

# Application for Funds Transfer

Branch: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

To be filled in **BLOCK LETTERS**

**MODE OF PAYMENT:** (Tick the appropriate)

Overseas Funds Transfer (SWIFT)     Domestic Funds Transfer     Demand Draft

**BENEFICIARY DETAILS:** (Mandatory)

Full Name: \_\_\_\_\_

Full Physical Address : \_\_\_\_\_

Country : \_\_\_\_\_

IBAN\*/Account No. \_\_\_\_\_

\*Mandatory for FTS & FCY transfers, wherever applicable

**BENEFICIARY BANK DETAILS:**

Bank Name \_\_\_\_\_

Country \_\_\_\_\_

Details ( Tick as applicable and provide required details in the space provided for)

FEDWIRE/ABA – USD     SORT CODE – GBP     IFSC CODE – INR     TRANSIT No. – CAD

SWIFT/Routing Code of Beneficiary Bank \_\_\_\_\_

Intermediary Bank Name \_\_\_\_\_

SWIFT \_\_\_\_\_

**CURRENCY & AMOUNT:**

CCY \_\_\_\_\_ Amount in figures \_\_\_\_\_

Amount in Words \_\_\_\_\_

**SETTLEMENT DETAILS:**

In Settlement (tick the appropriate box and enter account number if applicable)     Cheque herewith     Debit

Account Currency : \_\_\_\_\_    \*2 digit Checksum \_\_\_\_\_    \*will be filled by the bank    Account Number (to be filled by the customer) \_\_\_\_\_

Applicant's IBAN    A    E    \_\_\_\_\_    0    4    2    0    0    0    0    0    0    0    \_\_\_\_\_

**PURPOSE & DETAILS OF PAYMENT** (Mandatory & Necessary evidence to be provided)

Purpose of Payment :  Trade     Investment     Family     Others (Select the Purpose of Payment as applicable)

Details of Payment: \_\_\_\_\_

(Transaction Code & its Description to be specified, wherever applicable , as per Details of Transaction Codes provided,)

**REMITTANCE CHARGES** (Select as applicable)

All local & overseas charges borne by Applicant [OUR]     All local & overseas charges borne by Beneficiary [BEN]  
 Local charges borne by Applicant & Overseas charges by Beneficiary [SHA]

**APPLICANT DETAILS:**

Applicant Name : \_\_\_\_\_

Physical Address: \_\_\_\_\_

Country \_\_\_\_\_

Authorised Signature/s: I/We have read, understood and accept the "Terms & Conditions for Funds Transfer" mentioned overleaf.

(Signature/s with Company Stamp)	<b>Signature Verified:</b>
	(FOR BANK USE ONLY) (Name, Signature & User ID of Verifier)

**FOR BANK USE ONLY**

BRANCH/UNIT USE				HO USE			
CRM Ref.:		TSY Ref.:		Maker (Name & Initials)		Amount	
Account Balance:	<input type="checkbox"/> Yes	CCY & Amt:		Checker (Name & Initials)		Ex. Rate	
	<input type="checkbox"/> NO	HO Auth. Ref.:		Finacle Ref.:		Equiv. AED	
OK TO PROCESS:				Date of Processing		Charges	
(Name, Signature & User ID of Approving Authority)						<b>Total</b>	

1. 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.
  2. 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.
  3. 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.
  4. 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.
  5. 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.
  6. 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.
  7. 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 compiled 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.
  8. 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.
  9. 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.
  10. 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.
  11. 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.
  12. 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.
1. لن يكون البنك مسؤولاً إذا تم إيقاف نقل البرقية / حوالة أو الأموال التي تحتجزها أي من السلطات المختصة لأي سبب من الأسباب.
  2. إن عملية إرسال الرسائل "سويفت" 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.
  3. لن يكون البنك مسؤولاً عن أية خسائر أو تأخير أو خطأ أو امتناع عن فعل قد يحدث في عملية التحويل و الرسائل "سويفت" 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 تبعية 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.
  4. 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 يقتطعها البنك الدافع.
  5. 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 مراسليه أو وكلاءه مسؤولين عن أي خسارة أو تأخير ناجم عن أي من هذه القواعد واللوائح.
  6. سوف يستخدم البنك المساعي المعقولة لمعالجة الطلبات المستلمة من البنك قبل الوقت المحدد الذي تحدده فروع المراكز. سيتم معالجة الطلبات الواردة بعد إنتهاء الوقت المحدد في يوم العمل التالي. لهذا الغرض فإن جميع أيام الأعياد و الجمع لا تعتبر أيام عمل.
  7. إذا قدم طلب التحويل و التعليمات من قبل الخدمة البريدية أو مندوب أو عن طريق الفاكس (أو خلاف ذلك من قبل العميل شخصياً) يحق للبنك التصرف بناء على هذا الطلب و التعليمات و يحق 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 البنك.
  8. 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 6 أشهر من تاريخ الإصدار.
  9. يقر العميل بأن البنك لن يكون مسؤولاً عن أي دفع خاطئ أو تحويل خاطئ لحساب بنك أو مؤسسات الائتمان، و الناشئة عن خطأ في اسم المدفوع له أو المحول له الخ...، الخطأ الواقع في رقم الحساب و / أو اسم البنك و الفرع و غيرها من معلومات صادرة عن العميل.
  10. غسل الأموال و التحويلات الغير قانونية : يوافق العميل و يقر بان 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.
  11. إن التحويلات قد تتعرض للتأخير أو الرفض و ذلك لتعلقها بأشخاص مدرج اسمانهم لدى السلطات المختصة و في هذه الحالة سيقوم البنك بتبليغ العميل بالمعلومات اللازمة بهذا الخصوص.
  12. تطبيقاً لتعليمات و توجيهات المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة، إن كافة عمليات الإيداعات في الحسابات البنكية القائمة في البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة ستتم بناءً على رقم ال IBAN الخاص بالمستفيد ولن يتم إستخدام المعلومات الأخرى المقدمة مثل: اسم المستفيد أو عنوانه غيرها من التفاصيل