

اتفاقية حاملي بطاقة المشرق الائتمانية

يخضع إصدار واستخدام بطاقات المشرق الائتمانية وينظم طبقاً للبنود والشروط التالية:

1- تعريفات

الكلمات التالية ستحمل المعنى المعطى، أو كما يتطلبه سياق الكلام.

1-1 (ايه تى إم) تعني جهاز الصراف الألى.

2-1 (المشرق) أو بنك يعني بنك المشرق ش.م.ع وورثته والمتنازل لهم.

3-1 (دورة كشف الحساب) تعني الفترة (الزمنية) بين تاريخي إصدار متتابعين لـ(كشف الحساب).

4-1 (بطاقة) تعني بطاقة ائتمان أو ماستر كارد الجديدة أو المجددة أو المستبدلة الصادرة بواسطة (البنك).

5-1 (حساب البطاقة) يعني الحساب المفتوح بواسطة (البنك) باسم (حاملي البطاقة الرئيسي) بهدف تسجيل كافة (معاملات البطاقة) التي تنتج عن استخدام (البطاقة) إضافة إلى الفائدة، الرسوم وأي مصروفات أخرى، إلى جانب إيداع المبالغ المسددة من قبل (حاملي البطاقة) الرئيسي أو التابع.

6-1 (معاملات البطاقة) تعني شراء البضائع، الخدمات، الحصول على مزاياء، إجراء الحجوزات و/ أو (السحب النقدي) من قبل (حاملي البطاقة) مقابل استخدام (البطاقة) و/ أو (رقم التعريف الشخصي) بما في ذلك الطلبات التي تتم عن طريق البريد، الهاتف و/ أو الفاكس.

7-1 (حاملي البطاقة) يعني الشخص الذي قام (البنك) بإصدار (بطاقة) رئيسية و/ أو تابعة باسمه، من أجل استخدامها.

8-1 (السحب النقدي) يعني الذي يوفره البنك لـ(حاملي البطاقة) مقابل استخدام (البطاقة)

9-1 (رسوم السحب النقدي) تعني الرسوم التي يقوم بتسجيلها (البنك) على (حساب البطاقة) بعد إتمام (السحب النقدي) مباشرة وتحسب الرسوم في كل مرة تتم فيها عملية (السحب النقدي).

10-1 (كاش باك) تعني المزايا الممنوحة من البنك ضمن برنامج المكافآت وفقاً لمطلقاته ومعاييرته وذلك مقابل العمليات الشرائية التي تتم بواسطة البطاقة.

11-1 (حد الائتمان) يعني الحد الأقصى للائتمان الذي يسمح به (البنك) لـ (حساب البطاقة) والذي يجب عدم تجاوزه، ويمكن استخدامه من قبل (حاملي البطاقة الرئيسي) و/ أو (حاملي البطاقة التابعة) من خلال استخدام (البطاقة).

12-1 رسوم التمويل: تعني الفائدة التي يقوم البنك بتسجيلها في حساب البطاقة على الرصيد الجديد القائم غير المسدد في حالة عدم تسديده بالكامل في أو قبل تاريخ استحقاق السداد بالإضافة إلى الفائدة التي يتم قيدها على السحب النقدي من تاريخ المعاملة وحتى تاريخ سداد كامل المبلغ والتي قد تختلف في معدلها عن تلك المحسبة على المشتريات التجارية.

13-1 فترة السماح: تعني الفترة الزمنية بين تاريخ كشف الحساب وتاريخ استحقاق السداد والتي لا تحتسب خلالها رسوم التمويل على رصيد المشتريات التجارية الجديدة.

14-1 رسوم التأخير في السداد: تعني الرسوم التي يتم تسجيلها على حساب البطاقة عندما لا يتم استلام، تسجيل، وقيد المبلغ المسدد في حساب البطاقة أو عندما يتم استلام، تسجيل وقيد المبلغ المسدد في حساب البطاقة بعد تاريخ استحقاق السداد و/ أو إذا كانت القيمة المسددة أقل من الحد الأدنى للسداد.

15-1 تاجر: تعني، ولكن من دون حصر، أي شخص/محل/شركة/منشأة/مؤسسة تقبل البطاقة أو رقم البطاقة كوسيلة سداد لقيمة البضائع، الخدمات، المزاياء أو الحجوزات المقدمة بواسطتها.

16-1 الحد الأدنى للسداد: يعني أقل مبلغ مستحق للسداد والمحدد في كشف الحساب والمطلوب سداؤه من قبل حاملي البطاقة الرئيسي في أو قبل تاريخ استحقاق السداد بغرض الحفاظ على صلاحية تداول حساب البطاقة وفي حالة وجود مبلغ متجاوز لتاريخ استحقاق السداد من دورة كشف الحساب السابقة فإنه سوف يشكل جزءاً من الحد الأدنى للسداد المذكور.

- 17-1 الرصيد الجديد: يعني إجمالي الرصيد المستحق للسداد من قبل حامل البطاقة الرئيسي لـ «البنك» استناداً إلى سجلات البنك في تاريخ إصدار كشف الحساب والذي قد يتضمن رصيماً سابقاً من دورة كشف حساب سابقة بالإضافة إلى الارصدة الجديدة المكونة من السحوبات النقدية الجديدة و/أو المشتريات التجارية الجديدة.
- 18-1 السحب النقدي الجديد: يعني النقد الذي يوفره البنك لـ (حامل البطاقة) خلال دورة كشف الحساب الحالية.
- 19-1 المشتريات التجارية الجديدة: تعني الرصيد الناتج عن استخدام البطاقة في شراء البضائع والخدمات والحصول على مزايا أو القيام بحجوزات خلال دورة كشف الحساب الحالية.
- 20-1 رسوم تجاوز حد الائتمان: تعني الرسوم التي يتم قيدها على حساب البطاقة إذا تجاوز الرصيد الجديد حد الائتمان في أي وقت خلال الشهر.
- 21-1 مبلغ متجاوز تاريخ استحقاق السداد: يعني الحد الأدنى للسداد عن الرصيد السابق الذي استحق السداد في دورة كشف الحساب السابقة إلا أنه لم يسدد وما زال مستحقاً.
- 22-1 تاريخ استحقاق السداد: يعني التاريخ المحدد في كشف الحساب الذي يجب فيه على حامل البطاقة تسديد إما الحد الأدنى للسداد أو كامل المبلغ المستحق أو جزء من الرصيد الجديد أكبر من الحد الأدنى للسداد إلى البنك. في حالة تزامن تاريخ استحقاق السداد مع عطلة رسمية فإن البنك سيعتبر آخر يوم عمل سابق للعطلة الرسمية هو تاريخ استحقاق السداد. لا بد من استلام المبلغ المسدد أو تسجيله أو قيده في حساب البطاقة في أو قبل تاريخ استحقاق السداد.
- 23-1 رقم التعريف الشخصي: يعني الرقم السري الذي يزود البنك به حامل البطاقة لاستخدامه مع البطاقة أينما ومتى تطلب ذلك.
- 24-1 تاريخ القيد: يعني التاريخ الذي استلم فيه البنك المعاملة من المنشأة التي تم فيها استخدام البطاقة وقيدها في حساب البطاقة وهو مبيّن في كشف الحساب.
- 25-1 الرصيد السابق: يعني كامل الرصيد الذي استحق السداد وتمّ ترحيله من دورة كشف الحساب السابقة لعدم سداه والذي قد يتألف من المشتريات التجارية والسحب النقدي ورسوم التمويل و/أو المصاريف.
- 26-1 حامل البطاقة الرئيسي: يعني الشخص الذي تقدم بطلب إلى البنك لإصدار بطاقة واحدة أو أكثر والذي تم باسمه فتح والاحتفاظ بحساب البطاقة لأول مرة. بموجب هذه الاتفاقية يكون حامل البطاقة الرئيسي ملزماً بأن يسدد إلى البنك كل المبالغ التي يتم قيدها على حساب البطاقة حتى لو ترتبت عن استخدام حامل البطاقة التابعة.
- 27-1 المشتريات التجارية: تعني عملية شراء البضائع والخدمات والحصول على مزايا أو القيام بحجوزات والتي تمت من خلال البطاقة.
- 28-1 المكافآت: تعني أي مزايا وحوافز إضافية تمنح بواسطة التاجر/البنك في صورته منتجات/نقاط/كوبونات/خصومات أو كاش باك.
- 29-1 نقاط المكافآت: تعني النقاط المقدمة من البنك إلى حامل البطاقة كجزء من برنامج المكافآت الخاص بالبنك.
- 30-1 تاريخ كشف الحساب: يعني التاريخ الذي تم فيه طباعة والذي يحصل في نهاية كل دورة لكشف الحساب.
- 31-1 كشف الحساب: يعني الكشف الشهري الذي يرسله البنك بالبريد العادي أو البريد الإلكتروني إلى حامل البطاقة الرئيسي مبيّناً تفاصيل معاملات البطاقة التي تمت خلال دورة كشف الحساب السابقة بواسطة حامل البطاقة الرئيسي و/أو حامل البطاقة التابعة والتي تم قيدها في حساب البطاقة والمستوجب سداها إلى البنك.
- 32-1 حامل البطاقة التابعة: يعني الشخص الذي رشحه حامل البطاقة الرئيسي لاستخدام حساب البطاقة وباسمه أصدر البنك بطاقة إضافية.
- 33-1 تاريخ المعاملة: يعني التاريخ الذي تمت فيه المعاملة والمبين في كشف الحساب

2- إصدار البطاقة

- 1-2 للبنك الحق في الاطلاع على الموضوع الائتماني لمقدم طلب إصدار البطاقة وفي أي وقت يراه مناسباً دون الرجوع إلى مقدم الطلب أو تحديد السبب كما أن عملية التقييم الائتمانية اللازمة لإصدار البطاقة قد تتطلب من البنك الإفصاح عن عنوان أو راتب أو أي معلومات مهنية أو مالية خاصة بمقدم الطلب لاي جهة خارجية.
- 2-2 يجوز للبنك وفق تقديره المطلق أن يطلب من مقدم الطلب كشرط مسبق للموافقة على الطلب لإصدار البطاقة عمل رهن و/أو تحويل وديعة نقدية لصالح البنك بأي قيمة يحددها البنك والبنك له الحق في أن يحتفظ بهذا السند طالما أن البطاقة سارية المفعول أو طالما أن هناك أي رصيد جديد غير مسدد. في حالة سداد كامل الرصيد الجديد يستمر البنك في الاحتفاظ بهذا السند لمدة لا تقل عن 45 يوماً من تاريخ إلغاء البطاقة.
- 3-2 في حالة احتفاظ البنك بأي سند ملازم ومصاحب لعملية إصدار البطاقة كضمان فإنه يحق للبنك الاحتفاظ بذلك السند لمدة لا تقل عن 45 يوماً بعد إلغاء البطاقة وإعادتها إلى البنك وذلك شريطة أن يكون الرصيد الجديد قد تم سداه بالكامل سواء كانت عملية الإلغاء قد تمت من قبل البنك أو بناء على طلب من حامل البطاقة.
- 4-2 تكون البطاقة صالحة للاستخدام خلال المدة المحددة عليها ويحق لحامل البطاقة استخدام البطاقة فقط خلال هذه المدة .
- 5-2 في كشف حساب الشهر الأول بعد إصدار أو تجديد أو استبدال البطاقة سيقوم البنك وفقاً لتقديره المطلق باحتساب وتسجيل رسوم العضوية السنوية الخاصة بإصدار البطاقة الجديدة أو رسوم تجديد عند تجديد البطاقة أو استبدال عند استبدال البطاقة بالإضافة إلى أي رسوم أخرى أو مصاريف يقررها البنك على حامل البطاقة وتقيدها في حساب البطاقة.

- 2-6 في حالة انتهاء، إلغاء، أو إيقاف البطاقة لا يكون البنك ملزماً برد رسوم العضوية السنوية التي تم دفعها أو تسجيلها.
- 2-7 تظل البطاقة في جميع الأحوال ملكاً للبنك ويجب إعادتها من قبل حامل البطاقة للبنك عند أول طلب من البنك أو من وكيله المفوض ويحق للبنك وفقاً لتقديره المطلق أو تحديد أسباب أن يقوم بإلغاء أو إيقاف أو رفض إعادة إصدار أو تجديد أو استبدال البطاقة.
- 2-8 تكون البطاقة غير قابلة لنقل ملكيتها أو التنازل عنها أو رهنها ويجب أن يتم استخدامها فقط من قبل الشخص المطبوع اسمه على جانبها الأمامي والذي يظهر توقيعه على جانبها الخلفي.
- 2-9 حامل البطاقة على علم تام بأن إصدار البطاقة يمثل علاقة اقتراض مع البنك وأن لديه المقدرة المالية على سداد كافة المبالغ المستحقة المترتبة عن استخدام البطاقة في تاريخ استحقاقها.
- 2-10 يحتفظ البنك بكامل حقه في القيام بأي وقت وبدون إخطار مسبق بتغيير تصميمات البطاقة.

3- استلام واستخدام البطاقة

- 3-1 يجوز لحامل البطاقة استلام البطاقة شخصياً من فرع البنك أو من القسم الذي تقدم بطلبه لديه أو يجوز للبنك إرسال البطاقة عن طريق البريد العادي أو البريد السريع على مسؤولية حامل البطاقة إلى العنوان المذكور في طلب إصدار البطاقة أو إلى العنوان الذي قام حامل البطاقة بتزويد البنك به خطياً أو من خلال الهاتف.
- 3-2 على حامل البطاقة أن يقوم بالتوقيع فوراً على البطاقة بعد استلامها وأن يتخذ الحيطة والحرص لضمان سلامة البطاقة من الضياع أو السرقة أو سوء الاستخدام أو فقدان أو أي ضرر أو خطر آخر.

- 3-3 أن توقيع حامل البطاقة باستلام نموذج البطاقة و/أو استخدام البطاقة للمرة الأولى يعدّ دليلاً نهائياً بأن حامل البطاقة قد قرأ وافهم ووافق على، ومستعد أن يكون ملتزماً بنود وشروط هذه الاتفاقية بالإضافة إلى ذلك فإن استلام البطاقة و/أو استخدامها للمرة الأولى يلزم حامل البطاقة بسداد رسوم العضوية السنوية.
- 3-4 يقوم العميل بإنشاء الرقم السري الخاص به عن طريق خدمة التليفون البنكي و لا يقوم العميل بالافصاح عن هذا الرقم لأي جهة.
- 3-5 يجوز لحامل البطاقة استخدام كامل حد الائتمان الذي وفره له البنك لشراء البضائع والخدمات أما نسبة السحب النقدي مقابل البطاقة فستكون جزءاً من حد الائتمان الإجمالي بحسب ما يقرره البنك من وقت لآخر.
- 3-6 يجوز لحامل البطاقة القيام بالسحب النقدي عن طريق أي جهاز صراف عضواً في ماستر كارد العالمية.
- 3-7 في جميع الحالات المذكورة (3-6) أعلاه في البنك سيتم احتساب رسوم التمويل على مبلغ السحب النقدي من تاريخ المعاملة وحتى تاريخ سداد المبلغ بالكامل.
- 3-8 في جميع الحالات المذكورة أعلاه في البنك (3-6) يحتسب على مبلغ السحب النقدي رسوم السحب النقدي على أساس الأسعار السائدة التي يحددها البنك والتي قد تختلف من وقت لآخر وفقاً لتقدير البنك المطلق.
- 3-9 تخضع عملية السحب النقدي عند استخدام البطاقة لحد يومي للسحب لا يمكن تجاوزه حتى لو كانت نسبة حد الائتمان المتوفرة للسحب النقدي كما هو مذكور في البند (3-5) لم يتم الاستفادة منها بالكامل من قبل حامل البطاقة.

- 3-10 يحتفظ بنك المشرق ش.م.ع. بحقه المطلق في زيادة أو تخفيض حد مبلغ الائتمان للعميل حامل البطاقة في أي وقت وبدون شرح الأسباب الموجبة أو الإخطار المسبق لحامل البطاقة.
- 3-11 إذا انتهت العلاقة القائمة والتعامل بين البنك وحامل البطاقة خلال مدة صلاحية البطاقة تكون كافة الرسوم أو المصاريف أو رسوم التمويل المسددة من قبل حامل البطاقة للبنك غير قابلة للاسترداد في حال وجود مبالغ مسجلة في كشف الحساب ولم تسدد بعد، لا تنتهي مسؤولية حامل البطاقة إلا بعد سدادها بالكامل للبنك بالإضافة إلى كافة الرسوم أو المصروفات ورسوم التمويل.
- 3-12 إذا ألغيت البطاقة من قبل البنك أو بناء على طلب من حامل البطاقة أو أي سبب آخر سيعتبر البنك أي استخدام للبطاقة من قبل حامل البطاقة بعد إلغائها فعلاً جنائياً ويصبح للبنك الحق في اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة تجاهه ويكون حامل البطاقة مسؤولاً عن تسوية أي رصيد مترتب عن ذلك الاستخدام.
- 3-13 لا يكون البنك مسؤولاً تجاه حامل البطاقة عن أي خسارة أو ضرر ناتج عن توقف أو حدوث خلل أو عطل في أي جهاز صراف آلي أو الأجهزة الإلكترونية أو أنظمة الاتصالات والتجهيزات اللازمة لها أو أنظمة معالجة البيانات أو شبكات ربط المعلومات أو أي نزاع صناعي أو خلافه و أي شيء أو سبب آخر سواء كان خارجاً عن تحكم البنك أو غير ذلك والذي قد يترتب عليه منع حامل البطاقة من إتمام معاملات البطاقة.
- 3-14 لا يكون البنك مسؤولاً عن عدم قبول البطاقة من قبل أي تاجر أو جهاز صراف آلي أو فرع أو وحدة تابعة لأي بنك
- 3-15 لا يجب استخدام البطاقة في الأغراض الخارجة عن القانون بما فيها شراء البضائع والخدمات الممنوعة حسب قانون البلد الذي يقيم فيه حامل البطاقة أو الذي يتواجد فيه البنك.

4- السداد

- 4-1 سيحتفظ البنك بحساب البطاقة لكل حامل بطاقة رئيسي فيزا أو ماستر كارد لقيود المبالغ المستحقة الناتجة عن معاملات البطاقة بالإضافة إلى رسوم التمويل أو الرسوم أو أي مصاريف أخرى وأيضاً بغرض إيداع المدفوعات المسددة والمبالغ المستردة عندما وكلما يتم استلامها.

- 4-2 سيرسل البنك شهرياً عن طريق البريد العادي أو البريد الإلكتروني لحامل البطاقة الرئيسي كشف الحساب الشهري الخاص بحساب البطاقة إلى العنوان المذكور في نموذج طلب إصدار البطاقة أو إلى العنوان الذي قام حامل البطاقة بتزويد البنك به خطياً أو عن طريق مكالمة مسجلة ولن يكون البنك مسئولاً بأي شكل عن أي تأخير بريدي أو عدم استلام حامل البطاقة لكشف الحساب .
- 4-3 سيتم توضيح كل الرسوم التي تم قيدها على حامل البطاقة بواسطة البنك في كشف الحساب الشهري في حالة اعتراض حامل على أي قيد مدون في ذلك الكشف بما في ذلك رسوم البنك. يجب إخطار البنك كتابياً بذلك خلال 14 يوماً من تاريخ إصدار كشف الحساب وإلا سيفترض صحة ما جاء بهذا الكشف وسيقوم البنك بتزويد حامل البطاقة بناء على طلب خطي منه بنسخ من المعاملات ويحتفظ البنك لنفسه بحق احتساب رسوم على تزويد حامل البطاقة بالنسخ المذكورة. إن الاختلاف على أي من رسوم البنك أو المصروفات لن يحل حامل البطاقة من التزامه تجاه سداد هذه المعاملة (معاملات) .
- 4-4 يجوز لحامل البطاقة السداد للبنك نقداً أو تحرير شيكاً على أن يتم إرسال الشيكات بالبريد أو عن طريق تحويل إلى: بنك المشرق، يجب على حامل البطاقة في حالة استلام أو عدم استلام كشف الحساب القيام بالسداد بشكل منتظم بدون تأخير.
- 4-5 إذا كان حامل البطاقة يحتفظ بحساب جاري / توفير لدى البنك يجوز لحامل البطاقة اختيار خدمة السداد التلقائي والتي من خلالها يستطيع اختيار إما سداد كامل المبلغ المستحق عليه أو الحد الأدنى للسداد. يتم السداد لحساب البطاقة تلقائياً بواسطة الخصم من الحساب الجاري / توفير، شريطة توافر الرصيد الكافي .
- 4-6 سيقوم البنك حسب ما يقرره ووفق تقديره المطلق بإمهال حامل البطاقة فترة سماح تكون معفاة من رسوم التمويل تبدي من تاريخ قيد كل معاملة شراء تجارية جديدة على حدة وحتى تاريخ استحقاق السداد الخاص بهذه المعاملة اعتماداً على دورة كشف الحساب التي تقع فيها تلك المعاملة، أما معاملات السحب النقدي فلا تتمتع بفترة سماح معفاة من رسوم التمويل.
- 4-7 إن الرصيد الجديد القائم الذي يظهر في كشف الحساب الشهري واجب السداد للبنك في أو قبل تاريخ استحقاق السداد.
- 4-8 كما هو موضح في كشف الحساب فإن كامل الرصيد الجديد القائم الذي قد يتضمن رسوم تمويل أو أي مصروفات أو رسوم أخرى مقررة من قبل البنك واجب السداد من قبل حامل البطاقة في أو قبل تاريخ استحقاق السداد.
- 4-9 في حالة عدم استلام وتسجيل وتقييد كامل المبلغ الواجب سداه في حساب البطاقة في أو قبل تاريخ استحقاق السداد، سيقوم البنك حسب ما يقرره وفق تقديره المطلق باحتساب وتقييد رسوم تمويل على الرصيد الجديد غير المسدد بدءاً من تاريخ قيد كل معاملة من معاملات الرصيد الجديد غير المسدد وعلى أيه عملية شراء وسحب نقدي تمت بعد تاريخ آخر كشف حساب وحتى تاريخ سداها بالكامل وأيضاً في حالة قيام حامل البطاقة بتحرير شيك لتسديد رصيده القائم فإن عملية تحصيل الشيك وتقييد قيمته في حساب البطاقة لا بد أن تتم في أو قبل تاريخ استحقاق السداد. سيحدد سعر رسوم التمويل على أساس المعدلات السائدة التي يتقاضاها البنك والتي قد تتغير من وقت لآخر حسب ما يقرره البنك وفق تقديره المطلق.
- 4-10 في حالة عدم استلام وتسجيل وتقييد كامل المبلغ الواجب سداه أو الحد الأدنى للسداد أو جزء من الرصيد الجديد أكبر من الحد الأدنى للسداد في حساب البطاقة في أو قبل تاريخ استحقاق السداد سيقوم البنك باحتساب وتقييد رسوم التأخير في السداد وسيستمر في ذلك في كل شهر لا يتم فيه السداد في أو قبل تاريخ استحقاق السداد وسيحدد ذلك الرسم على أساس المعدلات السائدة التي يتقاضاها البنك والتي قد تتغير من وقت لآخر حسب ما يقرره البنك وفق تقديره المطلق. وفي حالة الدفع بتحرير شيك لتسديد رصيده القائم فإن عملية تحصيل الشيك وتقييد قيمته في حساب البطاقة لا بد وأن تتم في أو قبل تاريخ استحقاق السداد. سيحتسب البنك رسوم تمويل في حالة قيام حامل البطاقة بسداد الحد الأدنى للسداد. إن عدم استلام كشف الحساب لن يعتبر سبباً لدى البنك لتجنب احتساب رسوم التأخير في السداد.
- 4-11 في حالة قيام حامل البطاقة باختيار سداد كامل الرصيد الجديد أو الحد الأدنى للسداد كل شهر بواسطة خصم المبلغ المستحق تلقائياً من حسابه الجاري / التوفير لدى البنك فإن ذلك سيتم في تاريخ استحقاق السداد شريطة توافر الرصيد الكافي في الحساب وإذا قام حامل البطاقة باختيار سداد كامل الرصيد الجديد بواسطة خصمه تلقائياً من حسابه الجاري / التوفير دون توافر الرصيد الكافي في حسابه لتغطية كامل قيمة الرصيد الجديد سيقوم البنك بخصم الحد الأدنى للسداد عوضاً عن كامل الرصيد الجديد شريطة توافر الرصيد الكافي في الحساب عند القيام بذلك.
- 4-12 بدون المساس بحقوق البنك في اتخاذ أي إجراء قانوني ضد حامل البطاقة نتيجة عدم سداد أي رصيد جديد قائم بالإضافة إلى النفقات والرسوم الأخرى سيكون للبنك حسب ما يقرر ووفق تقديره المطلق الحق في إيقاف أو تعليق أو إلغاء أو إبطال البطاقة إذا لم يتم السداد لمدة تزيد عن شهر بعد تاريخ كشف الحساب. أي ضمان مالي أو أي موجودات أو أشياء ذات قيمة أو أموال مودعة لدى البنك قد تستغل من قبل البنك لمقاسمة التزامات حامل البطاقة. بالإضافة إلى ذلك فإن أي حساب جاري أو توفير أو ودعة لأجل أو رصيد مدين أو أي أموال أخرى مودعة لدى البنك وليست مربوطة كضمان من قبل البنك قد تستخدم لنفس الغرض.
- 4-13 في حالة إلغاء البطاقة من قبل البنك أو حامل البطاقة أو في حالة الوفاة أو الإفلاس أو عدم القدرة على الوفاء بالدين عند استحقاقه أو في حالة عدم أهلية حامل البطاقة فإن كامل الرصيد الجديد الذي لم يسدد بعد والموضح في حساب البطاقة بالإضافة إلى أي مبلغ ناتج عن استخدام البطاقة ولم يكن قد تم قيده بعد على حساب البطاقة سيصبح واجب ومستحق السداد فوراً إلى البنك في حالة الوفاة فإن ورثة حامل البطاقة ملتزمون بسداد كامل المبالغ المستحقة.
- 4-14 يكون حامل البطاقة ملتزماً دائماً بالإبقاء على الرصيد الجديد القائم للبطاقة مساوياً إلى أو أقل من حد الائتمان الممنوح والمصدق عليه من قبل البنك.

- 4-15 سيقوم البنك ببيع رسوم تجاوز حد الائتمان في حساب البطاقة إذا ما تجاوز الرصيد الجديد القائم حد الائتمان حساب البطاقة الموافق عليه سلفاً وسيستمر البنك في فرض هذا الرسم في كل شهر يتجاوز فيه الرصيد الجديد القائم حد الائتمان. سيحدد ذلك الرسم على أساس المعدلات السائدة التي يتقاضاها البنك والتي قد تتغير من وقت لآخر حسب ما يقرره البنك وفق تقديره المطلق.
- 4-16 إذا تجاوز الرصيد الجديد حد الائتمان فإن الحد الأدنى للسداد الموضح في كشف الحساب التالي سيشمل كامل المبلغ الذي تم به تجاوز حد الائتمان ويتعين على حامل البطاقة سداد كامل الحد الأدنى للسداد إلى البنك عند أول مطالبة إذا استمر الرصيد الجديد القائم متجاوزاً حد الائتمان سيكون للبنك الحق في ،وفي هذه الحالة سيصبح كامل الرصيد الجديد القائم في حساب البطاقة واجب ومستحق السداد مباشرة إلى البنك .
- 4-17 كل الرسوم التي يتم قيدها على حامل البطاقة والنتيجة عن معاملات مسجلة بعملة أجنبية سيتم قيدها في حساب البطاقة وفقاً لسعر التحويل المرسل من البنك الذي أجرى المعاملة وقد تشمل عملية تحويل العملة على رسوم تحويل كما هو مطبق من قبل فيزا أو ماستر كارد العالمية أو البنك ولن يتحمل البنك مسؤولية أي خسارة قد تنشأ بسبب التغيرات في أسعار صرف وتحويل العملات الأجنبية.
- 4-18 سيتم قيد أي مبلغ من المال معاد/مسترد من أي تاجر لـ «حساب البطاقة» في وقت استلام «البنك للمعاملة»، ولن يتحمل «البنك» مسؤولية عدم استلام المبلغ المعاد/المسترد. سيتم قيد المبلغ المعاد/المسترد في «حساب البطاقة» بنفس سعر التحويل المرسل من قبل البنك الذي أجرى المعاملة. لن يتحمل «البنك» مسؤولية أي خسارة قد تنشأ بسبب التغيرات في أسعار صرف وتحويلات العملات الأجنبية بغض النظر عن قصر أو طول المدة التي تفصل بين «تاريخ المعاملة» الأصلي وتاريخ إعادة/استرداد المبلغ.
- 4-19 بدون المساس بحق «البنك» في اتخاذ الإجراء القانوني المناسب في أي وقت فإنه يجوز لـ «البنك» أن يقوم ببيع رسوم على أي شيك مرتجع غير محصل محرر من قبل «حامل البطاقة» كتسوية لكامل أو لجزء من «الرصيد الجديد» القائم.
- 4-20 بموجب هذه الاتفاقية يحق لـ «البنك» حسب ما يقرره ووفق تقديره المطلق أن يقوم بتعيين وكيل له لتحصيل كافة المبالغ المستحقة السداد من قبل «حامل البطاقة» لـ «البنك». كافة الرسوم القانونية والمصروفات المترتبة على عملية تحصيل أي كل مبالغ مستحقة لـ «البنك» بموجب هذه الاتفاقية سيتحملها «حامل البطاقة»
- 4-21 تكون هذه الاتفاقية، بالإضافة لأي تعديلات لاحقة عليها، ملزمة لـ «حامل البطاقة» وورثته ومن يخلفونه.

5- البطاقة التابعة

- 5-1 بناءً على طلب مقدم من «حامل البطاقة الرئيسي» وتشمل الطلبات المرسلة عبر الفاكس، يجوز لـ «البنك» وفق تقدير المطلق الموافقة على إصدار «البطاقة التابعة» وتقييد الرسوم المستحقة على مثل هذا الإصدار. سيكون «حامل البطاقة الرئيسي» مسؤولاً ومسؤولية كاملة عن تسديد قيمة «معاملات البطاقة» الناتجة عن استخدام البطاقة التابعة.
- 5-2 تسري وتطبق كافة الشروط والبنود الواردة بهذه الاتفاقية بالكامل على «حامل البطاقة التابعة» والذي سيكون مسؤولاً مجتمعاً أمام «البنك» مع «حامل البطاقة الرئيسي».
- 5-3 إن «حدا لائتمان» الممنوح لـ «حامل البطاقة الرئيسي» هو بالتابعة حد الائتمان الممنوح لـ «حامل البطاقة التابعة». إلا إذا أختار حامل البطاقة الأساسية التحكم في حد أئتماني أقل
- 5-4 تعتمد صلاحية البطاقة التابعة على صلاحية البطاقة الرئيسية. وإذا تم إلغاء البطاقة الرئيسية أو إنهاء العمل بها ، فإنه سيتم إلغاء أو إنهاء العمل بـ «البطاقة» التابعة تلقائياً، ولكن ليس العكس.

6-ضياع البطاقة

- 6-1 في حالة فقدان/سرقة «البطاقة»، أو الكشف عن «رقم التعريف الشخصي» أو خلاف ذلك، يجب على «حامل البطاقة» أن يقوم فوراً بإخطار «البنك» شخصياً أو كتابياً أو من خلال الاتصال بالبنك على الخط الساخن 19677. سيكون «حامل البطاقة» مسؤولاً في كل الأحوال عن أي استخدام أو سوء استخدام لـ «البطاقة» و/أو «رقم التعريف الشخصي» قبل الإبلاغ عن الفقدان/السرقة/الضياع/الكشف أو خلاف ذلك، وذلك مشتملاً على معاملات «السحب النقدي». ينبغي على «حامل البطاقة» تزويد «البنك» بجميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديه فيما يتعلق بظروف فقدان/ضياع/سرقة/الكشف عن «البطاقة» و/أو «رقم التعريف الشخصي» أو خلاف ذلك. لن يكون «البنك» مسؤولاً بأي حال من الأحوال عن أي خسارة أو ضرر ناتج بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عن فقدان/سرقة «البطاقة» أو سوء استخدامها و/أو الكشف عن «رقم التعريف الشخصي».
- 6-2 بدون الإخلال بمضمون البند (6-1) أعلاه وبالإضافة إليه، وأيهما كان أولاً، يبقى «حامل البطاقة» مسؤولاً أمام البنك فيما يتعلق بأي استخدام أو إساءة استخدام لـ «البطاقة» بعد الإلغاء أو خلال الفترة التي يتم فيها سحب أو تجميد حق استخدام «البطاقة» أو كلاهما، أيهما كان أولاً. إن إلغاء «البطاقة» سوف لا يؤثر على ،أو ينقص من مسؤولية «حامل البطاقة» قبل إلغاء «البطاقة» والناشئة بموجب هذه الاتفاقية.
- 6-3 يجوز لـ «البنك» وفق تقديره المطلق وبعد تقييد الرسوم اللازمة ،أن يصدر لـ «حامل البطاقة» بطاقة بديلة عوضاً عن تلك التي تم الإبلاغ عن فقدانها/سرقته أو خلاف ذلك، على مسؤوليه ونفقه «حامل البطاقة» منفرداً.
- 6-4 إذا استعاد «حامل البطاقة» «البطاقة» التي بلغ سابقاً عن فقدانها/سرقته/ضياعها أو غير ذلك، ينبغي عليه عدم استخدام هذه «البطاقة» ويتعين على «حامل البطاقة» إتلاف «البطاقة» المستعادة فوراً وإعادتها إلى «البنك».
- 7- شروط عامة

- 7-1 جميع مصاريف/رسوم التمويل المسددة المرتبطة أو المتعلقة بهذه الاتفاقية لا يجوز استردادها.
- 7-2 على «حامل البطاقة» أن يقوم بإخطار «البنك» خطياً عند حدوث أي تغيير في وظيفته، أو طبيعة عمله، أو عنوان/رقم هاتف إقامته، أو عنوان/رقم هاتف عمله أو عنوان المراسلات الإلكتروني

3-7 إذا كان «حامل البطاقة» يرغب في مغادرة الدولة التي صدرت منها «البطاقة» - يجب على «حامل البطاقة» إبلاغ «البنك» عن طريق الاتصال ب 19677 بذلك أو تسوية الرصيد المستحق في «حساب البطاقة» وذلك على الأقل قبل 7 أيام قبل مغادرته للبلاد.

4-7 إذا قرر «حامل البطاقة» مغادرة الدولة نهائياً، يجب على «حامل البطاقة» إبلاغ البنك عن طريق الاتصال ب 19677 وذلك لتسوية الرصيد المستحق وتقديم طلب الغاء البطاقة

5-7 يحق لـ«البنك» فحص الوضع الائتماني العام الخاص بـ«حامل البطاقة» وكذلك التاريخ الائتماني الخاص بـ«حساب البطاقة» والكشف عنها لأي جهة أخرى في أي وقت حسب ما يقرره «البنك» وفق تقديره المطلق دون الرجوع لـ«حامل البطاقة».

6-7 يجوز لـ«البنك»، في أي وقت وفقاً لتقديره المطلق وبدون إرسال إخطار مسبق لـ«حامل البطاقة»، أن يقوم باستدعاء و/أو احتجاز أي من أو كافة «البطاقات»، وأن يوقف استعمال هذه «البطاقات». سيكون «حامل البطاقة» ملتزماً بعد هذا الاستدعاء و/أو الاحتجاز بقطع «البطاقة» إلى نصفين، وإعادة النصفين إلى «البنك» بعد اتمام تسوية كامل الرصيد القائم في «حساب البطاقة».

7-7 في حالة الوفاة، أو الإفلاس، أو عدم القدرة على الوفاء بالديون عند استحقاقها، أو عدم أهلية «حامل البطاقة» سيقوم «البنك» وفق تقديره المطلق بإنهاء/ إلغاء «البطاقة» الرئيسية والتابعة.

8-7 يفوض «حامل البطاقة» بموجب هذه الاتفاقية «البنك» تفويضاً غير قابل للنقد، ويسمح لـ«البنك» بالكشف عن أية معلومات خاصة بـ«حامل البطاقة» يراها «البنك» مناسبة لوكلائه، والمعنيين من قبله، ومشاركيه، وفروعه، وللسلطات القضائية، أو أية جهة أخرى يفوضها «البنك» في سبيل تمكين «البنك» من وضع هذه الاتفاقية موضع التنفيذ من قبل «حامل البطاقة».

9-7 تسري فاعلية بنود وشروط هذه الاتفاقية متوافقة ومتزامنة ومترابطة مع البنود والشروط الواردة في أي اتفاقية أخرى متعلقة بـ«البطاقة»، وتكونان كلتاهما ملزمتان لـ«حامل البطاقة» عند استعماله لـ«البطاقة». على الرغم من ذلك، في حال وجود أي تعارض بين فقرات هذه الاتفاقية، فإن فقرات هذه الاتفاقية سوف تسود وتبطل سابقتها.

10-7 الكلمات التي تحمل معنى المفرد تشتمل على معنى الجمع أيضاً.

11-7 الكلمات التي تفيد عن الجنس يقصد بها الجنسين والجمع أيضاً.

12-7 الكلمات التي تحمل لفظ الشخص تشمل المالك الحصري، أو الشركاء الشخصية، أو الشركات، أو المؤسسات، أو أي كيان قانوني آخر.

13-7 لا تؤخذ العناوين الواردة في البنود والشروط في الاعتبار عند تفسير اتفاقية «حامل البطاقة» ولا تعتبر جزءاً من صياغتها الأساسية.

14-7 من خلال التعامل بين «البنك» و «حامل البطاقة» لا يجوز اعتبار أي تأخير، أو إغفال، أو تخلف من قبل «البنك» في ممارسة أي من حقوقه المنصوص عليها في هذه الاتفاقية بمثابة تنازل عن تلك الحقوق، أو الإنقاص منها فيما يتعلق بأي إهمال لا حق من قبل «حامل البطاقة» سواء كان ذا طبيعة مشابهة أو مختلفة.

15-7 سيتم تنفيذ فعاليات هذه الاتفاقية لمصلحة «حامل البطاقة» بالتالي فإن «حامل البطاقة» سوف يتحمل كل الخسائر والمسؤولية القانونية المتعلقة بذلك والناشئة عنها. ولذلك يتعهد حامل البطاقة بحماية ملكية البنك وتأمينها ضد أي خسارة، تلف، إهداء، دعوة قضائية، جزاء، نفقات و/أو مصروفات مهما كانت طبيعتها ناتجة عن أو فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من «البنك» بموجب هذه الاتفاقية.

16-7 تعتبر الطلبات المقدمة من «حامل البطاقة» إلى البنك عبر الفاكس أو المكالمات المسجلة سارية المفعول وملزمة لـ«حامل البطاقة» ويجوز لـ«البنك» تنفيذ التعليمات من خلال هذه الطريقة. يجوز لـ«البنك» استخدام نسخ أو مراسلات الفاكس في أي محكمة.

17-7 تكون سجلات «البنك» مرجعاً نهائياً، حاسماً غير قابل للجدل، أو للطعن فيه، وتكون ملزمة لـ«حامل البطاقة».

18-7 سيوفر «البنك» عدة مزايا لـ«حامل البطاقة» على «بطاقته» الصالحة. ستستمر المزايا التي يقدمها «البنك» بناء على اختيار «البنك». يحتفظ «البنك» بحقه في إيقاف أو تجديد أي من المزايا المتوفرة على «البطاقة» في أي . لا يعتبر البنك في أي وقت من الأوقات وكيلاً أو ممثلاً لأي مزود خدمة.

19-7 تتوفر جميع المزايا فقط على «البطاقات» الحالية والسارية المفعول.

20-7 لن يكون بنك المشرق مسؤولاً عن عدم رضا العميل فيما يتعلق بالسعر، الخدمة، الجودة وغيرها، للعروض التي تقدم على «البطاقات».

21-7 يحق للبنك زيادة أو إنقاص الحد الائتماني الممنوح لحامل البطاقة في أي وقت ودون إشعار مسبق.

22-7 يحق للبنك عدم تفعيل البطاقة في حاله ما إذا كانت كلمه السر المدخلة غير مطابقة إلي كلمه السر لدى البنك.

23-7 بغض النظر عن نوع البطاقة المطلوبة من العميل يحق للبنك في اختيار نوع البطاقة و الحد الائتماني المناسب وفقاً لما يراه وفقاً لسلطته المطلقة.

24-7 يحق للبنك قبول أو رفض أي طلب حصول على بطاقة المشرق وفقاً لمطلق تقديره و لا يجوز لمقدم الطلب الاعتراض أو اتخاذ أي إجراءات . قانونيه تجاه البنك لعدم إصدار البطاقة

25-7 لا يكون البنك مسؤولاً عن أي استثناءات أو أخطاء أو زيادات أو نواقص تظهر على نظام I-score

ووفقاً للبنك المركزي المصري ويحق للبنك اتخاذ قراراته وفقاً لتلك المعلومات وفقاً لما يقرر وفقاً لسلطته المطلقة.

26-7 على حامل البطاقة مخاطبه البنك قبل ايداع أي مبالغ في حساب البطاقة تزيد عناجمالي المديونية علي البطاقة الائتمانية المصدرة من البنك لتجنب وقف/اغلاق البطاقة

و، يجب على حامل البطاقة تبرير و توضيح سبب الرغبة في ايداع تلك الزيادة و في جميع الأحوال يحق للبنك قبول او رفض ايداع هذه الزيادة أيا كانت الأسباب او المستندات المقدمة من حامل البطاقة.

8- تعديلات الاتفاقية

- 1-8 يجوز لـ«البنك» من وقت لآخر حسب ما يقرر وفق تقديره المطلق القيام بتغيير، استبدال، تعديل، اختصار و/أو تنقيح بنود وشروط هذه الاتفاقية. سيكون أي تغيير، استبدال، تعديل، اختصار و/أو تنقيح ملزماً وبشكل فوري لـ«حامل البطاقة». وطبقاً لمتطلبات التشريع، سوف يقوم «البنك» بإخطار «حامل البطاقة» بمثل هذه التغييرات، الاستبدالات، التعديلات، الاختصارات، و/أو التنقيحات إما كتابياً أو عن طريق النشر أو بوسائل أخرى يحددها «البنك». ستكون مثل هذه التغييرات، الاستبدالات، التعديلات، الاختصارات و/أو التنقيحات ملزمة لـ«حامل البطاقة».
- 2-8 يجوز لـ«البنك» في أي وقت وبدون الحاجة إلى إعلان أو إلى الحصول على موافقة «حامل البطاقة» أن يتخلى عن أي من أو كافة حقوقه أو التزاماته المترتبة عليه بموجب هذه الاتفاقية.
- 3-8 تعتبر صلاحية ونفاذية وقانونية كل بند من بنود هذه الاتفاقية مستقلة ومنفردة عن بعضها البعض.
- 4-8 يعتبر استخدام «حامل البطاقة» لـ«البطاقة» بعد إجراء أي تغيير، استبدال، تعديل، اختصار، و/أو تنقيح في بنود هذه الاتفاقية، بمثابة قبول نافذ بدون أي تحفظ على مثل هذا التغيير، الاستبدال، التعديل، الاختصار، و/أو التنقيح من قبل «حامل البطاقة».
- 5-8 دون المساس بحق «البنك» في التقدم والإحالة والرجوع إلى أي جهة قانونية و/أو محكمة أخرى، فإن هذه الاتفاقية سوف تخضع للقوانين التجارية، الأعراف، التقاليد والعادات التجارية السائدة في جمهورية مصر العربية ويكون لمحاكم جمهورية مصر العربية سلطة الاختصاص القضائي الكاملة في الفصل في أي نزاع قد ينشأ عن هذه الاتفاقية أو أي جزء منها.

المزايا

سيوفر «البنك» عدة مزايا لـ«حامل البطاقة» على «بطاقته» الصالحة. ستستمر المزايا التي يقدمها «البنك» بناء على اختيار «البنك». يحتفظ «البنك» بحقه في إيقاف أو تجديد أي من المزايا المتوفرة على «البطاقة» في أي وقت. لا يعتبر البنك في أي وقت من الأوقات وكيلاً أو ممثلاً لأي مزود خدمة

المكافآت : تعني أي مزايا و حوافز اضافيه تمنح بوا سطة التاجر/البنك في صورته منتجات/نقاط/كوبونات/خصومات

نقاط المكافآت : تعني النقاط المقدمة من البنك إلى حامل البطاقة كجزء من برنامج المكافآت الخاص بالبنك.

1. بمجرد حصولك على الجوائز لا يمكنك استبدالها ولا يمكن استرجاع النقاط المستبدلة
2. تنتهي صلاحية نقاط المكافآت بمرور 18 شهر من تاريخ منحها لحامل البطاقة
3. يجب ان يكون لدى حامل البطاقة الحد الأدنى لإستبدال النقاط وفقاً لما يحدده البنك من فتره إلى أخرى
4. لا يكون البنك مسؤول عن أي خدمه مقدمه من قبل التجار المشتركين في الخدمة كمكافئه لحامل البطاقة خارج اطار الجوائز و المكافآت المقدمه من البنك مع العلم إنها تمنح لحامل البطاقة بعناية مطلقه
5. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي التزامات بما يخص الخدمة للحصول على المكافآت ولن يكون مسؤولاً عن أي ضرر أو خسارة يتكبدها العميل عند شراء أي سلعة أو أي منازعات أو خلافات عن المنتجات أو الخدمات و ستكون العلاقة مباشرة بين العميل و جهة البيع
6. يحق للبنك تغيير أو تعديل أو إلغاء أي من مزايا برامج المكافآت في أي وقت مع إعلام العميل عن طريق موقعة الرسمي.
7. في حال إنهاء برنامج المكافآت وكل ما يتبع له، كل المكافآت لحاملي البطاقات ستتوقف على الفور ولن يكون لها أي قيمة في المستقبل، ويكون البنك غير مسؤول عن تعويض صاحب البطاقة أو شريك صاحب البطاقة بأي حال من الأحوال.
8. بمجرد انتهاء العرض لا يمكن تمديد فترة الحصول على المكافآت.
9. كل مكافأة لها الشروط و الاحكام الخاصة بها التي ستطبق خلال الحصول على الجوائز وعند انتهائه.
10. نقاط المكافآت تمنح فقط مقابل عمليات الشراء ولا تمنح مقابل تحويل الرصيد /السحب النقدي/إيزي كاش/او أي رسوم أو مصروفات أخرى.
11. يحق لحامل البطاقة استخدام نقاط المكافآت فقط إذا كان الحساب غير مغلق و يعمل بشكل جيد بمعنى ان يكون الحد الأدنى للسداد مسدد بالكامل وفقاً لآخر كشف حساب.
12. تطبق الشروط و الاحكام الخاصة بالبطاقات الائتمانية في المشرق.
13. يحق للبنك تعديل أو سحب أي من نقاط المكافآت (متضمنة ولكن لا تقتصر على معدل المنح او الاستبدال) وفقاً لسلطته التقديرية.

14. في حالة الرجوع في أي عملية شراء تمت بواسطة البطاقة أو القيام بتقسيط المعاملة سيتم إرجاع النقاط الممنوحة مقابل تلك العملية
15. يحق للبنك في إيقاف الو إلغاء برنامج النقاط لحاملي البطاقة الغير منتظمين في السداد .

16- قيمة الكويون بالجنيه المصري لا يمكن ان تحتوي علي قروش

ملخص المزايا

مبالغ التأمين:

-

المزايا:

مبلغ التأمين الخاص بكل مؤمن عليه يعادل خمسة أضعاف المبلغ المستحق على المؤمن عليه في بطاقة الإئتمان عند تاريخ الوفاة وعلي ألا يتجاوز مجموع مبالغ التأمين للفرد الواحد مبلغ 300,000 جنيه مصري (ثلاثمائة ألف جنيه مصري) أيا كان عدد أو قيمة بطاقات الإئتمان الحاصل عليها.

-1 الوفاة

-2 العجز الكامل الدائم.

-3 الوفاة بحادث طارئ

في حالة إصابة المؤمن عليه، وخلال فترة سريان التغطية التأمينية عليه بإصابة جسدية ناتجة عن أسباب خارجية وعنيفة وعارضة تؤدي إلى وفاة المؤمن عليه وذلك خلال تسعين يوماً من تاريخ الإصابة وكنتيجة مباشرة لها وبصورة مستقلة عن أي أسباب أخرى، تقوم الشركة - ومع التقيد بالأحكام الواردة بالوثيقة- بدفع مبلغ التأمين إلى المتعاقد يعادل 80,000 جنيه مصري (ثمانون ألف جنيه مصري) وذلك دفعة واحدة قبل تاريخ انتهاء البطاقة الائتمانية.

-4 الأمراض الحرجة.

الأمراض المغطاة هي:

تشمل التغطية التأمينية إصابة المؤمن عليه بأي من الأمراض الحرجة التالية:

السرطان الرئيسي

ورم خبيث يتميز بالنمو والانتشار غير المنضبط لخلايا سرطانية مع غزو وتدمير للخلايا الطبيعية، إن هذا التشخيص يجب أن يدعم بإثبات للورم الخبيث بناءً على علم الأنسجة وأن يؤكد من قبل أخصائي أورام أو إحصائي في علم الأمراض (Metastasis)

الحالات المستثناة:

- الأورام التي تظهر التغيرات الخبيثة السرطانية في موضعها الطبيعي والأورام التي توصف بحسب علم الأنسجة بما قبل الخبيثة أو غير غازية وتشمل ولكنها لا تقتصر على: ورم سرطاني في الثدي في موضعه الطبيعي، سوء النمو في العنق CIN 3 -1 CIN 2
- فرط التقرن، الخلية القاعدية وسرطانات الجلد القشري والأورام القتامية التي تبلغ سماكتها أقل من م 1,50 (Breslow Thickness)، أو أقل من مستوى (3 Clark Level)، إلا إذا وجد دليل على الانتقال (Metastases)
- سرطانات البروستات الموصوفة بحسب علم الأنسجة بأنها T1a أو T1b تحت التصنيف TNM أو سرطانات البروستات بتصنيف مماثل أو أقل درجة، T1 NOMO ورم سرطاني حلمي صغير للغدة الدرقية بقطر أقل من 1 سنتم، ورم سرطاني حلمي صغير في المثانة، وإبيضاض الدم المزمن المتعلق بالكريات اللغوية أقل من مرحلة RA13 ؛ و
- كل الأورام بوجود عدوى HIV (فيروس نقص المناعة البشرية)

الجلطة الدماغية

حادث وعائي دماغي يشمل احتشاء أنسجة الدماغ أو نزف في الدماغ وتحت الغشاء العنكبوتي في الدماغ، انسداد دماغي والجلطة الدماغية يجب أن يكون هذا التشخيص قاطعاً وأن يركز علي كافة العناصر التشخيصية التالية مترامنه :

- إثبات بضرر عصبي دائم مؤكد من قبل أخصائي أعصاب بعد 6 أسابيع من الحادث على الأقل.
- نتائج صور الرنين المغناطيسي، الرسم الطبقي الإلكتروني المبرمج، أو أي تقنية تصوير موثوقة و منسجمة مع تشخيص جلطة دماغية جديدة

الحالات المستثناة:

- نوبات نقص تروية الدم العابرة
- ضرر الدماغ الناتج عن إصابة، عدوى، التهاب الأوعية الدموية و الأمراض الالتهابية
- أمراض الأوعية الدموية التي تؤثر في العين أو العصب البصري؛ و
- اضطرابات نقص تروية الدم في الجهاز الدهليز (Vestibular System)

النوبة القلبية الأولى (First Heart Attack)

موت جزء من عضلة القلب نتيجة عدم كفاية المدد الدموي، يجب أن يكون هذا التشخيص قاطعاً وأن يركز علي ثلاثة أو أكثر من العناصر التشخيصية التالية مترامنة:

- تاريخ طبي لألم الصدر النموذجي
- ارتفاع الإنزيمات القلبية في الدم CK-MB
- تغيرات حديثة في تخطيط القلب الكهربائي ECG تثبت الاحتشاء؛
- الارتفاع المشخص للتروبونين (T أو I)
- أن يكون (Ejection Fraction) البطين الأيسر أقل من 50% والذي تم قياسه بعد ثلاثة(3) أشهر أو أكثر من تاريخ الحدث.

أمراض الشريان التاجي الخطيرة الأخرى Serious Coronary Artery Disease

تضييق في تجويف شريان تاجي واحد على الأقل بنسبة لا تقل عن خمسة وسبعين بالمئة (75%) وشريانين آخرين بنسبة لا تقل عن ستين بالمئة كما هو مثبت في فحص تمييز شرايين القلب (Coronary arteriography).
إن عبارة شرايين القلب تشير هنا إلى الجذل الأيسر الرئيسي، شريان القلب الأيسر الأمامي الصاعد، الشريان المنعطف (Circumflex).

زراعة الأعضاء الكبرى/نخاع العظم

“Major Organ/Bone Marrow Transplantation”

تُلقي الزراعة:

- نخاع عظام بشري بإستعمال خلايا جذل (Hematopoietic) يسبقها اجتناء عامل لنخاع العظم
- أو أحد أعضاء الجسم البشري التالية:القلب،الرئة،الكبد،الكلية،البنكرياس نتيجة قصور في مراحله النهائية وغير قابل للعكس للعضو ذات الصلة.
- إن زراعه أي أعضاء اخري،أجزاء من أعضاء أنسجة أو خلايا هي مستثناة.

تصلب الأنسجة المتعددة Multiple sclerosis:

- الحدوث المؤكد لتصلب الأنسجة المتعددة. إن التشخيص يجب أن يدعم بجميع الحالات الآتية:
- الفحوصات التي تؤكد التشخيص الغير القابل للجدل لتصلب الأنسجة المتعددة
 - العجز العصبي المتعدد الذي استمر لمدة ستة اشهر متواصلة علي الأقل
 - تاريخ موثق ومسجل لاستفحالات ولخمود للأعراض المذكورة أو Deficits العصبي.
- إن الأسباب الأخرى للتلف العصبي مثل SLE و HIV (فيروس نقص المناعة المكتسبة) هي مستثناة.

**Credit Card Cardmember
Agreement**

The issuance and use of credit form Mashreq shall be governed by and subject to the following term and conditions

1. Definitions

Save otherwise required by the by the context, the following word shall bear the meaning given to them

1.01 "ATM" mean the Automated teller machine.

1.02 "Mashreq" or "bank" means Mashreq Bank _ Egypt and its successors and assigns.

1.03 "billing cycle" mean the time period between the dates of issuing two consecutive "Statements of Account".

1.04 "card" Means the new, renewed, or replaced visa/MasterCard credit card issued by the "bank"

1.05 "Card Account" means the account opened by the "bank" in the name of the "principal Card member" for the purpose of debiting all "Card transactions" generated as a result of using the "card " , together with the interest, ,fees ,and other charges as well as crediting refunds due, as made by the "cardmember" principal and/ or supplementary.

1.06 "card transaction" means the purchase of goods, services, receipt of benefits, reservation, and /or receipt of "Cash Advance" as made by the "cardmember" against, and by the use of the "card", the card number, and /or the "PIN" including mail telephone, and /or facsimile orders.

1.07 "cardholder" or "cardmember" means the person for whose use and in whose name the "bank" issued a "card", principal and/or supplementary.

1.08 "Cash advance" means cash provided by the "Bank" to the "Cardmember" against the "Card", usage, either through an electronic device ~~or in a face-to-face transaction.~~

1.09 "Cash Advance fee" means the fee charged to the "Card Account" by the "bank" upon obtaining a "cash Advance". The fee is charged at the time of each "Cash Advance".

1.10 "Cashback" means the cash back given by the bank at its discretion and eligibility criteria to the Card member against the purchases made on the credit card.

1.11 "Credit limit" means the maximum line of credit permitted by the "Bank" to a "card Account" which is not to be exceeded and can be accessed by the "Principal Cardmember" as well as the "supplementary Cardmember" through using the "Card".

1.12 "Finance Charges" means the interest charged by the "Bank" to the "Card Account" on the "New Balance", is not settled in case the outstanding "new Balance" is not settled in full on before the "Payment Due Date". The interest charged on the "cash Advances" shell be calculated form the "Transaction Date" of the "Cash Advance" until it is fully paid, and the rate may not be the same as that charge on the "Retail purchase".

1.13 "Grace Period" means the time period between the "Transaction Date" and the "Payment Due Date" during which no "finance Charge" may be incurred on the "New Retail Purchased" balance.

1.14 "late Payment Fee" means the fee charged to the "Card Account" When payment is not received/recorded and posted to the "Card Account", or received/recorded and posted to the "Card Account".

After the "Payment Due Date", and/or if the payment is less than the amount of the "Minimum Payment Due".

1.15 "Merchant" means any, but not limited to, person / shop / company / establishment / organization which accepts the "Card", or the card number as a method of payment for the goods, benefits, reservations, or services offered by it.

1.16 "Minimum Payment Due" means the least payment amount, specified in the "Statement of Account", required to be paid by the "Principal Cardmember" on or before the "Payment Due Date" in order to keep the "Card Account" active. "Past Due Amount" from previous "Billing Cycle" will form part of the "Minimum Payment Due".

1.17 "New Balance" means total balance due for payment by the "Principal Cardmember" to the "Bank" based on the "Bank's" records on the date of issuing the "Statement of Account". It may include "Previous Balance", from previous "Billing Cycles", as well as new balances, which may comprise "New Cash Advance" and/or "New Retail Purchase".

1.18 "New Cash Advance" means cash provided by the "Bank" to the "Cardmember" during the current "Billing Cycle",

1.19 "New Retail Purchase" means balance generated from using the "Card" in purchasing goods, services, receipt of benefits or reservations during the current "Billing Cycle".

1.20 "Over limit Fee" means the fee charged to the "Card Account" if the "New Balance" exceeds the "Credit Limit" at any time during the month.

1.21 "Past Due Amount" means the "Minimum Payment" of the "Previous Balance" which was due for payment at previous "Billing Cycle" and is unpaid and still due.

1.22 "Payment Due Date" means the date specified in the "Statement of Account" by which date the "Minimum Payment Due", full payment, or a part of the "New Balance" greater than the "Minimum Payment Due", is to be made by the "Cardmember" to the "Bank". If the "Payment Due Date" is a public holiday, then the last business day before the public holiday will be considered as the "Payment Due Date". The payment must be received / recorded and posted to the "Card Account" on or before the "Payment Due Date".

1.23 "PIN" means the Personal Identification Number provided by the "Bank" to the "Cardmember" for use with the "Card" where and when required.

1.24 "Posting Date" means the date specified in the "Statement of Account" on which date the transaction was received by the "Bank" from the location at which the "Card" was used and posted to the "Card Account".

1.25 "Previous Balance" means the total outstanding balance due for payment carried from the previous "Billing Cycle" which may consist of "Retail Purchase", "Cash Advance", "Finance Charges" and/or fees.

1.26 "Principal Cardmember" means the person who applies to the "Bank" for issuing one "Card" or more, and in whose name the "Card Account" was first opened and maintained. Under this Agreement, the "Principal Cardmember" is liable to pay to the "Bank" all the amounts debited to the "Card Account" even if generated by the "Supplementary Cardmember".

1.27 "Retail Purchase" means any purchase of goods, services, receipt of benefits, or reservations made against the "Card".

1.28 "Rewards" are defined as any additional incentives given by Merchant/Bank in the form of product, points, coupons / discounts, or cash back.

1.29 "Reward Points" are loyalty points offered to the card member as part of the Rewards program offered by the Bank.

1.30 "Statement Date" means the date specified in the "Statement of Account" on which the statement is generated and printed. This takes place at the end of each "Billing Cycle".

1.31 "Statement of Account" means the monthly statement sent by ordinary mail or email to the "Principal Cardmember" showing all the "Card Transaction" details made by the "Principal Cardmember" and/or the "Supplementary Cardmember" during the previous "Billing Cycle" through the "Card Account" and payable to the "Bank".

1.32 "Supplementary Cardmember" means the person nominated by the "Principal Cardmember" to use the "Card Account" and in whose name the "Bank" issued a supplementary card.

1.33 "Transaction Date" means the date specified in the "Statement of Account" on which the transaction took place.

2. Issuance of the Card

2.01 The "Bank" shall have the right to examine and review the credit standing of the applicant for issuing the "Card" at any time the "Bank" deems fit without reference to the applicant or assigning any reason whatsoever. The credit examination / review, necessary to the processing of the "Card" application process, may require the "Bank" to disclose the applicant's address, salary, any professional and/or financial information to any other party.

- 2.02 As a pre-condition for approving any application to issue a "Card", the "Bank" may, in its sole discretion and determination, require the applicant to make a pledge and/or assign a cash deposit in favor of the "Bank" for any amount determined by the "Bank". The "Bank" shall maintain this security so long as the "Card" is valid and there is any unpaid "New Balance". If the "New Balance" is fully settled the "Bank" shall continue to maintain this security for a period not less than forty five days from the date of canceling the "Card".
- 2.03 If the "Bank" holds any security as collateral for the issuance of the "Card", the "Bank" reserves the right to retain such security for a minimum period of forty five days following the "Card" cancellation and return to the "Bank", whether such cancellation is determined by the "Bank" or at the request of the "Cardmember", provided that the "New Balance" is fully settled.
- 2.04 The "Card" shall be valid for the period specified on the "Card" and the "Cardmember" is eligible to use the "Card" only within the said period.
- 2.05 On the first "Statement of Account" after issuance, renewal, or replacement of the "Card", the "Bank" shall, at its sole discretion and determination, charge the "Cardmember" and debit the "Card Account" by the annual membership fee for the issuance of the card, renewal fee for the renewal of the card, or replacement fee for the replacement of the "Card" and any other fees and charges determined by the "Bank".
- 2.06 In case the "Card" is terminated or canceled, for any reason whatsoever, the "Bank" shall not be obliged to refund any paid or charged annual membership fee.
- 2.07 The "Card" shall at all times remain the property of the "Bank" and should be returned by the "Cardmember" to the "Bank" upon the first request of the "Bank" or its duly authorized agent. to the "Cardmember", the "Bank" may, at its sole discretion and determination, and without assigning any reason whatsoever cancel, suspend, refuse to reissue, renew or replace the "Card".
- 2.08 The "Card" shall be non-transferable, non-pledgeable, and usable only by the person whose name is embossed/printed on the face of the "Card" and whose signature appears on the reverse of the "Card".
- 2.09 The "Cardmember" is fully aware that issuance of the "Card" constitutes a borrowing relationship with the "Bank", and that the "Cardmember" has the ability to repay all the amounts due out of using the "Card" on the due dates.
- 2.10 The "Bank" reserves the right to change the designs of the "Card" at any time

3. Receipt and usage of the Card

- 3.01 The "Cardmember" may collect the "Card" in person at any of the "Bank's" branches or the "Bank's" units through which he applied, or the "Card" may be sent by post/courier, at the Cardmember's risk, to the address mentioned on the "Card" issuance application, or to the address made available to the "Bank" by the "Cardmember" in writing or through telephone.
- 3.02 The "Cardmember" shall immediately sign the "Card" upon receipt and exercise due diligence and care to keep the "Card" in safe custody against loss/theft/misuse/ misplacement, or any other risk.
- 3.03 the "Cardmember's" signature acknowledging receipt of the "Card" and/or activation and/ or first use of the "Card" constitutes binding and conclusive evidence that the "Cardmember" has read, understood, accepted, agreed with, and is bound by the terms and conditions of this Agreement. Additionally, acknowledgement of the "Card" and/ or first use of the "Card" implies that the Cardmember is liable for payment of the annual membership fee.
- 3.04 "PIN" is created by cardholder himself through IVR service and Cardholder shall not disclose it to any party must be unidentifiable and kept entirely separate and distinguishable from the "Card".
- 3.05 The "Cardmember" may use the total "Credit Limit" provided by the "Bank" for the purchase of goods/services. The amount of "Cash Advance" available against the "Card" shall be a portion of the "Credit Limit" as determined by the "Bank" from time to time.
- 3.06 The "Cardmember" may obtain "Cash Advances" by using an "ATM" of any member bank of MasterCard International.
- 3.07 In all cases mentioned in clause)3.06) above, "Finance Charges" will accrue on the "Cash Advance" from the "Transaction Date" until the Cash Advance balance is fully paid.

- 3.08 In all cases mentioned in clause)3.06) above and based on the prevailing rates charged by the "Bank", the "Cash Advance" will be subject to a "Cash Advance Fee" that may vary from time to time at the sole discretion and determination of the "Bank".
- 3.09 Any "Cash Advance" by the use of the "Card" may be subject to a daily non-exceedable limit, even if the portion of the "Credit Limit" available for "Cash Advance" as mentioned in clause)3.05) above is not fully utilized by the "Cardmember".
- 3.10 The "Bank" may, at any time after issuing and delivering the "Card", demand the "Cardmember" to issue and deposit a cheque in favour of the "Bank" for the amount the "Bank" may require, even if such a cheque was not demanded at the time of the "Card" issuance, renewal, or replacement. The "Cardmember" hereby authorizes the "Bank" to present the said cheque for payment against any amount over due to the "Bank". If the "Cardmember" were to refuse to deposit such a cheque with the "Bank", the "Bank" shall have the right to cancel the "Card" and suspend the "Card Account".
- 3.11 All fees, charges, and interest paid by the "Cardmember" to the "Bank" shall remain non-refundable even if the relationship between the "Bank" and the "Cardmember" is terminated. In case of amounts billed but not paid, the "Cardmember's" liability will not cease until all such amounts, fees, charges and "Finance Charges" are fully paid to the "Bank".
- 3.12 If the "Card" is cancelled by the "Bank" or at the request of the "Cardmember", or for whatever other reason, the "bank" shall have the right to take appropriate legal action for any usage of the "Card" by the "Cardmember" after its cancellation. Further, the "Cardmember" will be liable for settling any balance incurred as a result of such usage.
- 3.13 The "Bank" shall bear no responsibility/liability towards the "Cardmember" for any loss or damage to the "Cardmember" arising as a result of any disruption or failure or defect in any "ATM", electronic device, communication system, facilities, data processing system, transaction link, or any industrial, or other dispute, or anything, or cause, whether beyond the control of the "Bank", or otherwise, that prevents the "Cardmember" from completing a "Card Transaction".
- 3.14 The "Bank" shall not be responsible / liable for any non-acceptance of the "Card" for any reason whatsoever by any "Merchant", "ATM", or a bank's branch or unit. Additionally the "Bank" will not be liable for merchant surcharge.
- 3.15 Card must not be used for any unlawful purpose, including the purchase of goods or services, prohibited by local law applicable in the Cardmember's or Bank's jurisdiction.

4. Payment

- 4.01 The "Bank" shall maintain a Visa/MasterCard "Card Account" for each "Principal Cardmember" for the debit of the amounts of the "Card Transaction", together with "Finance Charges", fees, and other charges and for the credit of payments and refunds as and when received.
- 4.02 The "Bank" shall send monthly by ordinary mail or email to the "Principal Cardmember" a monthly "Statement of Account" of the "Card Account" at the address mentioned on the application form for issuance of the "Card" or the address made available to the "Bank" by the "Cardmember" in writing or by calling Mashreq hotline 19677. The "Bank" shall not be liable in any manner whatsoever for any postal or other delays or the non receipt of the "Statement of Account" by the "Cardmember".
- 4.03 All charges posted by the "Bank" to the "Cardmember" shall appear on the monthly "Statement of Account". Any objection by the "Cardmember" against any entry, including the "Bank's" charges, in the said statement should be served in writing to the "Bank" by the "Cardmember" within fourteen days from that "Statement Date", otherwise such statement will be considered correct. and no claim may be entertained by the "Bank" after that period. The "Bank" may provide the "Cardmember" upon written request with the transactions copies. The "Bank" reserves the right to charge fees for providing such copies. Disputing a charge shall not exonerate the "Cardmember(s)" of his liability for that transaction(s).
- 4.04 Repayment(s), made by the "Cardmember" to the "Bank", may be in cash or money transfer or by way of cheque(s). Cheques may be mailed to Mashreq Bank. Prompt and timely repayment will be effected by the "Cardmember" whether or not the "Cardmember" has received the "Statement of Account".

- 4.05 If the "Cardmember" is maintaining an active current/savings account with the "Bank", the "Cardmember" may choose for the auto payment facility. the auto payment facility may be selected either for full or "Minimum Payment", and the current/savings account will accordingly be debited, subject to availability of funds, in order to repay the "Card Account".
- 4.06 the "Bank" at its sole discretion and determination may provide the "Cardmember" an interest free "Grace Period" that starts from the "Transaction Date" of each "New Retail Purchase" transaction until the "Payment Due Date" applicable to such transaction based on the relevant "Billing Cycle" of such transaction. The interest free "Grace Period" shall not be applicable to the "Cash Advances".
- 4.07 The outstanding "New Balance" appearing on the monthly "Statement of Account" is payable to the "Bank" on or before the "Payment Due Date".
- 4.08 A full payment consisting of the outstanding "New Balance" including "Finance charges", fees, and other "Bank" charges as shown on the "Statement of Account" will be due and payable by the "Cardmember" on or before the "Payment Due Date".
- 4.09 If a full payment is not received/recorded and posted to the "Card Account" on or before the "Payment Due Date", the "Bank" shall at its sole discretion and determination charge the "Cardmember" with "Finance Charges" on the outstanding "New Balance" from the "Transaction Date" of every transaction constituting this "New Balance" and on any "Retail Purchase" and "Cash Advance" done after the last "Statement Date" until full payment. If payment is made by cheque, the cheque must be cleared and posted to the "Card Account" on or before the "Payment Due Date". The "Finance Charges" shall be based on the prevailing rates charged by the "Bank" which may vary from time to time as determined by the "Bank" at its sole discretion and determination.
- 4.10 If the full, or the "Minimum Payment", or a part of the "New Balance" greater than the "Minimum Payment", is not received, recorded and posted to the "Card Account" on or before the "Payment Due Date", a "Late Payment Fee" shall be applied by the "Bank" and shall likewise continue to be applied each month if payment is not received/recorded and posted to the "Card Account" on or before the "Payment Due Date". This fee shall be based on the prevailing rates charged by the "Bank" which may vary from time to time as determined by the "Bank" at its sole discretion and determination. If payment is made by a cheque, the cheque must be cleared and posted to the "Card Account" on or before the "Payment Due Date". "Finance Charges" will accrue when a "Minimum Payment" is made. Non receipt of the "Statement of Account" shall not cause waiver of the "Late Payment Fee" or "Finance Charges".
- 4.11 The "Cardmember" may elect to have his full "New Balance" or the "Minimum Payment Due" debited every month to his current/savings account if any, maintained at the "Bank". This debit will be effected on the "Payment Due Date" subject to availability of funds. If the "Cardmember" has elected to have the full "New Balance" debited to his current/savings account and sufficient funds are not available to effect such transaction, but funds are available to debit the "Minimum Payment Due", this may be done by the "Bank".
- 4.12 Without prejudice to the "Bank's" right to take any legal action(s) against the "Cardmember" for any remaining outstanding "New Balance" together with costs and other charges, the "Bank" shall at its sole discretion and determination have the right to stop, suspend, terminate, and/or cancel the Card" if no payment is received for more than a month after the "Statement Date". Any security held by the "Bank" against this facility, assets, valuables, or moneys on deposit with the "Bank" may be used by the "Bank" to offset the "Cardmember's" liability . Additionally, any credit balance in a current/savings/fixed deposits account or other moneys that may not be held as security by the "Bank", can be withheld for the same purpose.
- 4.13 In case the "Card" is terminated by either the "Bank" or the "Cardmember" for any reason whatsoever, or in case of death, bankruptcy, insolvency, or incapacity of the "Cardmember", the total outstanding "New Balance" appearing on the "Card Account" together with any amount incurred due to the usage of the "Card" but not yet charged to the "Card Account" shall, not with standing anything contained in this Agreement or elsewhere, become immediately due and payable to the "bank". In case of death, the heirs of the "Cardmember" will be liable for all payments due.

- 4.14 the "Cardmember" is bound to always keep the outstanding "New Balance" of the "Card" equal to or below the prescribed "Credit Limit" as currently sanctioned by the "Bank".
- 4.15 the "Bank" shall apply an "Over limit Fee" if the outstanding "New Balance" exceeds the prescribed "Credit Limit" in the "Card Account". The fee shall continue to be applied by the "Bank" each month if the outstanding "New Balance" in the "Card Account" exceeded the "Credit Limit". This fee shall be based on the prevailing rates charged by the "Bank" which may vary from time to time as determined by the "Bank" at its sole discretion and determination.
- 4.16 If the outstanding "New Balance" exceeded the "Credit Limit". The "Minimum Payment Due" stated in the next "Statement of Account" will compose of the full sum by which the "Credit Limit" is exceeded. The "Cardmember" has to pay the "Minimum Payment Due" in full to the "Bank" on the first demand. If the outstanding "New Balance" continues to exceed the "Credit Limit", the "Bank" shall have the right, , to cancel the "Card" and in this case the whole outstanding "New Balance" on the "Card Account" shall immediately become due and payable to the "Bank".
- 4.17 All charges posted to the "Cardmember" against transactions occurring in a foreign currency will be posted to the "Cardmember Account" at the exchange rate received from the processing bank. Currency conversion may include conversion fees as applied by Visa/MasterCard International or the "Bank". The "Bank" shall not be responsible / liable for any loss arising due to foreign exchange rates fluctuations or conversions.
- 4.18 Any refund from a merchant shall be posted to the "Card Account" upon receipt of the transaction by the "Bank", and the "Bank" assumes no liability for non-receipt of a refund. The refund will be posted to the "Card Account" at the exchange rate received from the processing bank. The "Bank" assumes no liability for any loss arising due to foreign exchange rates fluctuations or conversions, independent of how close in time the refund is to the original transaction.
- 4.19 Without prejudice to the "Bank's" right at any time to take the appropriate legal action, the "Bank" may charge fees for any returned unpaid cheque drawn by the "Cardmember" as full or partial payment of the outstanding "New Balance".
- 4.20 the "Bank" at its sole discretion may appoint an agent to collect all sums due to the "Bank" by the "Cardmember" pursuant to this Agreement. Any and all legal and collection costs incurred in collecting any or all moneys due to the "Bank" under this Agreement shall be solely and fully borne by the "Cardmember".
- 4.21 This agreement and any amendments thereof shall be binding on the "Cardmember" and his/her successors.

5. Supplementary Card

- 5.01 Upon request by the "Principal Cardmember", including requests received through facsimile communication. The "Bank" at its sole discretion and determination may agree to issue a "Supplementary Card" and charge fees for such issuance. The "Principal Cardmember" shall be fully responsible and liable for payment of the value of the "Card Transactions" made by the "Supplementary Card".
- 5.02 All terms and conditions stated hereunder in this Agreement are fully binding on and applicable to the "Supplementary Cardmember" who will be jointly liable with the "Principal Cardmember".
- 5.03 The "Credit Limit" sanctioned to the "Principal Cardmember" shall be inclusive of the "Credit Limit" of the "Supplementary Cardmember", or primary card holder shall select supplementary card limit
- 5.04 The validity of the "Supplementary Card" shall at all times be dependent on the validity of the "Principal Card". If the "Principal Card" is terminated or cancelled, the "Supplementary Card" shall automatically be terminated and cancelled, but not vice versa.

6. Loss of the Card

- 6.01 If the "Card" is lost, stolen, or the "PIN" is misplaced, disclosed or otherwise, the "Cardmember" must immediately, notify the "Bank" in person or in writing or through calling Mashreq hotline 19677 . In case such an event occurs outside the normal banking hours, the "Cardmembers" shall call the Mashreq Bank

Call Centre. ". The "Cardmember" shall at all times remain liable for any use or misuse of the "Card" and/or the "PIN", including all "Cash Advances", prior to reporting the loss, theft, misplacement, disclosure or otherwise. The "Cardmember" must give the "Bank" all available information as to the circumstances surrounding the said loss, theft, disclosure, or otherwise of the "Card" and/or "PIN". The "Bank" shall not be liable in any manner whatsoever for any loss or damage which may be incurred or which might arise directly or indirectly as a result of the loss/ theft of the "Card" or its misuse and/or disclosure of the "PIN".

- 6.02 Without prejudice to the contents of clause)6.01) above, and in addition to it, and whichever is sooner, the "Cardmember" will remain fully liable to the "Bank" in respect of any use or misuse of the "Card" after cancellation or during a period when the right to use the "Card" has been withdrawn or suspended or both whichever comes sooner. Cancellation of the "Card" shall not affect the "Cardmember's" liabilities or obligations pursuant to this agreement arisen prior to such cancellation.
- 6.03 The "Bank" may at its own discretion and determination, subject to charging a fee, issue the "Cardmember" a replacement "Card" in substitution of the reported lost, stolen at the sole risk and expense of the "Cardmember".
- 6.04 If the "Cardmember" recovers the "Card" previously reported to be lost, stolen, misplaced, or otherwise, the "Card" must not be used and the "Cardmember" must cut the card into two and immediately return both halves to the Bank.

7. General

- 7.01 All finance charges/fees paid pursuant to or in connection with this Agreement shall be non refundable.
- 7.02 The "Bank" must be promptly notified by the "Cardmember" in writing or through recorded call whenever there is a change in his employment constitution, nature of business, office, residential/ mailing address , Email or telephone.
- 7.03 If the "Cardmember" is intending to leave the country, the "Cardmember" must notify the "Bank" in writing or by calling 19677 and/or settle the minimum payment in the "Card Account" prior to his/her departure.
- 7.04 If the "Cardmember" has decided to depart from the country where the "Card" has been issued permanently, the "Cardmember" has to contact bank by calling 19677 to settle his due amount and submit a cancellation request for card. at least forty five days prior to the date of departure, after fully settling the outstanding
in the "Card Account".
- 7.05 The "Bank" has the full unrestricted right to examine the general credit position of the "Cardmember" and the credit history of the "Card Account" at any time and to disclose at its sole discretion and determination any information relating to creditworthiness or credit history of the "Cardmember" to any other party at any given time.
- 7.06 the "Bank" may at any time at its sole and absolute discretion and determination and without assigning any reason whatsoever, recall and/or capture any or all "Card(s)" and terminate the use of such "Card(s)", and the "Cardmember" shall be under an immediate obligation after such recall and/or capture, to cut the "Card(s)" into two halves and return both halves to the "Bank" after fully settling the outstanding of the "Card Account".
- 7.07 Upon death, bankruptcy, incapacity or insolvency of the "Cardmember", the "Bank" may at its sole discretion and determination terminate and cancel both the principal and supplementary "Cards".
- 7.08 The "Cardmember" hereby irrevocably and unconditionally authorizes and permits the "Bank" to disclose whatever information about the "Cardmember" which the "Bank" deems fit to the "Bank's" agents, assignees, associates, branches, legal authorities, or any other party authorized by the "Bank" in order to enable the "Bank" to enforce the "Cardmember" obligations under this Agreement.
- 7.09 The terms and conditions of this Agreement are effective in accord, harmony, and conjunction, with the terms stated in any other agreement related to the "Card" and all are binding upon the "Cardmember" in the usage of the "Card". Notwithstanding the above, in the event there is any conflict between the provisions of these agreements, the provisions of this Agreement will supersede and prevail.

- 7.10 Words importing only the singular number shall also include the plural number.
- 7.11 Words importing any gender shall include all genders. Words importing the masculine gender shall include the feminine.
- 7.12 Words importing person shall include a sole proprietor, individual partnership firm, company, corporation and/or other legal entity.
- 7.13 The headings to the terms and conditions herein shall not be taken into consideration in the interpretation or construction of this Agreement.
- 7.14 No course of dealing between the "Bank" and the "Cardmember" nor any delay omission or failure on the part of the "Bank" to exercise any of its rights under this Agreement shall be construed as a waiver of such rights or impair the rights of the "Bank" with respect to any subsequent default of the same of different nature by the "Cardmember".
- 7.15 All activities pursuant to this Agreement shall be carried out for the benefit of the "Cardmember" and accordingly the "Cardmember" shall assume all losses and liabilities relating thereto and arising there from and the "Cardmember" hereby undertakes to protect and indemnify the "Bank" from and against any loss, damage, claim, lawsuit, penalty, cost and expense of whatever nature in respect of or arising out of the services to be rendered by the "Bank" under this Agreement.
- 7.16 Instructions sent by the "Cardmember" to the "Bank" through facsimile communication shall be considered valid and binding on the "Cardmember" and the "Bank" may act upon instructions conveyed through this method. The "Bank" may use copies or the facsimile transmissions in any Court of Law.
- 7.17 The records of the "Bank" shall be final, conclusive, incontestable and binding on the "Cardmember".
- 7.18 The "Bank" shall provide benefits to be available to the "Cardmember" on his valid "Card". All the benefits provided by the "Bank" shall continue at the discretion of the "Bank". The "Bank" reserves the right to stop or amend any benefits available on the "Cards" at any time. The "Bank" is not considered at any time an agent or representative to any service provider.
- 7.19 All benefits will be available only on current and active "Cards".
- 7.20 Mashreq Bank is not liable in case of any dissatisfaction with regard to price, service, quality, benefits, etc., of offers made on the "Cards".
- 7.21 Mashreq Bank reserves the right to increase or decrease the set credit limit of the Cardmember's Card at any time and without cause
- 7.22 The Bank reserves the right to not activate the card for usage if the supplied answers to security questions do not match with the answers available with the bank.
- 7.23 Irrespective of the type of card applied for, the Bank reserves the right to allocate the card type of its own choice, as it deems fit, and also to assign the credit limit it deems fit.
- 7.24 The bank also reserves the right to either approve or decline an application and at its discretion may issue a card to the customer of its choice. No customer is liable to initiate any legal proceedings for not being issued a card. This applies to both primary
- 7.25 The bank is not liable for any exclusion or error or omissions or additions in either the i-Score credit bureau information or in the Central Bank of Egypt data, and will function in a manner it deems fit in using the information, at its own discretion.
- 7.26 The Cardmember should intimate the bank before depositing an amount into his or her credit card account exceeds the outstanding card amount to avoid card blocking by the bank. The reason for the aforesaid excess deposit should be supported by plausible justification/providing document proof. Notwithstanding the justification/document proof provided, the bank has the right to allow or disallow any kind of excess payment into the Cardmember's credit card account.

8. Variation of this Agreement

- 8.01 The "Bank" may, from time to time at its sole and absolute discretion and determination vary, change, alter, modify, and/ or amend the terms and conditions of this Agreement, which variation, change, alteration, modification and/or amendment shall immediately become binding on the "Cardmember". Such variation, alteration, modification, and/or amendment shall be notified to the "Cardmember" by

the “Bank” either in writing or by publication thereof or by such means as the “Bank” may determine and a variation, alteration, modification, and/or amendment so notified shall be binding on the “Cardmember”.

- 8.02 At any time, “ ” or obtaining his consent, the “Bank” may assign the whole or any part of its rights, or obligations under this Agreement.
- 8.03 The validity, legality, and enforceability of each of the terms and conditions of this Agreement is distinct and severable from one another.
- 8.04 The “Cardmember” usage of the “Card” from the effective date of any variation, change, alteration, modification and/ or amendment in this Agreement shall constitute acceptance of such changes without any reservation whatsoever by the “Cardmember”.
- 8.05 Without prejudice to the “Bank’s” sole and absolute right to submit to any other law and/or court, this Agreement shall be governed by the laws, customs, usage and/or the tradition prevailing in the country where the “Card” has been issued and the Courts of the country where the “Card” has been issued shall have full jurisdiction to resolve any dispute arising from this Agreement or any part thereof.

Rewards

The “Bank” shall provide benefits to be available to the “Card member” on his valid “Card”. All the benefits provided by the “Bank” shall continue at the discretion of the “Bank”. The “Bank” reserves the right to stop or amend any benefits available on the “Cards” at any time . The “Bank” is not considered at any time an agent or representative to any service provider.

Rewards” are defined as any additional incentives given by Merchant/Bank in the form of product, points, coupons / discounts

“Reward Points” are loyalty points offered to the card member as part of the Rewards program offered by the Bank.

1. Reward Points once redeemed cannot be reinstated.
2. The Reward Points have an expiry date of 18 Months from the date that they were earned.
3. You will need to have a minimum number of Reward Points (as set by the Bank from time to time) before you can redeem.
4. Mashreq will not be liable for any service liabilities for rewards offered. They are offered on a best effort basis.
5. Mashreq is not liable for any damage or loss incurred by the customer on purchase of any goods. Any disputes/claims on products/services purchased through rewards redemption would be addressed directly between the Card member and reward outlet.
6. Mashreq has the absolute right to change/modify/cancel any of the programs or any reward program under it at any time , at its discretion.
7. In case of termination of the program or any other reward program under it, all rewards given to card members will immediately expire and will have no future value or reinstatement possibilities Mashreq is not liable to compensate the card member/reward partner in any way if the program has been terminated or changed.
8. Once expired, the rewards cannot be extended.
9. Each reward will have its unique set of terms and conditions which will apply, during the earning and redemption of such rewards.
10. Reward Points are only given against retail purchase made on your card and will not be given against Balance Transfer / Cash / Easy Cash / fees and all other charges.
11. You cannot use reward points if your card is blocked due to any reason and is in good standing – i.e., you have paid at least the minimum amount due as per the latest or last statement.
12. All terms and conditions of credit cards from Mashreq apply.
13. The Rewards Points feature (inclusive of and not limited to rate of earning and rate of redeeming) may be modified or withdrawn , or it may be offered to selected customers , at any time.

14. Whenever a retail transaction is reversed or installed , the earlier earned points will be also reversed.
15. The Bank reserves the right to suspend and further cancel the Rewards feature to Card members who do not maintain a clean repayment record .

16. voucher value cannot contains piasters

Credit Shield Terms & Conditions

Schedule of Benefits:

Insurance Coverage:

Advantages:

The amount of insurance for each insured is equivalent to five times the amount owed by the insured on the credit card at the date of death and the total amount of insurance per person should not exceed 300,000 Egyptian pounds (three hundred thousand Egyptian pounds) whatever the number or value of credit cards obtained.

Death

2. Permanent total disability.

3. Emergency death

In the event that the insured is injured, and during the period of validity of the insurance coverage, a bodily injury resulting from external, violent and accidental causes leading to the death of the insured within ninety days from the date of the injury and as a direct result of it and independently of any other reasons, - Payment of the insurance amount to the contractor is equivalent to 80,000 Egyptian pounds (eighty thousand Egyptian pounds) in one payment before the expiry date of the credit card.

Critical diseases.

Covered diseases are:

Insurance coverage includes the insured's injury to any of the following critical diseases:

The main cancer

A malignant tumor characterized by uncontrolled growth and spread of cancer cells with invasion and destruction of normal cells. This diagnosis should be supported by evidence of malignancy based on histology and confirmed by an oncologist or pathologist (Metastais)

Excluded cases:

Tumors that exhibit malignant tumor changes in situ and tumors that are prescribed by pre-malignant or non-invasive histology include but are not limited to: breast cancer in situ, malignant growth of the neck 3CIN -1 CIN -2 CIN

Hyperkeratosis, basal cell, cortical skin cancers and melanomas of less than 1.50 m (Breslow Thickness), or less than Clark Level 3, unless evidence of metastases is found

- Prostate cancers described by histology as T1a or T1b under TNM or prostate cancers with similar or lower grade, T1 NOMO, small papillary thyroid tumor of less than a centimeter, small bladder papilloma, and chronic lymphocytic leukemia Less than RA13 stage; and
- All tumors in the presence of HIV infection

Stroke

Cerebral vascular accident involving infarction of brain tissue or hemorrhage of the brain and under the spider membrane of the brain, cerebral embolism and stroke This diagnosis should be conclusive and be based on all the following diagnostic elements concurrent:

Proof of permanent neurological damage confirmed by a neurologist at least 6 weeks after the accident.

- MRI results, programmed electronic tomography, or any reliable imaging technique consistent with the diagnosis of a new stroke

Excluded cases:

Transient ischemic episodes

- Brain damage caused by injury, infection, vasculitis and inflammatory diseases
- vascular disease affecting the eye or optic nerve;

Vestibular system ischemic disorders

First Heart Attack

The death of part of the heart muscle due to insufficient blood supply, this diagnosis should be conclusive and based on three or more of the following diagnostic elements concurrent:

- Medical history of typical chest pain
- High cardiac enzymes in the blood CK-MB
- recent changes in ECG that demonstrate infarction;

Diagnostic height of troponin (T or I)

- Ejection Fraction should be less than 50% measured after three (3) months or more from the date of the event.

Serious Coronary Artery Disease

Narrowing of at least one coronary artery by at least seventy-five percent (75%) and two other arteries by at least sixty percent as established in coronary arteriography.

The term arteries here refers to the main left artery, the ascending left anterior heart artery, and the circulating artery (Circumflex).

Major organ transplantation / bone marrow

“Major Organ / Bone Marrow Transplantation”

Agriculture sheds:

- Human bone marrow using stem cells (Hematopoietic) preceded by ablation of a bone marrow factor
- or one of the following organs of the human body: heart, lung, liver, kidney, pancreas as a result of deficiency in its final stages and irreversible to the relevant organ.

Any other organs, parts of tissue or cell organs are excluded.

Multiple sclerosis:

Certain incidence of multiple sclerosis. The diagnosis should be supported by all the following cases:

- Tests that confirm the indisputable diagnosis of multiple sclerosis

Multiple neurological deficits, which lasted for at least six consecutive months

- A documented and recorded history of exacerbations and an inactivation of the symptoms listed or Deficits nervous.

Other causes of neurological damage such as SLE and HIV are excluded.