

## Key Fact Statements – Disclosures

### ICCS Collect

- You shall review each cheque before scanning through ICCS and ensure the cheque is genuine, original, undamaged, unaltered, contains the correct account payee name and all required endorsements, is authorized and not subject to any claim or right of set-off in accordance with the cheque security features.
- Cheques can be submitted only once; resubmitted cheques would be rejected.
- If the corresponding physical cheque(s) are not delivered to the Bank within 2 business days, following the day of submission, then the credit may be reversed.
- If the Bank deems the physical cheque(s) to be forged, fraudulent, or technically non-compliant in any manner the cheque(s) would be rejected, and the credit would be reversed.

### Direct Debit

Your Direct Debit payments instructions will be rejected in case of incomplete and inaccurate information.

### UAEPGS

For any claim against you or the paying bank, we may debit any of your accounts with the said amount.

### CIT / SCDM

- If you terminate your contract within the first 2 years, you will be liable to pay 6 months of fees and relocation charges. If you terminate your contract between the 2<sup>nd</sup> and 3<sup>rd</sup> year, you will be liable to pay 4 months of fees and relocation charges.
- Fees and charges may be deducted from any of your accounts with us, if your account is insufficiently funded.

### Virtual Account

You will bear sole responsibility for transactions occurring through your account based on your user access and the Bank will not be liable to losses incurred due to errors committed by you or your users.

## Online Channel

- Exchange rate displayed on transfer pages are indicative. Prevailing rates will be applied at the time of processing.
- Additional fees may be levied by the correspondent bank/financial institution or entity providing financial services to the beneficiary of remittances.
- There is no cooling-off period for FX transactions as it requires immediate processing.
- For local currency payments, correspondent charges equivalent to AED 1.05 (including VAT) will be applicable.
- The Bank may close the account if account conduct is found to be unsatisfactory as per Bank's Compliance policy and not in-line with the UAE Central Bank regulations.
- The Bank reserves the right to make changes to fees and charges for the service or to the service terms and conditions, by notice to the customer in accordance with applicable law.
- Your account would be debited on the first business day of every month for services rendered in the previous month.
- In case of insufficient balance for two consecutive months, the Bank will be entitled to cancel the service without referring to the customer.
- Your payment transfer will be rejected/delayed in case of inaccurate and incomplete beneficiary details and it may take up to 5 working days for the amount to be credited back to your account.
- No transactions are allowed on the accounts which have become dormant.
- The Bank shall have the absolute right at any time to reject or cancel any financial or non-financial transaction in the event of any transaction being incomplete, inconsistent, incorrect or in the breach of any statutory or regulatory legislation.
- You are responsible to safeguard your passwords/user identifications to avoid fraudulent misuse by others.
- Applicable fees or charges levied by correspondent banks will be debited from your account.

### Host2Host

- If the Bank receives instructions for more than one payment from an account on the same day, the Bank shall determine the order of priority in which the payments shall be made.
- Exchange rate displayed on transfer pages are indicative. Prevailing rates will be applied at the time of processing.
- Additional fees may be levied by the correspondent bank/financial institution or entity providing financial services to the beneficiary of remittances.
- There is no cooling-off period for FX transactions as it requires immediate processing.
- For local currency payments, correspondent charges equivalent to AED 1.05 (including VAT) will be applicable.
- Your payment transfer will be rejected/delayed in case of inaccurate and incomplete beneficiary details and it may take up to 5 working days for the amount to be credited back to your account.

Applicable fees or charges levied by correspondent banks will be debited from your account

## المعلومات الرئيسية - الإفصاحات

### نظام التحصيل بتقنية نظام مقاصة الشيكات باستخدام صورها ICCS Collect

- يجب عليك مراجعة كل شيك قبل القيام بمسحه ضوئياً من خلال نظام مقاصة الشيكات باستخدام صورها ICCS والتأكد من أن الشيك صحيح وغير مزيف وأصلي وغير تالف وغير محرف، كما يحتوي على الاسم الصحيح للمدفوع له، وعلى جميع التظاهرات المطلوبة، ومعتمد ولا يخضع لأي مطالبة أو حق مقاصة حسب خصائص الحماية للشيك.
- يمكن تقديم الشيكات لمرة واحدة فقط، وسيتم رفض الشيكات التي يتم إعادة تقديمها.
- في حال لم يتم تسليم الشيك (الشيكات) الأصلية/الورقية إلى المصرف في غضون يوميه عمل بعد تاريخ تقديمه، فسيتم إلغاء تقييد قيمة الشيك.
- في حال اكتشاف المصرف أن الشيك الأصلي/الورقية مزور أو متلاعب فيه أو غير متوافق تقنياً بأي شكل من الأشكال، فسيتم رفض الشيك (الشيكات) وإلغاء تقييد قيمتها.

### الخصم المباشر

سيتم رفض تعليمات الدفع من خلال الخصم المباشر إذا كانت المعلومات المقدمة غير كاملة ودقيقة.

### نظام بوابة الدفع الإلكتروني الإماراتية

في حال وجود أي مطالبة ضدك أو ضد المصرف القائم بالدفع، فقد نقوم بخصم أي مبالغ مترتبة من أي حساب من حساباتك.

### خدمة نقل الأموال / أجهزة الإيداع النقدي الذكية

- إذا قمت بإنهاء عقدك خلال أول عامين، فتلتزم بدفع رسوم 6 أشهر مع رسوم الانتقال. أما إذا أنهيت عقدك بين العام الثاني والثالث، فيجب عليك دفع رسوم 8 أشهر مع رسوم الانتقال.
- قد يتم خصم الرسوم والمصاريف من أي حساب من حساباتك لدينا في حال عدم توفر الرصيد الكافي في حسابك.

### الحساب الافتراضي

ستتحمل وحدك المسؤولية المطلقة عن المعاملات التي يتم إجراؤها من خلال حسابك بناء على تسجيل الدخول إلى حسابك ولن يكون المصرف مسؤولاً عن الخسائر التي تتكبدها نتيجة الأخطاء التي ترتكبها أنت أو أحد مستخدمي الحساب الخاص بك.

## القنوات عبر الإنترنت

- إن أسعار صرف العملات الأجنبية المعروضة على صفحات التحويل هي أسعار إرشادية فقط. وسيتم تطبيق أسعار الصرف السائدة في وقت إجراء التحويل.
- قد يتم فرض رسوم إضافية من قبل المصرف المراسل أو المؤسسة المالية أو الجهة التي تقدم الخدمات المالية على المستفيد من التحويلات المالية.
- لا توجد فترة انتظار محددة لمعاملات صرف العملات الأجنبية لأنها تتطلب معالجة فورية.
- سيتم تطبيق رسوم المراسلة بما يعادل 1.05 درهم (شاملة لضريبة القيمة المضافة) على عمليات الدفع بالعملة المحلية.
- قد يقوم المصرف بإغلاق الحساب إذا تبين أن سلوك الحساب غير متوافق مع سياسة الامتثال الخاصة بالمصرف ولا يتماشى مع أنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يحتفظ المصرف بحقه في إجراء التغييرات على رسوم ومصاريف الخدمة أو على شروط وأحكام الخدمة وذلك بإشعار المتعامل وفقاً للقانون المعمول به.
- سيتم خصم قيمة الخدمات المقدمة في الشهر السابق من حسابك في أول يوم عمل من كل شهر.
- يحق للمصرف إلغاء الخدمة دون مراجعة المتعامل في حال عدم توفر رصيد كافٍ في الحساب لمدة شهرين متتاليين.
- سيتم رفض أو تأخير تحويل الدفعة الخاصة بك عند تقديم معلومات غير دقيقة أو كاملة عن المستفيد، وقد تستغرق إعادة قيد المبلغ في حسابك لما يصل إلى 5 أيام عمل.
- لا يسمح بإجراء أي معاملات من الحسابات التي تم تصنيفها ضمن الحسابات الخاملة.
- يحق للمصرف على نحو مطلق، وفي أي وقت من الأوقات، رفض أو إلغاء أي معاملة مالية أو غير مالية في حال كانت أي معاملة غير مكتملة، أو متضاربة أو غير صحيحة، أو فيها انتهاك لأي تشريع قانوني أو تنظيمي.
- أنت تتحمل مسؤولية حماية أسماء المستخدم أو كلمات المرور الخاصة بك لتجنب عمليات الاحتيال وسوء الاستخدام من قبل الآخرين.
- سيتم خصم الرسوم أو المصاريف المطبقة التي تفرضها المصارف المراسلة من حسابك.

### خدمة الدفع "من مضيف إلى مضيف"

- في حال تلقيه المصرف لتعليمات تفيد بإجراء أكثر من دفعة واحدة في نفس اليوم من نفس الحساب، فسيقوم المصرف بترتيب الأولوية التي سيتم إجراء الدفعات من خلالها.
- إن أسعار صرف العملات الأجنبية المعروضة على صفحات التحويل هي أسعار إرشادية فقط. وسيتم تطبيق أسعار الصرف السائدة في وقت إجراء التحويل.
- قد يتم فرض رسوم إضافية من قبل المصرف المراسل أو المؤسسة المالية أو الجهة التي تقدم الخدمات المالية على المستفيد من التحويلات المالية.
- لا توجد فترة انتظار محددة لمعاملات صرف العملات الأجنبية لأنها تتطلب معالجة فورية.
- سيتم تطبيق رسوم المراسلة بما يعادل 1.05 درهم (شاملة لضريبة القيمة المضافة) على عمليات الدفع بالعملة المحلية.
- سيتم رفض أو تأخير تحويل الدفعة الخاصة بك عند تقديم معلومات غير دقيقة أو كاملة عن المستفيد، وقد تستغرق إعادة قيد المبلغ في حسابك لما يصل إلى 5 أيام عمل.

سيتم خصم الرسوم أو المصاريف المطبقة التي تفرضها المصارف المراسلة من حسابك