

الشروط والأحكام العامة لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي

(صادرة وفقاً للشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك التجاري الدولي ش.م.ع.)

1. تطبيق الشروط والأحكام العامة

1.1 تحكم هذه الشروط والأحكام العامة لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي ("شروط وأحكام حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي") فتح وتشغيل حسابات دايركت الشاملة المقدمة من البنك التجاري الدولي ش.م.ع. ("البنك").

1.2 تُكمل شروط وأحكام حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية الخاصة بالبنك ("الشروط العامة")، والتي تظل سارية بالكامل على حسابات دايركت الشاملة من البنك التجاري الدولي، ما لم يتم تعديلها أو استكمالها صراحةً بموجب هذه الوثيقة.

1.3 من خلال التقدم بطلب لفتح حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي أو الاستمرار في الاحتفاظ به، يقر العميل بأنه قد قرأ وفهم ووافق على الإلتزام بشروط وأحكام حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي والشروط العامة.

1.4 في حال وجود أي تعارض، تسود شروط وأحكام حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي حصراً فيما يتعلق بحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي، دون الإخلال بتطبيق الشروط العامة على أي حسابات أو خدمات أخرى.

2. التعريفات

ما لم يرد تعريف خلاف ذلك في هذه الشروط، يكون للكلمات والعبارات المعرفة للمعاني المحددة لها في الشروط العامة. ولأغراض هذه الشروط:

(i) "حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي" يعني حساب جاري أساسي يُصرف بالدرهم الإماراتي، ومفتاح رقمياً، يتم تقديمه وفقاً لإرشادات حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ii) "العميل" يعني الشخص الطبيعي صاحب حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي.

(iii) "مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" أو "المصرف المركزي" يعني مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

3. الأهلية

3.1 لا يجوز فتح حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي في تاريخ تقديم الطلب، إلا للأفراد الذين:

(i) يكونون مقيمين إقامة قانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة؛

(ii) لا يتجاوز إجمالي دخلهم الشهري مبلغ 5,000 درهم إماراتي؛ و

(iii) لا يملكون أي حساب جاري أو حساب توفير نشط آخر في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك استناداً إلى إقرار العميل.

3.2 يجوز للبنك رفض طلب فتح حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي في حال عدم استيفاء معايير الأهلية أو متطلبات الامتثال أو العناية الواجبة أو المتطلبات التنظيمية.

3.3 في حال رفض الطلب، يقوم البنك بإخطار مقدم الطلب خلال خمسة (5) أيام عمل، مع تزويده بمعلومات حول قنوات الشكاوى أو التظلم المتاحة، وذلك وفقاً للأنظمة المعمول بها.

الشروط والأحكام العامة لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي

4. الخدمات المسموح بها

4.1 مع مراعاة القوانين المعمول بها وسياسات البنك، يتيح حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي الخدمات التالية:

- (i) إيداع الرواتب و/أو الدخل؛
- (ii) التحويلات المالية المحلية والدولية؛
- (iii) سداد الفواتير؛
- (iv) المدفوعات عبر نقاط البيع والمدفوعات الرقمية؛ و
- (v) السحب النقدي والإيداع عبر أجهزة الصراف الآلي.

4.2 يحتفظ البنك بحقه، وفقاً لتقديره المطلق، في توسيع أو تقييد الخدمات المتاحة ضمن حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي، بما يتماشى مع القوانين واللوائح والسياسات الداخلية، شريطة الاستمرار في تقديم الحد الأدنى من الخدمات المطلوبة وفقاً للمعايير التنظيمية.

5. الرسوم والمصاريف

5.1 لا تخضع حسابات دايركت الشاملة من البنك التجاري الدولي لأي رسوم أو مصاريف أو غرامات ناتجة عن متطلبات الحد الأدنى للرصيد، بما في ذلك رسوم انخفاض الرصيد.

5.2 يجب ألا تتجاوز أي رسوم صيانة شهرية لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي مبلغ 2 درهم إماراتي، ويجب الإفصاح عنها مسبقاً في بيان الحقائق الرئيسية وفقاً للأنظمة المعمول بها.

5.3 يجوز فرض رسوم على المعاملات التي تتجاوز الحدود المجانية أو الناتجة عن استخدام أجهزة صراف آلي تابعة لطرف ثالث، وذلك وفقاً لجدول الرسوم المعتمد لدى البنك ووفقاً للأنظمة المعمول بها.

5.4 لا يجوز فرض أي رسوم أو تكلفة على حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي ما لم يتم الإفصاح عنها صراحةً في بيان الحقائق الرئيسية و/أو جدول الرسوم الخاص بالبنك، وبما يتوافق مع القوانين المعمول بها.

6. بطاقة الخصم

6.1 يجوز للبنك إصدار بطاقة خصم مرتبطة بحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي، وذلك بموافقة العميل واستكمال إجراءات الأمان والتفعيل المطلوبة.

6.2 يخضع استخدام بطاقة الخصم للشروط العامة وأي شروط خاصة بالبطاقة، بالإضافة إلى هذه الشروط.

7. دفاتر الشيكات

7.1 لا يتم إصدار دفاتر شيكات لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي.

7.2 في حال طلب العميل الحصول على دفتر شيكات، يتم إغلاق حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي واستبداله بحساب جاري عادي، وذلك بشرط:

- (i) استيفاء متطلبات فتح الحساب لدى البنك؛ و
- (ii) استيفاء العميل لمعايير الأهلية والعناية الواجبة للحسابات العادية.

الشروط والأحكام العامة لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي

8. المراقبة المستمرة للأهلية

- 8.1 يقوم البنك بمراقبة نشاط الحساب، بما في ذلك إيداعات الرواتب أو الدخل، للتحقق من استمرار استيفاء شروط الأهلية.
- 8.2 إذا تبين للبنك أن العميل لم يعد مستوفياً لشروط الأهلية، يجوز له اتخاذ الإجراءات المناسبة، بما في ذلك إغلاق الحساب، وفقاً للبند 9.

9. تعليق وإغلاق الحساب

- 9.1 دون الإخلال بحقوق البنك بموجب الشروط العامة، يجوز للبنك تعليق أو إغلاق حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي في الحالات التالية:
- (i) إذا قدم العميل معلومات غير صحيحة أو مضللة؛
 - (ii) إذا كان لدى العميل أو قام لاحقاً بفتح حساب جاري أو توفير آخر داخل الدولة؛
 - (iii) إذا خالف العميل هذه الشروط أو الشروط العامة؛ أو
 - (iv) إذا كان الإغلاق مطلوباً بموجب القانون أو تعليمات الجهات التنظيمية.
- 9.2 يقوم البنك بإخطار العميل مسبقاً بقرار الإغلاق ومنحه فرصة معقولة لتقديم اعتراضه، وذلك وفقاً للأنظمة المعمول بها.
- 9.3 يتم رد أي رصيد دائن متبقٍ إلى العميل وفقاً لإجراءات البنك والقوانين المعمول بها.

10. الامتثال التنظيمي

- 10.1 تخضع حسابات دايركت الشاملة من البنك التجاري الدولي لما يلي:
- (i) متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات ومراقبة الاحتيال؛
 - (ii) أنظمة الحسابات الراكدة؛
 - (iii) متطلبات الإبلاغ إلى المصرف المركزي؛ و
 - (iv) كافة القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- 10.2 لا يحد أي حكم في هذه الشروط من التزامات أو صلاحيات البنك بموجب القوانين أو التعليمات التنظيمية.
- 10.3 يجوز للبنك تحديد وسائل قبول حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي من وقت لآخر وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

11. التعديلات

- 11.1 يجوز للبنك تعديل هذه الشروط من وقت لآخر وفقاً للشروط العامة والمتطلبات التنظيمية.
- 11.2 يتم إخطار العميل بأي تعديلات من خلال القنوات المناسبة.

12. القانون الواجب التطبيق والاختصاص القضائي

تخضع هذه الشروط والعلاقة المتعلقة بحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي وتفسر وفقاً لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة ولوائح وتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفي حال نشوء أي نزاع يتعلق بأي حساب أو خدمة مصرفية أو معاملة، تكون محاكم الإمارة المختصة صاحبة الاختصاص، مع احتفاظ البنك بحقه في رفع الدعوى أمام أي جهة قضائية أخرى داخل أو خارج الدولة إذا رأى ذلك مناسباً.

الشروط والأحكام العامة لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي

13. قبول الشروط والأحكام

13.1 تصبح هذه الشروط ملزمة للعميل عند تحقق أي مما يلي:

(أ) توقيع العميل على نموذج فتح الحساب أو الإقرار ذي الصلة عند فتح الحساب من خلال أحد فروع البنك.
(ب) استخدام العميل لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي أو الاستمرار في الاحتفاظ به بعد إتاحة هذه الشروط له.

13.2 يُعد هذا القبول موافقة قانونية وملزمة من العميل على هذه الشروط والشروط العامة للبنك.

إقرار العميل

أقر وأؤكد ما يلي:

1. أنني مقيم إقامة قانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة.
2. أن إجمالي دخلي الشهري لا يتجاوز 5,000 درهم إماراتي.
3. أنني لا أملك ولن أملك أي حساب جاري أو حساب توفير نشط آخر في الدولة أثناء احتفاظي بحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي ، إلا وفقاً لما تسمح به الأنظمة.
4. أنني أفهم الخصائص والقيود الرئيسية لحساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي ، بما في ذلك عدم توفر دفاتر شيكات.
5. أنني أقر بأن حساب دايركت الشامل من البنك التجاري الدولي يخضع لهذه الشروط والأحكام وللشروط العامة للحسابات والخدمات المصرفية الخاصة بالبنك.

أؤكد أن هذا الإقرار صحيح ودقيق، وأوافق على أن يعتمد عليه البنك لأغراض تحديد الأهلية والمراقبة المستمرة.

اسم العميل _____ التاريخ _____

توقيع العميل _____