mashreq المشرق
BUSINESS BANKING

# Key Facts Statement - Mashreq Business Account

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

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

**Requirements to open a Business Current Account**

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

**Eligibility Criteria**

- All owners/partners or signatories should be above 21 years of age
- Must be ready to complete KYC requirement
- Business should be owned 100% by individuals (no layered structures are allowed)

**Minimum Balance Requirement, Pricing Plans and Fees**

| Account Type | Business First | Business Premium | Business Platinum |
|---|---|---|---|
| Minimum Average Monthly Balance | AED 50,000 or equivalent in other currencies | AED 150,000 or equivalent in other currencies | AED 350,000 or equivalent in other currencies |
| Fall Below Fees | AED 400 | AED 550 | AED 650 |
| Account Closure Fee | Within 0 – 6 months: AED 500, Over 6 months: Waived | Within 0 – 6 months: AED 250, Over 6 months: Waived | Within 0 – 6 months: AED 400, Over 6 months: Waived |
| Online Banking "Mashreq Business Online" Subscription fee (p.m.) | 35 | 35 | Waived |

For detailed and updated fees/charges, visit: Schedule of Charges

**TL & KYC Expiry Actions**

**The following restrictions will be applicable on Business Account if renewed copy of Trade License or KYC is not updated.**

| Days after Expiry | KYC Expiry | Trade License Expiry |
|---|---|---|
| More than 45 days | Cheque Book blocked | - |
| More than 90 days | Account Debit Freeze | Cheque Book blocked |
| More than 180 days | Account Closure | Account Debit Freeze |

For detailed Schedule of Charges please visit Schedule of Charges

| | |
|---|---|
| **Interest on business account** | Not applicable |
| **Terms and Conditions** | For detailed terms & conditions, please visit Terms & Conditions |
| **Limitations** | At least one partner/power of attorney (POA) on the account should be a UAE resident |
| **Cheque book** | Cheque book requested through Online/Mobile application id Free. For detailed and updated fees and charges, visit: Schedule of Charges |
| **Debit Card (VISA)** | One free debit card per entity, issued only to single signatory accounts. (Debit cards are not issued to POAs) |
| **Debit Card (Default) Limits** | |

| Card Type | Daily Withdrawal Limit | Daily Transaction Limit | Monthly Withdrawal Limit |
|---|---|---|---|
| First Business | AED 125,000 | AED 50,000 | AED 500,000 |
| Premium Business | AED 150,000 | AED 50,000 | AED 500,000 |
| Platinum Business | AED 200,000 | AED 100,000 | AED 500,000 |

| | |
|---|---|
| **Loss, Theft, Fraud or Misuse of Account and/or Debit Card** | Inform the bank immediately by calling +971 4 424 4763. |
| **Card Safety** | Please follow the tips on www.mashreq.com/cardsafety to keep your card safe. |
| **Teller/Manned* Transactions *A teller / manned transaction refers to a transaction made in the branch of the bank. It does not include transactions made on an ATM/CCDM** | Transactions through branch tellers are charged. For detailed fees and charges, visit: Schedule of Charges |
| **Account Closure Charges** | For detailed fees and charges, visit: Schedule of Charges |
| **Transaction Statements** | E-Statement is sent monthly on the registered e-mail address.<br>Transactions can be checked through Mashreq BIZ. |

## General information on account opening process

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

## Your Right to Cancel:

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

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

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

## Key Terms & Conditions:

- The Customer agrees to abide with the Terms & Conditions mentioned in this Key Fact Statement and detailed ones on www.mashreq.com/bcatnc and undertakes to regularly provide the Bank with: (a) all renewed/updated and other documents and information reasonably required by the Bank to keep the relationship regularized and to confirm the ongoing validity of the entity or account holder; and (b) all necessary or requisite documents in respect of the Customer's commercial and banking transactions connected to or involving the Account.
- The Customer acknowledges that when opening the account, the customer is aware of the schedule of the Bank's fees, interest rates and charges prevailing at the time. Such fees, rates of interest and charges may be revised from time to time by the Bank on giving prior written notice of such change(s)
- In case of non-maintenance of Monthly Average Balance in your Business Account, the Bank may reverse any special tariff/ benefits given as per the Account type tariff. This shall be in addition to the fall below Fees to be charged for non-maintenance of the committed Monthly Average Balance.
- In the event that the Bank initiates the closure of an account, the account holder shall be notified of the decision in writing at least 60 calendar days prior to the account's closure, except in circumstances involving fraud or suspected fraudulent activity or when the bank is acting in accordance with the financial crime compliance requirement, where no notice shall be required, the bank shall, in its unfettered discretion and without being obliged to give any prior notice or disclose any reason therefore, restrict, curtail, suspend, or cancel the operation of an Account or the provision of any or all types of banking services or facilities. In exercising such discretion, the Bank shall not be subject to or incur any liability for any claims, losses, disruption, or inconvenience which may be caused.
- If an Account is denominated in a foreign currency withdrawals and cash deposits may only be made in the local currency and such Account will be subject to the local and national laws and regulations.
- The customer can always request receipt of electronic account statements either through initial account opening process or through any of the digital banking channels such as Mobile or Online Banking, the charges of which are detailed in schedule of charges and can be viewed at www.mashreq.com/smesoc.
- The Business Debit Card and related PIN are issued/generated to the Cardholder entirely at the Customer's own risk, and the Bank shall bear no liability whatsoever for any loss/damage arising from the issuance of the Debit Card and the related PIN.
- The Customer undertakes that he shall not disclose the PIN to anyone.

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

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

## Actions to take in case you suspect fraud:

If you feel that your card is being misused, please do the following immediately:

1. **BLOCK THE CARD:**

   **Option 1:** Log on to Mobile Banking> select card type > click on "card control" and press "lock temporarily".

   **Option 2:** In case you do not have access to Mobile Banking, call Mashreq's Direct Banking Centre at number given on the reverse of your card, and speak to a call center agent to temporarily block your card

2. **FILE A DISPUTE:**

   If you have observed a fraudulent transaction, visit Mashreq.com to download the dispute form, fill it out, and email it to us at the email address given on the form

## Sanctions Indemnity:

(a) The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Syria, Crimea, Donetsk People's Republic (DNR), Luhansk People's Republic (LNR), Cuba, Iran and North Korea.

(b) The Bank does not engage in USD denominated transactions with or involving Sudan (North) where there is a US nexus (such as but not limited to; USD, US territory or person, US owned / controlled entity or US origin goods). As such, it is expected that customers do not conduct any transaction in USD involving this country. It is also advised that proceeds of any such transactions received in any other currency should not be converted into USD and routed through the bank.

(c) The Bank does not allow any transaction with persons, entities or vessels designated as sanctions targets by local and international regulators.

(d) The Bank does not engage in transactions (including imports or exports) involving items of dual-use which can be used for offensive purposes e.g. items that can be used in nuclear proliferation, arms, ammunition, etc.

(e) The Bank pursuant to its policy provides banking services exclusively to its account holders who are customers of the bank. Customers are therefore advised not to conduct transactions in their account(s) on behalf of 3rd party(ies)

In keeping with the Bank's adopted policies and its regulatory compliance obligations, the Bank will not be able to serve customers that fail to abide by the foregoing requirements.

## Customer Information:

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

(a) The Bank's branches, subsidiaries, representative offices, affiliates and/or agents of the Bank.

(b) Third parties selected by the Bank and/or anyone mentioned in (a) above, wherever situated, for confidential use including but not limited to any data processing, statistical and risks analysis purposes; or

(c) Any competent court, regulator or authority pursuant to any relevant law, regulation or legal process and procedure to which the Bank (including any of its branches, subsidiaries, representative offices, affiliates and/or agents) is subject.

## Warnings

- **Return cheque policy and Central Bank reporting:** If cheque(s) issued by the Customer have to be returned unpaid due to inadequate funds, the Bank may close the account pursuant to the applicable laws and regulations of the U.A.E. In such event the Customer must return to the Bank, the cheque books relating to the account. **The Bank may be obliged to report his/her details and/or the account details with returned cheques to the UAE Central Bank and other relevant authorities.**

- **Account Closure:** The Bank may at any time at its sole discretion and determination, after serving an account closure notice, close the subject account(s). In the event of any closure of the Account(s) for any reason, the Customer agrees that the remaining balance in the account(s), if any, can be disbursed or refunded to the Customer by the Bank in AED, after deducting any applicable charges and fees (including conversion cost of foreign currency). The Bank will close the Customer's account(s) if there are no funds in the account(s) for 30 calendar days.

- **Revision of Terms & Conditions:** To the extent permitted by applicable laws, Mashreq may amend, replace, modify, supplement or delete any Terms and Conditions at any time, in its sole discretion. If there are any changes to the Terms and Conditions or to any specific features, the Bank will give the Customer 60-calendar days' notice prior to such changes taking effect through the Mashreq Bank's website (Mashreq.com) and/or via e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank.

mashreq المشرق
مصرفية الأعمال

# بيان المعلومات الرئيسية - حساب الأعمال في بنك المشرق

**ملاحظة هامة:** يرجى الاطلاع على هذا المستند بعناية في حال كنت تفكر بفتح حساب جاري للأعمال لدى بنك المشرق.

يمنح الحساب الجاري للأعمال عملائه مزايا وفرصاً تمكّنهم من المنافسة على أعلى المستويات. ومن المزايا التي يحصل عليها عملاء الحساب الجاري للأعمال إدارة علاقات مصرفية مخصصة والوصول إلى حساباتهم رقمياً ومن خلال الهاتف المتحرك طو ال اليوم وعلى مدار الأسبوع بالإضافة إلى حوالات أموال دولية سهلة، والعديد من المزايا الأخرى. للحصول على تفاصيل عن المزايا الأخرى في حسابات الأعمال المصرفية، يرجى زيارة الموقع: www.mashreq.com/sme

## متطلبات فتح حساب جاري للأعمال

- نموذج الطلب المكتمل حسب الأصول
- جواز سفر مع صفحة تأشيرة صالحة أو بطاقة الهوية الوطنية
- رخصة تجارية صالحة المفعول وترخيص تجاري ورخصة مهنية و خطاب سلطة المنطقة الحرة حسبما يكون مطبقاً وكافة المستندات القانونية حسبما يكون مطبقاً (عقد الشراكة / عقد التأسيس/ مواد النظام الأساسي)
- وكافة المستندات القانونية حسبما يكون مطبقاً (عقد الشراكة / عقد التأسيس/ مواد النظام الأساسي)
- سند توكيل / قرار مجلس الإدارة (حسبما يكون مطبقاً)
- شهادة الأسهم (في حال لم يتم تقديم تفاصيل المالك في الرخصة التجارية)
- شهادة التأسيس وشهادة وضع جيد / خطاب مرجع البنك (حسبما يكون مطبقاً)
- إثبات العنوان
- شهادة تسجيل ضريبة القيمة المضافة.

## معايير الأهلية

- يجب أن يكون عمر كافة المالكين / الشركاء أو المفوضين بالتوقيع فوق 21 عاماً.
- يجب أن تكون مستعداً لإنجاز متطلبات اعرف عميلك
- يجب أن تكون الشركة مملوكة بنسبة 100 % من قبل الأفراد (لا يسمح بوجود هياكل متعددة المستويات).

## الحد الأدنى لمتطلبات الرصيد والتسعير والخطط والرسوم

| نوع الحساب | بيزنس فيرست | بيزنس بريميوم | بيزنس بلاتينيوم |
|---|---|---|---|
| معدل الرصيد الشهري | 50,000 درهم أو ما يعادلها بالعملات الأخرى | 150,000 درهم أو ما يعادلها بالعملات الأخرى | 350,000 درهم أو ما يعادلها بالعملات الأخرى |
| رسوم انخفاض الحد | 400 درهم | 550 درهم | 650 درهم |
| رسوم إغلاق الحساب | 0-6 أشهر: 500 درهم، فوق 6 أشهر: تم الإعفاء | 0-6 أشهر: 250 درهم، فوق 6 أشهر: تم الإعفاء | 0-6 أشهر: 400 درهم، فوق 6 أشهر: تم الإعفاء |
| رسوم الاشتراك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت "المشرق بيزنس أونلاين" (شهرياً) | 35 | 35 | تم الإعفاء |

للحصول على الرسوم / المصاريف التفصيلية يرجى زيارة موقع جدول الرسوم Schedule of Charges

## TL & KYC Expiry Actions

**يتم تطبيق القيود التالية على حساب الأعمال في حال لم يتم تحديث نسخة جديدة من الرخصة التجارية أو اعرف عميلك.**

| عدد الأيام بعد انتهاء الصلاحية | انتهاء صلاحية اعرف عميلك | انتهاء صلاحية الرخصة التجارية |
|---|---|---|
| أكثر من 45 يوماً | حجب دفتر الشيكات | - |
| أكثر من 90 يوما | تجميد الخصم من الحساب | حجب دفتر الشيكات |
| أكثر من 180 يوماً | إغلاق الحساب | تجميد الخصم من الحساب |

للحصول على الرسوم / المصاريف التفصيلية يرجى زيارة موقع جدول الرسوم Schedule of Charges

| | |
|---|---|
| **الفائدة على حساب الأعمال** | غير مطبقة |
| **الشروط والأحكام** | للحصول على الشروط والأحكام التفصيلية يرجى زيارة موقع الشروط والأحكام Terms & Conditions |
| **الحدود** | يجب أن يكون واحد من الشركاء / حاملي سند التوكيل على الأقل بما يخص الحساب مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة |
| **دفتر الشيكات** | يتم طلب دفتر الشيكات من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت/ تطبيق الهاتف المتحرك بشكل مجاني. للحصول على الرسوم والتكاليف التفصيلية والمحدثة، يرجى زيارة موقع جدول الرسوم Schedule of Charges |
| **بطاقة الخصم (VISA)** | بطاقة خصم مجانية واحدة لكل كيان، ويتم إصدارها فقط لحسابات المفوض بالتوقيع الفردي (لن يتم إصدار بطاقات الخصم إلى حاملي سندات التوكيل). |
| **حدود بطاقة الخصم (االأساسية)** | يتم إصدار بطاقة خصم مجانية واحدة لكل كيان، فقط للحسابات التي تحمل توقيع فردي. (لن يتم إصدار بطاقات الخصم إلى حاملي سندات التوكيل). |

| نوع البطاقة | حد السحب اليومي | حد المعاملات اليومية | حد السحب ا لشهري |
|---|---|---|---|
| فيرست بيزنس | 125,000 درهم | 50,000 درهم | 500,000 درهم |
| بريميوم بيزنس | 150,000 درهم | 50,000 درهم | 500,000 درهم |
| بلاتينيوم بيزنس | 200,000 درهم | 100,000 درهم | 500,000 درهم |

| | |
|---|---|
| **الفقدان أو السرقة أو الاحتيال أو إساءة استخدام الحساب و / أو بطاقة الخصم** | إشعار البنك فورياً من خلال الاتصال على الرقم: .4763 424 4 971+ |
| **أمان البطاقة** | يرجى التقيد بالإرشادات المحددة على الموقع: www.mashreq.com/cardsafety للإبقاء على أمان البطاقة. |
| **معاملات الصراف / المنفذة من قبل الموظفين * تشير معاملات الصراف / المنفذة من قبل الموظفين إلى المعاملة التي تتم في فرع البنك. ولا تشمل المعاملات التي تتم على أجهزة الصراف الآلي / أجهزة إيداع النقد والشيكات.** | يتم حساب المعاملات من خلال صرافي الفروع. للحصول على الرسوم والمصاريف المفصلة، يرجى زيارة موقع جدول الرسوم Schedule of Charges |
| **رسوم إغلاق الحساب** | للحصول على الرسوم / المصاريف التفصيلية والحديثة، يرجى زيارة موقع جدول الرسوم Schedule of Charges |
| **كشوفات المعاملات** | يتم إرسال كشف الحساب الإلكتروني بشكل شهري على عنوان البريد الإلكتروني المسجل. ويمكن التحقق من المعاملات من خلال المشرق بيزنس. |

## معلومات عامة عن إجراءات فتح الحساب

- يجب إنجاز نموذج الطلب الخاص بك مع كافة المستندات الداعمة لمباشرة إجراءات فتح الحساب.
- سنقوم بمراجعة ملفك للتأكد من اكتمال المستندات وتحقيق معايير الأهلية والالتزام بسياسة المشرق.
- قد نقوم بالتواصل معك بما يخص أي من متطلبات المستندات الإضافية.
- مع مراعاة تقديم كافة المستندات الإضافية أو الايضاحات، سنقوم بإنهاء إجراءات فتح الحساب مع أي من الطلبات الأخرى مثل دفتر الشيكات وبطاقة الخصم والوصول إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (في حال كان ذلك مطبقاً).
- **بالنسبة للشركات قيد التأسيس، يتم فتح الحسابات مع تجميد الخصم إلى أن يتم تقديم رخصة تجارية صالحة إلى البنك.**
- يتم تقديم رقم حساب عند انهاء كافة المستندات والشيكات المطلوبة وفقاً لسياسة المشرق
- يتم إصدار دفتر الشيكات وبطاقة الخصم خلال 3 أيام عمل اعتباراً من فتح الحساب (في حال كان ذلك مطبقاً).

## حقك في الإلغاء

في إطار معايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي **وفقاً لمعايير حماية المستهلك اللائحة (التعميم رقم 8-2020)، فإننا نعلمك بموجبه بأن لديك الحق في سحب أو إلغاء طلب فتح حساب الأعمال الخاص بك خلال 5 أيام عمل اعتباراً من تاريخ توقيعه ("فترة خيار الشرط").** وفي يوم العمل السادس (أو بعد يوم واحد من انتهاء فترة خيار الشرط)، يجب عليك إبلاغ البنك بقرارك بإلغاء أو سحب طلب فتح حساب الأعمال، وإلا فسيستمر تطبيق ذلك ويعتبر أنه مؤكد من قبلك.

سيمنحك البنك، خلال فترة خيار الشرط، إمكانية الوصول إلى حسابك والخدمات الأخرى المرتبطة بالحساب، وذلك مع مراعاة إجراءات اعرف عميلك ومعاينات الالتزام من قبل البنك.

وفي حال اخترت التنازل عن حقك في فترة خيار الشرط، يجب عليك إشعار و/أو تأكيد هذه النية للبنك بشكل كتابي. ومن الجدير بالذكر أنه في حال اخترت إلغاء أو سحب طلب فتح الحساب خلال فترة خيار الشرط، فعندها سوف تتحمل المسؤولية عن دفع كافة التكاليف والرسوم التي قد تكون تحملتها فيما يتعلق بأي وكافة المعاملات التي تم إجراءها على حسابك خلال فترة خيار الشرط وقبل إلغاء طلب فتح حساب الأعمال الخاص بك.

## الشروط والأحكام الرئيسية:

- يوافق العميل على الالتزام بالشروط والأحكام المبينة في بيان المعلومات الأساسية هذا والبيانات التفصيلية الواردة في الموقع: www.mashreq.com/bcatnc ويتعهد بتزويد البنك بشكل منتظم بما يلي: (أ) كافة المستندات والمعلومات الجديدة / المحدثة وأي من المستندات والمعلومات الأخرى التي يطلبها البنك بشكل معقول للإبقاء على انتظام العلاقة وتأكيد استمرار صلاحية الكيان أو صاحب الحساب و(ب) كافة المستندات اللازمة أو المطلوبة بما يخص المعاملات التجارية والمصرفية للعميل المتعلقة بالحساب أو التي تشمل الحساب.
- يقّر العميل أنه عند فتح الحساب، سيكون على علم بجدول رسوم البنك ومعدلات الفائدة والرسوم السارية في ذلك الوقت. وقد يتم تعديل هذه الرسوم ومعدلات الفائدة والمصاريف من قبل البنك من وقت لآخر بموجب تقديم إشعار كتابي مسبق بهذا التغيير (التغييرات).
- في حال عدم الإبقاء على معدل الرصيد الشهري في حساب الأعمال الخاص بك، فقد يقوم البنك بإلغاء أي تعريفة / مزايا خاصة تم منحها وفقاً لتعريفة نوع الحساب. حيث يكون ذلك بالإضافة إلى الرسوم المفروضة بسبب عدم الإبقاء على معدل الرصيد الشهري الملتزم به.
- في حال قام البنك بإجراءات إغلاق الحساب، فيتم إشعار صاحب الحساب بالقرار بشكل كتابي قبل 60 يوم ميلادي على الأقل من إغلاق الحساب، باستثناء الحالات التي تتعلق بالاحتيال أو النشاط الاحتيالي المشتبه به أو عندما يتصرف البنك وفقًا لمتطلبات الالتزام بالجرائم المالية، حيث لا يلزم تقديم إشعار، ويقوم البنك، بحسب تقديره المطلق ودون أن يكون ملزماً بتقديم أي إشعار مسبق أو الإفصاح عن أي سبب لذلك، القيام بتقييد أو تقليص أو تعليق أو إلغاء تشغيل الحساب أو تقديم أي أو كافة أنواع الخدمات أو التسهيلات المصرفية. عند ممارسة هذه الصلاحية، لن يتحمل أي مسؤولية أو التزام عن أي مطالبات أو خسائر أو انقطاع أو إزعاج قد يحدث.
- في حال كان الحساب مقوماً بعملة أجنبية، فيمكن إجراء عمليات السحب والإيداع النقدي فقط بالعملة المحلية، حيث يخضع هذا الحساب للقوانين واللوائح المحلية والوطنية.
- يمكن للعميل دوماً أن يطلب الحصول على كشوفات الحساب الإلكترونية إما من خلال إجراءات فتح الحساب الأولية أو من خلال أي من القنوات المصرفية الرقمية مثل الهاتف المتحرك أو عبر الإنترنت، وقد تم بيان تفاصيل الرسوم في جدول الرسوم ويمكن الاطلاع عليها من الموقع www.mashreq.com/smesoc
- يتم إصدار بطاقة الخصم الخاصة بالأعمال والرقم السري المتعلق بها إلى حامل البطاقة على مسؤوليته الشخصية، ولن يتحمل البنك أي مسؤولية كانت عن أي خسارة / ضرر ناجم عن إصدار بطاقة الخصم أو رقم التعريف الشخصي المرتبط بها.
- يتعهد العميل بعدم الكشف عن رقم التعريف الشخصي لأي شخص كان.

## نقاط هامة يجب مراعاتها عند استخدام بطاقات الخصم / الائتمان للأعمال الخاصة بك من المشرق:

- قم بالإبلاغ عن البطاقات المفقودة / المسروقة / التالفة على الفور.
- استخدم البطاقات الخاصة بك لدى التجار / المواقع الالكترونية التي تدعم أمان المعاملات باستخدام نظام أمان ثلاثي الأبعاد.
- قم بالإبلاغ عن أي معاملة مجهولة الهوية على بطاقتك بشكل فوري.
- استخدم فقط متصفحات الإنترنت التي تنقل البيانات بأمان. يمكنك معرفة ما إذا كان المتصفح آمناً عن طريق التأكد من أن عنوان الويب يبدأ بـ https://: والبحث عن رمز القفل المغلق في المتصفح.
- لا تقم بالرد على طلبات البريد الإلكتروني غير المرغوب فيها للحصول على معلومات الحساب الشخصية، حتى في حال كان مصدر الطلب يبدو جديراً بالثقة.
- لا تقم بمشاركة تفاصيل البطاقة من خلال البريد الإلكتروني.
- لا تترك بطاقتك بعيداً عن نظرك عند الدفع من أجل البضائع / الخدمات.

## الإجراءات الواجب اتخاذها في حالة الشك في الاحتيال:

في حال شعرت بأن بطاقتك يتم استخدامها بشكل غير صحيح، فيرجى القيام بالإجراءات التالية بشكل فوري:

1. **حظر البطاقة:**

| | |
|---|---|
| **الخيار 1:** | قم بتسجيل الدخول إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك > ثم تحديد نوع البطاقة > ثم اضغط فوق "التحكم في البطاقة" واضغط على "القفل مؤقتاً". |
| **الخيار 2:** | في حال لم يكن لديك إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك، قم بالتواصل مع مركز الخدمات المصرفية المباشرة في المشرق على الرقم الظاهر على الجهة الخلفية من بطاقتك، وتحدث إلى موظف مركز الاتصال لحظر بطاقتك مؤقتا |

2. **تقديم نزاع:**

في حال لاحظت أي معاملة احتيالية، يرجى بزيارة Mashreq.com لتنزيل وتعبئة نموذج النزاع، وقم بإرساله إلينا عبر البريد الإلكتروني على عنوان البريد الإلكتروني المحدد في النموذج.

## التعويض عن العقوبات:

1. لن يشارك البنك في أي من معاملات، بصرف النظر عن نوع العملة، مع أي من الدول بما فيها: سوريا، شبه جزيرة القرم، جمهورية دونيتسك الشعبية (DNR)، جمهورية لوجانسك الشعبية (LNR)، كوبا، إيران وكوريا الشمالية.
2. لن يشارك البنك في أي من التعاملات المقومة بالدولار الأمريكي مع دول السودان (الشمال) أو بما يتعلق بها عند وجود علاقة أمريكية (على سبيل المثال لا الحصر، الدولار الأمريكي أو الأراضي الأمريكية أو الشخص أو الكيان المملوك / الخاضع للإدارة الأمريكية أو البضائع ذات المنشأ الأمريكي). وعليه، فمن المتوقع ألا يقوم العملاء بإجراء أي من التعاملات بالدولار الأمريكي تتعلق بهذا البلد. كما أننا ننصح بعدم تحويل عائدات أي من هذه التعاملات التي يتم استلامها بأي من العملات الأخرى، إلى الدولار الأمريكي وتوجيهها من خلال البنك.
3. لن يسمح البنك بإجراء أي معاملة مع أشخاص أو كيانات أو سفن تم التحديد بأنها أهداف للعقوبات من قبل المنظمين المحليين والدوليين.
4. لن يشارك البنك في أي من التعاملات (بما في ذلك الواردات أو الصادرات) التي تنطوي على أصناف ذات استخدام مزدوج يمكن استعمالها للأغراض الهجومية، مثل الأصناف التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي والأسلحة والذخائر وغير ذلك.
5. يقدم البنك وفقا لسياسته الخدمات المصرفية الحصرية إلى حاملي حساباته من عملاء البنك. وعليه، فإننا ننصح العملاء بعدم إجراء أي تعاملات في حساباتهم بالنيابة عن طرف ثالث.

وفقاً لسياسات البنك المعتمدة وتقيده بمبادئ الالتزام التنظيمي، فلن يتمكن البنك من تقديم الخدمة للعملاء الذين لا يلتزمون بالمتطلبات السابقة.

## معلومات العميل:

في حين أن البنك سيبذل أقصى ما لديه من جهد للتعامل مع معلومات العميل باعتبارها سرية للغاية، فإن العميل يقرّ ويوافق على قيام البنك بالكشف عن معلومات العميل أو مشاركتها مع وبين:

1. فروع البنك وشركاته التابعة ومكاتبه التمثيلية وأقسامه و/أو وكلائه:
2. الأطراف الثالثة التي يتم اختيارها من قبل البنك و/أو أي شخص محدد في الفقرة (أ) أعلاه، أينما كان موقعه، من أجل الاستخدام الخاص والسري بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أي من أغراض معالجة البيانات والأغراض الإحصائية وتحليل المخاطر، أو
3. أي محكمة معنية أو هيئة تنظيمية أو سلطة وفقاً لأي من القوانين أو اللوائح أو الإجراءات القانونية المعنية التي يخضع لها البنك (بما في ذلك أي من فروعه وشركاته التابعة ومكاتبه التمثيلية وأقسامه و/أو وكلائه).

## التحذيرات:

- **سياسة الشيكات المرتجعة وتقارير البنك المركزي:** في حال تم ارتجاع الشيك (الشيكات) الصادرة عن العميل وعدم دفعها بسبب عدم كفاية الرصيد، فعندها يجوز للبنك القيام بإغلاق الحساب وفقا للقوانين واللوائح النافذة المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة. وفي هذه الحالة، يجب أن يقوم العميل بإعادة دفاتر الشيكات المرتبطة بالحساب إلى البنك. **وقد يلتزم البنك بالإبلاغ عن تفاصيله و / أو تفاصيل الحساب مع الشيكات المرتجعة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات الأخرى المعنية.**

- **إغلاق الحساب:** يجوز للبنك في أي وقت كان حسب تقديره الحصري، وبعد تقديم إشعار إغلاق الحساب، أن يقوم بإغلاق الحساب (الحسابات) المعنية. وفي حال تم أي إغلاق للحساب (الحسابات) لأي سبب كان، فعندها يوافق العميل على أن الرصيد المتبقي في الحساب (الحسابات)، إن وجد، قد يتم صرفه أو إعادته إلى العميل من قبل البنك بعملة الدرهم وذلك بعد خصم أي من المصاريف والرسوم المطبقة (بما في ذلك تكلفة تحويل العملات الأجنبية). حيث يقوم البنك بإغلاق حساب (حسابات) العميل في حال عدم وجود تمويلات في الحساب (الحسابات) لمدة 30 يوم ميلادي.

- **مراجعة الشروط والأحكام:** إلى الحد المسموح من قبل القوانين النافذة المفعول، يجوز للمشرق القيام بتعديل أو استبدال أو تغيير أو إضافة أو حذف أي من الشروط والأحكام في أي وقت كان بحسب تقديره الخاص. وفي حال حدوث أي تغييرات على الشروط والأحكام أو على أي من المزايا المحددة، فعندئذ يقوم البنك بتزويد العميل بإشعار مسبق قبل 60 يوم ميلادي بعد أن تصبح هذه التغييرات نافذة المفعول من خلال موقع بنك المشرق (Mashreq.com) و/أو عبر البريد الإلكتروني و / أو من خلال أي وسيلة اتصال أخرى حسبما يراه البنك ملائماً.