

## KEY FACTS STATEMENT

### Current Account

An account that will meet your everyday banking needs. You can send and receive money, make payments, set recurring payments, enjoy debit card, checking facility and a lot more.

#### Minimum Balance Requirement

- ▶ No minimum balance

#### Key Obligations / Requirements

- ▶ UAE Resident - **OR**  
▶ UAE National / GCC Nationals

#### Fall Below Fees

(in case minimum balance requirement is not met)

- ▶ Not applicable

#### Interest Rate

- ▶ Not applicable

#### Interest Pay Out Frequency

- ▶ Not applicable

#### Fees & Charges

- ▶ Comprehensive list of all fees and charges - [mashreq.com/mgsoc](https://mashreq.com/mgsoc)

#### Terms & Conditions

- ▶ Please refer to [mashreq.com/casamgtnc](https://mashreq.com/casamgtnc)

#### Limitations

- ▶ Non Residents of UAE are not permitted Current Accounts except GCC Nationals

#### Cheque Book

- ▶ Cheque Book will be provided on request

#### Number of Cheque Leaves Issued

Note: Cheque leaves issuance based on UAE Central Bank guidelines

- ▶ Between 0-180 days of account opening - maximum 3 Cheque Book issuance (of 10 leaves each) permitted
- ▶ Between 181-365 days of account opening - additional 5 Cheque Book issuance (of 10 leaves each) permitted
- ▶ After 365 days of account opening, no limit .

#### Debit Card (VISA)

- ▶ Available, on request

#### Debit Card daily Withdrawal Limits

- ▶ Cash Withdrawal: Up to AED 50,000 / Number of Transactions: 20  
Purchase: Up to AED 100,000 / Number of Transactions: 99

#### Loss, Theft, Fraud or Misuse of Account and/or Debit Card

- ▶ Block your card using Mashreq Mob App or Inform the bank immediately by calling +9714 424 4653

#### 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

- ▶ Unlimited

#### Mashreq Online/Mashreq Mobile Transaction Limits

- ▶ Details of Online transaction limits - [mashreq.com/MOLimits](https://mashreq.com/MOLimits)

#### Account Closure Charges

- ▶ No charges

#### Transaction Statements

- ▶ E-Statement is sent monthly on the registered e-mail address
- ▶ Transactions can be checked through Mashreq Online / Mashreq Mobile or through the ATM machines

# KEY FACTS STATEMENT

## Mashreq Gold Relationship

A Mashreq Gold Banking relationship will help you with your everyday banking requirements and help you meet your Wealth Management goals.

Please [click here](#) for Mashreq Gold Relationship Key Facts Statement.

**WARNING** – key obligations of the customer & consequences in case of failure to meet the same:

Responsibility	Failing which
Ensure all correspondence with the bank is kept secure at all times.	Your personal financial details, if compromised at your end, may be mis-used by fraudsters.
Ensure you review all statements and transaction notifications promptly as received from the bank.	You may not be able to identify unauthorized transactions on or misuse of your card. Disputing charges long after their occurrence can be a long and cumbersome process, with high chances of your request being declined.
Keep the bank informed of any changes in your contact details or IDs (cell phone, email address, Emirates ID, passport, etc.). This will ensure the bank has your updated information and is able to contact you easily if needed.	Expired documents or outdated details may hamper our ability to process transactions or reach out to you in time of need.
Ensure that you maintain the Mashreq Gold eligibility criteria.	You may be transferred to another segment whereby you may forfeit the Mashreq Gold privileges and benefits and lose the preferential charges and pricing that available to Mashreq Gold clients.
Ensure that the correct tax reporting details are provided to the bank.	You may be fined by the UAE Central Bank up to AED 20,000.
Ensure correct and/or complete information is provided as part of your remittance requests.	Penalties and Fees may be applied if there are error or omission in providing information for remittances.
Stay informed and updated on changes in the currency exchange rates.	You may be adversely affected when converting currencies or making payments in different currencies.
Ensure that you have read and understood Terms & Conditions applicable on the availed products and offers.	You may miss out on the important aspects of the offering which could adversely affect your experience.

## IMPORTANT TERMS & CONDITIONS:

### Acceptance of terms & Conditions

The Customer's (i) signature on the Account Opening Form(s), when the Account is manually opened by the Customer or (ii) signature on the Mashreq Digital Onboarding Consent Form, when the Customer fills in the particulars of the Account Opening digitally and signs Mashreq Digital Onboarding Consent Form manually or (iii) when the Customer fills in the particulars of the Account Opening digitally and accepts the applicable covenant(s) (the "Account Opening Form(s)" and/or the "Mashreq Digital Onboarding Consent Form" and/or the online completion of the "Mashreq Digital Onboarding Application" shall hereinafter be referred to as "Account Opening Application"), shall constitute acceptance of all applicable terms and conditions by the Customer, as may be amended from time to time, including but not limited to the terms and conditions available on [mashreq.com/casamgtnc](http://mashreq.com/casamgtnc) (collectively the "Terms and Conditions").

### Updating of Customer Information and Documents

The Customer shall keep Mashreqbank psc (the "Bank") informed at all times, of any change/alteration in their communication/contact details, residency status, visa, Emirates ID and employer details by (i) visiting the nearest Mashreq branch, (ii) signing onto Mashreq Online and updating Customer details or (iii) calling Direct Banking Centre. In case of non-submission of updated information or relevant documents, the Bank reserves the right to block the Customer's account(s) until the updated information or documents are provided.

### 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 UAE. 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.

### Interest, Fees and Other Amounts

The Bank may charge interest on any debit balance at the Bank's prevailing rate of interest notified to the Customer from time to time. Rates of interest and charges may be revised from time to time by the Bank on giving prior written notice of such change or changes.

## 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 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.

## Account Closure

- a) 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).
- b) The Bank will close the Customer's Account(s) if there are no transactions in the Account(s) for 180 days from the date of account opening. The Customer must return to the Bank the cheque book relating to the closed account.

## Confidentiality and Security

The Bank maintains strict policies and security controls to assure that Customer information in Bank's systems and controls are protected. The Bank employees and contractors are only permitted access to Customer information that they may need to perform their jobs and to provide services to you. Our employees and contractors have access to such Customer information as necessary to conduct a transaction or respond to your inquiries. All employees and contractors of the Bank are required to respect Customer privacy. To view Mashreq's Data Privacy policy, visit [mashreq.com/privacy](https://mashreq.com/privacy)

## 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 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 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 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 the Account Opening Application within the Cooling-Off Period, you shall be responsible to pay all costs and charges that you may have incurred in relation to any and all transactions conducted in your Account during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Account.

## 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 intended changes to the Terms and Conditions or to any of the specific features, the Bank will give the Customer 60-calendar days notice prior to such changes taking effect through the Mashreq website ([Mashreq.com](https://Mashreq.com)) and/or via e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank.

## Protecting your Debit/Credit Cards

[Click here](#) for guidance on some important steps you can take to enhance the security of your cards.

الحساب الجاري

حساب يُلبي احتياجاتك المصرفية اليومية، يمكنك إرسال الأموال واستلامها، وإجراء المدفوعات، وتعيين المدفوعات المتكررة، والاستمتاع ببطاقة الخصم وتسهيلات دفتر الشيكات وغير ذلك الكثير.	
متطلبات الحد الأدنى للرصيد	لا يوجد حد أدنى للرصيد
الالتزامات / المتطلبات الرئيسية	المقيمون في الإمارات أو الإماراتيون/ مواطنو دول مجلس التعاون الخليجي
رسوم انخفاض الرصيد عن الحد الأدنى (في حالة عدم استيفاء شرط الحد الأدنى للرصيد)	غير مطبقة
معدل الفائدة	غير مطبقة
مدفوعات الفوائد	غير مطبق
الرسوم والمصاريف	قائمة شاملة بجميع الرسوم والمصاريف على - <a href="https://mashreq.com/mgsocar">mashreq.com/mgsocar</a>
الشروط والأحكام	يرجى مراجعة - <a href="https://mashreq.com/casamgtncar">mashreq.com/casamgtncar</a>
القيود	لا يسمح لغير المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بفتح حسابات جارية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي
دفتر الشيكات	سيتم تقديم دفتر الشيكات عند الطلب
عدد الشيكات الصادرة ملاحظة: إصدار الشيكات يكون بناء على إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	بين 0-180 يوماً من فتح الحساب -يسمح بـ 3 دفاتر شيكات بحد أقصى (10 شيكات لكل منها) بين 181-365 يوماً من فتح الحساب - يسمح بـ 5 دفاتر شيكات إضافية (10 شيكات لكل منها) بعد مرور 365 يوماً من فتح الحساب - بدون وجود حد
بطاقة الخصم (فيزا)	متاحة، عند الطلب
حدود السحب اليومي لبطاقة الخصم	السحب النقدي: ما يصل إلى 50,000 درهم / عدد المعاملات: 20 الشراء: ما يصل إلى 100,000 درهم / عدد المعاملات: 99
ال فقدان أو السرقة أو الاحتيال أو إساءة استخدام الحساب و / أو بطاقة الخصم	قم بحظر بطاقتك عبر تطبيق المشرق موبايل أو إبلاغ البنك فوراً عن طريق الاتصال على الرقم +9714 424 4653
معاملات الصراف / الموظف* *معاملات الصراف / الموظف تشير إلى المعاملات التي تمت في فرع البنك. ولا تشمل المعاملات التي تتم عبر أجهزة الصراف الآلي / أجهزة الإيداع النقدي	غير محدودة
حدود المعاملات المصرفية من خلال المشرق أونلاين/ المشرق موبايل	تفاصيل حدود المعاملات عبر الإنترنت متاحة على - <a href="https://mashreq.com/MOLimits">mashreq.com/MOLimits</a>
رسوم إغلاق الحساب	بدون رسوم
كشوف المعاملات	يتم إرسال كشف حساب إلكتروني شهرياً على عنوان البريد الإلكتروني المُسجل يمكن مراجعة المعاملات من خلال خدمات المشرق أونلاين / المشرق موبايل أو من خلال أجهزة الصراف الآلي

## بيان المعلومات الرئيسية

## العلاقة المصرفية مع المشرق الذهبي

ستساعدك العلاقة المصروفية مع المشرق الذهبي على تلبية احتياجاتك المصروفية اليومية وتحقيق أهداف إدارة ثرواتك.

يرجى [الضغط هنا](#) للاطلاع على بيان المعلومات الرئيسية للعلاقة المصطفوية في المشرق الذهبي.

**تنبيه - الالتزامات الرئيسية للعميل والنتائج في حال الإخفاق بالالتزام بها**

المسؤولية	في حال الإخفاق بالالتزام بها
التأكد من الإبقاء على أمان كافة المراسلات مع البنك في جميع الأوقات.	في حال تعرضت بياناتك المالية للخطر من جانبك فقد تتم إساءة استخدامها من قبل المحتالين.
التأكد من مراجعة كافة البيانات وإشعارات المعاملات فوراً ما أن يتم استلامها من البنك.	قد لا تتمكن من تحديد المعاملات غير المصرح بها أو حالات إساءة استخدام بطاقتك. وقد يكون الاعتراض على الرسوم بعد فترة طويلة من وقوعها بمثابة عملية معقدة ومرهقة، مع احتمالية كبيرة في أن يتم رفض طلبك.
إبقاء البنك على اطلاع بأي من التغييرات المتعلقة بتفاصيل أو معرفات الاتصال الخاصة بك (الهاتف الجوال، عنوان البريد الإلكتروني، الهوية الإماراتية، جواز السفر، وغير ذلك). وسيضمن ذلك بقاء البنك على اطلاع دائم حول معلوماتك الأحدث وقدرته على التواصل معك بسهولة عن الضرورة.	قد تتسبب المستندات منتهية الصلاحية أو التفاصيل غير الصالحة في الحد من قدرتنا على معالجة المعاملات أو الوصول إليك عند الحاجة.
التأكد من الإبقاء على معايير الأهلية الخاصة بالمشرق الذهبي.	قد يتم نقلك إلى شريحة أخرى حيث ستتنازل عن مزايا ومنافع المشرق الذهبي مع فقدان الرسوم التفضيلية والأسعار المقدمة لعملاء المشرق الذهبي.
التأكد من تقديم تفاصيل التقارير الضريبية الدقيقة إلى البنك.	قد يتم فرض غرامة عليك من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لغاية 20,000 درهم
التأكد من تقديم المعلومات الصحيحة و/أو الكاملة كجزء من طلبات الحوالات الخاصة بك.	يجوز أن يتم فرض غرامات ورسوم في حال وجود خطأ أو إغفال في تقديم المعلومات الخاصة بالحوالات المالية.
البقاء على اطلاع بأحدث المعلومات بشأن التغيرات على أسعار صرف العملات.	قد تتأثر بشكل سلبي عند قيامك بتحويل العملات أو عند إجراء الدفعات بعملات مختلفة.
التأكد من أنك قد قرأت وتفهمت الشروط والأحكام القابلة للتطبيق على المنتجات والعروض المتاحة.	قد تفوتك الجوانب الهامة من العرض الأمر الذي قد يؤثر بشكل سلبي على مدى الاستفادة والرضا عن العرض.

## شروط وأحكام مهمة:

### قبول الشروط والأحكام

توقيع العميل (١) على نموذج (نماذج) فتح الحساب، عندما يتم فتح الحساب يدوياً من قبل العميل أو (٢) التوقيع على نموذج الموافقة الرقمي على الانضمام إلى المشرق، عند قيام العميل بتعبئة تفاصيل فتح الحساب رقمياً والتوقيع يدوياً على نموذج الموافقة الرقمي على الانضمام إلى المشرق، أو (٣) عندما قيام العميل بتعبئة تفاصيل فتح الحساب رقمياً وموافقته على الميثاق (المواثيق) المطبقة (يشار إلى "نموذج (نماذج) فتح الحساب" و/ أو "نموذج الموافقة الرقمي على الانضمام إلى المشرق" و/ أو إكمال الطلب الرقمي للانضمام إلى المشرق" عبر الإنترنت فيما يلي هنا باسم **"طلب فتح الحساب"**). ويمثل قبولاً من العميل بجميع الشروط والأحكام المعمول بها، والتي يجوز تعديلها من وقت إلى آخر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشروط والأحكام المبينة على [mashreq.com/casamgtncar](http://mashreq.com/casamgtncar) (يشار إليها جميعاً باسم **"الشروط والأحكام"**).

## تحديث معلومات ومستندات العميل

يحرص العميل على إبلاغ بنك المشرق ش.م.ع. ("البنك") في جميع الأوقات بأي تغيير / تبديل في بيانات التواصل / الاتصال وحالة الإقامة والتأشيرة ورقم بطاقة الهوية الإماراتية وبيانات صاحب العمل، وذلك من خلال (أ) زيارة أقرب فرع من فروع بنك المشرق، أو (ب) تسجيل الدخول إلى خدمات المشرق عبر الإنترنت وتحديث بيانات العميل، أو (ج) الاتصال بمركز الخدمات المصرفية المباشرة. وفي حالة عدم تقديم المعلومات المحدثة أو المستندات ذات الصلة، يحتفظ البنك بالحق في حظر حساب (حسابات) العميل حتى يتم تقديم المعلومات أو المستندات المحدثة.

## سياسة الشبكات المرتبطة وتقارير البنك المركزي

إذا تم ارتجاع شيك (شيكات) حادرة عن العميل دون صرفها بسبب عدم كفاية الأموال، يجوز للبنك إغلاق الحساب وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وفي هذه الحالة يجب على العميل إعادة دفاتر الشيكات المتعلقة بالحساب إلى البنك. وقد يكون البنك ملزماً بالإبلاغ عن بيانات العميل و / أو بيانات الحساب مع الشيكات المرتبطة إلى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسلطات الأخرى المعنية.

### الفوائد والرسوم والمبالغ الأخرى

يجوز للبنك أن يفرض فائدة على أي رصيد مدين بسعر الفائدة السائد لدى البنك الذي يتم إخطار العميل به من وقت إلى آخر. ويجوز للبنك تعديل أسعار الفائدة والرسوم من وقت لآخر عند تقديم إشعار خطي مسبق، لهذا التغير أو التغيرات.

## معلومات العميل

(أ) رغم أن البنك سيبدل قضايرى جهده للتعامل مع معلومات العميل على أنها سرية للغاية، يقر العميل ويوافق على قيام البنك بالإفصاح عن معلومات العميل أو مشاركتها فيما بين:

الفروع والشركات الفرعية ومكاتب التمثيل والشركات التابعة و / أو وكلاء البنك:

(ب) الأطراف الثالثة التي يختارها البنك و / أو أي شخص مذكور في الفقرة (أ) أعلاه، أينما كان، للاستخدام السري، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، معالجة البيانات والأغراض الإحصائية وتحليل المخاطر، أو

(ج) أي محكمة مختصة أو جهة تنظيمية أو سلطة وفقاً لأي قانون أو لائحة أو إجراءات قانونية ذات صلة تخضع لها البنك (بما في ذلك أي من فروع وشركاته الفرعية ومكاتب التمثيل والشركات التابعة له و / أو وكلائه).

## إغلاق الحساب

(أ) يجوز للبنك في أي وقت وفقاً لتقديره الخاص وقرار منه، بعد إرسال إشعار بإغلاق الحساب، إغلاق الحساب المعني (الحسابات المعنية). وفي حالة إغلاق الحساب (الحسابات) لأي سبب من الأسباب، يوافق العميل على أن الرصيد المتبقي في الحساب (الحسابات)، إن وجد، يمكن حرقه أو رده إلى العميل من قبل البنك بالدرهم الإماراتي، بعد خصم أي مصاريف ورسوم مطبقة (بما في ذلك تكلفة تحويل العملات الأجنبية).

(ب) سيفلق البنك حساب (حسابات) العميل إذا لم تُجرى معاملات في الحساب (الحسابات) لمدة 180 يوماً من تاريخ فتح الحساب. ويجب على العميل إعادة دفتر الشيكات الخاص بالحساب المغلق للبنك.

## السرية والأمان

يحافظ البنك على سياسات هارمة وضوابط أمنية لضمان حماية معلومات العميل في أنظمة وضوابط البنك. ولا يُسمح سوى لموظفي البنك والمتعاقدين معه بالوصول إلى معلومات العميل التي قد يحتاجونها لأداء وظائفهم، ولتقديم الخدمات لك. ويمكن لموظفينا والمتعاقدين معنا الوصول إلى معلومات العميل عند الضرورة لإجراء معاملة أو الرد على استفساراتك. ويُطلب من جميع موظفي البنك والمتعاقدين معه احترام خصوصية العميل. للاطلاع على سياسة خصوصية البيانات الخاصة ببنك المشرق، تفضلوا بزيارة الرابط [mashreq.com/privacyar](https://mashreq.com/privacyar)

## حقك في الإلغاء

تماشياً مع معايير حماية المستهلك الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب لائحة حماية المستهلك (التعميم رقم 8-2020)، نبغلك بموجبه بأن لك الحق في سحب أو إلغاء طلب فتح الحساب الخاص بك في غضون ٥ أيام عمل من تاريخ التوقيع عليه ("خيار الشرط"). وفي يوم العمل السادس (أو بعد يوم واحد من انتهاء خيار الشرط)، يجب عليك إبلاغ البنك بقرارك بإلغاء طلب فتح الحساب أو سحبه، وإلا سيستمر تطبيق الأمر وسيتم اعتباره مؤكداً من طرفك.

سيقوم البنك، خلال خيار الشرط، بتزويدك بإمكانية الوصول إلى حسابك والخدمات الأخرى ذات الصلة بالحساب، وذلك وفقاً لمدى الرضا عن مراجعات وإجراءات مبدأ "اعرف عميلك" وإجراءات الامتثال المتبعة في البنك.

إذا اخترت التنازل عن حقك في خيار الشرط، يجب عليك إخطار و / أو تأكيد هذه النية للبنك كتابةً. وتجدر الإشارة إلى أنه إذا اخترت إلغاء أو سحب طلب فتح الحساب خلال خيار الشرط، فستكون مسؤولاً عن دفع جميع التكاليف والرسوم التي قد تكون تكبدتها فيما يتعلق بجميع المعاملات التي أجريت في حسابك أثناء خيار الشرط وقبل إلغاء حسابك.

## مراجعة الشروط والأحكام

بقدر ما تسمح به القوانين المعمول بها، يجوز لبنك المشرق تعديل أو استبدال أو تغيير أو استكمال أو حذف أي شروط وأحكام في أي وقت وفقاً لتقديره الخاص. وإذا كانت هناك أي تغييرات مقصودة على الشروط والأحكام، أو على أي ميزة من الميزات المحددة، سيقوم البنك بإعطاء العميل إشعاراً مدته 60 يوماً قبل أن تصبح هذه التغييرات سارية المفعول من خلال موقع المشرق الإلكتروني ([Mashreq.com](https://Mashreq.com)) و / أو عبر البريد الإلكتروني و / أو من خلال أي وسيلة اتحال أخرى يراها البنك مناسبة.

## حماية بطاقتك الائتمانية/ الخصم

[انضغط هنا](#) للحصول على توجيهات بشأن بعض الخطوات الهامة التي يمكنك القيام بها لتعزيز أمان بطاقتك.