرف القرض

(أ) سيتم إضافة القرض إلى حسابك عند استيفاء جميع الشروط المسبقة وتقديم أي ضمانات مطلوبة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، استلام البنك لما يلي:

(1) جميع المستندات والمتطلبات المذكورة في أمر الشراء المحلي الصادر عن البنك إلى البائع؛

(2) فاتورة البيع المحررة والمؤرخة بالكامل من البائع؛



(3) دليل على تسليم المعدات و/أو المركبة؛ و

(4) دليل على أنك دفعت إلى البائع كامل المبالغ المستحقة عليك.

3.3 الضمان

(أ) كضمان لقرض المركبات والمعدات التجارية، يتعين عليك:

(1) تسجيل رهن عقاري من الدرجة الأولى على المركبة لدى السلطات المختصة لصالح البنك؛

(2) إنشاء تأمين على المركبة بموجب وثيقة تأمين شاملة معتمدة من البنك ووفقاً لمتطلباته طوال مدة القرض لحين سداد القسط الأخير وتسجيل البنك كمستفيد بموجب بوليصة التأمين. توافق أيضاً وتسمح للبنك بتجديد وثيقة التأمين في حالة عدم تجديدها والخصم من أي من حساباتك لسداد رسوم التسجيل؛ و

(3) بناءً على طلب البنك، تقديم ودیعة ثابتة كضمان لقرض المركبات والمعدات التجارية أو أي ضمان إضافي يطلبه البنك.

3.4 الخسارة الجزئية أو الكلية للمركبة

في حالة الخسارة الجزئية أو الكلية للمركبة، يتعين عليك استخدام عائدات وثيقة التأمين لسداد المبلغ المتبقي من القرض والفائدة والرسوم الأخرى. إذا لم تكفي عائدات وثيقة التأمين، فإنك ستكون مسؤولاً عن تغطية العجز من مصادرك الخاصة.

3.5 رسوم المعالجة

يتعين عليك دفع رسوم معالجة غير مستردة على المبلغ الأصلي إلى البنك، والتي سيتم خصمها من مبلغ القرض.

3.6 التزام مستقل عن البائع

(أ) إن التزامك بسداد أي مبالغ مستحقة بموجب وثائق القرض (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أصل المبلغ والفائدة) وتنفيذ التزاماتك بموجبها لا يكون مشروطاً بأداء البائع لالتزاماته بموجب فاتورة البيع وحالة المركبة أو المعدات المنقولة، أو استحواذك على تلك المركبة أو المعدات المنقولة، أو أي معاملات أخرى تتعلق بالمركبة أو المعدات المنقولة، أو تسوية أي نزاع أو مطالبة بينك وبين البائع.

(ب) في حالة استحقاقك لاسترداد المبالغ المدفوعة إلى البائع بموجب فاتورة البيع، يجب عليك توجيه البائع بدفع ذلك المبلغ المسترد إلى البنك للوفاء بالمبالغ المستحقة بموجب وثائق القرض.

4. القرض العقاري

4.1 الاستخدام والغرض

القرض العقاري هو قرض يمنحه لك البنك لتمويل شرائك سكن.

4.2 صرف القرض

(أ) يدفع البنك القرض ويقدمه لصالحك إلى المطور أو إلى أي شخص آخر يوافق عليه البنك في شكل دفعات وفي الأوقات المتفق عليها بينك وبين البنك.

(ب) تُقيد أي دفعات أو دفعات مرحلية مستحق دفعها لك من قبل البنك إما في حساب المقاول أو المطور أو البائع أو الممول الحالي أو في حسابك حسبما هو محدد في وثائق القرض.

(ج) شريطة عدم وقوع أي حالة تقصير، تُسدد الدفعات المرحلية إلى المطور أو المقاول بناءً على الشهادات التي أعدها الاستشاري وفق الشكل والمضمون الذي يرضيه البنك والتي تؤكد على إنجاز المطور أو المقاول للعمل المتعلق بأمر الدفع ذي الصلة. ويحتفظ البنك بالحق في الموافقة على هذه الشهادة من قبل الاستشاري الذي يعينه البنك.

(د) شريطة عدم وقوع أي حالة تقصير، يدفع البنك الدفعات أو الدفعات التدريجية إلى المطور أو المقاول وفقاً لجدول السداد المرفق باتفاقية البيع والشراء أو خطاب الموافقة أو بناءً على تعليمات المقترض، حسب مقتضى الحال. تترك وتقر بأن البنك غير مسؤول عن رد أي دفعات أو دفعات مرحلية (وأي فائدة مستحقة) مدفوعة للمطور أو المقاول.

(هـ) يحتفظ البنك بالحق في دفع أي نفقات أو رسوم أو إيجار أو أي مبالغ أخرى مستحقة بخصوص العقار بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، رسوم الخدمة والصيانة وخصمها من حسابك.

4.3 شروط القرض العقاري

(أ) يتعين عليك الوفاء بالشروط التالية من أجل الحصول على قرض عقاري:



- (1) تقديم الضمانات المذكورة وفق الشكل والمضمون الذي يرضيه البنك كما هو مبين في وثائق القرض المعمول بها؛
- (2) توقيع وتنفيذ مستندات القرض، حسب مقتضى الحال، وجميع المستندات الأخرى التي يطلبها البنك؛
- (3) تزويد البنك بنسخ من جميع عقود الإيجار المبرمة بينك، بصفتك مالك العقار، وبين المستأجرين الذين يشغلون العقار (إن وُجد) إضافة إلى جميع المستندات والاتفاقيات الأخرى ذات الصلة؛
- (4) تزويد البنك باتفاقية التنازل، بناءً على طلب البنك ذلك؛
- (5) دفع جميع الرسوم والأسعار المطبقة للبنك؛ و
- (6) تزويد البنك بأي ضمانات أو مستندات أخرى يطلبها البنك.

4.4 الضمان

(أ) كضمان للقرض العقاري، يتعين عليك:

- (1) تسجيل رهن عقاري من الدرجة الأولى على العقار لدى دائرة الأراضي والأموال ذات الصلة أو غيرها من السلطات المختصة لصالح البنك؛
 - (2) إنشاء تأمين على العقار بموجب وثيقة تأمين شاملة معتمدة من البنك طوال مدة القرض لحين سداد القسط الأخير وتسجيل البنك كمستفيد بموجب بوليصة التأمين. توافق أيضًا وتسمح للبنك بتجديد وثيقة التأمين في حالة عدم تجديدها والخصم من أي من حساباتك لسداد رسوم التسجيل؛
 - (3) تزويد البنك بأي ضمانات أخرى يطلبها حسبما هو مبين في وثيقة القرض ذات الصلة؛ و
 - (4) بناءً على طلب البنك، تعيين البنك كوكيل لك بموجب إبرام توكيل رسمي وفق الشكل الذي يوافق عليه البنك للتعامل مع دائرة الأراضي والأموال ذات الصلة فيما يتعلق بتسجيل الملكية والرهن وأي حق ضمان إما لصالح البنك أو أي شخص يعينه البنك بأي شكل من الأشكال.
- (ب) ينبغي عليك أن تدرك أنه يحق للبنك اتخاذ كل ما يلزم من إجراءات لإتمام الرهن، بما في ذلك أي خطوات ضرورية لإصدار شهادات الملكية النهائية التي تخضع للرهن.

4.5 حقوق البنك

- (أ) يُستخدم أي مبلغ مستلم بموجب أي وثيقة تأمين بخصوص العقار، تبعًا لمطلق تقدير البنك وحده، إما لإصلاح الخسارة أو الضرر الذي تم استلامه بشأنه أو مقابل سداد القرض وجميع المبالغ المستحقة الأخرى المستحقة بموجب وثائق القرض.
- (ب) ينبغي عليك أن تدرك أنه يحق للبنك تقييم العقار خلال مدة القرض، وأنه ينبغي عليك إذا انخفضت قيمة العقار لأي سبب مهما يكن تزويد البنك بضمان إضافي بالشكل الذي يرضيه البنك في غضون ثلاثين (30) يومًا من تاريخ استلام إخطار كتابي من البنك. تُخصم من حسابك جميع التكاليف والمصروفات الناشئة عن تقييم العقار أو المتعلقة به.
- (ج) تظل وثائق القرض مُلزِمة لك دون الالتفات إلى أي نزاع بينك وبين المطور أو المقاول فيما يتعلق ببناء العقار أو تأخير بناء العقار أو تعليقه أو إلغائه. لا يكون البنك مسؤولًا عن أي تأخير في بناء العقار أو تسليمه لك في تاريخ الإنجاز.

د- البطاقات

ينطبق عليك هذا القسم إذا كنت قد تقدمت بطلب للحصول على بطاقة خصم أو بطاقة دفع مسبق أو بطاقة ائتمان. ينبغي قراءة هذا القسم إضافة إلى الأقسام الأخرى التي قد تنطبق عليك ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، القسم أ (الأحكام العامة) والقسم هـ (القنوات) والقسم ز (قائمة المصطلحات).

تفاديًا للشك، تُفسر أي إشارة في هذا القسم إلى "أنت" على أنها إشارة إلى كل حامل بطاقة حسب الاقتضاء.

1. الأحكام العامة للبطاقات

1-1 التطبيق

ينطبق البند 1 من القسم د عليك وعلى كل حامل بطاقة. وتفاديًا للشك، تظل أنت (أي العميل) مسؤولًا عن أي وجميع الأنشطة المنفذة باستخدام البطاقة، وأي مبلغ مستحق للبنك على الحساب الذي ترتبط به البطاقة، وتضمن التزام كل حامل



بطاقة بهذه الأحكام العامة وأي مزايا خاصة.

أنواع البطاقات

1-2

يصدر البنك بطاقات الخصم وبطاقات الائتمان. يرجى قراءة البند 1-3 من القسم ب فيما يتعلق ببطاقات الخصم والبند 2 من القسم د فيما يتعلق ببطاقات الائتمان والإلزام بهما.

الحصول على البطاقة

1-3

(أ) يجوز للبنك إصدار بطاقات بأسماء الأشخاص الذين عينتهم، مع مراعاة ما يلي:

(1) أن يكون كل حامل بطاقة مقترح موظفًا أو مسؤولاً لديك؛

(2) توقيع العميل وحامل البطاقة على جميع النماذج المنطبقة؛ و

(3) التزامك أنت وكل حامل بطاقة بهذه الأحكام العامة وأي مزايا خاصة.

(ب) لا يتحمل البنك أي مسؤولية تجاهك بخصوص ما يلي:

(1) التأكد من امتلاكك أنت وحامل البطاقة لهذه الأحكام العامة، أو أي تغيير عليها أو ملحق بها؛

(2) اتخاذ أي إجراء قانوني أو إجراءات قانونية ضد أي حامل بطاقة باستثناء ما هو منصوص عليه في هذه الأحكام العامة؛ أو

(3) التأكد من استخدام البطاقة لأي غرض محدد.

(ج) عند الاقتضاء، يجب عليك إخطار البنك فورًا بأي تغيير ذي صلة في الوضع الوظيفي لأي حامل بطاقة. وعند الاقتضاء، وبعد إخطارك، يقوم البنك بحظر بطاقة حامل البطاقة المذكورة. وفي هذه الحالة، يجب عليك استرداد أي بطاقة صادرة لحامل البطاقة وتقديم تلك البطاقة إلى البنك (أو التعامل مع البطاقة وفقًا لتعليمات البنك). ستظل مسؤولاً عن جميع المعاملات التي تتم على تلك البطاقة.

تفعيل البطاقة

1-4

(أ) عند استلام بطاقتك، ينبغي على الشخص المنقوش اسمه على البطاقة التوقيع على شريط التوقيع، إذا تم تضمينه، واتباع أي تعليمات أخرى يقدمها البنك مع بطاقتك.

(ب) قد يتعين عليك تفعيل بطاقتك بإحدى الوسائل التي يحددها لك البنك.

(ج) يشكل تفعيل البطاقة أو استخدامها دليلاً ملزماً وقاطعاً على تأكيدك وموافقة كل حامل بطاقة على الالتزام بهذه الأحكام العامة.

(د) إذا لم تفعل بطاقتك بإحدى الوسائل التي يحددها لك البنك وخلال الفترة التي يقررها البنك، يجوز للبنك إلغاء تلك البطاقة. تكون مسؤولاً عن أي نفقات متعلقة بطلب جديد للحصول على بطاقة.

استخدام البطاقة

1-5

(أ) تسري البطاقة للفترة المذكورة على البطاقة ولا يجوز استخدامها إلا خلال هذه الفترة من قبل حامل البطاقة.

(ب) تظل كل بطاقة ملصقةً للبنك في جميع الأوقات ويجوز للبنك إلغاء أو تعليق استخدام البطاقة أو طلب إعادتها له. إذا تم إلغاء البطاقة أو انتهائها أو استبدالها، فينبغي عليك إتلافها على الفور.

(ج) يجوز استخدام أي بطاقة يصدرها البنك بموجب هذه الأحكام العامة ومع مراعاة مطلق تقدير البنك وحده في إجراء، على سبيل المثال لا الحصر، المعاملات المذكورة أدناه المقبولة قانوناً في دولة الإمارات العربية المتحدة

(1) شراء أي سلع أو خدمات، مع أو بدون وجود مادي للبطاقة؛

(2) معاملات أجهزة الصراف الآلي؛

(3) السلف النقدية حسبما هو مبين في هذه الأحكام العامة؛ و/أو

(4) أي تسهيلات أخرى مع مراعاة موافقة البنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق ووفقاً لهذه الأحكام العامة، عن طريق الهاتف أو الطلب البريدي أو عبر الإنترنت أو شخصياً أو بأي وسيلة أخرى يسمح بها البنك من حين لآخر

(د) يحق للبنك رفض أي معاملة يعتقد أنها قد تسبب إخلالاً بهذه الأحكام العامة.

(هـ) تكون مسؤولاً عن أي التزامات متكبدة فيما يتعلق بالبطاقة في جميع الأوقات.



- (و) تخضع جميع معاملات البطاقة لحدود يومية قصوى على عدد المعاملات المنفذة باستخدام البطاقة إضافة إلى قيمة هذه المعاملات (سواء بشكل فردي أو إجمالاً) وأي شروط أخرى يراها البنك مناسبة حسبما يفصح عنه لك من حين لآخر وفقاً للقانون المعمول به.
- (ز) ينبغي عليك دفع أي وجميع الرسوم التي يفرضها البنك على جميع المعاملات والخصم والدائن (على سبيل المثال، المبالغ المستردة)، المنفذة على البطاقة سواء محلياً أو في الخارج.
- (ح) يحول البنك أي معاملة بطاقة بأي عملة غير عملة حساب البطاقة إلى عملة حساب البطاقة بسعر الصرف الذي يحدده البنك عند الخصم من البطاقة معاملة العملة الأجنبية ذات الصلة. ينبغي أن تدرك أنك قد تتحمل رسوماً أعلى مقابل الخدمات التي يكون فيها سعر الدفع مقوفاً بعملة أجنبية، حتى لو تم استلام هذه الخدمات في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- (ط) ينبغي عليك أن تدرك أيضاً أنك قد تتحمل رسوماً أعلى إذا كنت خارج دولة الإمارات العربية المتحدة واخترت إجراء معاملة البطاقة بالدرهم الإماراتي بدلاً من العملة المحلية للبلد الذي تتواجد فيه.
- (ي) إذا كنت مستحقاً لاسترداد مبلغ أي معاملة بطاقة منفذة إما: (1) بعملة أخرى غير عملة حساب البطاقة: أو (2) بعملة الدرهم الإماراتي حسب اختيارك لإجراء معاملة أثناء وجودك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، قد تتلقى أقل من المبلغ المسترد بالكامل بسبب تطبيق أسعار ورسوم البنك تلقائياً.
- (ك) يجوز للبنك أن يطلب منك استخدام بطاقة لتسهيل أو توثيق المعاملات مع البنك.
- (ل) يحتفظ البنك بالحق في رفض السماح بأي معاملة بالبطاقة إذا اشتبه البنك في حدوث إخلال لهذه الأحكام العامة و / أو أي مزايا خاصة معمول بها ، أو حدوث نشاط احتيالي أو غير قانوني.

حماية البطاقة

1-6

- (أ) ينبغي عليك التأكد من حفظ البطاقة في مكان آمن وسليم. وينبغي عليك توقي أقصى درجات الحذر لمنع فقدان أي بطاقة أو سرقتها. وتتعهد بعدم نقل حيازة البطاقة إلى شخص آخر بخلاف حامل البطاقة. يجب استخدام البطاقة حصراً من قبل حامل البطاقة.
- (ب) ينبغي عليك الحفاظ على سرية جميع رموز الحماية الصادرة بخصوص البطاقة وفقاً لمتطلبات البند 9 من القسم أ .
- (ج) لا يجوز لك استخدام البطاقة بطريقة تسمح بإجراء تغيير أو احتيال أو تزوير.
- (د) ينبغي عليك في حال فقدان البطاقة أو سرقتها إخطار البنك والسلطات ذات الصلة على الفور وفقاً للبند 6 من القسم أ . وتكون مسؤولاً عن الإبلاغ بشكل صحيح عن بطاقتك على أنها مفقودة أو مسروقة. ما لم يستلم البنك هذا الإخطار، فإنك المسؤول عن أي معاملة تتم معالجتها على البطاقة.
- (هـ) ينبغي عليك إخطار البنك فور علمك بأي استخدام غير مصرح به لبطاقتك من قبل طرف ثالث. وتكون مسؤولاً أنت أو حامل البطاقة (حسب مقتضى الحال) عن الإبلاغ بشكل صحيح عن وجود استخدام غير مصرح به لبطاقتك.
- (و) إذا أبلغت بشكل غير صحيح عن فقدان بطاقتك أو سرقتها بدلاً من ذلك، فعندئذٍ ستكون مسؤولاً عن الرمز المميز التلقائي لبطاقتك وفقاً للبند 1-6 (ك) من القسم د أدناه.
- (ز) إذا قرر البنك وفقاً لتقديره وحده التحقق من أي معاملات بطاقة غير مصرح بها مزعومة، فينبغي عليك التعاون مع البنك والشرطة للتحقيق في الحادث واسترداد، إن كان ذلك ممكناً، أي بطاقات مفقودة أو مسروقة.
- (ح) لا يكون البنك مسؤولاً إلا عن معاملة البطاقة بسبب الاستخدام غير المصرح به لبطاقتك بعد إبلاغك عن فقدان بطاقتك أو سرقتها أو معاملة البطاقة غير المصرح بها إلى البنك وفقاً للبند 6 من القسم أ وبشروط اتخاذ تدابير الحماية المطلوبة.
- (ط) إذا رأى البنك بعد إجراء التحقيق تبعاً لتقديره وحده أن هناك معاملة بطاقة غير مصرح بها، فعندئذٍ يبطل البنك معاملة البطاقة غير المصرح بها. إذا نما إلى علم البنك لاحقاً أي أدلة تثبت عدم مسؤوليته عن معاملة البطاقة أو أن معاملة البطاقة لم تكن غير مصرح بها، يحتفظ البنك بالحق في استرداد مبلغ معاملة البطاقة اعتباراً من تاريخ تنفيذ معاملة البطاقة إضافة إلى استرداد أي رسوم وتكاليف تحويل العملة الأجنبية والخسائر وأي رسوم ونفقات أخرى يتكبدها البنك في سبيل التحقيق في معاملة البطاقة (بما في ذلك، حسب مقتضى الحال، أي فائدة متراكمة إذا نتج عن معاملة البطاقة السحب على المكشوف من حساب البطاقة الخاص بك).
- (ي) إذا أخطرت البنك بأن معاملة البطاقة تُشكّل "معاملة غير مصرح بها" وثبت لاحقاً أنها سليمة، فإنك قد تكون مسؤولاً عن دفع رسوم إدارية.

- (ك) في حالة فقدان بطاقتك أو سرقتها، يجوز تحديث بطاقتك البديلة تلقائياً وتسجيلها لدى أي من مزودي الدفع التلقائي الحاليين. وتُعرف هذه العملية باسم الرمز المميز التلقائي. لا يحدث التسجيل التلقائي للبطاقة البديلة إلا في



سيناريوهات معينة، على سبيل المثال إذا كان مزود الخدمة مسجلاً لدى فيزا أو ماستركارد أو أي نظام بطاقات آخر معمول به. تكون مسؤولاً عن التأكد مع البنك من مزودي الخدمة الذين ينطبق عليهم التسجيل التلقائي حتى تتمكن من تحديث بيانات بطاقتك تبعاً لذلك. لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي مدفوعات متأخرة نتيجة لعدم تحديثك بيانات بطاقتك.

(ل) تفادياً لأي شك، لا يجوز تطبيق الرمز المميز التلقائي إذا أبلغت عن الاستخدام غير المصرح به لبطاقتك.

خدمة دبل سكيور من بنك الإمارات دبي الوطني

(م) خدمة دبل سكيور من بنك الإمارات دبي الوطني هو إجراء أمني للمصادقة على البطاقة يقدمه البنك لمعاملات بطاقات الائتمان والخصم على الإنترنت لزيادة أمان المعاملات عبر الإنترنت التي يتم فيها استخدام رمز أمان ماستر كارد وفيزا تم التحقق منه، من خلال تقليل فرص الاحتيال لهذه المعاملات.

(ن) عندما تقوم بالدفع باستخدام خدمة دبل سكيور من بنك الإمارات دبي الوطني، فإنك ستقدم معلومات شخصية إلى البنك والتي تستخدم بعد ذلك لتأكيد هويتك فيما يتعلق بالمعاملات المستقبلية عبر الإنترنت أو المعاملات الأخرى التي يستخدم فيها خدمة دبل سكيور من بنك الإمارات دبي الوطني. إذا لم تتمكن من تقديم معلومات كافية للبنك للتحقق من هويتك، فيجوز للبنك تقييد استخدامك للبطاقة للمعاملات عبر الإنترنت.

(س) يمكن أيضاً استخدام خدمة دبل سكيور من بنك الإمارات دبي الوطني لأغراض حفظ السجلات وإعداد التقارير، وكذلك للمساعدة في حل أي نزاعات متعلقة بالمعاملات.

(ع) عندما تستخدم خدمة دبل سكيور من بنك الإمارات دبي الوطني، سيتم تزويدك برمز مصادقة للتحقق من معاملتك. سيتم إرسال هذا إلى بريدك الإلكتروني و/أو رقم هاتفك المحمول. من المهم أن تبقى البنك على اطلاع دائم في حالة تغيير بريدك الإلكتروني و/أو رقم هاتفك المحمول حيث سيتم استخدامهم من قبل البنك للاتصال بك وكذلك لإرسال رموز المصادقة إليك.

(ف) إذا تم إدخال رمز مصادقة غير صحيح لأكثر من ثلاث (3) مرات، فلن تتمكن من متابعة عملية الشراء وسيتم إيقاف بطاقتك للاستخدام مرة أخرى باستخدام خدمة دبل سكيور، إلى أن تتصل بالبنك لإلغاء إيقافها.

منازعات البطاقة

1-7

(أ) إذا رغبت في الاعتراض على معاملة بطاقة مقيمة على حساب البطاقة في كشف الحساب، فينبغي عليك إخطار البنك في غضون ثلاثين (30) يوماً من تاريخ كشف الحساب الشهري ذي الصلة.

(ب) لإخطار البنك، يمكنك إما الاتصال بالرقم المحدد على ظهر البطاقة أو عن طريق زيارة أحد فروع البنك.

(ج) ينبغي عليك إكمال أي نموذج (نماذج) يطلبه البنك بالكامل وتقديم جميع المستندات الداعمة التي يطلبها البنك فيما يتعلق بمعاملة البطاقة محل النزاع والظروف المرتبطة بها.

(د) ما لم يحدد البنك خلاف ذلك، تظل مسؤولاً مسؤولية كاملة عن جميع معاملات البطاقة على البطاقة والرسوم والأسعار المطبقة على البطاقة، حتى وإن قد قدمت نموذج نزاع أو أخطرت البنك بخلاف ذلك. يترتب على عدم سداد الرسوم والأسعار فرض الرسوم والأسعار المطبقة وبطاقات الائتمان، وكذلك رسوم التمويل.

(هـ) يجوز للبنك تبعاً لتقديره وحده إلغاء معاملة البطاقة محل النزاع على أساس مؤقت وطلب الحصول على مستندات أخرى للمضي قدماً في إجراءات التحقيق. إذا تبين للبنك عند انتهائه من التحقيق أنك مسؤول عن معاملات البطاقة محل النزاع، فعندئذٍ تعاد هذه المعاملات إلى أصلها في كشف الحساب الشهري اللاحق.

(و) إذا كان هناك أي نزاع بينك وبين أي طرف ثالث فيما يتعلق بمعاملة على البطاقة، لن تتأثر التزاماتك تجاه البنك بأي شكل من الأشكال بذلك النزاع أو بأي مطالبة معارضة أو حق مقاصة قد يكون لديك ضد ذلك الطرف.

المحافظ المحمولة

1-8

(أ) يجوز لك إضافة بطاقتك إلى محفظة من خلال اتباع تعليمات مزود المحفظة. إذا لم يكن وضع بطاقتك أو حسابك الأساسي جيداً، فلن تكون هذه البطاقة مؤهلة للتسجيل في محفظة. عند إضافة البطاقة إلى المحفظة، تتيح لك المحفظة استخدام البطاقة في معاملات البطاقة التي تقبل فيها المحفظة. وقد لا تقبل المحفظة في جميع الأماكن التي تقبل فيها بطاقتك.

(ب) يحتفظ البنك بالحق في رفض السماح بأي معاملة بطاقة إذا اشتبه البنك في أي إخلال بهذه الأحكام العامة و/أو أي مزايا خاصة معمول بها، أو حدوث أي نشاط احتيالي أو غير قانوني.

(ج) عند إضافة البطاقة إلى محفظة، يخصص لك نسخة افتراضية من البطاقة للاستخدام بموجب هذه الأحكام العامة. يحتفظ البنك بجميع الحقوق غير الممنوحة صراحة لك.

(د) يتم منح ترخيصاً غير حصري وغير قابل للتريخ من الباطن وغير قابل للتحويل وشخصي ومحدود لتثبيت واستخدام الرموز المميزة وبيانات التسجيل الأخرى المرتبطة بالبطاقة لسداد المدفوعات باستخدام الجهاز فقط وفقاً لهذه الأحكام العامة. يقتصر هذا الترخيص على الاستخدام على أي جهاز تملكه أو تتحكم فيه ووفقاً لما تسمح به أي اتفاقيات



مع طرف ثالث معمول بها.

- (هـ) لا يجوز لك استئجار أو تأجير أو إقراض أو بيع أو إعادة توزيع أو ترخيص أي حق في استخدام بيانات تسجيل البطاقة في المحفظة.
- (و) توافق على أنه يجوز تلقائياً تحديث أو ترقية النسخة الافتراضية للبطاقة في المحفظة أو بيانات تسجيلها تلقائياً دون الحاجة إلى إخطارك. يجوز لنا في أي وقت، تبعاً لتقديرنا وحدنا ودون الحاجة إلى إخطار مسبق، توسيع أو تقليل أو تعليق البطاقة أو أي عملة للمعاملات المسموح بها باستخدام البطاقة مع المحفظة.
- (ز) ينبغي عليك الاتصال بمزود المحفظة لمعرفة كيفية حذف بطاقتك من المحفظة. يجوز للبنك أيضاً حظر بطاقتك في المحفظة في أي وقت.
- (ح) ينبغي عليك فوراً الإبلاغ عن هذه الخسارة إلى البنك، وفقاً للقسم 6، إضافة إلى أي أطراف أخرى ذات صلة مثل مزود الاتصالات. وعندئذٍ، سوف نحظر عند الطلب جميع معاملات المحفظة المرتبطة بالبطاقة. يمكنك الاستمرار في استخدام أي بطاقة مادية لجميع البطاقات المسجلة.
- (ط) توافق على تعويضنا عن أي مطالبات أو تكاليف أو رسوم أو خسائر متكبدة فيما يتعلق بأي معاملات بطاقة منفذة باستخدام الجهاز قبل إخطار البنك بالفقدان أو السرقة أو مطالبة البنك بحظر البطاقة.
- (ي) عند إضافة بطاقتك إلى المحفظة، يجمع البنك معلومات معينة منك للتحقق من هويتك حتى يتسنى لك استخدام البطاقة وتيسير المشاركة مع المحفظة.
- (ك) يطلب البنك أيضاً بعض معلومات الحساب المتعلقة بكل بطاقة تختار استخدامها مع المحفظة، بما في ذلك أحدث بيانات معاملة البطاقة، ولكن ليس رقم حساب البطاقة بالكامل. توافق على أنه يجوز للبنك أيضاً جمع البيانات التقنية والمعلومات ذات الصلة واستخدامها بشكل دوري بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المعلومات التقنية بشأن جهازك لتسهيل تحديث خدماتنا. يجوز للبنك استخدام هذه المعلومات لتحسين منتجاته أو تقديم خدمات أو تقنيات لك طالما أنها في شكل لا يحدد هويتك الشخصية.
- (ل) لا يكون البنك مزود المحفظة، وإنما غير مسؤولين عن تقديم خدمة المحفظة لك.
- (م) ولا يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة تتكبدها باستخدام المحفظة ما لم تنشأ مباشرة عن إهمالنا الجسيم و/أو سوء سلوكنا المتعمد.
- (ن) تقتصر مسؤولية البنك على توفير المعلومات لمزود المحفظة بشكل آمن للسماح باستخدام البطاقة في المحفظة. لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي إخفاق للمحفظة أو عدم القدرة على استخدام المحفظة فيما يتعلق بأي معاملة بطاقة. لسنا مسؤولين عن أداء أو عدم أداء مزود المحفظة أو أي أطراف ثالثة أخرى بشأن أي اتفاق تبرمه مع مزود المحفظة أو علاقات الطرف الخارجي ذات الصلة التي قد تؤثر على استخدامك للمحفظة.

معلومات إضافية عن المحافظ

- (س) يتم توفير المحافظ من قبل أطراف ثالثة. ينبغي عليك الاتصال بمزود المحفظة باستخدام المعلومات المقدمة لك من قبل المزود. إذا كان استفسارك أو نزاعك أو شكواك بخصوص بطاقتك، فيمكنك الاتصال بنا على الفور باستخدام الرقم المذكور على ظهر البطاقة.
- (ع) قد يكون لخدمات الطرف الخارجي بما في ذلك مشغل الاتصالات اللاسلكية وغيرها من التطبيقات أو المواقع المدرجة في المحفظة اتفاقيات طرف ثالث خاصة بها. من الممكن أنك تصبح خاضعاً لاتفاقيات الطرف الخارجي عندما تزود هذه الأطراف الخارجية بمعلومات شخصية من أجل استخدام خدماتها أو زيارة تطبيقاتها أو مواقعها الإلكترونية، أو وفقاً لما تقتضيه الظروف السارية. لا يكون البنك مسؤولاً عن أمن أو دقة أو قانونية أو ملائمة أو أي جانب آخر من محتوى أو وظيفة المنتجات أو الخدمات المقدمة من أي طرف خارجي.
- (ف) تقع على عاتقك مسؤولية قراءة وفهم أي اتفاقيات طرف خارجي قبل إضافة أو استخدام البطاقة من خلال المحفظة.
- (ص) قد تتلقى إشعارات منبثقة من المحفظة توضح نشاط حساب البطاقة. وفي حالة عدم رغبتك في تلقي الإشعارات المنبثقة، فيجوز إيقاف تشغيلها داخل إشعارات الجهاز أو إعدادات تطبيق المحفظة.

2. بطاقات الائتمان

2-1 التطبيق

ينطبق عليك وكل حامل بطاقة (عند الاقتضاء) البند 2 من هذا القسم (إضافة إلى الأقسام الأخرى المطبقة من هذه الأحكام العامة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، البند 1 من القسم د بشأن البطاقات) إذا كنت قد تقدمت بطلب للحصول على بطاقة ائتمان أو فعلتها أو تستخدمها أو إذا كنت تستخدم خدمة متعلقة بطاقة الائتمان.



الحصول على بطاقة ائتمان

2-2

- (أ) يمكنك التقدم بطلب للحصول على بطاقة ائتمان لك عن طريق تعبئة النموذج ذي الصلة أو من خلال الاتصال بالبنك. يجوز للبنك أن يطلب منك أيضاً تقديم مستندات داعمة معينة مع طلبك (مثل بطاقة هويتك الإماراتية).
- (ب) يجوز للبنك الموافقة على طلبك بشأن الحصول على بطاقة ائتمان أو رفضه تبعاً لمطلق تقديره وحده. في حدود ما يجيزه القانون المعمول به، يبذل البنك جهوده لإبداء أسبابه المتعلقة بالرفض.
- (ج) في حالة الموافقة على طلبك للحصول على بطاقة ائتمان، تُرسل بطاقة الائتمان عن طريق البريد أو بالبريد السريع إلى العنوان المقيد في سجلات البنك حسبما هو مقدم إلى البنك على مسؤوليتك الكاملة ودون أي مسؤولية على البنك.

استخدام بطاقة الائتمان

2-3

- (أ) عند استلام بطاقتك الائتمانية، ينبغي عليك التوقيع في القسم المخصص واتباع أي تعليمات أخرى يقدمها البنك مع بطاقتك الائتمانية.
- (ب) قد يتعين عليك تفعيل بطاقتك الائتمانية باستخدام إحدى الوسائل التي يحددها لك البنك.
- (ج) إذا لم تُفعل/تُنشّط بطاقتك الائتمانية بإحدى الوسائل التي يحددها لك البنك وخلال الفترة التي يقررها البنك، يجوز للبنك إلغاء بطاقتك الائتمانية. وتكون مسؤولاً عن أي نفقات متعلقة بطلب جديد للحصول على بطاقة الائتمان.
- (د) تسري بطاقة الائتمان للفترة المذكورة عليها ولا يجوز استخدامها إلا خلال هذه الفترة وحتى حد الائتمان.
- (هـ) تخضع جميع معاملات البطاقة لحدود يومية قصوى على عدد المعاملات المنفذة باستخدام بطاقة الائتمان إضافة إلى قيمة هذه المعاملات (سواء بشكل فردي أو إجمالاً) وأي شروط أخرى يراها البنك مناسبة.
- (و) توافق على عدم استخدام أي بطاقة ائتمان بأي طريقة إلا ما كان وفقاً للأحكام العامة وأي مزايا خاصة معمول بها. وعلى وجه التحديد، توافق على عدم استخدام بطاقة الائتمان للحصول على أموال/مبالغ نقدية غير مشروعة من أي تاجر ولا لأي غرض غير قانوني. إذا علم البنك استخدام بطاقة ائتمان لأي غرض يتعارض مع هذه الأحكام العامة و/أو المزايا الخاصة المعمول بها، يتعين على البنك تخفيض/سحب حد الائتمان ويصبح المبلغ المستحق بالكامل واجب الدفع فوراً. يحتفظ البنك أيضاً بالحق في الإبلاغ عن أي أحداث غير قانونية إلى مزود منفذ البيع ذي الصلة، برنامج البطاقات و السلطات المختصة.
- (ز) ما لم تزود البنك بإخطار كتابي لا تقل مدته عن ثلاثين (30) يوماً قبل تاريخ انتهاء سريان بطاقة الائتمان ومع مراعاة وثائق بطاقة الائتمان، يجوز للبنك تجديد بطاقة الائتمان في تاريخ انتهاء سريانها وخضوع أي رسوم تجديد من حساب بطاقة الائتمان.

معاملات بطاقة الائتمان

2-4

- (أ) يفتح البنك حساب بطاقة ائتمان يُسجل فيه جميع المبالغ المتكبدة نتيجة استخدام بطاقتك الائتمانية ورسوم التمويل المطبقة وغيرها من الرسوم المطبقة على بطاقتك الائتمانية.
- (ب) تُقيد جميع معاملات البطاقة على حساب بطاقتك الائتمانية بعملة الفوترة وسيتم عرضها في كشف حسابك.
- (ج) تكون مسؤولاً عن جميع معاملات البطاقة سواء تمت معالجتها بمعرفتك أم لا أو بموجب سلطتك الصريحة أو الضمنية أم بدونها.
- (د) يجوز لك استخدام بطاقتك للحصول على سلفة نقدية باستخدام بطاقتك في أي من أجهزة الصراف الآلي للبنك أو فروع البنك أو أي بنك أو مؤسسة مالية أخرى تُمنح من خلالها هذه السلف النقدية. يُمنح البنك أي سلفة نقدية وفقاً لتقديره الخاص والمطلق وربما يُسمح بنسبة مئوية من الحد الائتماني، والذي قد يتغير من وقت لآخر.
- (هـ) ينبغي أن يكون إجمالي السلف النقدية في دورة الفوترة أقل من حد الائتمان الخاص بك.
- (و) تُستحق الفائدة بالسعر المحدد في جدول الرسوم على أساس يومي من تاريخ السلف النقدية حتى سداد السلفة النقدية بالكامل.
- (ز) تُدفع الأسعار المحسوبة وفقاً لجدول الرسوم لكل سلفة نقدية وتُضاف إلى مبلغ كل سلفة نقدية.

حد الائتمان

2-5

- (أ) يحدد البنك حد الائتمان لبطاقة الائتمان ويخطر بك بذلك.
- (ب) ينبغي عليك فقط استخدام بطاقة الائتمان حتى حد الائتمان وتضمن في جميع الأوقات أن الرصيد المستحق على حساب البطاقة لا يتجاوز حد الائتمان. يجوز رفض أي معاملة تؤدي إلى تجاوز حد الائتمان.



- (ج) تُستحق رسوم محسوبة وفقاً لجدول الرسوم إذا تجاوز الرصيد المستحق على حساب البطاقة حد الائتمان.
- (د) يجوز للبنك تخفيض حد الائتمان الخاص بك في أي وقت وسيخطر بك بذلك وفقاً للقانون المعمول به.
- (هـ) ويجوز لك طلب زيادة حد الائتمان. يخضع أي طلب من هذا القبيل لإجراءات وسياسات البنك في الوقت ذي الصلة.
- (و) إذا حاولت إجراء معاملة بطاقة والتي من شأنها - لو اكتملت - أن تتجاوز حد الائتمان الخاص بك، فعندئذٍ يعتبر البنك هذه المحاولة بمثابة طلب من جانبك لتجاوز حد الائتمان الخاص بك. يجوز للبنك وحده تباعاً لمطلق تقديره الموافقة على هذا الطلب أو رفضه.
- (ز) إذا تم تجاوز حد الائتمان لأي سبب مهما يكن:
- (1) يتم اعتباره قد قدمت طلباً رسمياً للحصول على موافقة البنك لمنحك مبلغ تجاوز حد الائتمان ويحق للبنك وحده تباعاً لمطلق تقديره الموافقة على هذا الطلب أو رفضه؛
 - (2) تكون ملزماً بالدفع للبنك رسوم تجاوز حد الائتمان والتي سيتم قيدها على حساب بطاقتك الائتمانية وتصبح واجبة الدفع كجزء من الرصيد الختامي؛ و
 - (3) يصبح مبلغ تجاوز حد الائتمان مستحقاً وواجب الدفع فوراً.

2-6 المدفوعات

- (أ) تكون مسؤولاً عن دفع كافة الرسوم المطبقة على بطاقتك الائتمانية بما في ذلك رسوم الإصدار والرسوم السنوية ورسوم البطاقة الإضافية وغيرها من الرسوم التي يحددها البنك من حين لآخر.
- (ب) يخصم البنك على الفور من حساب بطاقة الائتمان مبالغ جميع معاملات البطاقة وأي مبالغ أخرى واجبة الدفع وفقاً لوثائق بطاقة الائتمان إضافة إلى أي أسعار ورسوم مطبقة.
- (ج) يوضح كل كشف حساب، من بين جملة أمور أخرى، الرصيد الختامي وتاريخ استحقاق الدفع. ينبغي عليك سداد الحد الأدنى للمبلغ المستحق على الأقل في تاريخ استحقاق الدفع أو قبل ذلك.
- (د) سيصدر البنك كشوف الحساب وفقاً للبند 1.8 من القسم ب من هذه الأحكام العامة فيما يتعلق ببطاقتك الائتمانية. يمكن الوصول إلى كشوف الحسابات عبر الإنترنت ويجوز لك تتبع إنفاقك عن طريق التحقق من حساب بطاقتك الائتمانية.
- (هـ) إذا لم تدفع الرصيد الختامي بحلول تاريخ استحقاق الدفع، فعندئذٍ يُستحق دفع غرامة السداد المتأخر.
- (و) إذا لم تدفع الرصيد الختامي بالكامل بحلول تاريخ استحقاق الدفع، فعندئذٍ تُستحق فائدة بخصوص المبلغ المستحق على حساب بطاقة الائتمان بالسعر المحدد في جدول الرسوم وتكون مستحقة الدفع.
- (ز) سيتم تطبيق الدفعات التي يتم سدادها على بطاقة الائتمان بالترتيب التالي أو ترتيب أولوية آخر، حسبما يراه البنك مناسباً، وفقاً لتقديره المطلق وحده:

(1) مقابل دفع ضريبة القيمة المضافة؛

(2) مقابل رسوم التمويل؛

(3) مقابل الرسوم والأسعار؛

(4) مقابل أقساط التأمين المتعلقة ببطاقتك الائتمانية؛

(5) مقابل رسوم العضوية السنوية لبطاقتك الائتمانية؛

(6) مقابل السلف النقدية؛

(7) مقابل معاملات الشراء بالتجزئة؛

(8) مقابل الجزء المتبقي من الرصيد الختامي.

- (ح) إذا لم تدفع الرصيد الختامي بالكامل بحلول تاريخ استحقاق الدفع، فعندئذٍ دون الإخلال بأي حق من حقوق البنك بموجب هذه الأحكام العامة:

(1) قد يتم تعليق بطاقتك الائتمانية فوراً؛

(2) يتم اعتباره مخالفاً لهذه الأحكام العامة؛

(3) تكون مسؤولاً عن دفع غرامة السداد المتأخر المطبقة اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ استحقاق الدفع؛



- (4) قد تُطبق عليك فائدة تأخيرية (بالسعر الذي يحدده البنك من حين لآخر) على إجمالي المبلغ المستحق عليك بخصوص بطاقة الائتمان اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ استحقاق الدفع؛
- (5) يجوز للبنك إخطار وكالة التصنيف الائتماني وقد تتأثر بالسلب جدارتك الائتمانية مع البنك ومع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما قد يتسبب في رفض حصولك على تسهيلات ائتمانية في المستقبل؛ و
- (6) قد يتم الاتصال بك من قبل البنك أو من قبل وكالات تحصيل ديون الغير التي تنوب عن البنك (وفقاً للبند (6) من القسم (أ)) ويجوز للبنك اتخاذ إجراءات التنفيذ ضدك.
- (ط) إذا ظلت المبالغ المستحقة عليك بدون سداد لدورتين (2) أو دورات فوترة أكثر في فترة ستة (6) أشهر تقويمية، تخضع رسوم التمويل للزيادة بنسبة مئوية حسبما هو منصوص عليه في جدول الرسوم وبيان الحقائق الأساسية. يجوز إعادة أسعار رسوم التمويل إلى أصلها فقط تبعاً لتقدير البنك بعد سداد جميع المدفوعات المتأخرة وسيتم إخطارك وفقاً لذلك.
- (ي) مع مراعاة القانون المعمول به، يجوز للبنك المطالبة بالدفع الفوري للرصيد الختامي على حساب بطاقة الائتمان في أي وقت.
- (ك) إضافة إلى أي حقوق أخرى متاحة للبنك بموجب هذه الأحكام العامة، يجوز للبنك أيضاً ممارسة حقه في المقاصة بموجب البند 28 من القسم أ :
- (1) إذا كنت مدينًا للبنك بأي مبالغ لحساب آخر تمتلكه (سواء مجتمعاً أو منفرداً)؛ أو
- (2) لأي سبب آخر يراه البنك مناسباً تبعاً لتقديره وحده.
- (ل) يمكنك سداد الدفعات إلى حساب بطاقتك الائتمانية بالطرق الآتية:
- (1) السداد من الحسابات المحفوظة لدى بنوك أخرى؛ و/أو
- (2) الدفع النقدي في مواقع دفع الشركاء (مثل شركات الصرافة)؛ و/أو
- (3) إيداع المبالغ النقدية أو الشيكات في أي جهاز خدمة ذاتية يحدده البنك لهذا الغرض أو لدى أي فرع؛ و/أو
- (4) أي وسيلة أخرى محددة في كشف الحساب أو يسمح بها البنك من حين لآخر.
- (م) إذا كنت ترغب في سداد المدفوعات من حسابات لدى بنوك أخرى، فيتعين عليك تزويد البنك بتعليمات الخصم المباشر وفق الشكل الذي يرضيه البنك.
- (ن) إذا زودت البنك بتعليمات دائمة لسداد الدفعات إلى حساب بطاقتك الائتمانية، فقد تتم معالجتها أكثر من مرة وفي أيام مختلفة. ينبغي عليك التأكد في جميع الأوقات من توافر ما يكفي من الأموال في الحساب الذي تُخصم منه دفعة التعليمات الدائمة. يرجى أيضاً الاطلاع على البند 11 من القسم أ فيما يتعلق بالتعليمات الدائمة.
- (س) ينبغي عليك سداد جميع المدفوعات بعملة حساب بطاقة الائتمان. إذا تم سداد أي دفعة بأي عملة أخرى، فيحتفظ البنك بالحق في تحويل هذه العملية إلى عملة حساب بطاقة الائتمان مع مراعاة سعر الصرف السائد للبنك في تاريخ قيد الدفعة في حساب البطاقة. تُقيد أي دفعة مسددة في حساب بطاقة الائتمان فقط في التاريخ الفعلي الذي يستلم فيه البنك الأموال المطلوبة.

2-7 الضمان

- (أ) يجوز للبنك مطالبتك في أي وقت من الأوقات بتقديم شيك غير مؤرخ و/أو رهن الوديعة و/أو أي ضمان إضافي آخر كضمان لالتزاماتك بخصوص بطاقة الائتمان.
- (ب) إذا قدمت شيكاً غير مؤرخ، فإنك تسمح للبنك بإدراج التاريخ في هذا الشيك وتقديمه للدفع في التاريخ المدرج لسداد أي التزامات أو تقديمه للدفع عند حدوث أي حالة تقصير.

2-8 الفائدة والرسوم والأسعار

- (أ) يجوز تحصيل رسوم تمويل منك وفقاً لوثائق بطاقة الائتمان ومع مراعاة البند 2-8 (ب) أدناه.
- (ب) يجوز تعديل رسوم التمويل بناءً على نوع بطاقة الائتمان ومعاملة البطاقة (مثل السلف النقدية وما إلى ذلك). تُطبق رسوم التمويل المعمول بها على معاملة البطاقة غير المسددة اعتباراً من تاريخ معاملة البطاقة ذات الصلة بسعر الفائدة السائد حسبما هو منصوص عليه في جدول الرسوم (أو حسبما يتم إخطارك به بخلاف ذلك) لحين تمام السداد.
- (ج) توافق على دفع جميع الأسعار والتكاليف والرسوم و الأقساط الشهرية المتساوية والمصروفات المطبقة إلى البنك بشأن تقديم بطاقة الائتمان حسبما هو منصوص عليه في جدول الرسوم.



- (د) تبعا لمطلق تقدير البنك وحده وبموجب توجيه إخطار لك، يجوز للبنك تعديل أي رسوم تمويل أو غيرها من الرسوم والأسعار المستحقة في أي وقت وفقاً للقانون المعمول به.
- (هـ) يجوز للبنك أيضاً أن يفرض عليك فائدة على الرسوم وأقساط التأمين أو الأسعار غير المسددة.
- (و) يجوز للبنك أن يسمح لك بفترة خالية من الفائدة (حسبما هو مبين في جدول الرسوم من حين لآخر) اعتباراً من تاريخ شراء أي سلع أو خدمات إذا سددت إجمالي الدفعة المستحقة بالكامل بحلول تاريخ استحقاق الدفع. لا توجد فترة خالية من الفائدة للسلف النقدية أو أي معاملات بطاقة أخرى يختارها البنك من حين لآخر لاستبعادها من الفترة الخالية من الفائدة.

2-9 الإنهاء

- (أ) يجوز لك إنهاء بطاقتك الائتمانية وفقاً للبند 18 من القسم أ.
- (ب) يتم توفير بطاقة الائتمان تبعا لمطلق تقدير البنك وحده. يجوز للبنك إنهاء بطاقتك الائتمانية وفقاً للبند 18 من القسم أ.
- (ج) تُسدد على الفور عند إنهاء بطاقة الائتمان جميع المبالغ غير المسددة على حساب بطاقة الائتمان إضافة إلى المبلغ المتكبد بسبب استخدام البطاقة ولكن لم يُقيد بعد على حساب بطاقتك الائتمانية.
- (د) عند إخطار البنك بشأن إفلاسك أو إعسارك أو وقوع أي حدث مماثل يؤثر عليك، يتصرف البنك وفقاً للقانون المعمول به. مع مراعاة القانون المعمول به، يجوز للبنك أداء الآتي:
- (1) التوقف عن تقديم جميع الخدمات ذات الصلة ببطاقة الائتمان (سواء أكان ذلك كلياً أم جزئياً)؛
 - (2) حظر أو تجميد بطاقة ائتمان أو حساب بطاقة الائتمان (سواء أكان ذلك كلياً أم جزئياً)؛ أو
 - (3) إغلاق وإنهاء حساب بطاقة الائتمان.
- (هـ) لا يقبل البنك في أي من الأوقات يكون فيه حساب بطاقة الائتمان مغلقاً أو مجمداً أي معاملة بطاقة أو سلفة نقدية أو تعليمات دائمة مقدمة على أو من حساب البطاقة إلا ما كان وفقاً للقانون المعمول أو امتثالاً لأمر صادر من محكمة مختصة أو سلطة تبسط اختصاصها على البنك.

2-10 المنافع الإضافية والتأمين

- (أ) رهناً باستيفاء معايير الأهلية المعمول بها، يجوز منح بطاقتك الائتمانية بمزايا خاصة مثل المشاركة في برنامج المكافآت و/أو المنافع الأخرى و/أو المزايا الممنوحة بموجب بطاقتك الائتمانية من حين لآخر.
- (ب) لغايات الاستفادة من أي مزايا أو مكافآت تنطبق على بطاقة الائتمان، ينبغي أن يكون لديك بطاقة ائتمان سارية في وضع جيد يتماشى مع وثائق بطاقة الائتمان وأي شروط أخرى معمول بها. إضافة إلى مراعاة أي أحكام وشروط تخص الميزة أو المكافأة المعنية، بما في ذلك الاسترداد، والتي سيتناولها البنك في الأحكام الإضافية المعمول بها. إذا انتهكت أي أحكام معمول بها أو أحكام وشروط المكافأة، يجوز استبعادك من الحصول على المكافآت ذات الصلة أو الاستفادة منها.
- (ج) يحتفظ البنك بالحق في تعديل أي مزايا أو مكافآت تنطبق على بطاقة الائتمان عن طريق توجيه إخطار لك. إضافة إلى ذلك، يجوز للأطراف الخارجية التي تقدم المكافآت تعديل المكافآت أو تعليقها أو إنهاؤها، وسيخطر البنك بذلك فور حدوثه.
- (د) ينبغي عليك أن تدرك أيضاً أن جميع المزايا والمكافآت لن تنطبق على بطاقة الائتمان الإضافية. ينبغي عليك التحقق من ذلك مع البنك إذا كان لديك أي استفسارات في هذا الشأن.
- (هـ) يجوز تزويدك بتغطية تأمين مميزة اختيارية مع بطاقتك الائتمانية، بناءً على المزايا الممنوحة معها. تخضع تغطية التأمين لأحكامها وشروطها الخاصة. ستوفر على الموقع الإلكتروني المزايا والأحكام والشروط المعمول بها في وثائق التأمين.
- (و) إلى الحد الذي يتم فيه توفير تغطية التأمين من خلال شركة تأمين خارجية، فإنك توافق على أن أي مطالبة تقدمها بموجب وثيقة التأمين تكون ضد شركة التأمين وليس ضد البنك. فلن يكون البنك طرفاً في أي مطالبة من هذا القبيل.

3. برامج المكافآت



3-1 الأحكام والشروط المنظمة لبرنامج المكافآت

3-1

(أ) إضافة إلى هذه الأحكام العامة، تخضع مشاركتك في برنامج المكافآت للأحكام والشروط الخاصة ببرنامج المكافآت (المتوفرة على الموقع الإلكتروني أو حسبما يحدده البنك من حين لآخر).

(ب) يتم اعتبارك قد قبلت أحكام وشروط برنامج المكافآت من خلال المشاركة في برنامج المكافآت. يجوز أن يكون لكل برنامج مكافآت أحكامه وشروطه الخاصة والتي قد تختلف من برنامج لآخر ولكنها تشتمل على مسائل منها، على سبيل المثال لا الحصر، معايير الأهلية (للعضوية وكذلك المعاملات التي يتعلق بها البرنامج) وتشغيل البرنامج واسترداد المكافآت. تقر وتوافق على أنه يجوز لمزود/مدير(مديري) الطرف الخارجي لبرنامج مكافآت الطرف الخارجي تعديل أحكام وشروط برنامج مكافآت الطرف الخارجي تبعاً لتقديره. وإذا نشأ تعارض بين أحكام وشروط برنامج المكافآت وأي جزء من هذه الأحكام العامة، طالما أن هذا التعارض يتعلق مباشرة ببرنامج المكافآت، فعندئذٍ يُعمل بأحكام وشروط برنامج المكافآت.

3-2 استخدام برنامج المكافآت

3-2

(أ) شريطة أن تكون عضويتك في برنامج المكافآت ذي الصلة في وضع جيد ورهنًا بموافقة البنك، يجوز استرداد نقاط المكافآت المكتسبة بموجب برنامج المكافآت مقابل مكافآت. تتوفر على الموقع الإلكتروني تفاصيل المكافآت وتفاصيل الاسترداد المتاحة في إطار برنامج المكافآت.

(ب) يخضع استرداد المكافآت للآتي:

(1) موافقة البنك؛

(2) توفر المكافأة ذات الصلة في وقت طلب استرداد نقاط المكافأة؛ و

(3) أي أحكام وشروط يفرضها أي مورد خارجي أو جهة إصدار المكافأة ذات الصلة.

(ج) إذا تم استلام مكافأتك في حالة متهالكة أو معيبة، فينبغي عليك إخطار المورد بهذا الضرر أو العيب خلال عدد الأيام المذكور في إيصال المورد. يبذل البنك جهوده المعقولة لتسهيل تقديم شكاوى إلى المورد والترتيب، إذا أمكن ذلك، لاستبدال المكافأة ذات الصلة بشكل مناسب ولكن البنك غير مسؤول عن أي ضرر أو عيب في هذا الشأن.

3-3 مسؤولية البنك بشأن برنامج المكافآت

3-3

(أ) لم ولن يعتبر البنك في أي وقت من الأوقات موردًا لأي مكافأة مقدمة من طرف خارجي أو وكيلًا أو ممثلًا له.

(ب) تقبل جميع المكافآت المقدمة من الطرف الخارجي على أساس "كما هي" وعلى مسؤوليتك الخاصة. لا يقدم البنك أي إقرار أو ضمان أيًا كانت طبيعته سواء أكان صريحًا أم ضمنيًا، ولا يتحمل أي مسؤولية أيًا كان نوعها فيما يتعلق بجودة أي مكافأة يقدمها الطرف الخارجي أو قابلية تسويقها أو فعاليتها أو مدى ملاءمتها لأي استخدام أو غرض.

(ج) لا يكون البنك مسؤولاً عن أي التزام أو خلاف ذلك فيما ينشأ عن أو يتعلق بما يلي:

(1) أي مبالغ واجبة الدفع عليك إلى أي طرف خارجي والتي تنشأ عن شراء المكافأة أو توريدها أو جودتها أو تسويقها أو تركيبها أو إصلاحها أو استخدامها أو غير ذلك؛

(2) أي إخفاق أو قصور أو إهمال أو إخلال بواجب قانوني أو أي واجب آخر من جانب أي مورد و/أو جهة إصدار و/أو طرف خارجي آخر مرتبط بأي حال من الأحوال، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، بتوريد مكافأة بما في ذلك أي عيب أو ضرر في أي مكافأة؛ و/أو

(3) حيازتك للمكافأة واستخدامك لها.

3-4 الرسوم المطبقة على برنامج المكافآت

3-4

(أ) يحتفظ البنك بالحق في تطبيق رسوم بخصوص مزايا معينة من برامج المكافآت من حين لآخر. يخطر البنك بشأن هذه الرسوم فور تطبيقها.

3-5 تعديل أحكام و/أو مزايا برنامج المكافآت

3-5

(أ) يجوز للبنك من حين لآخر، تبعاً لتقديره وحده، تعديل و/أو تغيير مزايا برنامج المكافآت إضافة إلى الأحكام والشروط التي تنظم هذا البرنامج. قد يشمل هذا التعديل/التغيير ما يلي:

(1) تحديد أو تغيير قيمة أو صلاحية النقاط بموجب برنامج المكافآت و/أو طريقة استردادها؛

(2) تغيير:



- (أ) معايير الأهلية للمعاملات المستحق بشأنها نقاط المكافأة: و/أو
- (ب) عدد نقاط المكافأة المطلوب لاسترداد المكافأة: و/أو
- (ت) إلغاء أي مكافأة والاستعاضة عنها بمكافأة أخرى ذات طبيعة وقيمة مماثلة، حسبما يحدده البنك.
- (ب) قد تنتقص الحقوق المذكورة أعلاه من قيمة استرداد النقاط المكتسبة بالفعل إلا أنه لن يجوز لك المطالبة بتعويض عن أي خسائر في هذا الشأن.
- (ج) في حين أن البنك يبذل جهوده المعقولة لإخطارك قبل تعديل و/أو تغيير أحكام وشروط أو مزايا برنامج مكافآت البنك، فإنه يجوز له أداء ذلك دون الحاجة إلى إخطارك مسبقاً. لا يكون البنك مسؤولاً عن أي تعديل و/أو تغيير من هذا القبيل.
- (د) تقر وتوافق على أنه يجوز لمشغل برنامج مكافآت الطرف الخارجي من حين لآخر، تبعاً لتقديره وحده، تعديل و/أو تغيير أي جزء أو ميزة من برنامج مكافآت الطرف الخارجي بما في ذلك الأحكام والشروط المطبقة على برنامج مكافآت الطرف الخارجي.
- (هـ) وقد يكون أي تعديل و/أو تغيير من هذا القبيل خارجاً عن سيطرة البنك. في حين أن البنك يبذل جهوده المعقولة لإخطارك قبل إجراء أي تعديل و/أو تغيير من هذا القبيل، فإنك توافق وتقر بأنه يجوز لمشغل (مشغلي) البرنامج إجراء هذا التعديل و/أو التغيير دون الحاجة إلى إخطارك مسبقاً. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي التزام ينشأ عن أو فيما يتعلق بأي تعديل و/أو تغيير من هذا القبيل.

3-6 إنهاء عضويتك أو تعليقها

- (أ) يجوز للبنك في أي وقت من الأوقات تبعاً لتقديره وحده تعليق عضويتك في برنامج المكافآت أو إنهائها فوراً. في حين أن البنك يبذل جهوده المعقولة لإخطارك قبل تعليق عضويتك أو إنهائها، فإنه يجوز له أداء ذلك دون الحاجة إلى إخطارك مسبقاً في الحالات الآتية.
- (1) إذا انتهكت هذه الأحكام العامة أو أحكام وشروط برنامج المكافآت ذي الصلة أو أي أحكام معمول بها في أي سياسة متضمنة بالإشارة إلى هذه الأحكام العامة أو أحكام وشروط برنامج المكافآت ذي الصلة؛
- (2) إذا لم تسدد أي مبالغ مستحقة خلال المهلة التي يحددها البنك؛
- (3) إذا اشتبه البنك أو أصبح على علم بأي نشاط احتيالي؛ و/أو
- (4) لأي سبب وجيه آخر.

ه-القنوات

ينطبق عليك هذا القسم إضافة إلى القسم أ (الأحكام العامة) والقسم ز (قائمة المصطلحات) إذا كان لديك حساب أو حصلت على خدمة من البنك. يرجى العلم أن الأقسام الأخرى قد تنطبق أيضاً على علاقة البنك معك، وينبغي عليك قراءة جميع أقسام هذه الأحكام العامة المطبقة وفهمها والإلمام بها.

1. فروع البنك

- (أ) توفر فروع البنك العديد من خدماته وتتوفر أيضاً بعض الخدمات من خلال أجهزة الصراف الآلي من حين لآخر تبعاً لمطلق تقدير البنك وحده. يجوز للبنك تغيير هذا العرض من حين لآخر وفقاً لتقديره الخاص والمطلق.
- (ب) يمكنك زيارة أي فرع أو الموقع الإلكتروني للحصول على المزيد من المعلومات أو الاستفادة من هذه الخدمات.

2. الخدمات المصرفية الإلكترونية

2-1 الأحكام العامة للخدمات المصرفية الإلكترونية

- (أ) الخدمات المصرفية الإلكترونية هي أي خدمات يتم توفيرها لك من خلال قنوات إلكترونية مختلفة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الهاتف والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وقنوات الجهة الخارجية المعتمدة من حين لآخر. يجوز للبنك تحديث هذا العرض من حين لآخر وفقاً لتقديره الخاص والمطلق.
- (ب) يوفر البنك جميع الخدمات المصرفية الإلكترونية على أساس تقديري تماماً ويجوز للبنك سحبها أو تغييرها أو تعليقها أو استبدالها أو استكمالها في أي وقت. لا يقدم البنك أي إقرار أو ضمان أيًا كانت طبيعته، سواء أكان صريحاً أم ضمنياً، بشأن دقة أي معلومات متاحة على قناة الخدمات المصرفية الإلكترونية أو اكتمالها أو توقيتها.
- (ج) قد يتوجب عليك إتمام خطوات إضافية لاستخدام قناة الخدمات المصرفية الإلكترونية وتقديم الموافقة إلكترونياً على أي أحكام إضافية تنطبق على استخدام قناة الخدمات المصرفية الإلكترونية. تدرك أن هذه الموافقة ملزمة لك.



- (د) ينبغي عليك أيضًا اتباع أي إرشادات يصدرها البنك بشأن تدابير واحتياطات السلامة لاستخدام هذه الخدمات المصرفية الإلكترونية وينبغي عليك الامتثال لهذه الأحكام العامة وأي مزايا خاصة معمول بها.
- (هـ) قد تكون الخدمات المصرفية الإلكترونية غير متوفرة من حين لآخر بسبب الصيانة الروتينية أو لأي سبب آخر. وقد لا تتوفر معالجة معاملات معينة أربع وعشرين (24) ساعة في اليوم على مدار سبعة (7) أيام في الأسبوع.
- (و) ينبغي عليك أن تدرك أن الخدمات المصرفية الإلكترونية قد يكون لها بعض القيود. على سبيل المثال، قد يختلف الحد الأدنى والأقصى لمبالغ السحب اليومي.
- (ز) تتحمل وحدك المسؤولية عن:

(1) الحصول على أي معدات مطلوبة وصيانتها لاستمرار استخدام والوصول إلى أي خدمة مصرفية إلكترونية، وإذا أمكن، مكافحة الفيروسات وغير ذلك من تدابير الحماية لهذه المعدات بما في ذلك تدابير الحماية المعقولة والنسخ الاحتياطي للبيانات؛ و

(2) التأكد من ملائمة استخدام الأجهزة التي تستخدمها في الوصول إلى الخدمة المصرفية الإلكترونية وأنها عملية.

(ح) قد يُطلب منك تعيين واحد أو أكثر من المستخدمين المفوضين لاستخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية.

(ط) تتحمل المسؤولية منفردًا عن التحقق من هوية كل مستخدم مفوض. ستضمن قيام المستخدمين المرخصين باستخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية فقط وفقًا لهذه الأحكام العامة والمزايا الخاصة المعمول بها.

2-2 استخدام القنوات الإلكترونية

- (أ) يمكنك استخدام القنوات الإلكترونية للوصول إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- (ب) عند استخدامك لقناة الخدمات المصرفية الإلكترونية، فإنك تسمح للبنك بإرسال إشعارات واتصالات ومستندات إليك فيما يتعلق بالخدمات من خلال قناة الخدمات المصرفية الإلكترونية ذات الصلة.
- (ج) من خلال تحميل مواد البيانات أو المعلومات أو تقديمها أو نشرها أو إرسالها، فإنك توافق على منح البنك ترخيصًا دائمًا على مستوى العالم وغير قابل للإلغاء وغير حصري وقابلًا للترخيص من الباطن بدون رسوم لاستخدام المحتوى الخاص بك ونسخه وإعادة إنتاجه ومعالجته ونشره وترجمته وإرساله واستضافته وتوزيعه على أي من وسائل الإعلام أو التقنيات أو أي شكل آخر. يحتفظ البنك بالحقوق (ولكن ليس إلزامًا على البنك بأي حال من الأحوال) في حذف أي من المحتوى الخاص بك أو فحصه مسبقًا أو مراجعته أو الإبلاغ عنه أو فرزه أو تعديله أو رفضه وفقًا لتقديره وحده.
- (د) تقر وتوافق على قيام البنك بتخزين أي اتصالات على قناة إلكترونية (بما في ذلك أي مستندات أو ملفات تتم مشاركتها والتعقيب عليها وتبادلها). يحتفظ البنك بسجلات هذه الاتصالات وفقًا للالتزامات القانونية والتنظيمية المعمول بها وسياساته الداخلية. يجوز للبنك استخدام الاتصالات في أي نزاع وتوافق على عدم الطعن في صحتها أو حجيتها أو قابلية تنفيذها على أساس أنها في شكل إلكتروني. توافق على أن الاتصالات المسجلة تظل ملكًا للبنك، وأنه يجوز استخدامها لأغراض التحقق والتدريب ومراقبة الجودة وتسوية المنازعات.

2-3 التعاقد الإلكتروني

- (أ) يجوز لك والبنك استخدام القنوات الإلكترونية كوسيلة إلكترونية للتعاقد وقبول الأحكام وتقديم التعليمات والتواصل مع بعضكم البعض ومشاركة المستندات. تكون أي مسألة متفق عليها أو تعليمات معطاة باستخدام القنوات الإلكترونية ملزمة للطرفين كما لو كان هذا العقد أو الأحكام أو التعليمات قد جرى تنفيذها وأُتفق عليها وقبولها في نسخة مطبوعة وموقعة بالحبر الجاف وتُشكل هذه الاتفاقية والتعليمات عقدًا صحيحًا وقابلًا للتنفيذ بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. وتوافق على أن يكون لجميع التوقيعات الإلكترونية نفس الأثر القانوني كما لو كان قد جرى التوقيع عليها في محرر خطي بتوقيع بخط اليد بالحبر الجاف لأغراض القانون المعمول به.
- (ب) توافق على أن يكون للمستندات المذيلة بالتوقيعات الإلكترونية التي يحتفظ بها البنك الحجية القانونية في أي إجراءات قانونية أو أي إجراءات أخرى وتمثل دليلًا قاطعًا فيما يخص محتويات تلك المستندات بنفس الطريقة المتبعة مع المستند الورقي الأصلي، وإلى أقصى حد مسموح به بموجب أي قانون معمول به.
- (ج) توافق على أن يكون للمستندات المذيلة بالتوقيعات الإلكترونية التي يحتفظ بها البنك الحجية القانونية في أي إجراءات قانونية أو أي إجراءات أخرى وتمثل دليلًا قاطعًا فيما يخص محتويات تلك المستندات بنفس الطريقة المتبعة مع المستند الورقي الأصلي، وإلى أقصى حد مسموح به بموجب أي قانون معمول به.
- (د) تفوض البنك بقبول المستندات المذيلة بالتوقيعات الإلكترونية منك أو نيابة عنك، وتوافق على استلام المستندات المذيلة بالتوقيعات الإلكترونية من البنك من خلال قناة إلكترونية.
- (هـ) تتعهد بعدم الاعتراض على صحة أو حجية الأدلة أو نفاذ أي توقيع إلكتروني و/أو أي محتوى أي وثيقة موقعه بهذه الطريقة.
- (و) تقر وتوافق على أن تكون على دراية تامة بالمخاطر المختلفة الكامنة والمرتبطة بإرسال التعليمات والمستندات



باستخدام التوقيعات الإلكترونية وأنك على استعداد تام لقبول تلك المخاطر.

(ز) يحتفظ البنك بالحق في طلب نسخة "بالحبر الجاف" من أي وثيقة موقعة إلكترونياً، عندما يرى مناسبةً لذلك، وتوافق على تقديم تلك الوثيقة بتوقيعك "بالحبر الجاف" بخط اليد فور طلب البنك.

2-4 التعليمات الإلكترونية

(أ) تدرك أن أي اتصالات و/أو تعليمات مقدمة من خلال قناة إلكترونية (يُشار إليها مجتمعةً بلفظ "التعليمات الإلكترونية") تكون ملزمة بشكل لا رجعة فيه وغير مشروط وتُصدر على مسؤوليتك وحدك. توافق على عدم الطعن في صحة أي تعليمات إلكترونية أو حجيتها أو قابلية تنفيذها على أساس أنها في شكل إلكتروني.

(ب) توافق على أن أي تعليمات إلكترونية مصادق عليها من خلال التعريف البيومتري بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المحادثات الهاتفية، يجوز تسجيلها و/أو نسخها و/أو تخزينها وسيتم قبولها كدليل أمام أي محكمة أو تحكيم أو إجراءات أخرى.

(ج) تتحمل المسؤولية عن دقة واكتمال التعليمات الإلكترونية والتأكد من أنها ستحقق الغرض المقصود منها وأن يتم إرسالها بشكل صحيح.

(د) إذا طلبت من البنك إلغاء أي تعليمات إلكترونية أو تعديلها لأي سبب مهما يكن، يبذل البنك كافة الجهود المعقولة لتنفيذ طلبك. ومع ذلك، لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي إخفاق في إلغاء التعليمات الإلكترونية أو تعديلها إذا تم استلام هذا الطلب في أي وقت أو في ظروف تمنع البنك من تنفيذ طلبك.

(هـ) ينبغي عليك أن تدرك أنه يجوز للبنك قبول جميع التعليمات الإلكترونية والتصرف بناءً عليها والتعويل عليها والتعامل معها على أنها صحيحة ودقيقة وليس ملزماً بالاستفسار عن سلطة مصدر التعليمات أو سريان أي من هذه التعليمات.

(و) يجوز للبنك التعامل مع جميع التعليمات الإلكترونية المستلمة على أنها تعليمات مصرح بها أصولاً من جانبك، و إلى الحد الذي لا يكون فيه البنك على علم، حتى وإن كانت صادرة بطريقة احتيالية وحتى إن كانت تتعارض مع أحكام أي تعليمات أو تفويضات أخرى مقدمة من جانبك في أي وقت

(ز) يجوز للبنك، تبعاً لتقديره وحده، اتخاذ إجراءات للتأكد من سريان وصحة ومصدر أي تعليمات أو مطالبة أو مستند (بما في ذلك طلب التحقق عبر الهاتف من أي تعليمات إلكترونية) واتخاذ أي إجراءات قد يتم تفويضها من قبل مزود خارجي ويجوز له، إذا تعذر عليه التأكد من سريان أو سلطة أو مصدر أي تعليمات إلكترونية، تأخير التصرف أو رفض التصرف بناءً على أي تعليمات أو مطالبة أو مستند أو تعليق أو إنهاء أي خدمة في أي وقت.

(ح) ومع ذلك، لا يكون البنك ملزماً بأداء الآتي:

(1) التحقق من هوية أو صلاحية أي شخص يقدم أي تعليمات إلكترونية؛

(2) التحقق من صحة أي توقيع (توقيعات) (سواء أكان توقيعاً إلكترونياً أم غير ذلك) على أي تعليمات إلكترونية؛

(3) الحصول على موافقة مسبقة منك قبل التصرف بناءً على أي تعليمات إلكترونية؛ أو

(4) التحقق من صحة التعليمات الإلكترونية أو صلاحية الشخص أو الأشخاص الذين يقدمونها.

(ط) إذا كان لدى البنك سبب للاعتقاد بأن التعليمات الإلكترونية التي تبدو أنها صادرة منك لم يتم التصريح بها بشكل صحيح أو وقوع أي خرق أمني آخر بخصوص استخدامك للقناة الإلكترونية، فيحتفظ البنك بالحق في عدم التصرف أو تأخير التصرف بناءً على التعليمات الإلكترونية، وعندئذٍ يخطر البنك بذلك في أقرب وقت ممكن بشكل معقول.

(ي) ينبغي عليك أن تدرك أيضاً أن أي استخدام لخدمة مصرفية إلكترونية من خلال قناة جهة خارجية معتمدة يعتبره البنك وصولاً مسموحاً به.

(ك) يجوز لك إصدار تعليمات إلكترونية لمطالبة البنك بإرسال معلومات معينة إلى أطراف خارجية بالنيابة عنك.

(ل) إذا وافق البنك على التصرف بناءً على هذا الطلب، يرسل البنك أي تعليمات إلى المستلم والعنوان المذكورين في التعليمات الإلكترونية ذات الصلة خلال مدة معقولة من تاريخ استلام التعليمات الإلكترونية.

(م) ينبغي عليك التأكد من اكتمال ودقة المعلومات التي تطلب من البنك إرسالها وألا ينشأ عنها أي مطالبة ضد البنك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي مطالبة بالتشهير فيما يتعلق بالخصوصية أو التعدي على أي حقوق أخرى للغير).

2-5 تدابير الحماية

(أ) سيتم حماية الوصول إلى أي خدمة مصرفية إلكترونية باستخدام رموز الحماية و/أو إجراءات الحماية الأخرى. سيحدد



البنك لكل شخص مفوض بيانات التحقق من المستخدم ومن ذلك رموز الحماية والتعريف البيومتري والبطاقات الذكية ورموز التعريف الآمنة والرموز المميزة وقسائم الأمن ومفاتيح التشفير ("بيانات التحقق من المستخدم") للسماح بالوصول إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية واستخدامها. تدرك وتوافق على أن البنك ملزم بالتحقق من هويتك باستخدام أكثر من مقياس واحد لبيانات التحقق من المستخدم.

(ب) تقر وتقبل بالمخاطر المتمثلة في اعتراض الاتصالات والتعليمات والمطالبات والمستندات المرسلة إلى أو من البنك من خلال القناة الإلكترونية أو مراقبة تلك الاتصالات والتعليمات والمطالبات والمستندات المرسلة أو تعديلها أو إتلافها أو احتوائها على فيروسات أو التلاعب فيها بأي شكل من الأشكال من قبل أطراف أخرى، وتقر وتوافق على أن البنك لا يتحمل أي مسؤولية تجاهك أو تجاه أي طرف خارجي، وتتنازل عن أي وجميع المطالبات المتعلقة بأي خسائر قد تنشأ عن أي مما سبق.

(ج) يُشكّل استخدامك لبيانات التحقق من المستخدم للمصادقة على أي معاملة، حسبما هو مذكور أعلاه أو حسبما يحدده البنك تبعاً لتقديره الخاص من حين لآخر، تفويضاً صريحاً منك بإجراء المعاملات وسيحتفظ البنك بالسجلات المتعلقة باستخدامك لهذا التفويض وفقاً لهذه الأحكام العامة.

(د) لن يكون البنك مسؤولاً عن أي معاملات مصرح بها باستخدام أي بيانات تحقق من المستخدم، سواء تم تنفيذ هذه المعاملات بدون علمك وتفويضك أم لا، أو كانت نتيجة لأي عمل احتيالي، ما لم يُعزى هذا العمل الاحتيالي إلى البنك. إضافة إلى الاستثناءات الأخرى للالتزامات بموجب هذه الأحكام العامة، وإلى أقصى حد يجيزه بموجب القانون المعمول به، تقرّ بالآلا يتحمل البنك أو الجهات التابعة له أي مسؤولية عن أي التزام ينشأ عن:

(1) عدم القدرة على تفعيل استخدام بيانات التحقق من المستخدم، بما يشمل ما يحدث بسبب تعطل أي من وظائف التحقق البيومتري للتعرف على بياناتك البيومترية.

(2) أي حدث قوة قاهرة يتعلق باستخدامك لبيانات التحقق من المستخدم كشكل من أشكال المصادقة؛

(3) أي خطأ أو خلل أو مشاكل في الأداء تتعلق باستخدامك لبيانات التحقق من المستخدم على الموقع، ومن ذلك عدم توفر نظام المصادقة أو انقطاع الخدمة أو إخفاؤها أو التأخير في تقديم خدمة المصادقة؛

(4) أي إخفاق من جانب البنك في أداء أي من التزاماته بموجب هذه الأحكام العامة، إذا كان الأداء السليم على هذا النحو من شأنه أن يؤدي إلى انتهاك البنك لأي قانون معمول به أو السياسات الداخلية للبنك؛

(5) أي سلع أو خدمات يتم الحصول عليها باستخدام أنظمة الدفع الموثوقة باستخدام بيانات التحقق من المستخدم، إذا: (1) كانت هذه السلع أو الخدمات معيبة أو ناقصة؛ أو (2) إذا وُجدت مخالفة أو قصور أو عدم أداء من قبل طرف خارجي؛ أو (3) إذا نشأت أي خسارة أو إصابة بما في ذلك بسبب أي خلل ميكانيكي أو أي عطل آخر في أي من هذه السلع أو الخدمات، أو أي تضليل أو تحريف أو خطأ أو إغفال في أي تفاصيل يتم الإفصاح عنها لك أو لأي شخص آخر بسبب ظروف خارجة عن سيطرة البنك؛

(6) أي رفض أو تقييد من قبل البنك للمصادقة على أي معاملة باستخدام بيانات التحقق من المستخدم، حتى وإن تسبب هذا الرفض أو التقييد في الإضرار بتصنيفك الائتماني وسمعتك التجارية؛

(7) الإخفاق في تحديد هوية الشخص أو الأشخاص المذكورين بشكل صحيح، أو عن أي تأخير أو خطأ أو إغفال ناتج عن أي فشل في إرسال الكابلات أو البرقيات أو الاتصالات من أي نوع من خلال الأنظمة الإلكترونية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الاتصالات اللاسلكية و / أو تسليم الحوالة / الرسالة في حالة مشوهة أو غير مقروءة ؛

(8) أي انتهاك أو فقدان للمعلومات السرية ينشأ عن استخدامك لبيانات التحقق من المستخدم كوسيلة للمصادقة؛ و/أو

(9) أي إخفاق أو إخلال من قبل مزود الخدمة من الغير أو إنهاء اتفاقية مع مزود الخدمة من الغير والذي ينشأ عنه عدم القدرة على الاستفادة من استخدام بيانات التحقق من المستخدم للمصادقة

(هـ) ينبغي عليك الإبقاء على سرية بيانات التحقق من المستخدم والتأكد من التزام كل شخص مفوض بالإبقاء على سريتها وضمن استخدامها فقط من قبل الشخص المفوض الصادرة له.

(و) ينبغي عليك إخطار البنك كتابياً على الفور إذا طرأ أي تغيير على أي شخص مفوض (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، إذا لم يعد مسموحاً لهذا الشخص المفوض بالتصرف بالنيابة عنك).

(ز) تتحمل المسؤولية الكاملة عن كافة أشكال الاستخدام أو إساءة استخدام أي من بيانات التحقق من المستخدم المذكورة وينبغي عليك الالتزام بجميع التعليمات المعقولة التي يخطر بها البنك من حين لآخر بشأن بيانات التحقق من المستخدم.

(ح) توافق على وضع و/أو الإبقاء على إجراءات حماية مناسبة (1) لضمان عدم الإفصاح عن بيانات التحقق من المستخدم



لأي شخص آخر غير المستخدمين المعتمدين لديك المفوضين من البنك لاستخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية، و(2) لمنع الوصول إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية من قبل أي أشخاص غير مفوضين بذلك و (3) لمنع إساءة استخدام الخدمات والخدمات المصرفية الإلكترونية.

- (ط) تتحمل المسؤولية عن كافة أشكال استخدام بيانات التحقق من المستخدم وعن أي أفعال أو تقصير خلال هذا الاستخدام (بما في ذلك أي تعليمات إلكترونية) ويجوز للبنك التعامل مع أي وصول إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية أو استخدامها (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي تعليمات إلكترونية) على أنه تم التفويض بها أصولاً من جانبك بغض النظر عما إذا كان قد تم ذلك من قبل مستخدم مفوض بالنيابة عنك أم لا.
- (ي) ينبغي عليك الامتثال لكافة إجراءات الحماية ذات الصلة بالبنك وأي طلبات أخرى قد يصدرها لك البنك فيما يتعلق بحماية الخدمات المصرفية الإلكترونية، بما في ذلك التعليمات المتعلقة بخطوات تصحيح أي اختراق أمني.
- (ك) توافق على أنك مسؤول عن إعداد ترتيبات الحماية المتعلقة بوصولك إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية واستخدامها والمعلومات المخزنة على أنظمة الحوسبة والاتصالات الخاصة بك والمحافظة عليها ومراجعتها بانتظام.
- (ل) ينبغي عليك اتخاذ جميع التدابير المعقولة للتأكد من أي جهاز إلكتروني مستخدم في الوصول إلى الخدمة المصرفية الإلكترونية لا يتأثر بفيروسات الكمبيوتر وبرامج حضان طروادة (مثل برامج تسجيل المفاتيح الرئيسية) وغيرها من البرامج أو المكونات الضارة.
- (م) ينبغي عليك التأكد من التزام الأشخاص المفوضين عنك، حسب مقتضى الحال، بعدم أداء أي شيء قد يترتب عليه اختراق أمن الخدمات المصرفية الإلكترونية أو الأنظمة أو أمن أي عملاء آخرين للبنك.
- (ن) ينبغي عليك إخطار البنك على الفور وفقاً للبند 6 من القسم أ بالآتي: (1) أي فقدان لبيانات التحقق من المستخدم أو سرقتها؛ و(2) إذا كان لديك ما يدعو للاعتقاد بأنه تم الإخلال بسرية أي من بيانات التحقق من المستخدم؛ و(3) أي استخدام غير مصرح به فعلي أو محاولة أو تهديد باستخدام غير مصرح به لبيانات التحقق من المستخدم أو الخدمات المصرفية الإلكترونية. إذا اعتقدت أو اشتبهت في فقدان أي اتصالات للبنك أو سرقتها أو اختراقها بطريقة أخرى، فإنك توافق على إخطار البنك على الفور. كما توافق على تعويض البنك والجهات التابعة له وإبراء ذمتها من أي التزام متكبد قبل إخطارك للبنك.

2-6 البرامج

- (أ) إذا كنت تستخدم برامج في الوصول إلى الخدمات المصرفية الإلكترونية، فيمنحك البنك حقاً غير حصرياً وغير قابل للتحويل بشأن استخدام أي برامج أو تطبيق أو منصة إلكترونية، بما في ذلك تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك وسمارت باس ("البرامج") يقدمها البنك حتى يتسنى لك استخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية على أساس التزامك بالآتي: (أ) عدم الترخيص من الباطن لهذه البرامج أو نسخها أو الإفصاح عنها أو تعديلها أو تغييرها أو دمجها أو إجراء هندسة عكسية عليها أو تجميع عكسي لها أو تفكيكها أو إجراء أي تغيير عليها بأي شكل من الأشكال أو أي نسخة أو تعديل أو صورة أو جزء مدمج منها أو محاولة استخلاص كود المصدر منها؛ و(ب) استخدام البرامج فقط في الوصول إلى الخدمات واستخدامها؛ و(ج) بذل كل الجهود المعقولة لحماية سرية البرامج ولحمايتها من الاستخدام أو إعادة الإنتاج أو التوزيع أو النشر غير المصرح به.
- (ب) لا يكون البنك مسؤولاً عن أي أخطاء أو فقدان للبيانات أو تأخيرات في حالة العبث بالبرامج و/أو تلفها.
- (ج) يتعين عليك تعويض البنك وإبراء ذمته هو وشركاته التابعة بشكل كامل وفعلي (إلى أقصى حد يسمح به القانون) عن أي التزام يتحمله البنك وشركاته التابعة بسبب التعدي على أي براءة اختراع أو تصميم أو علامة تجارية أو حقوق مؤلف أو أي حق ملكية فكرية آخر نتيجة لاستخدامك للبرامج.

2-7 حماية البيانات

- (أ) يجوز للبنك والجهات التابعة له جمع المحتوى والمعلومات التي تقدمها عند استخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تفاصيل المعاملة وموديل الجهاز، ومشغل جي إس إم (النظام العالمي لاتصالات الهواتف المحمولة) والموقع وعدد التكرار ومدة الاستخدام وتقارير الأعطال ومعلومات القياس عن بُعد مثل مستشعر الجيروسكوب ومعلومات مقياس التسارع و/أو المعلومات التي تم الحصول عليها من استخدام أي مزايا بيومترية.
- (ب) يجوز للبنك أيضاً جمع معلومات من أو بشأن الأجهزة التي تصل من خلالها إلى قناة إلكترونية اعتماداً على الأدونات التي تمنحها. يجوز للبنك استخدام المعلومات التي تم جمعها من أجهزتك مثل:
- (1) الوصول إلى تقويم الجهاز المحمول لمزامنة المدفوعات والتحويلات القادمة
 - (2) الوصول إلى الكاميرا لالتقاط صورة للملف الشخصي أو القدرة على التقاط صور المستندات؛
 - (3) الوصول إلى جهات الاتصال لتمكين من تحويل الأموال إلى رقم هاتف محمول؛



- (4) الوصول إلى الميكروفون والأوامر الصوتية التي يتم إجراؤها باستخدام جهاز المنزل الذكي؛
- (5) الوصول للموقع لتمكين توصيل الإشعارات المبنقة للإبلاغ عن الرسائل والمحتوى المستند إلى موقع البيانات؛
- (6) التخزين لتتمكن من تحميل صورة الملف الشخصي؛ و
- (7) معلومات الاتصال مثل اسم مشغل الهاتف المحمول أو مزود خدمة الإنترنت ونوع المتصفح واللغة والمنطقة الزمنية ورقم الهاتف المحمول وعنوان بروتوكول الإنترنت.
- (ج) يجوز للبنك أيضاً استخدام ملفات تعريف الارتباط أو خدمات الموقع أو أي تقنية أخرى مماثلة في الوقت الذي تستخدم فيه الخدمات المصرفية الإلكترونية للمصادقة عليك ولتحسين تجربتك.
- (د) باستخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية، فإنك تقبل استخدام ملفات تعريف الارتباط من قبل البنك وتسمح للبنك باستخدام أي معلومات تقدمها والتي يتم الحصول عليها من ملفات تعريف الارتباط بغرض تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية.
- (هـ) يرجى أيضاً الاطلاع على البند 29 من القسم أ بشأن كيفية معالجة البنك لبياناتك الشخصية.

2-8 تحديد المسؤولية - القنوات الإلكترونية

- (أ) يكون استخدامك للقناة الإلكترونية على مسؤوليتك الخاصة. يتم توفير المعلومات المقدمة من خلال قناة إلكترونية والقناة الإلكترونية نفسها على أساس "الحالة التي عليها" و "كما هو متاح".
- (ب) لا يقدم البنك ولا الجهات التابعة له أي إقرار أو ضمان أيًا كانت طبيعته، سواء أكان صريحاً أم ضمنياً، بشأن دقة أي معلومات متاحة على قناة الخدمات المصرفية الإلكترونية أو اكتمالها أو توقيتها.
- (ج) لا يقدم البنك والجهات التابعة له أي إقرارات أو تأكيدات أو ضمانات أو تعهدات أيًا كان نوعها، سواء أكانت ضمنية أم صريحة أم قانونية، بما في ذلك فيما يتعلق بعدم انتهاك حقوق الغير أو الملكية أو الملاءمة لغرض معين فيما يتعلق بالقناة الإلكترونية.
- (د) لا يقدم البنك والجهات التابعة له أي إقرارات أو تأكيدات أو ضمانات أو تعهدات بأنه لن يكون هناك أي تأخير أو حذف أو أعطال أو أخطاء أو تقصير أو فقدان للمعلومات المرسلة أو التسليم الخاطئ أو الحذف أو الإخفاق في تخزين أي تعليمات إلكترونية أو إعدادات التخصيص؛ أو أنه لن يحدث أي ضرر لجهازك أو برنامجك عند استخدام قناة إلكترونية.
- (هـ) لا يكون البنك مسؤولاً عن أي تأخير في تنفيذ أي معاملة بسبب قيود الوقت أو أي يوم غير يوم العمل.
- (و) لا يقدم البنك والجهات التابعة له أي إقرارات أو ضمانات أيًا كانت طبيعتها، سواء أكانت صريحة أم ضمنية، ولا يتحمل البنك أي مسؤولية أيًا كان نوعها فيما يتعلق بجودة أي منصة جهة خارجية معتمدة أو قابلية تسويقها أو فعاليتها أو ملائمتها لأي استخدام أو غرض.
- (ز) لا يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة أو تأخير إذا تم إساءة تطبيق متطلبات الحماية المنصوص عليها في هذه الأحكام العامة.
- (ح) لا يكون البنك مسؤولاً عن أي تعليمات إلكترونية لا تتوافق مع هذه الأحكام العامة.
- (ط) لا يتحمل البنك المسؤولية فيما يتعلق بالخسارة أو الضرر الذي قد ينشأ عن عدم تحديد هوية الشخص أو الأشخاص المذكورين بشكل صحيح، أو عن أي تأخير أو خطأ أو إغفال ناجم عن أي فشل في إرسال الكابلات أو البرقيات أو الاتصالات من أي نوع كان. عن طريق الأنظمة الإلكترونية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الاتصالات اللاسلكية و / أو تسليم الحوالة / الرسالة في حالة مشوهة أو غير مقروءة.
- (ي) لن يكون البنك أو الجهات التابعة له مسؤولاً عن أي مسؤولية تنشأ عن:
- (1) أي معاملة غير مصرح بها منفذة من خلال قناة إلكترونية قبل إخطارك البنك بهذه المعاملة غير المصرح بها أو إساءة استخدام رموز الحماية الخاصة بك أو فقدانها أو الإفصاح عنها أو سرقتها؛
 - (2) أي نشاط احتيالي منفذ من خلال قناة إلكترونية (ما لم يكن هذا النشاط الاحتيالي من فعل البنك)؛
 - (3) عدم امتثالك لأي من التزامات الحماية بموجب هذه الأحكام العامة؛
 - (4) وصولك للقناة الإلكترونية أو استخدامك لها بطريقة أو لغرض غير مسموح به من جانب البنك؛
 - (5) أي فقدان لأي معلومات أو تعليمات مرسلة بسبب حدث قوة قاهرة؛
 - (6) أي وصول غير مصرح به من قبل أي طرف خارجي إلى القناة الإلكترونية؛
 - (7) المعاملات المنفذة بناءً على تعليماتك الإلكترونية قبل إنهاء وصولك إلى الخدمة المصرفية الإلكترونية ذات الصلة؛
 - (8) استخدامك للخدمات المصرفية الإلكترونية بما في ذلك، حسب مقتضى الحال، أي مواد و/أو بيانات و/أو برامج تم



تنزيلها أو الحصول عليها بأي شكل آخر من خلال استخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية: و/أو

(9) وصولك أو استخدامك لأي قناة جهة خارجية معتمدة.

(ك) لا يتحمل البنك ولا الجهات التابعة له أي مسؤولية عن أي مدفوعات خاطئة إلى أي مزود خدمة أو شركة مرافق أو مؤسسة بطاقة ائتمان أو أي مستفيد آخر بسبب أي خطأ من جانبك في إنشاء تعليمات الدفع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، إدخال رقم بطاقة ائتمان غير صحيح أو رقم حساب مرافق غير صحيح أو بيانات حساب المستفيد مغلوطة أو أي معلومات أخرى ذات صلة. تتنازل عن أي حق في تحميل البنك والجهات التابعة له المسؤولية عن أي خطأ أو تقصير يتعلق بالخدمات وأي تأخير من جانب البنك لأسباب خارجة عن إرادته في إرسال الأموال إلى أي مزود خدمة أو شركة مرافق أو مؤسسة بطاقة ائتمان أو أي مستفيد آخر والذي قد يؤدي إلى اضطراب في تقديم الخدمة أو تنفيذ المعاملة ذات الصلة.

(ل) توافق على تعويض وإبراء ذمة البنك والجهات التابعة بشكل كامل وفعال (إلى أقصى حد يجيزه القانون) عن أي وجميع المطالبات والدعاوى والطلبات والإجراءات والخسائر والالتزامات والأضرار والتكاليف والنفقات (بما في ذلك الأتعاب القانونية والتكاليف والمصروفات على أساس التعويض الكامل) التي تحملها أي مما سبق بموجب هذه الأحكام العامة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التي تنشأ عن أو تتصل بالآتي: (1) تصرف البنك أو امتناعه عن التصرف بناءً على أي تعليمات إلكترونية؛ أو (2) استخدامك لقناة إلكترونية. تقر بأن البنك أو أي من الجهات التابعة له لا يكون مسؤولاً أمامك أو تجاه أي شخص آخر عن أي خسارة متكبدة نتيجة لما يلي: (1) تصرف البنك أو امتناعه عن التصرف بناءً على أي تعليمات إلكترونية؛ أو (2) استخدامك لقناة إلكترونية.

(م) بخلاف ما يجيزه القانون المعمول به، يخلو البند المائل أو هذه الأحكام العامة مما يستبعد مسؤوليتنا أو يقيدنا فيما يتعلق بأي واجب يتحمله البنك تجاهك بموجب القانون المعمول به.

3. أنواع القنوات الإلكترونية

3-1 الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول

- (أ) يجوز للبنك تقديم خدمات معينة لك من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والتي يمكن استخدامها عن طريق خدمة الرسائل القصيرة أو خدمة التراسل النصية أو من خلال تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك ("الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول").
- (ب) ينبغي عليك اتباع الخطوات الواردة في تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك لتسجيل الدخول والوصول إلى الخدمات من خلال تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك.
- (ج) يمكنك التقدم بطلب للحصول على الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول: (أ) بواسطة الاتصال بالبنك على الأرقام المذكورة على الموقع الإلكتروني أو الاتصال بالبنك بواسطة أي وسيلة أخرى يحددها البنك من حين لآخر واتباع أي تعليمات مقدمة من البنك: و/أو (ب) بواسطة تنزيل تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك على جهازك المحمول: و/أو (ج) عن طريق تعبئة النموذج ذي الصلة. إذا كنت ترغب في استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من خلال الرسائل النصية القصيرة أو خدمة التراسل النصية، ينبغي عليك تزويد البنك برقم هاتفك المحمول الحالي من أجل التقدم بطلب للحصول على الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول.
- (د) لغايات تسجيل الدخول إلى تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك، ينبغي عليك إدخال رموز الحماية الخاصة بك و/أو أي معلومات أخرى يطلبها البنك وينبغي عليك تعبئة التفاصيل بدقة في الحقول ذات الصلة وتحميل مستندات صالحة وصحيحة ودقيقة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج توقيعك وفقاً للتعليمات المنصوص عليها في تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك. لن يكون البنك مسؤولاً عن التحقق من هوية الطرف الذي يدخل رموز الحماية. يجب عليك تنزيل أي تحديثات تطرأ على تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك عند توفرها. قد يتم تسجيل خروجك تلقائياً من تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك إذا بقيت غير نشط لفترة معينة حسبما يقرره البنك. لا يجوز لك استخدام تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك لأي غرض آخر غير الوصول إلى حسابك واستخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول على جهازك المحمول.
- (هـ) يجوز للمستخدمين المفوضين التابعين لك اختيار استخدام خاصية التعرف على الوجه كشكل من أشكال المصادقة لإتمام المعاملات المالية وغير المالية المختلفة من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، مثل إضافة المستفيدين وتحويل الأموال وتحديث المعلومات الشخصية وغيرها من المعاملات حسبما يحدده البنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق من حين لآخر.
- (و) يعد استخدام خاصية التعرف على الوجه اختياريًا، ويجوز للمستخدمين التابعين لك الموافقة واختيار استخدام خاصية التعرف على الوجه عن طريق تشغيل الخاصية أو إيقافها في تطبيق الهاتف المحمول الخاص بالبنك.
- (ز) يمكنك استخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من خلال الرسائل النصية القصيرة أو خدمة/تطبيقات التراسل النصية بإرسال بعض الكلمات الرئيسية إلى رقم معين يحدده البنك من حين لآخر، ويجوز للبنك من حين لآخر أن يرسل إليك تنبيهات (قد تكون ذات صلة بحسابك أم غير ذلك)، مثل الإخطار بالمعاملة المنفذة على حسابك أو إطلاق خدمة جديدة. ينبغي عليك إخطار البنك إذا كنت لا ترغب في تلقي هذه التنبيهات.



- (ح) ما لم يُمنع البنك من القيام بذلك بسبب حدث قوة القاهرة، يحاول البنك إرسال رد إليك فور تسلم طلبك من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. يجوز للبنك، وفقاً لتقديره وحده ودون الحاجة إلى إخطارك، رفض إرسال رد إذا رأى أن طلبك غير واضح أو لا يمكن معالجته. إذا لم تكن ضمن منطقة تغطية مزود الخدمة الخلوية أو المناطق التي تُشكّل جزءاً من شبكة التجوال لمزود الخدمة الخلوية، فقد لا تتمكن من تقديم طلب وتلقي الردود.
- (ط) سيستخدم البنك المعلومات المتعلقة بموقعك الفعلي المرسل من خلال جهازك المحمول عند الوصول إلى حسابك واستخدام خدمات معينة من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. سيستخدم البنك المعلومات المتعلقة بموقعك الفعلي المرسل من خلال جهازك المحمول لتسليم الخدمة ذات الصلة أو التحقق من أي معلومات مقدمة من جانبك، وباستخدامك لهذه الخدمات، يعني ذلك أن توافق على وصول البنك والجهات التابعة له إلى موقعك ومراقبته والإفصاح عن موقعك لأطراف خارجية.
- (ي) يمكنك في أي وقت تغيير أو إيقاف الإعدادات على الجهاز المحمول الذي يجمع ويعرض بيانات الموقع. يخضع الوصول إلى خدمات الموقع كذلك لأحكام وشروط مزود الخدمة الذي يوفر لك خدمات بيانات الموقع.

3-2 الخدمات المصرفية عبر الهاتف

- (أ) يجوز للبنك تقديم خدمات معينة لك من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف والتي يمكن استخدامها عن طريق الاتصال بالبنك على الأرقام المذكورة على الموقع الإلكتروني ("الخدمات المصرفية عبر الهاتف").
- (ب) تكون الخدمات المصرفية عبر الهاتف متاحة طوال الأربع وعشرين (24) ساعة في اليوم على مدار سبعة (7) أيام في الأسبوع إن لم يكن هناك أي أخطاء فنية أو أعطال أو مشكلات أخرى.
- (ج) يمكنك التقدم بطلب للحصول على الخدمات المصرفية عبر الهاتف بواسطة الاتصال بالبنك. سيُطلب منك تأكيد بعض المعلومات الأمنية التي قد يطلبها البنك. إذا تم قبول تسجيلك، فعندئذٍ سيطلب منك البنك إعداد رمز حماية مناسب سيتم استخدامه للتعرف عليك كلما استخدمت الخدمات المصرفية عبر الهاتف.

3-3 الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

- (أ) يمكنك الوصول إلى بعض الخدمات واستخدامها من خلال الموقع الإلكتروني ("الخدمات المصرفية عبر الإنترنت").
- (ب) ينبغي عليك اتباع الخطوات الواردة في الموقع الإلكتروني لتسجيل البيانات وبعد ذلك تسجيل الدخول والوصول إلى الخدمات.
- (ج) ينبغي عليك عدم التدخل أو الإضرار (أو محاولة التدخل أو الإضرار) بأي بيانات أو برامج مرتبطة بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بما في ذلك أي رمز حماية. ينبغي عليك التعامل مع حقوق الوصول أو الوثائق أو أي معلومات أخرى متعلقة بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت على أنها خاصة وسرية للغاية في جميع الأوقات. ينبغي عليك عدم ربط أي موقع آخر بالموقع الإلكتروني.

3-4 سماتر باس

- (أ) يمكنك اختيار استخدام سماتر باس لمصادقة معاملتك المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. تتضمن ميزة سماتر باس مزيداً من الأمان والراحة لمعاملتك المصرفية عبر الإنترنت أو عبر الهاتف المحمول. عند استخدام سماتر باس، لا تحتاج إلى انتظار رمز المصادقة عبر الرسائل القصيرة من أجل تفويض معاملتك. يمكنك سماتر باس من تفويض معاملتك باستخدام رقم التعريف الشخصي الخاص بسماتر باس أو رمز "التوكن" (للأجهزة الأخرى) والذي تحدده في عملية تنشيط سماتر باس.
- (ب) من خلال تمكين سماتر باس، ستتمكن من تفويض المعاملات من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت عن طريق ادخال رمز "التوكن" سماتر باس. يلزم إدخال رقم التعريف الشخصي الخاص بسماتر باس لإنشاء رمز "التوكن" سماتر باس ولن يتم حفظ رمز "التوكن" سماتر باس هذا على جهازك.
- (ج) تكون أنت مسؤول عن جميع الرسوم والخصومات على بطاقتك الناتجة عن المعاملات التي تتم باستخدام معلومات الدفع الخاصة بك المنقولة باستخدام سماتر باس، بما في ذلك أي رسوم تفرضها جهة إصدار البطاقة ذات الصلة
- (د) باختيار استخدام تطبيق سماتر باس: (أ) أنت تمثل نفسك فقط ولن يستخدم أي شخص آخر سماتر باس، (ب) ستقدم معلومات دقيقة للبنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المعلومات المطلوبة للتسجيل في سماتر باس، (ج) لن تستخدم سماتر باس بأي طريقة تؤثر سلباً على توفرها أو الاستمتاع بها من قبل مستخدمين آخرين أو بأي طريقة يمكن أن تلحق الضرر بالبنك أو شبكة مزودي الخدمة و / أو الخوادم أو تعطلها أو تثقل كاهلها أو تضعفها، (د) لن تستخدم سماتر باس لأي غرض غير قانوني أو محظور بموجب الأحكام العامة الماثلة والقانون المعمول به، (هـ) التأكد من أن المعلومات التي تقدمها فيما يتعلق بتسجيلك واستخدامك لسماتر باس حقيقية وصحيحة. (و) أنه



لا يجوز لك العمل كوسيط دفع أو مُجمّع أو مكتب خدمة أو إعادة بيع سمارت باس بطريقة أخرى إما نيابة عنك أو نيابة عن أي طرف ثالث، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التعامل بالأموال ومعالجتها وتحويلها إلى أي شخص ثالث (ج) لن تستخدم الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وسمارت باس على أي جهاز تم "إزالة قيوده" أو "خرق حمايته" أو "تجاوز ضوابط أمان نظام التشغيل الافتراضية أو الأصلية" (أي جهاز تم تحريره من القيود المفروضة عليه من قبل مزود خدمة الهاتف المحمول والشركة المصنعة للهاتف دون موافقة).

(هـ) يجوز للبنك إلغاء تنشيط ميزة سمارت باس الخاصة بك بشكل مؤقت أو دائم لأي سبب مهما يكن. من أجل حمايتك، قد يقوم البنك تلقائياً بإلغاء تنشيط ميزة سمارت باس الخاصة بك إذا لم يتم استخدامها مرة واحدة على الأقل خلال فترة ستة (6) أشهر. إذا قام البنك بإلغاء تنشيط سمارت باس الخاص بك، فيجوز للبنك إرسال إخطار إليك على أحدث عنوان بريد إلكتروني قدمته للبنك كما هو مبين في سجلات البنك.

3-5 قناة الجهة الخارجية المعتمدة

(أ) يجوز للبنك تقديم خدمات معينة من خلال قنوات الجهة الخارجية المعتمدة، والتي قد تخضع لأحكام وشروط منفصلة. يتعين عليك الاشتراك لاستخدام قناة الجهة الخارجية المعتمدة.

(ب) يكون استخدامك لأي خدمات من خلال قناة الجهة الخارجية المعتمدة على مسؤوليتك الخاصة. تتحمل جميع المخاطر المتعلقة باستخدامك لقناة الجهة الخارجية المعتمدة، وتدرك أن جميع الخدمات المقدمة من خلال قناة الجهة الخارجية المعتمدة يتم توفيرها من قبل البنك على أساس "حالتها التي عليها" وأن البنك لا يقدم أي ضمان أو إقرار، سواء أكان صريحاً أم ضمنيّاً، فيما يتعلق بتوافر الخدمات المقدمة أو جودتها أو دقتها أو غير ذلك. يتنصل البنك صراحةً من جميع الضمانات سواء أكانت صريحة أم ضمنية ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ضمانات قابلية التسويق والملاءمة لغرض معين وعدم الانتهاك. لا يترتب على أي مشورة أو معلومات، أيّاً كان شكلها، تحصل عليها من البنك إلى إنشاء أي ضمان أيّاً كان نوعه.

(ج) من خلال تثبيت واستخدام قناة الجهة الخارجية المعتمدة ذات الصلة، فإنك تفوض البنك باتخاذ الإجراءات و/أو مشاركة المعلومات المرسلة إلى البنك أو المطلوبة منه مع مالك قناة الجهة الخارجية المعتمدة.

(د) تقر بأن أي قناة جهة خارجية معتمدة تكون مملوكة لطرف خارجي غير تابع للبنك، وأنك ستلتزم في جميع الأوقات بسياسات الخصوصية ذات الصلة و/أو سياسات الحماية و/أو السياسات الأخرى و/أو الأحكام والشروط المرتبطة بقناة الجهة الخارجية المعتمدة ذات الصلة أو المرتبطة بها. يتم التعامل مع أي مراسلات من جانبك إلى البنك عبر قناة الجهة الخارجية المعتمدة من قبل البنك على أنها مراسلات مصرح بها من جانبك. لا يكون البنك مسؤولاً عن التحقق من هوية الطرف الذي يسجل في قناة الجهة الخارجية المعتمدة. أي مراسلات من البنك عبر قناة الجهة الخارجية المعتمدة التي تكون: (أ) صادر عن البنك؛ (ب) ردّاً على طلب مستلم منك، سيتم التعامل معها من قبل البنك على أنها مراسلات رسمية موجهة إليك ومستلمة أصولاً من جانبك. إذا اخترت استخدام قناة الجهة الخارجية المعتمدة، فإنك تفوض البنك بتقديم معلومات لك و(إذا كان ذلك مناسباً) إلى جهازك (أجهزتك) الإلكتروني/الإلكترونية بناءً على إعدادات الأمان ذات الصلة بالجهاز الإلكتروني. تقر بأن الإعدادات المتوفرة على الجهاز الإلكتروني قد تسمح للجهاز الإلكتروني باسترداد معلومات بشأن حسابك (حساباتك) من قبل طرف خارجي غير مصرح به. من خلال اختيار استخدام قناة الجهة الخارجية المعتمدة، يعني ذلك أن تتحمل المسؤولية عن كيفية استخدام الجهاز الإلكتروني، بما في ذلك أي اتصال من أو إلى البنك.

(هـ) لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي اتصال غير مصرح به يتم إجراؤه له من قبل طرف خارجي باستخدام جهازك المحمول و/أو عن طريق الوصول إلى قناة الجهة الخارجية المعتمدة بأي وسيلة أخرى.

3-6 منصة بيزنس أونلاين

(أ) يجوز للبنك أيضاً أن يتيح لك منصة بيزنس أونلاين الرقمية الخاصة بالبنك ("منصة بيزنس أونلاين") من أجل تمكينك من الوصول إلى الحساب و/أو الخدمة واستخدامهما. كما يجوز للبنك أيضاً توفير خدمة الإدارة المشتركة وخدمة الحساب الافتراضي من وقت لآخر.

(ب) خدمة الإدارة المشتركة

(1) إذا قمت بالاشتراك في خدمة الإدارة المشتركة، تكون مسؤوليات كل طرف بموجب الإدارة المشتركة كما يلي:

أ- تقتصر الأنشطة المراد تنفيذها من قبل الإداري (الإداريين) الذين عينتهم (ويشار إلى كل منهم بلفظ "إداري المشترك") على إضافة أو حذف أو تعديل أدوار مجموعة المستخدمين، والمستخدم (المحرر، المدقق، مفوض المحرر، المفوض، الاستفسار)، وأدوار المستخدم القياسي وقواعد سير المعاملات للمحرر والمدقق.

ب- تقتصر الأنشطة التي يجب أن يقوم بها الإداري (الإداريين) الذين عينهم البنك (ويشار إلى كل منهم بلفظ "إداري البنك") على مراجعة وتفويض الطلبات المقدمة لإضافة أو حذف أو تعديل المفوض أو مفوض المحرر أو مجموعة المستخدمين الذين يتمتعون بحقوق الترخيص، وقواعد سير المعاملات لأدوار مفوض المحرر والمفوض.



- (2) تفوض البنك للاعتماد على تعليماتك الصادرة من وقت لآخر والتصرف بناءً عليها، فيما يتعلق بإضافة أو تعديل المفوض، ومفوض المحرر، ومجموعة المستخدمين الذين يتمتعون بحقوق الترخيص، وقواعد سير المعاملات لأدوار مفوض المحرر والمفوض. وتقر وتضمن أن تشكل جميع هذه التعليمات وثائق قانونية صحيحة وملزمة ومصرح بها حسب الأصول وفقاً لموافقات الشركة اللازمة.
- (3) يجب عليك تزويد البنك بجميع المستندات اللازمة المطلوبة لإضافة وتعديل المفوض، ومفوض المحرر، ومجموعة المستخدمين الذين يتمتعون بحقوق الترخيص، وقواعد سير المعاملات لأدوار مفوض المحرر والمفوض.
- (4) يحتفظ البنك بالحق في رفض أو إلغاء تنفيذ أي تعليمات مطلوبة بسبب عدم اكتمال المستندات. وتتنازل عن أي مطالبة ضد البنك بسبب أي إخفاق في إلغاء أو تعديل التعليمات إذا جرى استلام ذلك الطلب في وقت أو في ظل حالات يتعذر فيها على البنك لسبب وجيه الامتثال لطلبك.
- (5) تدرك أن أي تغيير أو تعديل أو إضافة لتوقيعك (توقيعاتك) سوف يدخل حيز النفاذ عند استكمال البنك للفحوصات اللازمة وفق الإجراءات الداخلية للبنك و/أو في وقت قبول البنك لجميع الوثائق المقدمة منك.
- (6) تؤكد أن المستخدمين المحددين في ملف (ملفات) تعريف المستخدم يتمتعون بصلاحيات أداء الأدوار والوظائف المؤكدة بواسطتك في ملف (ملفات) المستخدم ونموذج طلب طباعة الشيكات عن بعد الذي أكملته حسب الأصول.

(ج) خدمة الحساب الافتراضي

- (1) يجوز لك أن تطلب من البنك إنشاء حساب جذري افتراضي واحد أو أكثر فيما يتعلق بحساب رئيسي محدد بغرض تسهيل المدفوعات من جهات دفع مختلفين ("خدمة الحساب الافتراضي").
- (2) إذا قبل البنك طلبك، يقوم البنك بما يلي:
 - أ- إنشاء حساب افتراضي جذري مرتبط بالحساب الرئيسي المحدد؛ و
 - ب- تزويدك بالحساب الجذري الافتراضي، والذي سيتم من خلاله تفعيل خدمة الحساب الافتراضي وسوف تستطيع تعيين حسابات افتراضية للدافعين المعنيين.
- (3) تتكون خدمات الحساب الافتراضي من:
 - أ- إيداع المدفوعات المسددة بواسطة جهة الدفع من خلال حساب افتراضي في الحساب الرئيسي؛
 - ب- تسجيل رقم الحساب الافتراضي المبين في كل دفعة من هذا القبيل؛ و
 - ج- تحديد رقم الحساب الافتراضي لكل دفعة في كشوف حساب الحساب الرئيسي.
- (4) يمكنك منح الإداري الوحيد السيطرة على تعيين أرقام الحساب الافتراضي وتخصيصها وإبلاغها إلى جهات الدفع لديك. يجب عليك إبلاغ جهات الدفع أنه عندما يتعين عليهم سداد دفعة مستحقة إليك، يجب على جهة الدفع إدخال رقم الحساب الافتراضي المخصص لهم كرقم حساب المستفيد.
 - أ- لن يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسائر أيًا كانت والتي تلحق بسبب الأخطاء التي ارتكبتها أنت أو أي جهة دفع في إدارة أرقام الحساب الافتراضي الخاصة بهم. يجب عليك إبلاغ أرقام الحساب الافتراضي إلى جهة الدفع فقط بعد تلقي تأكيد من البنك عند الانتهاء من الارتباط بالحساب الرئيسي وأرقام الحساب الافتراضي المقابلة.
- (5) توافق على أن تدفع إلى البنك جميع الرسوم المتعلقة بخدمة الحساب الافتراضي وفقاً لجدول الرسوم، ما لم يتم الاتفاق عليها بشكل منفصل مع البنك.
- (6) تتحمل منفرداً المسؤولية عن ضمان تخصيص المدفوعات التي تسدها جهات الدفع برقم الحساب الافتراضي ذي الصلة.
- (7) لا يجوز استخدام الحسابات الافتراضية إلا وفقاً لتعليمات البنك من وقت لآخر ولا يتحمل البنك أي مسؤولية عن مراقبة استخدام الحسابات الافتراضية.
- (8) تقرر وتوافق على ما يلي:
 - أ- سيتم ربط كل حساب افتراضي بحساب رئيسي ولكنه لن يشكل في حد ذاته حساباً مصرفياً لأن الحساب الرئيسي سيكون وحده هو الحساب المصرفي؛



ب- لا يكون الحساب الافتراضي حساباً مصرفياً ولن يتعامل البنك مع الحساب الافتراضي بطريقة مشابهة للحساب الرئيسي المرتبط به.

ج- عدم إبلاغ أي طرف ثالث بأن الحساب الافتراضي هو حساب مصرفي.

(9) سيقدم لك البنك خدمات التقارير والتسوية فيما يتعلق بالحساب الرئيسي وأي حساب افتراضي.

و-خدمات الاستثمار

ينطبق هذا القسم عليك إذا كنت قد تقدمت بطلب للحصول على خدمات الاستثمار أو كان لديك حساب محفظة استثمارية. يجب قراءة هذا القسم مع القسم (أ) (الأحكام العامة)، والقسم (هـ) (القنوات) والقسم (ز) (قائمة المصطلحات).

1. تقديم خدمات الاستثمار

1-1 تُنظم الأحكام العامة هذه تقديم خدمات الاستثمار إلى جانب نموذج طلب خدمات الاستثمار، وسياسة الخصوصية، وجدول الرسوم، وأي توكيل رسمي تقدمه بتفويض طرف من الغير بتقديم تعليمات إلى البنك نيابة عنك (أو تفويض صلاحيات مماثلة بشكل مقبول للبنك) وأي اتفاقيات / إشعارات / نماذج / أحكام وشروط أخرى خاصة بالمنتج سارية فيما يتعلق بخدمات الاستثمار والتي تُقرأ مع اتفاقية العميل الخاصة بنا ("اتفاقية العميل"). بالنسبة للمنتجات المحددة التي اشتركت فيها، تكون الأحكام والشروط ذات الصلة بالمنتج ملزمة لك إضافة إلى هذه الأحكام العامة. من المهم أن تقرأ وتدرك جميع الوثائق التي تشكل اتفاقية العميل. في حالة وجود أي تعارض بين هذا القسم "و" وأي قسم آخر من هذه الأحكام العامة، يعتد بهذا القسم "و" ويكون له الأسبقية فيما يتعلق بخدمات الاستثمار.

1-2 بتوقيع وتقديم نموذج طلب خدمات الاستثمار، تقوم بتكليف وتوجيه البنك صراحةً طوال المدة: (1) لفتح والحفاظ على سريان واحد أو أكثر من حسابات محفظة الاستثمار والحسابات للاحتفاظ بالمبالغ النقدية لغرض الحصول على خدمات الاستثمار؛ و (2) تقديم خدمات الاستثمار وفقاً لاتفاقية العميل.

1-3 يجوز تقديم خدمات الاستثمار وتنفيذها من قبل البنك أو يجوز للبنك تعيين وكلاء لتقديم خدمات الاستثمار وأداءها وتفويض البنك بتعيين الوكلاء الذين يراهم البنك مناسبين.

1-4 توافق وتقر بأن البنك أو وكلائه قد يكونون ملزمين، بموجب القانون المعمول به، بما في ذلك القوانين والأنظمة الأجنبية المعمول بها، بتحديد مالك الاستثمارات قبل الدخول في علاقة تجارية وتفوض البنك بأن يقدم، عند الطلب، المعلومات ذات الصلة المتعلقة بك المطلوبة بموجب القوانين والأنظمة الأجنبية المعمول بها إلى الوكيل.

1-5 توافق على أن البنك سيتخذ الترتيبات لفتح هذه الحسابات والحفاظ على سريانها لدى هؤلاء الوكلاء الضروريين للاحتفاظ بالأصول لصالحك وبالنيابة عنك. كما تقر وتفوض البنك و/أو الوكلاء (حسب الاقتضاء) لتعيين، وفقاً لتقديرهم المطلق، هذه المؤسسات أو أمناء الحفظ أو المرشحين الآخرين، سواء داخل الإمارات العربية المتحدة أو في أي مكان آخر، كأمناء حفظ من الباطن للاحتفاظ بالأصول حسب الضرورة، من وقت لآخر، وأنه يجوز للبنك أو وكلائه استبدال أو تغيير أمناء الحفظ من وقت لآخر.

1-6 يقدم البنك فقط خدمات الاستثمار المحددة التي تطلبها من وقت لآخر.

1-7 إذا كانت خدمات الاستثمار المتعلقة بالاستثمارات تنطوي على مخاطر، والتي يرى معها البنك أنها مخاطر ذات طبيعة خاصة، ويرى البنك أنها تتطلب اتفاقيات إضافية يجب أن تبرمها، فمن ثم يتعين عليك إبرام أي من هذه الاتفاقيات الإضافية لكي يحق لك الاستفادة من هذه الاستثمارات التي تنطوي على هذه المخاطر ذات الطبيعة الخاصة وفقاً لاتفاقية العميل على النحو الذي تكمله أي اتفاقية إضافية من هذا القبيل.

1-8 لا يلتزم البنك بتقديم أي خدمات استثمارية ما لم وحتى:

(أ) يستكمل البنك وأي وكيل ذي صلة العمليات اللازمة وفقاً للقسم (أ)، البند 3-4 من هذه الأحكام العامة؛

(ب) قيامك بفتح (والحفاظ على سريان) الحساب ذي الصلة؛

(ج) قيامك بقيد المبلغ النقدي الأولي في الحساب ذي الصلة؛ و

(د) عند الاقتضاء، يستلم البنك الموافقة اللازمة من وكلائه لتقديم خدمات الاستثمار.

2. المدة والإنهاء

2-1 يبدأ سريان اتفاقية العميل بتاريخ البدء وتنتهي بتاريخ الإنهاء ("المدة").



2-2 يكون أي إنهاء لاتفاقية العميل دون الإخلال بأي حقوق أو تعويضات متاحة لك وللبنك. لن يؤثر إنهاء اتفاقية العميل على صحة أي إجراء سبق اتخاذه من قبل البنك، أو أي التزامات أو مسؤوليات للطرفين ناشئة عن الاستثمارات أو المعاملات أو الأحداث الأخرى التي بدأت قبل إنهاء اتفاقية العميل، أو التزامك بدفع الرسوم ومصرفات البنك وفقاً لاتفاقية العميل.

2-3 ينبغي لك أن تفهم أيضاً أن إنهاء اتفاقية العميل لا يمنحك الحق في تصفية أصولك أو استلامها على الفور. سيخضع توافر الأصول الخاصة بك أو تصفيتها أو استردادها لأحكام تلك الأصول، ومتطلبات أمين الحفظ المعني أو المرشح أو المسؤول عن الأصول، وحق البنك في أن يسلم إليك المعادل النقدي للأصول ذات الصلة (بدلاً من تسليم هذه الأصول) وفقاً لأحكام اتفاقية العميل.

2-4 عند استلام إشعار كتابي منك لإنهاء اتفاقية العميل أو في تاريخ الإنهاء (أيهما أسبق)، يجوز للبنك التوقف عن أداء خدمات الاستثمار ووقف أي استثمار آخر في الأصول. سيتم إبرام المعاملات التي بدأها البنك أو وكلائه نيابة عنك قبل تاريخ الإنهاء بطريقة منظمة وفقاً لهذه الأحكام العامة على النحو الذي يحدده البنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق، بما في ذلك استكمال أي التزامات غير قابلة للإلغاء سبق وأن تم الشروع فيها حتى تاريخ الإنهاء.

3. التصنيف الخاص بك

3-1 يتعين على البنك تصنيفك كمستثمر عادي أو مستثمر محترف أو طرف نظير. سيقوم البنك بتصنيفك ومعاملتك وفقاً للمعلومات التي قدمتها في بيان مخاطر الاستثمار الذي قمت باستكماله.

3-2 يجوز للبنك أن يطلب منك معلومات معينة بشأن ظروف العمل الخاصة بك وأصولك وظروفك والمالية وأهدافك، كجزء من عملية تصنيف العملاء. يجوز أن يطلب البنك منك إقرارات دورية تفيد بأن بيانات التصنيف الخاصة بك لم تتغير. يتعين عليك تزويد البنك بالتحديثات إذا طرأ أي تغيير في هذه البيانات لأي سبب في أي وقت.

3-3 سيصنفك البنك ويعاملك إما كمستثمر محترف أو طرف نظير فقط إذا كنت مؤهلاً للتصنيف على هذا النحو. يجوز تصنيفك في فئة واحدة فقط. إذا لم تكن مؤهلاً للتصنيف كمستثمر محترف أو طرف نظير، سيقوم البنك بتصنيفك كمستثمر عادي. إذا قام البنك بتصنيفك كمستثمر محترف أو طرف نظير، يجوز لك أن تطلب من البنك تصنيفك كمستثمر عادي على سبيل الاستثناء.

3-4 إذا تم تصنيفك كمستثمر محترف، يجب عليك إخطار البنك في أقرب وقت ممكن عملياً إذا لم تعد تلبّي شروط المستثمر المحترف.

3-5 إذا قام البنك بتصنيفك كمستثمر محترف أو طرف نظير، فقد تتوقف بعض أوجه الحماية التي تنطبق على المستثمرين العاديين وفقاً للقانون المعمول به ولن يكون البنك ملزماً بتزويدك بها.

4. المناسبة والملاءمة

4-1 عندما يقدم البنك خدمات التنفيذ فقط، سيتصرف البنك على أساس تعليماتك وفقاً للقانون المعمول به.

4-2 حيثما يقتضي القانون المعمول به أي خدمات استثمارية أخرى (باستثناء خدمات التنفيذ فقط)، سيحدد البنك ما إذا كان الاستثمار المعني مناسباً و/أو ملائماً لك. لن يتمكن البنك من تحديد ما إذا كان الاستثمار أو الأصل المعني مناسباً و/أو ملائماً إذا قدمت معلومات غير كافية أو غير دقيقة.

4-3 يعتمد البنك على بياناتك في نموذج طلب خدمات الاستثمار، والإقرارات والتعهدات التي قدمتها في اتفاقية العميل والمعلومات المقدمة منك في بيان مخاطر الاستثمار في وقت الاستفادة من خدمات الاستثمار وحسبما قد يتم تحديثها من وقت لآخر، عند تقييم ما إذا كان الاستثمار مناسباً و/أو ملائماً، حسب الاقتضاء، لك.

4-4 يفترض البنك صحة المعلومات المقدمة منك بخصوص خبرتك وتجربتك، ولن يتحمل البنك أي مسؤولية تجاهك إذا كانت هذه المعلومات غير مكتملة أو مضللة، أو إذا طرأ عليها أي تغيير أو أصبحت خاطئة، ما لم تخطر البنك بتلك التغييرات.

5. نطاق خدمات الاستثمار والحدود والقيود

5-1 تقتصر الاستثمارات حصراً على الأصول المتاحة للاستثمار نيابة عنك ولصالحك من قبل البنك أو وكلائه، سواء داخل أو خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. لا يلتزم البنك ولا أي من وكلائه بإجراء استثمارات في أصول لا يكون للبنك أو أي من وكلائه أي ترتيب مسبق بشأنها مع جهات إصدار هذه الأصول أو أمناء حفظها أو حامليها أو مديريها أو غيرهم.

5-2 يحتفظ البنك بالحق في رفض تقديم خدمات الاستثمار إليك، بما في ذلك معالجة أي تعليمات، إذا رأى البنك أنك مسجل أو مؤسس أو تمارس أعمال في أي ولاية قضائية، والتي تخضع لأي قيود على الاستثمار، بما في ذلك القيود المفروضة على استلام أو طرح أو تسويق المواد المتعلقة بالاستثمارات أو إذا كان من الممكن أن يترتب على ذلك أي إخلال بالقوانين المعمول بها.

5-3 إذا كنت مسجلاً أو مؤسساً أو تمارس أعمال في بلد يخضع لعقوبات اقتصادية، في وقت استرداد الأصول أو في وقت قيامك بتقديم تعليمات إلى البنك لإجراء استثمار، فقد لا يتم الاستثمار أو قد لا تكون الأصول ذات الصلة قابلة للاسترداد دون تلبية متطلبات محددة (مثل: تقديم تراخيص معينة، أو قد يكون الاسترداد ممكناً فقط بالعملة الأصلية) ("معاملة الدولة الخاضعة



للعقوبات*).

- 5-4 توافق على تعويض البنك والشركات التابعة له عن أي مطالبات وغرامات ومطالبات وخسائر وأضرار ونفقات مهدد بها أو فعلية أو تحملها أو تكبدها البنك أو الشركات التابعة له فيما يتعلق بمعاملة دولة خاضعة للعقوبات.
- 5-5 لا يقدم البنك مشورة ضريبية، بشكل مباشر أو غير مباشر، إليك أو إلى أي من وكلائه أو غيرهم، ولا يتحمل أي التزام أيًا كان نوعه بإيلاء أي اعتبار للمسائل الضريبية في سبيل تقديم خدمات الاستثمار وفقًا لاتفاقية العميل.
- 5-6 تقع المسؤولية عن المسائل الضريبية على عاتقك منفردًا وتتعهد بشكل لا رجعة فيه بعدم الاعتماد على أي بيان (خطي أو شفوي) أو مشورة أو أي اتصال آخر من البنك فيما يتعلق بالمسائل الضريبية، أو طلب الاعتماد على ما سبق، وتتعهد بالتماس المشورة المهنية الخاصة بك فيما يتعلق بالمسائل الضريبية.
- 5-7 فيما يتعلق بأي استثمار يجريه البنك نيابة عنك وفقًا لاتفاقية العميل، تفوض البنك، دون أي إشعار آخر، بما يلي:
- (أ) الترتيب لتنفيذ الاستثمارات نيابة عنك؛

(ب) والترتيب نيابة عنك، إذا كان البنك يرى أنه من الملائم أو المفيد لعملائه القيام بذلك، لأي استثمار أو سلسلة من الاستثمارات عن طريق دمج هذا الاستثمار (الاستثمارات) مع المعاملات نيابة عن عملاء آخرين للبنك كجزء من معاملة واحدة يتم إجراؤها بشكل جماعي لصالح العديد من عملاء البنك.

- 5-8 كما توافق على تحرير أي وثائق فيما يتعلق بالتفويض أعلاه بحسب طلب البنك من وقت لآخر.
- 5-9 لن يقوم البنك، دون موافقتك، باقتراض الأموال نيابة عنك مقابل أصولك أو إبرام أي عقد أو استثمار نيابة عنك على نحو قد يتطلب تقديم أموال تزيد عن المبلغ النقدي في الوقت المعني.

ترتيبات التسهيلات بالعمولة

- 5-10 ترتيبات التسهيلات بالعمولة يُقصد بها أي اتفاق بأي شكل يقوم البنك بموجبه بالحصول على خدمات مقابل الاستثمار في أعمال وضعت أو تم حجزها أو إجراؤها من خلال مؤسسة أو شركة أخرى.
- 5-11 تقر وتوافق على أنه يجوز للبنك الاشتراك في ترتيبات تسهيلات بالعمولة مع وكلائه أو مزودي الخدمة أو أي طرف من الغير، والتي قد تتضمن ضمن أشياء أخرى الخدمات ذات الصلة بالبحوث بشأن المنتجات والأسواق المالية.
- 5-12 كما توافق وتقر بأن مثل هذه الترتيبات قائمة لتقديم خدمة أفضل لعملاء البنك ككل. وينبغي لك أن تدرك بأنه يمكن لهذه الترتيبات أن تؤثر على خدمات الاستثمار التي سيقوم البنك بتقديمها أو الترتيب لها.

الاستثمار في الأصول

- 5-13 فيما يتعلق بخدمات التنفيذ فقط وخدمات الإدارة غير الاختيارية للاستثمار عندما تطلب من البنك إجراء استثمارات، بما في ذلك الاستثمارات في الصناديق ("الصناديق") وصناديق المؤشرات المتداولة ("صناديق المؤشرات المتداولة")، تقر وتوافق على أن تلك الاستثمارات ستخضع لما يلي:

- (أ) يجب عليك قراءة وفهم اتفاقية العميل ويجب أن يكون لديك الثروة ورغبة المخاطرة الاستثمارية اللازمة لتقديم تعليمات إلى البنك لإجراء الاستثمارات نيابة عنك وفقًا لاتفاقية العميل؛
- (ب) في الوقت المعني وقبل تقديم التعليمات إلى البنك وفقًا لهذا البند، سيتعين عليك استلام وقراءة وفهم والموافقة على الالتزام (حسب الاقتضاء) بأحكام نشرة الإصدار ذات الصلة أو مذكرة الطرح أو اتفاقية الاكتتاب أو بيان الحقائق وأي وثائق طرح أخرى ذات صلة، وحيثما أمكن، التقارير المالية المتعلقة بشأن استثمارك في الأصول ذات الصلة ("وثائق المنتج")؛
- (ج) في الوقت المعني وقبل تقديم التعليمات إلى البنك وفقًا لهذا البند، يجب أن تكون مؤهلًا للقيام بالاستثمار في الأصل ذي الصلة (حسب الاقتضاء)؛
- (د) في وقت تقديم التعليمات إلى البنك وفقًا لهذا البند، يجب ألا تكون شخصًا أمريكيًا (بحسب التعريف الوارد في قانون الأوراق المالية للولايات المتحدة لسنة 1933 وتعديلاته) أو كيانًا قانونيًا مسجلًا أو مؤسسًا أو تمارس أعمال في أي ولاية قضائية تخضع لأي قيود على الاستثمار، بما في ذلك القيود المفروضة على استلام أو طرح أو تسويق المواد المتعلقة بالاستثمارات. إذا كنت شخصًا أمريكيًا، لن يتم طرح أي أوراق مالية إليك إلا خارج الولايات المتحدة الأمريكية، وسيتم تحرير وثائق الاكتتاب ووثائق المنتج ذات الصلة بواسطة وإرسالها إلى الصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة من خارج الولايات المتحدة. سوف تتحمل المسؤولية عن الامتثال لأي قانون معمول به ينطبق عليك في هذا الشأن ويجب أن تخطر البنك على الفور كتابيًا بأي من القيود التي تخضع لها أو التي أصبحت على علم بها، لضمان ألا يترتب على تقديم أي تعليمات أي إخلال بالقانون المعمول به؛



- (هـ) إن صناديق المؤشرات المتداولة هي عبارة عن أوراق مالية قابلة للتداول في بورصات معترف بها تعمل على مبدأ توزيع المخاطر، مع ملاحظة أن صناديق المؤشرات المتداولة تعتبر في بعض البيئات التنظيمية صناديق استثمار؛
- (و) لن تكون جميع استراتيجيات الاستثمار في صناديق المؤشرات المتداولة متطابقة - يجوز لصناديق المؤشرات المتداولة السعي إلى تحقيق أهدافها الاستثمارية من خلال تكرار كلي أو جزئي أو مختلط (ويشمل ذلك استخدام المشتقات) لأي مؤشر. وفي حالة التكرار المختلط، قد يتعرض حاملو الأوراق المالية لمخاطر إضافية للطرف النظير. وفي حالة التكرار الجزئي، قد تنطبق أخطاء متابعة إضافية وقد لا يقوم صندوق المؤشرات المتداولة بمتابعة المؤشر تمامًا؛
- (ز) قد لا يجوز استثمار صناديق المؤشرات المتداولة دائمًا بشكل كامل وقد تتسبب الرسوم الإضافية ونسب المصاريف الإجمالية والفروقات بين محفظة صناديق المؤشرات المتداولة والمؤشر الناتجة عن القيود القانونية أو قيود التكلفة أو السيولة في حدوث اختلاف في الأداء؛
- (ح) لن يتحمل البنك في جميع الأحوال المسؤولية عن أداء الاستثمار في أحد الأصول، بما في ذلك صندوق المؤشرات المتداولة؛
- (ط) حتى إذا كان صندوق أو صندوق مؤشرات متداولة معتمدًا لدى هيئة الأوراق المالية والسلع لأغراض الطرح داخل دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل البنك، لن يُنظر إلى قيام بالبنك بإرسال أي من وثائق المنتجات ذات الصلة إليك بمثابة توصية للشراء أو الاستثمار في الصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة، ولن تتحمل الهيئة المسؤولية عن إخفاق أي طرف آخر معني بالصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة في الوفاء بالتزاماته وواجباته، أو عن دقة وصحة المعلومات الموجودة في وثيقة الطرح الخاصة بالصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة. وستكون هذه المسؤولية على عاتق الأطراف التي ترد أسماؤها في وثيقة طرح الصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة وفقًا لأدوار ووظائف كل طرف؛ و
- (ي) بالنسبة للأسهم في بنك الإمارات دبي الوطني (SICAV) وجميع الصناديق الأخرى، أنك قد قمت أو ستقوم بقراءة أو فهم وثيقة (وثائق) معلومات المستثمر الرئيسية الحالية لفئة (فئات) الأسهم ذات الصلة التي تنوي الاكتتاب فيها (م المتاحة على الموقع الإلكتروني).
- (ك) يمكنك التواصل مع البنك للحصول على أي مساعدة قد تحتاجها للوصول إلى وثائق المنتج ذات الصلة.

5-14 تتعهد بما يلي:

- (أ) الالتزام بأحكام ووثائق المنتج؛
- (ب) التماس مشورة مهنية مستقلة فيما يتعلق بالاستثمار قيد النظر ولتحديد ما إذا كنت شخصًا أمريكيًا (بحسب التعريف الوارد في قانون الأوراق المالية للولايات المتحدة لسنة 1933 وتعديلاته) أو تخضع لأية قيود استثمارية بسبب اختصاص إقامتك أو المواطنة؛
- (ج) إخطار البنك في غضون ثلاثين (30) يومًا بأي تغيير يطرأ على وضعك؛
- (د) الموافقة على الكشف عن أي معلومات عنك إلى أي من الجهات التالية وإلى أي جهات تنظيمية مختصة تنظم أنشطة ما يلي: البنك أو الصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة أو مدير الصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة أو الموزع أو المسجل والمسؤول أو أي من المفوضين (يشار إلى كل منهم بلفظ "شخص معني بالصندوق")، وتقر وتقبل وتفوض البنك بالاحتفاظ بالبيانات الشخصية وأي معلومات أخرى عنك ونقلها ومعالجتها من أجل الوفاء بواجباته والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها، ونقل هذه المعلومات والوثائق إلى أي فرد معني بالصندوق أو إلى أي كيان يلتزم البنك تجاهه قانونًا بالإفصاح عن هذه المعلومات ويجوز له الاحتفاظ بهذه البيانات الشخصية وأي معلومات أو وثائق أخرى عنك لفترات محددة بعد أن تسترد حيازتك في الصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة.

استخدام المبلغ النقدي

- 5-15 سيستخدم البنك المبلغ النقدي خلال المدة عند الاقتضاء لإجراء استثمارات لصالحك وبالنيابة عنك ودفع الرسوم والتكاليف المنطبقة على خدمات الاستثمار، بما في ذلك أي رسوم مستحقة الدفع إلى الوكيل. ولهذا الغرض، يجوز للبنك أن يخصم من الحساب (الحسابات) المعني على النحو المطلوب في الوقت المعني لإجراء استثمار وفقًا لاتفاقية العميل.
- 5-16 لن يتم إجراء أي استثمار نيابة عنك في حالة عدم كفاية أي مبلغ نقدي في الحساب المعني لإجراء ذلك الاستثمار.

مسؤولية البنك فيما يتعلق بخدمات الاستثمار

- 5-17 لا يتحمل البنك ووكلاؤه المسؤولية عن أي مطالبات أو طلبات أو خسائر أو أضرار أو التزامات أو دعاوى أو قضايا أو تكاليف أو مصاريف (بما في ذلك ذلك أتعاب المستشارين القانونيين وأية أتعاب أخرى) وأي مسؤولية أخرى مهما كانت طبيعتها أو وصفها والتي تنشأ بسبب أو بخصوص أي انخفاض في قيمة الأصول أو أي تأخير أو فرصة فائتة (سواء محققة أو غير محققة) تحدث نتيجة لما يلي:



(أ) دقة أو ملاءمة أي مشورة مالية (على النحو المحدد في البند 6.5 (ب) أدناه) فيما يتعلق بأي استثمار يختار العميل القيام به وفقاً للأحكام الواردة في هذه الاتفاقية، أو أي استراتيجية استثمار للعميل؛

(ب) أي تأخير في شراء أو تصفية أي أصل؛ و

(ج) أداء أي أصول.

5-18 تقرر وتوافق على ما يلي:

(أ) في حالة خدمات الإدارة غير الاختيارية للاستثمار، يعتمد البنك على المعلومات التي قدمتها في بيان مخاطر الاستثمار حتى يتمكن مستشاري الاستثمار بالبنك من تزويدك بمقترحات فيما يتعلق بأي استثمار تقرر القيام به وتقديم تعليمات إلى البنك للقيام به نيابة عنك؛

(ب) في حالة خدمات الإدارة الاختيارية للاستثمار، يعتمد البنك على المعلومات التي قدمتها في بيان مخاطر الاستثمار من أجل أن يتخذ البنك قرارات الاستثمار نيابة عنك؛

(ج) باستثناء خدمات التنفيذ فقط، يخضع بيان مخاطر الاستثمار وأي استثمارات يتم تنفيذها لصالحك والنيابة عنك وفقاً لهذه الأحكام العامة في جميع الأحوال لسياسات التخصيص الاستراتيجية والتكتيكية السائدة لدى البنك، وتعديلاتها من وقت لآخر، وهي متاحة عند الطلب؛

(د) لديك نسخة من اتفاقية العميل، وقد قرأتها بالكامل، وتتفهم بشكل كامل المخاطر المرتبطة باتفاقية العميل، وتتعهد بشكل لا رجعة فيه بالالتزام بها (بما في ذلك بيان مخاطر الاستثمار والإفصاح عن المخاطر)؛ و

(هـ) أنك على دراية تامة بالمخاطر المرتبطة بالاستثمارات، بما في ذلك احتمال خسارة المبلغ النقدي بالكامل وأن قيمة حصصك في الأصول في حساب محفظة الاستثمار قد تكون مساوية للصفر.

6. أنواع خدمات الاستثمار

خدمات الإدارة الاختيارية للاستثمار

6-1 لن يقدم البنك خدمات الإدارة الاختيارية للاستثمار إلا عند طلبك وشريطة أن تكون قد وافقت على معايير الاستثمار مع البنك (والتي ستشكل جزءاً من اتفاقية العميل)، مع مراعاة التقيد بأي شروط منصوص عليها في اتفاقية العميل.

6-2 مع مراعاة أي تعليمات والقانون المعمول به وأية أحكام أخرى باتفاقية العميل، يتمتع البنك بالصلاحيات التامة وفقاً لتقديره المطلق، دون الرجوع إليك مسبقاً، وكوكيل لك وباسمك وفي الأوقات التي يرى البنك بأنها مناسبة، لاتخاذ قرارات الدخول في استثمارات نيابة عنك، ويشمل ذلك ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

(أ) شراء الأصول على اختلافها أو بيعها أو استبدالها أو استردادها أو الاحتفاظ بها أو تحويلها أو التعامل بها بأي شكل من الأشكال؛

(ب) الاكتتاب في الإصدارات وطلب الحصول على عروض للبيع وقبول العروض؛

(ج) تقديم أي تعهد فيما يتعلق بالعروض أو الإكتتابات أو الحقوق الممنوحة من قبل استثمار معين؛

(د) تنفيذ المعاملات في برامج الاستثمار الجماعي المنظمة أو غير المنظمة أو صناديق الاستثمار أو الصناديق المرتبطة بالوحدات؛

(هـ) استعمال أو الامتناع عن استعمال أي حق يمنحه استثمار معين للشراء أو البيع أو الاكتتاب أو مبادلة أو استرداد أي استثمار؛

(و) استعمال أي حق حوكمة أو حق ملكية يمنحه استثمار معين؛

(ز) الدخول في معاملات الصرف الأجنبي؛

(ح) الدخول في أي معاملات مشتقة؛ و

(ط) بصفة عامة، الدخول في أي نوع من المعاملات أو الترتيبات.

درءاً للشك، لن تشكل خدمة الإدارة الاختيارية للاستثمار مشورة مالية (على النحو المحدد في البند 6-5 (ب) أدناه). ومع ذلك، يجوز للبنك تقديم أبحاث استثمارية وتحليلات مالية ومعلومات عامة أخرى.

6-3 دون تقييد عمومية البند 6-2 أعلاه، ومع مراعاة أي تعليمات وأي أحكام أخرى باتفاقية العميل، تفوض البنك بما يلي:

(أ) اختيار واستخدام الأطراف النظيرة أو أماكن التداول لإجراء المعاملات نيابة عنك؛

(ب) تقديم التعليمات الخاصة بفتح الحسابات باسمك وإدارة هذه الحسابات؛



(ج) التفاوض، أو التعديل، أو التحرير، أو التوقيع، أو التسليم، أو التنفيذ لجميع هذه الاتفاقات، والاتفاقيات الرئيسية، والتأكدات، ووثائق فتح الحساب، والعقود، والسندات، والمحركات الأخرى، والإخطارات، والضمانات، والتعهدات، والإقرارات والتعويضات باسمك وتكون ملزمة لك ونيابة عنك؛

(د) تقديم التعليمات إلى أي أمين حفظ لتحويل الأموال النقدية أو الأوراق المالية التي يحتفظ بها أمين الحفظ نيابة عنك فيما يتعلق بتسوية المعاملات؛ و

(هـ) اتخاذ أي إجراء آخر (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، القرارات اليومية) التي يرى البنك في حدود المعقول أنها ضرورية أو مستحسنة أو عارضة على تنفيذ خدمات الاستثمار بموجب اتفاقية العميل.

خدمات الإدارة غير الاختيارية للاستثمار

6-4 سيقدم البنك خدمات الإدارة غير الاختيارية للاستثمار فقط عند طلبك، مع مراعاة أي شروط منصوص عليها في اتفاقية العميل.

6-5 عندما تطلب خدمات الإدارة غير الاختيارية للاستثمار، فإنك توافق على الاكتتاب، وقبول الاستلام (بأي شكل يختاره البنك من وقت لآخر بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، البريد العادي، والبريد الإلكتروني، والنشر على الموقع الإلكتروني، والهاتف المكالمات أو أي طريقة أخرى محددة لك) ومراعاة ما يلي:

(أ) جميع الرسائل الإخبارية والبيانات والبحوث المتعلقة بالكيانات والشركات والاقتصادات والأصول و/أو أي مواد خطية أو شفوية أو إلكترونية أخرى عن الاتجاهات الاقتصادية والمالية والأخبار الأخرى التي سيتم تقديمها إلى البنك من قبل مزودي بيانات البحوث الاقتصادية والمالية المستقلين الذين معهم أبرم البنك اتفاقيات التوريد ("المعلومات المالية") والتي سيقدمها البنك إليك؛ و

(ب) البيانات المتعلقة بالكيانات والأعمال والاقتصادات والأصول و/أو أي مواد خطية أو شفوية أو إلكترونية أخرى عن الاتجاهات الاقتصادية والمالية والتوصيات والمقترحات بشأن فرص الاستثمار التي يقدمها البنك إليك، في كل حالة على أساس المعلومات المالية ("المشورة المالية").

6-6 كما تقر وتوافق صراحةً على ما يلي:

(أ) تكون البيانات والمعلومات والأرقام والتحليلات والرسوم البيانية والتنبؤات و/أو مؤشرات الأسعار الواردة في المعلومات المالية لأغراض إرشادية فقط، ولا تشير إلى النتائج ولا تضمنها؛

(ب) تم تجميع المعلومات المالية من مصادر مختلفة، وبينما يتوقع البنك أن تكون هذه المصادر موثوقة، لم يتحقق البنك من المعلومات المالية بشكل مستقل؛

(ج) تستند المشورة المالية إلى المعلومات المالية وبيان مخاطر الاستثمار الخاص بك، وبينما يتصرف البنك بطريقة معقولة عند تقييم المعلومات المالية وصياغة المشورة المالية على أساس هذه المعلومات المالية، لا يقبل البنك أي مسؤولية عن أي من المعلومات المالية أو بيان مخاطر الاستثمار؛

(د) لم يقدم إليك البنك أي توصية أو مقترحات بشأن أي فرصة استثمار وفقاً للمشورة المالية تشير إلى النتائج أو يضمنها؛

(هـ) تكون أي توصية أو مقترحات بشأن أي فرصة استثمار يقدمها إليك البنك وفقاً للمشورة المالية بمثابة توصية أو مقترحات فقط، ويعتبرها البنك ذات صلة فقط في وقت تقديمها، ولن تكون أي توصية أو مقترحات من هذا القبيل ولن تُعتبر بمثابة عرضاً إليك من البنك؛

(و) لا يقدم البنك أي تعهدات أو ضمانات أيًا كان نوعها فيما يتعلق بدقة أو اكتمال أو موثوقية أو ملائمة المعلومات المالية، أو أي استثمار (أو أداء الأصول فيما يتعلق بذلك الاستثمار) يتم إجراؤه نيابة عنك وفقاً لتعليماتك المقدمة إلى البنك (سواء بموجب المعلومات المالية أو المشورة المالية أو غير ذلك) وتتعهد على نحو لا رجعة فيه بعدم الادعاء بخلاف ذلك؛

(ز) تدرك تمامًا المخاطر المرتبطة بكل استثمار؛ ويكون أي قرار لإجراء استثمار هو قرارك بالكامل ويكون على مسؤوليتك الشخصية بالكامل، سواء على أساس مقترحات أو توصية من البنك أو بما يتوافق مع المعلومات المالية أو غير ذلك، وتتعهد على نحو لا رجوع فيه باستشارة مستشاريك المهنيين (بخلاف البنك) فيما يتعلق بجميع الجوانب المتعلقة بالاستثمارات التي تقوم أو تنوي القيام بها؛

(ح) إن الأداء السابق للأصول لا يضمن الأداء المستقبلي لنفس الأصول أو الأصول المماثلة لها.

6-7 توافق على أن تكون المعلومات المالية والمشورة المالية، بأي شكل من الأشكال، لعنايتك فقط ويتم مشاركتها معك على أساس عدم الاعتماد.

6-8 تتعهد بعدم إعادة نسخ المعلومات المالية أو المشورة المالية أو نشرها أو الإفصاح عنها إلى أطراف من الغير (بخلاف المستشارين المهنيين)، كلياً أو جزئياً، دون موافقة خطية مسبقة من البنك.



خدمات التنفيذ فقط

- 6-9 سيقدم البنك خدمات التنفيذ فقط عند طلبك، مع مراعاة أي شروط منصوص عليها في اتفاقية العمل.
- 6-10 عندما تحصل على خدمات التنفيذ فقط، تقرر وتضمن وتوافق على ما يلي:
- (أ) يتم البدء في جميع قرارات الاستثمار المتعلقة بالاستثمار على أساس التنفيذ فقط وإجرائها بمفردك بعد تفهيمك الكامل للمخاطر المرتبطة بهذه الاستثمارات وتكون على مسؤوليتك الشخصية، دون تقديم أي معلومات مالية أو مشورة مالية من البنك، ودون أي مشورة أو مقترحات أو توصية أو استجداء أو غير ذلك من جانب البنك؛
 - (ب) يجوز للبنك وفقاً لتقديره المنفرد والمطلق رفض تنفيذ أي استثمار وفقاً لتعليمات التنفيذ فقط منك، إذا رأى البنك أن هذه المعاملة غير مناسبة لك بموجب القانون المعمول به، بسبب بيان مخاطر الاستثمار أو غير ذلك. وفي حال تمسكت بقيام البنك بتنفيذ ذلك الاستثمار، سيقبل البنك تعليماتك وينفذ الاستثمار؛
 - (ج) في حال قام البنك بتزويدك بشرح لأحكام الاستثمار أو خصائص أدائه، لا يرقى ذلك الشرح في حد ذاته ليكون مشورة بشأن جدوى الاستثمار ويتم تقديمه إليك فقط لتمكينك من اتخاذ قرارات التداول الخاصة بك؛
 - (د) لا يتحمل البنك أي مسؤولية أيًا كان نوعها عن قراراتك أو تعليماتك بإجراء استثمار؛ و
 - (هـ) لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي جانب من جوانب القرار أو التعليمات الموجهة إلى البنك لإجراء استثمار، ولا يقدم أي مشورة أيًا كان نوعها (في شكل مشورة مالية أو مشورة قانونية أو مشورة ضريبية أو غير ذلك) وتتعهد على نحو لا رجعة فيه باستشارة مستشارك المهني (بخلاف البنك) فيما يتعلق بجميع الجوانب المتعلقة بالاستثمارات التي تقوم أو تنوي القيام بها.

خدمات الحفظ الأمين

- 6-11 يمكن للبنك الترتيب لتقديم خدمات الحفظ الأمين عند الاقتضاء إلى عملائه، مع مراعاة الرسوم والتكاليف المبينة في جدول الرسوم. إذا طلبت خدمات الحفظ الأمين، تفوض البنك، دون الحاجة إلى أي إشعار آخر بين الأطراف: (1) لتعيين وكيل للعمل كحافظ أمين للاحتفاظ بالأصول لصالحك وبالنيابة عنك (بما في ذلك الوكيل الموجود في مجموعة البنك)؛ (2) وتعيين وكلاء آخرين للاحتفاظ بأصول في محفظة استثمارية في عهدة البنك وبالنيابة عنه، وسيحتفظ البنك بدوره بالمصلحة فيها لصالحك ونيابة عنك وفقاً لاتفاقية العمل وفي هذا الشأن، تقرر وتوافق على ما يلي:
- (أ) يجوز الاحتفاظ بالأصول وأي وثائق ملكية مرتبطة بها (إن وجدت) إما بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل وكيل واحد أو أكثر، بمن فيهم أمناء الحفظ أو أنظمة المقاصة أو البنوك الخارجية أو الوسطاء أو أمناء العهدة أو الوكلاء، سواء أكانوا مرتبطين بالبنك أو معينين بصورة مباشرة من قبل البنك من عدمه، بشرط أن يكون ذلك بغرض خدمات الاستثمار فقط؛
 - (ب) يجوز الاحتفاظ بالأصول في ولاية قضائية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ولهذا الغرض قد تخضع الأصول للممارسات المرعية في السوق والقواعد والضوابط المعمول بها في تلك الولاية القضائية، بما في ذلك تلك القواعد التي تنظم الإعسار، والتي قد تختلف عن تلك القواعد المرعية في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
 - (ج) يجوز الاحتفاظ بالأصول لدى الحافظ الأمين ضمن ترتيبات تجميع خاصة و/أو عامة. وسيتم تقاسم أي عجز أو خسارة يتم تحملها نتيجة أي تعثر أو غير ذلك في أي من هذه الأصول بالتناسب بين جميع عملاء البنك المتأثرين. ومع ذلك، سيقوم البنك، قدر الإمكان عملياً، بفصل الأصول (سواء كانت جزءاً من محفظة أو غير ذلك) المملوكة للبنك في دفاتره الخاصة، وسيحتفظ بحساب محفظة الاستثمار لإثبات حصتك في الأصول ذات الصلة؛
 - (د) يجوز تسجيل الأصول باسم البنك أو وكلائه المعيّنين من أجل الاحتفاظ بها لمصلحتك. وفي جميع الأحوال، يحتفظ البنك بالحق في رفض الاحتفاظ بالأصول كمرشح والترتيب لتسجيل أي أصول باسمه الخاص أو باسم وكيل أو في عهده؛
 - (هـ) في حالة عدم وجود أي تعليمات صريحة على خلاف ذلك، فإنك تفوض البنك: (1) للنيابة عنك في ممارسة (أو تقديم تعليمات إلى الوكيل المعني، حسب الاقتضاء) أي اكتتاب أو تحويل أو تصويت أو حقوق أخرى؛ أو (2) للوفاء بأية التزامات ناشئة عن أو تتصل بأي من الأصول: (3) واتخاذ أي إجراء مطلوب لحماية أصول حساب محفظة الاستثمار والمحفظة (حسب الاقتضاء)، في حالة كل من (1) و (2) و (3)، حسب التقدير المنفرد والمطلق للبنك؛ و
 - (و) قد لا تتاح إمكانية تحويل الأصول (أو المصلحة في الأصول) المحتفظ بها باسم البنك أو وكيل لمنفعتك بسهولة إلى حساباتك لدى مؤسسات أخرى وقد يتعين عليك تصفيتهم من أجل تسهيل التحويل.

7. الإقرارات والضمانات

- 7-1 تقرر وتضمن وتوافق بصورة مستمرة طوال المدة على ما يلي:

- (أ) أنك تتصرف بصفة طرف أصيل وليس كوكيل نيابة عن شخص آخر؛



- (ب) إذا دخلت في / وافقت على اتفاقية العميل على سبيل الأمانة لصالح مستفيدين من الغير، يجب عليك أن تفصح إلى البنك عن هوية المستفيدين الحقيقيين المعنيين على نحو يجوز رضا البنك وتقوم بتعويض البنك والشركات التابعة له وإبراء ذمتهم من أي مسؤولية أو خسارة قد يتحملونها نتيجة لحصولك على حساب محفظة الاستثمار على سبيل الأمانة لهؤلاء المستفيدين من الغير؛
- (ج) أنك تتمتع بالأهلية القانونية للدخول في / الموافقة على اتفاقية العميل وتحمل جميع الالتزامات الناشئة عنها. أنك لست على دراية بأي مسألة أو شيء قد يمنحك أو يعوقك بأي شكل من الأشكال من الدخول في / الموافقة على أو الوفاء بالتزاماتك بموجب اتفاقية العميل؛
- (د) تشكل التزاماتك بموجب اتفاقية العميل التزامات قانونية وصحيحة وملزمة وصالحة للتنفيذ وفقاً لأحكام كل منها؛
- (هـ) لقد قرأت اتفاقية العميل وتدرّك وتتفهم وتقبل المخاطر التي تنطوي عليها خدمات الاستثمار وإجراء استثمارات في الأصول وفقاً لأحكام اتفاقية العميل؛
- (و) يكون تحرير وتسليم وأداء اتفاقية العميل وأي اتفاقية أخرى فيما يتعلق بالأصول ملزمة لك، ولا تخالف ولن تخل بأي حكم من أحكام أي قوانين أو أنظمة سارية عليك؛
- (ز) أنك لا تتمتع بأي حصانة من التقاضي أو الإجراءات القضائية أو الحجز على الأصول بسبب الديون أو تنفيذ الأحكام القضائية بموجب قوانين الولاية القضائية محل التأسيس أو الإقامة (حسب الاقتضاء) أو في أي مكان آخر؛
- (ح) لقد تم تزويدك باتفاقية العميل والمعلومات المتعلقة بحساب محفظة الاستثمار، وقمت بقراءتها وأنت تفهم ولديك المعرفة والخبرة والثروة والرغبة في المخاطرة الاستثمارية المطلوبة لتفويض البنك لإجراء استثمارات نيابة عنك وفقاً لاتفاقية العميل؛
- (ط) لا يكون المبلغ النقدي، كلياً أو جزئياً، بشكل مباشر أو غير مباشر، مرتبطاً أو مستمداً من متحصلات أي نشاط إجرامي في أي ولاية قضائية؛
- (ي) في حالة وجود أي أصول مدرجة في حساب محفظة الاستثمار والتي قمت بالمساهمة بها بشكل مباشر ولم يتم الاستحواذ عليها لصالحك أو بالنيابة عنك وفقاً لاتفاقية العميل، تكون هذه الأصول ملكك الخاص وقمت باقتنائها بشكل قانوني، وهي ملك لك وخالية من أي أعباء أو رهون أو قيود أو أي رهن آخر على الإطلاق ولا يوجد أي شخص آخر يمتلك أي مصلحة (قانونية أو غير ذلك) في حساب محفظة الاستثمار، وتتعهد بإبلاغ البنك من وقت لآخر بأي تغييرات واقعية تطرأ على هذه الظروف وتوافق على الإقرار بمصلحتك في الأصول للبنك؛
- (ك) تكون جميع المعلومات التي قدمتها -بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر- محل إقامتك وموطنك للأغراض الضريبية أو لأي أغراض أخرى، مكتملة وصحيحة وتوافق على تقديم أي معلومات إضافية تطلبها أي جهة مختصة على الفور. كما تتعهد بإبلاغ البنك على الفور في حال طرأ أي تغيير على المعلومات المذكورة أعلاه؛
- (ل) ستدفع أي رسوم أو جبايات أو رسوم دمغة أو ضريبة استقطاع للأرباح أو أي ضرائب أخرى (عند الاقتضاء) وأي رسوم وساطة ورسوم تحويل ورسوم التسجيل وجميع الالتزامات والرسوم والتكاليف والمصاريف الأخرى الناشئة عن جميع التعاملات في حساب محفظة الاستثمار أو التي تكون مستحقة الدفع أو يتحملها البنك فيما يتعلق بخدمات الاستثمار؛
- (م) يجوز لكل مستخدم مفوض تقديم التعليمات واتخاذ أي إجراء آخر مطلوب نيابة عنك فيما يتعلق بخدمات الاستثمار. يجوز للبنك الاعتماد على تعليمات ذلك المستخدم المفوض ما لم يتم إخطار البنك حسب الأصول بأي تغيير على المستخدم المفوض أو صلاحياته؛
- (ن) أنك لست في حالة إخلال بأي قانون معمول به. وتتحمل المسؤولية عن الالتزام بأنظمة الصرف المعمول بها، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تلك الضوابط المتعلقة بقواعد تداول المطلعين وسوء استغلال السوق وأي شرط للكشف عن هيكل الملكية أو التماس الموافقة من البورصة أو الجهة المنظمة لأي نشاط تداول محدد؛ و
- (س) أن المعلومات التي قدمتها في بيان مخاطر الاستثمار صحيحة ودقيقة وغير مضللة.

8. الإفصاح عن المخاطر

- 8-1 ينطوي الاستثمار في المنتجات المالية على بعض عوامل المخاطر التي تتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر السوق، ومخاطر الصرف الأجنبي، ومخاطر الائتمان، والمخاطر التنظيمية، والمخاطر السياسية، ومخاطر التسوية، والمخاطر الاقتصادية، ومخاطر الأسواق الناشئة، فضلاً عن المخاطر الهيكلية المحددة المتعلقة بأصول معينة، ويجب عليك وضعها في اعتبارك قبل توجيه البنك إلى الاكتتاب في أي أصول أو شرائها أو بيعها أو إجراء أي استثمار نيابة عنك. إذا كنت في حالة شك، يجب عليك استشارة مستشاريك المهنيين فيما يتعلق بجميع الجوانب المتعلقة بالاستثمارات التي تنوي القيام بها.
- 8-2 قد تتقلب قيمة الأصول بسبب الطبيعة المتقلبة لهذه الأصول أو الأسواق ذات الصلة والتي قد تؤدي إلى خسارة رأس المال المستثمر بأكمله، ولا يعد الأداء السابق أو محاكاة أداء الأصول مؤشراً أو ضماناً للأداء المستقبلي. سوف تؤثر التقلبات في قيمة الأصول على قيمة حساب محفظة الاستثمار؛ حيث قد ترتفع تلك القيمة وقد تنخفض بمرور الوقت ولا يقدم البنك أي



ضمان على أداء أو قيمة الأصول.

- 8-3 قد يؤدي خصم الرسوم والمصاريف والتكاليف إلى حصولك على مبلغ أقل من القيمة الرأسمالية المستثمرة في البداية.
- 8-4 لا يقدم البنك أي تأكيد أو ضمان بأن أداء الأصول المقيدة في حساب محفظة الاستثمار سيجوزق أهدافك على النحو المذكور في بيان مخاطر الاستثمار أو غير ذلك. لا يمكن ضمان نتائج معينة؛ ومن الممكن أن تنخفض قيمة رأس المال المستثمر بمرور الوقت، أو قد تخسر قيمته بالكامل. تتحمل المسؤولية المنفردة عن جميع القرارات المتعلقة بالاستثمار الذي يتم إجراؤه نيابة عنك وفقاً للأحكام الواردة في هذه الوثيقة.
- 8-5 تنطوي المعاملات في أدوات المشتقات على مخاطرة كبيرة تتمثل في خسارة رأس المال والدخل. تعد المشتقات عبارة عن أدوات مالية معقدة، يتم تنظيمها عادةً بالرجوع إلى أداء الأصول أو مجموعة من الأصول (التي ربما تكون مختلطة)، وغالباً ما يكون من الصعب فهم الأحكام والمخاطر الائتمانية الحقيقية لك في مثل هذه الأداة. ومن الضروري أن تكون ملقاً بهذه الأدوات بشكل كافي وأن تكون على استعداد للمخاطرة بخسارة كامل رأس المال المستثمر في أي أداة من هذا القبيل.
- 8-6 ينطوي التعامل في الصناديق غير التقليدية، والتي تشمل صناديق التحوط وصناديق حقوق الملكية الخاصة والصناديق الأخرى ذات السوق الخاصة أو المخاطر التشغيلية، على مخاطر عالية. وقد تنشئ الصناديق غير التقليدية درجة عالية من الرافعة المالية من خلال الاقتراض واستخدام المشتقات المالية، وهذا يعني أنه حتى الحركات الصغيرة في السوق يمكن أن تؤدي إلى خسارة كلية لأصول هذا الصندوق، والتي تعني للمستثمر في مثل هذا الصندوق خسارة استثماره بالكامل. وقد تستثمر هذه الصناديق في الأسواق الناشئة التي تنطوي عادةً على مخاطر أكبر من الأسواق الأكثر تقدماً. واعتماداً على هيكل الصندوق، والأصول الأساسية ومستويات الرافعة المالية، قد تكون مخاطر السيولة مرتفعة فيما يتعلق بهذه الأنواع من الاستثمار. وغالباً ما يتم إصدار هذه الصناديق واستردادها على أساس دوري فقط وقد تخضع لفترات احتفاظ ثابتة لا يسمح خلالها للمستثمر بنصفية استثماراته. قد يتم إنشاء هذه الصناديق في ولايات قضائية خارجية حيث تكون الأنظمة القانونية والتنظيمية أقل تطوراً. وقد تحتفظ بعض هذه الاستثمارات أيضاً بالحق في إجراء توزيعات عينية بدلاً من التوزيعات النقدية. قد لا يمتاز تقييم بعض هذه الاستثمارات بالشفافية أو قد لا يكون ممكناً على الإطلاق.
- 8-7 قد تشمل الاستثمارات في أصول معينة استثمارات في استراتيجيات بدلية أو صناديق عقارية اعتماداً على مواصفات المحفظة. قد تفتقر هذه الصناديق إلى السيولة النقدية أو قد تنطوي على مخاطر أكبر من الاستثمارات في أسواق الأوراق المالية التقليدية أو لا تكون مرتبطة بها في العادة. يشكل الاستثمار في مثل هذه الأصول مخاطر متزايدة على رأس المال المستثمر، وبالتالي، قد تتعرض لخسارة رأس المال المستثمر بأكمله.
- 8-8 لن يقوم البنك بتنظيم الاستثمارات أو الخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الموافقة عليها أو التصديق عليها على أنها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. عندما يقدم البنك مثل هذه الاستثمارات أو الخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، لن يكون البنك قد قام بتعيين لجنة رقابة شرعية (أو هيئة مماثلة) للبت فيما إذا كانت هذه المنتجات و/أو الخدمات متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية من عدمه. لا يقبل البنك أي مسؤولية فيما يتعلق بنزاهة أو صحة أو دقة أو معقولية أو احتمال أي قرار أو توجيه صادر من أي لجنة رقابة شرعية صادقة أو وافقت بأي طريقة أخرى على مثل هذه الاستثمارات على أنها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. عند اتخاذ قرار بشأن الاستثمار في منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ينبغي لك أن تظمن بنفسك بأن الاستثمار في مثل هذه المنتجات لن يتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويجب عليك استشارة المستشار الشرعي الخاص بك لمعرفة ما إذا كان الاستثمار في هذه المنتجات متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية من عدمه.
- 8-9 بالنسبة للاستثمارات في منتج متوافق مع معايير الحوكمة الاجتماعية والبيئية أو المنتجات الخضراء التي قد يتم تقديمها، لا يقدم البنك أي ضمان بأن الاستثمار أو المنتج أو الطرح يلبي توقعاتك فيما يتعلق بالحوكمة الاجتماعية والبيئية، أو "الاستدامة"، أو "المسؤولية"، أو أي أهداف أخرى ذات علامات مكافئة أو أنه لن تحدث آثار بيئية واجتماعية و/أو تداعيات ضارة أخرى. لا يضمن الاستثمار أو المنتج أو الطرح الذي يسعى إلى تحقيق الاستدامة أو المسؤولية أو استراتيجية الاستثمار المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية أو يستخدم أي تعبير باسمه تلقائياً تحقيق عائد مالي أعلى من الاستثمار التقليدي، كما أنه لا يمنعك من تحمل خسارة مالية.

8-10 في بعض الاستثمارات، يجوز تعليق السيولة النقدية وقد يكون هناك تأخير في تحقيق المتحصلات.

8-11 ينطوي الاكتتاب أو شراء حصص في صندوق أو صندوق مؤشرات متداولة على درجة عالية من المخاطر (القانونية والمالية والهيكلية والمخاطر الأخرى) والتي قد تتضمن خسارة محتملة لأصل المبلغ بالكامل المستخدم في الاستثمار ولا يعد الأداء السابق للصندوق أو صندوق المؤشرات المتداولة ضماناً لأدائها أو عوائدها في المستقبل.

9. الضمان والهامش

- 9-1 فيما يتعلق بأي استثمارات يتم الدخول فيها من قبل البنك أو وكلائه نيابة عنك، إذا رأى البنك، وفقاً لتقديره الخاص والمطلق، أن هذا الاستثمار ينطوي على مخاطر تستدعي طلب ضمانات، يجوز للبنك في أي وقت أن يطلب منك تحويل مبلغ نقدي أو أصول مقبولة للبنك إلى البنك وrehنها لصالحه، في كل حالة بالقيمة التي قد يحددها البنك ("الضمان العادي").
- 9-2 تتعهد على نحو لا رجعة فيه بأن تحول إلى البنك، وأن ترهن لصالح البنك، الضمان العادي خلال يوم عمل واحد (1) عند طلب البنك أو على النحو المتفق عليه مع البنك.
- 9-3 فيما يتعلق بأي استثمارات يدخل فيها البنك أو وكلائه نيابة عنك فيما يتعلق بالأصول التي تعتبر "معاملات بيع آجلة" أو



"معاملات عقود مستقبلية"، يحتفظ البنك بالحق في أن يطلب منك: (1) مبلغًا (يحدده البنك)، أو ضمانات مقبولة للبنك بقيمة متساوية، بحيث يتم تحويله إلى البنك، لتغطية المطالبات المحتملة فيما يتعلق بتلك الأصول ("الهامش")؛ (2) والمبالغ الإضافية، أو الضمانات المقبولة للبنك، إذا انخفضت قيمة الهامش (على النحو الذي يحدده البنك) ("الضمان الإضافي").

9-4 يكون الهامش مبلغًا مساويًا لنسبة من قيمة الأصول، وفقًا لما يحدده البنك. قد تكون النسبة عرضة للتغيير، على النحو الذي يحدده البنك استجابة للتغيرات في ظروف السوق، وبدون أي شرط لتقديم إشعار إليك.

9-5 توافق على أن تحول إلى البنك، وترهن لصالح البنك، كل من الهامش والضمانات الإضافية (حسب الاقتضاء) في غضون يوم عمل واحد (1) من طلب البنك أو وفقًا للاتفاق مع البنك.

9-6 في حالة كفاية الضمان العادي و/أو الهامش و/أو الضمان الإضافي لتغطية أي خسائر أو تكاليف أو مصروفات للبنك أو وكلائه (حسب الاقتضاء)، يجوز للبنك، ولكن دون أدنى التزام عليه، اتخاذ أي إجراء مصرح به بموجب القانون المعمول به، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

(أ) خصم المبالغ من المبلغ النقدي في الحساب؛

(ب) تصفية الأصول الخاصة بك إذا لم تمثل لطلب البنك على النحو المذكور في البندين 9-1 و9-2 أعلاه.

10. استرداد وتصفية الأصول

10-1 ستؤدي تصفية الأصول (أو المصلحة في الأصول) وتحويل المتحصلات ذات الصلة إلى تكاليف ونفقات (قد تكون جوهرية) مستحقة الدفع عليك. توافق على دفع جميع هذه التكاليف والنفقات، التي قد يقتطعها البنك من متحصلات تصفية هذه الأصول (أو المصلحة في الأصول)، أو في حالة عدم كفاية أموال المتحصلات، من حسابك أو من أي من الأصول أو الضمانات الأخرى التي يحتفظ بها البنك.

10-2 يجوز للبنك رفض أي تعليمات منك أو نقل التسجيل أو حفظ الأصول إلى طرف من الغير إذا كانت هذه التعليمات قد تؤدي إلى الإخلال بأحكام الأصل أو أي قانون معمول به.

10-3 عندما تسترد الأصول المقيمة في حساب محفظة الاستثمار الخاص بك، لا يتحمل البنك أي التزام بأن يسلم إليك أصولًا مماثلة لتلك الأصول التي سبق إيداعها في حساب محفظة الاستثمار الخاص بك، شريطة ورهناً بحق البنك في أن يسلم إليك المعادل النقدي للأصول ذات الصلة (بدلاً من تسليم هذه الأصول)، أن يقوم البنك بتسليم، وتوافق على استلام، أنواع مماثلة لتلك الأصول التي سبق إيداعها في حساب محفظة الاستثمار.

10-4 تقر بأن تعليماتك لتصفية الأصول أو إرجاعها تخضع في جميع الأحوال لأحكام الأصول (بما في ذلك فترات الإشعار وأحكام المدير الأساسي أو التاجر أو الوسيط أو المسؤول عن أي من هذه الأصول) والقانون المعمول به. تبعا لذلك، قد يكون هناك تأخير في دفع متحصلات التصفية أو تسليم الأصول (حسب الاقتضاء) إليك.

10-5 إذا طلبت من البنك استرداد و/أو تصفية الأصول المحتفظ بها نيابة عنك، ومن أجل تسهيل التصرف في هذه الأصول وتسليمها (أو المصلحة في الأصول) وتحويل رصيد متحصلات التصفية، تفوض البنك، بما يلي:

(أ) تحويل أو الإيعاز بتحويل أي أصول في المحفظة يتم الاحتفاظ بها باسم البنك أو وكيل لصالحك بحيث يتم الاحتفاظ بها باسمك وعلى نفقتك وتكلفتك؛

(ب) تصفية الأصول وأن يسلم لك المعادل النقدي للأصول ذات الصلة (بدلاً من تسليم هذه الأصول)؛ و

(ج) في حالة عدم إمكانية أداء أي خدمة استثمار بسبب التغييرات في النموذج التشغيلي للبنك و/أو ترتيبات الوكالة و/أو القانون المعمول به، يحتفظ البنك بالحق في تصفية أو تحويل الأصول على النحو المتفق عليه معك. وستكون أي وجميع التكاليف والرسوم والنفقات الناتجة عن هذه التصفية على حسابك.

10-6 ما لم يتم الاتفاق على خلاف ذلك، سيضيف البنك إلى حسابك رصيد المتحصلات الناتجة عن استرداد الأصول أو تصفيتها أو التصرف فيها وفقاً لأحكامها.

10-7 سيقوم البنك بإيداع متحصلات الاسترداد فقط في الحساب ولن يكون البنك ملزماً بتحويل متحصلات الاسترداد إلى أي من حساباتك داخل أو خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، إن وجدت.

10-8 لن تتم إضافة أي متحصلات إلى الحساب إلا بعد أن يقوم البنك بتسجيل هذه المتحصلات أو تحصيلها أو استلامها.

10-9 إذا لم يكن حسابك نشطاً أو مغلقاً لأي سبب مهما يكن في وقت استرداد أصولك، سيقوم البنك بإصدار شيك مصرفي مصدق (أو أي طريقة أخرى مناسبة يستخدمها البنك وفقاً لتقديره الخاص والمطلق) بالدرهم الإماراتي (بسرعة الصرف السائد آنذاك) بالمبلغ المستحق إليك.

11. إجراءات الشركات



11-1 يسعى البنك بشكل معقول لاستصدار أي وجميع إخطارات إجراءات الشركة فيما يتعلق بالأصول وإتاحة هذه الإشعارات إليك.

11-2 يقوم البنك (ويسعى لضمان قيام أي وكيل ذي صلة) بما يلي:

(أ) ممارسة أي حقوق توكيل وحقوق تصويت وأي حقوق أخرى ناشئة عن أصولك فقط بالطريقة التي تحددها وتعليماتك كتابيًا من وقت لآخر:

(ب) في حالة عدم وجود تعليمات خطية محددة منك بشأن هذه الأمور، إما ممارسة أي حقوق توكيل من هذا القبيل، وحقوق التصويت والحقوق الأخرى الناشئة عن أصولك بالطريقة التي يرى معها البنك أو الوكيل المعني أنه سيتم حماية مصالحك وإذا لم يكن ذلك واضحًا وفقًا لتقدير البنك أو الوكيل المعني، يحتفظ البنك أو الوكيل المعني بالحق في عدم ممارسة أي توكيل وحقوق التصويت والحقوق الأخرى الناشئة عن أصولك، وعندئذٍ لا يتحمل البنك أو أي وكيل من هذا القبيل أي مسؤولية أيًا كان نوعها؛ و

(ج) إذا كانت إجراءات الشركة تتعلق بخيار استلام توزيعات أرباح بعملة مختلفة عن عملة الاستثمار، يجوز للبنك أن يوجه الوكيل لاستلام توزيعات الأرباح المذكورة بعملة الأصل الأساسي أو أي عملة أخرى. وعندما تتعلق إجراءات الشركة بخيار استلام توزيعات الأرباح نقدًا أو إعادة استثمار توزيعات الأرباح، يجوز للبنك أن يوجه الوكيل لاستلام توزيعات الأرباح نقدًا.

11-3 **لن يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسائر قد تتحملها بسبب:**

(أ) أي تأخير من جانبك في استلام أي إشعار بإجراءات الشركة أو عدم استلامه؛

(ب) حقوق التصويت أو التوكيل أو أي حقوق أخرى ناشئة عن أصولك التي يمارسها البنك أو الوكيل المعني بناءً على تعليماتك أو غير ذلك؛ أو

(ج) إخفاق البنك أو الوكيل المعني في ممارسة أي من حقوق التوكيل أو التصويت أو الحقوق الأخرى الناشئة عن الأصول الخاصة بك.

12. **التأكدات وكشوف حساب محفظة الاستثمار**

12-1 في أقرب وقت ممكن عمليًا بعد استكمال كل استثمار يتم إجراؤه نيابة عنك من قبل البنك، سيرسل البنك إليك تأكيدًا باستكمال هذا الاستثمار ("التأكيد").

12-2 يجب عليك مراجعة كل تأكيد وإخطار البنك كتابيًا بأي تعارض خلال ثلاثين (30) يوم عمل من التأكيد (وعندما لا تتلقى تأكيدًا أو يتعذر عليك الاطلاع عليه، ستبدأ هذه الفترة من تاريخ استلامك وتكون قادرًا على الاطلاع على التأكيد بعد تقديم إشعار إلى البنك وفقًا للقسم (أ)، البند (6)، وبخلاف ذلك سوف يعتبر التأكيد صحيحًا (مع مراعاة حق البنك في تصحيح أي خطأ) ومقبولاً من جانبك. بعد هذه الفترة، لا يجوز لك تقديم أي اعتراضات على التأكيد وسيكون التأكيد الذي يحتفظ به البنك بشأن حالة الاستثمار نهائيًا وملزمًا لك.

12-3 تتحمل المسؤولية عن إخطار البنك إذا لم تستلم تأكيدًا أو إذا لم تتمكن من الوصول إلى تأكيد خلال شهر واحد (1) من تاريخ استلام التأكيد أو إتاحتها إليك. عند انتهاء هذه الفترة، يسري العمل باعتبار أنك قد تلقيت التأكيد واطلعت عليه. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي عدم استلام أو تأخر في استلام التأكيدات.

12-4 سيتم تزويدك بكشوف حساب محفظة الاستثمار ("كشوف حساب محفظة الاستثمار") وكشوف الحفظ الأمين ("كشوف الحفظ") وفقًا لهذه الأحكام العامة وستنطبق الأحكام المطبقة على كشوف الحساب بموجب القسم (ب) على جميع كشوف حساب محفظة الاستثمار وكشوف الحفظ.

12-5 سيحدد كشف حساب محفظة الاستثمار الأصول (أو المصلحة في الأصول) التي تكون في الرصيد الدائن في حساب محفظة الاستثمار والقيمة المقدرة المنسوبة إلى هذه الأصول (أو المصلحة في الأصول).

12-6 قد يتضمن كشف حساب محفظة الاستثمار أرباحًا مستحقة ولكن غير مُسجلة. وفي حالة الأصول غير المدرجة أو الأصول التي لا تكون أوراق مالية تتميز بالسيولة النقدية (مثل الاستثمارات الخاصة) عندما لا توجد آلية صرف مركزية لتقارير الأسعار، قد لا يعكس كشف حساب محفظة الاستثمار القيمة العادلة لتلك الأصول، أو في حالات معينة، قد لا يكون من الممكن تحديد أي تقييم لهذه الأصول.

12-7 سيتم تقييم الأصول التي تمثل حصصًا في برنامج استثمار جماعي على أساس التسعير الآجل، وبناءً عليه، قد يختلف المبلغ المسجل عند استرداد هذه الأصول عن أي تقديرات تقييم منصوص عليها في كشف حساب محفظة الاستثمار. علاوة على ذلك، يتم تحديد القيمة المنسوبة إلى جميع الأصول المفيدة في حساب محفظة الاستثمار وعلى النحو المبين في كشف حساب محفظة الاستثمار على أساس أفضل تقدير، وعليه، قد يختلف المبلغ المُسجل عند استرداد هذه الأصول عن أي تقديرات تقييم محددة في كشف حساب محفظة الاستثمار.

12-8 يشترط في أي شكاوى أو مطالبات تتعلق بتنفيذ أو عدم تنفيذ الأوامر أو كشوف حساب محفظة الاستثمار أو كشوف الحفظ أو أي تعليمات أخرى أن يتم تقديمها وفقًا للقسم (أ)، البند (6) فور استلام تأكيد بشأن الاستثمار، وفي جميع الأحوال، في موعد



أقصاه عشرة (10) أيام من ذلك الاستلام ("تاريخ التأكد") أو الاستلام الحكمي لهذا التأكد وفقاً للبند [2-12] أعلاه.

12-9 عند انتهاء هذه الفترة، يعتبر كشف الحفظ (حسب الاقتضاء) معتمداً من جانبك وتعتبر أرصدة الحسابات وتقييمات الأصول مقبولة من جانبك، بما في ذلك الموافقة على جميع العمليات وجميع الحجوزات التي أجراها البنك عند إيداع أموال خالصة.

ز- قائمة المصطلحات والتفسير

1. قائمة المصطلحات

الحساب يُقصد به أي وجميع الحسابات التي يحتفظ بها البنك للكيان الاعتباري بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حساب البطاقة وحساب محفظة الاستثمار وأي حساب محفظة رقمية، أيًا كانت طريقة تقديمه أو تسميته.

محاكم سوق أبوظبي العالمي يُقصد بها محاكم سوق أبوظبي العالمي.

دائرة الدعاوى الصغيرة لدى سوق أبوظبي العالمي يُقصد بها دائرة الدعاوى الصغيرة التابعة لمحاكم سوق أبوظبي العالمي.

السلفة يُقصد بها أي مبلغ يدفعه البنك لك أو لأي طرف خارجي (حسب الاتفاق معك) بخصوص قرض.

درهم يُقصد به العملة القانونية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

الجهات التابعة يُقصد بها الشركات التابعة للبنك والشركات الأم والمساهمين والشركات التابعة والشركات الزميلة والمديرين والموظفين والمسؤولين والممثلين والفروع والشركاء والمستشارين المهنيين ومزودي الخدمات والمتنازل لهم والوكلاء وشركات التأمين والمقاولين الخارجيين والمقاولين من الباطن والبنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية ومزودي نظام البطاقات ووكالات التصنيف الائتماني أو وكالات إعداد التقارير، ولكن باستثناء المزودين الخارجيين لأي من برامج مكافآت الطرف الخارجي أو خدمات الطرف الخارجي.

الوكيل يُقصد به أي مؤسسة مالية أو شركة استثمار أو أمين حفظ أو أي شركة تابعة أو طرف من الغير يعينه البنك لأداء خدمة واحدة أو أكثر من خدمات الاستثمار فيما يتعلق باتفاقية العميل.

الإمارة ذات الصلة يُقصد بها إذا كنت:

(أ) كياناً مؤسساً في دولة الإمارات، الإمارة محل تأسيسك؛

(ب) كياناً مؤسساً خارج دولة الإمارات ولديك مقر أو مركز عمل مسجل في دولة الإمارات، الإمارة التي يوجد بها مقرك أو مركز عملك المسجل؛ أو

(ج) كياناً ليس لديه أي مقر مسجل أو مركز عمل في دولة الإمارات، إمارة دبي.

القانون المعمول به يُقصد به أي قانون معمول به (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي قوانين وأنظمة صادرة من قبل المصرف المركزي أو أي جهة تنظيمية أخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة) أو نظام أو مرسوم أو قاعدة أو قرار أو مدونة طوعية أو توجيه أو نظام عقوبات أو حكم أو أمر قضائي صادر عن أي محكمة لها اختصاص قضائي في دولة الإمارات العربية المتحدة، أو أي برامج عقوبات أو أنظمة ضريبية أو أنظمة أو توصيات أخرى بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الحظر والعقوبات وضوابط التصدير ضد البلدان أو الدول أو الكيانات أو السفن أو الأشخاص الصادرة عن الأمم المتحدة أو مكتب مراقبة الأصول الأجنبية أو أي هيئة أو اختصاص قضائي آخر معمول به أو اتفاقية مُبرمة بين البنك وأي سلطة حكومية أو تنظيمية، أو اتفاقية أو معاهدة بين السلطات الحكومية والتنظيمية (سواء أكانت محلية أم أجنبية أم دولية، حسب مقتضى الحال).

الغرض المعتمد يُقصد به الغرض الذي من أجله منحك البنك قرضاً، حسبما هو موضح في خطاب الموافقة أو وثيقة القرض الأخرى.

قناة الجهة الخارجية المعتمدة يُقصد بها أي قناة إلكترونية، والتي:

(أ) تكون مقدمة من قبل أي طرف آخر غير البنك؛

(ب) تكون مصممة لتقديم خدمات معينة لمستخدميها؛ و

(ج) اعتمدها البنك كقناة إلكترونية.

الأصول يُقصد بها تلك الحقوق والامتيازات والاستحقاقات والمزايا و/أو المصالح، سواء كانت حالية أو مستقبلية، وبعض الأصول، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الأوراق المالية والأسهم والحصص وأدوات الملكية وبرامج الاستثمار الجماعي وأذون الخزانة وشهادات الإيداع وسندات القروض، والسندات، وسندات الدين، والصكوك، وأدوات سوق المال، في كل



حالة سواء أكانت مدرجة أو غير مدرجة.

اتفاقية التنازل يُقصد بها اتفاقية التنازل التي بمقتضاها تتنازل للبنك عن جميع حقوقك ومصالحك في العقار واتفاقية البيع والشراء، وفق الشكل والمضمون الذي يرتضيه البنك.

جهاز الصراف الآلي يُقصد به جهاز الصراف الآلي أو أي ماكينة أو جهاز يوفر خدمات متعلقة بالبطاقات (سواء أكان تابعاً للبنك أو لبنك آخر أو مؤسسة مالية أخرى) يسمح باستخدام البطاقات

الوكيل يُقصد به أي شخص يعتقد البنك بشكل معقول أنه وكيل معين من قبلك بموجب توكيل رسمي ويتمتع بصلاحيات التصرف نيابة عنك فيما يتعلق بأي حساب أو خدمة وهذه الأحكام العامة.

الشخص المفوض يُقصد به أي شخص تفوضه لإدارة علاقتك مع البنك سواء كلياً أو جزئياً، بموجب وثيقة تفويض وفقاً للقانون المعمول به بالشكل والمضمون المقبولين للبنك.

البنك يُقصد به بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) وخلفائه والمتنازل لهم قانوناً.

مكافآت البنك يُقصد بها أي مكافأة و/أو مزايا ممنوحة من حين لآخر من قبل البنك أو من خلاله مقابل النقاط المكتسبة بموجب برنامج مكافآت البنك.

برنامج مكافآت البنك يُقصد به برنامج المكافآت الذي يمنح مكافآت ومزايا، والذي يديره البنك.

المزايا يُقصد بها المزايا التي تحصل عليها باستخدام بطاقة الائتمان ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، برنامج الولاء أو المكافآت.

التعريف البيومتري يُقصد به التحقق من الهوية باستخدام السمات الجسدية وغير الجسدية الفريدة للشخص بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، خاصية التعرف على الوجه، وصوت الشخص ووجهه وبصمة العين واليد وحركة المشي والتوقيع وبصمة الإصبع، والتي يمكن استخدامها للتحقق من هوية الشخص.

يوم عمل يُقصد به أي يوم تفتح فيه البنوك أبوابها للعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

البطاقة يُقصد بها بطاقة الائتمان وبطاقة الخصم.

حساب البطاقة يُقصد به حساب بطاقة الخصم و/أو حساب بطاقة الائتمان.

مزود نظام البطاقات يُقصد به فيزا® أو ماستركارد® (حسب مقتضى الحال) أو أي نظام بطاقات اعتماد آخر يمكن استخدامه أو تحديده من قبل البنك من وقت لآخر.

معاملة البطاقة يُقصد بها أي شراء للسلع و/أو الخدمات، أو سلفة نقدية (حسب الاقتضاء)، أو سحب نقدي (حسب الاقتضاء) أو أي معاملة أخرى منفذة باستخدام البطاقة بأي طريقة تفوض بها.

حامل البطاقة يُقصد به شخص موظف لديك تم إصدار البطاقة إليه من قبل البنك.

السلفة النقدية يُقصد بها أي مبلغ نقدي تحصل عليه ويُخصم من حساب بطاقة الائتمان وفقاً للقسم (د) من هذه الأحكام العامة ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، شراء العملة المشفرة وغيرها من الأصول الرقمية والحوالات المالية والعمليات الأجنبية وشيكات المسافرين من مؤسسة غير مالية وتحويل الأموال من شخص لآخر وتذاكر اليانصيب (عند إجراء اليانصيب أو المنافسة وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة) وسندات الكفالة.

المبلغ النقدي يُقصد به، في الوقت المعني، المبالغ (بأي عملة) التي تكون في جانب الرصيد الدائن في الحساب المعني.

المصرف المركزي يُقصد به مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الرسوم والأسعار يُقصد بها أي وجميع الرسوم والتكاليف والغرامات والأسعار المستحقة الدفع فيما يتعلق بالحساب أو الخدمات حسبما هو مبين على الموقع الإلكتروني أو التي يخطر بك بها البنك من حين لآخر.

أرقام ملف بيانات العميل يُقصد بها أرقام ملفات معلومات العملاء الخاصة بمقدم الطلب على النحو المدون في نموذج طلب خدمات الاستثمار.

الرصيد الختامي يُقصد به المبلغ المستحق على حساب بطاقة الائتمان كما في اليوم الأخير من دورة الفوترة ذات الصلة.

تاريخ الإنجاز يُقصد به، بالنسبة لعقار قيد الإنشاء، تاريخ الإنجاز المتوقع حسبما هو مذكور في خطاب الموافقة أو اتفاقية البيع والشراء أو بناءً على ما يعلنه المطور من حين لآخر والذي بحلوله ينبغي إنجاز بناء العقار وتسليمه إليك.

تاريخ البدء يُقصد به التاريخ الذي يفتح فيه البنك حساب محفظة الاستثمار لك.

المعلومات السرية يُقصد بها جميع المعلومات المتعلقة بك والتي تعتبر ذات طبيعة سرية بموجب القانون أو العرف أو العقد، دون الالتفات عما ورد خلافاً لذلك في أي وثيقة أخرى، شريطة أن أي معلومات:



(أ) متاحة للعامة وقت تقديمها أو ستصبح لاحقاً متاحة للعامة إلا ما كان ناتجاً عن إخلال البنك بواجب السرية:

(ب) معروفة للبنك (دون أي التزام بالسرية عليك) قبل إفصاحك عنها:

(ج) طورها البنك بشكل مستقل دون الرجوع إلى المعلومات التي أفصحت له عنها: أو

(د) تم الحصول عليها قانوناً على أساس غير سري من شخص غير العميل، شريطة ألا يكون البنك على علم بأن هذا الشخص مُلزم بالالتزام بالسرية بخصوص هذه المعلومات،

لن يتم اعتبارها **معلومات سرية** لأغراض هذه الأحكام العامة وبالتالي لن تخضع لأي التزام بالسرية.

الاستشاري يُقصد به الاستشاري/المهندس المعماري الذي تعينه ويوافق عليه البنك للإشراف على بناء العقار.

المقاول يُقصد به المقاول الذي تعينه ويوافق عليه البنك لبناء العقار.

الطرف النظير يكون له المعنى المسند لهذا المصطلح بموجب كتيب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع.

المحكمة يُقصد بها أي محكمة رسمية يرأسها قاضٍ واحد أو عدة قضاة يتم فيها الاستماع إلى القضايا والمطالبات القانونية والبت فيها.

بطاقة الائتمان يُقصد بها بطاقة الائتمان الفعلية أو الافتراضية التي يصدرها البنك لك (بما في ذلك البطاقات الرئيسية والجديدة والمتجددة والبدلية وأي بطاقة تكميلية سارية)، والمستخدم لتأمين معاملات البطاقة.

حساب بطاقة الائتمان يُقصد به حساب بطاقة الائتمان الذي يفتحه البنك.

مستندات بطاقة الائتمان يُقصد به أي طلب للحصول على بطاقة الائتمان، بما في ذلك نموذج الطلب وبيان الحقائق الرئيسية والمزايا الخاصة وهذه الأحكام العامة وأي شروط ومستندات إضافية أو تكميلية أخرى تنطبق على بطاقة الائتمان.

حد الائتمان يُقصد به الحد الأقصى للرصيد المدين الذي يسمح به البنك فيما يتعلق ببطاقة الائتمان.

معياري الإبلاغ المشترك يُقصد به مطلباً جديداً لجمع المعلومات وإعداد التقارير للمؤسسات المالية في البلدان المشاركة (قائمة كاملة بالدول المشاركة متوفرة على موقع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية) والتي تساعد في مكافحة التهريب الضريبي وحماية سلامة الأنظمة الضريبية في البلدان المشاركة.

بطاقة الخصم يُقصد بها بطاقة الخصم التي يصدرها البنك لك (بما في ذلك البطاقات الرئيسية والجديدة والمتجددة والبدلية وأي بطاقة تكميلية سارية)، والمستخدم لتأمين معاملات البطاقة.

حساب بطاقة الخصم يُقصد به حساب الادخار ذي الصلة أو الحساب الجاري المرتبط ببطاقة الخصم.

حد بطاقة الخصم يُقصد به مبلغ الأموال المتاحة في الحساب بما في ذلك أي حد سحب على المكشوف مصرح به حسبما هو مخصص لهذا الحساب.

فائدة التخلف عن السداد يُقصد بها فائدة التخلف عن السداد المنصوص عليه في وثيقة القرض ذات الصلة أو في جدول الرسوم.

المطور يُقصد به أي مطور معتمد من قبل البنك.

الجهاز يُقصد به أي جهاز إلكتروني يملكك من السداد باستخدام المحفظة.

محاكم مركز دبي المالي العالمي يُقصد بها محاكم مركز دبي المالي العالمي.

خدمات الإدارة الاختيارية للاستثمار يقصد بها الحق الممنوح للبنك في التصرف أو الامتناع عن التصرف أو شراء الأصول أو حيازتها أو بيعها أو التصرف فيها أو الاحتفاظ بها أو استبدالها أو حفظها نيابة عنك دون أي تعليمات خاصة أو موافقة أو تأكيدات منك قبل الدخول في الاستثمار.

تاريخ الاستحقاق يُقصد به التاريخ الذي بحلوله يستحق السداد حسبما هو مذكور في خطاب الموافقة أو وثيقة القرض الأخرى.

رسوم السداد المبكر يُقصد بها النسبة المئوية للرسوم المذكورة في خطاب الموافقة أو وثيقة القرض الأخرى (وتعديلاتها من حين لآخر) ويفرضها البنك مقابل أي مبلغ تدفعه فوق مبلغ القسط المنصوص عليه في خطاب الموافقة.

الخدمات المصرفية الإلكترونية يُقصد بها وتشمل أي خدمات يتم الوصول إليها من خلال قناة إلكترونية.

القنوات الإلكترونية يُقصد بها الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الهاتف والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وأي قناة إلكترونية تستخدمها للوصول إلى الخدمة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الهاتف أو



الفاكس أو الفيديو أو المحادثة أو البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية القصيرة أو أي خدمة تراسل نصية أخرى أو تطبيق الهاتف المتحرك أو بزنس أونلاين أو جهاز الصراف الآلي أو قناة الجهة الخارجية المعتمدة.

التوقيع الإلكتروني يُقصد به التعبير بشكل إلكتروني عن موافقتك على محتوى مستند أو مجموعة من البيانات، وقد يتألف من حروف أو أرقام أو رموز أو أصوات أو بصمات الأصابع أو طابع أو أنظمة معالجة النموذج الإلكتروني المرفقة أو المرتبطة منطقياً بمستند إلكتروني والتحقق من هويتك وقبولك للمحتوى و/أو البيانات المرتبطة به.

القسط الشهري المتساوي يُقصد به الأقساط الشهرية المتساوية في القيمة.

المعدات يُقصد بها أي معدات يتم شراؤها بموجب قرض المركبات والمعدات التجارية.

خدمات التنفيذ فقط يُقصد بها مباشرة وتنفيذ الاستثمارات في الأصول وفقاً لاتفاقية العميل التي تستند فقط إلى تعليماتك دون أي تدخل إضافي من جانب البنك وعندما لا يقدم البنك إليك أي توصيات أو مشورة فيما يتعلق بأي أصول.

خاصية التعرف على الوجه يُقصد بها التقاط صورة أو أكثر من صور الوجه التي يتم اقتصاصها والتي تسهل وظيفة التحقق البيومتري للوجه من أجل استخدامها للمصادقة على المعاملات.

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية الأمريكي (قانون فاتكا) يقصد به قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية الأمريكي لسنة 2010 وأنظمة الخزنة الأمريكية (وتعديلاتها من حين لآخر) وأي قوانين أو أنظمة سارية في أي مكان آخر من حين لآخر.

التزامات فاتكا / معايير الإبلاغ الموحدة يقصد بها ما يلي:

(أ) تتطلب التزامات فاتكا الإبلاغ من قبل المؤسسات المالية عن هوية الأشخاص الأمريكيين المحددين في حساباتهم الأمريكية القابلة للتقرير، والرصيد في هذه الحسابات كما في 31 ديسمبر من كل عام، والدخل المالي، وفي المستقبل، الإيرادات من بيع الأوراق المالية. سيتم الإبلاغ عن نفس المعلومات للعملاء الغير متعاونين، أي العملاء الذين لديهم مؤشرات أمريكية والذين اتصل بهم البنك ولم يجيبوا.

(ب) تسعى معايير الإبلاغ الموحدة إلى إنشاء الإقامة الضريبية للعملاء. بموجب معايير الإبلاغ الموحدة، يتعين على المؤسسات المالية تحديد العملاء الذين يبدو أنهم مقيمون ضريبياً خارج البلد الذي يحتفظون فيه بحساباتهم ومنتجاتهم، والإبلاغ عن معلومات معينة إلى مصلحة الضرائب المحلية للبنك. قد تقوم مصلحة الضرائب المحلية بعد ذلك بمشاركة هذه المعلومات مع مصلحة الضرائب حيث تكون مقيماً ضريبياً.

رسوم التمويل يُقصد بها الفائدة المفروضة على حساب بطاقة الائتمان في الحالات الآتية:

(أ) إذا دفعت للبنك مبلغاً أقل من إجمالي الدفعة المستحقة بحلول تاريخ استحقاق الدفع؛

(ب) إذا حصلت على سلفة نقدية؛

(ج) إذا وافقت على خطة التقسيط بفائدة على بطاقتك الائتمانية؛ و/أو

(د) إذا أجريت أي معاملة بطاقة أخرى خاضعة لرسوم التمويل حسبما يحدده البنك من حين لآخر.

حدث القوة القاهرة يحمل المعنى المنسوب له في البند 1-24 (أ) من القسم (أ).

المجموعة يُقصد بها البنك أو فروعه أو أي شركة تابعة أو شخص آخر يسيطر عليه البنك أو أي شخص آخر يخضع لسيطرة مشتركة مع البنك، حسب مقتضى الحال، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر وسواء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو خارجها.

الضمان يعني أي ضمان مقدم فيما يتعلق بتسهيلات القرض أو بطاقة الائتمان أو أي طرف ثالث في شكل مقبول لدى البنك كضمان لأداء التزاماتك فيما يتعلق بطاقة الائتمان أو تسهيلات القرض.

القسط يُقصد به كل دفعة من المبلغ الأساسي وأي مبالغ أخرى (مثل الفائدة) تدفعها في تواريخ الاستحقاق لسداد القرض والفائدة حسبما هو محدد في خطاب الموافقة أو وثيقة القرض الأخرى.

تاريخ دفع الفائدة يعني التاريخ الذي يستحق فيه دفع الفائدة حسبما يوصي به البنك أو يتفق عليه من وقت لآخر.

فترة الفائدة يُقصد بها كل فترة قوامها شهر واحد تبدأ من تاريخ الاستحقاق الفعلي أو فترة أخرى مماثلة أو حسبما هو منصوص عليه في نموذج الطلب أو خطاب الموافقة ذي الصلة.

سعر الفائدة يُقصد به السعر المحدد بموجب مستندات بطاقة الائتمان أو المزايا الخاصة أو خطاب الموافقة أو أي وثيقة قرض أخرى (حسب مقتضى الحال)، حسبما يعدله البنك من حين لآخر.

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت تحمل المعنى المنسوب لهذا المصطلح في البند 3-3 من القسم (و).

الاستثمار يُقصد به شراء الأصول أو بيعها أو التصرف فيها أو الاحتفاظ بها أو الاستثمار فيها أو مبادلتها أو بالأحرى المشاركة في معاملات تنطوي أو تتعلق بشراء الأصول أو اقتنائها أو بيعها أو التصرف فيها أو الاحتفاظ بها أو الاستثمار فيها أو إدارتها



وفقاً لاتفاقية العميل، وفي جميع الأحوال، لا يجوز تفسيرها تحت أي ظرف من الظروف على أنها وديعة بحسب التعريف الوارد في القانون الاتحادي رقم 50 لسنة 2022 بإصدار قانون المعاملات التجارية، وتعديلاته من وقت لآخر.

حساب محفظة الاستثمار يُقصد به الحساب الذي يفتحته البنك باسمك بموجب أرقام ملف بيانات العميل (CIF) والذي يوضح مصالحك واستحقاقاتك في الأصول التي تكون محلاً لاستثمار يتم إجراؤه نيابة عنك وفقاً لاتفاقية العميل.

بيان مخاطر الاستثمار يُقصد به المعلومات المتعلقة برغبتك في المخاطرة للاستثمارات المختلفة التي يتم إجراؤها من قبلك أو نيابة عنك والتي على أساسها يقوم البنك بتقييم تصنيف المخاطر لك.

خدمات الاستثمار يُقصد بها خدمات الإدارة الاختيارية للاستثمار، وخدمات الإدارة غير الاختيارية للاستثمار، وخدمات التنفيذ فقط وأي خدمات استثمار أخرى وخدمات إدارة الثروات الأخرى ذات الصلة التي يقدمها أو يرتبها البنك أو وكلاؤه لصالح وبالنيابة عنك فيما يتعلق بالأصول وفقاً لاتفاقية العميل، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إجراء الاستثمارات وإدارة المعاملات وترتيبها وتسويتها فيما يتعلق بالأصول و/أو أي خدمات مكملة.

نموذج طلب خدمات الاستثمار يُقصد به نموذج الطلب الذي قمت بتحريره فيما يتعلق بخدمات الاستثمار.

بيان الحقائق الأساسية يُقصد به أي بيان حقائق أساسية ينطبق على الحساب و/أو الخدمة.

دائرة الأراضي والأموال يُقصد بها دائرة الأراضي أو أي سلطة مختصة أخرى في الإمارة الكائن فيها العقار وتكون مسؤولة عن الاحتفاظ بسجل الأراضي في تلك الإمارة.

غرامة السداد المتأخر يُقصد بها الغرامة المحسوبة وفقاً لجدول الرسوم والمخصومة من حساب بطاقة الائتمان إذا لم يتم استلام الرصيد الختامي بحلول تاريخ استحقاق الدفع.

الشخص الاعتباري يُقصد به أي كيان اعتباري صغير ومتوسط الحجم مؤسس في دولة الإمارات العربية المتحدة، في المناطق الخاضعة لسلطان الدوائر الاقتصادية (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات التضامن ومنشآت/شركات الشخص الواحد) أو في منطقة حرة، مع استبعاد أي شخص طبيعي.

الالتزامات يُقصد بها جميع المديونيات والمطلوبات والالتزامات الحالية والمستقبلية (بما في ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) أي التزامات تتحملها في أي وقت تجاه البنك أو لأي عضو في المجموعة، سواء أكانت فعلية أم محتملة وسواء أكانت متكبدة بشكل منفرد أو بالتضامن مع الغير أو بصفة أصيل أو كضامن أو بأي صفة أخرى بما في ذلك جميع الفوائد والرسوم المطبقة.

القرض يُقصد به المبلغ المحدد في خطاب الموافقة أو وثيقة القرض الأخرى، والذي اقترضته أنت أو منحه لك البنك للغرض المعتمد بما في ذلك الفائدة المستحقة.

وثائق القرض يُقصد بها، حسب مقتضى الحال، طلب الحصول على قرض وبيان الحقائق الأساسية وخطاب الموافقة وهذه الأحكام العامة، والضمانات وأي وثائق أخرى متعلقة بالقرض.

شيك مصرفي مصدق يُقصد به، فيما يتعلق بالقسم (ب)، أي شيك صادر عن البنك مستحق الدفع لأمر مستفيد محدد للدفع والعرض داخل دولة الإمارات العربية المتحدة أو أي شخص آخر قد يحدده البنك.

الحساب الرئيسي يُقصد به الحساب الذي عينته للدفعات المتعلقة بحساب افتراضي معين.

الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول تحمل المعنى المنسوب لها في البند 3-1 من القسم (ه).

خدمات الإدارة غير الاختيارية للاستثمار يُقصد بها الحق الممنوح إلى البنك في التصرف أو الامتناع عن التصرف أو شراء الأصول أو اقتنائها أو بيعها أو التصرف فيها أو الاحتفاظ بها أو استبدالها أو حيازتها، وفقاً للتعليمات الصريحة من جانبك عن كل استثمار.

قنوات الإخطار يُقصد بها أي قناة إخطار يستخدمها البنك بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، شاشات العرض في فروع ومنصة بنزيس أونلاين والهاتف وخدمة الرسائل القصيرة وخدمة التراسل النصي والبريد الإلكتروني والموقع الإلكتروني وإشعارات تطبيقات الهاتف المحمول والخطاب وأي وسائل اتصالات إلكترونية أخرى يستخدمها البنك من حين لآخر.

أوفاك يُقصد به مكتب مراقبة الأصول الأجنبية التابع لوزارة الخزانة الأمريكية.

المستثمر العادي يكون له المعنى المبين لهذا المصطلح بموجب كتيب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع.

مبلغ تجاوز حد الائتمان يُقصد به أي مبلغ تجاوزت به حد الائتمان الخاص بك.

رسم تجاوز حد الائتمان يُقصد به الرسم المفروض على تجاوز حد الائتمان الخاص بك.

جهة الدفع يُقصد بها عميلك الذي سيتم تخصيص رقم الحساب الافتراضي له.



تاريخ استحقاق الدفع يُقصد به تاريخ استحقاق الدفع المحدد في كشف الحساب ذي الصلة.

رقم التعريف الشخصي يُقصد به رقم التعريف الشخصي الصادر لك لتمكينك من استخدام البطاقة في أجهزة الصراف الآلي و/أو، فيما يتعلق ببطاقات الائتمان، المنافذ الأخرى المصرح لها للحصول على سلفة نقدية أو أي معاملة بطاقة وفي نظام الاستجابة الصوتية التفاعلية للبنك ("IVR") (حيث تتطلب عملية المصادقة على الاستجابة الصوتية التفاعلية للبنك عن طريق إدخال رقم بطاقتك ورقم التعريف الشخصي).

المحفظة يُقصد بها محفظة الأصول المحتفظ بها لصالح عملاء البنك وبالنسبة عنهم، بمن فيهم أنت.

مواصفات المحفظة يُقصد بها أغراض وخصائص استثمار معين وأهداف الأداء وأي قيود على أي استثمار من هذا القبيل، وفقاً لاتفاقية العميل.

المبلغ الأساسي يُقصد به المبلغ الإجمالي للقرض المستحق في أي وقت، باستثناء الفائدة والمبالغ الأخرى.

إشعار الخصوصية يُقصد به إشعار خصوصية بيانات البنك المتوفر على الموقع الإلكتروني.

المستثمر المحترف يكون له المعنى المبين لهذا المصطلح بموجب كتيب قواعد هيئة الأوراق المالية والسلع.

الدفعات المرحلية يُقصد بها مبلغ الدفعة المقدمة إلى المطور وفقاً لجدول السداد المرفق باتفاقية البيع والشراء ويُقصد بها، فيما يتعلق بالمقاول، المبالغ المدفوعة إلى المقاول وفقاً لتقرير التقدم المحرز في بناء العقار الذي وافق عليه الاستشاري.

العقار يُقصد به العقار الموصوف في وثائق القرض ذات الصلة.

الشراء يُقصد به معاملة البطاقة بخلاف السلفة النقدية.

عائدات الإيجار يُقصد بها جميع الإيجارات التي يدفعها المستأجرون الذين يشغلون العقار وقت توقيع وثيقة القرض ذات الصلة طالما لم يتم الوفاء كاملاً بالتزاماتك المتعلقة بقرضك العقاري.

المكافآت يقصد بها مكافآت البنك ومكافآت الطرف الخارجي.

برنامج المكافآت يُقصد به برنامج مكافآت الطرف الخارجي وبرنامج مكافآت البنك

الإفصاح عن المخاطر يُقصد به المخاطر المنصوص عليها في البند [8] من القسم (و).

الحساب الافتراضي الجذري يُقصد به رقمًا مكونًا من ستة (6) أرقام يتم إنشاؤه بواسطة البنك وتعيينه إلى حسابك الرئيسي.

خطاب الموافقة يُقصد به الخطاب الصادر عن البنك والمقبول من جانبك بخصوص القرض (حسبما يطرأ عليه من تعديل أو تجديد من حين لآخر).

الدولة الخاضعة للعقوبات يُقصد بها أي دولة يتم تحديدها من حين لآخر بموجب القانون المعمول به كدولة ينبغي تقييد التعاملات معها.

الهيئة يقصد بها هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

جدول الرسوم يُقصد به جدول رسوم وأسعار البنك المطبقة من حين لآخر على كل حساب و/أو خدمة و/أو بطاقة، أيًا كانت طبيعة تقديمها أو تسميتها.

محكمة الدعاوى الصغيرة يُقصد بها محكمة الدعاوى الصغيرة في محاكم مركز دبي المالي العالمي.

الضمان يُقصد به الضمانات المذكورة أدناه، حسب مقتضى الحال، المقدمة على سبيل الضمان لسداد القرض وأي وجميع المبالغ المستحقة عليك والواجب دفعها، من حين لآخر، بناءً على طلب البنك:

(أ) إبرامك رهن مسجل أصولاً على العقار بكامل قيمة القرض لصالح البنك المسجل رسميًا لدى دائرة الأراضي الحكومية ذات الصلة؛

(ب) اتفاقية التنازل؛

(ج) التنازل عن جميع عائدات الإيجار لصالح البنك، وفق الشكل والمضمون الذي يرتضيه البنك؛

(د) أي أوراق مالية ملموسة أو غير ملموسة أخرى يطلبها البنك من حين لآخر لتأمين القرض والتزاماتك؛ و/أو

(هـ) أي شيكات ضمان.

رمز الحماية يُقصد به أي رقم تعريف فريد من نوعه (سواء أكان يتعلق بحساب أم ببطاقة أم بجهاز أم بغير ذلك) أو كلمة مرور أو كلمة المرور التي تُستخدم لمرة واحدة أو رقم التعريف الشخصي الخاص بسمارت باس أو رمز "التوكن" سمارة باس أو اسم



المستخدم أو معلومات الحماية أو البيانات البيومترية أو رقم التعريف الشخصي أو خطوات المصادقة أو الإجابة على سؤال الأمان المحدد، حسب مقتضى الحال، سواء أكان صادرًا عن البنك أم من اختيارك.

سجل الضمان يحمل المعنى المنسوب للسجل في قرار مجلس الوزراء رقم (29) لسنة 2021 ويشمل أي استبدال لهذا السجل، الذي تديره حاليًا شركة الإمارات للسجلات المتكاملة.

الخدمة يُقصد بها أي خدمات استثمار أو منتج أو خدمة يقدمها البنك لعميل (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي بطاقة ائتمان أو قرض) أيًا كانت طريقة تقديمها أو تسميتها.

خدمة الإدارة المشتركة يُقصد بها مشاركة أنشطة إداري الملف الشخصي بينك (بصفة المشترك) والبنك.

سمارت باس يعني طريقة تفويض المعاملات التي يقدمها البنك والتي يمكن استخدامها في معاملاتك المصرفية عبر الانترنت أو عبر الهاتف المتحرك.

رقم التعريف الشخصي الخاص بسمارت باس هو رمز حماية يتكون من عاملي أمان اثنين يسمح لك بإنشاء كلمة مرور لمرة واحدة لتفويض المعاملة.

رمز "التوكن" سمارت باس يعني كلمة المرور التي تستخدم لمرة واحدة والتي يتم انشاؤها عند استخدام سمارت باس.

اتفاقية البيع والشراء يُقصد بها اتفاقية البيع والشراء المبرمة، أو المقرر إبرامها بينك وبين المطور بخصوص العقار حيث سيتم بيع العقار إما على أساس التملك الحر أو الإيجار أو حسبما يسمح به القانون المعمول به.

الالتزام الضريبي يُقصد به أي التزام بخصم أو استقطاع أي ضريبة أو جباية أو مكوس أو رسوم جمركية أو أي رسوم أخرى أو مستقطعات ذات طبيعة مماثلة (بما في ذلك أي غرامة أو فائدة مستحقة الدفع فيما يتعلق بأي إخفاق في الدفع أو أي تأخير في دفع أي من ذلك وكذلك أي التزام ذي صلة بتقديم المعلومات وتقديم الإخطارات) ومن ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أي التزامات سارية بموجب قانون فاتكا/معايير الإبلاغ الموحدة.

الخدمات المصرفية عبر الهاتف تحمل المعنى المنسوب لهذا المصطلح في البند 2-3 من القسم (ه).

المدة يكون لها المعنى المبين لها في البند 2-1 من القسم (و).

تاريخ الإنهاء يُقصد به تاريخ إنهاء اتفاقية العميل وفقًا للبند 18 من القسم (أ).

طرف ثالث يُقصد به أي طرف ثالث بما في ذلك الوكيل.

مكافآت الطرف الخارجي يُقصد بها أي مكافأة و/أو مزايا ممنوحة من حين لآخر من قبل البنك أو من خلاله مقابل النقاط المكتسبة بموجب برنامج مكافآت الطرف الخارجي.

برنامج مكافآت الطرف الخارجي يُقصد به برنامج المكافآت الذي يقدم مكافآت ومزايا، والذي يديره طرف خارجي (سواء بمفرده أو بالتضامن مع البنك).

خدمة الطرف الخارجي يُقصد به أي منتج أو خدمة أو ميزة أو برنامج مكافأة مقدم من مزود طرف خارجي ويروج له البنك.

إجمالي الدفعة المستحقة يُقصد به إجمالي المبلغ المستحق على بطاقة الائتمان في كل دورة فوترة حسبما هو موضح في كشف الحساب.

إ.ع.م يقصد بها دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيانات التحقق من المستخدم تحمل المعنى المنسوب لهذا المصطلح في البند 2-5 (أ) من القسم (ه).

المركبة يُقصد بها أي مركبة يتم شراؤها بموجب قرض المركبات والمعدات التجارية.

الحساب الافتراضي يُقصد به سجل دفتر الحسابات الافتراضي الذي يحتفظ به البنك لك فيما يتعلق بالحساب الرئيسي (والذي لا يعتبر حسابًا مصرفيًا لتجنب الشك ولا يمكن التعامل به).

المحفظة يُقصد بها أي خدمة دفع عبر الهاتف المحمول والمحفظة الرقمية المقدمة من مزود محفظة خارجي بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، سامسونج باي وأبل باي.

الموقع الإلكتروني يُقصد به الموقع الإلكتروني للبنك الذي يمكن الوصول إليه عبر الرابط www.emiratesnbd.com أو أي نطاق واحد أو أكثر من نطاقات الإنترنت الأخرى التي يحددها البنك من حين لآخر.

2. التفسير

جيء بالعناوين الرئيسية المستخدمة في هذه الأحكام العامة بقصد تسهيل الرجوع إليها فقط ولا تؤثر على تفسير أي من هذه



الأحكام العامة. ما لم يقتض السياق خلاف ذلك، الاسم المفرد يدخل في حكمه الاسم الجمع والعكس صحيح، والإشارات إلى أحد الجنسين تشمل الجنس الآخر.

2-2 تحمل كافة المصطلحات المستخدمة في العناوين المعنى المنسوب لها بموجب القسم ز (قائمة المصطلحات).

2-3 ما لم يرد خلاف ذلك، الإشارات إلى:

(أ) تشير ألفاظ "ضمير المفرد المخاطب" أو "ضمير الملكية المفرد" أو أي من مشتقاته إلى "العميل" وأي من المستخدمين المفوضين التابعين لك وأي من وكلائك بموجب توكيل و/أو أي وثيقة تفويض أخرى وفقاً للقانون المعمول به، بالشكل والمضمون المقبولين للبنك، وحملة البطاقة والملاك والمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين والموظفين، حسب مقتضى الحال؛

(ب) "البنك" يُقصد به البنك ويتضمن خلفاء البنك (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الخلفاء عن طريق الاندماج أو عن طريق إعمال القانون) وأي محول له أو متنازل له أو منقول له أو مشتري لحقوق البنك و/أو التزاماته .

(ج) يُرجع إلى التقويم الميلادي عند حساب التواريخ والأشهر والسنوات.

(د) يتعين تفسير أي "مراسلات" من المقرر تقديمها أو تسليمها بشأن الخدمة بحيث تتضمن أي أمر أو تعليمات أو إخطار أو مطالبة أو مستند أو معلومات أخرى من المزمع تقديمها أو تسليمها بشأن هذه الخدمة؛

(هـ) "وثيقة" هي إشارة إلى أي وثيقة حسبما يطرأ عليها من تعديل أو تغيير أو إضافة أو استبدال أو إعادة صياغة بأي طريقة من حين لآخر، حسب مقتضى الحال، وفقاً لما يُفسره البنك؛

(و) يُقصد بمصطلح "شخص" أي فرد أو شركة أو مؤسسة أو حكومة أو دولة أو جهة حكومية أو أي جمعية أو اتحاد شركات أو شركة تضامن أو مشروع مشترك أو شراكة أو مالك فرد أو أي كيان آخر (سواء أكان له شخصية قانونية مستقلة أم لا)؛

(ز) "النظام" تشمل أي نظام أو قاعدة أو توجيه رسمي أو طلب أو توجيه (سواء كانت أو لم تكن لها قوة القانون) صادر عن أي هيئة أو جهة أو دائرة حكومية أو شبه حكومية أو فوق قومية أو أي هيئة أو دائرة أو سلطة أو مؤسسة تنظيمية أو تنظيم ذاتي أو أي سلطة أو منظمة أخرى؛

(ح) حكم "قانوني" يُقصد به الإشارة إلى أي قانون محلي أو أجنبي مُطبق أو نظام أو قرار أو مرسوم أو معاهدة حسبما يطرأ عليها من تعديلات أو إعادة صياغة؛

(ط) فيما يتعلق بسمارت باس "أنت" و "الخاص بك" يعني الشخص الذي لديه حق الوصول إلى سمارت باس و / أو مسجل كمستخدم لسمارت باس، و

(ي) تُفسر الإشارة إلى مطالبة البنك باتخاذ قرار أو البت في أمر ما أو اتخاذ أي إجراء أو إبداء رأي أو الاقتناع بنفسه أو ممارسة حق أو تدبير على أنها إشارة إلى ذلك الإجراء الذي اتخذته البنك وفقاً لمطلق تقديره وحده.

2-4 حُررت هذه الأحكام العامة باللغتين الإنجليزية والعربية. وفي حال وُجد أي اختلاف أو تضارب أو تناقض بين النصين الإنجليزي والعربي، فعندئذ يُعتدّ بالنص العربي. ومع ذلك، في حالة تسوية أي نزاع بينك وبين البنك أمام أي محكمة أو أي مركز آخر لفض المنازعات وكانت لغة الإجراءات بأي لغة أخرى غير اللغة العربية، فعندئذ تسود النسخة الإنجليزية من هذه الأحكام العامة.

