

Terms and Conditions (Individual)

Contents:

1. Introduction
2. Definitions
3. General Terms and Conditions applicable to all Accounts
4. General Terms and Conditions applicable to Joint Accounts
5. General Terms and Conditions applicable to Minor Accounts
6. General Terms and Conditions applicable to Current and Savings Accounts
7. Additional Terms and Conditions applicable to Sweep Current Account
8. Additional Terms and Conditions applicable to Easy Saver Account
9. Additional Terms and Conditions applicable to Dream Saver Account
10. Additional Terms and Conditions applicable to MaxSaver Account
11. Additional Terms and Conditions applicable to Daily Bonus Account
12. Additional Terms and Conditions applicable to Money Multiplier Account
13. Additional Terms and Conditions applicable to Mashreq noon Savings Account
14. Additional Terms and Conditions applicable to NEO NXT
15. Additional Terms and Conditions applicable to Gold and Silver Edge Account
16. Additional Terms and Conditions applicable to Term Deposits (Fixed, Unfixed & Step Up)
17. Terms and Conditions applicable to Mashreq Debit Card
18. Terms and Conditions applicable to Mashreq Millionaire Certificates
19. Terms and Conditions applicable to Revolving Overdraft Facility
20. Your Information

Introduction

The following terms and conditions (“Terms and Conditions”) apply to and regulate the operation of Account(s) (as defined below) offered by Mashreqbank psc (“Bank and/or Mashreq”) and govern the general relationship (including, without limitation, all transactions relating to the operation and maintenance of the Account) between the Customer (as defined below) and the Bank.

These Terms and Conditions are in addition to any other terms and conditions including those stipulated by the Bank from time to time on its Website (as defined below) and terms and conditions pertaining to other products, services or offers provided by the Bank (including but not limited to terms and conditions relating to Mashreq Mobile, Mashreq Online, Direct Banking Centre and automatic teller machines).

In the event of any conflict between any of these Terms and Conditions and the terms and condition specified for the other products, services or offers, the terms and condition specified for the other products, services or offers shall prevail. Further, in case of inconsistency between general terms and conditions and additional terms and conditions detailed below the additional terms and conditions shall prevail.

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, (as defined below), when the Customer fills in the particulars of the Account Opening digitally and signs Mashreq Digital Onboarding Consent Form manually, or (iii) applications, or the subscription through any permitted channels and/or any transaction conducted in or through the Account(s) shall constitute acceptance of these Terms and Conditions by the Customer as amended from time to time.

The Bank may at any time, at its sole discretion and determination, waive compliance with any of the Terms and Conditions and such waiver shall not prejudice the Bank’s right and benefits in any of the remaining Terms and Conditions including the Bank’s rights to enforce such Terms and Conditions.

To the extent permitted by applicable laws, the Bank may change, replace, supplement or delete any of the Terms and Conditions mentioned below or the Schedule of Charges mentioned on the webpage (Mashreq.com/PVTSOC) in its sole discretion and at any time. If there are any changes to these Terms and Conditions or Schedule of Charges or to any Specific Features, the Bank will give the Customer sixty (60) calendar days’ notice of such changes through the Website and/or via e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank and the Customer acknowledges and agrees that in the absence of any written objection by the Customer received by the Bank within fifteen (15) days, the Customer shall be deemed to have accepted and agreed to such terms and conditions.

A summary of the key changes to the Terms and Conditions will be communicated in plain language along with a copy of the revised Terms and Conditions.

Definitions

The following words and phrases shall have the meanings given below unless indicated otherwise:

- a. “Account(s)” refers to such account(s) which a Customer may have with the Bank whether alone or jointly with any other natural person(s) and includes savings Account(s), current Account(s), Deposits and any other Account(s) which the Bank may introduce for natural person(s) from time to time.
- b. “Account Opening Form” refers to the relationship form for Account(s), whether electronic or otherwise.
- c. “AED” means Emirati Dirhams or the lawful currency of the United Arab Emirates.
- d. “ATM” means automatic teller machine(s)
- e. “Bank” and/or “Mashreq” means Mashreqbank psc and its successor and assignees.
- f. “Business Day” means any official working day on which the Bank is open for banking business in the United Arab Emirates.
- g. “Cardholder” means the natural person(s) to whom or in whose name the Debit Card is issued by the Bank.
- h. “Customer” means any natural person in whose name the Account(s) is maintained and includes the successor of such person.
- i. “Debit Card” means a debit card issued by the Bank and linked to the Account(s) and shall include any renewal and replacement.

- j. "Deposit" means any fixed deposit or time deposit placed by a Customer with the Bank in AED or such other foreign currency as the Bank may permit.
- k. "Direct Banking Centre" or "DBC" is a telephone based banking centre offered by the Bank that allows the Customer to perform financial and non-financial transactions on its Account(s) with the Bank.
- l. "GCC National" refers to a national of any of the following countries – Saudi Arabia, Kuwait, Qatar, Bahrain or Oman
- m. "Guardian" refers to the individual who until the minor reaches majority could be:
- the minor's father OR
 - the biological mother of the minor or the person without full legal capacity, with or without authorisation by the minor's father or a UAE court OR
 - any other legally appointed guardian
- n. "Joint Account" refers to an account opened in accordance with the Joint Account Terms & Conditions
- o. "Joint Account Holder" refers to each Customer who holds a Joint Account
- p. "Liability" refers to (whether arising in relation to you, to the bank or to any third party) any loss, claim, demand, delay, obligation, expense, damage, cost, proceedings, penalties or charges or any other liability including legal costs, for any loss however caused (including any loss whether direct, indirect, consequential or incidental, even if advised of the possibility of such loss or damages) and irrespective of whether any claim is based on the loss of profit, business revenue, investment, goodwill, interruption of business or anticipated savings or loss of data
- q. "Majority" refers to the age of 18 when Minor is permitted to operate a bank account without a Guardian
- r. "Mashreq Digital Onboarding Consent Form" refers to the consent form which is signed by the Customer when the Customer is onboarded through digital channels
- s. "Minor" refers to an individual who is under 18 years of age
- t. "Minor Account" refers to an account opened in accordance with the Minor Account opening Terms & Conditions u.
- "Month" means a Gregorian calendar month.
- v. "PIN" means personal identification number issued to the Cardholder to operate the Account(s) by way of a Debit Card at an automated teller machine ("ATM") or through other permitted and acceptable modes.
- w. "Promotion" means an offer that is applicable to a specific set of customers. These may vary from time to time and each offer will have its own set of additional terms & conditions.
- x. "USD" means United States Dollars or the lawful currency of the United States of America.
- y. "Website" refers to the website owned, established and maintained by the Bank at the URL www.mashreqbank.com.

General Terms and Conditions Applicable to All Account(s)

1. The Customer hereby agrees to provide accurate information and documents including up to date copies of its documents relating to its proof of identity, residency status, and communication details (collectively "Identification Documents" or "ID"). The Bank reserves the right to temporarily limit access to Mashreq Mobile and Mashreq Online Banking, post 60 days of ID expiry until the updated Identification Document(s) are shared by the Customer.
2. The Customer hereby acknowledges and agrees that he/she is responsible for verifying the accuracy of any account / transaction statements sent to them.
3. The Customer hereby agrees to provide details of transactions carried through the Customer's Account(s) as and when required by the Bank.
4. The Bank shall at all times have the right to verify the information furnished by the Customer in relation to Account(s) and any other information pertaining to the Customer as may be required by the Bank for opening or maintenance of the Account(s).

5. The Bank has the right from time to time, at its sole discretion and determination, to impose any maintenance or service charges on Account(s) held by the Customer.
6. All transactions undertaken by the Bank or at the Customer's instructions shall be at the cost and risk of the Customer. The Bank shall not be liable to the Customer if the value of the funds credited to the Customer's Account(s) diminishes due to levies, taxes, fees or depreciation.
7. During the course of the Bank's relationship with the Customer, there are several instances where the Bank requires certain information from the Customer in order to enable the Customer to conduct secured/financial transactions through online and digital channels. Where such information is provided by the Customer, the Customer hereby acknowledges and confirms that he/she shall ensure that his/her contact details (such as phone number, correspondence address and e-mail address) shall remain up to date at all times. It is the responsibility of the Customer to communicate any updates to his/her information to the Bank.
8. The Customer hereby agrees that he/she is responsible for keeping any correspondence with the Bank secure for future reference.
9. The Bank shall have the absolute right without assigning any notice or reason to the Customer to combine and/or consolidate one or more Account(s) of the Customer and/or set off or transfer any sums standing to the credit of any such Account(s) in and towards satisfaction of the Customer's liabilities towards the Bank and/or its subsidiaries, or in any other respect whether such liabilities be actual, contingent, primary or collateral.
10. The Bank may at any time at its sole discretion and determination after serving an account closure notice, close the 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).
11. The records of the Bank regarding the amount of the deposits and the accrued interest in an Account(s) shall constitute evidence as to the correctness of the amount.
12. The Bank and its correspondent financial institutions have the right to block the funds transferred to/for Customer's Account(s) in case of suspicion of illegal activity/money laundering/terrorist financing/international sanctions and/or for any other reason that the Bank sees fit in line with the applicable regulatory requirements. On the same basis, the Bank may decide not to allow any transaction in the Customer's Account(s) or close the Customer's Account(s) after serving an account closure notice.
13. The Bank may debit any of the Customer's Account(s), held/available with the Bank, at any time, in order for the Bank to recover any and/or all amounts/liabilities due and/or owed by the Customer to the Bank.
14. Death of signatory: If a joint signatory of an Account(s) (but not the Customer) dies:
 - a. If operations are by single signature of a surviving signatory, such surviving signatory may continue to operate such an Account(s).
 - b. If operations are by joint signature, the surviving signatory may not continue to operate the Account(s) in the absence of an updated mandate from the Customer that allows the single operation to the surviving signatory.
15. The Customer is required to notify the Bank of the death or loss of capacity of one or more of his appointed joint authorized signatories in writing, promptly and in all events within a period not exceeding ten (10) days from the death or loss of legal capacity.
16. The Bank may choose to 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.
17. The Account(s) is/are non-transferable/non-negotiable/non-pledgeable to any other party.
18. The Customer shall keep the Bank informed at all times, of any change/alteration in their communication details, residency status, visa, and employer details by either visiting the nearest Mashreq branch or signing onto Mashreq Online or calling Direct Banking Centre.
19. If an amount is deposited by cheque or by draft, the deposit shall come into force only upon net realisation and receipt of the amount of the cheque/draft by the Bank.
20. The Bank may suspend operations of the Account(s) if there is no transaction for a period of one year.

21. Dormancy:
- a. The current and or savings Account(s) will be treated as dormant if there is no financial transaction or non-financial actions in the Account(s) for 3 years as per UAE Central Bank regulations.
 - b. Unclaimed funds (if any) for a period of five (5) years will be transferred to the UAE Central Bank.
 - c. Any unclaimed balance in foreign currencies will be converted to AED as of date of transfer at the Banks published customer rate before transfer to the UAE Central Bank. Customers will be reimbursed this AED equivalent amount on reclaim.
 - d. Central Bank will not be taking any responsibility as a result of transferring the amounts available in the dormant accounts or unclaimed balances to the Central Bank.
 - e. Interest bearing accounts will continue to accrue interest at prevailing rates depending on the terms & conditions for the particular account type until the time the balance is transferred to the UAE Central Bank.
 - f. No other fees other than those agreed during the lifecycle of the account activity will be levied on dormant accounts.
22. In order to comply with the applicable laws and regulations and for the purposes of (i) getting Customer's personal information, (ii) managing Customer's Account(s) and the transactions entered into by the Customer, and (iii) executing any product or service subscribed by the Customer and (iv) getting Customer's updated identification document details, the Customer hereby agrees, consents and authorizes the Bank, its subsidiaries, agents and the Bank's third party service providers including insurance and Takaful companies, and any others as the Bank may deem appropriate, at its sole and absolute discretion, to:
- a. Collect, seek, obtain, confirm and keep updated all information relating to the Customer including but not limited to the Customer's personal details, details of the Customer's Account(s), statements, loans, current and previous credit card, banking transactions, repayment history and any default (the "Information"),
 - b. Disclose and exchange the Information with any government and/or quasi government authority and/or private entities, including but not limited to Al Etihad Credit Bureau or any other third party,
 - c. For purpose of updating valid identification documentation and enabling ongoing account operations, disclose and exchange the information with any government and/or quasi government authorities and/or private entities, including but not limited to 'Federal Authority for Identity, Citizenship, Customs & Port Security' and 'Ministry of Interior'.
23. The Customer has a right to withdraw their consent to share his/her Personal data sharing at anytime, however such withdrawal must be done in writing and the document submitted at the relevant branch of the Bank.
24. The Customer shall have a period of five (5) days to exercise his/her statutory right of withdrawal from an account agreement without penalty and without giving any reason. This period shall begin from the acceptance of the agreement.
25. Customer agrees that Customer's signature collected, received and/or stored in an electronic form shall be deemed to be equivalent to the Customer's signature in hard copy for all purposes provided the Bank has established the identity of the Customer to its satisfaction as per its internal requirements.
26. If a Customer delivers a document bearing his/her signatures or executes any document through an electronic communication ("Document") then the Document shall be deemed an original document duly signed by the Customer and the Customer hereby unconditionally and irrevocably agrees that it shall not contest the use of the Document as an original for the purposes of any legal proceedings or any purposes whatsoever. The Customer hereby
- a. Irrevocably authorizes the Bank to rely on the Document as an original document;
 - b. undertakes that the Bank shall bear no liability whatsoever in relying on the Document as an original;
 - c. Undertakes that Document or its delivery or execution by electronic communication does not violate or conflict with any law applicable; and
 - d. Undertakes to provide a hard copy of the Document with the wet ink signature of the Customer as soon as reasonably practicable or immediately following a request from the Bank. For the avoidance of doubt the Customer confirms that the Document will at all times be construed as an original irrespective of whether or not a hard copy of the Document is provided to the Bank.
27. The Customer hereby consents to the receipt of offers, newsletters, promotions and other marketing communications (including SMS messages, emails and "in-app" messages) from the Bank. If the Customer wishes to withdraw consent to receive

such marketing communications, the Customer can do so by logging in to Mashreq Online/Mashreq Mobile and clicking unsubscribe.

28. Sanctions Declaration: The Customer agrees and acknowledges that the Bank has always thrived on conducting its business in a compliant manner. The Bank, including all domestic and foreign branches, is committed to ensuring full compliance with applicable laws, regulations and sanctions requirements in all jurisdictions in which it operates. The Bank Mashreq expects that its customers also abide by the same objective.

In consideration of the foregoing, the Customer further, acknowledges that:

- a. The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Iran, North Korea, Cuba, Syria, Crimea, Luhansk People's Republic, Donetsk, Kherson, Zaporizhzhia" and Donetsk People's Republic (Restricted countries/regions).
- b. The Bank does not engage with or involving North Sudan where there is a US nexus (such as but not limited to; USD, US territory or person, US owned / controlled entity or US origin goods). As such, the Customer understands that it is expected that the Bank customers do not conduct any part of an import/export transaction in USD involving these countries. It is also advised that proceeds of any such transactions received in any other currency must not be converted in USD and routed through the Bank.
- c. The Bank does not allow any transaction with persons, entities or vessels designated as sanctions targets by local and international regulators.
- d. The Bank does not engage in transactions (including imports or exports) involving items of dual-use which can be used for offensive purposes e.g. Items that can be used in nuclear proliferation, arms, ammunitions, etc.
- e. The Bank pursuant to its policy, provides banking services exclusively to its account holders who are customers of the Bank.
- f. The Customer will not conduct transactions in their Account(s) on behalf of third party(ies).

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

29. 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.

30. The Customer agrees to provide accurate declaration / information covering FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) and CRS (Common reporting Standard) forms. Failure to do so could lead to punitive actions as per the prevailing regulatory guidelines.
31. The bank at any time and in its sole discretion may suspend or freeze the Customers' Account, block transactions and/or put a hold on the Customers' Account and/or transactions under the following circumstances:
- a. If the Customers' Account is in debit or if the Customer has exceeded the spending limit and in such case the customer will be obliged to pay the bank the amount of any debit balance with interest and other applicable charges;
 - b. If the bank receives written confirmation or other evidence to its satisfaction of:
 - i. Customer or any Joint Account Holder's death or legal disability;
 - ii. If so appointed, the customers Nominee's death or legal disability;
 - iii. In the case of a minor, the Guardian's death or legal disability or dispute between the Guardians with respect to guardianship of the minor;

- c. If the bank receives an order from a court or other regulatory authority, having jurisdiction in the UAE, to suspend, freeze, block or put a hold on the Customers' account;
 - d. If the bank believes that funds in your account have been obtained through unlawful means or that the Customers' account is being used to effect suspicious transactions. In such a case, the bank may require the customer to provide any necessary documentation to verify the legality of the transactions in question;
 - e. If the bank believes that the Customer is no longer a resident of the UAE or that the Customer is likely to permanently leave the UAE;
 - f. If the Customers salary transfers (if applicable) to the bank cease or the bank believes that the Customer is likely to lose his/her primary source of income, and the Customer has existing obligations to make monthly payments to the bank.
 - g. If the Customer has obligations to make monthly payments to the bank out of the Customers' salary and the Customer receives any advance salary payments into his/her account, in which case the bank will have the right to put a hold on the advance payments corresponding to the monthly payments that they are intended to cover;
 - h. If the Customer does not, upon request, provide the bank with any information or documentation relating to the Customer and/or the Customers' account that the bank is required to maintain in accordance with Applicable Laws and/or the banks own policies or is otherwise requested by the bank
 - i. If the Customers' account is in the process of being closed;
 - j. In the case of a joint account, if the joint account holders are in dispute and the bank exercises its right (mentioned under Joint Account Holder Terms & Conditions)
 - k. If the Customer (or the Customers' Nominee) default on any of the Customers' obligations under the terms of any of the banks;
 - l. If, in the case of an Account held by a Guardian on behalf of a minor, the Guardian and minor fail to comply with their obligations (mentioned under Minor Account Terms & Conditions) and/or If there are any other valid reasons why the bank believes it is necessary to do so.
32. Without prejudice to the Bank's right to submit to any other law or jurisdiction, the Terms and Conditions governing the Account(s) are subject to the laws of the UAE. Any dispute connected with these Terms and Conditions and/or Account(s) shall be submitted to the exclusive jurisdiction of the courts in Dubai, United Arab Emirates.
33. Fraud or misuse of Account must be informed immediately to the Bank by calling +971 4 424 4466.
34. In the event that Mashreq Gold customers use their account to receive their salary, they gain access to additional benefits, subject to specific terms and conditions outlined on mashreq.com/mgsaltransfertnc. These are not applicable to Personal Banking and Private Banking customers.
35. In the event that Personal Banking customers use their account to receive their salary, they gain access to additional benefits, subject to specific terms and conditions outlined on mashreq.com/transfertnc. These are not applicable to Mashreq Gold and Private Banking customers.
36. The Bank will be offering Promotions to the Customers. The terms and conditions that apply to these Promotions can be found on mashreq.com/promotiontnc. These are not applicable to Mashreq Gold & Private Banking Customers.

General Terms and Conditions applicable to Joint Accounts

1. When completing a Form to open an Account, the Customer can choose whether that particular Account is single or joint.
- The Customer will be able to select whether the bank should accept instructions from the Joint Account Holders on:
- a. An "or" basis, meaning that the bank will accept instructions on the Joint Account issued by any individual Joint Account Holder acting on their own OR
 - b. An "and" basis, meaning that the bank will accept instructions on the Joint Account only where such instructions are given by all of the Joint Account Holders OR
 - c. An "and/or" basis, meaning that, in the case of a Joint Account with more than three Joint Account Holders, the bank will accept instructions on the Joint Account given by any two of them acting jointly on behalf of the others.

2. In the relevant Form, the Customer must also designate one of the Joint Account Holders as the Primary Account Holder.
3. If the Customer chooses that instructions are given by the Joint Account Holders on an “and” or an “and/or” basis, the bank will not issue any Joint Account Holder with a Debit Card. Certain other bank offerings, as prescribed by the bank from time to time, may also be unavailable.
4. If the Customer chooses that instructions are given on an “or” basis, each Joint Account Holder hereby authorises the other Joint Account Holder(s) to make deposits, payment instructions, stop payment instructions and all other instructions for one or all of the Joint Account Holders in relation to the Joint Account.
5. If the Customer wishes to apply for an Overdraft for the Joint Account, all Joint Account Holders must do so collectively, regardless of whether the Joint Account is subject to an “or” or an “and/or” instruction.
6. In the event of the death or legal disability of a Joint Account Holder, the other Joint Account Holder(s) must notify the bank promptly (but in any event not later than 10 days after such death or disability). The operation of the relevant Joint Account will then be temporarily suspended.
7. Statements of Account in relation to the Joint Account will only be sent to the Primary Account Holder.
8. As a Joint Account Holder, the Customer will have Joint Liability for any Liability suffered by the bank arising from activity on the Account, use of any bank offering or any breach of these Terms and Conditions by the Customer or any other Joint Account Holder.
9. Unless otherwise agreed by the Joint Account Holders, all amounts deposited into the Joint Account will be treated as jointly owned by the Joint Account Holders on an equal basis.
10. Where there is any dispute between the Joint Account Holders, and if the Joint Account is subject to an “or” instruction, the bank may in its discretion continue to act upon instructions given by any Joint Account Holder acting individually as and when they are received by the bank, unless instructed otherwise by all of the Joint Account Holder(s) or by a court order.
11. If the bank becomes aware of a dispute between Joint Account Holders or receives conflicting instructions from the Customer and the other Joint Account Holder(s), the bank may, in its sole discretion, temporarily suspend or block the operation of the Account in accordance with Clause 31j of this part and request a fresh mandate from all the Joint Account Holders before giving effect to any such instructions.
12. The Customer shall indemnify and hold harmless the bank and its Affiliates from any Liability for any transaction or the use of any on the bank’s offering in relation to the Customers Joint Account carried out by any Joint Account Holder, even if disputed by any of the other Joint Account Holders.
13. If the Customer wishes to close the Joint Account, the Customer must provide the bank with confirmation, in a form satisfactory to the bank, signed by all of the Joint Account Holders.

General Terms and Conditions applicable to Minor Accounts

1. The bank may from time to time and in its sole discretion permit certain Accounts to be opened for minors by a Guardian.
2. Any Accounts that the bank has not designated to be available to minors may not be opened on their behalf.
3. A Guardian may operate an Account for the benefit of a minor as set out below and the Guardian will accept these Terms and Conditions in the Guardian’s own name and on behalf of, and in the name of, the minor:
 - a. The Guardian will provide the bank with details of their Address and any other requested information and promptly update the bank whenever there is any change in such details or information;
 - b. The Guardian will promptly advise the bank if there is any change in the guardianship;
 - c. The Guardian will indemnify and hold harmless the bank and its Affiliates from any Liability incurred in connection with the operation of the Account on behalf of the minor;
 - d. Once the minor attains Majority, the Guardian must cease to operate the Account and must inform and instruct the minor to go to a Branch to provide the relevant documents and details in order to update the Account Information with the minor’s details; and

- e. The bank will have the right to suspend operation of the minor's Account in accordance with Clause 311 if the minor and the Guardian do not comply with point d above within one month of the minor attaining Majority.
4. The Bank will follow the guidance set out in Applicable Laws and any court order when operating an Account held for a minor.
5. A minor who is 18 years of age and who is employed or self-employed (holding a trade license in his/her own name) may open a Current Account without a Guardian.

General Terms and Conditions Applicable to Current and Savings Account

1. In order to hold a
 - Current Account - The Customer must be a UAE National or be a GCC national or have a valid Emirates ID
 - Savings Account - The Customer may be a UAE National or a non-UAE National
2. AANI: At the time of opening a new Current Account or Savings Account, the Customer will be enrolled to Aani. Aani is an instant payment platform operated by Al Etihad Payments, a Central Bank of the UAE subsidiary and allow digital payments to be processed instantly, on a 24x7 basis, securely and seamlessly from anyone to anyone. Aani's services include a user-friendly and secure mobile application which allows for a wide range of payment functionalities - transferring money to a recipient's phone number or email, payment through Proxy Payments, QR code based payments, Request to Pay, and other future functionalities like electronic Direct Debit Authorization and fully digital cheques. The Customer may discontinue using Aani services at any point of time after opening of the account by informing their decision at the Call Center at +971 4 424 4466. This does not apply to Private Banking customers.
3. If the Customer's Account(s) is overdrawn, the Bank at its sole discretion has the right to charge the prevailing interest rate per annum to the Account(s) calculated on a Monthly basis.
4. Savings Accounts can be interest-bearing or non-interest bearing depending on the particular Savings Account.
5. A Customer's Savings Account(s) earns an interest at the rate(s) determined by the Bank calculated on basis of the minimum/average Monthly balance.
6. Applicable rates of interest (if any) to each category of Account(s) are determined by the Bank, at its sole discretion, and the Bank reserves the right to change the applicable rate of interest. The Bank will inform the Customer of the change at least 30 calendar days in advance of the change.
7. Withdrawal of funds in whole or in part from the interest bearing accounts may render the Customer ineligible for the interest accumulated in the Account during the relevant period.
8. No interest is paid for current Account(s) except in case of a Sweep Current Account.
9. There may be instances where certain currencies, during certain periods will attract negative interest rates. The Bank will inform the customer of such charges at the time of account opening or minimum 30 days in advance of the commencement of a negative interest being applied to the customers account.
10. If in a consecutive period of twelve (12) months, any four or more cheques issued by the Customer from his/her Current Account are returned unpaid due to 'insufficient funds' then the Bank may without any notice close the Customer's Current Account, and upon Banks's request the Customer shall return all remaining cheques linked to Customer's Current Account to the Bank immediately. For the avoidance of doubts, any cheque which returns unpaid due to 'insufficient funds' at any point of time, will continue to be considered as a cheque returned unpaid due to 'insufficient funds' despite any partial payments against the same.
11. If in case a cheque issued by a Customer from his Current Account is returned due to 'insufficient funds', the payee may approach the Bank to get partial payment of the cheque amount to the extent of the funds available in the concerned Account of the Customer. Upon each partial payment by the Bank, the cheque will be returned by the Bank to the payee until the full cheque amount is paid. A processing fee, as per Schedule of Charges, will be charged to the Customer upon each partial payment processed.
12. If upon presentation by the Bank, a cheque issued to the Customer from his Current Account is returned unpaid by the drawee bank due to 'insufficient funds', the Customer may approach the drawee bank to get partial payment of the cheque amount to

the extent of the funds available in the concerned account of the payer in the payee bank. Upon each partial payment by the drawee bank, the cheque will be returned by the payee bank to the payee until the full cheque amount is paid.

13. The Bank at its sole discretion shall from time to time impose service charges on the Account(s) if the average/minimum credit balances of such Account(s) are less than the minimum balance determined by the Bank. Please refer to the Schedule of Charges available at the Website for details (mashreq.com/PVTSOC).
14. Charges on issuance of cheque books and post-dated cheques deposited with the Bank shall be solely determined by the Bank.
15. The Bank shall have the right, without notice to the Customer, to debit the Customer's Account(s) with all fees, expenses, interest, commission/taxation and other charges for all the transactions between the Customer and the Bank. Please refer to the Schedule of Charges available at the Website for details (mashreq.com/PVTSOC).
16. The Bank shall have the right, without notice to the Customer, to debit the Customer's Account with whatever the amount determined by the Bank in accordance with the Schedule of Charges published on the website (mashreq.com/PVTSOC) for any and each returned cheque due to insufficiency of funds.
17. As a collecting agent, the Bank assumes no responsibility whatsoever in exercising collection and shall only permit withdrawals of the value of the collected cheque upon final payment to the Bank. The Bank reserves the right to:
 - a. Route each item for collection in accordance with the Bank's normal practice.
 - b. Refrain from presenting, demanding or giving notice of non-payment or notice of dishonour on public holidays.
 - c. Refuse to accept for collection any item presented by the Customer.
 - d. Debit the Customer's Account(s) for any cheque, or instruments credited to it which is/are not subsequently honoured.
18. In case the statement of account is returned to the Bank for two consecutive Months owing to a wrong or unknown contact address, the Bank shall have the right to stop sending statements to the Customer.

Additional Terms and Conditions Applicable to Sweep Current Account

1. The Customer has to specifically opt in/apply for a Sweep Current Account(s).
2. The Customer may earn interest on a Sweep Current Account(s). The interest is paid only on the amounts which is in excess a pre-defined balance threshold determined by the Bank ignoring any fraction of thousands (the "Threshold") and is placed in the Sweep Deposits (as defined below). No interest will be paid on a Sweep Current Account(s) balance that is below the Threshold. The Threshold is decided by the Bank at its sole discretion and is available on the Website.
3. The Bank at its sole discretion shall from time to time impose service charges on the Sweep Current Account(s) if the average/minimum credit balances of such Account(s) are less than the threshold and/or the minimum balance determined by the Bank. Please refer to the Schedule of Charges for details.
4. The Customer earns interest on the Sweep Current Account as follows:
 - a. In the event the Sweep Current Account balance goes above the Threshold, the incremental balance (only in units of **₹ 1,000**) will automatically move out from the Sweep Current Account (at the end of a calendar day) will be placed by the Bank into a newly created fixed deposit account called "Sweep Deposit".
 - b. The Sweep Deposit will be created under the Customer's name and will be linked to the Customer's Sweep Current Account.
 - c. The Customer may view his/her Sweep Current Account(s) and all linked Sweep Deposits on Mashreq Online (online banking available 24/7) and Mashreq Mobile.
 - d. At each instance when the Customer's Sweep Current Account(s) balance is above the Threshold (as a result of Customer funding his Sweep Current Account(s) through cash, cheque, inward remittance or any other means), the excess balance will be moved out from Sweep Current Account(s) and be placed into a newly created Sweep Deposit automatically. Therefore, a Customer may have multiple Sweep Deposits under single Sweep Current Account(s).
 - e. The Sweep Deposit will always be created for a period of thirty (30) days and will be renewed automatically. The Sweep Deposit may get liquidated prior to the maturity date due to any debit transaction(s) in the Sweep Current Account.

- f. If the Sweep Deposit maturity falls on a day which is not a Business Day, the maturity date will be automatically moved up by 1 day by the Bank's system. This means that the Sweep Deposit will then mature after 31 days and subsequently be automatically renewed for a period of thirty one (31) days.
 - g. The interest earned on Sweep Deposit will be credited to the Sweep Current Account(s) on maturity or on the same day of an early liquidation of the Sweep Deposit. The early liquidation will take place only in case of a debit transaction on the Sweep Current Account.
5. The interest calculation is done on the daily balance and is paid at the end of every month.
 6. The following will occur in the event of a debit transaction (including a withdrawal transaction by the Customer) on the Sweep Current Account(s):
 - a. The Bank's system will first check the overall account balance in Sweep Current Account(s) and all linked Sweep Deposits.
 - b. If the overall account balance (including the amount placed in the Sweep Deposits) is sufficient enough to process the debit transaction, the system will debit the Sweep Current Account(s) and the debit transaction will be processed. If the debit transaction amount is higher than the amount available in the Sweep Current Account (excluding the amounts placed in the Sweep Deposits just before the debit transaction), the transaction will still go through and the Sweep Current Account balance will go negative (-) temporarily until end of the calendar day.
 - c. The Bank's system will replenish the Sweep Current Account's balance to the Threshold by liquidating one or multiple Sweep Deposits (at the end of the calendar day) and will credit the funds in to the Sweep Current Account.
 - d. LIFO 'last in first out' method will be used to liquidate the Sweep Deposits, which means the last created Sweep Deposit will be liquidated first.
 - e. If the Sweep Deposit amount (which is required to be liquidated) is more than the amount required to replenish the Threshold of the Sweep Current Account, the Sweep Deposit will be liquidated partially and only required funds will be moved from the Sweep Deposit to Sweep Current Account(s). Any accrued interest (accrued on the total Sweep Deposit balance) on the partially liquidated Sweep Deposit will be credited to the Sweep Current Account immediately.

The Sweep Deposit with the residual amount will continue until maturity. The interest accrued on the Sweep Deposit (of the residual amount) for the remaining period will be credited to the Sweep Current Account(s) on maturity and the Sweep Deposit (of the residual amount) will be renewed for another period.
 - f. If the Sweep Deposit amount is less than the amount required to replenish the Threshold of the Sweep Current Account, the Bank's system will liquidate multiple Sweep Deposits to ensure that Sweep Current Account is replenished with the required amount to meet the Threshold.
 7. The Customer hereby permits the Bank to create, open and liquidate Sweep Deposit(s) on the Customer's behalf.
 8. All debit and credit transactions related to Sweep Deposit(s) will appear in the Customer's statement of Account(s) issued by the Bank.

Additional Terms and Conditions Applicable to Easy Saver Account

1. An Easy Saver Account can be opened only by an existing Customer holding a Current or Savings Account with the Bank.
2. The interest earned on Easy Saver Account(s) is based on the average balance and paid at the end of every calendar month.
3. The applicable interest rates can be viewed at mashreq.com/ESIR
4. Easy Saver Account is available in AED & USD currency only
5. The number of debit transactions in Easy Saver Account(s) are limited for each Month. The limit on debit transactions will be determined by Bank at its sole and absolute discretion and may vary from time to time.
6. If the debit transactions in an Easy Saver Account in a particular Month exceeds the limit on debit transactions set forth by the Bank, then no interest shall be payable for the that particular Month and the Customer shall be liable to pay withdrawal fees as per rules and regulations set forth by the Bank at its sole discretion and determination.
7. Debit transactions from one Easy Saver Account will not affect interest on the other Easy Saver Account.
8. Maximum 1 (one) Account per Customer per currency (AED and USD) can be opened.

9. Debit Card and Cheque Book facilities are not applicable to this type of Account.
10. A special variant of Easy Saver is Bespoke Savings Account. This product is offered via Relationship Manager assisted journey at a rate as determined and offered by the Bank. This rate will be subject to change with a 30 day notice.

Additional Terms and Conditions Applicable to Dream Saver Account

1. A Dream Saver Account can be opened only by an existing Customer holding a current or savings Account with the Bank.
2. Interest earned on Dream Saver Account(s) will be accrued Monthly on the principal and credited on liquidation/maturity to the same account.
3. The applicable interest rate can be viewed at mashreq.com/dreamsaver
4. The Dream Saver Account is available in the AED currency only.
5. Debit Card and Cheque Book facilities are not applicable to this type of Account(s).
6. For premature withdrawal of funds from the Dream Saver Account, a penalty equivalent to the interest accrued/paid for the total period for which the funds were deposited will apply.

Additional Terms and Conditions Applicable to MaxSaver Account

1. A MaxSaver Account can be opened only by an existing Customer holding a current or savings Account with the Bank.
2. Interest earned on Max Saver Account(s) will be based on the average balance and paid at the end of every calendar month.
3. The applicable interest rates can be viewed at mashreq.com/MSIR
4. MaxSaver Account is available in AED & USD currency only.
5. The number of debit transactions in a Max Saver Account for each Month are limited. The limit on debit transactions will be determined by Bank at its sole and absolute discretion and may vary from time to time. The limits applicable at a given point of time can be viewed at the Website.
6. If the debit transactions in a Max Saver Account in a particular Month exceeds the limit on debit transactions set forth by the Bank, then no interest shall be payable for the that particular Month and the Customer shall be liable to pay withdrawal fees as per rules and regulations set forth by the Bank at its sole discretion and determination.
7. Maximum 1 (one) Account per Customer per currency (AED and USD) can be opened.
8. Debit Card and Cheque Book facilities are not applicable to this type of Account.

Additional Terms and Conditions Applicable to Daily Bonus Account

1. A Daily Bonus Account can be opened only by an existing Customer holding a current or savings Account with the Bank.
2. Interest earned on Daily Bonus Account will be calculated on end of day balance and paid on a daily basis (at the close of business after end of day calculations).
3. The applicable interest rates can be viewed at mashreq.com/DBIR
4. Daily Bonus Account is available in AED currency only.
5. Unlimited withdrawals are allowed on this type of account.
6. Maximum one (1) Daily Bonus Account per Customer can be opened.
7. Debit Card and Cheque Book facilities are not applicable to this type of Account.

Additional Terms and Conditions Applicable to Money Multiplier Account

1. A Money Multiplier Account can be opened only by an existing Customer holding a current or savings Account with the Bank.

2. Interest pay-out is determined based on a combination of
 - a. the balance maintained in the Customer's Money Multiplier Account and
 - b. the usage of Debit Card linked to Customer's current or savings Account(s) (other than the Money Multiplier Account) with the Bank and/or international remittances from Customer's current or savings Account(s) (other than the Money Multiplier Account) with the Bank.
3. Interest will be calculated on the Monthly average balance maintained in the Account(s) and is paid within the first 15 days of the following month.
4. Funds are to be deposited only in a Mashreq Money Multiplier Account(s) in order to benefit from the special rates of interest applicable to Money Multiplier Account ("special interest").
5. The special interest cannot be used in conjunction with other offer such as using deal codes for remittance transactions etc.
6. The applicable interest rates can be viewed at mashreq.com/multiply
7. Remittance transactions through credit cards will not be considered.
8. Only Debit Card spend (local and international) and remittance (international money transfers) will be considered for the special interest.
9. Following Debit Card transactions shall not be considered for determining Debit Card usage criteria: a.

Debit Card cash withdrawals

- b. Payments made for utilities or services provided by utility companies or government entities (including but not limited to DEWA, SEWA, DU, ETISALAT, and SALIK).
 - c. Payments made to charitable organisations.
10. Maximum one (1) Money Multiplier Account per Customer can be opened.
11. Money Multiplier Account is available in AED currency only.
12. Cheque Book facility is not applicable to this type of Account.

Additional Terms and Conditions Applicable to Mashreq noon Savings Account

1. 2% cashback is applicable on noon, NowNow and Sivvi and 0.10% cashback is applicable on all other retail spends. Applicable rates are determined by the Bank at its sole discretion and the Bank reserves the right to change the applicable rate of interest. The Bank will inform the Customer of the change at least 30 calendar days in advance of the change
2. Interest rate is calculated and paid out on the monthly average balance maintained in the Mashreq noon Savings Account. The applicable interest rates can be viewed at Mashreq.com/NSIR
3. Maximum one (1) Mashreq noon Savings Account per Customer can be opened
4. Mashreq noon Savings Account is available in AED currency only
5. Unlimited withdrawals are allowed on this type of account
6. Cheque Book facility is not applicable to this type of Account

Additional Terms and Conditions for NEO NXT Account

The natural Guardians ("Parent") applying for the NEO NXT Account for his/her child ("NEO NXT Account Holder") hereby agrees that the Parent shall comply with and be bound by the following terms and conditions ("NEO NXT Terms & Conditions"):

1. The Terms and Conditions applicable to the Parent's Mashreq Current or Savings Account are applicable to the NEO NXT Account.

2. Parent shall be fully liable to the Bank and shall assume complete responsibility for all transactions, charges and other liabilities incurred on the NEO NXT Account and agrees to indemnify the Bank and keep the Bank indemnified against all actions, proceedings, claims, demands, liabilities, losses, costs, charges, damages and expenses whatsoever in relation to and arising out of the NEO NXT Account and the Account Holder's use of his/her account.
3. In addition to the aforesaid, and as a separate undertaking, the Parent shall be fully liable to the Bank for all charges and other liabilities incurred by the Parent and/or NEO NXT Account Holder notwithstanding any legal incapacity of the NEO NXT Account Holder.
4. The undertakings, liabilities and obligations of the Parent to the Bank and the Bank's rights shall not be affected in any way by any dispute or counterclaim or right of setoff which the Parent and NEO NXT Account Holder may have against each other.
5. The validity of the NEO NXT Account is dependent upon the validity of the account of the natural Guardians (the "Parent Account") and the card of the Parent (the "Parent Card"). Upon termination or blockage of the Parent Account or the Parent Card, for whatever reason, the NEO NXT Account(s) shall also be terminated or blocked (as the case may be) without any notice or intimation from the Bank. Termination or blockage of a NEO NXT Account by itself shall not terminate or block the Parent Account or the Parent Card. Irrespective of the validity of the Parent Account, the NEO NXT Account shall be terminated not later than the 21st birthday of the NEO NXT Account Holder.
6. The validity of the NEO NXT Account is subject to the UAE residency status of the Parent. As soon as the Parent becomes a Non-Resident of the UAE, the NEO NXT Account shall be terminated without any notice or intimation from the Bank.
7. The mobile number, email address, correspondence address, permanent address or residence address etc. ("Contact Details") as may be updated from time to time by the Parent in relation to the Parent Account shall be considered by the Bank as the Contact Details of the NEO NXT Account Holder. If the Parent updates his/her Contact Details for his/her Parent Account at any point of time, he/she should also simultaneously update the Contact Details for the NEO NXT Account by calling Bank's call center. If the Parent fails to update the same Contact Details for NEO NXT Account by calling Bank's call center, then the NEO NXT Account will continue with the prior Contact Details of the Parent in Bank's records till the time Bank itself updates the contact details for NEO NXT Account to match the current contact details of the Parent Account in the course of its period maintenance.
8. International money transfers are restricted for the NEO NXT account
9. NEO NXT Account monthly limits are available on mashreq.com/NXTlimits
10. NEO NXT is an optional mobile-based digital proposition that allows parents and guardians to open an account for their children with a minimum age of 8 years and maximum of 18 years. The account will be opened through the Mashreq mobile app by either Parent or guardian who will continue to be the primary owner of the relationship. Day-to-day account operations will be carried out by the NEO NXT Account Holder through the Mashreq mobile app with ongoing supervision and monitoring being carried out by Parent through the Mashreq Mobile app. The NEO NXT account will only be available to be opened for children who are residents of the UAE.
11. NEO NXT Account onboarding process is initiated by the Parent from the Mashreq Mobile app after logging into the application. As part of the onboarding process the NEO NXT Account holder's Emirates ID will be verified and identity will be verified.
12. Parent will have access to the following functions: a) Viewing account balance, spends, goals of NEO NXT Account Holder, b) Setting up periodic allowance, c) Assigning challenges for child to complete, d) NEO NXT Debit Card activation, e) PIN activation, f) PIN reset, g) Block / Unblock NEO NXT Debit Card, h) Send money to NEO NXT Account Holder and i) Replacement and/or issuance of a NEO NXT Debit Card
13. NEO NXT Account Holder will have access to below financial and non-financial services from their Mashreq mobile app: a) Choose an avatar for their profile, b) Challenges – Complete challenges assigned by parent to earn additional allowance, c) Request money – request for money from Parent, d) Money Transfer – Money transfers that are authenticated via OTP sent to their parent on the registered mobile number, e) Goal accounts – Ability to set up specific goals that the child would like to save towards, f) View balance, spends & transactions.
 - A Goal Account can be opened only by an existing NEO NXT Account Holder. The Goal Account is available in the AED currency only. Debit Card facility is not applicable to this type account.
14. Upon the occurrence of a breach of any Terms & Conditions on either the parent account or the NEO NXT account, the Bank may in its absolute discretion commence an action or proceedings against the Parent.

Additional Terms and Conditions Applicable to Gold and Silver Edge Account(s)

1. A Gold Edge or Silver Edge Account ("Account") can be opened only by an existing customer ("Customer") holding a current or savings account with Mashreqbank psc ("Mashreq" or the "Bank").
2. The exchange value (currency identifier) for pure gold is ("XAU") and pure silver is ("XAG") in international trading markets. XAU/USD or XAG/USD means price of 1 troy ounce of gold or silver in the United State Dollars ("USD").
3. The Customer may open an Account with a minimum of 0.01 troy ounce of XAU or 1 troy ounce of XAG, respectively, depending on the account type.
4. There shall be no physical delivery of XAU or XAG at any point in time. This is a XAU or XAG currency account.
5. There is no interest applicable on this Account.
6. This Account shall not have the facility of debit card or ATM or cheque book usage associated with it.
7. This Account shall not have any direct inward or outward remittances facility into and out of this Account. Only account transfers within the relationship of the Customer is permitted and for AED and USD Account only. No third-party transactions are permitted.
8. Regardless of any other agreements or implied duties, the Bank reserves the absolute right to decline or suspend services under the following conditions:
 - a. the Bank may, at its sole discretion, decline to accept any instructions for the purchase or sale of XAU and/or XAG.
 - b. The Bank is not obligated to provide price quotes at any specific time and may cease quoting rates without notice.
 - c. The Bank may temporarily or permanently suspend operations of the Account.

These actions may be taken due to unforeseen circumstances, market disruptions, or factors beyond the Bank's control, including but not limited to inaccurate or incomplete client instructions, insufficient account funds, or global liquidity constraints.
9. The pricing of XAU and XAG is not live – the Bank will update the pricing on a periodic basis, at several intervals during the day. The execution price for any transaction (deposit, withdrawal, or conversion) shall be the current price displayed at the time of processing. Please note that the Bank incorporates a spread or margin into the published rates. This margin may widen during off-market hours or periods of extreme volatility. The Bank reserves the right to modify these margins at any time, without prior notification, to reflect shifting market risks.
10. The maximum amount of XAU or XAG that can be sold by a Customer at any time shall be limited to the balance of the Account.
11. All transfers will be executed at the prevailing exchange rate and XAU or XAG rates applicable at the specific date and time of the transaction. These rates are determined by Mashreq at its sole and absolute discretion, based on relevant factors including, but not limited to, global and local market conditions. Mashreq reserves the right to widen its transaction margins in response to increased market volatility or liquidity constraints without prior notice to the Customer.

Risks Associated with Gold and Silver account

Market Price & Currency Fluctuation Risk: The value of XAU and XAG is highly volatile and subject to constant fluctuation based on global supply, demand, and currency exchange rates. Mashreq provides no guarantee regarding price stability, capital preservation, or financial returns. By opening this Account, the Customer acknowledges that they are solely responsible for any resulting gains or losses. The Customer further accepts the obligation to monitor market conditions and perform their own due diligence before making any sale or purchase decisions.

Principal Risk: Unlike a standard bank deposit, this Account is not capital-protected and carries a high degree of risk to your principal. The value of XAU and XAG is tied to global market prices which can fluctuate significantly; consequently, the Customer may not get back the full amount originally invested, and in certain market conditions, the Customer could lose a substantial portion or all of the Customer's initial capital (principal amount). Mashreq provides no guarantee of capital preservation, and by proceeding, the Customer accepts full liability for any depreciation in the value of their holdings.

Liquidity Risk: Trading XAU and XAG are subject to market availability, during extreme volatility, exchange closures, or non-business hours, you may be unable to execute trades or obtain price quotes. Mashreq does not guarantee instant execution or a continuous market, and under certain conditions, the "bid-ask" spread may widen significantly, reducing the liquidation value of your holdings. Mashreq is not liable for losses resulting from these delays or the inability to transact due to market illiquidity.

Warning:

- The prices of XAU and XAG are subject to market volatility and may rise or fall. Accordingly, the Customer may receive less than the original investment upon sale and may not recover the full amount invested.
- The Customer can only sell XAU or XAG to the Bank at the price quoted by the Bank at the relevant time. If the quoted price by the Bank does not meet the Customer's expectations, the Customer will have no alternative selling option.
- Trading in Gold and Silver involves significant risk of loss.
- These Accounts are speculative in nature and are not suitable for all investors. The Customer should only invest money that the Customer can afford to lose. The Bank does not guarantee any profit or protection against loss. Please consult with a financial advisor before opening an Account.

Cooling off period

The Customer shall have the right to a cooling-off period of 5 complete business days at time of signing the contract for the Account. However, for purchase or sale of XAU and/or XAG that are price-sensitive to the time of execution, the Customer hereby confirms to waive their rights for a cooling-off period. By waiving the cooling-off period, the Customer hereby acknowledge that by placing an order, the Customer irrevocably waives off the statutory cooling-off period applicable to the purchase of the financial product or service.

Additional Terms and Conditions Applicable to Term Deposits (Fixed, Unfixed & Step Up)

1. A Term Deposit can be opened only by an existing Customer holding a current or savings Account with the Bank.
2. Subject to the Bank's sole discretion and minimum balance requirements determined by the Bank from time to time, the Customer may open a Term Deposit Account(s).
3. Unless otherwise expressly instructed in writing by the Customer on or before maturity of the Deposit, the validity of the Deposit shall automatically be renewed for a similar period with the same terms and conditions at the prevailing market rate of interest or at the rate determined by the Bank at its sole discretion. The Bank shall provide the Customer with a thirty (30) days' written notice in advance of the date of renewal.
4. Settlement or liquidation of the Deposits before maturity of the Deposit shall be governed by the terms set forth by the Bank at its sole discretion and determination.
5. Accrued interest shall be paid on the principal at the date of maturity or at such intervals as the Customer may opt at the time of opening of the Deposit.
6. If the Deposit is liquidated prior to the maturity, (in whole or in part) then the Customer shall not be entitled to the interest accumulated on the amounts so liquidated.
7. The interest is paid at the end of the deposit tenure.
8. Debit Card and Cheque Book facilities are not applicable to this type of Account.

Terms and Conditions Applicable to Mashreq Debit Card

1. The Debit Card and related PIN are issued/generated to the Cardholder entirely at the Customer's own risk, and the Bank shall bear no liability whatsoever for any loss/ damage arising from the issuance of the Debit Card and the related PIN.
2. The Bank reserves the right to cancel or replace the Debit Card at any time without notice and at its own discretion.

3. The Bank shall not be liable or responsible in any way if Direct Banking Centres refuse access for any reason whatsoever and the Bank has the absolute right at any time and without prior notice to modify, withhold, suspend, withdraw or cancel any or all of the services under such system.
4. The Customer undertakes that he shall not disclose the PIN or his Account information to anyone. Sharing information with third parties could result in unauthorised access of the Customer's Account(s).
5. The Customer shall take every possible care to prevent the Debit Card from being lost, misplaced or stolen and the Cardholder undertakes not to pass the Debit Card to any other person. If the PIN is disclosed or lost or stolen then the Bank shall not be held responsible or liable for any acts, transactions or any illegal or incapacitated acts carried.
6. The Bank will debit the Customer's Account(s) with the amount of any withdrawals / transfers / payments of bills and payments for goods and services at point of sale (POS) terminals and ecommerce purchases and such payments as effected by the use of the Debit Card, Mashreq Online, Mashreq Mobile or Mashreq Direct Banking Centre, along with the related bank charges.
7. The Cardholder or the Customer shall at all times remain liable for any transaction made by the use of Debit Card or Mashreq Online or Mashreq Direct Banking Centres howsoever caused by any unauthorised use of the Debit Card, Mashreq Online or Mashreq Direct Banking Centres and/or the related PIN, the Bank's record of transactions processed by the Debit Card, the Bank's shall be final and conclusive, and binding on the Card holder.
8. The Cardholder and the Customer shall accept all debit entries arising as a result of the use of the Debit Card.
9. The amount of any Debit Card transaction in a currency other than AED will be converted into AED at a rate of exchange determined by the Bank for the date when the relevant transaction is debited to the Account(s). A cash withdrawal fee will be levied on all transactions processed through non Mashreq Bank ATMs both within United Arab Emirates and overseas.
10. The Bank reserves the right to limit the withdrawable amounts and the purchases through the Debit Card on any calendar day and to advise the Cardholder of such limits from time to time.
11. The Bank may, at its absolute discretion, change the daily cash and purchase limits without giving any reasons to the Cardholder. Such change(s) shall be communicated to the Customer at least 60 calendar days prior to the change through website and/or e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the bank
12. Upon receipt of the Debit Card, the Cardholder shall sign the signature panel on the back of the Debit Card immediately and such signature and/or Debit Card activation and/or use of the Debit Card will constitute binding and conclusive evidence of the Cardholder's confirmation to be bound by those terms and conditions, notwithstanding that the Bank is not notified of the Cardholder's receipt of the Debit Card.
13. The records, books and statements maintained, prepared and made by the Bank with respect to any transactions or acts carried out under the Debit Card, shall be conclusive and binding on the Customer with no right of objection.
14. In case of closing of the Account(s) linked with the Debit Card by the Bank for any reason or by the Customer, the Debit Card shall become invalid.
15. Subject to the Bank's sole discretion, a Debit Card may be issued to a minor but in the name of his/her legal guardian and operational access can be given, only upon authorisation given by the guardian. The guardian will assume full responsibility for all the activities performed by the minor.
16. Loss, theft, fraud or misuse of Debit Card must be informed immediately to the Bank by calling +971 4 424 4466
17. In the event the customer becomes aware of any unauthorized transactions, customer is allowed to report the transactions within a maximum of 30 business days.

Terms and Conditions Applicable to Mashreq Millionaire Certificates

1. Mashreq Millionaire Savings Certificates (hereinafter referred to as the "Certificates") are nonbearer and open-ended, having a face value of 1,000.
2. These Certificates are non-transferable, non-negotiable and non-pledgeable to any third party.
3. These Certificates are non-interest bearing.

4. The Certificates are eligible for prizes in Mashreq Millionaire draws as announced by Mashreq from time to time. Mashreq reserves the right to close the scheme at any time by giving a 4-month notice, in which case the money would be refunded to the Customers.
5. The Certificate should also be active and valid on the date of draw.
6. Customer is at liberty to encash the Certificate(s) at any time after 90 days from the date of purchase. Any encashment within 90 days from the date of purchase shall be subject to a nominal pre-encashment fee.
7. To encash the paper Certificate(s), Customers have to sign on the reverse of the original Certificate(s) and present it to the branch along with a valid original photo ID (Passport/Emirates ID/Labour Card).
8. The money will be disbursed within 72 hours of redemption request upon signature and identity verification for cash purchases or depositing into account.
9. The Bank and financial institutions have the right to block the funds transferred to the Customer's account in the case of suspicion of money laundering or financial terrorism or terrorist organisation.
10. These Certificates will be issued in one name only.
11. These Certificates can be bought only in individual names.
12. Every Certificate qualifies for all draws.
13. Customer can subscribe to these Certificates from any branch of Mashreq, Mashreq Online, Mashreq Mobile, Mashreq ATM and Phone Banking
14. Customer can save with Mashreq Millionaire Certificates by transferring funds from Mashreq Account or depositing cash.
15. Customer can also pay by Cheque drawn on any Bank in the respective Emirate, or a transfer from other banks. In such cases, the Certificate will be issued only on receipt of funds by Mashreq.
16. The Bank reserves the right to introduce any charges, at any time and forfeit the prize money if not claimed within two months of announcing the winning number.
17. The issuance of Mashreq Millionaire Certificates is subject to Mashreq's acceptance of the application.
18. In order to ensure transparency of the draw process and ensure integrity of the product, the Bank has the right to advertise the winning numbers, winners' names and nationalities of the Customers as and when required. In case they win, Customers agree to make themselves available for photography as required by the Bank, which will also be advertised as required by the Bank.
19. The Bank is not responsible for any loss in transit of application forms, payment instructions, Certificates or any other document, unless such loss is caused by the Bank.
20. Courts of the UAE shall have exclusive jurisdiction to resolve any dispute arising out of the above transaction.
21. Employees of Mashreq and subsidiaries, along with their immediate family (spouse and children), are not eligible to hold Mashreq Millionaire Certificates.
22. At the time of encashment of Mashreq Millionaire Certificates that are held in minor's (21yrs and below) name, the father must be the guardian/co-signatory.
23. If the Customer's details are unsatisfactory as per the bank requirements at anytime, Mashreqbank psc reserves the right to cancel the certificate and refund the proceeds as per bank's regulations.
24. If the Customer, redeemed Mashreq Millionaire certificate through Mashreq Online or Mashreq Mobile, for digital certificates purchased through Branch, the physical certificate will not be valid from the time of encashment of the certificate.
25. The minimum certificate holding period to qualify for any draw is 2 days. Certificates purchased less than two days prior to the draw will not qualify for the following draw. Such certificates will however qualify for all draws thereafter. Example: In order to qualify for a draw on Thursday, the 25th of Jan, the Customer should purchase the certificate latest by Tuesday, the 23rd of Jan before 4:00 p.m UAE time to qualify the following draw.
26. Customer should provide a valid contact number at the time of purchasing Mashreq Millionaire Certificate/s. Customer with no contact number will be excluded from all Mashreq Millionaire draws.
27. Mashreq at its sole discretion may change the prize value and draw date(s), without prior notice.

Terms and Conditions Applicable to Revolving Overdraft Facility

1. Under this facility a credit limit of an amount not exceeding an amount equivalent to two times of the Monthly salary regularly transferred to Customer's Current Account used for salary transfer, may be granted to the Customer at Bank's sole discretion based on the Account performance. The Customer can choose to opt out and cancel this facility by visiting the Bank's branch and executing any required documentation.
2. Under this facility, the Customer may withdraw as an overdraft, an amount up to the available credit limit, provided Customer's salary is deposited each Month for the credit of Customer's Account with the Bank.
3. The Bank reserves a right at its sole discretion to demand payment at any time of the overdraft balance in Customer's Account(s) and related interest and charges. Upon the Bank's demand, the Customer shall forthwith pay such amounts.
4. The Bank shall be entitled to debit the Customer's Account with principal and interest on a daily basis based on the prevailing interest rate per annum with Monthly interest and will have the right to change this rate of interest at any time at its sole discretion, without notifying the Customer. The Bank shall also be entitled to debit the Customer's Account with the annual premium for insurance and other charges as may be levied by the Bank from time to time.
5. The credit line under this facility is revolving and continues to be in force without limitation as to time until terminated by the Bank at its sole discretion, without assigning any reason, and upon termination the entire amount together with the interest and other charges shall become due and payable by the Customer immediately to the Bank upon its first demand.
6. During continuation of this facility and until full and final payment of all the amounts due under this facility, the Customer pledges to the Bank all of the Customer's right, title and interest in and to the Customer's deposits and interests and other movable properties of all kinds including all the credit balance in Customer's Account(s) with all the branches in the Bank in the UAE ("Pledged Assets"). By availing the facility, the Customer authorizes the Bank to apply at any time at its sole discretion without notice to the Customer, wholly or partially, all Pledged Assets in possession of the Bank to recover all amounts payable by the Customer under the facility and the associated recovery costs. The Customer shall, promptly upon demand by the Bank, execute such agreements, contracts, undertakings and documents, in form and substance acceptable to the Bank, as the Bank shall deem necessary or appropriate to perfect the pledge of Pledged Assets in favour of the Bank.
7. The Bank's books, records, certificates and statement of account with respect to this facility, shall constitute final and conclusive evidence as to the correctness of the Customer's balance and liabilities towards the Bank.
8. The Bank may at its sole discretion convert the outstanding amount under this facility into an instalment plan of 12 Months (or any other time period as may be determined by the Bank) at the prevailing Bank's interest rates, in case of salary transfer to the Customer's Current Account(s) is stopped.

Your information

1. When opening an Account with the Bank, the Customer is required to provide personal information to the Bank, including (but not limited to) information such as name, gender, date of birth, nationality, passport, Emirates ID number with expiry date, address, Emirate of residence, telephone number, and email address. In addition to this information, the Customer will be required to provide work-related information such as company name, designation, salary and number of years of service/employment with the company. Any information provided to the Bank by the Customer and any third party, such as Al Etihad Credit Bureau, shall be treated as personal information and shall be retained by the Bank so that it can provide to the Customer the services in relation to the Account(s). The Customer hereby consents to providing the Bank with his/her personal information in order to enable the Bank to collect, process and share the personal information for the purpose of providing its services to the Customer in relation to the Account(s). It is the Customer's responsibility to ensure that the information provided to the Bank is accurate, complete and up to date and to notify the Bank immediately if there is any error or change in information.
2. The Bank shall collect and process the personal information of the Customer for a lawful purpose to enable the Bank to provide the Customer with the services in relation to the Account(s) and to comply with the Bank's legal obligations as a licensed financial institution of the Central Bank of the UAE. The Customer acknowledges that he/she has the right to refuse to provide his/her consent to the Bank's processing of his/her personal information. However, where the Bank collects personal information under the terms of these T&Cs or by law, and the Customer fails to consent or provide that data when requested,

the Bank may not be able to perform the contract that it has or is entering into with the Customer in line with the T&Cs, for example, to provide to the Customer with the Account(s). In this case, the Bank may have to cancel any services to the Customer or the Account(s) and the Bank shall notify the Customer if this is the case at the time. The Customer acknowledges that a future withdrawal of the Customer's consent shall not affect the lawfulness of the data processing conducted by the Bank that is based on the prior consent.

3. The Customer acknowledges and understands that he/she has the right to request access and correction of his/her personal information from the Bank or to limit the processing of his/her personal information. The Customer can exercise his/her rights or make a complaint about the processing of his/her personal information by contacting the Bank in one of the following options:
 - Log in to Mashreq Online/Mashreq Mobile
 - Contact the Call Center at +971 4 424 4466
 - Visit a Mashreq branch

الشروط والأحكام (للأفراد)

1. مقدمة
2. التعريفات
3. الشروط والأحكام العامة المطبقة على جميع الحسابات
4. الشروط والأحكام العامة المطبقة على الحسابات المشتركة
5. الشروط والأحكام العامة المطبقة على حسابات القُصر
6. الشروط والأحكام العامة المطبقة على الحسابات الجارية وحسابات التوفيق
7. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب سويب الجاري
8. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب إيزي سيفر
9. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب دريم سيفر
10. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب ماكس سيفر
11. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب المكافآت اليومية
12. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب مضاعفة الأموال
13. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب ادخار المشرق نون
14. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب نيو NXT
15. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب (حسابات) جولد إدج وسيلفر إدج
16. الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على الودائع لأجل (الثابتة وغي الثابتة وستب أب)
17. الشروط والأحكام المطبقة على بطاقة خصم المشرق
18. الشروط والأحكام المطبقة على شهادات مليوني المشرق
19. الشروط والأحكام المطبقة على تسهيل السحب على المكشوف المتكرر
20. معلوماتك

تطبق الشروط والأحكام ("التالية على والأحكام") التالية وتنظم تشغيل الحساب / الحسابات (على النحو المبين بالتعريفات أدناه) التي يقدمها بنك المشرق ش.م.م ("البنك و/أو المشرق") وتحكم العلاقة العامة (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، جميع المعاملات المتعلقة بتشغيل الحسابات والاحتفاظ بها) ما بين العميل (على النحو المبين بالتعريفات أدناه) والبنك.

تضاف هذه الشروط والأحكام إلى أي شروط وأحكام أخرى وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها، بما في ذلك تلك التي يقرها البنك من وقت لآخر على موقعه الإلكتروني (على النحو المحدد أدناه) والشروط والأحكام المتعلقة بمنتجات، أو خدمات، أو عروض أخرى يقدمها البنك (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشروط والأحكام المتعلقة بمشرق موبايل، مشرق أونلاين، مركز الخدمات المصرفية المباشرة وماكينات الصراف الآلي).

في حالة التعارض بين أي من هذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام المحددة للمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى، تسري الشروط والأحكام المحددة للمنتجات أو الخدمات أو العروض الأخرى. وفي حالة التضارب ما بين الشروط والأحكام العامة والشروط والأحكام الإضافية المفصلة أدناه، تسري الشروط والأحكام الإضافية.

(1) توقيع العميل يدويا على استمارات فتح الحساب، عند فتح الحساب بالطرق التقليدية، أو (2) التوقيع على استمارة الموافقة على الالتحاق الرقمي بالمشرق (المبين بالتعريفات أدناه)، عندما يعي العميل بيانات فتح الحساب رقمياً ويوقع استمارة الموافقة على الالتحاق الرقمي بالمشرق يدوياً، أو (3) طلبات العميل، أو الاشتراك عبر أي من الوسائل المتاحة و/أو أي معاملة تتم بالحساب / الحسابات أو من خلالها تُفسر جميعاً على أنها قبول لهذه الشروط والأحكام من قبل العميل بصيغتها المعدلة من وقت لآخر.

يجوز للبنك في أي وقت، وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة، التنازل عن أي من الشروط والأحكام ولن يخل هذا التنازل بحقوق البنك واستحقاقاته بموجب أي من الشروط والأحكام المتبقية، بما في ذلك حقوق البنك في إنفاذ هذه الشروط والأحكام.

إلى الحد الذي تسمح به القوانين المعمول بها، يجوز أن يقوم البنك أو استبدال أو تحملة أو حذف أي من الشروط والأحكام التالي ذكرها أو جدول الرسوم المنشور على صفحة الويب (Mashreq.com/PVTSOC) وفقاً لتقديره المطلق وفي أي وقت. في حالة إجراء أي تغييرات في هذه الشروط والأحكام أو جدول الرسوم أو أي ميزات محددة، سيسل البنك إلى العميل إشعاراً قبل ستين (60) يوماً من إجراء هذه التغييرات عبر موقع الويب و/أو البريد الإلكتروني و/أو أي وسيلة تواصل أخرى يراها البنك مناسبة، ويقر العميل ويوافق على أنه في حالة عدم تلقي البنك أي اعتراض كتابي من العميل خلال خمسة عشر (15) يوماً من تاريخ الإشعار، فإنه يعتبر مقراً بأنه قد قبل هذه الشروط والأحكام المعدلة وموافق عليها.

سيتم إرسال ملخص حول تغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها على الشروط والأحكام مكتوب بلغة واضحة مع نسخة من الشروط والأحكام المعدلة.

التعريفات

تُفسر المصطلحات والجمل التالية بالمعاني التي ترد أدناه ما لم يُشَي النص إلى خلاف ذلك:

1. "الحساب / الحسابات" يقصد به الحساب / الحسابات التي قد تكون لدى العميل في البنك، سواء كانت فردية أو مشتركة مع أي أشخاص طبيعيين آخرين وتتضمن حساب / حسابات التوفيق والحساب / الحسابات الجارية والودائع وأي حساب / حسابات أخرى قد يقدمها البنك للأشخاص الطبيعيين من وقت لآخر.
2. "استمارة فتح الحساب" يقصد به الاستمارة التي تنظم العلاقة التي يخضع لها الحساب / الحسابات، سواء إلكترونية أو غي ذلك.
3. "د.إ" تعني الدرهم الاماراتي أو العملة الرسمية لدولة الإمارات العربية المتحدة.
4. "إيه تي إم" تعني ماكينات الصراف الآلي
5. "البنك" و/أو "المشرق" يُقصد به بنك المشرق ش.م.م ومن يخلفه والمتنازل لهم.
6. "يوم العمل" يُقصد به أي يوم عمل رسمي يكون فيه البنك مفتوحاً للأعمال المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
7. "حامل البطاقة" يُقصد به الشخص الطبيعي الذي يصدر البنك بطاقة الخصم له أو باسمه.
8. "العميل" يُقصد به أي شخص طبيعي يتم الاحتفاظ بالحساب / الحسابات باسمه ويتضمن ورثة هذا الشخص.
9. "بطاقة الخصم" يُقصد بها بطاقة الخصم الصادرة من البنك والمرتبطة بالحساب / الحسابات ويتضمن أي تجديد واستبدال.
10. "الوديعة" يُقصد بها أي وديعة ثابتة أو وديعة لأجل يضعها العميل لدى البنك بالدرهم الإماراتي أي أو أي عملة أجنبية أخرى على النحو الذي يسمح به البنك.
11. "مركز الخدمات المصرفية المباشرة" أو "DBC" يُقصد به مركز خدمات مصرفية قائم على المكالمات الهاتفية يقدمه البنك ويتيح للعملاء القيام بالمعاملات المالية وغي المالية في حساباتهم لدى البنك.

12. "أحد مواطني دول مجلس التعاون الخليجي" يثني إلى مواطن من أي من البلدان التالية - المملكة العربية السعودية أو الكويت أو قطر أو البحرين أو عمان
13. "الوحي" هو الفرد المسؤول عن القاصر حتى يبلغ سن الرشد، ويمكن أن يكون:
- والد القاصر أو
 - الوالدة البيولوجية للقاصر أو الشخص الذي يفترق إلى الأهلية القانونية الكاملة، بتفويض أو بدون تفويض من والد القاصر أو إحدى محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة أو
 - أي وحي آخر مفوض بموجب القانون
14. "الحساب المشترك" هو حساب يتم فتحه وفقاً لشروط وأحكام الحسابات المشتركة
15. "حاسب الحساب المشترك" يقصد به إلى كل عميل لديه حساب مشترك "المسؤولية" تنشي إلى (سواء فيما يتعلق بك أو بالبنك أو بأي طرف ثالث) أي خسائر أو مطالبات أو تأخيات أو التزامات أو نفقات أو أضرار أو تكاليف أو إجراءات أو عقوبات أو رسوم أو أي مسؤوليات أخرى بما في ذلك التكاليف القانونية، عن أي خسائر (بما في ذلك أي خسائر سواء مباشرة أو غير مباشرة أو تبعية أو عرضية، حتى إذا تم الإشارة إلى احتمالية حدوث هذه الخسائر أو الأضرار) وبصرف النظر عما إذا كانت أي مطالبات تستند إلى خسارة الربح أو إيرادات الأعمال أو الاستثمارات أو النية الحسنة أو توقف الأعمال أو المدخرات المتوقعة أو فقدان البيانات
16. "سن الرشد" هو سن 18 عامًا حيث يُسمح للقاصر بإدارة حساب بنكي دون وصاية
17. "استمارة الموافقة على الالتحاق الرقمي بالمشرق" تنشي إلى استمارة الموافقة التي يوقعها العميل عند التقائه عبر القنوات الرقمية
18. "القاصر" يقصد به إلى فرد يقل عمره عن 18 عامًا
19. "حساب القاصر" هو حساب يتم فتحه وفقاً لشروط وأحكام فتح حسابات القُصر
20. "الشهر" يقصد به إلى الأشهر الميلادية.
21. "PIN"
- "يقصد به رقم التعرف الشخصي الصادر لحامل البطاقة لتشغيل الحساب / الحسابات باستخدام بطاقة الخصم بماكينات الصراف الآلي ("ATM") أو عبر طرق أخرى مقبولة ومسموح بها.
22. "العرض الترويجي": و يعانى العرض الذي يسري على مجموعة محددة من العملاء. وقد يختلف ذلك من وقت لآخر ويكون لكل عرض مجموعة خاصة به من الشروط والأحكام الإضافية .
23. "USD" يقصد به الدولار الأمريكي أو العملة الرسمية للولايات المتحدة الأمريكية.
24. "الموقع الإلكتروني" يقصد به إلى الموقع الإلكتروني الذي أنشأه البنك، ويملكه ويحتفظ به على عنوان www.mashreqbank.com.

الشروط والأحكام العامة المطبقة على جميع الحسابات

1. يوافق العميل بموجب هذا على تقديم المعلومات والمستندات الدقيقة بما في ذلك النسخ المحدثه عن مستنداته المتعلقة بإثبات هويته وحالة إقامته وتفاصيل الاتصال الخاصة به (يشار إليها معاً باسم "مستندات الهوية" أو "الهوية"). يحتفظ البنك بالحق في تقييد الوصول مؤقتاً إلى المشرق موبايل والخدمات المصرفية عبر الإنترنت من المشرق، بعد مرور 60 يوماً من انتهاء صلاحية الهوية (إلى حين مشاركة مستند) مستندات (الهوية المحدثه من قبل العميل).
2. يقر العميل ويوافق بموجب هذا على أنه مسؤولاً عن التحقق من دقة أي بيانات يتلقاها ال بشأن أي حسابات/معاملات.
3. يوافق العميل بموجب هذا على تقديم تفاصيل المعاملات التي تتم عبر حساب/ حسابات العميل عندما يطلب البنك ذلك.
4. يحق للبنك في جميع الأوقات التحقق من المعلومات التي يقدمها العميل فيما يتعلق بالحساب/ الحسابات وأي معلومات أخرى تتعلق بالعميل على النحو الذي يتطلبه البنك لفتح الحساب/ الحسابات، أو إستمرارها.
5. يحق للبنك من وقت لآخر، وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة، فرض أي رسوم إدارة أو خدمات على الحساب / الحسابات التي يملكها العميل.
6. يتحمل العميل تكاليف ومخاطر جميع المعاملات التي يقوم بها البنك أو تتم بحسب تعليمات العميل. لن يكون البنك مسؤولاً أمام العميل إذا انخفضت قيمة الأموال التي تضاف إلى حساب / حسابات العميل بسبب الجبايات أو الضرائب أو الرسوم أو الهلاك / التبيد.
7. خلال فترة علاقة البنك بالعميل، هناك عدة حالات حيث يتطلب البنك بعض المعلومات من العميل لتمكينه من إجراء معاملات مالية مضمونة عبر القنوات الإلكترونية والرقمية. وعندما يقدم العميل هذه المعلومات، فإنه يقر ويؤكد بموجب هذا ضمان إبقاء بيانات الاتصال الخاصة به (مثل رقم الهاتف ف وعنوان المراسلة وعنوان البريد الإلكتروني) محدثة طوال الوقت. ويتحمل العميل مسؤولية إخطار البنك بأي تعديل/تحديثات لمعلوماته.

8. يوافق العميل بموجب هذا على تحمل مسؤولية الحفظ الأمين لأي مراسلات تتم بينه وبين البنك للرجوع إليها مستقبلاً.
9. سيكون للبنك الحق المطلق بدون إشعار أو إبداء سبب للعميل في جمع و/أو دمج واحد أو أكثر من حسابات العميل و/أو تقاض أو نقل أي مبالغ عالقة من أرصدة هذه الحسابات لتغطية التزامات العميل تجاه البنك و/أو المؤسسات الفرعية التابعة له، أو بأي شكل آخر سواء كانت هذه الالتزامات فعلية أو محتملة أو أساسية أو إضافية.
10. يجوز للبنك بأي وقت وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة إغلاق الحساب بعد تقديم إشعار بإغلاقه. في حالة إغلاق الحساب / الحسابات لأي سبب، يوافق العميل أن الرصيد المتبقي في الحساب (إن وجد) قد يسدده البنك أو يرده إلى العميل بالدرهم الإماراتي، بعد خصم الرسوم والمصاريف المطبقة (بما في ذلك تكلفة تحويل العملة الأجنبية)
11. تشكل سجلات البنك المتعلقة بمبلغ الودائع والفائدة المستحقة عليها في الحساب / الحسابات دليلاً على صحة المبلغ.
12. يحق للبنك والمؤسسات المالية التابعة له حجب الأموال المحولة إلى حساب / حسابات العميل في حالة الشك بنشاط غي قانوني/غسيل الأموال/تمويل الإرهاب/جزاءات دولية و/أو لأي سبب يراه البنك مناسباً تماشياً مع المتطلبات التنظيمية المطبقة. على ذات النهج، يجوز للبنك اتخاذ القرار بعدم السماح بإجراء معاملة محددة في حساب / حسابات العميل أو إغلاق حساب/ حسابات العميل بعد تقديم إشعار بإغلاق الحساب.
13. قد يخصص البنك مبالغ من حساب (حسابات) العميل المسجل/المتاح لدى البنك في أي وقت حتى يتمكن البنك من استرداد أي و/أو كافة المستحقات/المبالغ المستحقة و/أو التي يدين بها العميل للبنك.
14. وفاة المفوض بالتوقيع: في حالة وفاة أحد المفوضين بالتوقيع على الحساب (لكن ليس العميل):
 - a. إذا كانت العمليات تتم بتوقيع مفرد من المفوض بالتوقيع الذي لا يزال على قيد الحياة، يجوز له الاستمرار في تشغيل الحساب.
 - b. إذا كانت العمليات بالتوقيع المشترك، فقد لا يستمر الموقع الباقي في تشغيل الحساب (الحسابات) في حالة عدم وجود تفويض محدث من العميل يسمح بالعملية الواحدة للموقع الباقي.
15. يُطلب من العميل إشعار البنك كتابياً في حالة وفاة واحد أو أكثر من المفوضين بالتوقيع المشترك الذي عينهم كتابياً أو فقدانهم للصفة القانونية وذلك على وجه السرعة وفي جميع الحالات خلال فترة لا تتجاوز عشرة (10) أيام من الوفاة أو فقدان الصفة القانونية.
16. يغلق البنك حساب (حسابات) العميل إن لم يكن هناك معاملات في الحساب (الحسابات) لمدة 180 يوماً من تاريخ فتح الحساب. ويجب على العميل إعادة دفاتر الشيكات الخاص بالحساب المغلق إلى البنك.
17. الحسابات غي قابلة للتحويل أو التداول أو الرهن إلى أي أطراف أخرى.
18. يداوم العميل في جميع الأوقات على إخبار البنك بأي تغيير أو تعديل في بيانات وعناوين التواصل معه، ووضع الإقامة، والتأشيرة وتفاهيل صاحب العمل إما بزيارة فرع المشرق الأقرب له أو من خلال مشرق أونلاين أو الاتصال بمركز الخدمات المصرفية المباشرة.
19. في حالة إيداع مبلغ بشيك أو كميالية، يصبح الإيداع سارياً عند التحصيل الفعلي واستلام مبلغ الشيك أو الكميالية من قبل البنك.
20. يجوز للبنك تعليق عمليات الحساب إن لم تتم أي معاملة به لمدة عام واحد.
21. الخمول:
 - a. وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تعامل الحسابات الجارية و / أو حسابات التوفير على أنها حسابات خاملة إن لم تتم معاملات مالية و / أو غي مالية في الحسابات لمدة 3 سنوات و.
 - b. تحول أي أرصدة لم تتم المطالبة بها (إن وجدت) لفترة خمس (5) سنوات إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
 - c. سيتم تحويل أي أرصدة بعمولات أجنبية لم تتم المطالبة بها إلى عملة الدرهم الإماراتي وفقاً للسعر المعلن من قبل البنك بتاريخ التحويل وذلك قبل إرسالها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويتم تعويض العملاء بهذا المبلغ المعادل بالدرهم الإماراتي عند المطالبة.
 - d. لن يتحمل المصرف المركزي أي مسؤولية تنتج عن تحويل المبالغ المتاحة في الحسابات الخاملة أو الأرصدة التي لم تتم المطالبة بها إلى المصرف المركزي.
 - e. سيستمر احتساب الفائدة على الحسابات التي تحتسب فوائد بالأسعار السائدة اعتماداً على الشروط والأحكام الخاصة بنوع الحساب حتى موعد تحويل الرصيد إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
 - f. لن يتم فرض أي رسوم أخرى على الحسابات الخاملة بخلاف تلك الرسوم المتفق عليها خلال فترة نشاط الحساب.
22. من أجل الالتزام بالقوانين واللوائح السارية، ولأغراض (1) الحصول على المعلومات الشخصية للعميل لإدارة حساب / حسابات العميل والمعاملات التي تم إبرامها من قبل العميل و (3) إجراء وتنفيذ أي من المنتجات أو الخدمات التي يتم الاشتراك بها من قبل العميل، و (4) الحصول على تفاصيل مستند تعريفي للعميل المحدث، فإن العميل يوافق بموجبه ويقبل ويفوض البنك وشركائه التابعة ووكلائه ومقدمي خدمات الطرف الثالث لدى البنك، بما فيهم شركات التأمين وتكافل وأي من الأشخاص الآخرين حسبما يراه البنك ملائماً حسب تقديره المطلق والوحيد، بما يلي:
 - a. تحصيل طلب واستلام وتأكيد وتحديث كافة المعلومات المتعلقة بالعميل، بما في ذلك الحساب والقروض والبطاقات الائتمانية الحالية والسابقة والتعاملات المصرفية وسجل السداد وأي من حالات إخلال ("المعلومات")
 - b. الإفصاح وتبادل المعلومات مع أي من السلطات الحكومية و/أو شبه الحكومية و/أو الهيئات الخاصة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية أو أي طرف ثالث آخر.

c. بغرض تحديث مستندات الهوية الصالحة وتمكين العمليات المتواصلة على الحساب، القيا م بالإفصاح عن المعلومات وتبادلها مع أي من السلطات الحكومية و/أو شبه الحكومية و/أو الكيانات الخاصة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، "الهيئة الاتحادية للهوية والجنسية والجمارك وأمن الموانئ ووزارة الداخلية".

23. يحق للعميل سحب موافقته على مشاركة بياناته الشخصية في أي وقت، ولكن يجب أن يتم ذلك بوثيقة كتابية يتم تقديمها إلى فرع البنك المعني.

24. يتمتع العميل بفترة خمسة (5) أيام يمارس خلالها حقه القانوني في الانسحاب من اتفاقية الحساب بدون غرامات وبدون إبداء أي أسباب، على أن تسري هذه الفترة اعتباراً من قبول الاتفاقية.

25. يوافق العميل على أن توقيعه المحرر بموجب أي استمارة إلكترونية تم تقديمه وتسليمه و/أو تخزينه للبنك / لدى البنك سيُعتبر بمثابة توقيع العميل على المستندات الورقية لجميع الأغراض يتعين على البنك التأكد من هوية العميل على النحو الذي يراه البنك مناسباً

26. إذا قدم العميل مستنداً يحمل توقيعه/توقيعها أو حرر مستنداً عبر اتصال إلكتروني ("المستند")، يُعتبر حينها المستند مستنداً أصلياً موقفاً حسب الأصول من العميل وبموجب هذا يوافق العميل بشكل غي مشروط لا رجعة فيه أنه لن يعترض على استخدام المستند كمستند أصلي لأغراض إتمام أي

إجراءات قانونية أو أي أغراض أيا كانت. بموجب هذا فإن العميل

a. يمنح الإذن للبنك بشكل لا رجعة فيه للاعتماد على المستند كمستند أصلي؛

b. يقر بعدم تحمل البنك لأي مسؤولية من أي نوع كنتيجة للاعتماد على المستند كمستند أصلي؛

c. يتعهد أن المستند أو تقديمه أو تحريره بالاتصال الإلكتروني لا يخرق أو يتعارض مع أي قانون معمول به؛

ويتعهد بتقديم نسخة ورقية من المستند بتوقيع العميل بحبر رطب بأقرب وقت ممكن عملياً أو فور طلب البنك. تجنّباً للشك، يؤكد العميل أن المستند يُفسر في جميع الأوقات على أنه مستند أصلي بغض النظر عما إذا قُدمت نسخة ورقية من المستند للبنك أم لا.

27. يوافق العميل بموجبه على تلقي العروض والرسائل الإخبارية والعروض الترويجية وغيرها من الرسائل التسويقية (بما في ذلك الرسائل النصية القصية ورسائل البريد الإلكتروني والرسائل من خلال التطبيق) من البنك. وفي حال رغب في سحب موافقته على تلقي مثل هذه الرسائل التسويقية، فيمكنه القيام بذلك عن طريق تسجيل الدخول إلى مشرق أونلاين أو مشرق موبايل والنقر على إلغاء الاشتراك.

28. إقرار الجزاءات: يوافق العميل ويقر بأن بنك المشرق ش.م.ع ظل في الطليعة بسبب إدارة أعماله بمنتهى الالتزام والمسؤولية. وأن البنك، بما في ذلك جميع فروعه المحلية والأجنبية، ملتزم بضمان امتثاله الكامل للقوانين، واللوائح ومتطلبات الجزاءات المعمول بها في جميع الولايات القضائية التي يعمل فيها.

ويتوقع بنك المشرق أن يلتزم عملاؤه أيضاً بالهدف نفسه.

a. بالنظر إلى ما سبق، يقر العميل أيضاً بما يلي:

b.

لا يشارك البنك في أي معاملات، بغض النظر عن العملة، مع أو تشمل إيران وكوريا الشمالية وكوبا وسوريا وشبه جزيرة القرم وجمهورية لوهانسك الشعبية ودونيتسك وخبسون وزابورجيا وجمهورية دونيتسك الشعبية (البلدان/المناطق المحظورة)

c.

لا يقيم البنك أي معاملات مع شمال السودان ذات صلة بالولايات المتحدة) بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: الدولار الأمريكي أو الأقاليم الأمريكية أو الأفراد الأمريكيين أو الكيانات الخاضعة لملكية/لرقابة الولايات المتحدة أو سلع أمريكية المنشأ. وعلى هذا النحو، يتفهم العميل أنه من المتوقع ألا يجري عملاء البنك أيًا من معاملات الاستيراد / التصدير بالدولار الأمريكي سواء كلياً أو جزئياً التي تتضمن هذه البلدان. كما ينصح بأنه لا يجب تحويل عائدات أي من هذه المعاملات المستلمة بأي عملة أخرى إلى الدولار الأمريكي والتداول بها عبر البنك.

d. لا يسمح البنك بإجراء أي معاملات مع أشخاص أو كيانات أو سفن تم تحديدها كأهداف للجزاءات من قبل الجهات التنظيمية المحلية والدولية.

e. لا يشارك البنك في معاملات (بما في ذلك الواردات أو الصادرات) تتضمن أغراض ثنائية الاستخدام والتي يمكن استخدامها لأغراض عدوانية، على سبيل المثال: الأغراض التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي والأسلحة والذخائر، وغيرها.

f. يقدم البنك وفقاً لسياسته الخدمات المصرفية حصرياً لأصحاب الحسابات لديه من عملاء ال

g. لن يجري العملاء معاملات في حساباتهم بالنيابة عن أي أطراف ثالثة.

تماشياً مع سياسات البنك المعتمدة والالتزامات المتعلقة بالامتثال التنظيمي، لن يوفر البنك خدماته للعملاء الذين يخفون في الالتزامات بالمطلبات سابقة الذكر.

30. تماشياً مع معايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لللائحة حماية المستهلك (التعميم رقم 8 - 2020)، فإننا نخطرك بموجبه أنه يحق لك سحب العمل السادس (أو اليوم الأول بعد انقضاء فترة الإلغاء يجب عليك إخبار البنك بقرارك بإلغاء أو سحب طلب فتح الحساب، وإلا فإن البنك سيستمر بإجراءات أو إلغاء استمارة فتح الحساب الخاصة بك خلال 5 أيام عمل من تاريخ التوقيع عليها (فترة الإلغاء) وإعتباراً من متابعة طلب التقديم وسيتم اعتبارها مؤكداً من جانبك. وخلال فترة الإلغاء سيستجيب لك البنك الوصول إلى حسابك والخدمات ذات الصلة بالحساب في حال توصل إلى نتائج مرضية له وفقاً لقراره المنفرد بشأن متطلبات وإجراءات "أعر ف عميل" وقواعد الامتثال.

31. إذا اخترت التنازل عن حقل في فترة الإلغاء فعليك إخطار البنك و/أو تأكيد قرارك للبنك كتابياً. ويجب ملاحظة أنه في حالة اختيارك إلغاء أو سحب طلب فتح الحساب خلال فترة الإلغاء، ستتحمل مسؤولية دفع جميع التكاليف والرسوم التي تكون قد استحققت وترصدت فيما يتعلق بأي وكافة المعاملات التي تم إجراؤها في حسابك خلال فترة الإلغاء وقبل إلغاء حسابك.

32. يوافق العميل على تقديم إقرار دقيق/معلومات دقيقة يشمل/تشمل استثمارات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (فاتكا) والمعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي (CRS). وتؤدي مخالفة ذلك إلى تطبيق عقوبات بموجب المبادئ التوجيهية التنظيمية السائدة.
33. يحق للبنك في أي وقت ووفقاً لتقديره المطلق إيقاف أو تجميد حسابات العملاء و/أو حظر المعاملات و/أو تعليق حسابات العملاء و/أو معاملاتهم في الحالات التالية:
- a. إذا كان حساب العميل مدينياً أو إذا تجاوز العميل حد الإنفاق، وفي هذه الحالة يلتزم العميل بدفع أي رهيد مدين للبنك بالإضافة إلى الفائدة وأي رسوم سارية؛
- b. إذا تلقى البنك خطاب تأكيد كتابياً أو أي إثبات آخر يفيد بما يلي:
- أ. فاة العميل أو أي صاحب حساب مشترك أو فقدانه الأهلية القانونية؛ ب.
- فاة مرشح العميل - إذا تم تعيينه - أو فقدانه الأهلية القانونية؛
- ت. ج. في حالة حسابات القُصر، وفاة الوصي أو فقدانه الأهلية القانونية أو وقوع نزاع بين الأوصياء حول الوصاية على القاصر؛
34. إذا تلقى البنك أمراً من محكمة أو أي سلطة تنظيمية أخرى ذات اختصاص قضائي في دولة الإمارات العربية المتحدة بإيقاف أو تجميد أو حظر أو تعليق حساب العميل؛
35. إذا رأى البنك أن الأموال المودعة في حسابك مكتسبة بطرق غير مشروعة أو أن حساب العميل يُستخدم في إجراء معاملات مشبوهة، وفي هذه الحالة قد يطالب البنك العميل بتقديم أي مستندات لازمة للتحقق من شرعية المعاملات المشتبه فيها؛
36. إذا رأى البنك أن العميل لم يعد يقيم في دولة الإمارات العربية المتحدة أو أنه من المرجح أن العميل سيغادر الإمارات العربية المتحدة بشكل دائم؛
37. إذا توقف تحويل راتب العميل (إذا كان يت م تحويله) إلى البنك أو إذا رأى البنك أنه من المرجح أن العميل سيفقد مصدر الدخل الرئيسي له بينما يلتزم العميل بشكل دائم بسداد مدفوعات شهرية للبنك؛
38. إذا كان العميل يلتزم بسداد مدفوعات شهرية للبنك من راتبه وتلقى العميل أي مدفوعات مسبقة من الراتب في حسابه، في هذه الحالة يحق للبنك تعليق المدفوعات المسبقة لسداد المدفوعات الشهرية التي يعتزم العميل سدادها؛
- a. إذا لم يقدم العميل - عند الطلب - للبنك أي معلومات أو مستندات ذات صلة بالعميل و/أو حساب العميل يحتاج البنك إليها بموجب القوانين المعمول بها و/أو سياسات البنك أو على النحو الذي يطلبه / يقرره البنك؛
- b. إذا كان حساب العميل قيد الإغلاق؛
- c. في حالة الحسابات المشتركة، إذا وقع نزاع بين أصحاب الحساب المشترك ومارس البنك حقه (على النحو الذي تنص عليه شروط وأحكام أصحاب الحساب المشترك)؛
- d. إذا تخلف العميل (أو مرشح العميل) عن الوفاء بأي من التزامات العميل بموجب شروط أي من البنوك؛
- e. في حالة الحسابات التي يديرها أوصياء نيابة عن قُصر، إذا لم يمثل الوصي والقاصر لالتزاماتهما) على النحو الذي تنص عليه شروط وأحكام حسابات القُصر (و/أو إذا لم توجد أي أسباب مقنعة أخرى وراء اعتقاد البنك بضرورة القيام بذلك.
39. بدون الإخلال بحق البنك في الخضوع إلى أي قانون أو ولاية قضائية أخرى، تخضع الشروط والأحكام المنظمة للحسابات إلى قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يُحال أي نزاع يتعلق بهذه الشروط والأحكام و/أو الحسابات إلى الولاية القضائية الحصرية للمحاكم في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.
40. ينبغي إبلاغ البنك بحالات الاحتيال أو إساءة استخدام الحساب على الفور عن طريق الاتصال بالرقم +4466 424 4 971
41. في حال قام عملاء المشرق الذهبي باستخدام حسابهم لاستلام رواتبهم، فإنهم سيحصلون على فرصة للفوز بمزايا إضافية، مع مراعاة شروط وأحكام محددة حسبما هو مبين على الموقع: mashreq.com/happinesstnc ولن يتم تطبيق ذلك على عملاء الخدمات المصرفية الشخصية، والخدمات المصرفية الخاصة.
42. في حال قام عملاء الخدمات المصرفية الشخصية، باستخدام حسابهم لاستلام رواتبهم، فإنهم سيحصلون على فرصة للفوز بمزايا إضافية مع مراعاة شروط وأحكام محددة حسبما هو مبين على الموقع: mashreq.com/transfertnc، ولن يتم تطبيق ذلك على عملاء المشرق الذهبي، والخدمات المصرفية الخاصة.
43. يقدم البنك العروض الترويجية للعملاء. ويمكن الاطلاع على الشروط والأحكام المطبقة على هذه العروض الترويجية على الموقع: mashreq.com/promotiontnc ولن ينطبق ذلك على عملاء المشرق الذهبي والخدمات المصرفية الخاصة.

الشروط والأحكام العامة المطبقة على الحسابات المشتركة

- أ. عند ملء استمارة فتح الحساب، يمكن للعميل أن يحدد ما إذا كان يرغب في فتح حساب فردي أم مشترك.
- ب. سيتمكن العميل من تحديد إمكانية قبول البنك التعليمات من أصحاب الحساب المشترك بشكل:

- b. "فردى", بمعنى أن البنك سيقبل التعليمات المتعلقة بالحساب المشترك من أى من أصحاب الحساب المشترك بمفرده، أو
- c. "جماعى"، بمعنى أن البنك لن يقبل التعليمات المتعلقة بالحساب المشترك إلا من أصحاب الحساب المشترك جميعًا، أو
- d. "فردى وجماعى"، بمعنى أن البنك سيقبل التعليمات المتعلقة بالحساب المشترك -فى حال يشترك فى الحساب أكثر من ثلاثة أفراد- من أى فردين من أصحاب الحساب المشترك نيابةً عن الآخرين.
2. فى الاستثمار ذات الطلة، يتعين على العميل أيضًا اختيار أحد أصحاب الحساب المشترك باعتباره صاحب الحساب الرئيس.
3. إذا قرر العميل إصدار التعليمات بشكل "جماعى" أو "فردى وجماعى"، فلن يصدر البنك أى بطاقات خصم لأى من أصحاب الحساب المشترك، كما لن تتوفر أيضًا بعض عروض البنك الأخرى التى يطلقها البنك من حين لآخر.
4. إذا قرر العميل إصدار التعليمات بشكل "فردى"، فيتعين على كل من أصحاب الحساب المشترك بموجب هذا تفويض صاحب (أصحاب) الحساب المشترك الأخر (الأخرين) بإجراء عمليات الإيداع وإصدار تعليمات السداد وإبطال تعليمات السداد وجميع التعليمات الأخرى لأحد أصحاب الحساب المشترك أو جميعهم، فيما يتعلق بالحساب المشترك.
5. إذا أراد العميل التقدم بطلب لإجراء عمليات السحب على المكشوف للحساب المشترك، فينبغى على أصحاب الحساب المشترك جميعًا القيام بذلك بشكل جماعى، بصرف النظر عما إذا كان الحساب المشترك يخضع لإصدار التعليمات بشكل "فردى" أو "فردى وجماعى".

6. في حالة وفاة أحد أصحاب الحساب المشترك أو فقدانه الأهلية القانونية، ينبغي على أصحاب الحساب المشترك الآخرين إخطار البنك في الحال (خلال فترة لا تتجاوز 10 أيام بعد الوفاة أو فقدان الأهلية القانونية). وسيتم تعليق إدارة ذلك الحساب المشترك مؤقتًا.
7. لن تُرسل كشوف الحساب المتعلقة بالحساب المشترك إلا إلى صاحب الحساب الرئيس.
8. يتحمل العميل مسؤولية مشتركة - باعتباره صاحب حساب مشترك - عن أي مسؤوليات تقع على عاتق البنك وتنتج عن نشاط الحساب أو الاستفادة من أي من عروض البنك أو أي انتهاك لهذه الشروط والأحكام من قبل العميل أو أي من أصحاب الحساب المشترك الآخرين.
9. تُعامل جميع المبالغ التي توذع في الحساب المشترك باعتبارها ملكية مشتركة لأصحاب الحساب المشترك بشكل متكافئ، ما لم يتفق أصحاب الحساب المشترك على خلاف ذلك.
10. في حال وقوع أي نزاع بين أصحاب الحساب المشترك، وفي حال خضوع الحساب المشترك لإصدار التعليمات بشكل "فردى"، يجوز للبنك حسب تقديره مواصلة التصرف بناءً على التعليمات الصادرة عن أي من أصحاب الحساب المشترك عند تصرفه بشكل فردي عندما وبمجرد أن يتلقاها البنك، ما لم يطالب أصحاب الحساب المشترك جميعًا بخلاف ذلك أو يقض بذلك أمر من محكمة.
11. إذا علم البنك بوقوع نزاع بين أصحاب الحساب المشترك أو تلقى تعليمات متضاربة من العميل وأصحاب الحساب المشترك الآخرين، يجوز للبنك وفقًا لتقديره المطلق - تعليق تشغيل الحساب أو حظر معاملاته مؤقتًا وفقًا للبند 31 (ر) من هذا القسم وطلب تفويض جديد من جميع أصحاب الحساب المشترك قبل تنفيذ أي تعليمات من هذا القبيل.
12. يتعين على العميل تعويض البنك والشركات التابعة له وحمايته من الأضرار الناتجة عن أي مسؤولية ذات صلة بأي معاملة أو الاستفادة من أي من عروض البنك المتعلقة بالحساب المشترك للعميل بواسطة أي من أصحاب الحساب المشترك، حتى في حال معارضة أي من أصحاب الحساب المشترك الآخرين.
13. في حال رغبة العميل في إغلاق الحساب المشترك، يتعين على العميل إرسال خطاب تأكيد إلى البنك بالصيغة المقبولة للبنك وينبغي أن يحمل توقعيات جميع أطراف الحساب المشترك.

الشروط والأحكام العامة المطبقة على حسابات القُصر

1. يتيح البنك من حين لآخر ووفقًا لتقديره المطلق فتح بعض أنواع الحسابات للقُصر بواسطة الوصي.
2. لا يمكن فتح أي حسابات لا يتيحها البنك للقُصر نيابةً عنهم.
3. يجوز للوصي تشغيل الحساب لمصلحة القاصر على النحو الموضح أدناه، وعلى الوصي الموافقة على هذه الشروط والأحكام باسم الوصي نيابةً عن القاصر وباسمه:
 - a. يتعين على الوصي تزويد البنك بتفاصيل عنوانه وأي معلومات مطلوبة أخرى وإخطار البنك فور إجراء أي تغيير في هذه التفاصيل أو المعلومات؛
 - b. يتعين على الوصي إخطار البنك فور حدوث أي تغيير في الوصاية؛
 - c. يتعين على الوصي تعويض وحماية البنك والشركات التابعة له من أي أضرار قد تنتج عن أي مسؤوليات تتعلق بإدارة الحساب نيابةً عن القاصر؛
 - d. فور بلوغ القاصر سن الرشد، يتعين على الوصي التوقف عن إدارة الحساب وعليه توجيه وإرشاد القاصر للتوجه إلى أحد فروع البنك لتقديم المستندات والتفاصيل اللازمة لتحديث معلومات الحساب واستبدالها بتفاصيل القاصر؛
 - e. يحق للبنك تعليق إدارة حساب القاصر وفقًا للبند 31 (س) في حال عدم التزام القاصر والوصي بأحكام الفقرة (d) أعلاه خلال شهر من بلوغ القاصر سن الرشد.
4. سيتبع البنك الإرشادات المنصوص عليها في القوانين المعمول بها والواردة في أي أمر محكمة عند إدارة حسابات القُصر.
5. يمكن للقُصر البالغين من العمر 18 عامًا والذين يعملون لحسابهم الخاص (يحملون رخص تجارية بأسمائهم) أو لحساب أشخاص آخرين فتح حسابات جارية بدون وصي.

الشروط والأحكام العامة المطبقة على حسابات القُصر

أ. من أجل فتح

حساب جار - يجب أن يكون العميل من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو من مواطني دول مجلس التعاون الخليجي أو يحمل بطاقة هوية إماراتية سارية

• حساب توفي - لا يشترط أن يكون العميل من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة

ب "أني": سيتم تسجيل العميل في "أني" عند فتح أي حساب جاري أو حساب توفي جديد. وتعت بر "أني" منحة للدفع اللحظي تديرها شركة الاتحاد للمدفوعات، وهي شركة تابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتيح إجراء المدفوعات الرقمية من أي شخص إلى أي شخص آخر بشكل لحظي على مدار اليوم والأسبوع 7/24 وكل سلاسة وأمان. وتتضمن خدمات "أني" تطبيقاً آمناً وسهل الاستخدام للهاتف المتحرك والذي يتيح تقديم مجموعة واسعة من وظائف الدفع - كتحويل الأموال إلى رقم الهاتف أو البريد الإلكتروني للمستلم، والدفع من خلال Payments Proxy، وإجراء المدفوعات القائمة على رمز الاستجابة السريعة QR، وطلبات الدفع وغيرها من الوظائف المستقبلية مثل تفويض الخصم الإلكتروني المباشر والشيكات الرقمية بالكامل. ويمكن للعملاء التوقع عن استخدام خدمات "أني" في أي وقت بعد فتح الحساب من خلال إخطار مركز الاتصال بقرارهم على الرقم 4 971 4466 + هذا لا ينطبق على عملاء الخدمات المصرفية الخاصة.

6. إذا كان حساب العميل مكشوف (بدون ضمان)، يحق للبنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة تحصيل سعر الفائدة السنوية السائد على الحساب و يُحسب على أساس شهري.
7. يمكن أن تكون حسابات التوفى مدرة أو غي مدرة للفوائد حسب متطلبات كل حساب توفي.
8. يمنح حساب التوفى للعميل فائدة بالسعر الذي يحدده البنك ويُحسب على أساس متوسط أو الحد الأدنى من الرصيد الشهري.
9. يحدد البنك، وفقاً لتقديره المطلق، أسعار الفوائد المطبقة (إن وجدت) لكل فئة من الحسابات ويحتفظ البنك بالحق في تغيير أسعار الفوائد المطبقة. سيبلغ البنك العميل بالتغيير قبل 30 يوم على الأقل. سحب الأموال بشكل كلي أو جزئي من الحسابات المنتجة للفوائد قد يتسبب في عدم استحقاق العميل للفوائد المتركمة في الحساب عن الفاترة ذات الصلة.
10. سحب الأموال بشكل كلي أو جزئي من الحسابات المنتجة للفوائد قد يتسبب في فقد العميل لاستحقاقه للفوائد المتركمة في الحساب خلال الفاترة ذات الصلة.
11. لا تقدم فائدة للحساب الجاري عدا في حالة حساب سويب الجاري.
12. في بعض الحالات قد تتأثر بعض العملات بمعدلات الفائدة السلبية خلال فترات معينة. سيقوم البنك بإبلاغ العميل بهذه الرسوم في وقت فتح الحساب أو قبل 30 يوماً على الأقل من بدء تطبيق الفائدة السلبية على حساب العميل.
13. في حالة إرجاع أربعة شيكات بحد أدنى أهدرها العميل من حسابه الجاري خلال فترة اثني عشر (12) شهراً متتالية بسبب "عدم كفاية الرصيد" في حساب العميل الجاري، يجوز للبنك إغلاق حساب العميل الجاري بدون إشعار، وسيقوم العميل بناءً على طلب البنك بإعادة جميع الشيكات المتبقية المرتبطة بحساب العميل الجاري إلى البنك على الفور. ولتجنب الشك، سيستمر اعتبار أي شيك يتم إرجاعه بسبب "عدم كفاية الرصيد" في أي وقت، شيكاً مرتجعاً غي مدفوع بسبب "عدم كفاية الرصيد" حتى إذا تم سداد أي جزء من قيمة الشيك.
14. في حال إصدار العميل شيكاً من حسابه الجاري وتم إرجاعه بسبب "عدم كفاية الرصيد"، يمكن للمستفيد التوجه إلى البنك لحرف الشيك جزئياً حسب الرصيد المتاح في حساب العميل المعني. وعند كل عملية يجريها البنك لدفع جزء من المبلغ، يعيد البنك الشيك إلى المستفيد حتى الانتهاء من دفع قيمة الشيك بالكامل. ويتم فرض رسوم معالجة - وفقاً لجدول الرسوم - على العميل مقابل كل عملية معالجة للسداد الجزئي.
15. في حال إرجاع بنك المسحوب عليه - فور تقديمه بواسطة البنك - شيكاً طارداً للعميل من حسابه الجاري ولم يتم دفع قيمته بسبب "عدم كفاية الرصيد"، يجوز للعميل التوجه إلى البنك المسحوب عليه لتلقي جزء من قيمة الشيك حسب الرصيد المتاح في حساب الدافع المعني في بنك المستفيد. وعند كل عملية يجريها بنك المسحوب عليه لدفع جزء من المبلغ، يعيد بنك المستفيد الشيك إلى المستفيد حتى الانتهاء من دفع قيمة الشيك بالكامل.
16. يفرض البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة من وقت لآخر رسوم خدمة على الحسابات إذا كان متوسط أو الحد الأدنى من الأرصدة الائتمانية لهذه الحسابات أقل من الرصيد الأدنى الذي يحدده البنك. يُرجى الرجوع إلى جدول الرسوم المتاح على الموقع الإلكتروني للاطلاع على التفاصيل (mashreq.com/PVTSOC).
17. يحدد البنك وفقاً لقراره المنفرد الرسوم المفروضة على إصدار دفاتر الشيكات والشيكات مؤجلة الدفع المودعة لدى البنك.
18. يحق للبنك، بدون إخطار العميل، أن يخصم من حسابات العميل جميع الرسوم والنفقات والفوائد والعمولة/الضرائب والرسوم الأخرى على جميع المعاملات ما بين العميل والبنك. يُرجى الرجوع إلى جدول الرسوم المتاح على الموقع الإلكتروني للاطلاع على التفاصيل (mashreq.com/PVTSOC).
19. يحق للبنك، دون إخطار العميل، أن يخصم من حساب العميل أي مبلغ يحدده البنك وفقاً لجدول الرسوم المنشور على الموقع الإلكتروني (mashreq.com/PVTSOC) على أي شيك مرتجع بسبب عدم كفاية الرصيد.
20. باعتباره وكيلًا مكلّفًا بالتحويل، لا يتحمل البنك أي مسؤولية عند إجراء التحويل و يسمح فقط بعمليات السحب بقيمة الشيك المحصل عند سداد المدفوعات الأخرى للبنك. يحتفظ البنك بالحق في القيام بالتالي:
 - a. توجيه كل تحصيل وفقاً لممارسات البنك المعتادة.

b. الامتناع عن تقديم، أو المطالبة أو إعطاء إشعار بعدم السداد أو إشعار بالامتناع عن السداد في أيام العطلات الرسمية.

c. رفض قبول أي طلب تحصيل يقدمه العميل.

d. الخصم من حساب العميل مقابل أي شيك، أو أداة تضاف إليه ولا يتم سداد قيمتها لاحقاً.

21. في حالة إعادة كشف الحساب إلى البنك لشهرين متتاليين بسبب عنوان خاطئ أو عنوان غي معروف، يحق للبنك إيقاف إرسال كشوف الحساب إلى العميل.

سويب الجاري

يجب على العميل اختيار أو التقدم للحصول على حساب سويب الجاري.

يجوز للعميل ربح فائدة على حساب سويب الجاري. تُدفع الفائدة فقط على المبالغ التي تتجاوز الحد / الرصيد الحدي المحدد مسبقاً من قبل البنك مع تجاهل أي كسور من الألاف ("المبلغ الحدي") وتوضع في ودائع سويب (على النحو المحدد أدناه). لن تُدفع أي فوائد على رصيد حساب سويب الجاري الذي يقل عن المبلغ الحدي. يحدد البنك المبلغ الحدي وفقاً لتقديره المطلق وهو متاح على الموقع الإلكتروني.

3. يفرض البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة من وقت لآخر رسوم خدمة على حسابات سويب الجارية إذا كان متوسط أو الحد الأدنى من الأرصدة الائتمانية لهذه الحسابات أقل من المبلغ الحدي و/أو الحد الأدنى من الرصيد الذي يحدده البنك. يُرجى الرجوع إلى جدول الرسوم للاطلاع على التفاصيل.

4. يربح العميل فائدة على حساب سويب الجاري على النحو التالي:

a. في حالة تجاوز رصيد حساب سويب الجاري المبلغ الحدي، يُحول الرصيد الإضافي (فقط بوحدة من 1000) إلى حساب سويب الجاري (بنهاية اليوم التقويمي) ويودعها البنك في حساب ودايم ثابتة جديد يدعى "وديعة سويب".

b. سُنشأ وديعة سويب باسم العميل وستكون مرتبطة بحساب سويب الجاري الخاص بالعميل.

c. يجوز للعميل الاطلاع على حساب سويب الجاري وجميع ودائع سويب المرتبطة به على مشرق أونلاين (خدمات مصرفية عبر الإنترنت متاحة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع) ومشرق موبايل.

d. في كل حالة عندما يتجاوز رصيد حساب سويب الجاري المبلغ الحدي (نتيجة لتمويل العميل لحساب سويب الجاري بالنقد أو الشيكات أو التحويل الداخلي أو أي وسيلة أخرى)، يتم تحويل الرصيد الفائض من حساب سويب الجاري ويوضع في حساب وديعة سويب الجديد تلقائياً. لذا، يجوز أن يكون لدى العميل العديد من ودائع سويب تحت حساب سويب جار واحد.

e. سُنشأ دائماً حساب وديعة سويب لفترة ثلاثين (30) يوماً ويتجدد تلقائياً. يجوز تسييل وديعة سويب قبل موعد الاستحقاق بإجراء أي معاملة خصم في حساب سويب الجاري.

f. إذا وافق استحقاق وديعة سويب في يوم ليس يوم عمل، سيقوم نظام البنك بتحويل تاريخ الاستحقاق لليوم الذي يليه تلقائياً. أي أن استحقاق وديعة سويب سيكون بعد 31 يوماً وبالتالي يتجدد تلقائياً لفترة واحد وثلاثين (31) يوماً.

g. تضاف الفوائد التي تم ربحها على وديعة سويب إلى حساب سويب الجاري عند الاستحقاق أو في نفس يوم التسييل المبكرة لوديعة سويب. يحدث التسييل المبكر فقط في حالة إجراء معاملة خصم على حساب سويب الجاري.

5. يتم احتساب الفائدة على الرصيد اليومي وتستحق الدفع في نهاية كل شهر.

6. سيحدث التالي في حالة إجراء معاملة خصم (بما في ذلك معاملات السحب التي يجريها العميل) على حساب سويب الجاري:

a. سيستحق نظام البنك أولاً من رصيد الحساب الإجمالي في حساب سويب الجاري وجميع ودائع سويب المرتبطة به.

b. إذا كان رصيد الحساب الإجمالي (بما في ذلك المبلغ المودع في ودائع سويب) كافياً لإجراء معاملة خصم، فسيقوم النظام بالخصم من حساب سويب الجاري وتتم معالجة معاملة الخصم. إذا كان مبلغ معاملة الخصم يتجاوز المبلغ المتاح في حساب سويب الجاري (دون حساب المبالغ الموجودة في وديعة سويب قبل معاملة الخصم مباشرة)، ستتم المعاملة وسيكون رصيد حساب سويب الجاري سالباً (-) مؤقتاً حتى نهاية اليوم التقويمي.

c. سيقوم نظام البنك بسد النقص في رصيد حساب سويب الجاري إلى المبلغ الحدي بتسييل واحدة أو أكثر من ودائع سويب (بنهاية اليوم التقويمي) حيث تودع الأموال في حساب سويب الجاري.

d. ستستخدم طريقة "الوارد أخيراً طادر أولاً" (LIFO) للتصفية ودايم سويب، مما يعني أن آخر وديعة سويب تم إنشاؤها ستُسييل أولاً.

e. إذا كان مبلغ وديعة سويب (المطلوب تسييله) يتجاوز المبلغ المطلوب لسد النقص في المبلغ الحدي لحساب سويب الجاري، ستتم تحفية وديعة سويب جزئياً وثقل فقط الأموال المطلوبة من وديعة سويب إلى حساب سويب الجاري. وتضاف أي فوائد مستحقة (مستحقة على إجمالي رصيد وديعة سويب) على وديعة سويب المسيلة جزئياً إلى حساب سويب الجاري على الفور. وتستمر وديعة سويب بالمبلغ المتبقي حتى ميعاد استحقاقها. تضاف الفائدة المستحقة على وديعة سويب (على المبلغ المتبقي) للفترة المتبقية إلى حساب سويب الجاري في يوم الاستحقاق وتتجدد وديعة سويب (بالمبلغ المتبقي) لفترة أخرى.

.1

.2

-
- f. إذا كان مبلغ وديعة سويب أقل من المبلغ المطلوب لسداد النقص في المبلغ الحدي لرصيد حساب سويب الجاري، فسيقوم نظام البنك بتصفية العديد من ودائع سويب لضمان سداد النقص في حساب سويب الجاري بالمبلغ المطلوب للوصول إلى المبلغ الحدي. بموجبه يفوض العميل البنك ويسمح له بإنشاء، وفتح وتسجيل وديعة / ودائع سويب نيابةً عن العميل.
- .7
- .8 ستظهر جميع معاملات الخصم والإضافة المتعلقة بوديعة / ودائع سويب في كش ف حساب العميل الصادر من البنك.

إيزي سيفر

- يمكن فتح حساب إيزي سيفر فقط من قبل عميل لديه حساب جار أو توفي لدى البنك.
- تستند الفائدة المكتسبة على حساب (حسابات) إيزي سيفر إلى متوسط الرصيد وتُدفع في نهاية كل شهر.
- يمكن الاطلاع على أسعار الفائدة المطبقة على mashreq.com/ESIR
- حساب إيزي سيفر متاح بعمليتي الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي فقط
- عدد معاملات الخصم في حسابات إيزي سيفر محدود لكل شهر. يحدد البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة حد معاملات الخصم وقد يتباين من وقت لآخر.
- إذا كانت معاملات الخصم في حساب إيزي سيفر في شهر محدد تتجاوز حد معاملات الخصم الذي حدده البنك، لن تكون هناك فائدة مستحقة الدفع لهذا الشهر بالتحديد وسيكون العميل مسؤولاً عن سداد رسوم السحب وفقاً للقوانين والقواعد التي حددها البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة.
- معاملات الخصم من أحد حسابات إيزي سيفر لن تؤثر على فوائد حساب إيزي سيفر الآخر.
- يمكن فتح حساب واحد (1) كحد أقصى لكل عميل لكل عملة (الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي).
- لا تنطبق تسهيلات دفاتر الشيكات وبطاقات الخصم على هذا النوع من الحسابات.
- هناك نوع مخصص من برنامج إيزي سيفر وهو حساب إيزي سيفر الخاص يتم تقديم هذا المنتج بمساعدة مدير العلاقات بالسعر الذي يحدده ويعرضه البنك. سيكون هذا السعر عرضة للتغيير بموجب إخطار مدته 30 يومًا.

الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب دريم سيفر

- يمكن فتح حساب دريم سيفر فقط من قبل عميل لديه حساب جار أو توفي لدى البنك.
- الفوائد التي يتم ربحها على حسابات دريم سيفر تكون مستحقة شهرياً على المبلغ الأصلي وتضاف عند التسييل/الاستحقاق للحساب نفسه.
- يمكن الاطلاع على سعر الفائدة المطبق على mashreq.com/dreamsaverar
- حساب دريم سيفر متاح بعملة الدرهم الإماراتي فقط.
- لا تنطبق تسهيلات دفاتر الشيكات وبطاقات الخصم على هذا النوع من الحسابات.
- لسحب الأموال قبل الاستحقاق من حساب دريم سيفر، ستنتطبق غرامة تكافئ الفائدة المستحقة/المسددة على إجمالي فترة إيداع الأموال.

الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب ماكس سيفر

- يمكن فتح حساب ماكس سيفر فقط من قبل عميل لديه حساب جار أو توفي لدى البنك.
- تستند الفائدة المكتسبة على حساب (حسابات) ماكس سيفر إلى متوسط الرصيد وتُدفع في نهاية كل شهر.
- يمكن الاطلاع على أسعار الفائدة المطبقة على mashreq.com/MSIR
- حساب ماكس سيفر متاح بعمليتي الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي فقط.
- عدد معاملات الخصم في حساب ماكس سيفر عن كل شهر محدود. يحدد البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة حد معاملات الخصم وقد يتباين من وقت لآخر. يمكن الاطلاع على الحدود المطبقة على فترة زمنية محددة من خلال الموقع الإلكتروني.
- إذا كانت معاملات الخصم في حساب ماكس سيفر في شهر محدد تتجاوز حد معاملات الخصم الذي حدده البنك، لن تكون هناك فائدة مستحقة الدفع لهذا الشهر بالتحديد وعلى العميل سداد رسوم السحب وفقاً للقوانين والقواعد التي حددها البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة.
- يمكن فتح حساب واحد (1) كحد أقصى لكل عميل عن كل عملة (الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي).
- لا تنطبق تسهيلات دفاتر الشيكات وبطاقات الخصم على هذا النوع من الحسابات.

المكافآت اليومية

- يمكن فتح حساب المكافآت اليومية فقط من قبل عميل لديه حساب جارٍ أو توفني لدى البنك.
- تُحسب الفوائد التي يتم ربحها على حساب المكافآت اليومية على رصيد نهاية اليوم وتُسدد على أساس يومي (بنهاية العمل بعد انتهاء حسابات اليوم).
- يمكن الاطلاع على أسعار الفائدة المطبقة على mashreq.com/DBIR
- حساب المكافآت اليومية متاح بعملة الدرهم الإماراتي فقط.
- يسمح بإجراء عمليات سحب غني محدودة على هذا النوع من الحسابات.
- يمكن فتح حساب مكافآت يومية واحد (1) كحد أقصى لكل عميل.
- لا تنطبق تسهيلات دفاتر الشيكات وبطاقات الخصم على هذا النوع من الحسابات.

الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب مضاعفة الأموال

- يمكن فتح حساب مضاعفة الأموال فقط من قبل عميل لديه حساب جارٍ أو توفني لدى البنك.
- تُحدد مدفوعات الفوائد بناءً على مجموع
 - a. الرصيد في حساب مضاعفة الأموال الخاص بالعميل
 - b. واستخدام بطاقة الخصم المرتبطة بالحساب الجاري أو حساب التوفني الخاص بالعميل (بخلاف حساب مضاعفة الأموال) لدى البنك و/أو التحويلات الدولية من الحساب الجاري أو حساب التوفني الخاص بالعميل (بخلاف حساب مضاعفة الأموال) لدى البنك.
- تُحسب الفوائد على متوسط الرصيد الشهري في الحساب، وتُدفع خلال أول 15 يومًا من الشهر التالي.
- تودع الأموال فقط في حساب مضاعفة الأموال من المشرق للاستفادة من أسعار الفائدة الخاصة المطبقة على حساب مضاعفة الأموال ("فائدة خاصة").
- لا يمكن استخدام الفائدة الخاصة بالتزامن مع عروض أخرى مثل استخدام رموز الصفقات لمعاملات الحوالات وما إلى ذلك.
- يمكن الاطلاع على أسعار الفائدة المطبقة على mashreq.com/moneymultiplierar
- لن تُؤخذ معاملات الحوالات باستخدام البطاقات الائتمانية في الاعتبار.
- يُؤخذ فقط الإنفاق ببطاقة الخصم (المطوية والدولية) والحوالات (حوالات الأموال الدولية) في الاعتبار للفائدة الخاصة.
- لن تُؤخذ معاملات بطاقات الخصم التالية في الاعتبار لتحديد معايير استخدام بطاقة الخصم:
 - a. السحوبات النقدية ببطاقة الخصم
 - b. المدفوعات المسددة عن المرافق أو الخدمات التي تقدمها شركات المرافق أو الهيئات الحكومية (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر هيئة كهرباء ومياه دبي وهيئة كهرباء ومياه الشارقة ودو واتصالات وسالك).
 - c. المدفوعات المقدمة للمنظمات الخيرية.
- يمكن فتح حساب واحد (1) لمضاعفة الأموال كحد أقصى لكل عميل.
- حساب مضاعفة الأموال متاح بعملة الدرهم الإماراتي فقط.
- لا يطبق تسهيل دفاتر الشيكات على هذا النوع من الحسابات.

الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب ادخار المشرق نون

- استرداد نقدي بنسبة 2% يطبق على نون وناو وسيفي واسترداد نقدي بنسبة 10.0% يطبق على جميع نفقات التجزئة الأخرى. الأسعار المطبقة يحددها البنك وفقًا لتقديره المطلق ويحتفظ البنك بالحق في تغيير سعر الفائدة المطبق. سيبلغ البنك العميل بالتغيير قبل 30 يومًا على الأقل من إجرائه
- يتم احتساب سعر الفائدة ودفعه على متوسط الرصيد الشهري المدخر في حساب ادخار نون. يمكن الاطلاع على أسعار الفائدة المطبقة من خلال

Mashreq.com/NSIR٣

يمكن لكل عميل فتح حساب ادخار نون واحد (1) بحد أقصى.

4. حساب ادخار نون متاح بعملة الدرهم الإماراتي فقط
5. يسمح بإجراء عمليات سحب غني محدودة على هذا النوع من الحسابات
6. لا يطبق تسهيل دفاتر الشيكات على هذا النوع من الحسابات

من أجل حساب نيو NXT

يتقدم الأولياء الطبيعيين (الآباء) بطلب للحصول على حساب نيو NXT من أجل طفله / طفلها ("حاحب حساب NXT) نيو و يوافقون بموجبه أنهم سوف يلتزمون ويتقيدون بالشروط والأحكام التالية) (شروط وأحكام نيو NXT):

1. يتم تطبيق الشروط والأحكام السارية على الحسابات الجارية وحسابات الادخار الخاصة بالآباء لدى المشرق على حساب نيو NXT
2. يكون الآباء مسؤولين مسؤولية كاملة أمام البنك، ويكونون مسؤولين بشكل كامل عن كافة التعاملات، الرسوم، والالتزامات الأخرى التي تم تحميلها على حساب نيو NXT ، كما أنهم يوافقون على تعويض البنك والإستمرار في تعويض البنك عن كافة الدعاوى، والإجراءات، والمطالبات، والطلبات، والالتزامات، والخسائر، والأعباء، والرسوم، تعويضات الأضرار، والمصروفات أيا كان نوعها بما يتعلق بحساب نيو NXT ، والناتجة عنه، وكذلك عن إستخدام حاحب الحساب لحسابه / حسابها.
3. وعلوة على المذكور أعلاه، وكتعهد مستقل ومنفصل، يعتبر الآباء مسؤولين بشكل كامل أمام البنك عن كافة الأعباء والالتزامات الأخرى التي يتكبدها الآباء و/أو حاحب حساب نيو NXT بصرف النظر عن أي عدم أهلية قانونية لحاحب حساب نيو NXT.
4. لن تتأثر تعهدات، ضمانات، التزامات، الآباء تجاه البنك، وكذلك حقوق البنك بأي شكل كان، بأي من النزاعات أو المطالبات بالتقابل، أو بأي حق في المقاصة قد يكون للآباء وحاحب حساب نيو NXT ضد بعضهما.
5. تخضع صلاحية حساب نيو لصلاحية حساب الأولياء الطبيعيين ("حساب الآباء")، وبطاقة الآباء ("بطاقة الآباء"). وفي حال تم إنهاء أو تجميد حساب الأهل أو بطاقة الآباء لأي سبب كان، فعندها يجب كذلك إنهاء أو تجميد حساب نيو NXT (حسبما قد تكون الحالة) بدون تقديم أي إشعار أو إنذار من البنك. مع العلم، بأن إنهاء أو تجميد حساب نيو بحد ذاته لن يؤدي إلى إنهاء أو تجميد حساب الآباء أو بطاقة الآباء. وبصرف النظر عن صلاحية حساب الآباء، فيجب أن يتم إنهاء حساب نيو NXT بتاريخ لا يتجاوز بلوغ حاحب حساب NXT سن ال 21 سنة.
6. تعتمد صلاحية حساب نيو NXT على حالة إقامة الآباء في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعليه، سيتم إنهاء حساب نيو NXT بدون تقديم أي إشعار أو إنذار من البنك فوراً عندما يصبح الأهل غني مقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.
7. يعتبر البنك أن رقم الهاتف ف الجوال، وعنوان البريد الإلكتروني، وعنوان المراسلات، والعنوان الدائم، أو عنوان الإقامة ... الخ) تفاصيل الاتصال ("حسبما قد يتم تحديثها من وقت لآخر من قبل الآباء بما يخص حساب الآباء ، بأنها ستكون تفاصيل الاتصال الخاصة بحاحب حساب نيو NXT وفي حال قام الآباء بتحديث تفاصيل الاتصال في الحساب الخاص بهم في أي وقت كان، فيجب عليهم كذلك في ذات الوقت القيام بتحديث تفاصيل الاتصال في حساب نيو NXT من خلال التواصل مع مركز الاتصال بالبنك وفي حال إخفاق الآباء في تحديث ذات تفاصيل الاتصال لحساب نيو NXT من خلال التواصل مع مركز الاتصال لدى البنك ، فعندها يظل حساب نيو NXT مستمرا بذات تفاصيل الاتصال السابقة لحساب الآباء الموجودة في سجلات البنك، وذلك إلى أن يحين الوقت الذي يقوم فيه البنك بنفسه بتحديث تفاصيل الاتصال الخاصة بحساب نيو NXT من أجل مطابقة تفاصيل الاتصال الحالية الخاصة بحساب الآباء في سياق فترة الصيانة لديه.
8. تكون الحوالات المالية الدولية مقيدة بالنسبة لحساب نيو NXT
9. تكون الحدود الشهرية الخاصة بحساب نيو NXT متاحة على الموقع: mashreq.com/NXTlimits
10. (يعتبر نيو NXT) بمثابة عرض رقمي إختياري يعتمد على الهاتف ف الجوال، والذي يمنح الفرصة للآباء والأوصياء للقيام بفتح حساب لأطفالهم الذين تصل أعمارهم إلى 8 عام كحد أدنى، و 18 عاماً كحد أقصى. يتم فتح الحساب من خلال تطبيق المشرق موبايل (Mobile Mashreq) إما بواسطة الآباء أو الوصي الذي يستمر بصفته المالك الرئيسي للعلاقة. ومن ثم يتم إجراء عمليات الحساب اليومية من قبل حاحب حساب نيو NXT من خلال تطبيق المشرق موبايل (Mobile Mashreq) مع وجود الرقابة والإشراف المستمرين من قبل الآباء من خلال من خلال تطبيق المشرق موبايل (Mobile Mashreq)، يكون فتح حساب نيو NXT متاحاً فقط للأطفال المقيمين في الإمارات العربية المتحدة
11. يباشر الآباء عملية التسجيل في حساب نيو NXT عن طريق تطبيق المشرق موبايل (Mashreq Mobile) بعد القيام بتسجيل الدخول إلى التطبيق. وكجزء من عملية التسجيل فسيتم إجراء تحقق من الهوية الإماراتية لحاحب حساب نيو NXT ويتم التعرف والتأكد من الهوية.
12. يحظى الآباء بإمكانيات الوصول إلى الوظائف ف والمزايا التالية: أ) عرض رصيد الحساب والصفقات وأهداف حاحب حساب نيو NXT . ب) إنشاء بدل يتم سداده بشكل دوري. ج) إنشاء تحديات يتم إنجازها من قبل الطفل. د) تفعيل بطاقة الخصم من نيو NXT ، ه) تفعيل رقم التعرّف ف الشخصي. و)

إعادة تعيين رقم التعرّفي ف الشخصي، (ز) حجب / رفع الحجب عن بطاقة الخصم من نيو NXT . ط (إرسال الأموال إلى صاحب حساب نيو NXT و بي) إستبدال و / أو إصدار بطاقة الخصم من نيو NXT.

13. يحظى صاحب حساب نيو NXT بإمكانيات الوصول إلى الخدمات المالية وغي المالية المبيّنة فيما يلي من خلال تطبيق المشرق موبايل الخاص به: (أ) اختيار صورة رمزية من أجل مل ف التعرّفي ف الخاص به. (ب) التحديات: إنجاز التحديات التي قام الأباء بإنشائها من أجل الفوز ببديل إضافي. (ج) طلب الأموال: إمكانية طلب المال من الأباء. (د) تحويل الأموال: إمكانية تحويل الأموال التي يتم إعتماها من خلال كلمة المرور لمرة واحدة (OTP) والتي يتم إرسالها إلى الأباء على رقم الهاتف ف الجوال المسجل. (هـ) حسابات الهدف: إمكانية إنشاء وتحديد أهداف محددة يرغب الطفل في الادخار من أجلها. (و) إمكانية عرض الرصيد، والنققات، والتعاملات.

• لا يمكن القيام بفتح حساب الهدف إلا من خلال صاحب حساب نيو NXT الحالي مع العلم بأن حساب الهدف متوفر بعملة الدرهم الإماراتي فقط ولن يتم تطبيق تسهيلات بطاقة الخصم على هذا النوع من الحساب.

14. في حال حدوث انتهاك لأي من الشروط والأحكام سواء في الحساب الأصلي للأباء أو حساب نيو NXT، فعندها يجوز للبنك، حسب تقديره المطلق، أن يبأثر بدعوى أو إجراءات ضد الأباء.

الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على حساب (حسابات) جولد إيج وسيلفر إيج

1. يمكن فقط فتح حساب جولد و سيلفر إيج ("الحساب") من قبل عميل حالي يمتلك حساب جاري أو حساب توفير لدى البنك المشرق ش.م.ع. ("المشرق و/أو البنك").
2. تكون قيمة الصرف (معرف العملة) للذهب الخالص هي ("XAU") أما الفضة النقية فهي ("XAG") في الأسواق التجارية الدولية. وتعني عبارة XAU/USD أو XAG/USD أونصة واحدة من الذهب أو الفضة بعملة الدولار الأمريكي ("دولار أمريكي").
3. يجوز للعميل فتح الحساب بحد أدنى 0.01 أونصة تروبي من الذهب أو 1 أونصة تروبي من الفضة، على التوالي، وذلك وفقاً لنوع الحساب.
4. لن يتم التسليم الفعلي للذهب أو الفضة في أي وقت من الأوقات. حيث أن الذهب أو الفضة عملة الحساب.
5. لن يتم تطبيق أي فوائد على هذا الحساب (الحسابات).
6. لا يقدم الحساب (الحسابات) ميزة استخدام بطاقة الخصم أو أجهزة الصراف الآلي أو دفتر الشيكات المرتبط بها.
7. لا يقدم الحساب (الحسابات) أي تسهيلات مباشرة للتحويلات الصادرة أو الواردة من وإلى هذا الحساب (الحسابات). ويسمح فقط بالتحويل بين الحسابات ضمن العلاقة المصرفية لنفس العميل وحساب (حسابات) بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي فقط. ولا يسمح بإجراء معاملات الطرف الثالث.
8. بحرف النظر عن أي من الاتفاقيات الأخرى أو الواجبات الضمنية، يحتفظ البنك بحقه المطلق في رفض أو تعليق الخدمات في الحالات التالية:
 - i. يجوز للبنك، وفقاً لتقديره المطلق أن يرفض قبول أي تعليمات لشراء أو بيع الذهب و / أو الفضة .
 - ii. لن يكون البنك ملزماً بتقديم عروض أسعار في أي وقت محدد ويجوز له التوقف عن تقديم عرض الأسعار بدون أي إشعار.
 - iii. يجوز للبنك تعليق عمليات الحساب (الحسابات) بشكل مؤقت أو دائم.
9. قد يتم اتخاذ هذه الإجراءات بسبب ظروف غير متوقعة أو بسبب تقلبات السوق أو عوامل خارجة عن إرادة البنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تعليمات العميل غير الدقيقة أو غير المكتملة أو عدم كفاية أموال الحساب أو القيود على السيولة العالمية. لن يكون تسعير الذهب والفضة فورياً - حيث يقوم البنك بتحديث التسعير على أساس دوري وعلى فترات متعددة أثناء اليوم، كما يكون سعر التنفيذ لأي معاملة (إيداع أو سحب أو تحويل) بمثابة السعر الحالي المعروض في وقت المعالجة. يرجى ملاحظة أن البنك سيدمج هامش ربح أو (سربيد) ضمن الأسعار المنشورة. وقد يتم توسيع هذا الهامش خلال ساعات إغلاق السوق أو فترات التقلبات الكبيرة، ويحتفظ البنك بحقه في تعديل هذه الهوامش في أي وقت كان بدون تقديم إشعار مسبق، لمواجهة مخاطر السوق المتغيرة.
10. يكون الحد الأقصى لكمية الذهب أو الفضة التي يمكن للعميل بيعها في أي وقت محدوداً برصيد الحساب (الحسابات).
11. يتم تنفيذ كافة التحويلات وفقاً لسعر الصرف السائد وأسعار الذهب أو الفضة المطبقة في تاريخ ووقت المعاملة المحدد. حيث يتم تحديد هذه الأسعار من قبل المشرق وفقاً لتقديره الخاص والمطلق، بالاعتماد على العوامل المعنية بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ظروف السوق العالمية والمحلية. ويحتفظ المشرق بالحق في توسيع هوامش معاملاته للتعامل مع زيادة تقلبات السوق، أو قيود السيولة بدون تقديم إشعار مسبق.

المخاطر المرتبطة بحساب الذهب والفضة

مخاطر أسعار السوق وتقلبات العملة: تتسم قيمة الذهب والفضة بالتقلب الشديد وتخضع لتغيرات مستمرة على أساس العرض والطلب العالمي وأسعار صرف العملات. ولن يقدم المشرق أي ضمان بما يتعلق باستقرار الأسعار أو المحافظة على رأس المال أو العوائد المالية. ومن خلال فتح هذا الحساب، يقتر العميل بأنه المسؤول الوحيد عن أي أرباح أو خسائر ناتجة. كما يوافق العميل على التقييد بمتابعة ومراقبة ظروف السوق وأداء العناية الواجبة الخاصة به قبل اتخاذ أي من قرارات البيع أو الشراء.

مخاطر رأس المال: على عكس ما هو الحال في الوديعة المصرفية القياسية، فإن هذا الحساب غير مضمون ضد خسارة رأس المال وينطوي على درجة عالية من المخاطر على رأس المال الخاص بالعميل. حيث ترتبط قيمة الذهب والفضة بأسعار السوق العالمية التي قد تشهد تقلبات كبيرة، وبناء عليه، قد لا تتمكن من استرداد كامل المبلغ المستثمر في الأصل، وفي ظروف معينة في السوق، قد تفقد جزءاً كبيراً أو كامل رأس المال الأولي (المبلغ الأصلي). ولا يقدم المشرق أي ضمانات بما يخص المحافظة على رأس المال، ومن خلال المتابعة، يتحمل العميل كامل المسؤولية عن أي انخفاض في قيمة ممتلكاته.

مخاطر السيولة: يخضع تداول الذهب والفضة لتوافر السوق، وبناء عليه فقد لا يتمكن العميل خلال فترات التقلبات الشديدة أو أوقات إغلاق البورصة أو خارج ساعات العمل، من تنفيذ الصفقات أو الحصول على عروض أسعار. لا يضمن المشرق التنفيذ الفوري أو استمرارية السوق، وفي ظل ظروف معينة، قد

يتسع الفارق بين "سعر العرض والطلب" بشكل كبير، الأمر الذي يقلل من قيمة تصفية ممتلكات العميل. ولن يتحمل المشرق أي مسؤولية عن الخسائر الناجمة عن حالات التأخير هذه أو عدم القدرة على إجراء المعاملات بسبب نقص السيولة في السوق.

تحذير:

- ترتبط أسعار الذهب والفضة بتقلبات السوق وقد تنخفض أو ترتفع أيضاً، وبالتالي قد يحصل العميل على مبلغ أقل المستثمر فيه وقت البيع وقد لا يتمكن من استرداد كامل المبلغ المستثمر فيه .
- كذلك، يمكنك فقط بيع الذهب أو الفضة لنا وفقاً للسعر المعروض من قبل البنك في وقت معين. إذا كان السعر المعروض لا يلقي توقعات العميل لن يكون أمام العميل خيارات أخرى للبيع.
- ينطوي التداول في الذهب والفضة على مخاطر كبيرة في تحمل خسارة .
- تعتبر هذه الحسابات ذات طبيعة مضاربة وليست ملائمة لجميع المستثمرين. وبالتالي يجب عليك فقط استثمار الأموال التي يمكنك تحمل خسارتها. لن يضمن البنك أي ربح أو حماية ضد الخسارة. يرجى الحصول على استشارة من مستشار مالي قبل فتح الحساب.

فترة خيار الشرط

سيكون لديك الحق بالحصول على فترة خيار الشرط ومدتها 5 أيام عمل كاملة في وقت توقيع عقد حساب (حسابات). لكن بالنسبة لشراء أو بيع الذهب و / أو الفضة التي تتأثر أسعارها بوقت التنفيذ، فإنك تؤكد بموجبه التنازل عن حقوقك في فترة خيار الشرط. بالتنازل عن فترة خيار الشرط، يقر العميل بموجبه بأن التوقيع على الأمر ، يتنازل العميل بشكل غير قابل للإلغاء عن فترة خيار الشرط القانونية المطبقة على شراء المنتج أو الخدمة المالية.

الشروط والأحكام الإضافية المطبقة على الودائع لأجل (الثابتة وغير الثابتة وستب أب)

1. يمكن فتح وديعة لأجل فقط من قبل عميل لديه حساب جار أو توفيق لدى البنك.
2. وفقاً للسلطة التقديرية للبنك ومتطلبات الحد الأدنى للرصيد التي يحددها البنك من وقت لآخر، يجوز للعميل فتح حساب ودائع بأجل.
3. ما لم يتم إصدار تعليمات صريحة بخلاف ذلك بشكل كتابي من قبل العميل في يوم استحقاق الوديعة أو قبله، تتجدد صلاحية الوديعة تلقائياً لفترة مماثلة بالشروط والأحكام نفسها بسعر الفائدة السائد بالسوق أو السعر الذي يحدده البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة. يرسل البنك إلى العميل إخطاراً كتابياً قبل ثلاثين (30) يوماً من تاريخ التجديد.
4. تخضع تسوية الودائع أو تصفيته قبل استحقاق الوديعة للشروط التي يحددها البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة.
5. تسدد الفوائد المستحقة على المبلغ الأصلي في تاريخ الاستحقاق أو بالفواصل الزمنية التي يختارها العميل في وقت فتح الوديعة.
6. إذا تمت تصفية الوديعة قبل ميعاد الاستحقاق (بشكل كلي أو جزئي) لن يحق للعميل الحصول على الفوائد المترتبة على المبالغ التي تمت تصفيته.
7. تُدفع الفائدة في نهاية أجل الوديعة.
8. لا تنطبق تسهيلات دفاتر الشيكات وبطاقات الخصم على هذا النوع من الحسابات.

الشروط والأحكام المطبقة على بطاقة خصم المشرق

1. تصدر / تنشأ بطاقة الخصم ورقم التعريف الشخصي (PIN) الخاص بها لحامل البطاقة على المسؤولية الشخصية للعميل بالكامل، ولن يتحمل البنك مسؤولية من أي نوع عن الخسائر أو الأضرار المترتبة على إصدار بطاقة الخصم ورقم التعريف الشخصي (PIN) الخاص بها.
2. يحتفظ البنك بالحق في إلغاء أو استبدال بطاقة الخصم بأي وقت بدون إشعار بحسب سلطته التقديرية المطلقة.
3. لن يكون البنك مسؤولاً بأي شكل إذا رفضت مراكز الخدمات المصرفية المباشرة الوصول لأي سبب أيا كان وسيكون للبنك الحق المطلق بأي وقت وبدون إشعار مسبق في تعديل أو حجب أو تعليق أو سحب أو إلغاء أي من أو جميع الخدمات المدرجة تحت هذا النظام.
4. يتعهد العميل أنه لن يفصح عن رقم التعريف الشخصي (PIN) أو معلومات حسابه لأي فرد. فإن مشاركة المعلومات مع أطراف خارجية قد يؤدي إلى الوصول غير المصرح به إلى حساب (حسابات) العميل.
5. يتخذ العميل جميع التدابير الممكنة للحيلولة دون ضياع بطاقة الخصم، أو فقدانها أو سرقتها ويتعهد حامل البطاقة بعدم تسليم بطاقة الخصم لأي شخص آخر. في حالة الإفصاح عن رقم التعريف الشخصي (PIN) أو ضياعه أو سرقة، لن يكون البنك مسؤولاً عن أي إجراءات، أو معاملات أو أعمال غير قانونية أو فاقدة للأهلية تتم.

6. يخصم البنك من حساب العميل قيم أي عمليات سحب أو حوالات أو مدفوعات الفواتير ومدفوعات البطائج والخدمات في نقاط البيع (POS) والمشتريات بالتجارة الإلكترونية والمدفوعات المسددة باستخدام بطاقة الخصم أو مشرق أونلاين أو مشرق موبايل أو مركز الخدمات المصرفية المباشرة، إلى جانب رسوم البنك ذات الصلة .
7. يتحمل حامل البطاقة أو العميل في جميع الأوقات المسؤولية عن أي معاملة تتم باستخدام بطاقة الخصم أو مشرق أونلاين أو مراكز الخدمات المصرفية المباشرة بالمشرق و/أو رقم التعرّف ف
8. الشخصي (PIN) الخاص به، ويكون سجل البنك للمعاملات التي تتم ببطاقة الخصم نهائيًا وحاسمًا وملزمًا لحامل بطاقة الخصم.
9. يقبل حامل البطاقة والعميل جميع مدخلات الخصم الناتجة عن استخدام بطاقة الخصم.
10. سيتم تحويل مبلغ معاملة بطاقة الخصم بأي عملة أخرى غي الدرهم الإماراتي إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف الذي يحدده البنك لليوم عند خصم المعاملة ذات الصلة من الحساب. تُفرض رسوم سحب نقدي على جميع المعاملات التي تتم عبر ماكينات الصراف الآلي لغني بنك المشرق داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها .
11. يحتفظ البنك بالحق في وضع حدود على المبالغ التي يمكن سحبها وعمليات الشراء باستخدام بطاقة الخصم بأي يوم تقويمي وإعلام حامل البطاقة بهذه الحدود من وقت لآخر.
12. يجوز للبنك، وفقًا لسلطته التقديرية المطلقة، تغيير حدود النقد وعمليات الشراء اليومية بدون إبداء أي أسباب لحامل البطاقة. يتم إرسال مثل هذه التغييرات إلى العميل قبل 60 يومًا على الأقل من إجراء التغيير عبر الموقع الإلكتروني و/أو البريد الإلكتروني و/أو أي وسيلة تواصل أخرى يراها البنك مناسبة
13. عند استلام بطاقة الخصم، يوقع حامل البطاقة في خانة التوقيع خل ف بطاقة الخصم على الفور ويشكل هذا التوقيع و/أو تفعيل بطاقة الخصم و/أو استخدام بطاقة الخصم دليلًا ملزمًا وحاسمًا كتأكيد من حامل البطاقة بالتزامه بالشروط والأحكام، على الرغم من عدم إشعار البنك باستلام حامل بطاقة الخصم .
14. السجلات، والدفاتر وكشوف الحساب التي يحتفظ بها البنك ويعدها ويحدها فيما يتعلق بأي معاملات أو إجراءات تتم ببطاقة الخصم، تكون حاسمة وملزمة للعميل ولا يجوز الاعتراض عليها.
15. في حالة إغلاق الحساب المرتبط ببطاقة الخصم من قبل البنك لأي سبب أو من قبل العميل، تصبح بطاقة الخصم غي طالحة .
16. وفقًا للسلطة التقديرية المطلقة للبنك، يجوز إصدار بطاقة الخصم لشخص قاصر لكن باسم الوصي القانوني عليه ويمكن منح إمكانية تشغيل البطاقة فقط بناء على الإذن الذي يمنحه الوصي. يتحمل الوصي كامل المسؤولية عن جميع الأنشطة التي يقوم بها الشخص القاصر.
17. ينبغي إبلاغ البنك بحالات الاحتيال أو إساءة استخدام بطاقة الخصم أو فقدانها أو سرقتها على الفور عن طريق الاتصال بالرقم +4466 424 4 971
18. في حالة علم العميل بأي معاملات غي مصرح بها، يُسمح للعميل بالإبلاغ عن المعاملات خلال مدة أقصاها 30 يوم عمل.

الشروط والأحكام المطبقة على شهادات مليونير المشرق

1. شهادات ادخار مليونير المشرق (المشار إليها فيما يلي ب "الشهادات") شهادات ليست لحاملها وبدون مدة زمنية محددة وتبلغ قيمتها الظاهرية 1,000 .
2. هذه الشهادات غي قابلة للتحويل أو التداول أو الرهن للغني.
3. هذه الشهادات غي منتجة للفائدة.
4. تؤهل هذه الشهادات العملاء للحصول على جوائز في سحبات مليونير المشرق حيث يعلن بنك المشرق عن الفائزين من وقت لآخر. ويحتفظ المشرق بالحق في إغلاق البرنامج في أي وقت عن طريق إرسال إخطار قبل 4 أشهر من القيام بذلك، وفي هذه الحالة تتم إعادة الأموال إلى العملاء.
5. يجب أيضًا أن تكون الشهادة مفعلة وسارية في تاريخ السحب.
6. يتمتع العميل بحق صرف الشهادة (الشهادات) في أي وقت بعد مرور 90 يومًا من تاريخ الشراء. ويتم الصرف خلال 90 يومًا من تاريخ الشراء مقابل رسوم رمزية مسبقة الدفع .
7. لحرف الشهادة (الشهادات) الورقية، ينبغي على العملاء التوقيع على الجانب الخلفي للشهادة (الشهادات) الأصلية وتقديمها لدى الفرع مع بطاقة هوية أصلية سارية (جواز سفر/بطاقة هوية إماراتية/بطاقة عمل).
8. سيتم حرف الأموال خلال 72 ساعة من طلب الاسترداد وبعد التوقيع والتحقق من الهوية المعتمدة لدى البنك لإجراء عمليات الشراء النقدية أو الإيداع في الحساب .

9. يتمتع البنك والمؤسسات المالية بحق تجميد الأموال المحولة إلى حساب العميل في حالة الاشتباه في غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب أو التنظيم الإرهابي .
10. تصدر هذه الشهادات باسم واحد فقط.
11. لا يمكن شراء هذه الشهادات إلا بأسماء الأفراد.
12. كل شهادة تؤهل العميل للمشاركة في جميع السحوبات.
13. يمكن للعميل الاشتراك في هذه الشهادات من أي فرع من فروع بنك المشرق ومشرق أونلاين / مشرق موبايل وماكينات الصراف الآلي للمشرق والخدمات المصرفية عبر الهاتف ف.
14. يمكن للعميل الادخار مع شهادات مليوني المشرق عن طريق تحويل الأموال من حساب المشرق أو إيداع الأموال النقدية.
15. يمكن للعميل أيضًا الدفع بشيك مسحوب على أي بنك في الإمارة المعنية أو حوالات من بنوك أخرى. وفي هذه الحالات، لا تُصدر الشهادة إلا عند استلام المشرق للأموال.
16. يحتفظ البنك بالحق في فرض أي رسوم في أي وقت ومطابقة قيمة الجائزة ما لم تتم المطالبة بها خلال شهرين من الإعلان عن الرقم الفائز.
17. يخضع إهدار شهادات مليوني المشرق لقبول الطلب من قبل بنك المشرق.
18. لضمان شفافية عملية السحب وسلامة المنتج، يحق للبنك الإعلان عن الأرقام الفائزة وأسماء الفائزين وجنسيات العملاء حسب الاقتضاء. ويوافق العملاء على الاستعداد لالتقاط الصور الفوتوغرافية في حال الفوز وكما يتطلبه البنك، ويتم نشرها أيضًا على النحو الذي يقتضيه البنك.
19. لا يتحمل البنك مسؤولية أي خسارة تنتج عن نقل نماذج الاستثمارات أو تعليمات الدفع أو الشهادات أو أي مستندات أخرى، ما لم تكن هذه الخسارة بسبب البنك.
20. تتمتع محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة بالاختصاص القضائي الحصري لحل أي نزاعات تنشأ من المعاملة المذكورة أعلاه.
21. لا يحق لموظفي بنك المشرق والشركات التابعة له، وكذلك أفراد أسرهم المباشرين (الأزواج والأبناء) حيازة شهادات مليوني المشرق.
22. عند صرف شهادات مليوني المشرق المسجلة بأسماء قُصر (21 عامًا أو أقل)، يجب أن يكون الأب هو الوصي/الطرف المشارك في التوقيع.
23. إذا كانت تفاصيل العميل لا تلي متطلبات البنك في أي وقت من الأوقات، فإن بنك المشرق (ش.م.ع) يحتفظ بالحق في إلغاء الشهادة واسترداد العائدات وفقًا للوائح البنك.
24. إذا قام العميل باستبدال شهادة مليوني المشرق التي حصل عليها عبر المشرق أونلاين أو مشرق موبايل أو تطبيق المشرق بشهادات رقمية تشترى عبر الفرع، لن تسري الشهادة المادية اعتبارًا من وقت صرف الشهادة.
25. الفترة الأقل لحيازة الشهادة للتأهل لأي سحب هي يومان. الشهادات التي يتم شراؤها قبل أقل من يومين من السحب لن تتأهل للاشتراك في السحب التالي. وتؤهل هذه الشهادات للعملاء للاشتراك في جميع السحوبات التالية. فعلى سبيل المثال، للتأهل للمشاركة في سحب مقام يوم الخميس الموافق 25 يناير، ينبغي على العميل شراء الشهادة يوم الثلاثاء الموافق 23 يناير قبل الساعة 00:4 عصرًا بتوقيت الإمارات العربية المتحدة للتأهل للسحب التالي.
26. ينبغي على العميل تقديم رقم توافل طالع عند شراء شهادة (شهادات) مليوني المشرق. وسيتم استبعاد العملاء الذين ليس لديهم أرقام توافل من جميع سحب موبايل المشرق.
27. يجوز لبنك المشرق تغيير قيمة الجائزة وتاريخ (تواريخ) السحب وفقًا لتقديره المطلق بدون إشعار مسبق.

الشروط والأحكام المطبقة على تسهيل السحب على المكشوف المتكرر

1. في إطار هذا التسهيل، يجوز منح العميل حدًا ائتمانيًا بمبلغ لا يتجاوز ضعف الراتب الشهري الذي يتم تحويله بانتظام إلى حساب العميل الجاري المستخدم في تحويل الراتب بحسب السلطة التقديرية المطلقة للبنك بناءً على أداء الحساب. يمكن للعميل اختيار رفض أو إلغاء هذا التسهيل بزيارة فرع البنك وتحرير أي توثيق مطلوب.
2. في إطار هذا التسهيل، يجوز للعميل السحب على المكشوف، بمبلغ يصل إلى الحد الائتماني المتاح، على أن يودع راتب العميل كل شهر لقيود حساب العميل لدى البنك .
3. يحتفظ البنك بالحق وفقًا لسلطته التقديرية المطلقة بالمطالبة في أي وقت بسداد رهيد السحب على المكشوف في حساب العميل والفائدة والرسوم المرتبطة به . بناءً على طلب البنك، يسدد العميل هذه المبالغ على الفور.

4. يحق للبنك أن يخصم من حساب العميل المبلغ الأصلي والفائدة بشكل يومي بحسب سعر الفائدة السائد عن السنة بفائدة شهرية ويحق له تغيير سعر الفائدة هذا بأي وقت بحسب سلطته التقديرية المطلقة، بدون إشعار العميل. يحق للبنك أيضاً أن يخصم من حساب العميل قسط التأمين السنوي والرسوم الأخرى التي قد يفرضها البنك من وقت لآخر.
5. الخط الائتماني في إطار هذا التسهيل متحدد وتستمر صلاحيته بدون حدود إلى أن يوقفه البنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة، بدون إبداء أي أسباب، وعند إيقافه سيكون المبلغ بأكمله إلى جانب الفائدة والرسوم الأخرى مستحقاً وواجب السداد من قبل العميل على الفور للبنك عند أول طلب.
6. أثناء سريان هذا التسهيل وحتى السداد النهائي والكامل لجميع المبالغ المستحقة في إطار هذا التسهيل، يرهن العميل للبنك جميع حقوق العميل وسندات الملكية والفوائد على ودائع العميل والفوائد والممتلكات المنقولة الأخرى من جميع الأنواع بما في ذلك كل الرصيد الائتماني في حساب العميل لدى جميع فروع البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الأصول المرهونة"). بالاستفادة من التسهيل، يأذن العميل للبنك في جميع الأوقات ووفقاً لسلطته التقديرية المطلقة وبدون إشعار العميل، وبشكل كلي أو جزئي، بإسترداد المبالغ واجبة السداد من قبل العميل في إطار هذا التسهيل والتكالي في اللازمة من الأصول المرهونة في حيازة البنك، فور طلب البنك، ينفذ العميل على وجه السرعة هذه الاتفاقات والعقود والتعهدات والمستندات بشكل ومضمون مقبولين للبنك، على النحو الذي يعتبره البنك ضرورياً وملائماً لاستيفاء رهن الأصول المرهونة لصالح البنك.
7. تشكل دفاتر وسجلات وشهادات البنك وكشوف الحساب فيما يتعلق بهذا التسهيل دليلاً نهائياً وحاسماً بصحة رصيد العميل والتزاماته تجاه البنك.
8. يجوز للبنك وفقاً لسلطته التقديرية المطلقة تحويل المبلغ غي المسدد في إطار هذا التسهيل إلى خطة أقساط من 12 شهراً (أو أي فترة زمنية أخرى يحددها البنك) بسعر الفائدة السائد في البنك، في حالة توفيق تحويل الراتب إلى حساب العميل الجاري.

معلوماتك

1. عند فتح حساب لدى البنك، يطلب من العميل تقديم معلومات شخصية إلى البنك تتضمن (على سبيل المثال لا الحصر) معلومات مثل الاسم والنوع وتاريخ الميلاد والجنسية وجواز السفر ورقم الهوية الإماراتية مع تاريخ انتهاء السريان والعنوان وإمارة الإقامة ورقم الهاتف وعنوان البريد الإلكتروني. علاوة على هذه المعلومات، سيطلب من العميل تقديم معلومات متعلقة بالعمل، مثل اسم الشركة والمسمى الوظيفي والراتب وعدد سنوات الخدمة/العمل لدى الشركة. وأي معلومات
2. سيقوم البنك بجمع ومعالجة المعلومات الشخصية الخاصة بالعميل لأغراض قانونية ولمساعدة البنك على تقديم خدماته إلى العميل فيما يتعلق بالحساب (الحسابات) وامتثالاً لالتزامات البنك القانونية باعتباره مؤسسة مالية مرخصة تابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويقر العميل بحقه في رفض منح الموافقة للبنك لغايات معالجة معلوماته الشخصية من قبل البنك. ومع ذلك، في حال شروع البنك بجمع المعلومات الشخصية بموجب بنود هذه الشروط والأحكام أو بموجب القانون ورفض العميل الموافقة على تقديم تلك البيانات عند الطلب، قد لا يتمكن البنك من تنفيذ العقد الذي أبرمه أو يبرمه مع العميل بما يتماشى مع الشروط والأحكام من أجل تقديم الحساب (الحسابات) إلى العميل على سبيل المثال. وفي هذه الحالة، قد يضطر البنك إلى إلغاء أي خدمات تقدم للعميل أو متعلقة بالحساب (الحسابات) وسيقوم بإبلاغ العميل إذا كان ذلك هو الوضع في ذلك الوقت. ويقر العميل بأن موافقة العميل في المستقبل لن يؤثر على شرعية معالجة البيانات التي يجريها البنك استناداً إلى الموافقة المسبقة.
3. يقر العميل ويتفهم أنه يتمتع بالحقوق في مطالبة البنك بالوصول إلى معلوماته الشخصية وتحديثها أو وضع حدود لمعالجة معلوماته الشخصية. ويمكن للعميل ممارسة حقوقه أو تقديم شكوى بشأن معالجة معلوماته الشخصية عن طريق الاتصال بالبنك من خلال أحد الخيارات التالى

- تسجيل الدخول إلى مشرق، أونلاين / مشرق موبايل

- الاتصال بمركز الاتصال على الرقم +4466 424 4 971

- زيارة أحد فروع بنك المشرق