إفصاحات الحساب

فيما يلي الإفصاحات التي تكمل مستندات العلاقة السارية والمبرمة بين البنك والعميل. هذا مستند داعم وينبغي قراءته مع شروط دولة المطبقة في الإمارات العربية المتحدة وجميع مستندات العالقة الأخرى. يجوز تحديث هذه الإفصاحات من حين لآخر، وستتوفر أحدث نسخة على: www.business.hsbc.ae/en-gb/ae/generic/contact-us.

1. كيفية تقديم شكوى

1.1 فور تلقي إخطار من العميل بأن البنك لم يقدم معيار الخدمة التي يتوقعها العميل منه أو أن العميل يعتقد بأن هناك خطأ فيما يتعلق بأي حساب، سيتحقق البنك من المسائل المطروحة في ذلك الإخطار ويتخذ إذا لزم الأمر الإجراءات اللازمة لحل تلك المسائل والعمل على عدم تكرار حدوثها.

1.2 يكون أي إخطار تمت الإشارة اليه في البند أعلاه موجهاً لمدير العلاقات في المقام الأول. إذا استمر العميل بكونه غير راض بعد الرد الذي تلقاه، يمكن للعميل إرسال شكوى الى البنك عن طريق قسم الشكاوى والتعليقات في الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك على: www.business.hsbc.ae/en-gb/ae/generic/contact-us.

2. الرسوم والمصاريف

الرسوم والتكاليف القياسية للبنك متاحة على: www.business.hsbc.ae/en-gb.

3. كشوف الحساب

يقدم البنك كشوف حساب توضح المدفوعات الواردة إلى والصادرة من كل حساب عبر القنوات الإلكترونية أو إلى العنوان الموجود لدينا في سجلاتنا بالنيابة عنك. وستكون مسؤولاً عن تحديث بيانات الاتصال الخاصة بك لضمان تلقيك لكشوف الحساب من جانبنا.

4. الشيكات

إصدار دفاتر الشيكات

4.1 تصدر دفاتر الشيكات للحسابات الجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي فقط.

4.2 وسيعتمد عدد الشيكات الصادرة على المدة التي يحتفظ فيها العميل بعلاقته مع البنك ودرجة تقييمه الائتماني. فعلى سبيل المثال، بالنسبة للعملاء الجدد، يجوز للبنك إصدار دفاتر شيكات تحتوي على 10 شيكات كحد أقصى فقط. وبعد ذلك، إذا لم تكن هناك أي شيكات مرتجعة، فيجوز للبنك زيادة عدد الشيكات في دفاتر الشيكات. كما يخضع إصدار دفاتر الشيكات لتقرير التقييم الائتماني المقبول لدى البنك.

استخدام الشيكات

4.3 يجب الكتابة على الشيكات بخط واضح وبالحبر الدائم ويجب ألا تكون هناك أي مسافات بين الكلمات أو الأرقام. وعند إدخال التاريخ، يرجى استخدام التنسيق التالي [DD / MM / YY].

حماية الشيكات

4.4 يجب على العميل اتخاذ الاحتياطات المعقولة لمنع أي شخص من تغيير أو تزوير الشيكات بما في ذلك:

(أ) استخدام الشيكات بالصيغة الصادرة عن البنك فقط؛
(ب) الكتابة على الشيكات بحبر غير قابل للمسح؛
(ج) عدم ترك أي مسافة لأي إدخالات إضافية أخرى وإضافة كلمة "فقط" بعد المبلغ المكتوب؛
(د) عدم التوقيع على الشيكات على بياض مطلقاً؛ و
(ه) عدم استخدام أي سائل تصحيحي مطلقاً.

الاخطاء

4.5 في حال وجود أي خطأ في الشيك أو اعتبر البنك (وفقاً لتقديره الخاص) أن هناك عدم تطابق في التوقيع، فيجوز للبنك رفض الشيك لأسباب تقنية (على عكس عدم كفاية الأموال)، وفي هذه الحالة لن يتم قبول الشيك للصرف.

4.6 يتحمل العميل مسؤولية التأكد من تعبئة بيانات الشيكات بالشكل الصحيح. وفي حال عدم قبول أي شيكات مكتوبة لأسباب تقنية، فسيكون العميل مسؤولاً عن ضمان الوفاء بأي التزامات دفع من خلال وسائل أخرى. وسيحتفظ البنك بسجل لعدد الشيكات المرتجعة على الحساب لأسباب تقنية.

مقاصة الشيكات

4.7 تعتبر المواعيد النهائية المحددة لمقاصة الشيكات إرشادية فقط وهي متاحة على موقع البنك الإلكتروني. ويعتمد موعد مقاصة الشيكات على الوقت من اليوم وطريقة تقديم الشيك. وسيتعامل البنك مع الشيكات المؤجلة كما لو تم تقديمها في تاريخ الشيك.

4.8 عند دفع شيك في حساب ما، فإنه يتعين على العميل عادةً الانتظار لمدة تصل إلى يومي عمل ليتمكن من استخدام الأموال، ما لم يتم الاتفاق على خلاف ذلك مع البنك. وقد يستغرق ذلك وقتاً أطول إذا اعتبر البنك، وفقاً لتقديره الخاص، أن هناك أسباب ائتمانية أو لمنع الاحتيال تجعل البنك غير قادر على إيداع مبلغ الشيك في الحساب خلال الإطار الزمني الاعتيادي المطبق. ولن يقوم البنك بإرسال الشيكات المؤجلة للتنفيذ إلا في تاريخ الشيك أو بعده بوقت قصير.

إيقاف دفع قيمة الشيكات

4.9 لا يمكن إيقاف دفع الشيك إلا في حالة ضياعه أو سرقته (وبوجود تقرير من الشرطة يؤكد ذلك) أو إذا تم إعلان إفلاس المستفيد من الشيك (وتم استلام طلب من مستلم الشيك أو مصفي المستفيد) ويقدم العميل للبنك تعويضاً أو أي شكل آخر قد يكون مطلوباً.

4.10 يجب تقديم طلبات إلغاء تنفيذ الشيكات المؤجلة أو مقاصتها بشكل خطي إلى البنك في موعد لا يتجاوز 3 أيام عمل قبل تاريخ الشيك.

4.11 يجوز للبنك أن يقرر إلغاء الشيك من النظام أو إصدار شيك بديل وفقاً للوائحه الخاصة وبما يتوافق مع القوانين واللوائح التنظيمية المعمول بها. وقد يطلب البنك أيضاً حضور الطرف الآخر للشيك لتقديم تعويض مشترك للبنك حسب الاقتضاء.

ماذا لو مضى على الشيك أكثر من 6 أشهر؟

4.12 يجوز للبنك (ولكن ليس ملزماً) دفع شيك يزيد عمره عن 6 أشهر، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها وسياساتنا وإجراءاتنا. وفي حالة وجود أمر صرف (شيك مدير) أو كمبيالة تحت الطلب، فإنه يمكن للبنك السماح بتمديد وقت سداد الشيك الذي قد يصل إلى 10 سنوات.

ماذا يحدث إذا ارتجع الشيك الذي حررته من حسابي؟

4.13 يجب على العميل التأكد من توفر الأموال الكافية في الحساب المعني للوفاء بأي شيكات محررة.

4.14 إذا تم إصدار شيك ولم تكن هناك أموال كافية في الحساب المعني عند تقديم هذا الشيك للدفع (أو تم إغلاق الحساب أو تجميده)، فقد يواجه العميل و/أو الشخص الذي قام بتوقيع الشيك المسالة المدنية و/أو الجنائية وحتى عقوبة السجن بموجب قانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

4.15 يجوز للعميل (وأي شخص قام بالتوقيع على الشيك بالنيابة عن العميل) أن يواجه دعوى قضائية لاسترداد أي مبلغ مستحق وقد يتم تقييد قدرته على مغادرة الإمارات العربية المتحدة.

4.16 يلتزم البنك بتقديم بيانات ساحب أي شيك مرتجع. وتتضمن هذه البيانات على سبيل المثال وليس الحصر، اسم الساحب وعنوانه ورقم هاتفه.

4.17 هناك أيضاً عواقب أخرى لارتجاع الشيكات بسبب عدم كفاية الأموال، بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر، مواجهة صعوبات في الحصول على التسهيلات الائتمانية في المستقبل و/أو إغلاق البنك للحساب. وسيحتفظ البنك بسجل بعدد الشيكات المرتجعة على الحساب.

الشيكات غير المطالب بها

4.18 يمكن أن تصبح الشيكات خاملة أو لم تتم المطالبة بها وفقاً للوائح المعمول بها لدى المصرف المركزي. وإذا أصبح الشيك خاملاً أو غير مطالب به، فسيتم تحويل مبلغ الشيك إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سواء كان هذا الشيك مستحق الدفع للعميل أو لأي طرف ثالث.

الصرف الجزئي للشيكات

4.19 إذا كان هناك رصيد غير كافٍ في الحساب المعني للوفاء بالقيمة الكاملة للشيك، فقد يقوم البنك بصرف قيمة الشيك بشكل جزئي حسب الرصيد المتاح في الحساب عند تقديم الشيك.

4.20 وفي حالة السداد الجزئي لأي شيك من أحد الحسابات، سيقوم البنك بما يلي:

(أ) كتابة إشعار على ظهر الشيك يؤكد المبلغ المدفوع والمبلغ المستحق؛
(ب) تسليم الشيك الأصلي إلى المستفيد؛
(ج) نسخة من استمارة طلب صرف شيك بشكل جزئي؛
(د) تزويد المستفيد بشهادة تؤكد مبلغ الدفعة الجزئية؛ و
(ه) شهادة إيصال جديد بشيك مرتج لتأكيد عدم دفع المبلغ المتبقي من قيمة الشيك.

4.21 كما سيقوم البنك بإبلاغ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بأي شيكات تم دفع قيمتها بشكل جزئي. وقد تبقى إجراءات التقاضي الجنائية أو المدنية (حسب الاقتضاء) سارية في حال تم دفع قيمة الشيك بشكل جزئي فقط.

4.22 يجوز أن تبقى الشيكات المدفوعة جزئياً مستحقة على الحساب إلى حين تسوية القيمة الكاملة للشيك أو انتهاء صلاحية الشيك.

ماذا يحدث إذا تم إرجاع الشيك بدون صرف؟

4.23 إذا تم إرجاع شيك مدفوع إلى الحساب بدون صرف، فسيقوم البنك بخصم مبلغ الشيك من الحساب. إذا كان هذا يؤدي إلى حساب إما:

(أ) للسحب على المكشوف بدون أن يكون هناك تغطية مصرح بها مسبقاً للسحب على المكشوف على الحساب؛ أو
(ب) تجاوز حد السحب على المكشوف الحالي المصرح به مسبقاً،

ثم سيتعامل البنك مع هذا الأمر على أنه طلب سحب على المكشوف استثنائي من قبل العميل وقد يتم تطبيق رسوم وفوائد إضافية.

5. سياسة استخدام الحساب

5.1 إذا لم يتم خصم أي مدفوعات من الحساب لمدة 12 شهراً متتالياً، يجوز للبنك وضع قيود على الحساب ("**حساب مقيد**"). ولا يتم احتساب الأرصدة الائتمانية الواردة إلى الحساب وأي رسوم ومصاريف يخصمها البنك فيما يتعلق بأي حساب باعتبارها نشاطاً على الحساب.

5.2 لإعادة تنشيط الحساب المقيد، سيطلب منك البنك تقديم معلومات معينة. يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك أو ممثل البنك الخاص بك والذي سيكون قادراً على تقديم المزيد من المعلومات حول هذا المطلب.

5.3 إذا لم يتلق منك البنك أو إذا أخفقت في تقديم المعلومات المطلوبة من قبل البنك، فقد تخضع علاقتك لقواعد أخرى على النحو المطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي يمكن أن تشمل تحويل أي أموال لم تتم المطالبة بها في حسابك المقيد ("حساباتك المقيدة") ("الأموال غير المطالب بها") إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

5.4 يتم إرسال أي أموال غير مطالب بها يتم تحويلها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالدرهم الإماراتي ("**درهم إماراتي**"). ويتم تحويل أي أموال غير مطالب بها بعملة غير الدرهم الإماراتي إلى درهم إماراتي بسعر السوق السائد وقت إجراء هذا التحويل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

5.5 إذا كنت ترغب في المطالبة بأي أموال غير مطالب بها تم تحويلها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يرجى الاتصال بأي من الفروع المدرجة في هذه الإفصاحات للحصول على معلومات حول إجراءات تقديم الشكوى .

6. قائمة فروع الشركات

(أ) أبوظبي، مبنى عمير بن يوسف، مقابل مبنى اتصالات، طريق المطار القديم
(ب) دبي، مبنى إم سكوير، شارع الشيخ خليفة بن زايد، بر دبي
(ج) جبل علي، المنطقة الحرة بجبل علي، البوابة الرئيسية رقم 3، دبي
(د) الشارقة، مبنى عبد العزيز ماجد، شارع الملك فيصل، الشارقة

7. الإفصاح التنظيمي

يخضع بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، فرع الإمارات العربية المتحدة للتنظيم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع للأنشطة المرخصة ويخضع بشكل رئيسي للتنظيم من قبل سلطة دبي للخدمات المالية.