

الشروط والأحكام

1. ماذا لو كان حساب المستفيد في دولة خارجية ؟

إذا كان حساب المستفيد خارج دولة الإمارات ، سيطلب منك مصرف عجمان تزويده بتفاصيل خاصة بحساب المستفيد بحسب خصائص تلك الحسابات في الدولة المعنية ، وذلك من أجل تلافي أي تأخير أو إرجاع الأموال و/أو ترتب الرسوم المتعلقة بذلك.

2. ماهي القيود التي يجدر بك معرفتها عند إجراء تحويل مالي ؟

عادةً لا تكون عمليات التحويل النقدي قابلة للإلغاء بمجرد تم تنفيذها . لذا فإنه يعد من مسؤوليتك تزويد معلومات دقيقة وصحيحة في أمر التحويل لتجنب حدوث أي تحويل مالي خاطئ عن غير قصد ودراية منك. وسوف يعتمد مصرف عجمان على المعلومات التي تقوم بتزويدها في أمر التحويل المالي (بما في ذلك بيانات حساب المستفيد)

وفي حال تزويد أي معلومات خاطئة فإن مصرف عجمان سوف يسعى لاتباع السبل الممكنة لإيقاف أمر الدفع إلا إن مصرف عجمان لن يكون ملزماً بدفع أي مبلغ أو أو تحمل أي مسؤولية إن لم يستطع إيقاف أمر الدفع بعد تنفيذ أمر التحويل (سوف يتمكن مصرف عجمان فقط من معاودة المطالبة باسترداد الأموال في حال موافقة الطرف المستفيد)

إن طلب تحويل الأموال يُنفذ بتاريخ التحويل الذي تحدده. إلا أنه من الممكن أن يقوم مصرف عجمان بتأخير أو رفض إجراء تحويل الأموال (ولن يكون مسؤولاً عن أي مسؤولية تنشأ عن هذا التأخير أو الرفض) في الحالات التالية:

(أ) عدم وجود أموال كافية في حسابك ؛

(ب) في حال تجاوز مبلغ تحويل الأموال أي حد يضعه مصرف عجمان من وقت لآخر ؛

(ت) إن وجد مصرف عجمان ، وفقاً لتقديره المطلق ، سبباً للاعتقاد بأن تحويل الأموال سينتهك أو يمكن أن يشكل خرقاً للقوانين المعمول بها ؛

(ث) إن كان لا يُصرح لمصرف عجمان تنفيذ عملية التحويل بموجب القوانين المعمول بها أو أي أمر قضائي ؛

(ج) إن وجد مصرف عجمان سبباً للاعتقاد بأن حسابك قد يكون موضوعاً لسوء الاستخدام أو غسيل الأموال أو نشاط احتيالي (أو إن اشتبه بمثل هذا الأمر) ؛

(ح) في حال لم يتم تقديم جميع المعلومات اللازمة لإكمال تحويل الأموال (بما في ذلك المعلومات المطلوبة من قبل البنك المدفوع لأمره أو أي وسطاء أو بنوك مراسلة) ؛

(خ) تفاصيل حساب المستفيد المسجلة لدى البنك أو الفرع المدفوع لأمره ليست جزءاً من نظام المقاصة ؛

(د) وجود أي أسباب تسبب أو تساهم في التأخير أو الرفض التي تقع مسؤوليتها على البنك المدفوع لأمره أو أي وسيط أو بنك مراسل ؛ و / أو

(ذ) في حال طرأت أية ظروف غير متوقعة أو أي ظروف أو معوقات أخرى خارجة عن سيطرة مصرف عجمان بشكل ملحوظ.

3. لن يكون مصرف عجمان مسؤولاً عن ، وستكون مطالباً بتعويض مصرف عجمان وشركاته الفرعية وإبراء ذمتهم من ، أي مسؤولية تنشأ عن امتثال مصرف عجمان لتعليماتك ، بما في ذلك التعليمات الخاصة بتنفيذ أو إيقاف أي تحويل للأموال (بما في ذلك أي تأخير أو رفض لطلب تحويل أموال ناشئ عن الظروف المبينة في الفقرة أعلاه ، أو عن أي التزامات ضريبية ناشئة عن الأموال 48 شروط وأحكام تحويل الخدمات المصرفية للأفراد). لتجنب الشك ، سيشمل التعويض السابق أيضاً المسؤولية عن أي تكاليف تحويل العملة ، ورسوم المراسلة ورسوم التوجيه الأخرى ، بالإضافة إلى الرسوم الإدارية والتكاليف والخسائر الأخرى المتعلقة بتحويل الأموال الخاص بك.
4. يجب عليك التأكد من وجود رصيد كافي في حسابك قبل إجراء أي تحويلات مالية. وفي حال تجاوز حسابك ، لأي سبب من الأسباب ، حد الإنفاق الخاص به نتيجة لأي تحويل مالي ، فستكون مسؤولاً عن السداد الفوري لأي مبلغ سحب على المكشوف بشكل استثنائي بما في ذلك أي رسوم مطبقة.
5. أنت تضمن وتقر وتتعهد بأن أي تحويلات مالية تقوم أنت بطلب (أو أي شخص تخوله أو ترشحه من قبلك) لن تشكل انتهاكاً أو خرقاً لأي من القوانين المعمول بها ولأي من هذه الشروط والأحكام.
6. يحق لمصرف عجمان الاتصال بك للتأكد من هوية وبيانات المستفيد من تحويل الأموال والتحقق منها (وأي تعديلات تطرأ على بيانات المستفيد من تحويل الأموال) قبل تنفيذها.
7. تحويلات الأموال ليست فورية. وقد يستغرق تنفيذها عدداً من أيام العمل (باستثناء أي من أيام العطل الرسمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي الدولة التي يوجد فيها حساب المستفيد) ، حتى يستلم المستفيد مبلغ الأموال المحولة.
8. لن يكون مصرف عجمان طرفاً في أي استفسارات أو نزاعات من أي نوع قد تنشأ بينك وبين المستفيد.
9. لن يكون مصرف عجمان مسؤولاً عن أي مسؤولية تنشأ عن أي تأخير أو إخفاق أو أخطاء أو أوجه قصور أخرى في تنفيذ أو معالجة أو إكمال أي تحويل للأموال أو تحويل أو سحب أو دفع أو أي معاملة أخرى نتيجة لإجراءات أي شخص ثالث أو طرف آخر (بما في ذلك أي بنك وسيط).
10. أي إعداد أو تأجيل أو تعديل أو إلغاء لأمر دائم أو تعليمات مستدامة يجب أن يتم إرساله كتابياً إلى مصرف عجمان ويجب تقديمه قبل وقت كافٍ من تاريخ التنفيذ.
11. ماذا لو تم رفض تحويل الأموال الخاص بك من قبل البنك المدفوع لأمره؟

إذا تم رفض تحويل الأموال الخاص بك من قبل البنك المدفوع لأمره لأي سبب من الأسباب ، فسيتم عكس عملية التحويل وإرجاع الأموال إلى حسابك بحسب سعر الصرف في تاريخ الإلغاء. بالإضافة إلى ذلك ، ستكون مسؤولاً بمفردك عن أي تكاليف أو خسائر أو مصاريف تحويل للعملات أو رسوم مراسلة أو مصاريف إدارية وأي تكاليف أو رسوم أو خسائر أخرى فيما يتعلق بطلب تحويل الأموال الذي تم رفضه.

12. هل يمكن لمصرف عجمان محاولة تنفيذ عملية تحويل الأموال بعد تاريخ التحويل أو بعد تاريخ انتهاء تعليماتك المستدامة؟

إذا لم يكن لديك رصيد كافي في حسابك في تاريخ التحويل ، بغض النظر عن أي شيء مذكور في هذه الشروط والأحكام ، فيجوز لمصرف عجمان ، دون أي مسؤولية من أي نوع ، محاولة تنفيذ تحويل الأموال بعد تاريخ التحويل أو بعد تاريخ انتهاء تعليماتك المستدامة.