

الشروط و الأحكام الخاصة ببطاقة إنتروكارڊ الخاصة بشركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م

الشروط والأحكام:

يقر الموقع أدناه ("العميل") بأنه قد قرأ الشروط والأحكام الواردة أدناه (هذه "الشروط والأحكام") المتعلقة بالخدمات المختلفة ("الخدمات") التي قد يطلبها العميل من شركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م ("شركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م")، ويؤكد أنه قد فهم حقوقه والتزاماته بموجب الشروط والأحكام.

يقر العميل ويوافق ويتعهد بما يلي:

1- **كيميالة تحصيل عند الطلب:** يخضع صرف / سداد الكمبيالات لقواعد وأنظمة البنك المراسل في بلد المقصد. لن تكون شركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مسؤولة عن أي تأخر في السداد أو خسارة، أو هما معاً، ناتجة عن أي تصرف من قبل البنك المراسل أو البنوك الوسيطة أو وكلائها أو أمر من أي وكالة أو محكمة حكومية أو خلل في النظام أو قرصنة أو أعمال غير مشروعة أو نتيجة لأي سبب آخر بسبب ظروف خارجة عن إرادتها. وفقاً للوائح وإجراءات الامتثال الخاصة بشركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م، تُصدر كيميالة التحصيل عند الطلب فقط عند استلام النقد أو عند التحقق من الشيك بالكامل (بما في ذلك رسوم الخدمة). يكون العميل مسؤولاً عن تقديم التفاصيل الصحيحة للمستفيد والغرض من التحويل. سيوقع العميل على إيصال شركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مؤكداً أن الكيميالة قد أُستلمت على النحو الواجب وأنها سليمة. وفي ظل جميع الظروف، إذا كانت شركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مسؤولة عن أي إجراء أو تقاعس أو إهمال أو هما معاً، فإن مسؤولية الشركة ستقتصر على المبلغ الإجمالي للمعاملة التي أنجزتها / حصلت عليها على النحو الواجب.

2- **التحويل الإلكتروني للأموال:** سوف يُرسل البنك المراسل المعني تعليمات السداد عن طريق رسالة سويفت أو تحويل برقي أو تحويل عبر الإنترنت أو تليكس أو فاكس أو بريد إلكتروني جري اختباره عند استلام النقد أو عند التحقق من الشيك بالكامل (بما في ذلك رسوم الخدمة). في حال عدم وجود أي تعليمات محددة بخلاف ذلك،

يُجري تسوية تعليمات السداد في تواريخ الاستحقاق من خلال البنوك المراسلة المعنية وسدادها بعملة بلد المقصد. لن تكون شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مسؤولة عن أي تأخر في السداد أو عدم سداد أو خسارة، أو هما معاً، ناتجة عن خطأ العميل أو عطل فني أو إلكتروني أو أعمال غير مشروعة، أو عن أي تصرف أو تقاعس أو إهمال من قبل البنك المراسل أو وكلائه أو أمر من أي وكالة أو محكمة حكومية أو أي طرف ثالث أو نتيجة لأي سبب آخر أو ظروف خارجة عن إرادتها. وفي ظل جميع الظروف، إذا كانت شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مسؤولة عن أي إجراء أو تقاعس أو إهمال أو هما معاً، فإن مسؤولية الشركة ستقتصر على المبلغ الإجمالي للمعاملة التي أنجزتها / حصلتها على النحو الواجب.

3- **الشيكات السياحية:** يخضع صرف / سداد شيك سياحي لموافقات سلطات الإصدار المناسبة وسياسات شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م.

4- **المبالغ المستردة – كمبيالة تحصيل عند الطلب/ التحويل الفوري للأموال / الحوالة البرقية / التحويل عبر الإنترنت / رسالة سويفت / التلكس المختبر/ الفاكس المختبر (تستثنى معاملات صرف العملات):** سوف تُصرف المبالغ المستردة وفقاً لإجراءات شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م، ولن تُسدد إلا إذا خلصت الشركة (وفقاً لتقديرها الخاص) إلى أنه يجب سداد مثل هذه المبالغ المستردة. سيطبق سعر الصرف للمبالغ المستردة بناءً على أقل سعر مطبق في تاريخ الإصدار أو سعر الشراء السائد، مخصوماً منه جميع التكاليف والرسوم والنفقات. تُدفع المبالغ المستردة فقط إلى المحول الفعلي للأموال عند تقديم وثائق صحيحة بما في ذلك الهوية. لن يُجري استرداد الأموال إلا عند الحصول على تأكيد بأن الأموال قد أُعيدت إلى حساب شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م. وفيما يتعلق بكمبيالة التحصيل عند الطلب، لا يمكن استرداد الأموال حتى تتلقى شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م إشعاراً محدداً من البنك المراسل بأن الكمبيالة غير مدفوعة وأن التعليمات الأصلية قد أُلغيت، أو حتى يُعيد العميل الكمبيالة الأصلية. عادةً ما تُرد الأموال بنفس طريقة السداد الأصلي. علاوة على ذلك، تُرد الأموال إلى نفس الحساب المصرفي الذي جري منه السداد الأصلي.

5- **يُفيد البنك حساب المستفيد بناءً على المعلومات المقدمة من العميل، مثل رقم الحساب وفقاً للقوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية التنظيمية فقط.**

6- تُطبق الرسوم البنكية على المستفيد وفقاً لرسوم البنوك المراسلة أو الوسيطة أو المستفيد والشروط التي يتفق عليها المستفيد مع موظف البنك الخاص به تجاه تدفق الأموال إلى حسابه في بلد المقصد.

7- تُوضح التناقضات في تعليمات السداد قبل تحويل الأموال من شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م.

8- بموجب البند 7 أعلاه، لا يُنظر في جميع الاختلافات أو المطالبات أو التعديلات أو الإلغاءات أو المبالغ المستردة إلا إذا قدم المُحوّل الفعلي/العميل إيصال شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م. وفي ظل جميع الظروف، إذا كانت شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مسؤولة عن أي إجراء أو تقاعس أو إهمال أو هما معاً، فإن مسؤولية الشركة ستقتصر على المبلغ الإجمالي للمعاملة التي أنجزتها / حصلتها على النحو الواجب.

9- تُعتبر المعاملة مقبولة من قبل المُحوّل عند توقيع الإيصال.

10- **لائحة اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال:** تلتزم شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م التزاماً تاماً بقواعد اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال ومبادئهم التوجيهية المحددة بموجب القوانين المعمول بها أو من قبل المنظمين الساريين والهيئات الحكومية أو التنظيمية الأخرى وتتبعها. لا تتحمل شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مسؤولية حظر أي معاملة من قبل السلطات التنظيمية المعنية في بلد المنشأ أو المقصد بسبب أي إجراءات تنظيمية. لا يجوز للعميل ارتكاب أي عمل غير قانوني يعتبر انتهاكاً لتلك اللوائح، ويعوض شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م ويعفيها من أي خرق من هذا القبيل.

11- **إعلان مكافحة غسل الأموال:** من خلال تنفيذ الشروط والأحكام هذه والتوقيع عليها، يقر مقدم الطلب ويضمن ويتعهد بما يلي: -

أ- جميع المعاملات التي أجريت فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام هي معاملات تجارية أصلية ولا تنتهك أي قوانين مطبقة.

ب- سوف يُقدم (فوراً بناءً على طلب خطي من شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م) أي وجميع الوثائق والردود على الاستفسارات أو الأدلة أو الإثباتات أو التوضيحات، كما هو مطلوب من قبل شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م أو أي سلطات أو هيئات تنظيمية سارية.

ج- يُجري التأكيد على هوية وعنوان أطراف المعاملة التي بدأت بموجب الخدمات، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر كيانهم القانوني، ولا تتجم الأموال المستخدمة في المعاملة ذات الصلة عن أي غرض من أغراض غسيل الأموال أو تمويل أي أنشطة إرهابية أو أي أغراض أخرى غير قانونية ولا تُستخدم فيها.

12- **التعهد:** من خلال تنفيذ هذه الشروط والأحكام وتوقيعها، يتعهد مقدم الطلب بموجب هذا بأن جميع المعلومات المقدمة أعلاه فيما يتعلق بهويتنا وتفاصيل حساب أو عنوان مصرف المستفيد حقيقية وصحيحة؛ كما يعتقد ويتعهد بإخطار شركة الرستماني الدولية للصرافة ش.ذ.م.م بالتغييرات في المسؤولين أو الموقعين المفوضين.

13- **التعويض:** يعرض العميل شركة الرستماني الدولية للصرافة ش.ذ.م.م وجميع شركائها وورثتها القانونيين وخلفائها ومديريها ومسؤوليها ويعفيهم من أي خسارة مالية أو أضرار أو مطالبات أو مطالب أو تكاليف قانونية ونفقات تتعلق بأحكام أي خدمات، بناءً على خطاب تعليمات مقدم إما في خطاب أصلي أو عن طريق الفاكس أو نسخة مصحوبة بشيك أو كمبيالة أو شيك مدير أو بدونه لصالح شركة الرستماني الدولية للصرافة ش.ذ.م.م. يسمح العميل بموجب هذا لشركة الرستماني الدولية للصرافة ش.ذ.م.م بخصم أي رسوم وتكاليف ومصاريف وتعويضات تتكبدها الشركة نتيجة لأي معاملة أو إلغاء أو أي خرق لالتزامات العميل بموجب هذه الشروط والأحكام، أو هما معاً.

14- **تعليمات الفاكس والبريد الإلكتروني:** يسمح العميل لشركة الرستماني الدولية للصرافة ش.ذ.م.م بالتصرف بناءً على طلبات الفاكس أو طلبات البريد الإلكتروني وتعليمات جميع المعاملات التي أجريت من خلال هذه الوسائل وتنفيذها. يقر العميل بأن مثل هذه الوسائل يمكن أن تخضع على سبيل المثال لا الحصر لخلل في النظام وأعمال غير مشروعة واحتيال وقرصنة وأنه يستحيل على شركة الرستماني الدولية للصرافة ش.ذ.م.م التحقق من صحة التوقيعات التي تظهر على طلبات الفاكس أو صحة طلبات البريد الإلكتروني. أي طلب بالفاكس أو عبر البريد الإلكتروني يحمل اسم العميل أو اسم الشركة (حسب الاقتضاء) يُعتبر أنه صادرًا من قبل العميل، ويعد بمثابة تعليمات رسمية صادرة إلى شركة الرستماني الدولية للصرافة ش.ذ.م.م.

15- الأحكام: يوافق العميل على الالتزام بجميع القواعد واللوائح والشروط والأحكام (بما في ذلك هذه الشروط والأحكام) المنصوص عليها حالياً، وأيضاً التعديلات التي تجريها شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م من وقت لآخر.

16- التنازل العام: يقر العميل على أن شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م تعمل كوسيط ولا يمكن تحميلها مسؤولية أي إجراء / الامتناع عن إجراء / إهمال يتعلق بأي طرف ثالث بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، البنوك المراسلة والمستفيد وتعطل النظام والمخترقين، ويوافق على ذلك. يتنازل العميل بموجبه عن أي مطالبة أو حق قد يكون للعميل أو هما معاً، فيما يتعلق بهذا الإجراء / الامتناع عن إجراء أو الإهمال أو جميعهم من جانب الطرف الثالث.

يقر العميل أيضاً بأن أي مراسلات عبر الوسائل الإلكترونية قد تكون عرضة لأعمال غير مشروعة مثل القرصنة وتعطل النظام وما شابه ذلك، وبالتالي لا يمكن تحميل شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م مسؤولية التحقق من صحة أي مراسلات تجرى من خلال الوسائل الإلكترونية وصدقها ودقتها واكتمالها. في حال كانت بطاقة إنتروكارد الخاصة بي تمنحني أي تأمين، أعين بموجب هذا بصفته المستفيد.....

17- يعلن العميل بأن أي معلومات مقدمة فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام حقيقية وصحيحة وأن وافق العميل عليها بموجب هذا. يوافق العميل بموجب هذا على منح شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م الحق في الاحتفاظ بسجلات بياناتها التي يقدمها العميل إليها والموافقة على استخدامها لهذه البيانات والكشف عنها على النحو المطلوب؛ وذلك من أجل: (1) تقديم الخدمات التي يطلبها العميل، (2) الامتثال لأي لائحة أو قانون أو معاهدات قد تكون مطبقة على شركة الرستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م أو على الخدمات أو هما معاً.

18- تخضع جميع الأمور المتعلقة بالشروط والأحكام هذه وأي نزاع أو مطالبة تنشأ عنها أو ذات صلة بها (في كل حال، بما في ذلك النزاعات أو المطالبات غير التعاقدية)، لقوانين مركز دبي المالي العالمي وتفسر وفقاً لذلك. يُحال أي نزاع ينشأ عن الشروط والأحكام هذه أو يتعلق بها، بما في ذلك أي سؤال يتعلق بوجودها أو صلاحيتها أو إنهاءها، إلى التحكيم ويسوى نهائياً من خلاله بموجب قواعد التحكيم الخاصة بمركز التحكيم التابع لمركز دبي المالي العالمي - هيئة لندن للتحكيم الدولي، وتعتبر هذه القواعد مدرجة بالإشارة إلى هذا البند. يكون

عدد المحكمين ثلاثة. يكون المقر أو المكان القانوني للتحكيم هو (مركز دبي المالي العالمي). يتعين أن تكون اللغة المستخدمة في التحكيم هي (اللغة الإنجليزية).

19- **التسويق:** أوافق / نوافق هنا على تلقي رسائل نصية قصيرة من شركة الريستمانى الدولية للصرافة ش.ذ.م.م أو مقدم الخدمة المعين من جانبها أو هما معاً؛ لأغراض ترويجية أو لأغراض متعلقة بالمعاملات أو هما معاً.