

- The Bank shall not be liable if the Telegraphic Transfer/ Demand Draft is stopped or funds withheld by action of a de facto authority for any reason or cause whatsoever.
- It is understood that the Swift messages are sent entirely at the Customers risk. The customer agrees to hold harmless and indemnify the Bank against any loss, cost, damages, expenses, liability or proceeding which the Bank may incur or suffer as a result of the Bank acting upon or delaying to act upon or refraining from acting upon said instructions.
- The Bank shall not be liable for any loss, delay, error, omission which may occur in the transmission of the messages or for its misinterpretation when received or any delay caused by the clearing system of the country in which the payment is to be made or any act of default or negligence of the beneficiary's Bank in collecting the remittance. In no event shall the Bank under any circumstance be liable for any loss of profit or contract or special, indirect or consequential loss or damage.
- In the absence of specific instructions, all charges/commissions outside UAE are for the beneficiary's account. The customer may be unable to obtain full value under a Demand Draft/Telegraphic Transfer on account of exchange or other restrictions applicable in the country of payment or to the paying Banker or charges and fee of the paying Bank.
- Encashment of remittance is subject to any exchange control or other restrictions which may be imposed by the rules and regulations branches of Centre's from time to time. Neither the Bank nor its correspondents or agents shall be liable for any loss or delay caused by any such rules and regulations.
- The Bank will use reasonable endeavors to process applications received by the Bank before the specified cut-off time notified by the receiving Branches or Centre's from time to time. Applications received after such cut-off time will be processed on the next working day. For this purpose all holidays and Fridays are non-working days.
- If the transfer authority is submitted by the postal or messenger service or by Fax (or otherwise that by the Customer in person) the Bank may act upon such authority (*Instruction*) and may presume that they are genuine and accurately represent the wishes of the Customer, even if the Instructions are complied or sent in error or fraud or negligence or altered or amended by someone other than the Customer with or without the actual knowledge or instructions of the Customer. The Bank has no duty to verify the fact or genuineness of the Instruction.
- The Bank shall not be responsible or liable for damages if the Draft is not rendered for payment to the Branch/Correspondent within Six Months from the date of issue.
- The Customer understands that the Bank shall not be responsible for any erroneous payment to Account, Bank and credit Institutions, arising out of wrong input of Name, Account, Bank Name and Branch etc. by the Customer.
- The customer understands that processing of funds transfer/s requested against Trust Receipt Loan will be subjected to disbursement of Trust Receipt loan.
- AML/Illegal Transactions:- The Bank may decline to make a remittance it believes might involve a breach by any person or by the Bank of a law or regulations of any country or involve persons or entities which may be the subject of sanctions/regulatory restrictions.
- A remittance may be delayed or declined because a person involved in the payment or authority requires information or clarification as to compliance with the Law or regulations, or decline to process it. The Bank will share information as to your remittance as necessary.
- As per Central Bank of UAE guidelines, credit to account held in banks operating in UAE will be affected solely based on beneficiary IBAN. All other information provided such as beneficiary name and other details will not be used.
- If Funds Transfer application is submitted without full name of applicant/beneficiary, physical address and their country, applicant notes that bank will not take any responsibility for any delays or rejection of the payment instruction by our correspondent or the beneficiary bank

١. لن يكون البنك مسؤولاً إذا تم إيقاف نقل البرقية / حوالة أو الأموال التي تحتجزها أي من السلطات المختصة لأي سبب من الأسباب.
٢. إن عملية إرسال الرسائل "سويتف" ستكون على مسؤولية العميل. ويوافق العميل على تعويض البنك عن أي ضرر أو خسارة قد تصيب البنك وكذلك تكون كافة النفقات على عاتق العميل، كما يتحمل العميل المسؤولية عن أي تأخير أو عدم التقيد بالإرشادات.
٣. لن يكون البنك مسؤولاً عن أية خسائر أو تأخير أو خطأ أو امتناع عن فعل قد يحدث في عملية التحويل والرسائل "سويتف" و/أو سوء تفسيرها و/أو أي تأخير بسبب نظام المقاصة من البلد الذي يتم إرسال الحوالة إليه و لن يكون البنك مسؤولاً عن أي إهمال أو تقصير من البنك المكلف من العميل بتحصيل الحوالة. لن يتحمل بنك أم القيوين في جميع الأحوال و تحت أي ظرف من الظروف المسؤولية عن أية خسائر في الأرباح أو تنفيذ عقود التحويل أو أي نوع من التحويلات، و/أو أي نوع من أنواع الخسائر سواء كانت خسارة غير مباشرة أو تيعية. و في جميع الأحوال لن يكون البنك مسؤولاً عن أي ضرر ناتج أو أية خسائر من أي نوع كانت مهما كانت الظروف المؤدية إلى ذلك.
٤. في حالة عدم وجود تعليمات محددة، ستكون كافة المصاريف / العمولات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة هي لحساب المستفيد. قد لا يتمكن العميل من الحصول على القيمة الكاملة للحوالة و ذلك لإختلاف قيمة صرف العملات و الرسوم و العمولات التي يقطعها البنك الدافع .
٥. إن عملية تسهيل التحويلات تخضع للتعديل و التغيير في القواعد و الشروط من فترة لفترة من قبل فروع المراكز. و لن يكون البنك أو أي من مراسله أو وكلائه مسؤوليين عن أي خسارة أو تأخير ناجم عن أي من هذه القواعد والوائح.
٦. سوف يستخدم البنك المساعي المعقولة لمعالجة الطلبات المتسلمة من البنك قبل الوقت المحدد الذي تحدده فروع المراكز. سيتم معالجة الطلبات الواردة بعد انتهاء الوقت المحدد في يوم العمل التالي. لهذا الغرض فإن جميع أيام الأعياد و الجمع لا تعتبر أيام عمل.
٧. إذا قدم طلب التحويل و التعليمات من قبل الخدمة البريدية أو مندوب أو عن طريق الفاكس (أو خلاف ذلك من قبل العميل شخصياً) بحق للبنك التصرف بناء على هذا الطلب و التعليمات و بحق للبنك أن يعتبرها حقيقية و تعبر عن رغبات العملاء، و لو كانت طلبات التحويل و التعليمات أرسلت عن طريق الخطأ أو الغش أو الإهمال أو تغيير أو تعديل من قبل شخص آخر غير العملاء سواء كان مع أو من دون علم العملاء الفعليين أو تعليماتهم. فإن البنك غير مسؤول عن التحقق عن مدى مصداقية و صحة أي تعليمات أو تحويلات و لن يكون البنك مسؤولاً عن أي ضرر من أي نوع كان .
٨. لن يكون البنك مسؤولاً عن الأضرار و الخسائر من أي نوع مهما كانت الظروف إذ لم يقدم إلى البنك أو أي من فروع طلب الحوالة أو أي مستند تابع لها خلال مدة أقصاها ٦ أشهر من تاريخ الإصدار .
٩. يقر العميل بأن البنك لن يكون مسؤولاً عن أي دفع خاطئ أو تحويل خاطئ لحساب بنك أو مؤسسات الائتمان، والناشئة عن خطأ في اسم المدفوع له أو المحول له الخ...، و الخطأ الواقع في رقم الحساب و / أو اسم البنك و الفرع وغيرها من معلومات صادرة عن العميل.
١٠. يتفهم العميل بأن عملية / عمليات تحويل الأموال المطلوبة مقابل قرض الأمانة ستتم بشرط وبعد إيداع البنك لإيصال قرض الأمانة في حساب العميل
١١. غسل الأموال و التحويلات غير قانونية : يوافق العميل و يقر بأن للبنك كامل الحق بإيقاف أو تجاهل أي طلب أو تحويل يكون مخالفاً لنظم و قوانين دولة الإمارات أو أي بلد و كذلك أيضاً التحويلات التي قد تتسبب بفرض عقوبات أو جزاءات .
١٢. إن التحويلات قد تتعرض للتأخير أو الرفض و ذلك لتعلقها بأشخاص مدرجة اسمائهم لدى السلطات المختصة و في هذه الحالة سيقوم البنك بتبليغ العميل بالمعلومات اللازمة بهذا الخصوص .
١٣. تطبيقاً لتعليمات و توجيهات المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة، فإن كافة عمليات الإيداعات في الحسابات البنكية القائمة في البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة ستتم بناءً على رقم ال IBAN الخاص بالمستفيد و لن يتم استخدام المعلومات الأخرى المقدمة مثل: اسم المستفيد أو عنوانه غيرها من التفاصيل.
- ١٤- يدرك مقدم الطلب أنه إذا لم يكن الاسم الكامل والعنوان الفعلي و بلد مقدم الطلب /المستفيد مبين في طلب تحويل الأموال ، فقد يتم تأجيل أو رفض التحويل و يقبل البنك هذه الطلبات على مسؤولية مقدم الطلب وحده و لن يكون مسؤولاً عن أي تأخير في إنجاز الحوالات أو رفضها.