

Mudaraba Terms and Conditions

Introduction:

These consolidated Terms and Conditions govern each account (hereinafter referred to as the “Account”) opened or held by the Customer/Account Holder/Joint Account Holder with The National Bank of Fujairah PJSC, United Arab Emirates (hereinafter referred to as the “Bank”). The Customer/Account Holder/Joint Account Holder’s signature(s) herein constitute acceptance of these Terms and Conditions as amended from time to time and the Customer/Account Holder/Joint Account Holder is/are bound by these Terms and Conditions in respect of all banking relationship with the Bank. These consolidated Terms and Conditions govern the entire general banking relationship between the Customer/Account Holder/Joint Account Holder and the Bank save and except that if any particular banking relationship between the Customer/Account Holder/Joint Account Holder and the Bank is governed by a separate agreement or specific terms and conditions, that agreement or those specific terms and conditions shall prevail over these terms and conditions to the extent that the provisions of that agreement or those specific terms and conditions (as the case may be) conflict with these terms and conditions. The reference to Customer/Account Holder/Joint Account Holder hereunder shall be referred to as (“Customer”); the headings in these Terms and Conditions are for convenience and will be ignored in construing the Terms and Conditions. Unless the context otherwise requires, the singular shall include the plural and vice versa and the masculine gender shall include the feminine gender and vice versa.

The Bank shall notify the Customer when adding an addendum to these Terms and Conditions for the purpose of adding any additional terms and conditions for any type of accounts and banking services that are not specified by these Terms and Conditions or for the completion thereof (the “Addendum”) at any time but provided that the terms and conditions of Such Addendum shall not contradict with the laws, the Central Bank’s directions and regulations and the rules and principles of Islamic Shari’a by displaying the Addendum at the branches of the Bank, on the Bank’s website and/or by any other acceptable means of notification of such Addendum. The Customer shall be deemed to have accepted the changes stipulated in the Addendum if the Customer does not close all his/her Accounts with the Bank or utilizes any of the banking services within (15) fifteen banking days of notification reception. Unless provided to the contrary in these Terms and Conditions, the changes shall take effect upon the expiry of the above mentioned period.

First: General Terms and Conditions:

1. Governing Law & Jurisdiction:

The law governing these Terms and Conditions is that of the United Arab Emirates ("UAE"), UAE Central Bank Instructions (the "Central Bank"), and the Fatwa's issued by the Shari'a Supervisory Board of the Bank ("Shari'a Supervisory Board"), and the provisions of noble Islamic Shari'a. In the event of any dispute arising in relation to the Account or these Terms and Conditions, the Commercial Courts of Dubai will have jurisdiction provided that the Bank may, in its absolute discretion, bring proceedings in any other jurisdiction in which the Customer resides, has assets or conducts business inside or outside UAE.

2. Set-Off and Consolidation Rights

In addition to any general lien or any other right or remedy to which the Bank may be entitled, the Bank may at any time and from time to time, without notice or demand combine and/or consolidate all or any of the Customer's Accounts (including the termination of any Investment Deposit or any other deposit prior of their maturity dates) and liabilities (in each case denominated in any currency) with the Bank in the UAE, whether singly or jointly with any other person or set off all or any monies (denominated in any currency) standing to the credit of such Accounts including the Customer's deposits with the Bank (whether matured or not) towards satisfaction of any of the Customer's liabilities (denominated in any currency) to the Bank in the UAE, whether as principal or surety, actual or contingent, primary or collateral, singly or jointly with any other person. The Bank may effect any necessary or related currency conversions at the Bank's own rate of exchange then prevailing. The Bank is not liable for any loss and or damage of whatsoever nature incurred to the Customer due to such actions taken by the Bank to protect its rights.

3. Indemnity

The Customer hereby agrees to fully indemnify and hold harmless the Bank, its officers, employees or agents against any liability, loss, charge, demand, proceedings, cost (including legal fees), or expense, which the Bank may suffer, pay or incur as a result of the Bank, its officer, employee or agents acting upon or delaying or refraining from acting upon instructions of the Customer or purporting to be from the Customer or which the Bank believes have not been issued by or for the Customer or in any way in connection with the Account, these Terms and Conditions, or in enforcing these Terms and Conditions and in recovering of any amounts due to the Bank or incurred by the Bank in any legal proceedings of any nature.

4. Sanctions Indemnity:

The Customer hereby agrees to fully indemnify and hold harmless the Bank, its officers, employees or agents against any liability, loss, charge, demand, proceedings, cost (including legal fees), or expense, which the Bank may suffer, pay or incur as a result of the Bank processing transaction(s) payment(s) at the request of the Customer whereas such transaction(s) payment(s) being blocked by correspondent banks due to the United States of America/ United Nations/ any other sanctions issued by any entity whatsoever.

5. Waiver

No forbearance, neglect or waiver by the Bank in the exercise or enforcement of any right or remedy arising from any of these terms and conditions will prejudice the Bank's right thereafter to strictly enforce the same. No waiver by the Bank will be effective unless it is in writing.

6. Variations

The Customer is deemed to have read, understood and agreed to be bound by these Terms and Conditions. At any time, the Bank may change, add, amend, supersede or supplement any or all of the provisions of these Terms and Conditions. The Bank will notify all Customers in writing of any change/amendment to these Terms and Conditions and such amendments will be effective from the date of such change as notified to all the Customers. However, such changes are deemed to be binding on the Customer

whether or not the Customer has received specific notice in person of such amendments.

7. Severability

If any provision in these Terms and Conditions is found to be unenforceable, invalid or illegal, such provision will be deemed to be deleted and the remainder of these Terms and Conditions will be unaffected by such unenforceability, invalidity or illegality.

8. Force Majeure

The Bank shall not be liable for its inability to pay due to restrictions on convertibility or transferability, requisitions, involuntary transfers, acts of war or civil strife or other similar causes beyond the Bank's control. In such event no other office, branch, subsidiary or affiliate of the Bank shall be responsible or liable to the Customer.

9. Assignment

The Bank may, without any prior notice to the Customer, at its own discretion assign the whole or any part of its rights and obligations under these Terms and Conditions. The obligations of the Customer under these Terms and Conditions may not be assigned in whole or in part, without obtaining prior written consent of the Bank.

10. Records

The Bank is entitled to record all communication and conversations (including telephone conversations) with the Customer and/or any authorised representative of the Customer and messages and/or instructions sent to the Bank whether by telephone, in person, voice, use of a touch-tone key pad, electronically or otherwise and transactions conducted by or through any such medium. The Bank's record of all such communications, conversations, instructions, messages and transactions will be conclusive and binding on the Customer for all purposes.

11. Notices

Save as otherwise provided in these Terms and Conditions, any demand or communication made by the Bank under these Terms and Conditions will be in writing in English and made at the address given by the Customer (or such other address as the Customer may notify the Bank from time to time) and, if posted, will be deemed to have been served on the Customer on the date of posting.

12. By signing the application form and the Terms and Conditions, Customer confirms having read, understood and approved the same and further confirms his / their prior approval to any amendments to the same.

Second: Terms and Conditions Governing Accounts

A. Definitions

Unless the context requires otherwise, the following terms and expressions shall have the meaning set out below:

'Account(s)' means any bank account(s) opened and operated by the Customer with the Bank in accordance to the rules and Principles of Islamic Shari'a, these Terms and Conditions of the Bank and where the context requires, shall include the Current Account and/or the Mudaraba Accounts (either for a specified or unspecified period, such as Investment Deposit Accounts or Savings Account).

'Account Opening Application' means a duly signed application (in the Bank's standard format) including the declaration/mandate submitted by the Customer for opening an Account in his/her name by giving full information/details as required in the application.

'ATM' means an Automated Teller Machine of the Bank having cash withdrawal facility and with or without deposit of cash facility including other facilities provided by the Bank or any Card operated machine/ device whether belonging to the Bank or other participating banks or financial institutions nominated from time to time by the Bank, which accepts the Card.

'Available Funds' means the available balance in the account.

'Bank' means The National Bank of Fujairah, its successors and assignees.

'Business Day' means any day on which the Bank is open for business in the UAE.

'Card' means a Debit Card issued by the Bank to the Customer (includes new, renewed, reissued and replacement Card), which is used to avail the Card services provided by the Bank, or access the available funds held in the Customer's Account.

'Customer' means one or more individual persons that have jointly or severally, opened and are maintaining an Account with the Bank in his/their name as identified in the Account Opening Application, or the authorised Power of Attorney holder of the Customer.

'Current Account' means the account based on a benevolent loan granted to the Bank and is guaranteed by the Bank.

'Cardholder' means a Customer, having an Account with the Bank in his/their name as mentioned in the Account Opening Application, which is linked to the Card issued by the Bank bearing his/their name.

'Card Number' is the sixteen-digit number printed or embossed on the face of the Card.

'Card Transactions' means any Financial or Non-Financial Transactions by using the Card with or without use of the PIN or Signature, regardless of any slip or other voucher signed by the Cardholder(s).

'Cash Withdrawal' means any amounts withdrawn in any manner provided under these Terms and Conditions by debiting the Customer's Account.

'Cash Deposit' means any amounts deposited in any manner provided under these Terms and Conditions by crediting the Account of the Customer.

'Charges' means amounts (including any fees, commission or charges) payable by the Customer arising from usage of services under these Terms and Conditions and includes, without limitation all transactions fees, finance charges, additional expenses, damages, legal costs, which shall be debited to the Customer's Account.

'Default Limit' means the daily limit set for usage on the Card for Cash Withdrawal or purchase of goods and services, subject to availability of funds in the Customer's Account. The set default limit on the Card may be changed at any time by the Bank.

'Financial Transaction' means any function or services provided by the Bank, which involve any financial impact on the Customer's Account.

'International Transactions' means the transactions performed by the Customer outside United Arab Emirates.

'Investment Deposit' means the funds invested in the Investment Deposit Account.

'Investment Deposit Account' means the deposit Account (term deposit Account) based on Mudaraba opened and maintained by the Customer with the Bank for a pre-specified period.

'Investment Period' means a period of one, three, six, nine or twelve calendar months or any other period approved by the Bank as may be selected by the Customer in respect of the tenure of an Investment Deposit.

'Investment Risk Reserves' means the reserve maintained by the Bank of the Mudaraba Account holders' Share in the Profit in order to maintain a certain level of profits and protection against future losses incurred by the Mudaraba Account holders in accordance with Clause 2.3.

'Merchant/ Merchant Establishment' means any establishment, corporate entity, person or other virtual establishment, supplying goods and/or services, which accepts/honors the Card as a mode of payment or reservation by the Cardholder.

'Month' means calendar month.

'Mudaraba' means a partnership in profit in which one party provides capital ("Rab-al-Maal" or "Mudaraba Investor") and the other party provides its expertise, skill and effort in the investment of such capital ("Mudarib" or "Mudaraba Manager"). Profit, if any, is shared between the parties as per an agreed common ratio, unless financial loss (if any) is not due to the Mudarib's negligence. Infringement or violation of the terms and conditions of the contract, it shall be borne solely by the Mudaraba Investor while the Mudarib will lose his efforts and time spent.

'Mudaraba Accounts' means the Investment Deposit Account and the Savings Account, and any other accounts opened on Mudaraba basis.

'Non-Financial Transactions' means usage of any function or services provided by the Bank, which do not involve any financial impact on the Customer's Account.

'Personal Identification Number' (PIN) means a random secure computer generated number by the Bank and issued to the Cardholder(s) to enable the use of the Card at any ATM or POS terminal.

'Point of Sale (POS) Terminal' means an electronic terminal available at Merchant Establishments whether local or international, capable of processing the Card Transaction for purchase of goods & services.

'Profit Calculation Period' means, in relation to a Mudaraba Account, a period of one, three, six, nine or twelve calendar months or any other period as may be required by the Customer at the Account opening date and approved by the Bank, It is the period in relation to which profits on the Mudaraba Account balance shall be calculated from the realised profits.

'Profit Equalization Reserves' means the reserve of the general pool maintained by the Bank (prior of the deduction of the Mudarib's Profit Share) in order to maintain a certain level of return on investment for the Mudaraba Accounts and increase the rights of property owners in accordance with Clause 2.3.

'Profit Payment Date' means the date on which the Bank pays the Mudaraba Account share of the realised and distributed profits which shall be determined as per the rules applied by the Bank and agreed upon with the Mudaraba Account.

'Savings Account' means an account, which is based on Mudaraba and its profit shall be calculated based on the profit earned on any balance maintained above the minimum threshold or average threshold (as may be agreed upon with the Bank).

'Statement of Account' means the Bank's periodic statement sent to the Customer, which includes particulars of the Debit Card transactions conducted by the Customer during the period and debit or credit of the Customer's Account.

'TAKHARUJ' means the sale of the Mudaraba. Account's common share in the assets of Mudaraba pool (and the general pool), Profit Equalization Reserves, investment risk reserves (if any and only once available and created by the Bank) and others, and the amount obtained by the Mudaraba Account shall be the return of Takharuj.

'Weightings' means weightings or weighs on which the Mudaraba Account holders' share in the profit is distributed among the Mudaraba Accounts s (as defined in Clause 2.3).

B. Terms and Conditions

1. The Bank may open Mudaraba Accounts for the Customer, and may open Current Account for the resident Customer in the UAE (in accordance to the Central Bank's definition of the word "Resident" as may from time to time be amended) an subject always to the laws of the UAE and the Central Bank's regulations without any contradiction with the provisions and principles of the Islamic Shari'a.
2. The Bank is hereby authorised to act on signed instructions, instruments or documents drawn or accepted in accordance with the instructions given in the Account Opening Application or by attorney(s) duly authorised by the Customer without making any enquiry until such time as the Customer gives the Bank written notice to the contrary:
 - (a) for making payments of cheques, bills of exchange, promissory notes, standing orders, issuance of drafts, mail and telegraphic transfers, purchases and sales of securities and foreign currency and any other instructions by debiting such Account(s) whether in credit or otherwise; and
 - (b) to accept any other instructions regarding such Account(s) including instructions for the closure of such Account(s).
3. The Account number must be quoted on all correspondence with the Bank and when deposits and/or withdrawals are made.
4. The Customer understands that any funds received by the Bank on the Customer's behalf are to be credited to the relevant Account unless the Bank receives written instructions from the Customer to the contrary.
5. The Customer understands that the Bank acts only as the Customer's collecting agent and assumes no responsibility for the realization of any items deposited with the Bank for collection. Proceeds of cheques or other instruments deposited are not available for withdrawal until collected by the Bank. The Bank reserves the right to debit any Account that may have been exceptionally credited with an item subsequently unpaid on collection. The Bank may refuse to honor or accept for collection cheques drawn in favor of third parties or if the payee's name is not identical to the Customer's name in the Bank's record. The Bank may, but is not obliged to, decline to pay any cheque presented for payment more than six months after the date of its issue. The Bank will not accept for credit to the Account any cheque or draft in favor of a third party crossed or denoted "Account Payee" (or any words of similar effect) or contrary to Bank records. Any cancellation of any crossing or denoting as mentioned above will be null and void. The Bank does not accept any responsibility in the event of a post-dated cheque being inadvertently or otherwise honored before the due date.
6. The Bank is always entitled without notice to the Customer to levy or impose any banking and other charges and expenses in respect of the Account(s) or in respect of any other banking facilities provided to the Customer by the Bank, and to debit the relevant Account in accordance with the Bank's normal banking procedures. Such charges may be subject to change and are not refundable upon termination of the relevant Account or of any other Account of the Customer.
7. The Customer hereby authorises the Bank to accept for safekeeping, collection or for any other purpose, any securities or other property deposited with the Bank or received from the Customer and to release or deliver or give up any of these against the Customer's written instructions.
8. The Customer understands that deposits or withdrawals in respect of an Account may be made at any of the Bank's branches in the United Arab Emirates ("UAE") subject to sufficient funds being available in the relevant Account and the production of evidence of identity satisfactory to the Bank.
9. In relation to any dealings in respect of the Account, the Bank will not be liable for any loss resulting from the Customer's death, incapacity, insolvency or bankruptcy (or any other analogous event or proceedings) of the Customer (in case of Joint Account, any person identified as Joint Account holder) unless and until the Bank has received a written notice of any such event together with such documentary evidence as the Bank may require. In such circumstances, the Bank at its own discretion may freeze the Account and suspend all dealings in the Account until a duly appointed successor or legal heir is empowered by the Court in order to deal with the Account and/or the Bank will act in accordance with the Court order.
10. The Bank will not be liable to the Customer for any loss, damage or delay attributable in whole or in part to the act of any government or government agency or any other event outside the Bank's control (including, without limitation, strikes, industrial actions, equipment failures or interruption of power supplies) provided the Bank will in each case endeavor to give notice generally to its customers of any anticipated delays due to any of the above events by notice in its branches or otherwise.
11. The Customer represents and warrants that the information contained in the Account Opening Application is true and correct as on the date it was given and undertakes to immediately inform the Bank in writing regarding any changes in the details provided in the Account Opening Application. The Customer must inform the Bank promptly in writing if the Customer changes his name, address or contact numbers. The Bank reserves the right to request evidence of the new address. All written notices, statements and other information will be sent to the address or the e-mail address of the first named account holder. If mail is returned from that address and the Bank holds alternative communication details for the Customer, the Bank may attempt to contact the Customer but will continue to send the Statement of Account or any other correspondence at the same address until the Customer has confirmed his new address in writing. It is the Customer's responsibility to ensure that the Bank is provided with accurate and up to date contact details.
12. The Bank reserves the right to request additional information and/or documentation if the customer opens additional accounts with the Bank. The Bank may also ask the Customer to provide proof of the source of any funds deposited or the underlying transaction for any entry in the account and delay processing any transaction until such proof is provided. The Bank will not be liable or responsible for any delay or loss arising as a result of these enquiries.
13. The Bank's records alone will be conclusive and binding in case of any dispute.
14. The Bank reserves the exclusive right to close or to refuse to open any Account, and claim settlement of any balance due to the Bank without assigning any reason whatsoever.
15. Amounts deposited by the Customer or held in the Customer's name, cannot be assigned or charged by the Customer to any third party by way of security without the prior written approval of the Bank.
16. The Bank will not be liable for any loss or damage, whether direct or indirect or for any erroneous entry by the Customer, to any cheque, instrument, pay order, remittance or any other item, while the same is in transit from the Bank to the Customer or vice versa, or from the Bank to any other bank or vice versa.
17. Any letter, advice, Statement of Account or other communication mailed to the Customer's address as recorded in the Bank's records is deemed to be duly received by the Customer.
18. Any deposit of cash/cheque can be made at the Bank's ATM in UAE. All cash deposits can be made directly at the Bank's ATM or by placing the cash in a sealed envelope dispensed by the ATM with clear instructions signed by the Customer. Any cheque so deposited shall be accepted for collection and the proceeds will be available only after the proceeds

are received from the paying Bank and subsequently credited to the Account. Any cash/cheque deposit made at the Bank's ATM and the slip issued in response thereof by the ATM, which exhibits the figure keyed in by the Customer, is subject to verification by the Bank. The Bank's record pertaining to any cash/cheque deposited through Bank's ATM in UAE shall be final and binding on the Customer.

19. Where the Customer chooses to deposit cash, cheque or uses any other transfer or payment facilities provided by the Bank, the Customer will be solely responsible for advising the correct Account number or customer reference number to which the transfers/ payments are to be made. The Bank shall be not liable for any incorrect transfer of funds due to the Customer's error/ incorrect advice. The Bank shall not be a party to queries or disputes regarding excess, insufficient, late or incorrect transfer/payment or disputes of any nature whatsoever, which may arise between the Customer and the designated beneficiary. The Bank shall not be liable for any loss or damage related to any financial transactions to the Account arising directly or indirectly as a result of any error by the Customer.)
20. The Customer shall be responsible for paying the Zakat due on his/her/their funds unless he/she/they authorise the Bank in writing to pay it on his/her/their behalf.
21. The Bank will not block any merchant codes herein, the customer shall practice his sound in dealing with his preferred dealers.
22. If the bank decides that only a defined percentages of the customer deposits shall be invested in the joint unrestricted Mudaraba pool to earn profits, then the Bank shall have the right to invest the remaining part of the credit balance in Savings Accounts and Investment Deposits not sharing in Mudaraba Pool and the Bank shall bear the results of such investments. The deposit percentage that Bank shall invest on unrestricted Mudaraba basis in the joint investment pool shall be subject to change as to be fixed by the Bank from time to time and will be notified at the head office and its branches

C. Types of Accounts

1. Current Accounts

Credit balance in the Current Account is Qard Hasan (loan without profit), and on demand the Bank undertakes to pay the credit balance in full, and does not share the investment profit or bear any risk. The use of the funds received under Qard agreement for current account is at the sole discretion/policy of the Management of the Bank and may change from time to time based on the policies of the Bank. NBF may, in the best interest of the Bank put such funds to profitable use as may be deemed fit, in the best interest of the Bank. Since the account is under the Qard contract, in which there is a commitment from NBF for repayment of the amount received from the Customer only (as loan without profit), NBF is neither under any obligation to share any profit/returns which NBF may realize out of use/ deployment/investment of such funds received under Qard Contract, nor does the customer have any right to claim any share in such profits/returns.

2. Mudaraba Accounts

2.1. Qualifying Accounts

Only Mudaraba Accounts which satisfy the minimum or the average balance requirements as agreed upon with the Bank shall be the Qualifying Accounts for receiving profits of the profits accrued ("Qualifying Accounts"). To the extent and for the period any Mudaraba Accounts do not meet the minimum balance or average balance requirements, such Accounts shall:

- (a) be subject to the charges and fees specified in the announced Schedule of Fees; and
- (b) not be entitled to any returns of whatsoever nature (including profit).

2.2. General Terms of Mudaraba Accounts

- (a) Under a Mudaraba Account, the Customer as (the "owner of funds " or "Rab-al-Maal) authorises the

Bank which accepted such authorization (as the "Mudari" to invest the Customer's funds deposited in the Mudaraba Account ("Mudaraba Capital") through a designated Mudaraba pool or General Mudaraba pool or any other Mudaraba pool as may be determined by the Bank according to the provisions and principles of Islamic Shari'a in such manner as the pool capital ("Mudaraba Pool Capital") and the owner of the funds has authorised the fund manager to mix the Mudaraba Capital with its own funds of the equity rights, balances of the of Current Accounts, other accounts deemed as Current Accounts and others in which the Bank is authorised to invest.

- (b) The investment shall include the whole Mudaraba Capital except such amount necessary for the obligatory reserve and for the purposes of cash liquidity as prescribed in the instructions of the Central Bank. If the amount necessary for the purposes of cash liquidity is invested and generated a profit, such profit shall be treated as profits accrued on the Mudaraba Capital.
- (c) The Customer may make withdrawals from any Mudaraba Accounts in accordance with Clause 2.3 (d), (k) except the Investment Deposit Account the withdrawal of which is subject to specific conditions in accordance with these Terms and Conditions.
- (d) The Mudaraba Capital or credits of the Mudaraba Account shall not be guaranteed by the Bank unless in cases of Bank's negligence, infringement or otherwise violation of these Terms and Conditions.
- (e) The Mudaraba Account holders authorise the Bank to retain the profits of finances or investments determined to be retained by the Shari'a Supervisory Board due to violation of Shari'a principles in the execution of the finance or investment to be dispensed in charity as per its instructions.
- (f) The Mudaraba Account holders shall authorise the Bank to provide exemption from the profits, financing amount in the philanthropies, if necessary, or for commercial purposes including the prizes for premature payment as may determine in all cases by the Shari'a Supervisory Board.

2.3. Investment and Allocation of Profits

- (a) The Mudaraba Pool Capital shall be invested by the Bank in a joint investment pool the ("General Pool") on which the funds of Bank's shareholders in terms of equity rights, credits of Current Accounts and credits of other accounts deemed as Current Accounts and may include the funds authorised to be invested by the Bank on the basis of Investment Agency (as may be applicable in the Bank), a partnership relation ("Partnership") is established between such funds and the Mudaraba Pool Capital and constitute together a ("Partnership Capital").
- (b) In order to calculate and allocate the realised profits, the Bank shall make a balance sheet (with the other necessary financial statements) for the general pool for the period for which the profits are calculated and allocated on the basis of constructive liquidation (valuation) to ensure the soundness of the partnership capital and the realization of Profit to be allocated, if any. The profits realised by the general pool ("General Pool Profits") after deducting the fees and expenses (as may applicable in the Bank in relation to the allocation of fees and expenses among the general pool and shareholders shall be allocated as follows:
 - (i) the profits of the general pool shall be proportionately allocated amongst the depositors of the partnership capital as per the percentage share in the general pool owned by each depositor when the financial statement is made, or by the other manner applied by the Bank, if any, as shown in the Addendum

- (ii) the Bank shall, as Mudarib, obtain its share of the profits of the Mudaraba pool capital (the "Mudaraba Profit"). The share shall be determined in accordance with the predetermined percentage of the Mudaraba Profit ("Mudarib's Profit Share")
 - (iii) after the deduction of the Mudarib's Profit Share from the Mudaraba Profit, the remaining sum of the Mudaraba Profit determined as per the predetermined percentage of the Mudaraba Profit ("Mudaraba Account holders' Share in the Profit") shall be for the Mudaraba Account holders as fund owners ("Mudaraba Account holders' Share in the Profit") and the Mudaraba Account holders' Share in the Profit shall be distributed amongst the Mudaraba Account holders as per the weightings applied by the Bank ("Weightings") and in accordance with Clause 2.3
 - (iv) the updated and prevailing Mudarib's Profit Share, Mudaraba Account holders' Share in the Profit and Weightings applicable to each Category will be displayed in the Bank's branches and website and may be obtained from the Bank or otherwise in accordance with the Bank's prevailing practices. The Bank reserves the right to vary the Mudarib's Profit Share and the Mudaraba Account holders' Share in the Profit and/or the Weightings from time to time at its sole discretion (after obtaining the approval of the Shari'a Supervisory Board) and shall announce the same in seen place in the Bank's branches and its website or by special notice to be served to the Mudaraba Accounts holders. Such variation shall be deemed to be effective upon the commencement of the Profit Calculation Period immediately succeeding such variation provided that such announcement or notice shall be made prior to at least thirty (30) banking days of such period. The Customer shall be deemed to have accepted such variation if the Bank does not receive any notice to the contrary within the 30day period mentioned above.
- (c) The Customer acknowledges that nothing in these Terms and Conditions shall be construed in any case as being a warranty or a representation by the Bank of any guaranteed profits, or any guaranteed payment of any part or the entire portion, in respect of the Mudaraba Account balances. The Customer is aware that all balance in the Mudaraba Accounts (including the (Investment Deposits) are exposed to potential losses arising out of a potential loss and that such losses may even affect the principal amount of the funds deposited by the Customers in the Mudaraba Account.
- (d) In respect of Savings Account, profits shall be calculated on the minimum balance for the relevant period of profits calculation of the Saving Account and shall in respect of an average balance Saving Account be calculated on the monthly average balance of the Savings Account for the relevant Profit Calculation Period of the account. The calculation shall be made using either method as applied and declared in the Bank at the time of opening the account. The profit calculation period for the Savings Account shall be one (1) calendar month starting from the first day of the month succeeding post of the first amount at or after the opening of the account. Unless such deposit is made in the first day of the month on which the account is opened, the period shall then commence of that day.
- (e) In cases where the Bank determines to pay to all or some Mudaraba Account holders an amount higher than the profits due to them as per the achieved profits by way of donation of the Bank's Shareholders profits, such donation shall not obligate the Bank to make such donation in the future whatsoever the times of recurrence and shall in all cases remain optional for the Bank at its absolute discretion.
- (f) In cases where a Saving Account is closed prior to the applicable Profit Payment Date, the Customer agrees that it shall not be entitled to receive the profits accrued on the Mudaraba Capital for the relevant period in which the account is closed and agrees to receive an amount equivalent to the account balance on Takharuj basis for that month. However, the profits calculated for the month(s) preceding the month in which the account is closed and have not yet been paid to the Customer shall be paid upon the closure of the account except for the amounts due to the Customer of the Investment Risk Reserves and Profit Equalization Reserves (if any and only once available and created by the Bank) included in the said Takharuj.
- (g) The Mudaraba Account holders authorise the Bank, to retain, if required, a certain percentage of the Mudaraba Profit of the realised profits due to be allocated to in the Investment Risk Reserves but shall not exceed certain percentage of such share as the percentage applied and declared by the Bank, if any, upon approval by the Bank's Shari'a Supervisory Board on the same, for the purposes of Protecting against the future loss for which the Bank shall not be liable and maintaining the stability and sustainability of the regular allocation of the profits on the Mudaraba Accounts holders as per the market rates in the future under the following controls:
- (i) The balance of the Investment Risk Reserves shall always remain the right of the Mudaraba Account holders owning the Mudaraba accounts in the Bank at any time and the Bank shall not have the right to deduct for itself any amount of this balance, and at the liquidation of the Bank the said reserve balance shall be allocated to the Mudaraba Account holder existing at that time. If anything remained thereof, it shall be dispensed in charities;
 - (ii) Upon the allocation of the Investment Risk Reserves or any part thereof to the Mudaraba accounts holders, such allocation shall be made according to the Weightings or on pro rate bases or in any other manner as may have been agreed between the Bank and the Customer at the Account opening date, any accounts or category shall not receive more than what it deserves in accordance to that;
 - (iii) To facilitate the matter, it is allowable to establish a sub Investment Risk Reserve for each kind type or category of the Mudaraba accounts according to the aforesaid roles; and
 - (iv) The Investment Risk Reserves balance shall be invested for such reserve on Mudaraba basis under the same Terms and Conditions of the Saving Account, if a sub reserve has been established for each type of the Mudaraba accounts, then the reserve balance shall be invested under the same Terms and Conditions of this account and in this case the Investment term for the Investment Deposit shall be one month.
- (h) The Mudaraba. Account holders shall authorise the Bank, to retain, if required, part of the Profit of the Mudaraba pool (Mudaraba Profits) of the realised profits due to be allocated to the Mudaraba Account holders and the Bank in the Profit Equalization Reserves but shall not exceed certain percentage of such profits which shall be the percentage applied and declared by the Bank, if any, upon approval by the Bank's Shari'a Supervisory Board on the same, for the purposes of maintaining the stability and sustainability of the regular allocation of the profits on the Mudaraba Accounts holders as per the market rates in the future under the following roles:
- (i) At all times, the balance of the Profit Equalization Reserves shall remain the right of the Mudaraba Account holders owning the Mudaraba Accounts and the Bank. The Bank shall not be the sole owner of such Profit Equalization Reserves, and In case of liquidation of the Bank, the said reserve account shall be allocated to the Mudaraba

Account holders existing at that time. If anything remained thereof, it shall be dispensed in charities as should be determined by the Shari'a Supervisory Board.

- (ii) The Profit Equalization Reserves balance shall be invested for such reserve on Mudaraba basis under the same Terms and Conditions of the investment of the Partnership Capital in the general pool.
- (iii) Upon the allocation of the Profit Equalization Reserves or any part thereof to the Mudaraba Account holders, such allocation shall be made as per Mudaraba Profit allocation principles.
- (i) If the profits are calculated and not paid to the Customer in accordance with these Terms and Conditions, the Customer hereby authorises the Bank to invest such profits under the same Terms and Conditions of their respective account.
- (j) The Mudaraba Account holders shall authorise the Bank to pay the Zakat of the Investment Risk Reserves balance and their respective share in the Profit Equalization Reserves balance and dispense the same as may be determined by the Shari'a Supervisory Board.
- (k) The Bank may at its discretion restrict/limit the number of withdrawals or the maximum daily withdrawal amount through the branches permissible daily or during a calendar month from the Savings Account, and if the number of withdrawals exceeds the number of transactions specified by the Bank, then the Bank may collect a service charge specified in the Schedule of Fees for each additional withdrawal transaction exceeding such limit.

2.4. Special Terms of the Investment Deposit Accounts

- (a) the General Provisions shall apply to the investment Deposit Account and the following additional conditions shall also apply:
 - (i) In relation to an Investment Deposit Account, the Customer shall select a fixed Investment Period (or such other periods approved by the Bank), provided that the minimum fixed Investment Period shall be one (1) calendar month;
 - (ii) The profit on the Investment Deposit Account shall be calculated based on the realised profit and shall be paid to the Customer either:
 - (A) On the first Profit Payment Date falling immediately after the expiry of the Investment Period; or
 - (B) On Profit Payment Dates at such certain intervals as may be mutually agreed to between the Customer and the Bank (if such agreement exists); and
 - (iii) Unless otherwise instructed to the Bank by the Customer fifteen (15) banking days before the expiry of Investment Period, the deposit shall be renewed automatically on the same terms and conditions. The Customer may opt to, when opening the investment deposit account, add the achieved and allocated profit to the deposit at the renewal to be invested with it and may opt not to add the same.
- (b) The profit calculation period for the investment deposit shall be determined as may be requested by the Customer when opening the Investment Deposit Account and approved by the Bank and shall in any case commence from the banking day following the deposit of the investment deposit funds.
- (c) The minimum limit for accepting the opening of investment Deposit Account in AED or other currencies shall be determined by the Bank from time to time. Except for the investment term of deposits in AED, the Bank is not bound to repay deposits upon liquidation or closure of their accounts in the same currency deposited, but undertakes payment by issuing a demand draft or transfer of the same currency deposited at the exchange rate prevailing as on the day of repayment of the said deposit.

- (d) The Bank is not bound to accept the closure, of the Investment Deposit Account liquidation and withdrawal of the deposit request from the Customer before the expiry of the Investment Period. In special cases the Bank may allow withdrawal of the deposit prior to the expiry of the investment period in consideration of Takharuj amount to then be agreed upon as may be accepted by the Bank. If the deposit profit was calculated for the month(s) preceding the month in which Takharuj is made and has not yet paid to the Customer, the same shall be paid to the Customer at the time of Takharuj except for such amounts due to the Customer in the Investment Risk Reserves or in the Profit Equalization Reserves (if any) as the same shall be included in the Takharuj. The Customer shall, in the requests of liquidation and withdrawal of equal value of AED One (1) million or more, notify the Bank of such requests five (5) working days prior notice of the date of liquidation.
- (e) Conditional upon compliance with the aforementioned, the liquidation and withdrawal of the deposit shall only be made in whole and is not acceptable to be partial and is made on the Takharuj basis and the amount paid to the Customer shall be the consideration of Takharuj as agreed upon between the Customer and the Bank.

2.5. Special Types of Mudaraba Accounts

The Bank may add special types of Mudaraba Accounts provided that the terms and conditions of the same shall be specified in the Addendum.

D. Insufficient Funds and Overdrafts

1. If at any time the Customer does not have sufficient funds in the Account or fails to provide covering funds for cheques presented to the Bank or amounts required to complete any investment or foreign exchange transaction, or to meet any debt owing to the Bank, including any costs or fees, or to complete any other transaction, the Bank may in its sole discretion:-
 - (a) Return the cheque or other instrument unpaid and charge a return cheque fee to the Customer's Account;
 - (b) Refuse to complete the transaction;
 - (c) Complete the transaction and recover any associated fees and charges by debiting any Account the Customer maintains with the Bank;
2. The Customer agrees that the Bank may continue to exercise its discretion as set out in clause 1 (a) above, if the Customer still has insufficient funds in the Account when any subsequent cheques, payment instructions or settlement charges are given to the Bank. The Customer accepts full responsibility for any consequences of not keeping adequate funds in the Account, including the Customer's obligations to pay not being honored, and the Customer's creditor(s) charging penalty charges or fees for late payment and taking legal action against the Customer.
3. The Customer is not entitled to overdraw the Account.
4. The Bank may require the Customer to maintain a minimum balance in the Account and specify a minimum amount in relation to any other service provided by or through the Bank. If the required minimum amount is not maintained, the Bank may transfer monies from any other Account of the Customer and/or realize any investment held in any Account of the Customer and/or convert currency from any Account of the Customer in order to restore the minimum balance and/or require the Customer to pay the Bank a periodic administration fee, which the Bank considers appropriate.
5. The Bank may refuse to accept any cheques for collection drawn in favor of third parties, which is contrary to the Bank's policies, provisions of UAE law and/or any Central Bank of UAE regulations.

6. The Customer authorises the Bank to utilize payment received into any Account of the Customer with the Bank, and/or to transfer funds (including any payment received into an Account of the Customer with the Bank) from any other Account of the Customer to the Account through which the Advance is made available, and/or to realize any investment held in any Account of the Customer, and/or to convert one currency into another, at any time, and to apply such funds (including any salary payment) and/or the proceeds of the realization of any investment and/or of the conversion of any currency, in repayment first of any charges and costs accrued or payable in respect of any service or in such order as the Bank considers fit.

E. ChequeBooks

The Bank may, in its absolute discretion, issue the Customer with a chequebook. If a chequebook is issued, the Customer undertakes to be responsible for its safe custody at all times and will immediately notify the Bank if the chequebook, or any of the cheques contained therein, are lost or stolen. The Customer understands that the Bank may, in its absolute discretion, accept from the Customer any stop cheque instructions (in writing) in cases where the Customer has lost the relevant cheque and obtained a police report, the payee has become insolvent and a court receiver had been duly appointed or in other circumstances allowed by law and agreed by the Bank. Should the Bank accept any such instructions from the Customer or from some other person purporting to be or to represent the Customer, the Customer hereby undertakes to indemnify the Bank against any losses, damages, penalties, costs (including any legal costs) or demands incurred by it as a result of, or in connection therewith. In addition to other remedies available to the Bank under these Terms and Conditions, the Bank shall be entitled to close the Account if the Customer issues 4 cheques with insufficient funds in the Account, with a maximum time span of one year between the issuance of the first and the fourth cheque. The Customer agrees to indemnify the Bank and keep the Bank indemnified against any loss, claim, costs, expense or litigation, which may arise directly or indirectly from the Bank doing so. The Customer understands that the Bank will report such Accounts and related details to UAE Central Bank and other relevant authorities.

F. Foreign Currency Accounts

The Customer understands that there is risk associated with any Account denominated in a foreign currency, which for the purposes of these Terms and Conditions means any currency other than UAE Dirhams. Accordingly, the Customer accepts that the Customer is solely responsible for all such risks and any costs, charges and expenses, howsoever arising (including, without limitation, those arising from any international or domestic legal or regulatory restrictions, as a result of exchange rate fluctuations or as a result of converting one currency into another) in respect of any Account denominated in a foreign currency. Conversion from one currency to another will be at the rate of exchange as determined by the Bank, in its sole discretion, from time to time. The Bank in its sole discretion may permit, but is not obliged to permit, cash deposits in a foreign currency to and cash withdrawals in a foreign currency from an Account denominated in a foreign currency, subject to such charges as the Bank determines from time to time or in respect of a particular transaction. The Bank will accept UAE Dirhams for credit to an Account denominated in a foreign currency subject to first converting such UAE Dirhams into the relevant currency and will permit withdrawals of cash in UAE Dirhams from an Account denominated in a foreign currency subject to sufficient funds being available in the relevant Account and subject to first converting the funds denominated in the foreign currency into UAE Dirhams.

G. Statement of Account

Statements of Account of Customers shall be provided at agreed intervals. Unless instructed by the Customer in writing to hold all correspondence, the Bank will dispatch Statements and advices to the Customer's postal address as recorded in the Bank's records and the same will be deemed to have been received by Customer. The Customer should

carefully check the transactions (including Debit Card transactions) in the Statement and any error or discrepancy must be notified in writing to the Bank within (15) fifteen days from the date on which the Statement is sent to the Customer's address as entered in the Bank's records. If the Customer gives no such notice, the Statement will be deemed to be correct and the Customer may not thereafter raise any objection to such Statement. If the Customer does not receive a Statement of Account for any period, it is the responsibility of the Customer to demand a Statement from the bank within (15) fifteen days from the date on which the Statement would normally have been sent.

H. Closure of Account

- (a) The Customer may close an Account by giving at least (15) fifteen days prior notice in writing to the Bank. The Bank may agree to close the Account at the request of the Customer subject to adherence of the following:
- (i) Request for closure made on the standard format provided by the Bank;
 - (ii) Confirmation in writing pertaining to the list of cheques issued but yet to be presented to the Bank;
 - (iii) Return to the Bank of all unused cheque leaves, Debit Cards, Credit Cards and any other property of the Bank, for cancellation;
 - (iv) Settlement/payment all the direct/indirect liabilities towards the Bank.
- (b) The Customer will remain liable for any cheque issued but not yet presented to the Bank in case of closure of the Account and shall make appropriate actions to replace the issued cheques. The Bank takes no responsibility for returning the cheques unpaid due to closure of the Account.
- (c) The Bank may, however, immediately at the instance of any court or administrative order or otherwise, close, freeze or suspend dealings on any account without notice to the Customer or without being liable for any breach of any duty it may owe to the Customer. The Bank may at its own instance without giving any reason, close an Account by giving a notice in writing to the Customer. The Bank will close the Account only after deduction of all the monies due to the Bank at the time of closing of such Account.

I. Minors

In respect of an Account opened on behalf of a minor, the Bank is entitled to act on instructions received from the guardian named in the Account Opening Application (the "Guardian"), even if the minor Account holder ceases to be a minor, until the Bank receives written notice from an appropriate authority and/or the Guardian in accordance with the mandate relating to the Account, requiring the Bank to act on the instructions of a person other than or in addition to the Guardian named in the Account Opening Application. Where an Account is opened on behalf of a minor, the Guardian named in the Account Opening Application will provide the Bank with such authorities, information and documentation (including without limitation, guarantees and evidence of parental consent for the Account being opened) relating to the opening, maintaining and operating of the Account as the Bank may require. The Guardian agrees to indemnify the Bank against any loss that the Bank may incur by reason of any claim by or on behalf of the minor and will be personally liable to pay such claim immediately upon demand.

J. Standing Instructions

The Bank will execute any standing instructions on behalf of the Customer when it receives duly signed written instruction(s) given by the Customer to the Bank without further instruction from or prior notification to the Customer to take specified action on a specified date relating to transfer, payment of monies in the Account or any other action as pre-set by the Customer. The Customer's standing instructions will be acted upon only if there are sufficient clear funds available in the Account on particular specified dates. The Customer agrees to indemnify the Bank against any losses, claims, damages and expenses arising as a consequence of the execution or non-execution of any standing instructions given by the Customer and to absolve

the Bank of any responsibility towards the same. The Bank will not be responsible for any delay, loss in transit, errors of transmission or errors of any correspondent banks or any circumstances beyond the control of the Bank. The Bank at its own discretion may impose charges for recording, amending and executing the standing instructions.

K. Disclosure of Information

The Customer irrevocably authorises and permits the Bank to disclose and furnish such information that it deems fit concerning the Customer or the Account and/or its affairs including but not limited to the provisions of these Terms & Conditions to the Bank's associates, branches, assignees, agents or any other third parties by the Bank. The Customer also authorises the Bank to respond, if the Bank so chooses, to any and all enquiries received from any other bankers, credit agencies or UAE Authorities concerning the Account without reference to the Customer. For the avoidance of doubt, any such response may include a bank reference.

L. Dormant Accounts

The Bank at its own discretion, will classify any Account as dormant on which the Customer initiated transactions are not made for such period as stipulated by Central Bank regulations/ circulars and/or as determined by the Bank from time to time and take appropriate action as deemed necessary to safeguard the funds lying in such Accounts. Once the Account has been classified as dormant, the Customer is required to personally contact the Bank to re-activate the Account.

M. Illiterate Customer Accounts

An illiterate Customer shall be required to provide copies of a recent photograph to be attached to the Account Opening Application to facilitate identification. Cheque Book will not be issued to an illiterate Customer. Withdrawals will be allowed only on personal application and identification of the Customer at the Bank. The Bank would allow withdrawals from the Account only on personal appearance and identification of the Customer at the Bank. Third party withdrawals will not be honored even if the available balance covers the amount intended to be withdrawn.

N. Cash Withdrawal/Deposit Limits

The Account may be used for cash transactions i.e. deposit or withdrawal. The Bank may at its sole discretion set a cash withdrawal/deposit limit from time to time. The Bank is entitled to levy charges on any cash deposit and/or withdrawal by the Customer, which is above the limits as set by the Bank from time to time without liability towards the Customer.

O. Account to Account Transfer Facility

1. Only Customers who maintain an operating Account in UAE Dirhams (or such other currency as the Bank may from time to time agree) with the Bank are entitled to use Bank's ATM for Account to Account Transfer facility.
2. Account to Account Transfer Facility offered by the Bank allows the Customer to transfer funds from Customer's one Account to another Account held with the Bank. Funds transfers can only be completed between Accounts that are owned by the Customer.
3. The Bank is not responsible for any costs or losses incurred from funds transfers that are not permitted under these terms and conditions or those restrictions imposed by applicable law.
4. The Customer may not make funds transfers in excess of limits described on the facility. The Bank reserves the right to change from time to time the amount of limit on the Account to Account Transfer the Customers are permitted to make using this Facility. The Bank reserves the right to limit the frequency and the amounts for Funds Transfer facilities from the Account.
5. The Bank reserves the right to decline to effect any funds transfer or to carry out change or cancellation requests. The Bank may reject a transfer instruction, in case of insufficient Available Funds in the Customer's Account, or in the usable balance in the Customer's Account or for any other reason.

6. By using Account to Account transfers, the Customer confirms that, if any of the Accounts is a joint account, the joint account holder has consented for the Customer to use the Account for the facility. The Bank may end/block use of the facility by the Customer, if any joint account holder notifies the Bank that (i) they never consented to the use of Funds Transfers Facility (ii) the joint account can no longer be operated on Customer's instructions alone, or (iii) they are withdrawing consent for the Customer to operate the joint account.
7. Any payment will be debited to the Customer's Account on the same working day and will immediately be credited to the beneficiary's account on the same working day.

P. Banking Instructions by Facsimile/Telephone

1. The Bank is authorised, but not obliged, to act on the Customer's banking instructions transmitted by a facsimile machine or through Telephone.
2. The Customer undertakes that no unauthorised person shall have access to the fax machine or the Telephone Identification Code and the Customer shall safeguard and prevent access to the fax machine and/or the Telephone Identification Code and be responsible for any misuse therein.
3. The Customer understands and is fully aware of the various risks inherent and associated with communicating instructions to the bank by facsimile/ Telephone transmission and the various fraudulent activities arising from and out of such transmissions and the Customer hereby undertakes to accept such risks and hereby will indemnify and hold the Bank harmless from and against all actions, suits, proceedings costs (including legal costs), claims, demands, charges, expenses, losses and liabilities howsoever arising in consequence of, or in any way related to:
 - (a) the Bank having acted in good faith in accordance with the Customer's facsimile/ Telephone instructions, notwithstanding that such instructions may have been initiated or transmitted in error or fraudulently altered, misunderstood or distorted in the lines of communication or transmission; and
 - (b) the Bank having refrained from acting in accordance with the Customer's facsimile/ Telephone instructions for any reason whatsoever including without limitation, by reason of failure of actual transmission thereof to the Bank or receipt by the Bank for whatsoever reason, whether connected with fault, failure or un-readiness of the sending or receiving machines.

Q. Joint Accounts

1. Each Customer hereby authorises and empowers each of his/her joint Account Holder(s) in respect of an Account to endorse for deposit and to deposit with the Bank any and all cheques, notes or other instruments for payment of money, payable to any one or more joint Account Holder. If the Bank receives any such instruments without having been so endorsed then the Bank is hereby authorised to endorse any such instrument on behalf of each joint Account Holder and to credit the same to the Account.
2. If the Bank receives conflicting instructions from different signatories of a joint Account and/or any dispute between the Customers, the Bank may require a fresh mandate from all the signatories or Customers in respect of that Account before giving effect to any further instructions. The Customer will not hold the Bank responsible for any consequences arising out of the Bank requiring fresh instructions before acting on the instructions of one or more signatories of an Account pursuant to this clause and will indemnify and hold the Bank harmless for any and all loss, damage and expense occasioned thereby save to the extent caused by the Bank's gross negligence or willful default.

3. In the event of the death or legal disability of any of the individuals in respect of a joint Account, the other individual(s) will immediately, (but in any event not later than ten (10) days after such death or legal disability), notify the bank of such death or legal disability. In the absence of such written notice the survivor(s) will be liable to any claim by the Bank arising from continuation of the Account and the Bank will not be liable for allowing operations in the Account. On receipt of the notice, the Account will be frozen until the legal successor(s) to the deceased or the relevant Court or department or authority appoints a legally enabled individual.
4. All obligations incurred on the Account or otherwise will be the joint and several liability of each and every Joint Account Holder.

R. Telex/Swift and Remittance Transfers

1. The Customer understands and agrees that the Telex/ Swift messages are sent entirely at the Customer's risk and the Bank shall not be held liable for any mistake or omission arising from the transmission of the messages.
2. The Customer undertakes to pay all charges and fees charged towards such remittances and the Bank has the right to deduct from the Customer's Account to recover such charges.
3. The Customer hold harmless and indemnify the Bank against any loss or damage incurred as a result of the Bank acting upon or delaying to act upon or refraining from acting upon the said instructions.
4. The Customer understands that payment of transferred funds is subject to the rules and regulations of the country where the payment is to be made. The Banks or its correspondents or agents shall not be liable for any loss or delay caused on account of any act or order or a Government/ Government agency or force majeure.

S. Terms and Conditions Relating To Debit Card

1. The card shall at all times, remain the property of the Bank and the Customer shall surrender the cards to the Bank immediately upon request.
2. The Cards(s) and related PIN are issued to the Customer at the Customer's risk and responsibility and the Bank shall bear no liability whatsoever for any loss/ damage arising from the issuance of the card(s) and related PIN howsoever caused.
3. The Customer shall not disclose the PIN to any other person.
4. The card is issued for use only on electronic machines capable of accepting VISA ELECTRON / NSWITCH / UAE SWITCH cards in addition to all the ATM machines of the Bank. The Bank may at a later stage, notify any changes to the range of machines where these cards may be accepted.
5. The Customer shall at all times, remain liable for any transactions made by the use of the Card and shall indemnify the Bank for all loss/ damage howsoever caused by any transactions made by the use of the card and shall indemnify the bank for all loss/ damage howsoever caused by any unauthorised use of the cards or related PIN.
6. Without prejudice to the provisions of clause 3 of the terms and conditions, the Customer shall exercise every possible care to prevent the Card(s) and details of the related PIN being lost or stolen and shall notify the Bank immediately and confirm in writing any loss or theft.
7. The Bank's record of transactions processed by the use of the Card shall be conclusive and binding for all purposes.
8. The Bank shall debit the Customer's Account with the amount of any withdrawal/ transfer and payment for goods and services at Point-of-Sales (POS) terminals along with the related charges.
9. The Bank shall debit the Customer's Account with all expenses / charges arising from the issue of the Card(s) or its usage as may be determined by the Bank from time to time and for the charges relating to any replacement of the Card.
10. The amount of any Card transaction in a currency

other than UAE Dirham will be converted into UAE Dirham at a rate of exchange as determined by the Bank. A handling charge may be levied by the Bank for all transactions, including enquiries processed through machines which are not operated by the Bank.

11. The Customer shall not be entitled to overdraw his/ their Account(s) with the Bank or to withdraw funds / make payments for goods and services by use of the Card(s) in excess of any overdraft limit agreed with the Bank.
12. The Bank may set, from time to time a limit on the daily withdrawal of the cash by usage of the card. The Customer acknowledges that requests for transactions in excess of such limits set by the Bank may be declined by the Bank.
13. The Bank shall not be responsible for any loss or damage arising directly or indirectly as a result of any malfunction/ failure of the card(s) or the machines capable of accepting the card, the temporary insufficiency of funds in such machines or otherwise howsoever.
14. The Customer and/or the Joint Account Holder shall be jointly and severally responsible for all transactions processed by the use of the Card(s) issued to them, notwithstanding any stipulation, which the Customer and/or the Joint Account Holder may have made in the joint account mandate requiring all parties to the account to sign.
15. The Bank shall not be responsible for any claims arising as a result of any purchase of goods or services by means of the Card.
16. The Bank may at any time vary these terms and conditions without prior notice to the Customer.
17. The Bank shall be entitled to the immediate return of the Card in the event of :
 - (a) Closure of Customer account
 - (b) Death or incapability of the Customer

Fourth: Terms and Conditions Relating To NBF Direct (Mobile Banking Service)

Mandate: The Customer hereby authorises and requests National Bank of Fujairah PJSC, United Arab Emirates ("the Bank") for providing NBF Direct - Mobile Banking Service, upon terms and conditions for Subscription and Use set out below. The Bank may at any time vary these terms and conditions by posting the same in the Bank's Internet website and the Customer hereby accepts and agrees with such variations and waive any right of contestation in respect thereof and fully agree to be bound by the same.

Terms and Conditions: In this Agreement the following terms and expression shall have the meaning assigned to them respectively:

"Bank" means National Bank of Fujairah PJSC

"Subscriber" means the Customer to whom the Service has been provided.

"Equipment" means Mobile Phone(s) (GSM) or any equipment or device(s) approved by the Bank to provide the Subscriber's with this Service,

"Service" means NBF Direct Mobile Banking which is a product owned by the Bank that provides the Subscriber to view his/her account/ credit card related information as well as other information.

The Subscriber acknowledges, confirms and understands the following:

Eligibility:

1. It is a condition precedent for the use of Mobile Banking service that the Customer maintains an account with the Bank in the United Arab Emirates. In the event where the account relationship is terminated for any reason or in the event of any breach of the terms and conditions herein contained or surrendering of mobile phone connection or disconnection of mobile phone, the Bank shall be entitled forthwith to cancel the Service. Subscriber may be reinstated at the Bank's sole discretion and the Bank reserves the right to impose a reasonable reinstatement charge.

2. The Bank reserves the right to refuse an application and may at its sole discretion, withdraw at any time all rights and privileges pertaining to the Service.
3. Where the Customer, before accessing any new facilities, is required to confirm his concurrence for the associated terms and conditions, customer understands that such concurrence communicated via any media including but not limited to digital, or electronic media will be sufficient and will be binding on the Subscriber for all intents and purposes.
4. Notwithstanding the above, the Subscriber undertakes to execute any additional documents that may be required by the Bank prior to provision of any modified or additional facilities under the Service to the Subscriber. To subscribe additional mobile phone(s) to an existing Account may require additional documentation. Where a subscriber fails to comply with the above requirement, he shall not be eligible for such enhanced or modified service and the Bank will be entitled to withdraw the service provided earlier also.
5. The Subscriber agrees that the Bank has the right to withdraw any or all of the features under the Service, without assigning any reason, after serving a notice to the Subscriber by ordinary post or via message to the Subscriber's equipment.

Mode of Operation:

1. Where the Service is made available linked to a Joint Account Holder(s), it is acknowledged that, irrespective of whether the mode of operation of such account(s) is joint or single, the Service will be provided to one / all Subscriber(s). The Bank also reserves the right to hold both/ all joint users liable for any damages arising therein.
2. The Bank will transmit the Mobile Banking data on time to the Service Provider but the delivery of the data to the Subscriber's equipment depends on the Service Provider locally and abroad which the Bank is not responsible for.
3. The Bank will transmit the data on time to the Service Provider upon the receipt of any pull requests, but the delivery of the pull request to the Bank's systems and the subsequent delivery of the data to the Subscriber's equipment depends on the Service Provider locally and abroad which the Bank is not responsible for.
4. Bank at its sole discretion shall have the absolute right to add new mobile operator to provide the customer with the Service, the Bank may notify the customer with the new operator as deemed appropriate.
5. The Subscriber can unsubscribe from NBF Direct Banking services by visiting any of the bank's branches and completing the required formalities. Each phone banking request will be levied with the standard telecom operator charges applicable.
6. The NBF Direct service will expire every two years from the registration date. Advance notification will be provided to customers who will require completing the application form and renewing their subscription to ensure no disruption in the NBF Direct mobile banking service.

Liability:

1. The service is provided entirely at the risk of the Subscriber who shall indemnify the Bank for all loss or damage, howsoever caused, resulting from the use of the service.
2. The Bank will not be responsible for any loss or damage arising directly or indirectly from any malfunction or failure of the service.
3. The Subscriber acknowledges that the Bank is not liable to the Subscriber for failure to provide any or all of the facilities available under NBF Direct service attributable, either wholly or partly, to reasons beyond the Bank's control, including without limitations any technical malfunction/breakdown.
4. In case of loss/theft of the subscriber's equipment, the subscriber undertakes to notify the Bank in writing

immediately of such instance to protect the interest of all parties. The Subscriber shall indemnify the Bank for all loss or damage on account of subscriber's failure to notify the Bank of the loss of instrument.

5. In case of change/disconnection of subscriber's mobile phone number(s) or equipment, the subscriber undertakes to notify the bank in writing immediately of such instance to protect the interest of all parties. The Subscriber shall indemnify the Bank for all loss or damage on account of subscriber's failure to notify the bank of the change/disconnection of Subscriber's mobile phone number(s).
6. In case of Subscriber's equipment lying unattended, the Subscriber undertakes to lock it prior to leaving it unattended. In the event of not locking it, the Bank is not liable for any breach of confidentiality of any data / information sent to the subscriber's equipment. The Subscriber acknowledges that he/she is solely responsible for protecting his/her mobile phone/device.
7. The Subscriber acknowledges that the Bank does not guarantee and is not liable for the security or confidentiality of any data transmitted to the Subscriber or across the network.
8. The Bank will send the latest available data to Subscriber's equipment as a pull request. The Subscriber acknowledges that this may not necessarily be the actual latest transaction data due to the possibility of all the Bank's systems not being updated instantly. The Bank will not be liable to any loss or damage arising out of this.
9. The Subscriber acknowledges that he/she is liable for any losses or damage resulting in the following:
 - (a) Subscribers themselves or other people with Subscribers' permission who acted fraudulently.
 - (b) Attempt or obtain access to or destroy critical information (i.e., of other Subscribers)
 - (c) Cause damage to the service or use the service to cause damage to others say, introduction of virus.
 - (d) Any virus or other harmful components that may occur while using the service
 - (e) Subscriber's negligence
 - (f) Errors or omissions in the information transmitted
 - (g) Delay or failure in transmission
 - (h) Subscribers breached of any of the Terms and Conditions

Charges and fees:

1. The Bank shall debit the subscribers account with fees & charges for any instructions through the Service. Such charges shall be as per the Bank's Schedule of Charges for the various Services. The Bank also reserves the right to make any changes to the fees and charges for the Service or to the Service Terms and Conditions at any time.
2. The Subscriber authorises the Bank to debit the Subscriber's account with applicable fees and charges for the service of the previous month on the first working day of the subsequent month as determined by the bank at its own discretion.
3. In case the Subscriber does not pay the applicable fees and charges for two consecutive months, the Bank will be entitled to cancel the service without referring to the subscriber.

Confidentiality:

1. The Subscriber acknowledges that the NBF Direct Banking Service is the property of the Bank which has the copyright interest in all software and documentation of the service and subsequent amendments including user guidelines in any form.
2. The Subscriber agrees to treat the access rights, documentation or any other information related to the service, strictly private and confidential at all times and shall not copy/ reproduce the above in any form either in whole or in part or allow access to any other party without the Bank's prior consent in writing.

Fourth: Terms and conditions – NBF SMS –Services:

1. The Bank shall act at its absolute discretion in providing the service whereby the Bank may accept, refuse any application to provide the service or cancel or withdraw any services or privileges there under and may further add any new services.
2. The service shall be provided only in the event of the customer maintaining an account with the Bank and for as long as the account relationship has not been terminated irrespective of the reason.
3. The service shall be provided specifically to the subscribing customer irrespective of whether or not the account is single or joint.
4. In the event that the frequency fails on a day which is a holiday in the UAE, the service will be provided on the following working day.
5. Concurrence and approval communicated through media means including but not limited to digital and electronic media, in respect of any service hereunder, shall be deemed valid and therefore binding on customer for all intents and purposes. However, the Bank reserves its right to request customer to execute any additional documents specifically where the service relates to granting facilities and modification, renewal or increase of the same.
6. Customer agrees to immediately inform the Bank of any change in its e-mail address or mobile number. Customer also agrees to inform the Bank in the event of the loss of its equipment / mobile or the disconnection of its line.
7. In case of loss/ theft of the Customer's equipment, the customer undertakes to notify the Bank immediately of such instance to protect the interest of all parties. The customer shall indemnify the Bank for all loss or damage on account of customer's failure to notify the Bank of the change/disconnection of the customer's mobile number.
8. Customer hereby authorises the Bank to debit the customer account with AED 0.50 per message subject to a minimum charge of AED 3 per month. The Bank reserves the right at any time to amend the charges by prior notification and the charges shall have effect from the date of such notification.
9. Customer authorises the Bank to debit customer's account on a monthly basis of for the Bank's applied charges from time to time in respect of the services on the first working day in a month in payment of the service provided for the previous month.
10. The customer authorises the Bank to debit the customer account with AED 50/- every time a request is made in writing for details of the messages that were sent to the customer's mobile phone at any given period, subject to that each period should not exceed two calendar months.
11. Customer irrevocably and unconditionally releases the Bank from the liabilities whatsoever arising directly or indirectly as a result of or in connection with the Bank accepting customer's instructions and /or with providing the service hereunder.
12. Customer acknowledges that the service is the property of the Bank, being the sole owner of the copyright interest in all software and documentation relating to the service and any amendments thereto including but not limited to user guidelines in any form.
13. Customer undertakes to maintain strict confidentiality in respect of the access rights, documentation and other information relating to the service and further undertakes not to copy or in any way reproduce the same or to allow any third party access to the same without prior written approval of the Bank.
14. Any breach and /or contestation by customer of any of its obligations and/or any of the conditions and acknowledgements hereunder shall give the Bank the right to cancel, withdraw or terminate the provision of the service hereunder, without any liability whatsoever.

15. The Bank shall at its discretion amend from time to time the terms and conditions herein contained. The Bank shall also have the right at any time without stating the reason, to withdraw any facility under the service upon giving written notification to customer or sending customer a message to this respect.
16. The customer acknowledges that the services are provided by utilizing the technology of an independent third party and the Bank shall not be in any way be liable, whether directly or indirectly as a result of delays, interruptions, errors in transmission, un received messages or for any other malfunction or failure in the service.

Fifth: Terms and Conditions governing NBF Direct Online Banking Service:

The Customer (hereinafter referred to as "Subscriber") enjoys a relationship with the Bank and has applied for the provision of the Online Banking Service ("Service") through the designed application form ("Application Form") and the Bank has agreed to grant the Subscriber access to the Service.

Therefore, both Parties have agreed as follows:

1. Definition

Accounts: means the account or accounts of the Subscriber with the Bank which shall be accessed through the Service.

Functionalities: means all Financial and Non-Financial Transactions available on the Service and whereas the Subscriber has submitted an Application Form to avail the following:

(a) Financial Transaction: means all transaction that involves any exchange of funds and/or monies within the Subscriber's Account(s) or third parties' account(s).

(b) Non-Financial Transactions: means all transaction that does not involve any exchange of funds and/or monies within the Subscriber's Account(s) or third parties' account(s).

NBF Direct: is the brand name of the Online Banking channel launched by National Bank of Fujairah PJSC.
Password: means the secret alphanumeric code set and maintained by each User which together with the User ID and any other methodology that the Bank may choose to adopt for better security, in its sole discretion, allows a User to access the Service.

Service: means all or any of the functionalities on the Online Banking delivery channel provided by National Bank of Fujairah over its website under the brand name NBF Direct and is in addition to and in conjunction with any other normal banking delivery channel such as Branch banking, IVR, ATM, etc....

User: means authorised individual to access the Service

User ID: means the unique alphanumeric code provided by the Bank. It allows an authorised User to access the Service for the specific functions permitted to the User, when used in conjunction with the password and any other methodology that the Bank may choose to adopt for better security, in its sole discretion.

2. Use of Service

- 2.1. Use of the Service is permitted only upon the Bank allowing access to the Subscriber. The bank reserves the right to require further documentation prior allowing such access.
- 2.2. Upon access to the Service the User shall have full access to all Functionalities comprised therein as applied for and, for the purpose of internal records may (a) download and store data on hard disk and (b) print hard copies of certain pages.
- 2.3. The Subscriber may freeze/cancel access rights at any time by sending a prior written notification to the Bank confirming the cancellation to access the Service. The Subscriber will continue to be liable for any Transactions submitted until the Bank confirms in writing that the internal records of the Bank had been amended and that the access has been cancelled.

3. Instructions and Transactions

- 3.1. The Subscriber irrevocably authorises the Bank and shall be fully responsible to accept and act upon instructions for Financial and Non-Financial Transactions given to the Bank.
- 3.2. The Subscriber shall be liable for all monies due arising from instructions given to the Bank and liabilities incurred in accordance with the Bank's Schedule of Charges.
- 3.3. The Subscriber accepts that the payment request submitted to the Bank cannot be treated as evidence of the Bank having paid or agreed to pay the sum so requested.
- 3.4. The Subscriber accepts that the cut-off time for a Business Day is the same as the Bank's normal business timings in the UAE from Saturday to Thursday. All requests received after the cut-off time or on a Bank holiday will be deemed to have been received on the following Business Day.
- 3.5. The Subscriber agrees that the Bank shall in no circumstances be liable for any loss or damage arising from payment requests submitted to the Bank where the time of receipt of such requests by the Bank does not fall during the normal business timings of the Bank.
- 3.6. The Subscriber accepts that any transaction will be completed as and when the process is successfully concluded, provided all other requirements are met.
- 3.7. The Bank will not act on any instructions via public email nor will the Bank or the Subscriber transmit to the other any information of a sensitive nature via public email. In the event that public email system is used by the User(s), the Bank shall in no circumstances be liable for any loss or damage arising from such use.
- 3.8. The Bank shall not be responsible for any payments to any third party arising out of erroneous input of the User(s).
- 3.9. The Subscriber hereby acknowledges all debits arising from the use of the Service and considers that the Bank's books, entries and registers shall be final and conclusive evidence of the correctness of any transaction.

4. Security

- 4.1. The Bank undertakes to use reasonable care to ensure that in no way or manner shall the Password become known to any of the Bank's employees or agents. It is the responsibility of the Subscriber to set the password at inception and to change it as and when required in order to secure confidentiality and security of the Password.
- 4.2. The Subscriber undertakes not to disclose the Password, and any other methodology that the Bank may choose to adopt, to any person and the Subscriber is entirely responsible for ensuring that the Password and/ or any other methodology that the Bank may choose to adopt are kept secret and not used by anyone else for any fraudulent purpose. In the event of the Password and/or any other methodology that the Bank may choose to adopt becoming known to someone, that person may be treated by the Bank as an authorised User(s) and the Bank shall not be responsible for any loss or damage which may occur as a result of the Password and/or any other methodology that the Bank may choose to adopt becoming known to others. If the Subscriber knows or suspects that someone else has learned its Password or any other methodology that the Bank may choose, the Subscriber shall freeze/cancel the User and inform the Bank immediately.
- 4.3. The Subscriber agrees and undertakes to treat the access rights, documentation or any other information related to the Service, strictly private and confidential at all times.
- 4.4. All technology based devices and methods of electronic authentication for the security and integrity of electronic data and electronic communications transmission and identification of the Subscriber may be subject to change, at the sole discretion of the

Bank. The Bank is not obliged to give prior notification to the Subscriber for any technological change.

5. Limitation of Liability

- 5.1. With the exception of gross negligence and/or willful misconduct committed by the Bank, the Bank shall not be responsible for any damage or loss incurred by the Subscriber resulting from the use of Service.
- 5.2. The Bank shall not be responsible or have any liability to the Subscriber or anyone else for indirect or consequential losses or damages.

6. Termination

- 6.1. The Bank reserves the right, in its sole discretion, to terminate the Agreement and the Subscriber's use of the Service by giving ten Business Days prior written notice to the Subscriber.
- 6.2. The Subscriber may terminate this Agreement and the use of the Service by giving ten Business Days prior written notice to the Bank, whereas the Subscriber shall be responsible for the immediate disconnection of the Service.

7. Events of Default

The Bank may terminate the access to the Service with immediate effect if:

- 7.1. The Subscriber ceases to maintain an Account with the Bank in the United Arab Emirates;
- 7.2. The Subscriber's relationship with the Bank or any other banking activity has terminated;
- 7.3. Upon making of an administration order in relation to the Subscriber or the appointment of a receiver over, or an encumbrances taking possession of or selling an asset of the Subscriber;
- 7.4. Upon the Subscriber making an arrangement or composition with its creditors generally or making an application to a court of competent jurisdiction for protection from its creditors; or
- 7.5. The subscriber notifies the Bank of changes in the status of the Subscriber which are unacceptable to the Bank.

الشروط والأحكام للحسابات والودائع الإسلامية لدى بنك الفجيرة الوطني

مقدمة:

تحكم هذه الشروط والأحكام كل حساب (يشار إليه فيما بعد الحساب) يفتحه أو يحتفظ به العميل / صاحب الحساب / صاحب الحساب المشترك لدى بنك الفجيرة الوطني ش م ع، الإمارات العربية المتحدة (يشار إليه فيما بعد البنك). يشكل توقيع العميل / صاحب الحساب / صاحب الحساب المشترك قبولاً بهذه الشروط والأحكام التي تعدل من وقت لآخر ويلزم العميل / صاحب الحساب / صاحب الحساب المشترك بهذه الشروط والأحكام في كافة علاقاته المصرفية مع البنك. وتحكم هذه الشروط والأحكام العلاقة المصرفية العامة بأكملها بين العميل / صاحب الحساب / صاحب الحساب المشترك والبنك إلا إذا وباستثناء الحالة التي تخضع فيها أي علاقة مصرفية بين العميل / صاحب الحساب / صاحب الحساب المشترك والبنك باتفاقية منفصلة أو شروط وأحكام خاصة، عندها تسري الاتفاقية أو تلك الشروط والأحكام الخاصة على الشروط العامة إذا ما تداخلت أحكام تلك الاتفاقية والأحكام والشروط المحددة (حسب الحالة) ويشار إلى العميل / صاحب الحساب / صاحب الحساب المشترك (بالعميل) وإن عناوين هذه الشروط والأحكام هي للتوضيح وتهمل عند تفسير الشروط والأحكام. وما لم ينص السياق على خلاف ذلك، تسري صيغة المفرد على صيغة الجمع، والعكس صحيح وصيغة المذكر على المؤنث والعكس صحيح.

على البنك إخطار المتعامل في حال إضافة ملحق إلى هذه الشروط والأحكام من وقت لآخر بهدف إضافة شروط وأحكام خاصة بأي نوع من الحسابات أو الخدمات المصرفية غير المشمولة بهذه الشروط والأحكام أو بهدف إكمالها («الملحق») شريطة أن لا تتعارض شروط وأحكام الملحق مع أحكام القانون أو تعليمات وأنظمة المصرف المركزي أو أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويتم ذلك من خلال عرض الملحق في فروع البنك أو في الموقع الإلكتروني للبنك و/أو باستخدام أية وسيلة أخرى مقبولة للإخطار، ويعد المتعامل قابلاً بالتغييرات الواردة في الملحق إذا لم يغلق جميع حساباته المفتوحة لدى البنك، أو قام باستخدام أي من الخدمات المصرفية خلال خمسة عشر (10) يوماً مصرفياً من تاريخ إخطاره بالتغييرات، ويبدأ سريان أثر التغييرات من انتهاء المدة المذكورة، وهذا ما لم تنص هذه الشروط والأحكام على خلافه.

أولاً: أحكام وشروط عامة

١. القانون المطبق والسلطة القضائية

القانون الذي يحكم هذه الشروط والأحكام هو قانون دولة الإمارات العربية المتحدة ("إ.ع.م.")، وتعليمات المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة ("المصرف المركزي")، والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية في البنك ("هيئة الرقابة الشرعية")، وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء. وفي حال نشوء أي نزاع يتعلق بالحساب أو هذه الشروط والأحكام، تختص بذلك المحاكم التجارية في دبي بشرط أن يقدم البنك، بناءً تقديره المحض، إجراءات في دائرة قضائية أخرى التي يقيم فيها العميل ويملك فيها أصول أو يدير عمل داخل أو خارج الإمارات العربية المتحدة.

٢. التسوية والحقوق الموحدة

بالإضافة إلى أي قيود عامة أو أي حق أو تعويض آخر قد يستحقه البنك، يجوز للبنك في أي وقت ومن وقت لآخر، دون إشعار أو مطالبة، الجمع بين أو الدعوة إلى ضم كافة أو أي من حسابات العميل (بما في ذلك إنهاء أي وديعة استثمارية أو أي وديعة أخرى قبل تاريخ استحقاقها) والديون (في كل حالة وبأي عملة كانت) لدى البنك في إ.ع.م.، سواء كانت منفردة أو مجمعة مع أي شخص آخر أو تسوية كافة أو أي أموال (بأي عملة كانت) باقية في رصيد هذه الحسابات بضمنها إيداعات العميل لدى البنك (سواء أكانت مستحقة أم لا) وبما يساعد في تسوية أي مديونيات للعميل (بأي عملة) للبنك في إ.ع.م.، سواء كان أصلياً أو كفيلاً للدين المدين، فعلياً أو محتملاً، رئيساً أو عرضياً، منفرداً أو مجتمعاً مع أي شخص آخر. ويحق للبنك إجراء أي تحويلات ضرورية أو ذات صلة بالعملة بسعر الصرف الموجود في البنك. ولا يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسارة أو ضرر مهما كانت طبيعته يتكبدها العميل بسبب هذه الإجراءات التي يتخذها البنك لحماية حقوقه.

٣. التعويض

يوافق العميل بموجبه على التعويض الكامل ويحمي البنك وموظفيه ومستخدميه أو وكلائه ضد أي مديونية، خسارة، نفقات، مطالبات، إجراءات وتكلفة (بضمنها الرسوم القانونية) أو النفقات التي قد يتكبدها البنك أو يدفعها نتيجة لتصرف البنك أو أحد موظفيه أو مستخدميه أو وكلائه أو تأخير أو امتناع عن اتخاذ إجراءات بموجب تعليمات من العميل أو يفترض بأنها صادرة عن العميل أو التي يعتقد البنك أنها لم تصدر عن أو لصالح العميل أو لها صلة بالحساب، وبهذه الشروط والأحكام، أو بتنفيذ الشروط والأحكام وفي استعادة أي مبالغ مستحقة للبنك أو يتكبدها البنك في أي إجراءات قانونية مهما كانت طبيعتها.

٤. تعويض العقوبات

يوافق العميل بموجبه على أن يعوض بالكامل ويحمي البنك وموظفيه ومستخدميه أو وكلائه ضد أي مديونية، خسارة، رسوم، مطالبات، إجراءات، تكلفة (بضمنها الرسوم القانونية) أو نفقات التي قد يتكبدها البنك أو يدفعها نتيجة لقيام البنك بإجراء معاملة (معاملات) ودفعات يطلب من العميل في حين تقوم بنوك مقابلة بمنع مثل هذه المعاملات والدفعات بسبب عقوبات تفرضها الولايات المتحدة الأمريكية / الأمم المتحدة والتي تصدر عن أي جهة مهما كانت طبيعتها.

٥. تنازل

لا يعتبر أي تأخير، أو إهمال أو تنازل من قبل البنك عن ممارسة أو تنفيذ أي حق أو تعويض ينشأ عن أي من هذه الشروط والأحكام، على أنه تنازل للعميل، وبالتالي يحق للبنك ممارسة هذا الحق فيما بعد وتنفيذه، ولن يدخل أي تنازل جزئ التنفيذ ما لم يكن خطياً.

٦. التغييرات

يعتبر العميل أنه قرأ وفهم ووافق على أن يلتزم بهذه الشروط والأحكام، وفي أي وقت، يحق للبنك تغيير وإضافة وتعديل وإلغاء أو تعزيز أي من أو كافة أحكام هذه الشروط والأحكام. ويقوم البنك بإشعار كافة العملاء خطياً بأي تغيير / تعديل على هذه الشروط والأحكام وتدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ من تاريخ إشعار كافة العملاء بذلك. إلا أن هذه التغييرات تعتبر ملزمة للعميل سواء استلم العميل أو لم يستلم إشعاراً محدداً بمثل هذه التعديلات

٧. إمكانية التجزئة

إذا ما وجد أي بند في هذه الأحكام والشروط غير قابل للتنفيذ أو غير ساري المفعول أو غير قانوني، يعتبر هذا البند محذوفاً في حين لا تتأثر بقية الشروط والأحكام بمثل هذه الحالة من عدم إمكانية التنفيذ أو عدم السريان أو الغير قانوني.

٨. الظروف القاهرة

لا يتحمل البنك أي مسؤولية تجاه دفع أي مبلغ بسبب قيود على إمكانية التحويل أو إمكانية نقل الملكية أو استيلاء على أموال أو تحويلات إجبارية أو حالات الحرب، والاضطرابات المدنية أو أسباب مماثلة أخرى تقع خارج سيطرة البنك، وفي مثل هذه الحالة لا يتحمل أي مكتب أو فرع أو شركة تابعة للبنك المسؤولية تجاه العميل.

٩. حق التنازل

يجوز للبنك دون الحاجة إلى أي إشعار مسبق للعميل، وحسب تقديره، التنازل عن حقوقه والتزاماته أو أي جزء منها بموجب هذه الشروط والأحكام، وبالتالي لا يحق للعميل التنازل عن التزاماته كلياً أو جزئياً دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من البنك.

١٠. السجلات

يحق للبنك تسجيل كافة المراسلات والمحادثات (بضمنها المكالمات الهاتفية) مع العميل و/أو أي ممثل مفوض للعميل والرسائل و/أو التعليمات التي ترسل إلى البنك سواء كانت عن طريق الهاتف أو شخصياً أو صوتياً أو باستخدام مفتاح كلمات يعمل باللمس أو بأي طريقة إلكترونية أو خلافة والمعاملات التي تجري عن طريق أو من خلال هذه الوسائط. ويكون تسجيل البنك لكافة هذه المراسلات والمحادثات والتعليمات والرسائل والمعاملات قطعية وملزمة للعميل لكافة الأغراض.

١١. الإشعارات

باستثناء ما هو منصوص عليه في هذه الشروط والأحكام، تكون أي مطالبة أو مراسلة يقوم بها البنك بموجب هذه الشروط والأحكام، خطية وباللغة الإنجليزية وترسل على العنوان الذي يقدمه العميل (أو أي عنوان آخر يبلغ به العميل للبنك من وقت لآخر) وفي حال إرساله بالبريد، تعتبر المراسلة أو المطالبة قد أرسلت إلى العميل في تاريخ الإرسال.

١٢.

بمجرد ما أن يوقع العميل على استمارة الطلب وعلى الشروط والأحكام، فإنه يؤكد على أنه قرأ، وفهم ووافق على ذلك ويؤكد موافقته المسبقة على أي تعديلات قد تطرأ بعد ذلك.

ثانياً: الشروط والأحكام التي تحكم الحسابات

أ. تعريفات

ما لم يتطلب السياق خلاف ذلك، تأخذ المصطلحات والعبارات التالية المعاني المحددة لها أدناه:

الحساب (الحسابات): يعني أي حساب (حسابات) مصرفية يتم فتحه وتشغيله من قبل المتعامل وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وهذه الشروط والأحكام لدى البنك، ويشمل ذلك الحساب الجاري و/أو حسابات المضاربة سواء كانت محددة المدة أو غير محددة المدة ومنها حساب وديعة الاستثمار وحساب التوفير، وذلك وفقاً لما يقتضيه سياق النص.

طلب فتح الحساب: يعني طلب فتح الحساب (سواء كان خطياً أو وفق نموذج إلكتروني) وفق النموذج الذي يحدده البنك والصادر عنه من وقت لآخر والموقع عليه من البنك والمتعامل أو المؤكد أو المقبول منها بأي طريقة أخرى.

أيه تي إم: تعني جهاز (ماكينة) الصراف الآلي للبنك التي توفر خدمة السحب النقدي وخدمة الإيداع النقدي أو بدونها بضمنها الخدمات الأخرى التي يقدمها البنك أو أي ماكينة تعمل ببطاقة / جهاز سواء كانت ملكيته تعود للبنك أو بنوك مشاركة أخرى أو مؤسسات مالية يرشحها البنك من وقت لآخر والتي تقبل البطاقة.

الأموال المتوفرة: تعني الرصيد المتوافر في الحساب.

البنك: يعني بنك الفجيرة الوطني وخلفائه والمتنازل لهم.

يوم العمل: يعني أي يوم يكون فيه البنك مفتوحاً للعمل في الإمارات العربية المتحدة.

(البطاقة): تعني بطاقة مدين (مشتريات) يصدرها البنك للعميل (بضمنها البطاقة الجديدة، المجددة، إعادة إصدار، أو بدل ضائع) والتي تستخدم للاستفادة من خدمات البطاقة التي يوفرها البنك أو الحصول على المبالغ المتاحة الموجودة في حساب العميل.

عميل: تعني شخص أو أكثر يقوم منفرداً أو مجتمعاً بفتح الحساب والاستمرار فيه لدى البنك باسمه / بأسمائهم كما يحدد في طلب فتح الحساب أو حامل الوكالة المعتمد عن العميل.

الحساب الجاري: يعني الحساب الذي يقوم على أساس قرض خيري يمنح للبنك ويضمنه البنك.

حامل البطاقة: يعني عميل لديه حساب لدى البنك باسمه / بأسمائهم كما مبيّن في طلب فتح الحساب ويرتبط بالبطاقة التي يصدرها البنك والتي تحمل اسمه / أسمائهم.

رقم البطاقة: هو العدد الذي يتكون من (16) رقم مطبوعة أو محفورة على وجه البطاقة.

معاملات البطاقة: تعني أي معاملات مالية أو غير مالية باستعمال البطاقة باستخدام الرقم الشخصي السري أو التوقيع أو بدونهما بغض النظر عن أي إيصال أو قسيمة أخرى يوقعها حامل (حاملو) البطاقة.

السحب النقدي: يعني أي مبالغ تسحب بأي طريقة مذكورة في هذه الشروط والأحكام بالسحب من حساب العميل.

الإيداع النقدي: يعني أي مبالغ تودع بأي طريقة منصوص عليها في هذه الشروط - الأحكام بإضافة رصيد إلى حساب العميل.

الرسوم: تعني المبالغ (بضمنها أي رسوم، عمولة، أو أجور) تكون مستحقة الدفع على العميل والتي تنشأ عن استخدام الخدمات بموجب الشروط والأحكام وتشمل دون الحصر كافة رسوم المعاملات والرسوم المالية، والنفقات الإضافية والتعويضات والتكاليف القانونية، التي تستقطع من حساب العميل.

حد السحب: تعني الحد اليومي الذي يحدد لاستعمال البطاقة في السحب النقدي أو شراء السلع والخدمات بناء على ما هو متوفر من المبالغ في حساب العميل. ويمكن تغيير حد الاستخدام على البطاقة في أي وقت من قبل البنك.

معاملة مالية: تعني أي مهمة أو خدمة يقدمها البنك وتشمل أي أثر مالي على حساب العميل.

المعاملات الدولية: تعني المعاملات التي ينفذها العميل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

وديعة الاستثمار: تعني الأموال التي يتم إيداعها في حساب وديعة الاستثمار.

حساب وديعة الاستثمار: يعني حساب وديعة (حساب وديعة للأجل) يقوم على صيغة المضاربة، يفتحه المتعامل ويحتفظ به لدى البنك لمدة محددة مسبقاً.

مدة الاستثمار: تعني فترة مؤلفة من شهر أو ثلاثة أو ستة أو تسعة أو اثني عشر شهراً ميلادياً أو أي مدة أخرى يوافق عليها البنك حسب اختيار المتعامل بخصوص مدة وديعة الاستثمار.

احتياطي مخاطر الاستثمار: يعني الاحتياطي الذي يحتفظ به البنك من حصة أصحاب حسابات المضاربة من الأرباح بغرض المحافظة على مستوى معين من الأرباح والحماية من الخسارة المستقبلية لأصحاب حسابات المضاربة، وذلك وفقاً للبند ٣-٢.

تاجر / مؤسسة تجارية: تعني أي مؤسسة، كيان تجاري، شخص أو مؤسسة افتراضية أخرى، تقوم بتجهيز السلع و/أو الخدمات التي تقبل / كوسيلة دفع أو حجز من قبل حامل البطاقة.

شهر: يعني شهر تقويمي.

المضاربة: تعني المشاركة في الأرباح بحيث يقدم أحد الطرفين رأس المال ("رب المال") أو "المستثمر في المضاربة" بينما يقدم الطرف الآخر خبرته ومهارته وجهده لاستثمار رأس المال المذكور ("المضارب" أو «مدير المضاربة»). ويتم توزيع الأرباح (إن وجدت) (بين الطرفين وفق النسب الشائعة المتفق عليها أما الخسارة المالية (إن وجدت) فيتحمّلها المستثمر في المضاربة لوحده إذا لم تكن راجعة إلى تعدي المضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط التعاقد ويخسر المضارب جهده ووقته.

حسابات المضاربة: تعني حساب وديعة الاستثمار وحساب التوفير وأي حسابات أخرى قائمة على صيغة المضاربة.

معاملات غير مالية: تعني استعمال أي مهمة أو خدمة يوفرها البنك ولا تشمل أي تأثير مالي على حساب العميل.

رقم التعريف الشخصي: يعني رقم عشوائي سري ينتجه الحاسب الآلي في البنك ويصدر لصالح حامل البطاقة لتمكينه من استعمال البطاقة في أي صراف آلي أو نقطة بيع.

نقطة بيع: تعني نقطة إلكترونية موجودة في مؤسسات تجارية سواء كانت محلية أو دولية، قادرة على معالجة معاملة بالبطاقة لشراء سلع وخدمات.

مدة حساب الأرباح: تعين فيما يتعلق بأي حساب مضاربة فترة مؤلفة من شهر أو ثلاثة أو ستة أو تسعة أو اثني عشر شهراً ميلادياً أو أي مدة أخرى وفقاً لما يطلبه المتعامل عند فتح الحساب ويوافق عليه البنك، وهي المدة التي يتم احساب أرباح على أموال المضاربة بخصوصها من الأرباح المحققة.

احتياطي معدل الأرباح: يعني الاحتياطي الذي يحتفظ به البنك من أرباح الوعاء العام (قبل اقتطاع حصة المضارب من الأرباح) بغرض المحافظة على مستوى معين من عائدات الاستثمار لأصحاب حسابات المضاربة وزيادة حقوق أصحاب الملكية، وذلك وفقاً للبند ٣-٢.

تاريخ دفع الأرباح: يعني التاريخ الذي يدفع فيه البنك حصة صاحب حساب المضاربة من الأرباح المحققة، والموزعة، وهو يتحدد وفق المطبق لدى البنك والمتفق عليه من أصحاب حسابات المضاربة.

حساب التوفير: يعني حساباً يقوم على صيغة المضاربة، ويحسب الربح فيه من الربح المحقق على أي رصيد يزيد عن الحد الأدنى المحدد أو متوسط الرصيد (وفقاً لما يتم الاتفاق عليه مع البنك).

كشف حساب: تعني كشف الحساب البنكي الذي يصدر بصورة دورية ويرسل إلى العميل ويشتمل على تفاصيل معاملات بطاقة المشتريات (المدين) التي يقوم بها العميل أثناء الفترة وحسابه الدائن والمدين.

التخارج: يعني بيع صاحب حساب المضاربة لحصته الشائعة في موجودات وعاء المضاربة (الوعاء العام) وفي احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار (إن وجد) فقط حالما يكون متوفراً ويتم إنشاؤه من قبل البنك، وغيرها، وما يحصل عليه صاحب حساب المضاربة عند التخارج هو مقابل التخارج.

الترجيحات: تعني الترجيحات أو الأوزان التي يتم على أساسها توزيع حصة أصحاب حسابات المضاربة من الأرباح بين أصحاب حسابات المضاربة (وفقاً للوارد في البند ٣-٢).

ب. الشروط والأحكام

١٠. لا يتحمل البنك المسؤولية تجاه العميل عن أي خسارة، ضرر أو تأخير يعزى كلياً أو جزئياً إلى تصرف لأي حكومة أو جهة حكومية أو أي حدث آخر خارج إطار سيطرة البنك (بضمنها دون الحصر، الاضرابات والإجراءات الصناعية، وعطل المعدات، أو انقطاع التيار الكهربائي). بشرط أن يحاول في كل حالة أن يصدر إخطاراً لعملائه بشأن أي تأخيرات متوقعة تنتج عن الأحداث المذكورة من خلال إشعار لفرعه.
 ١١. يتعهد العميل ويضمن أن المعلومات الواردة في طلب فتح الحساب صحيحة وصادقة اعتباراً من التاريخ الذي قدم فيه ويتعهد بإبلاغ البنك على الفور خطياً بأي تغييرات في البيانات المقدمة في طلب فتح الحساب. يجب على العميل إبلاغ البنك خطياً وعلى الفور في حالة تغييره لاسمه، وعنوانه أو أرقام هواتفه. ويحتفظ البنك بالحق في طلب الدليل على العنوان الجديد، وترسل كافة الإشعارات والكشوفات والمعلومات الأخرى على العنوان المذكور أو عنوان البريد الإلكتروني لحامل الحساب الأول. وفي حال عودة البريد من ذلك العنوان وكان البنك يحتفظ ببيانات إتصال بديلة للعميل، يحق للبنك أن يبادر بالاتصال بالعميل ويواصل إرسال كشف الحساب أو أي مراسلات أخرى على نفس العنوان لحين يؤكد العميل عنوانه الجديد خطياً. ويتحمل العميل المسؤولية عن ضمان أن البنك مزود ببيانات اتصال دقيقة ومحدثة.
 ١٢. يحتفظ البنك بحق طلب معلومات إضافية و/أو وثائق إضافية إذا ما فتح العميل حسابات إضافية لدى البنك. ويجوز للبنك أن يطلب من العميل تقديم الدليل على مصدر أي من الأموال المودعة أو المعاملة الضمنية لأي دخول للحساب ومعالجة التأخير لحين توفير هذا الدليل ولا يتحمل البنك المسؤولية عن أي تأخير أو خسارة تنشأ عن هذه الاستفسارات.
 ١٣. تكون سجلات البنك فقط قطعية وملزمة في حال نشوء أي نزاع.
 ١٤. يحتفظ البنك بالحق الحصري بإغلاق أو رفض فتح أي حساب والمطالبة بأي تسوية لأي رصيد مستحق للبنك دون بيان الأسباب مهما كانت طبيعتها.
 ١٥. لا يجوز نقل المبالغ المودعة من قبل العميل أو باسمه أو تحول إلى أي طرف آخر عن طريق الضمان بدون الموافقة الخطية المسبقة من البنك.
 ١٦. لا يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسارة أو ضرر مباشر أو غير مباشر أو عن أي إدخال خاطئ من قبل العميل لأي شيك، أو مستند أو طلب دفع أو حوالة أو أي فقرة أخرى عندما يكون ذلك في حالة نقل من البنك إلى العميل أو من العميل إلى البنك أو من البنك إلى أي بنك آخر والعكس صحيح.
 ١٧. تعتبر أي رسالة، إشعار أو كشف حساب أو مراسلات أخرى ترسل للعميل على عنوانه المسجل لدى البنك أنها قد استلمت وفق الأصول من قبل العميل.
 ١٨. يمكن إيداع أي مبلغ نقدي/ شيك في أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك في الإمارات العربية المتحدة، ويمكن إيداع كافة المبالغ النقدية مباشرة في الصراف الآلي للبنك أو بواسطة وضع المبلغ نقداً في طرف مغلف عن طريق الصراف الآلي باتباع تعليمات واضحة ويوقع عليها العميل. ويقبل أي شيك مودع بهذه الطريقة لغرض التحصيل وتكون عائداته متوفرة بعد استلام هذه العائدات من البنك المسحوب عليه ثم يضاف إلى رصيد الحساب. يخضع أي شيك/ مبلغ نقدي يودع في الصراف الآلي للبنك والإبصال الذي يصدر استجابة لذلك من جهاز الصراف الآلي، والذي يبين الرقم الذي أدخله العميل، للتحقق من قبل البنك ويكون سجل البنك الخاص بأي مبلغ نقدي/ شيك يودع في أجهزة الصراف الآلي للبنك في الإمارات العربية المتحدة نهائياً وملزماً للعميل.
 ١٩. حيث يختار العميل إيداع مبلغ نقدي، شيك أو يستخدم أي تسهيلات تحويل، أو دفع أخرى، يوفرها البنك، يتحمل العميل لوحده المسؤولية عن الإشعار برقم الحساب الصحيح أو رقم المرجع الصحيح الذي تتم عليه عمليات التحويل أو الدفع. ولا يتحمل البنك المسؤولية عن أي تحويل خاطئ للمبالغ بسبب خطأ ارتكبه العميل/ أو إشعار خاطئ، ولا يكون البنك طرفاً في النزاعات أو التحقيقات الخاصة بالتجاوز أو عدم كفاية الرصيد أو الدفع/ التحويل الخاطئ أو المتأخر أو المنازعات مهما كانت طبيعتها والتي قد تظهر بين العميل والمستفيد المقصود ولا يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسارة أو ضرر يرتبط بالمعاملات المالية إلى الحساب التي تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن خطأ يرتكبه العميل.
١. يجوز للبنك أن يفتح حسابات مضاربة للمتعامل، وأن يفتح حساباً جارياً للمتعامل المقيم في الإمارات العربية المتحدة (فقاً لتعريف المصرف المركزي لكلمة «مقيم» وفقاً لما قد يجري تعديله من وقت لآخر) مع الالتزام دائماً بقوانين الإمارات العربية المتحدة وأنظمة المصرف المركزي بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 ٢. يفوض البنك بموجبه بالتصرف بموجب تعليمات موقعة أو مستندات أو وثائق موقعة مسحوبة أو مقبولة طبقاً للتعليمات الصادرة في طلب فتح الحساب أو من قبل وكيل مفوض وفق الأصول من طرف العميل دون الحاجة إلى إجراء أي استفسار لحين قيام العميل بإشعار البنك خطياً بخلاف ذلك.
 - أ. لدفع الشيكات، والكمبيالات، والكفالات والطلبات المستحقة، وإصدار السحوبات والتحويلات البريدية والبرقية وشراء وبيع الأوراق المالية والعملات الأجنبية وأي تعليمات أخرى عن طريق الخصم من هذا الحساب (الحسابات) سواء كانت دائنة أو غيرها، و
 - ب. قبول أي تعليمات أخرى بشأن هذا الحساب (الحسابات) بضمنها التعليمات لإغلاق الحساب.
 ٣. يجب ذكر رقم الحساب في كافة المراسلات مع البنك وعند إجراء الإيداعات والسحوبات
 ٤. يفهم العميل أن أي مبالغ يستلمها البنك نيابة عن العميل تضاف كرصيد دائن للحساب المعني ما لم يستلم البنك تعليمات خطية من العميل بخلاف ذلك.
 ٥. يفهم العميل أن البنك يتصرف فقط بمثابة وكيل تحصيل للعميل ولا يتحمل مسؤولية عن تحقيق أي فقرات تودع لدى البنك لغرض تحصيلها. ولا تتاح عائدات الشيكات أو المستندات الأخرى المودعة لغرض السحب لحين قيام البنك بتحصيلها. ويحتفظ البنك بحق خصم أي حساب ربما أضيف بطريقة استثنائية كحساب دائن مع فقرة تكون غير مدفوعة نتيجة لذلك عند التحصيل. ويحق للبنك المصادقة على أو قبول تحصيل الشيكات المسحوبة لصالح أطراف أخرى أو في حال عدم تطابق اسم المدفوع له مع اسم العميل في سجل البنك. ويجوز للبنك، دون أن يلزم بذلك، الامتناع عن دفع أي شيك يقدم للدفع لمدة أكثر من ستة أشهر بعد تاريخ الإصدار. ولا يقبل البنك أن يضيف إلى رصيد الحساب أي شيك أو مبلغ لصالح طرف ثالث عليه علاقة أو كتب عليه «حساب المدفوع له» (أو أي كلمات ذات أثر مماثل) أو خلاف ما موجود في سجلات البنك. ويعتبر أي إلغاء لوضع علامة أو الكتابة المشار إليها لاغياً وباطلاً. ولا يتحمل البنك أي مسؤولية في حال قبول شيك مؤجل الدفع سهواً أو خلاف ذلك قبل موعد الاستحقاق.
 ٦. يحق للبنك دائماً، دون الحاجة لإخطار العميل، فرض أي رسوم بنكية أو رسوم أخرى خاصة بالحساب أو تتعلق بأي تسهيلات مصرفية أخرى تقدم للعميل من جانب البنك وخصم من الحساب المقصود طبقاً لإجراءات البنك الاعتيادية وقد تخضع هذه الرسوم للتغيير ولا تكون قابلة للإرجاع عند إنهاء الحساب المقصود أو أي حساب آخر للعميل.
 ٧. يفوض العميل بموجبه البنك بقبول الاحتفاظ الآمن وتحصيل أي أوراق مالية أو ممتلكات تودع لدى البنك أو تستلم من العميل لأي غرض كان وإطلاق وتسليم أو التخلي عن أي منها بموجب تعليمات خطية من العميل.
 ٨. يفهم العميل إمكانية القيام بالإيداعات والسحوبات الخاصة بحساب ما في أي من فروع البنك في إ.ع.م. إذا كانت المبالغ كافية في الحساب المقصود مع تقديم الدليل على الهوية بما يرضي البنك.
 ٩. فيما يتعلق بأي تعاملات تخص الحساب، لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي خسارة تنتج عن وفاة العميل، أو عجزه أو إعساره أو إفلاسه (أو أي حالة أخرى مماثلة) في حال كون الحساب مشتركاً، أي شخص يحدد على أنه حامل لحساب مشترك)، ما لم وإلى حين استلام البنك إخطاراً خطياً يمثل هذا الحدث مع الأدلة الداعمة والتي قد يطلبها البنك. وفي مثل هذه الظروف، يجوز للبنك حسب تقديره تجميد الحساب وتعليق كافة التعاملات في الحساب لحين تعيين خلفائه أو ورثته القانونيين من قبل المحكمة من أجل التعامل مع الحساب و/أو البنك والذي سيتصرف بناء على أمر المحكمة.

٢٠. يتعين علي العميل ان يدفع الزكاة المستحقة علي امواله ما لم يقوض العميل البنك خطياً بان يدفع الزكاة بالنيابة عنه.

٢١. لن يقوم البنك باغلاق او منع أي كود تابع لأي شركة للتجارة، للعميل الحرية المطلقة باعمال حكمته في التعامل مع الشركات التجارية المختلفة.

٢٢. في حال قرر البنك استثمار فقط نسب معرفة من ودائع العملاء في وعاء مضاربة مشترك وغير مقيد لجني أرباح، عندها يكون من حق البنك استثمار الجزء المتبقي من الرصيد الائتماني في حسابات توفير وودائع استثمارية غير مشاركة في وعاء المضاربة ويتحمل البنك نتائج تلك الاستثمارات. تكون نسبة الودائع التي يقوم البنك باستثمارها على أساس مضاربة غير مقيدة في وعاء الاستثمار المشترك خاضعة للتغيير الذي يتم تحديده من قبل البنك من وقت لآخر ويتم الإعلان عنه في المكتب الرئيسي وفروعه.

ج- أنواع الحسابات ١ الحسابات الجارية

يودع المتعامل بصفته مريضاً الرصيد الدائن في الحساب الجاري كقرض حسن (قرض بدون أرباح)، ويتعهد البنك بأن يدفع رصيد الحساب الدائن بشكل كامل وألا يقوم بمشاركة أرباح استثمارية أو تحمل أي خطر. يكون استخدام المبالغ المقبوضة بموجب اتفاقية القرض عن الحساب الجاري وفق الخيار/السياسة المطلوبة لإدارة البنك وقد يتغير من وقت لآخر اعتماداً على سياسات البنك. يمكن بنك الفجيرة الوطني وفق أفضل مصالح البنك أن يقوم باستخدام تلك المبالغ لجني الأرباح إذا اعتبر ذلك ملائماً وفق أفضل مصالح البنك. بما أن الحساب خاضع لعقد قرض يلتزم بموجبه بنك الفجيرة الوطني بسداد المبلغ المقبوض من العميل فقط (كقرض بدون أرباح)، لا يكون بنك الفجيرة الوطني ملزم بمشاركة أي ربح/عوائد قد يحققها بنك الفجيرة الوطني نتيجة استخدام/استغلال/استثمار تلك المبالغ المقبوضة بموجب عقد القرض ولا يكون للعميل أي حق في المطالبة بأي حصة في تلك الأرباح/العوائد.

٢. حسابات المضاربة

١-٢ الحسابات المؤهلة

تعتبر حسابات المضاربة التي تفي بمتطلبات الحد الأدنى للرصيد أو الحد المتوسط للرصيد المتفق عليه مع البنك، الحسابات الوحيدة المؤهلة للحصول على ارباح من الأرباح المحققة، وإلى الحد وطوال الفترة التي لا تفي فيها حسابات المضاربة بمتطلبات الحد الأدنى للرصيد أو الحد المتوسط للرصيد، فإن تلك الحسابات:

- (أ) تفرض عليها الرسوم المحددة في جدول الرسوم المعلن، و
(ب) لن يكون لها حق في أية عوائد مهما كانت طبيعتها (بما في ذلك الأرباح).

٢-٢ الأحكام العامة لحسابات المضاربة

- (أ) بموجب حساب المضاربة يفوض المتعامل بصفته مالِكاً للأموال ("رب المال") البنك الذي قد قبل ذلك بصفته مضارباً ("المضارب") باستثمار اموال المتعامل المودعة في حساب المضاربة ("رأس مال المضاربة") استثماراً مطلقاً في وعاء المضاربة المخصص أو وعاء المضاربة العام أو أي وعاء مضاربة آخر ("وعاء المضاربة") بالطريقة التي يراها المضارب مناسبة وفق خياره المطلق وفقاً للأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويشكل رأس مال المضاربة المملوك للمتعاملين أصحاب حسابات المضاربة ("أصحاب حسابات المضاربة") رأس مال وعاء المضاربة ("رأس مال وعاء المضاربة"). وقد أذن رب المال للمضارب بخلط رأس مال المضاربة بأمواله من حقوق الملكية وأرصدة الحساب الجارية وأرصدة الحسابات الأخرى التي تأخذ حكم الحسابات الجارية وغيرها مما قد يكون البنك موكلاً باستثماره.
(ب) يشمل الاستثمار جميع رأس مال المضاربة باستثناء ما يلزم للاحتياطي الإلزامي وما يلزم لأغراض السيولة، وفقاً لما هو محدد بتعليمات المصرف المركزي، وفي حال تم استثمار ما يلزم لأغراض السيولة وتحقق ربح نتيجة ذلك الاستثمار، فإن الربح يعامل معاملة الأرباح المحققة على رأس مال المضاربة.
(ج) يمكن للمتعامل إجراء سحب من أي من حسابات المضاربة وفقاً للبند ٣-٢ (د)، (ك)، باستثناء حساب وديعة الاستثمار الذي يخضع السحب منه لأحكام خاصة وفقاً لهذه الشروط والأحكام.
(د) لا يضمن البنك رأس مال المضاربة أو أرصدة حسابات المضاربة إلا

في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة هذه الشروط والأحكام من قبل البنك.

(هـ) يفوض أصحاب حسابات المضاربة البنك بتجنيد أرباح التموليلات أو الاستثمارات التي تقرر هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تجنيبها بسبب الخلل الشرعي في تنفيذ التمويل أو الاستثمار لصرفها في الخيرات وفقاً لتعليماتها.

(و) يفوض أصحاب حسابات المضاربة البنك بالإعفاء من أرباح أو مبالغ التموليلات، في الحالات الإنسانية التي تستدعي ذلك أو التي يكون لها أغراض تجارية بما في ذلك جوائز السداد المبكر، مما تقره في جميع الأحوال هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

٣-٢. الاستثمار وتوزيع الأرباح

(أ) يستثمر البنك رأس مال وعاء المضاربة في وعاء استثمار مشترك ("الوعاء العام") الذي يتم فيه استثمار أموال مساهمي البنك من حقوق الملكية وارصدة الحسابات الجارية وأرصدة الحسابات الأخرى التي تأخذ حكم الحسابات الجارية وقد يضاف إليها الأموال التي تم توكيل البنك باستثمارها على أساس الوكالة بالاستثمار (بحسب المطبق في البنك)، حيث تنشأ علاقة مشاركة ("المشاركة") بين هذه الأموال ورأس مال وعاء المضاربة، وتشكل معاً رأس مال المشاركة ("رأس مال المشاركة").

(ب) لحساب وتوزيع الأرباح المحققة فإن المصرف يُعد مركزاً مالياً (مع القوائم المالية الأخرى اللازمة) للوعاء العام للفترة المطلوبة حساب وتوزيع أرباحها ويتم ذلك على أساس التضيض الحتمي (التقويم) للتحقق من سلامة رأس مال المشاركة ومن ثم رأس مال وعاء المضاربة وتحديد الأرباح المحققة (إن وجدت) القابلة للتوزيع، ثم يتم توزيع الأرباح التي حققها الوعاء العام («أرباح الوعاء العام») بعد خصم النفقات والمصروفات (وفقاً للمطبق في البنك فيما يتعلق بتوزيع النفقات والمصروفات بين الوعاء العام والمساهمين) كما يلي:

(١) يتم توزيع أرباح الوعاء العام بين طرفي رأس مال المشاركة، بنسبة ما يملكه كل منهما في الوعاء العام وقت إعداد المركز المالي، بالنسبة والتناسب أو بالطريقة الأخرى المطبقة لدى البنك (إن وجدت) وهي المبينة في الملحق.

(٢) يحصل البنك بصفته مضارباً على حصته من أرباح رأس مال وعاء المضاربة («أرباح المضاربة») وتحدد تلك الحصة وفقاً للنسبة المئوية المحددة مسبقاً من أرباح المضاربة («حصة المضارب من الأرباح»).

(٣) بعد خصم حصة المضارب من أرباح المضاربة، فإن الباقي من أرباح المضاربة الذي يتحدد وفقاً للنسبة المئوية المحددة مسبقاً من أرباح المضاربة («حصة أصحاب حسابات المضاربة من الأرباح») يكون لأصحاب حسابات المضاربة بصفتهم أرباب مال («أصحاب حسابات المضاربة»). ويتم توزيع مبلغ أرباح أصحاب حسابات المضاربة، الذي يتحدد وفقاً لحصة أصحاب حسابات المضاربة من الأرباح، بين أصحاب هذه الحسابات وفقاً للترجيحات المطبقة لدى البنك ("الترجيحات") ووفقاً للوارد في البند ٣-٢.

(٤) يعلن البنك حصة المضارب من الأرباح وحصة أصحاب حسابات المضاربة من الأرباح، والترجيحات المطبقة في مكان بارز في فروع البنك وعلى موقعه الإلكتروني ويمكن الحصول عليها من البنك، ويسري المعلن على جميع ما يتم فتحه من الحسابات بعد إعلانه. وللبنك الحق في تعديل حصة المضارب من الأرباح وحصة أصحاب حسابات المضاربة من الأرباح وأو الترجيحات من وقت لآخر (بعد الحصول على موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية) بالإعلان عن ذلك في مكان بارز في فروع البنك وعلى موقعه الإلكتروني أو بإشعار خاص لأصحاب حسابات المضاربة، ويعتبر ذلك التعديل نافذاً عند بدء مدة حساب الأرباح التي تلي ذلك الإعلان أو الإشعار مباشرة بشرط أن يتم الإعلان أو الإشعار قبل ثلاثين (٣٠) يوماً مصرفياً على الأقل من بدء تلك المدة، ويعتبر المتعامل أنه قد قبل بالتعديل في حال لم يتسلم البنك أي إشعار من المتعامل بخلاف ذلك خلال مدة الثلاثين يوماً المذكورة.

(ج) يقر المتعامل بأنه لا يوجد في هذه الشروط والأحكام ما يمكن أن يفسر بحال من الأحوال باعتباره ضماناً أو تعهداً من قبل البنك بتحقيق أرباح أو ضمان تسديد أي مبلغ بشكل كامل أو جزئي بخصوص أرصدة حسابات المضاربة، ويدرك المتعامل أن جميع أرصدة حسابات المضاربة (بما في ذلك الودائع الاستثمارية) عرضة لخسائر محتملة وأن تلك الخسائر يمكن أن تؤثر حتى على المبلغ الأساسي للأموال التي يودعها المتعاملون في حساب المضاربة.

(د) سيتم حساب الأرباح بالنسبة لحسابات التوفير على الحد الأدنى للربح بخصوص مدة حساب الأرباح الخاصة بحساب التوفير، أما بخصوص حساب التوفير برصيد متوسط فتحسب الأرباح على أساس متوسط الرصيد الشهري لحساب التوفير بخصوص مدة حساب الأرباح الخاصة بالحساب، ويجري الحساب بإحدى الطريقتين، وفقاً للمطبق لدى البنك والمعلن عند فتح الحساب، وتكون مدة حساب الأرباح بالنسبة لحساب التوفير مدة شهر ميلادي تبدأ من اليوم الأول للشهر التالي للإيداع أول مبلغ عند أو بعد فتح الحساب، ما لم يتم هذا الإيداع في اليوم الأول من الشهر الذي تم فيه فتح الحساب فتبدأ المدة عندئذ من ذلك اليوم.

(هـ) في حال قرر البنك أن يدفع لأصحاب حسابات المضاربة أو بعضهم أكثر من الربح المستحق لهم وفقاً للربح المحقق، وذلك على سبيل التبرع من أرباح مساهمي البنك فإن هذا التبرع لا يلزم البنك بأن يقوم به في المستقبل مهما تكرر، وهو يبقى في جميع الأحوال أمراً اختيارياً للبنك وفقاً لتقديره المطلق.

(و) في حال إغلاق حساب التوفير قبل تاريخ دفع الأرباح النافذ، فإن المتعامل يوافق على أنه لا يحق له تسلم شيء من الأرباح المحققة على رأس مال المضاربة بخصوص الشهر الذي تم فيه إغلاق الحساب، ويوافق على أن يتسلم مبلغاً مساوياً لرصيد الحساب على أساس التخارج لذلك الشهر، أما الأرباح التي تم حسابها عن الشهر أو الأشهر السابقة للشهر الذي تم فيه إغلاق الحساب ولم يتم دفعها للمتعامل بعد، فإنه يتم دفعها له عند إغلاق الحساب، ويستثنى من ذلك ما للمتعامل في إحتياطي مخاطر الاستثمار أو احتياطي معدل الأرباح (إن وجد فقط حالما يتوفر ويتم إنشاؤه من قبل البنك) التي تدخل في محل التخارج المذكور.

(س) يخول أصحاب حسابات المضاربة البنك بأن يحتفظ (عند اللزوم) بجزء من حصة أرباح أصحاب حسابات المضاربة من الأرباح المحققة والمستحقة التوزيع عليهم في احتياطي مخاطر الاستثمار، وذلك بما لا يجاوز نسبة مئوية معينة من تلك الحصة، وهي النسبة المطبقة والمعلنة لدى البنك (إن وجدت) بناء على اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لها، وذلك بغرض الحماية من الخسارة المستقبلية التي لا يسأل عنها البنك والمحافظة على استقرار واستمرار توزيع الأرباح على أصحاب حسابات المضاربة بشكل منظمة وفقاً لمعدلات السوق في المستقبل، وذلك بالضوابط الآتية:

1- يبقى رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار حقاً لأصحاب حسابات المضاربة المالكين لحسابات مضاربة لدى البنك في أي وقت من الأوقات، ولا يحق للبنك أن يقتطع لنفسه شيئاً منه، وعند تصفية البنك فإن رصيد الاحتياطي المذكور يوزع على أصحاب حسابات المضاربة الموجودين في ذلك الوقت، وإن حصل وبقى منه شيء فإنه يصرف في الصدقات.

2- عند توزيع رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار أو بعض منه بين أصحاب حسابات المضاربة فإن ذلك يتم وفقاً للترجيحات أو بالنسبة والتناسب أو بأي طريقة أخرى يتم الاتفاق عليها بين البنك والمتعامل عند فتح الحساب، ولا يجوز أن يعطي حساب (أو فئة) أكثر مما يستحقه بموجب ذلك.

3- يمكن تيسيراً للأمر أن يتم تكوين احتياطي فرعي لمخاطر الاستثمار لكل نوع من أنواع حسابات المضاربة أو فئة من فئات حسابات المضاربة بالضوابط التي تقدمت.

4- يتم استثمار رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار لصالح هذا الاحتياطي على أساس المضاربة بنفس شروط وأحكام حساب التوفير، وإذا تم تكوين احتياطي فرعي لكل نوع من أنواع حسابات المضاربة فإن رصيد الاحتياطي يتم استثماره بنفس

شروط وأحكام نوع الحساب الخاص به، وفي هذه الحالة تكون مدة الاستثمار بالنسبة لحساب وديعة الاستثمار مدة شهر.

(ح) يخول أصحاب حسابات المضاربة البنك بأن يحتفظ (عند اللزوم) بجزء من أرباح وعاء المضاربة (أرباح المضاربة) من الأرباح المحققة والمستحقة التوزيع على أصحاب حسابات المضاربة والبنك في احتياطي معدل الأرباح، وذلك بما لا يجاوز نسبة مئوية معينة من تلك الأرباح، وهي النسبة المطبقة والمعلنة لدى البنك (إن وجدت) بناء على اعتماد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لها، وذلك بغرض المحافظة على استقرار واستمرار توزيع الأرباح على أصحاب حسابات المضاربة بشكل منتظم وفقاً لمعدلات السوق في المستقبل، وذلك بالضوابط الآتية:

1- يبقى رصيد احتياطي معدل الأرباح حقاً لأصحاب حسابات المضاربة المالكية لحسابات المضاربة لدى البنك (في أي وقت من الأوقات) والبنك، ولا يحق للبنك أن يستأثر به لوحده، وفي حال تصفية البنك فإن حصة أصحاب حسابات المضاربة في رصيد الاحتياطي المذكور توزع على أصحاب حسابات المضاربة الموجودين في ذلك الوقت، وإن حصل وبقى منها شيء فإنه يصرف في الخيرات حسبما تحدده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

2- يتم استثمار رصيد احتياطي معدل الأرباح لصالح هذا الاحتياطي على أساس المضاربة بنفس شروط وأحكام استثمار رأس مال المشاركة في الوعاء العام.

3- عند توزيع رصيد احتياطي معدل الأرباح أو بعضاً منه فإن ذلك يتم وفقاً للأسس توزيع أرباح المضاربة.

(ط) إذا تم حساب الأرباح ولم يتم دفعها للمتعامل وفقاً لهذه الشروط والأحكام، فإن المتعامل يخول البنك باستثمارها بنفس شروط وأحكام الحساب الذي تتبعه بضمها عند حساب الأرباح إلى رصيد الحساب.

(ي) يفوض أصحاب حسابات المضاربة البنك بإخراج زكاة رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار، وما يخصهم من رصيد احتياطي معدل الأرباح، وصرفها وفقاً لما تقره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

(ك) يجوز للبنك وفق خياره الخاص تقييد / الحد من عدد السحوبات المسموح بها من خلال الفروع خلال أي شهر ميلادي من حساب التوفير وإذا كان عدد السحوبات أكبر من عدد السحوبات التي حددها البنك، فإنه يجوز للبنك تحصيل رسم الخدمة المحدد في جدول الرسوم على كل عملية سحب إضافية تزيد عن ذلك العدد.

4-2 شروط خاصة بحسابات وديعة الاستثمار

(أ) تسري الأحكام العامة لحسابات المضاربة على حساب وديعة الاستثمار، كما تسري الشروط الإضافية الآتية :

(1) فيما يتعلق بأي حساب وديعة استثمار، فإن المتعامل يلتزم باختيار مدة استثمار محددة (أو أية فترات أخرى مقبولة لدى البنك) بشرط أن يكون الحد الأدنى لمدة الاستثمار الثابتة شهراً ميلادياً واحداً.

(2) تحسب الأرباح على حساب وديعة الاستثمار على أساس الأرباح المحققة وتدفع إلى المتعامل إما:

(أ) في أول تاريخ دفع أرباح والذي يقع بعد نهاية مدة الاستثمار مباشرة، أو

(ب) في تواريخ دفع الأرباح في مدد زمنية معينة وفقاً لما يتفق عليه البنك مع المتعامل (إن وجد مثل هذا الاتفاق).

(3) ما لم تصدر تعليمات بخلاف ذلك من المتعامل إلى البنك قبل خمسة عشر (10) يوماً مصرفياً من تاريخ انتهاء مدة الاستثمار، فإن الوديعة تتجدد تلقائياً بنفس الشروط والأحكام ويمكن للمتعامل أن يختار عند فتح حساب وديعة الاستثمار إضافة الربح المحقق والموزع إلى الوديعة عند التجديد بحيث يستثمر معها أو عدم إضافته.

(ب) تحدد مدة حساب الأرباح بالنسبة لوديعة الاستثمار وفقاً لما يطلبه المتعامل عند فتح حساب وديعة الاستثمار ويوافق عليه البنك، وهي في جميع الأحوال تبدأ من اليوم المصرفي التالي للإيداع مبلغ وديعة الاستثمار.

(ج) يحدد البنك من وقت لأخر الحد الأدنى لقبول فتح حساب وديعة الاستثمار بالدرهم أو بالعملة الأخرى، وباستثناء حسابات ودائع الاستثمار بدهم الإمارات، فغن البنك لا يكون ملزماً بتسديد الودائع عند تسيلها وإغلاق حسابها بنفس عملة الإيداع لكنه يتعهد بالدفع بإصدار حوالة عند الطلبة بنفس عملة الإيداع أو تحويل العملة المودعة وفق سعر الصرف السائد في تاريخ تسديد الوديعة.

(د) البنك غير ملزم بقبول طلب إغلاق حساب وديعة الاستثمار وتسييل وسحب الوديعة من قبل المتعامل قبل انتهاء مدة الاستثمار الخاصة بها. وفي حالات خاصة يمكن للبنك السماح بتسييل وسحب الوديعة قبل انتهاء مدة الاستثمار على أساس التخارج بمقابل خارج يتم الاتفاق عليه في وقته وفقاً لما يقبل به البنك، وإذا كان قد تم حساب أرباح للوديعة للشهر أو الأشهر السابقة للشهر الذي تم فيه التخارج ولم يتم دفعها للمتعامل بعد، فإنه يتم دفعها له عند التخارج من غير أن تدخل في التخارج، ويستثنى من ذلك ما للمتعامل في احتياطي مخاطر الاستثمار أو في احتياطي معدل الأرباح حيث يدخل ذلك في التخارج، ويجب في طلبات التسييل والسحب التي تساوي قيمتها مليون درهم أو أكثر أن يقوم المتعامل بإخطار البنك بها قبل خمسة (5) أيام عمل من تاريخ التسييل.

(هـ) بشرط التقيد بما سبق، فإن تسييل وسحب الوديعة لا يكون إلا بشكل كامل، ولا يقبل أن يكون جزئياً، ويتم ذلك على أساس التخارج، وما يدفع للمتعامل عنده هو مقابل التخارج الذي يتم الاتفاق عليه بين المتعامل والبنك.

0-2 أنواع خاصة من حسابات المضاربة :

يمكن للبنك أن يضيف أنواعاً خاصة به من حسابات المضاربة، بشرط بيان شروطها وأحكامها الخاصة في الملحق.

د. عدم وجود مبالغ كافية والسحب على المكشوف

1. إذا لم يكن لدى العميل مبالغ كافية في الحساب أو قصر العميل في تغطية المبالغ الخاصة بالشيكات التي يتم تقديمها للبنك أو المبالغ المطلوبة لتنفيذ أي استثمار أو تعامل بعملة أجنبية أو الوفاء بأي دين يستحق للبنك، بما في ذلك أي تكاليف ورسوم أو لإتمام أي تعامل آخر، يجوز للبنك وفق خياره المطلق أن:
(أ) يعيد الشيك أو أي مستند آخر غير مدفوع وفرض رسوم شيك راجع من حساب العميل،
(ب) يرفض إنجاز المعاملة،
(ج) إنجاز المعاملة واستعادة أي رسوم مرتبطة به وذلك بخصمه من أي حساب يحتفظ به العميل لدى البنك، أو

2. يوافق العميل أنه يحق للبنك الاستمرار في ممارسة تقديره كما تبين في الفقرة 1- (أ) أعلاه، إذا لم يكن لدى العميل رصيداً كافياً في الحساب عند تقديم أي شيكات لاحقة أو أوامر بالدفع أو رسوم تسوية، ويقبل العميل المسؤولية الكاملة عن أي تبعات عدم الاحتفاظ برصيد غير كاف في الحساب بضمنه عدم احترام اللاتزامات بالدفع وفرض رسوم تأخير للدائنين عليه لتأخره في الدفع واتخاذ إجراء قانوني ضده.

3- لا يحق للعميل السحب على المكشوف من الحساب.

4- يحق للبنك أن يطلب من العميل المحافظة على حد أدنى من الرصيد في الحساب وتحديد مبلغ الحد الأدنى الخاص بأي خدمة يقدمها البنك، وتتم من خلال البنك، وفي حال عدم المحافظة على الحد الأدنى من المبلغ المطلوب، يحق للبنك تحويل الأموال من أي حساب آخر للعميل و/أو تحويل أي استثمار موجود في أي حساب للعميل و/أو تحويل الصلة من أي حساب للعميل من أجل استعادة الحد الأدنى للرصيد و/أو طلب من العميل أن يدفع للبنك رسوم إدارية دورية يراها البنك مناسبة.

5- يحق للبنك رفض قبول أي شيكات للتحويل المسحوبة لصالح أطراف أخرى، بما يخالف سياسات البنك، وأحكام قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة و/أو أي من لوائح البنك المركزي الإماراتي.

6- يفوض العميل البنك في استغلال الدفعة المستلمة في حساب العميل لدى البنك، و/أو تحويل المبالغ (بضمنها أي دفعة تستلم في حساب العميل لدى البنك) من أي حساب آخر للعميل إلى الحساب من خلال السلفة و/أو تحويل أي استثمار في أي حساب للعميل، و/أو تحويل أي عملة إلى أخرى، وفي أي وقت، والإفادة من مثل هذه المبالغ (بضمنها دفعة الراتب) و/أو عوائد تحويل أي استثمار و/أو تحويل إلى عملة، كدفعة لأي، رسوم ونفقات متراكمة أو مستحقة الدفع عن أي خدمة أو أي طلب يراه البنك مناسباً.

هـ. دفاتر الشيكات

يحق للبنك حسب تقديره المطلق أن يصدر للعميل دفتر شيكات. في حال إصدار دفتر شيكات، يتعهد العميل بتحمل المسؤولية عن الحيازة الآمنة في كافة الأوقات ويقوم بإبلاغ البنك على الفور في حال فقدان أو سرقة دفتر الشيكات أو أي من الشيكات التي يحتويها ويفهم العميل أنه يحق للبنك، حسب تقديره المطلق، أن يقبل من العميل أي تعليمات خطية بإيقاف الشيك في الحالات التي يفقد فيها العميل الشيك المقصود وأن يحصل على تقرير من الشرطة، أو في حال إفسار المدفوع له أو تعيين حارس قضائي وفق الأصول أو في ظروف أخرى يسمح بها القانون ويقبل بها البنك. وفي حال قبول البنك لأي من هذه التعليمات من العميل أو من شخص آخر يفيد بأنه أو يمثل العميل، يتعهد العميل بموجبه بتعويض البنك عن أي خسائر، أضرار، غرامات، وتكاليف (بضمنها أي رسوم قانونية) أو مطالبات يتكبدها أو تنتج من أو على صلة بذلك، وبالإضافة إلى التعويضات الأخرى المتاحة للبنك بموجب هذه الشروط والأحكام، يحق للبنك إغلاق الحساب إذا ما أصدر العميل أربع شيكات بدون رصيد كاف في الحساب، وبفترة فاصلة قصوى قدرها سنة واحدة بين إصدار الشيك الأول والشيك الرابع. ويوافق العميل على تعويض البنك والاستمرار في تعويضه عن أي خسارة، مطالبة، تكاليف، نفقات أو رسوم قانونية قد تنشأ بصور مباشرة أو غير مباشرة عن قيام البنك بذلك. ويفهم العميل أن البنك سيقوم بإبلاغ البنك المركزي الإماراتي والجهات الأخرى ذات الصلة بمثل هذه الحسابات.

و. الحسابات بالعملة الأجنبية

يفهم العميل أن هناك مخاطرة مرتبطة بأي حساب يفتح بعملة أجنبية ويعنى بهذا في صدد هذه الشروط والأحكام، الحساب المفتوح بأي عملة أجنبية أخرى غير الدرهم الإماراتي. ولذلك، يقبل العميل أنه سيكون المسؤول الوحيد عن كافة هذه المخاطر وأي تكاليف ورسوم ونفقات تنشأ بأي طريقة كانت (بضمنها دون الحصر، أي قيود قانونية محلية أو دولية نتيجة لتذبذبات سعر الصرف أو نتيجة لتحويل عملة إلى أخرى) بخصوص أي حساب مفتوح بعملة أجنبية. ويتم التحويل من عملة إلى أخرى بسعر الصرف الذي يقرره البنك، حسب تقديره المطلق، من وقت لآخر. ويمكن للبنك حسب تقديره لوجده، أن يسمح، وهو ليس ملزماً بأن يسمح، بالإيداعات النقدية بعملة أجنبية وسحوبات نقدية بعملة أجنبية من الحساب المفتوح بالعملة الأجنبية بشرط تحويل الدرهم الإماراتي إلى العملة المقصودة ويسمح بالسحوبات النقدية بالدرهم الإماراتي من حساب مقيّم بعملة أجنبية بناءً على توفر الرصيد في الحساب المذكور وبشروط تحويل المبالغ المقيّمة بالعملة الأجنبية إلى الدرهم أولاً.

ز. كشف الحساب

يتم إصدار كشوفات الحساب للعملاء في فترات متفق عليها، وما لم يصدر العميل تعليمات خطية بوقف كافة المراسلات، يقوم البنك بإرسال الكشوفات والإشعارات على العنوان البريدي للعميل المسجل لدى البنك وتعتبر المراسلات قد استلمت من قبل العميل. ويجب على العميل أن يتأكد من التعاملات (بضمنها بطاقة المشتريات) في الكشف ويجب إبلاغ البنك عن أي خطأ أو تناقض خلال (10) يوم من تاريخ إرسال الكشف إلى عنوان العميل المدرج في سجلات البنك. وفي حال عدم إرسال العميل إشعاراً، يعتبر الكشف صحيحاً ولا يحق للعميل بعد ذلك تقديم أي اعتراض على هذا الكشف. وفي حال عدم استلام العميل كشفاً بالحساب لأي فترة، يتحمل العميل المسؤولية عن المطالبة بكشف من البنك خلال 10 يوم من التاريخ الذي كان يجب أن يرسل فيه الكشف.

ج.

إغلاق الحساب

- أ) يحق للعميل إغلاق حساب بموجب إصدار إشعار خطي إلى البنك قبل 10 يوم على الأقل من ذلك، ويجوز للبنك الموافقة على إغلاق الحساب بطلب من العميل بشرط الالتزام بما يلي:
- 1) أن يقدم طلب الإغلاق بالصيغة المعتمدة التي يوفرها البنك.
 - 2) تأكيد خطي له علاقة بكافة الشيكات الصادرة والتي يجب تقديمها إلى البنك.
 - 3) أن يعيد إلى البنك كافة أوراق الشيكات غير المستعملة، وبطاقات المشتريات والائتمان وأي ممتلكات أخرى تعود للبنك لغرض إلغاؤها.
 - 4) تسوية/ دفع كافة الديون المباشرة/ غير المباشرة للبنك.

ب) يبقى العميل مسؤولاً عن أي شيك يصدره ولم يقدم بعد إلى البنك في حال إغلاق الحساب وأن يتخذ الإجراءات المناسبة لاستبدال الشيكات الصادرة. ولا يتحمل البنك المسؤولية عن إعادة الشيكات غير مدفوعة بسبب إغلاق الحساب.

ج) يحق للبنك فور صدور أي قرار قضائي أو إداري أو خلافه، إغلاق أو تجميد أو تعليق التعاملات على أي حساب دون إشعار العميل أو دون تحمل المسؤولية عن أي انتهاك لأي التزام قد يكون مدين به لعميل ويحق للبنك ووفقاً لقراره ودون تقديم أي سبب، إغلاق حساب بإصدار إشعار خطي للعميل. ويغلق البنك الحساب بعد استقطاع كافة المبالغ المستحقة له وقت إبلاغ ذلك الحساب.

ط.

القاصرون

بالنسبة لحساب يفتح بالنيابة عن شخص قاصر، يحق للبنك التصرف بناء على تعليمات يستلمها من ولي الأمر المذكور اسمه في طلب فتح الحساب حتى لو لم يعد صاحب حساب القاصر قاصراً إلى أن يستلم البنك إشعاراً خطياً من جهة مختصة و/أو ولي الأمر طبقاً للتفويض الخاص بالحساب، يطلب فيه من البنك التصرف بناء على تعليمات شخص غير ولي الأمر المذكور اسمه في طلب فتح الحساب الشخصي أو إضافة إليه. وحيث يفتح حساب نيابة عن قاصر، يقوم ولي الأمر المذكور اسمه في طلب فتح الحساب الشخصي بتزويد البنك بالصلاحيات والمعلومات والوثائق (بضمنها دون الحصر، الضمانات وإثبات موافقة ولي الأمر على فتح الحساب) الخاصة بفتح الحساب واستمراره وتشغيله حسب متطلبات البنك. ويوافق ولي الأمر على تعويض البنك عن أي خسارة قد يتكبدها بسبب أي مطالبة من قبل أو نيابة عن القاصر ويكون مسؤول شخصياً عن دفع مبلغ المطالبة فوراً عند الطلب.

ي.

التعليمات الدائمة

ينفذ البنك أي تعليمات دائمة معتمدة نيابة عن العميل عند استلامه تعليمات خطية موقعة وفق الأصول من قبل العميل إلى البنك دون تعليمات إضافية أو إشعار مسبق إلى العميل للتخاذ إجراء محدد في تاريخ محدد متعلق بالتحويل، أو تسديد مبالغ في الحساب أو أي إجراء يحدده العميل مسبقاً. ويتم تنفيذ تعليمات العميل المعتمدة فقط إذا كانت هناك مبالغ كافية في الحساب في تواريخ محددة. ويوافق العميل على تعويض البنك ضد أي خسائر، مطالبات، أضرار أو نفقات تنشأ عن تنفيذ أو عدم تنفيذ أي تعليمات دائمة معتمدة صادرة عن العميل، مع عدم تحميل البنك أي مسؤولية عن ذلك. ولا يكون البنك مسؤولاً عن أي تأخير، خسارة عابرة، أو أخطاء في الإرسال أو إخطار من طرف البنوك المقابلة أو عن أي ظروف تقع خارج نطاق سيطرة البنك. ويجوز للبنك حسب تقديره فرض رسوم على تسجيل وتعديل وتنفيذ التعليمات المعتمدة.

لك.

إفشاء المعلومات.

يفوض العميل البنك تفويضاً لا رجعة فيه ويسمح له بالكشف عن معلومات الحساب وتزويدها وفق لما يراه مناسباً بخصوص العميل أو الحساب و/أو أي معلومة دون حصر، وفقاً للبنود المدرجة في هذه الشروط والأحكام، لشركاء البنك وفروعه، والجهات المتنازل لها، ووكلائه أو أي أطراف أخرى. كما يقوم العميل بتفويض البنك، إذا ما اختار ذلك، بالاستجابة لأي وكافة الاستفسارات التي يستلمها من أي جهات مصرفية أخرى أو وكالات ائتمانية أو الإدارات الرسمية العاملة في الإمارات تخص الحساب دون الرجوع إلى العميل. ولتنجيب الشك، يمكن أن تشمل هذه الاستجابة إشارة (مرجعية) لأحد البنوك.

ل.

الحسابات الراكدة

يصنّف البنك حسب تقديره الخاص، أي حساب على أنه حساب راكد لا تنفذ فيه معاملات العميل لفترة من الزمن تحددها لوائح/تصميمات البنك المركزي و/أو بناء على قرار البنك من فترة لأخرى واتخاذ الإجراء المناسب الذي يراه البنك ملائماً لحماية الأموال الموجودة في مثل هذه الحسابات. وبعد أن يتم تصنيف الحساب بأنه راكد، يطلب من العميل شخصاً للاتصال بالبنك لإعادة تفعيل الحساب.

م.

حسابات العميل الأمي

يجب على عميل أمي أن يقدم نسخ من صورة حديثة ترفق باستمارة طلب فتح الحساب الشخصي لتسهيل عملية تحديد الهوية. ولا يصدر دفتر شيكات لعميل أمي ويسمح بالسحوبات فقط بموجب طلب شخصي وتحديد هوية العميل في البنك. ويمكن أن يسمح البنك بالسحوبات من الحساب عند ظهور العميل في البنك وحيد هويته. ولا تعتمد سحوبات الغير حتى في حال توفر رصيد يغطي المبلغ المراد سحبه.

ن.

حدود السحب/ الإيداع النقدي

يمكن استخدام الحساب للأغراض المعاملات النقدية، سحباً وإيداعاً. ويجوز للبنك حسب تقديره، تحديد حد للسحب/الإيداع النقدي من وقت لآخر. ويحق للبنك فرض رسوم على أي إيداع و/ أو سحب نقدي من قبل العميل، والذي يتجاوز الحد الذي يثبته البنك من وقت لآخر دون تحمل المسؤولية تجاه العميل.

س.

خدمة التحويل من حساب إلى حساب

- 1- يحق للعملاء الذين يحتفظون بحساب عامل بالدرهم الإماراتي (أو أي عملة أخرى يوافق عليها البنك من وقت لآخر) فقط لدى البنك باستخدام جهاز الصراف الآلي التابع للبنك لغرض خدمة التحويل من حساب إلى حساب.
- 2- تسمح خدمة التحويل من حساب إلى حساب التي يوفرها البنك للعميل بأن ينقل مبالغ من إحدى حساباته إلى حساب آخر موجود لدى البنك. ويمكن أن تنجز تحويلات المبالغ بين الحسابين اللذين يعودان للعميل.
- 3- لا يتحمل البنك المسؤولية عن أي نفقات أو خسائر يتكبدها نتيجة نقل المبلغ غير المسموح بها بموجب هذه الشروط والأحكام أو تلك القيود التي يفرضها القانون المطبق،
- 4- لا يجوز للعميل إجراء تحويلات أموال تزيد عن الحدود المذكورة في الخدمة. ويحتفظ البنك بحق تغيير حد المبلغ من وقت لآخر على خدمة تحويل حساب إلى حساب للعملاء المسموح لهم القيام بذلك. ويحتفظ البنك بحق تحديد عدد المرات والمبالغ التي تحول من حساب إلى آخر.
- 5- يحتفظ البنك بحق رفض تنفيذ أي عملية تحويل للمبالغ أو تنفيذ طلبات التغيير أو الإلغاء ويجوز للبنك رفض أمر تحويل، في حال عدم توفر رصيد كاف في حساب العميل، أو في الرصيد العامل في حساب العميل أو لأي سبب آخر.
- 6- باستعمال التحويلات من حساب لحساب، يؤكد العميل، إذا كان أي من الحسابات حساباً مشتركاً، أن صاحب الحساب المشترك قد وافق على الحساب لغرض التحويل. ويحق للبنك إنهاء/منع استخدام الخدمة من قبل العميل، إذا ما قام صاحب الحساب بإخطار البنك (1) أنه لم يوافق أبداً على استخدام خدمة تحويلات المبالغ أو (2) في حال عدم إمكانية تشغيل الحساب المشترك بناء على أوامر العميل لوحده، أو (3) أنه يسحب موافقته الممنوحة للعميل لتشغيل الحساب المشترك.
- 7- تستقطع أي دفعة من حساب العميل في نفس يوم العمل ويتم إضافتها فوراً إلى رصيد حساب المستفيد في نفس يوم العمل.

ع.

التعليمات البنكية عن طريق الفاكس/الهاتف

- 1- يفوض البنك، دون أن يلزم، بالتصرف على أساس تعليمات العميل التي تنتقل عبر الفاكس أو من خلال الهاتف.
- 2- يتعهد العميل بعدم إمكانية شخص غير مفوض باستخدام الفاكس أو رمز الهاتف الشخصي ويتعهد بأن يقوم العميل بتأمين دفع الوصول إلى الفاكس و/أو رمز الهاتف وأن يكون مسؤولاً عن أي سوء استعمال لها،

٣- يعلن العميل أنه مدرك تماماً للمخاطر المختلفة التي ترتبط وتكمن في إصدار التعليمات إلى البنك عن طريق الفاكس/الهاتف ويتعهد بموجبه بقبول هذه المخاطر ويضمن تعويض وعدم تعريض البنك لأي مخاطر وضد كافة الإجراءات، والدعاوي، وتكاليف التقاضي (بضمنها الرسوم القانونية) والمطالبات، والطلبات والرسوم والنفقات والخسائر والمديونيات مهما كانت طبيعتها التي تنشأ عن أو ترتبط بما يلي:

- أ- تصرف البنك بحسن نية وحسب تعليمات العميل عبر الفاكس/الهاتف حتى وإن كانت التعليمات قد أرسلت خطأ أو بدلت بقصد الاحتيال أو أسيء فهمها أو شوهدت في خطوط الاتصال أو الإرسال و
- ب- امتناع البنك عن التصرف طبقاً لتعليمات العميل عبر الفاكس/الهاتف لأي سبب كان بما في ذلك دون الحصر، عطل إرسال التعليمات إلى البنك أو استلامها من البنك لأي سبب كان، سواء ارتبط ذلك بخطأ أو عطل أو عدم استعداد في أجهزة الإرسال أو الاستلام.

ف. الحسابات المشتركة

١- يفوض كل عميل بموجبه ويعطي الصلاحية لكل من شركائه في الحساب المشترك الخاص بالحساب للمصادقة على إيداع والإيداع لدى البنك على كافة وأي من الشيكات، والكمبيالات أو المستندات الأخرى لدفع المبالغ، المستحقة لأي شخص أو أكثر في الحساب المشترك. وإذا ما استلم البنك مثل هذه المستندات دون أن تتم المصادقة عليها عقدها يفوض البنك بموجبه بتظهيرها نيابة عن صاحب الحساب المشترك وتحويل ذلك إلى رصيد الحساب.

٢- إذا ما استلم البنك تعليمات متناقضة من موقعين مختلفين في حساب مشترك و/أو في حال وجود نزاع بين العملاء، يحق للبنك المطالبة بتفويض جديد من كافة الموقعين أو العملاء بشأن ذلك الحساب قبل تنفيذ أي تعليمات إضافية. ولا يحتمل العميل البنك المسؤولية عن أي تبعات تنشأ عن مطالبة البنك بتعليمات جديدة قبل التصرف بناء على تعليمات أحد الموقعين أو أكثر طبقاً لهذه الفقرة ويقوم العميل بتعويض البنك وحمايته من أي وكافة الخسائر والأضرار، والنفقات التي ترتبط بذلك باستثناء تلك التي تنتج عن إهمال صريح من البنك أو تقصير متعمد.

٣- في حال وفاة أي من الأشخاص المشمولين في الحساب المشترك أو عجزهم القانوني، يقوم الشخص (الأشخاص) الآخر على الفور (وفي كل الأحوال في موعد أقصاه (١٠) أيام من الوفاة أو العجز القانوني) بإشعار البنك بالوفاة أو العجز القانوني. وفي حال غياب ذلك الإشعار الخطي، يتحمل الشخص الذي بقي على قيد الحياة المسؤولية عن أي مطالبة من البنك تنشأ عن استمرارية الحساب ولا يكون البنك مسؤولاً عن السماح بالعمليات في الحساب. وعند استلام الإشعار، يتم تجميد الحساب لحين قيام الوريث (الورثة) الشرعي للمتوفي أو المحكمة أو الجهة المختصة بتعيين شخص مفوض قانوناً.

٤- يتحمل كل شخص في الحساب المشترك المسؤولية مجتمعين أو منفردين عن أي التزامات على الحساب أو خلافه.

ص. التحويلات بالتلكس/سويت والحوالات

- ١- يعلن العميل ويوافق أن رسائل التلكس/سويت ترسل على مسؤولية العميل بالكامل ولا يحتمل البنك المسؤولية عن أي خطأ أو إهمال ينشأ عن إرسال الرسائل.
- ٢- يتعهد العميل بدفع كافة الرسوم والنفقات الخاصة بالتحويلات ويحق للبنك خصم ذلك من حساب العميل لتغطية تلك الرسوم.
- ٣- يحمي العميل البنك ويعوضه ضد أي خسارة أو ضرر يتكبده نتيجة لتصرف البنك أو امتناعه في التصرف بناء على التعليمات المذكورة.
- ٤- يقر العميل أن دفع المبالغ المحوالة يخضع لقواعد ولوائح البلد الذي يتم فيه الدفع. ولا تكون البنوك أو نظيراتها أو وكلائها مسؤولين عن أي خسارة أو تأخير في الحساب بسبب أي تصرف أو أمر أو إجراء حكومي/ أو مؤسسة حكومية أو بفعل ظرف قاهر.

ج. الشروط والأحكام الخاصة ببطاقة المشتريات (الرصيد المدين)

- ١) تبقى هذه البطاقة في كل الأوقات ملكاً للبنك وعلى العميل تسليم البطاقات إلى البنك فوراً عند الطلب.
- ٢) تصدر البطاقة (البطاقات) ورقم التعريف الشخصي للعميل على مسؤوليته ولا يتحمل البنك المسؤولية مهما كانت طبيعتها عن أي فقدان/تلف ينشأ عن صدور البطاقة ورقم التعريف الشخصي الخاص بها مهما كان السبب.
- ٣) لا يجوز للعميل الكشف عن رقم التعريف الشخصي لأي شخص آخر.
- ٤) تصدر البطاقة لغرض الاستعمال على الأجهزة الإلكترونية فقط القادرة على قبول بطاقة فيزا إلكترون/ ان سوتش ويو ايه أي سويتش بالإضافة إلى كافة أجهزة الصرف الآلي للبنك. وقد يقوم البنك في مرحلة لاحقة بالإبلاغ عن أي تغييرات، تشكيلة الأجهزة التي يمكن أن تقبل هذه البطاقات.
- ٥) يبقى العميل في كافة الأوقات مسؤولاً عن أي معاملات تتم باستخدام البطاقة ويعوض البنك عن أي خسارة/ضرر مهما كان سببه نتيجة لأي تعاملات تتم باستخدام البطاقة ويعوض البنك عن كافة الخسائر/الأضرار مهما كان سببها نتيجة للاستعمال غير المرخص للبطاقات أو رقم التعريف الشخصي.
- ٦) دون الإخلال بنود الفقرة (٣) من الأحكام والشروط، يمارس العميل أقصى درجات الحذر للحيلولة دون فقدان البطاقة (البطاقات) والبيانات المرتبطة برقم التعريف الشخصي أو سرقتها ويقوم بإبلاغ البنك على الفور وتأكيد ذلك خطياً.
- ٧) تكون سجلات البنك الخاصة بالعمليات التي تجري باستخدام البطاقة قطعية وملزمة لكافة الأغراض.
- ٨) يخصم البنك من حساب العميل مبلغ أي سحب/ تحويل أو دفع لقيمة السلع والخدمات في نقاط البيع إلى جانب الرسوم المرتبطة بها.
- ٩) يخصم البنك من حساب العميل كافة النفقات/ الرسوم التي تنشأ عن إصدار البطاقة (البطاقات) أو استعمالها حسب ما يقرره البنك من وقت لآخر والرسوم المرتبطة باستبدال البطاقة.
- ١٠) يتم تحويل مبلغ أي معاملة بطاقة أجريت بعملة غير الدرهم الإماراتي إلى الدرهم الإماراتي وسعر الصرف الذي يحدده البنك. وقد يفرض البنك رسوم معالجة عن كافة المعاملات بضمنها الاستفسارات التي تتم عن طريق الأجهزة التي لا يشغلها البنك.
- ١١) لا يحق للعميل السحب على المكشوف من حسابه لدى البنك أو سحب أموال/ أو تسديد مبالغ عن سلع وخدمات باستخدام البطاقة (البطاقات) متجاوزاً أي حد من حدود السحب على المكشوف المتفق عليها مع البنك.
- ١٢) يجوز للبنك، من فترة لآخرى، أن يثبت حداً على السحب اليومي النقدي باستخدام البطاقة. ويقر العميل أن طلبات المعاملات التي تزيد عن الحدود المثبتة من قبل البنك يمكن رفضها من قبل البنك.
- ١٣) لا يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسارة أو ضرر ينشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن أي خطأ في الاستخدام / أو خلل في البطاقة أو الأجهزة التي تقبل البطاقات، أو عدم الكفاية المؤقتة للرصيد في مثل هذه الأجهزة أو خلاف ذلك.
- ١٤) يكون العميل و/أو صاحب الحساب المشترك مسؤولين منفردين أو مجتمعين عن كافة المعاملات التي تجري باستخدام البطاقة (البطاقات) الصادرة لهم دون الإخلال بأي نص قانوني، قدمه العميل و/أو صاحب الحساب المشترك بإعطاء تفويض متطلب من كافة أطراف الحساب التوقيع عليه.
- ١٥) لا يكون البنك مسؤولاً عن أي مطالبات تنشأ أي مشترياً لسلع أو خدمات عن طريق البطاقة.
- ١٦) يجوز للبنك في أي وقت تغيير هذه الشروط والأحكام دون الحاجة إلى إشعار مسبق إلى العميل.
- ١٧) يحق للبنك واستعادة البطاقة فوراً في حال:
 - أ) إغلاق حساب العميل
 - ب) وفاة العميل أو تعرضه للعجز

رابعاً: الشروط والأحكام الخاصة لخدمة بنك الفجيرة الوطني المباشرة (الخدمة البنكية على الهاتف المتحرك)

التفويض: يفوض العميل بموجبه ويطلب من بنك الفجيرة الوطني ش م ع، دولة الإمارات العربية المتحدة (البنك) توفير خدمة بنك الفجيرة الوطني، (أن بي أف) دايركت، الخدمة البنكية المباشرة عبر الهاتف المتحرك بالشروط والأحكام الخاصة المبينة أدناه. ويحق للبنك في أي وقت تغيير هذه الشروط والأحكام من خلال نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبذلك يقبل العميل ويوافق على هذه التغييرات ويتخلى عن أي حق في الطعن على ذلك ويوافق عليها بالكامل ويلتزم بها.

الشروط والأحكام: في هذه الاتفاقية تأخذ المصطلحات والعبارات التالية المعاني التي تعطى لها على التوالي:

البنك: يعني بنك الفجيرة الوطني ش م ع

المشترك: تعني العميل الذي تقدم له الخدمة

المعدات: تعني الهاتف المتحرك، نظام العالمي للاتصالات المتحركة، أو أي معدات أو أجهزة يعتمدها البنك لتزويد المشترك بالخدمة.

الخدمة: تعني خدمة أن بي أف دايركت/ الخدمة البنكية المباشرة عبر الهاتف المتحرك وهو منتج تعود ملكيته للبنك ويزود المشترك بالخدمة مراجعة حسابه/ المعلومات الخاصة ببطاقة الائتمان بالإضافة إلى معلومات أخرى.

يقر المشترك ويؤكد ويفهم ما يلي:

المخول بالحصول على الخدمة:

1) من الشروط المسبقة لاستفادة من الخدمة البنكية عبر الهاتف المتحرك أن يكون لدى العميل حساب لدى البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة. وفي حال إنهاء العلاقة لأي سبب كان أو في حال انتهاك أي من الشروط والأحكام الواردة في هذه الاتفاقية أو التخلي عن توصيل الهاتف المتحرك أو قطعه يحق للبنك إلغاء الخدمة فوراً. ويمكن إعادة المشترك إلى الخدمة وبموافقة البنك لوحده ويحتفظ البنك بحق فرض رسوم إعادة توصيل خدمة معقولة.

2) يحتفظ البنك بحق رفض طلب ويجوز له، حسب تقديره الخاص، سحب كافة الحقوق والامتيازات المرتبطة بالخدمة في أي وقت.

3) حيث يطلب من العميل، قبل الحصول على أي تسهيلات جديدة، أن يؤكد موافقته على الشروط والأحكام، يقر العميل أن موافقته يمكن إرسالها عبر أي وسيلة دون الحصر، كالرسائل الرقمية أو الإلكترونية، ستكون كافية وملزمة للمشارك لكافة الأغراض والحاجات.

4) دون الإخلال بما سبق، يتعهد المشترك بتنفيذ أي وثائق إضافية قد يطلبها البنك قبل توفير أي من التسهيلات المعدلة أو الإضافية بموجب الخدمة. وللإشتراك بأي هاتف متحرك إضافي على حساب موجود، فإن ذلك يتطلب وثائق إضافية. وفي حال عدم التزام أحد المشتركين بالمتطلبات أعلاه، لن يكون مرشحاً أو مؤهلاً للخدمة المعززة أو المعدلة وعندها يحق للبنك سحب الخدمة التي سبق له أن قدمها.

5) يوافق المشترك أن للبنك الحق في سحب أي أو كافة الامتيازات المقدمة بموجب الخدمة دون ذكر أي سبب بعد إصدار إشعار إلى المشترك بالبريد العادي أو عبر رسالة على أجهزة اتصال المشترك.

طريقة التشغيل:

1) حيث يتم توفير الخدمة مربوطة بصاحب الحساب المشترك، يتم أمر إقرار بأنه بغض النظر عن طريقة تشغيل ذلك الحساب سواء كان منفرداً أو مشتركاً، سيتم توفير الخدمة لمشارك واحد/ أو كافة المشتركين. يحتفظ البنك بحق تحميل كليهما/ أو كافة المستخدمين مجتمعين المسؤولية عن أي أضرار تنشأ عن ذلك.

2) يقوم البنك بإرسال بيانات الخدمة البنكية على الهاتف المتحرك في موعدها إلى مزود الخدمة ولكن توصيل البيانات إلى جهاز المشترك يعتمد على موزع الخدمة المحلي أو في الخارج ولا يتحمل البنك المسؤولية عن ذلك.

3) يقوم البنك بإرسال البيانات في وقتها لمزود الخدمة عند استلام أي طلبات سحب، إلا أن توصيل طلب السحب إلى أنظمة البنك والتوصيل اللاحق للبيانات إلى جهاز المشترك يعتمد على مزود الخدمة المحلي أو الأجنبي والتي لا يكون البنك مسؤولاً عنها.

4) يكون للبنك، وفقاً لتقديره المحض، الحق المطلق إضافة شغل متحرك جديد لتزويد العميل بالخدمة، ويقوم البنك بإخطار العميل بالمشغل الجديد حسب ما يراه مناسباً.

5) يستطيع المشترك إنهاء اشتراكه في خدمة ان بي أف دايركت المباشرة عن طريق زيارة أي من فروع البنك وملىء الاستمارات المطلوبة، ويفرض على كل طلب خدمة بنكية على الهاتف المتحرك الرسوم المطبقة من قبل الجهة المشغلة للاتصالات.

6) تنتهي خدمة أن بي أف دايركت المباشرة كل سنتين من تاريخ التسجيل. وسيتم إشعار العملاء بإخطار مسبق ممن يتطلب منهم ملىء استمارة التقديم وتجديد اشتراكهم بضمان عدم انقطاع الخدمة البنكية المباشرة على المتحرك من أن بي أف.

المسؤولية:

1) يتم توفير الخدمة على مسؤولية المشترك الذي يعوض البنك عن أي خسارة أو ضرر مهما كان سببه وينتج عن الاستفادة من الخدمة.

2) لن يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسارة أو ضرر ينشأ مباشرة أو بصورة غير مباشرة عن أي خلل في العمل أو عطل الخدمة.

3) يقر المشترك أن البنك غير مسؤول تجاه المشترك عن التعذر في توفير أي من الخدمات أو جميعها والمتوفرة ضمن خدمة أن بي أف والذي يعزى كلياً أو جزئياً لأسباب خارج نطاق تحكم البنك بضمونها دون الحصر أي خلل/ عطل فني.

4) في حال فقدان/ سرقة أجهزة المشترك، يتعهد المشترك بإخطار البنك خطياً فور وقوع مثل هذه الحالات لحماية مصالح كافة الأطراف. ويعوض المشترك البنك عن الخسارة أو الضرر بسبب فشل المشترك في إبلاغ البنك عن فقدان الجهاز.

5) في حال تغيير/ فصل رقم الهاتف المتحرك أو جهاز المشترك يتعهد المشترك بإخطار البنك خطياً فور وقوع مثل هذا الحادث لحماية مصالح كافة الأطراف. ويعوض المشترك البنك عن أي خسارة أو ضرر بسبب فشل المشترك في إبلاغ البنك عن التغيير/ فصل رقم هاتف المشترك.

6) في حال بقاء جهاز المشترك دون اهتمام، يتعهد المشترك بإغلاقه قبل تركه دون حراسة. وفي حال عدم إغلاقه، لا يتحمل البنك المسؤولية عن اختراق سرية أي بيانات/معلومات ترسل إلى جهاز المشترك، ويقر المشترك أنه المسؤول الوحيد عن حماية هاتفه المتحرك/ جهازه.

7) يقر المشترك أن البنك لا يضمن وغير مسؤول عن أمن أو سرية أي بيانات ترسل إلى المشترك أو غير الشبكة.

8) يرسل البنك أحدث البيانات المتوفرة إلى جهاز المشترك كطلب. ويقر المشترك أن هذا قد لا يكون بالضرورة بيانات لأحدث معاملة بسبب وجود إمكانية بعدم تحديث أنظمة البنك فوراً. ولا يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة أو ضرر ينشأ عن ذلك.

9) يقر المشترك أنه مسؤول عن أي خسائر أو أضرار تنتج ما يلي:

- أ- المشتركين أنفسهم أو أشخاصاً آخرين يتصرفون بإذن من المشترك في أعمال تنطوي على الاحتيال.
- ب- محاولة الحصول على معلومات حساسة أو تدميرها (مثل مشتركين آخرين)
- ج- التسبب في ضرر للخدمة أو استعمالها للتسبب في ضرر بالآخرين مثل إرسال فيروس
- د- أي فيروس أو مكونات ضارة أخرى قد تحدث أثناء استعمال الخدمة.
- هـ- إهمال المشترك
- و- أخطاء أو حالات إهمال في المعلومات المرسله

- ز- التأخير أو الفشل في الإرسال
ح- انتهاك المشتركين لأي من الشروط والأحكام.

10. يفوض العميل بموجبه البنك بأن يستقطع من حساب العميل 50,000 درهم في كل مرة يطلب فيها خطياً تفاصيل الرسائل التي أرسلت إلى هاتف العميل المتحرك في فترة معينة، بشرط أن لا تتجاوز الفترة من شهرين تقويميين.

11. يبرأ العميل إبراء لا رجعة فيها وغير مشروط البنك من المديونيات التي تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن قبول البنك لتعليمات العميل و/أو تقديم الخدمة له بموجب الاتفاقية.

12. يقر العميل أن الخدمة ملك للبنك باعتباره الملك الوحيد لحقوق النشر الخاصة بكافة البرمجيات والوثائق المرتبطة بالخدمة وأي تعديلات عليها بضمنها دون الحصر كتيبات دليل المستخدم بأي شكل كانت.

13. يتعهد العميل بالمحافظة على السرية التامة لحقوق الاستفادة من الخدمة والوثائق والمعلومات الأخرى المرتبطة بها ويتعهد كذلك بأن لا يقوم بنسخ أو إعادة إنتاج تلك المعلومات بأي طريقة كانت وأن لا يسمح للغير بالحصول عليها دون الموافقة الخطية المسبقة من البنك.

14. يعطي أي انتهاك و/أو طعن من طرف العميل بأي من التزاماته و/أو أي من الشروط والإقرارات الواردة بموجبه البنك حق إلغاء، سحب، أو إنهاء توفير الخدمة المتفق عليها بموجبه دون تحميل البنك أي مسؤولية مهما كانت طبيعتها.

10. يقوم البنك حسب تقديره الخاص ومن وقت لآخر بتعديل الشروط والأحكام الواردة في هذه الاتفاقية وللبنك الحق في أي وقت وبدون ذكر الأسباب، سحب أي تسهيلات مقدمة بموجب الخدمة وذلك عند إصدار إشعار خطي للعميل أو إرساله رسالة له بهذا الخصوص.

11. يقر العميل أن الخدمات تقدم من خلال استخدام تقنية طرف ثالث مستقل ولن يكون البنك بأي حال مسؤولاً بشكل مباشر أو غير مباشر عن التأخيرات والانقطاعات والأخطاء في الإرسال أو عدم استلام الرسائل أو أي توقف أو عطل في الخدمة.

خامساً: الشروط والأحكام التي تخضع لها بخدمة المصرفية عبر الإنترنت.

لدى العميل (ويشار إليه هنا «بالمشترك») حساب مع البنك وقد تقدم بطلب لتوفير الخدمة البنكية على الإنترنت (الخدمة) من خلال استمارة الطلب المخصصة لذلك (استمارة الطلب)، وقد وافق البنك على منح المشترك حق استخدام هذه الخدمة.

ولذلك اتفق الطرفان على ما يلي:

1) تعريفات

حسابات: تعني الحساب أو الحسابات الخاصة بالمشارك لدى البنك يمكنه الوصول إليها عبر الخدمة.

التعاملات: تعني كافة المعاملات المالية وغير المالية المتاحة على الخدمة وحيث تقدم المشارك استمارة طلب للحصول على ما يلي:

1) معاملة مالية: تعني كافة المعاملات التي تشمل أي تبادل للمبالغ/ أو أرصدة في حسابات المشارك أو حسابات أطراف أخرى.

2) معاملات غير مالية: وتعني كافة المعاملات التي لا تشمل أي تبادل للمبالغ و/أو الارصدة في حسابات المشارك أو حسابات أطراف أخرى.

أن بي أف دايركت: هو الاسم التجاري لقناة خدمة الأعمال البنكية عبر الإنترنت التي يطلقها بنك الفجيرة الوطني ش م ع.

كلمة المرور: تعني مجموعة رموز عديدة لغوية سرية يحتفظ بها كل مستخدم، التي تسمح للمستخدم باستعمال الخدمة إلى جانب هويته و/أو طريقة أخرى يختارها البنك في توفير أمن أفضل.

الخدمة: تعني كافة وأي من المعاملات على قناة الخدمة البنكية عبر الإنترنت التي يوفرها بنك الفجيرة الوطني على موقعه الإلكتروني تحت المسمى التجاري ان بي أف دايركت، بالإضافة إلى وبالالتزام مع أي قناة خدمة بنكية اعتيادية أخرى مثل الخدمة التي تقدمها الفروع، و خدمة الآي في آر و الصراف الآلي الخ.

المستخدم: تعني الشخص المفوض بالحصول على الخدمة. هوية المستخدم: تعني رمز عددي لغوي خاص و الذي يقوم البنك

الرسوم:

1. يخصم البنك من حساب المشتركين الرسوم والنفقات عن أي تعليمات ترسل على هذه الخدمة. ويتم تحديد هذه الرسوم حسب جدول الرسوم للخدمات المختلفة. ويحتفظ البنك بحق إحداث أي تغييرات على الرسوم والنفقات عن الخدمة أو شروط وأحكام الخدمة في أي وقت.

2. يقوم المشارك بتفويض البنك بخصم الرسوم والنفقات المطبقة من حساب المشارك عن الخدمة للشهر المنصرم في أول يوم عمل من الشهر الذي يلي حسب ما يقرره البنك وفقاً لتقديره.

3. في حال عدم دفع المشارك للرسوم المطبقة لشهرين متتاليين، يحق للبنك إلغاء الخدمة دون الرجوع إلى المشارك.

السرية:

1. يقر المشارك أن خدمة أن بي أف دايركت المباشرة هي ملك للبنك وله حق النشر في كافة برمجيات ووثائق الخدمة والتعديلات اللاحقة بضمنها دليل المستخدم بأي شكل كان.

2. يوافق المشارك على أن يعامل حقوق الحصول على الخدمة والوثائق أو أي معلومات أخرى لها صلة بالخدمة، على أنها خصوصية وسرية في كل الأوقات ولن يقوم بنسخها أو إعادة إنتاجها بأي شكل كان كلياً أو جزئياً أو يسمح بالوصول إليها من قبل أي طرف آخر دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من البنك.

رابعاً: الشروط والأحكام – خدمة الرسائل النصية البنكية (أب بي أف).

1. يتصرف البنك وفقاً لتقديره المطلق في توفير الخدمة التي بموجبها يقبل البنك أو يرفض أي طلب لتوفير الخدمة أو إلغائها أو سحب أي خدمات أو امتيازات بموجبها ويجوز له أن يطبق أي خدمات جديدة.

2. تقدم الخدمة في حال وجود حساب للعميل لدى البنك وطالما بقيت علامة الحساب قائمة بغض النظر عن السبب

3. توفر الخدمة للعميل المشترك تحديداً بغض النظر إن كان الحساب شخصي أم مشترك.

4. في حال عطل الخدمة في يوم عطلة في دولة الإمارات العربية المتحدة، سيتم توفيرها في يوم العمل الذي يليه.

5. تعتبر الموافقات والمصادقات التي ترسل من خلال رسائل المراسلات بضمنها دون الحصر الوسائط الرقمية والإلكترونية، المتعلقة بأي خدمة تقدم بموجبها، صحيحة وبذلك تكون ملزمة للعميل لكافة الأغراض والغايات. إلا أن البنك يحتفظ بحقه في أن يطلب من العميل تنفيذ واثق إضافية خاصة إذا كانت الخدمة ترتبط بمنح تسهيلات تعديل وتجديد أو زيادة في التسهيلات.

6. يوافق العميل على أن يبلغ البنك فوراً بأي تغيير في عنوان بريده الإلكتروني أو رقم هاتفه المتحرك. ويوافق العميل كذلك على إبلاغ البنك في حال فقدان أجهزته/ هاتفه أو قطع خطه.

7. في حال فقدان/ سرقة أجهزة العميل، يتعهد العميل بإخطار البنك على الفور بذلك لحماية مصالح كافة الأطراف ويوفر العميل الحماية والتعويض للبنك ضد كافة الخسائر أو الأضرار التي تنتج عن عدم قيامه بإشعار البنك التغيير/أو قطع خطه هاتفه المتحرك.

8. يفوض العميل بموجبه البنك استقطاع 0,50 درهم من حسابه عن كل رسالة وبعد أدنى شهري قدره 3 درهم. يحتفظ البنك بحقه في أي وقت بتعديل الرسوم بموجب إشعار مسبق وتدخل الرسوم حيز التنفيذ من تاريخ ذلك الإشعار.

9. يفوض العميل بموجبه البنك باستقطاع رسوم البنك المطبقة شهرياً من حسابه من وقت لآخر وذلك عن الخدمات التي يقدمها البنك في يوم العمل من كل شهر لتسديد رسوم الخدمة المقدمة في الشهر السابق.

بتوفيره الى المستخدم، ويسمح للمستخدمين مفوض استخدام هذه الخدمة لمهام محددة مسموحة له، عندما يقوم المستخدم بإدخال هويته وكلمة المرور وأي طريقة أخرى يختارها البنك لتوفير حماية أفضل حسب تقديره.

(٢) استخدام الخدمة

٢,١ (٢) يسمح باستخدام الخدمة فقط عندما يوافق البنك على دخول المشترك إليها. ويحتفظ البنك بحق طلب معلومات إضافية قبل السماح بذلك

٢,٢ (٢) عند دخوله إلى الخدمة يحصل المستخدم على الدخول الكامل لكافة المعاملات الواردة فيها وحسب ما قدمه في الطلب لغرض السجلات الداخلية، يجوز له (أ) تنزيل وحفظ البيانات وعلى قرص صلب و (ب) طباعة نسخ ورقته من صفحات معينة.

٢,٣ (٢) يحق للمشارك تجميد/إلغاء حقوق الدخول إلى الخدمة في أي وقت بإرسال إشعار خطي مسبق إلى البنك يؤكد فيه على إلغاء الاستفادة من الخدمة، ومع ذلك يبقى المشترك مسؤولاً عن أي تعاملات تقدم إلى أن يؤكد البنك خطياً أن السجلات الداخلية للبنك قد عدلت وأنه تم إلغاء الحصول على الخدمة.

٣ (٣) التعليمات والمعاملات

٣,١ (٣) يفوض العميل تفويضاً لا رجعة فيه البنك ويكون مسؤولاً بالكامل عن قبول التعليمات والتصرف على أساسها حيال المعاملات المالية وغير المالية التي تصدر إلى البنك.

٣,٢ (٣) يكون المشترك مسؤولاً عن كافة المبالغ المستحقة التي تنشأ عن التعليمات الصادرة للبنك والديون طبقاً لجدول رسوم البنك.

٣,٣ (٣) يقبل المشترك أن لا يعامل طلب الدفع المقدم بها إلى البنك على أنه دليل على أن البنك قد دفع أو وافق على أن يدفع المبلغ المطلوب.

٣,٤ (٣) يقبل المشترك بأن أوقات التوقف عن العمل هي نفس الأوقات التي تجري فيها توقيات العمل الاعتيادية للبنك في الإمارات العربية المتحدة من السبت إلى الخميس، وتعتبر كافة الطلبات التي تستلم بعد انتهاء دوام العمل أو أيام العطل الرسمية على أنها استلمت في يوم العمل الذي يليه.

٣,٥ (٣) يوافق المشترك بأن البنك لن يكون مسؤولاً في كل الأحوال عن أي خسارة أو ضرر ينشأ عن طلبات الدفع المقدمة للبنك حيث يكون وقت استلام هذه الطلبات من قبل البنك ليس ضمن أوقات العمل الاعتيادية فيه.

٣,٦ (٣) يقبل المشترك بأن أي معاملة ستتم عندما تجري العملية بنجاح بشرط الوفاء بكافة الشروط الأخرى.

٣,٧ (٣) لا يتصرف البنك على أساس أي تعليمات صادرة عن طريق البريد العام ولا يرسل البنك أو المشترك إلى الآخر أي معلومات ذات طبيعة حساسة عن طريق البريد العام، وفي حال استخدام نظام البريد العام من قبل المستخدم (المستخدمين) لن يكون البنك بأي حال من الأحوال مسؤولاً عن خسارة أو ضرر ينشأ عن ذلك الاستخدام.

٣,٨ (٣) لا يكون البنك مسؤولاً عن أي دفعات لأي طرف آخر تنشأ عن طريق إدخال خاطئ لأي معلومة من قبل العميل / المستخدم.

٣,٩ (٣) يقر المشترك بموجبه بأن كافة الاستقطاعات التي تنشأ عن استخدام الخدمة ودفاتر البنك التي ومدخلاته وسجلاته، هي دليل قطعي ونهائي على صحة أي معاملة.

(٤) الحماية

٤,١ (٤) يتعهد البنك ببذل جهد معقول لضمان الحفاظ على كلمة المرور من التسرب بأي طريقة كانت لأي من موظفي أو وكلاء البنك. ويتحمل المشترك مسؤولية تحديد كلمة المرور في البداية وتغييرها عندما يكون ذلك ضرورياً لحماية سرية المعلومات وأمن كلمة المرور.

٤,٢ (٤) يتعهد المشترك بعدم الكشف عن كلمة المرور وعن أي طريقة أخرى قد يختارها البنك، لأي شخص ويكون المشترك مسؤول كلياً عن ضمان المحافظة على سرية كلمة المرور و/أو أي طريقة يتبناها البنك وأن لا يستخدمها أي شخص آخر لأغراض تنطوي على احتيال. وفي حال أصبحت كلمة المرور و/أو أي وسيلة أخرى قد يختارها البنك كطريقة معتمدة للمحافظة على سريتها معلومة لدى شخص ما، فإن ذلك الشخص قد يعامل من قبل البنك على أنه شخص مفوض ولن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة أو ضرر قد يحدث نتيجة لمعرفة شخص بكلمة المرور والطريقة التي يختارها البنك وإذا

ما عرف المشترك أو شك أن شخص ما قد عرف كلمة مروره أو أي طريقة أخرى يختارها البنك، يجب على المشترك تجميد/إلغاء الخدمة وإبلاغ البنك بذلك فوراً.

٤,٣ (٤) يوافق المشترك ويتعهد بمعاملة حقوق استخدام الخدمة والوثائق أو أي معلومات أخرى ترتبط بالخدمة، على أنها شخصية وسرية جداً في كل الأوقات.

٤,٤ (٤) قد تخضع كافة الأجهزة وطرق التوثيق الإلكترونية القائمة على التقنيات المخصصة لغرض حماية وسلامة البيانات والاتصالات والمراسلات الإلكترونية للتغيير حسب تقدير البنك لوحده. ولا يلزم البنك بإصدار إشعار مسبق إلى المشترك غير أي تغيير في التقنيات.

(٥) حدود المسؤولية:

٥,١ (٥) باستثناء الإهمال الشديد و/أو سوء السلوك المقصود الذي يرتكبه البنك، لن يكون البنك مسؤولاً عن أي ضرر أو خسارة يتكبدها المشترك نتيجة لسوء استعمال الخدمة.

٥,٢ (٥) لا يتحمل البنك المسؤولية ولا يكون مسؤولاً تجاه المشترك أو أي شخص آخر عن الخسائر أو لأضرار غير المباشرة أو الناشئة عن ذلك.

(٦) الإنهاء

٦,١ (٦) يحتفظ البنك، حسب تقديره الخاص بعد إنهاء الاتفاقية واستعمال المشترك للخدمة بموجب إشعار خطي مسبق قبل عشرة أيام من ذلك.

٦,٢ (٦) يجوز للمشارك إنهاء هذه الاتفاقية واستعمال الخدمة بموجب إشعار خطي مسبق قبل (١٠) أيام من ذلك إلى البنك، في حين يبقى المشترك مسؤولاً عن القطع الفوري للخدمة.

(٧) حالات الإخلال

يقح للبنك إنهاء الحصول على الخدمة بأثر فوري في حال:

٧,١ (٧) توقف المشترك عن المحافظة على حساب لدى البنك في الإمارات العربية المتحدة

٧,٢ (٧) إنهاء علاقة المشترك مع البنك أو أي نشاط بنكي

٧,٣ (٧) عند إصدار أمر إداري يتعلق بالمشارك أو تعيين حارس قضائي أو وجود أعباء على أو الاستحواذ على أو بيع أحد أصول المشترك

٧,٤ (٧) عند وجود ترتيب أو تسوية مع دائنيه عموماً أو تقديم طلب إلى محكمة مختصة لحماية المشترك من دائنيه، أو

٧,٥ (٧) قيام المشترك بإبلاغ البنك بتغييرات في وضع المشترك والتي تكون غير مقبولة للبنك.