

بطاقات بنك الإمارات دبي الوطني الائتمانية

Emirates NBD Credit Cards

EMIRATES NBD CREDIT CARD TERMS AND CONDITIONS

In consideration of Emirates NBD (hereinafter called the "Bank") agreeing to issue and make available to the Cardholder (as hereinafter defined) a Credit Card at the Cardholder's request, the Cardholder hereby agrees to the following terms and conditions.

1. Definitions

- "Card Account" means Emirates NBD Credit Card Account opened by the Bank for the purpose of entering all credits and debits received or incurred by the Primary Cardholder and the Supplementary Cardholder, if any, under these terms and conditions and includes, without limitation, all debts incurred resulting from any Cash Advances and/or Service Charges and/or liabilities arising out of or in connection with any Credit Card Transaction or otherwise.
- "ATM" means automated teller machines which allow the Cardholder to make Card transactions.
- "Bank" means Emirates NBD and its successors and legal assigns.
- "Card" or "Credit Card" means any physical or virtual Credit Card issued by the Bank to the Cardholder which allows the Cardholder to make Card Transaction (as hereinafter defined) which includes Primary, Supplementary and Replacement Cards irrespective of the Card, brand, name or scheme.
- "Cardholder" or "Credit Cardholder" means any person, for his favor the Bank issued a Credit Card which includes the Primary Cardholder and any Supplementary Cardholder.
- "Cash Advance Fee" means the fee charged to the Card Account on each Cash Advance transaction as specified in the Initial Disclosure in the end of this agreement.
- "Cash Advance" means any amount obtained by the use of the Card or the Card number or the PIN or in any manner authorized by the Cardholder from the Bank or any other bank or financial institutions or ATM displaying the VISA/MasterCard scheme logo and/or any other logo.
- "Credit Limit" means the maximum debit balance permitted by the Bank for the Card Account for the Primary Card and Supplementary Card and, notified to the Primary Cardholder from time to time.
- "Eligible Transactions" means all retail transactions, at point of sale or online, charged to Cardholder's Card Account and are eligible for the Bank's Rewards, except for the transactions excluded by the Bank and defined in product specific terms and conditions.
- "Interest Charges" means the charges billed to the Card Account if the Total Payment Due of the previous months' Statement of Account is not paid in full by the Payment Due Date noted in the Statement of Account.
- "Late Payment Fee" means the fee charged or levied to the Card Account if the entire Minimum Payment Due is not received by the Payment Due Date.
- "Merchant Sales" means any goods and/or services charged to the Card Account by any retail outlet, person or corporate entity who accepts the Card of the Cardholder as a means of payment and/or reservation by the Card.
- "Merchant" means any retail outlet, person or corporate entity supplying goods and/or services who accepts the Card of the Cardholder as a means of payment or reservation by the Card.
- "Minimum Payment Due" means the least amount the Cardholder needs to pay on or before the Payment Due Date to avoid any Late Payment Fees.
- "Current Balance" means the total outstanding balance on the Card Account payable to the Bank according to the Bank's records including all charges.
- "Payment Due Date" means the date specified in the Statement of Account by which payment of at least the Minimum Payment Due is to be received by the Bank and posted to the Card Account to keep the Card Account in good standing.
- "Primary Cardholder" means a person other than the Supplementary Cardholder who is issued a Primary Card and for whom the Card Account is first opened and issued by the Bank.
- "Rewards" means any points, air miles, or cashback given to the Cardholder on Eligible Transactions, as decided by the Bank from time to time at its cash absolute discretion and available on the Bank's website under product specific terms and conditions
- "Service Charges" means the charges billed to the Card Account due to Cardholder's use of services offered by the Bank including but not limited to, Late Payment Fee, Credit Shield fee, foreign transaction fee, card replacement fee, and Cash Advance Fee.
- "Statement Date" means the date on which the Statement of Account is generated and printed for dispatch to the Cardholder at the address registered with the Bank.
- "Annual Fee" means the fees charged to the card account in a month chosen by the bank in exchange for obtaining the card. The cardholder does not have the right to recover the annual fees, even if the card was canceled and the account was closed before the end of the annual period. Annual fees are calculated from the date of issuing the card, regardless of the card's activation / inactivity.
- "Statement of Account" means the monthly or other periodic statement of Card Account sent to the Primary Cardholder showing the particulars of the Current Balance incurred by the Primary Cardholder and the Supplementary Cardholder, if any, which are due and payable to the Bank.
- "Supplementary Cardholder" means the person who has been issued with a Supplementary Card by the Bank, at the request of the Primary Cardholder.
- "Transactions" means all transactions carried out whether by using the card at point of sale, the card account number, or the pin, or via telephone banking service, or otherwise including but not limited to, payment for any goods, services and/or

شروط وأحكام بطاقات الائتمان من بنك الإمارات دبي الوطني

مقابل موافقة بنك الإمارات دبي الوطني (بشأنه فيما يلي «البنك») على إصدار وتوفير بطاقة ائتمان لحامل البطاقة (حسبما هو معرف فيما يلي) طلب حامل البطاقة، يوافق حامل البطاقة بموجب على هذه الشروط والأحكام بالإضافة إلى أية شروط وأحكام، إن وجدت، مبنية في نموذج طلب بطاقة الائتمان المعبأ و/أو خطاب الموافقة وأي مستند آخر ذي صلة (بشأنه فيما يلي «الشروط والأحكام») يوافق حامل البطاقة بموجبه ويقر على أن هذه الأحكام والشروط بالإضافة إلى الشروط والأحكام العامة الخاصة بالبنك فيما يتعلق بالحسابات والخدمات المصرفية ويجب أن تقرأ مقترنة بعضها البعض حيثما انطبق ذلك.

1. تعريفات

- في هذه الشروط والأحكام وحيث يسمح السياق بذلك تحمل التعابير التالية المعاني المحددة هنا ما لم يتطلب السياق خلاف ذلك «الحساب أو حساب البطاقة» يعني حساب بطاقة الائتمان من الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. الذي تم فتحه من قبل البنك لتقيد كافة الإيداعات والخصومات المستلمة أو المتكبدة بواسطة حامل البطاقة الأساسية وحامل البطاقة الإضافية، إن وجد، بموجب هذه الشروط وتشمل دون تحديد كافة الخصومات المتكبدة والتأجيل عن أي سلفة نقدية و/أو نفقات و/أو التزامات ناشئة عن أو ذات صلة بأي معاملة باستخدام البطاقة أو خلاف ذلك.
- جهاز الصراف الآلي» يعني أجهزة الصراف الآلي التي تسمح لحامل البطاقة إجراء معاملات باستخدام البطاقة.
- «البنك» يعني بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. وخلفائه والمتنازل إليهم قانوناً.
- «البطاقة أو بطاقة الائتمان» تعني بطاقة الائتمان التي يصدرها البنك لحامل البطاقة والتي تسمح له بإجراء معاملات (كما هي معرفة فيما يلي) والتي تتضمن البطاقات الرئيسية والإضافية والبدلية بغض النظر عن العلامة التجارية أو الاسم.
- «حامل البطاقة» يعني أي شخص طبيعي (على سبيل المثال، شركة أو أي كيان قانوني آخر) أصدر البنك لمصلحته بطاقة ائتمان وتتضمن حامل البطاقة الأساسية وأي حامل بطاقة إضافية.
- «السلفة النقدية» تعني أي مبلغ يتم الحصول عليه باستخدام البطاقة أو رقم البطاقة أو رقم التعريف الشخصي بأي شكل يسمح به لحامل البطاقة من البنك أو أي بنك آخر أو مؤسسات مالية أو من أجهزة الصراف الآلي تعرض شحار فيزا/ماستر كارد و/أو أي شعار آخر.
- رسم السحب النقدي» يعني الرسم الذي يتم خصمه من حساب البطاقة عند كل عملية سلفة نقدية كما هو مدد في دليل/جدول الرسوم والنفقات والأسعار الخاص بخدمات بطاقة الائتمان أو حسبما يحدده البنك حسب تقديره مع الالتزام بتعليمات المؤسسة فيما يتعلق بالتعرفة البنكية ومبادئ حماية العملاء ويخضع للتغيير من وقت لآخر ويتم تحديثه على الموقع الإلكتروني.
- «حد البطاقة» يعني أقصى حد يسمح به البنك للربح للمتاح لحساب البطاقة لحامل الطاقه الرئيسي وأي حامل إضافي والذي يتم إخطار حامل البطاقة الأساسية به من وقت لآخر.
- «المعاملات المؤهلة» تعني جميع معاملات البيع بالتجزئة، عند نقطة البيع أو عبر الإنترنت، الممثلة على حساب حامل البطاقة وتكون مؤهلة للحصول على مكافآت البنك، باستثناء المعاملات التي يستبعداها البنك والمحددة في الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج على الموقع الإلكتروني.
- «معاملة البطاقة» تعني أي معاملة مالية، أو مبلغ يتقاضاه البنك أو أي تاجر مقابل أي بضائع أو خدمات أو مزاي أو حوزات تم الحصول عليها باستخدام البطاقة/البطاقات أو رقم/أرقام البطاقة/البطاقات أو رقم التعريف الشخصي أو الهاتف أو بأي شكل آخر بما في ذلك ودون تحديد، أوامر البريد أو الهاتف أو الفاكس أو الإنترنت بغض النظر عما إذا تم توقيع أي قسيمة مبيعات أو سلفة نقدية أو أي قسيمة أخرى أو قسيمة بواسطة حامل البطاقة الرئيسي أو حامل البطاقة الإضافي.
- «الرسوم المالية» تعني الرسوم المسجلة على حساب البطاقة إذا لم يتم دفع إجمالي المبلغ المستحق بالكامل وفق كشف الحساب للشهر السابق عند تاريخ استحقاق الدفع المبين في كشف الحساب.
- «رسم التأخر عن السداد» يعني الرسم الذي يتم تحصيله أو فرضه على حساب البطاقة إذا لم يتم استلام الحد الأدنى الواجب دفعه عند حلول تاريخ استحقاق الدفع.
- «التاجر» يعني أي بائع بالتجزئة أو شخص أو شركة تقوم بتوريد البضائع و/أو الخدمات والتي تقبل بطاقة حامل البطاقة كوسيلة للدفع أو الحجز بواسطة البطاقة.
- مبيعات التاجر» تعني أي سلع و/أو خدمات يتم فرضها على حساب البطاقة من قبل أي منفذ بيع بالتجزئة أو شخص أو كيان شركة يقبل بطاقة حامل البطاقة كوسيلة للدفع و/أو الحجز بواسطة البطاقة.
- الحد الأدنى المستحق» يعني المبلغ الذي يجب على حامل البطاقة دفعه في أو قبل تاريخ استحقاق الدفعة لتفادي أي رسوم تأخر عن السداد.
- الريصد الحالي» هو إجمالي الريصد القائم على حساب بطاقة الائتمان مستحق الدفع للبنك وفقاً لسجلات البنك في تاريخ إصدار كشف الحساب بما في ذلك جميع النفقات.
- «تاريخ استحقاق الدفعة» يعني التاريخ المحدد في كشف الحساب والذي يستحق عنده تسديد الحد الأدنى المستحق على الأقل وأن يودع في حساب البطاقة للحفاظ على وضع جيد.
- «حامل البطاقة الأساسية» يعني الشخص الذي أصدرت له البطاقة الرئيسية وتم فتح حساب البطاقة له بواسطة البنك وذلك بخلاف حامل البطاقة الإضافية.
- «حامل البطاقة الإضافية» يعني الشخص الذي أصدر البنك بطاقة إضافية له يطلب من حامل البطاقة الأساسية.
- «المكافآت» تعني أي نقاط أو أميال جوية أو استرجاع نقدي يُمنح لحامل البطاقة على المعاملات المؤهلة، وفقاً لما يقرره البنك من وقت لآخر وفقاً لتقديره المطلق وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالمنتج المتاحة على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك.
- «رسوم الخدمة» تعني الرسوم المفوترة على حساب البطاقة بمقابل استخدام حامل البطاقة للخدمات التي يقدمها البنك بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر رسوم التأخر عن السداد ورسوم درع الائتمان ورسوم المعاملات الأجنبية ورسوم استبدال البطاقة ورسوم السلفة النقدية.
- «الرسوم السنوية» تعني الرسوم المفوترة إلى حساب البطاقة في شهر يختاره البنك بمقابل الحصول على البطاقة. لا يحق لحامل البطاقة أن يسترد الرسوم السنوية حتى ولو تم إلغاء البطاقة وقفل الحساب قبل انتهاء المدة السنوية. تحسب الرسوم السنوية من تاريخ إصدار البطاقة بغض النظر عن تفعيل/عدم تفعيل البطاقة.
- «كشف الحساب» يعني كشف الحساب الشهري أو كشف الحساب الدوري (بالبريد أو إلكترونياً) الذي يرسله البنك إلى حامل البطاقة الأساسية ويتضمن تفاصيل الريصد الحالية والمبالغ المستحقة والناشئة عن معاملات حامل البطاقة الأساسية وحامل البطاقة الإضافية، إن وجد، المستحق دفعه للبنك.
- «تاريخ كشف الحساب» يعني التاريخ الذي يتم فيه إنشاء كشف الحساب وطباعته ليرسل إلى حامل البطاقة على العنوان المسجل لدى البنك في تاريخ إجراء كشف الحساب.
- «إجمالي الدفعة المستحقة» يعني إجمالي المبلغ القائم على البطاقة الموضوع في كشف الحساب المستحق في أو قبل تاريخ استحقاق الدفعة.

benefits, payments for any charitable purpose, and/or any Cash Advance
- "Total Payment Due" means the total amount outstanding on the Card as on the Statement Date which is due to be paid by the Payment Due Date.

2. Card Issuance

- 2.1. The Bank reserves the right to decline any application submitted by the Cardholder for issuance of a Card while communicating the same to the customer
- 2.2. The Bank at its absolute discretion shall set a Credit Limit to the Card and will notify the Cardholder accordingly. The Bank reserves the right to reduce or change the Card Credit Limit at any time without notifying the Cardholder.
- 2.3. The Credit Cardholder may not exceed the Credit Limit unless prior approval to exceed the Credit Limit is obtained from the Bank. The Bank reserves the right to levy any excess use fee upon the Cardholder at a rate established by the Bank from time to time for any breach of the agreed Credit Limit. If, however, the Bank (in its sole discretion) chooses to process a transaction which results in the Current Balance exceeding the Credit Limit, the Cardholder shall pay to the Bank, upon demand by the Bank, the full sum by which the Credit Limit is exceeded and all related fees associated with exceeding the Credit Limit.
- 2.4. The Card shall be valid for the period specified on the Card and the same can be used within the validity period only.
- 2.5. The Bank reserves the right to change the Card designs, benefits, Rewards and payment scheme at any time with or without prior notice to the Cardholder.
- 2.6. Bank at its discretion may also decide to change and/or cancel features and benefits offered by Bank, including but not limited to benefits offered by schemes (VISA, MasterCard, and Amex) with prior to notice to the customer.
- 2.7. Customers must also read, understand, and agree to scheme's terms and conditions, as they are subject to change from time to time.

3. Card Usage

- 3.1. Upon receipt of the Card, the Cardholder shall sign on the reverse of the Card.
- 3.2. Upon receipt of the Card, the Cardholder shall call the Bank at the number specified by the Bank in order to activate the Card. The Cardholder shall identify himself and advise of his Card number and any other confidential information that the Bank may require. The Bank may, at its sole discretion, initiate a call to the Cardholder on the contact numbers registered by the Cardholder with the Bank in order to enable the Cardholder to activate the Card. The activation of the Card is proof of delivery and shall constitute binding and conclusive evidence of the Cardholder's receipt of the Card and acceptance of these terms and conditions and the product specific terms and conditions available on the Bank's website.
- 3.3. The Cardholder is responsible for all transactions involving the use of the Card, regardless of whether such use is made by signing a voucher, by providing the number of the Card to a travel agent, hotel, car rental agency or other entity so as to enable it to charge an amount to the Card or by purchasing an item or service by a mail or telephone order or internet. The absence of the Cardholder's signature on any Cash Advance or Merchant Sales voucher will therefore not relieve the Cardholder of liability, provided that the Cardholder has not notified the Bank, as provided below that the Card has been lost or stolen. A copy (however reproduced) of the original Merchant Sales slip, Cash Advance slip or other draft received by the Bank shall be conclusive evidence of the amounts owed to the Bank. If the Cardholder requests a copy of the slip for his/her own use such copy shall be charged at the prevailing fee established by the Bank for this service
- 3.4. The Card Account will be maintained in Saudi Riyals. If the Cardholder incurs a charge in foreign currency, it will be converted into Saudi Riyals at the exchange rate determined by the Bank for the date when the relevant transaction is debited to the Card Account. Such transaction will also be subject to a currency conversion fee and/or rate determined by the Bank at its sole discretion and indicated in the initial disclosure table and/or on the Bank's website.
- 3.5. The Cardholder agrees not to use the Card for any unlawful purpose, including but not limited to the purchase of goods and services prohibited under the applicable laws of the Kingdom of Saudi Arabia.
- 3.6. The Bank shall under no circumstances be responsible for a merchant's refusal to honor the Card for goods and services provided by a merchant or provider of services. A complaint or claim against a merchant or provider of services will not relieve the Cardholder of any of its responsibilities to the Bank hereunder.
- 3.7. The Bank reserves the right to contact the customer for the purpose of verification of Card Transactions/performing a security check/advising the replacement of the Card. If the Bank is unable to establish contact with the Cardholder for any reason whatsoever in any of the above circumstances, the Bank holds the right to freeze/block the Cardholder's Card Account until contact is established to the satisfaction of the Bank. The Cardholder indemnifies and holds harmless the Bank for any costs/losses whether actual or implied that may be incurred by the Cardholder due to the freeze/block placed by the Bank on the Card Account as described herein

4. Cash advance

- 4.1. Subject to the Bank's sole discretion, the Cardholder may be allowed to use the Card for Cash Advance Transactions for such amounts determined by the Bank by using the Card in any of the Bank's ATM or any other bank or financial institution through whom such Cash Advances are provided.
- 4.2. The Finance Interest Charges, as specified in the Scheduled of Fees and Charges as updated on the Bank's website, are applied by the Bank to each Cash Advance Transactions and calculated on a daily basis. Interest Charges shall accrue on Cash Advance Transactions from the date such Transaction was effected until repayment in full.

2. شروط إصدار البطاقة

- 2.1. يحتفظ البنك بحقه في رفض أي طلب تقدم به حامل البطاقة لإصدار بطاقة
- 2.2. كشرط مسبق للموافقة على أي طلب لإصدار بطاقة يجوز للبنك وفقاً لتقديره المطلق وضع حد ائتماني للبطاقة. يخطر حامل البطاقة وفقاً لذلك، كما يحتفظ البنك بحق تخفيض أو تغيير حد بطاقة الائتمان وإشعار العميل بذلك.
- 2.3. يوافق حامل البطاقة بعدم تجاوز الحد الائتماني المخصص/المقرر من قبل البنك لحامل البطاقة ما لم يحصل حامل البطاقة على موافقة مسبقة من البنك بتجاوز الحد الائتماني. يبق للبنك وحده ومنفرداً تحديد زيادة أو تخفيض الحد الائتماني و/أو التنازل عن الحد الائتماني كلياً أو جزئياً. إضافة إلى ذلك، يتعهد حامل البطاقة بعدم تنفيذ أية معاملة بالبطاقة قد تتسبب في تجاوز إجمالي الرصيد حساب البطاقة. إذا تجاوز حامل البطاقة الحد الائتماني مخالفاً لهذا الشرط، على حامل البطاقة أن يدفع للبنك إضافة إلى الرصيد الحالي بموجب الحد الائتماني وعند طلب البنك، كامل المبلغ الذي تجاوز الحد الائتماني وكافة الرسوم المتعلقة والمرتبطة بتجاوز الحد الائتماني. في حالة عجز حامل البطاقة في أن يدفع للبنك كامل المبلغ المطلوب سالف الذكر، يصبح إجمالي الرصيد الحالي على حساب البطاقة مستحقاً وواجب الدفع فوراً.
- 2.4. تكون البطاقة سارية المفعول خلال المدة المحددة على البطاقة ويمكن استخدام البطاقة فقط خلال مدة سريانها المحددة.
- 2.5. يحتفظ البنك بحق تغيير تصاميم ومخططات البطاقة في أي وقت ودون إشعار مسبق لحامل البطاقة.
- 2.6. يحتفظ البنك بالحق وفقاً لتقديره في تغيير و\ أو إلغاء المميزات والفوائد التي يقدمها البنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر المزايا التي تقدمها شركات المدفوعات المالية (فيزا، ماستركارد، أمكس) مع إشعار مسبق لحامل البطاقة
- 2.7. يجب على حامل البطاقة قراءة وفهم الموافقة على الشروط والأحكام للمزايا الموفرة من قبل شركات المدفوعات المالية، حيث أنها عرضة للتغيير من وقت لآخر

3. شروط استخدام البطاقة

- 3.1. عند استلام البطاقة على حامل البطاقة أن يبادر بالتوقيع عليها على ظهر البطاقة.
- 3.2. على حامل البطاقة عند استلام البطاقة الاتصال بالبنك على الرقم الذي يحدده البنك لتنشيط البطاقة. على حامل البطاقة التعريف بنفسه وتقديم رقم البطاقة وأية معلومات سرية قد يطلبها البنك. يبق للبنك وفقاً لتقديره فقط، الشروع في الاتصال بحامل البطاقة على الأرقام المسجلة لدى البنك والمقدمة من حامل البطاقة بغرض تمكين حامل البطاقة من تفعيل بطاقته. يعتبر الاتصال الهاتفي الذي يجريه حامل البطاقة بالبنك أو اتصال البنك بحامل البطاقة بغرض تفعيل البطاقة دليلاً على الاستلام ويشكل دليلاً ملزماً وقاطعاً على استلام حامل البطاقة للبطاقة وقبولاً بهذه الشروط والأحكام والشروط والأحكام الخاصة بالمنتج على الموقع الإلكتروني للبنك.
- 3.3. حامل البطاقة مسؤول عن جميع المعاملات التي تنطوي على استخدام البطاقة، بغض النظر عما إذا كان هذا الاستخدام يتم عن طريق توقيع قسيمة، من خلال توفير رقم البطاقة لوكيل سفر أو فندق أو وكالة تأجير السيارات أو كيان آخر حتى يتسنى للتاجر سداد مستحقاته أو عن طريق شراء منتج أو خدمة عن طريق البريد أو الطلب الهاتفي أو الإنترنت. وبالتالي، فإن عدم وجود توقيع حامل البطاقة على أي قسيمة سلفة نقدية أو مبيعات تاجر لن يعفي حامل البطاقة من المسؤولية، شريطة أن يكون حامل البطاقة لم يخطر البنك، على النحو المنصوص عليه أدناه أن البطاقة قد فقدت أو سُرقَت. نسخة (مهما كانت مستنسخة) من قسيمة مبيعات التاجر الأصلية أو قسيمة السلفة النقدية أو غيرها من المسودات التي حصل عليها البنك تمثل دليل قاطع على المبالغ المستحقة للبنك. إذا طلب حامل البطاقة الحصول على نسخة من القسيمة، فسيتم تحميل هذه النسخة من الرسوم السائدة التي يحددها البنك لهذه الخدمة.
- 3.4. يوافق العميل على إجراء كافة المعاملات بالريال السعودي. يتم تحويل مبلغ أية معاملة يتم إنشاؤها بعملية غير الريال السعودي إلى الريال السعودي بسعر الصرف الذي يحدده البنك في تاريخ خصم مبلغ المعاملة ذات الصلة من حساب البطاقة، وقد تخضع مثل هذه المعاملة إلى فرض رسوم تحويل العملة التي يحددها البنك حسب تقديره المفرد.
- 3.5. يوافق حامل البطاقة على عدم استخدام البطاقة لأي أغراض غير قانونية، بما في ذلك ودون تحديد في شراء البضائع والخدمات الممنوعة بموجب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.
- 3.6. لن يكون البنك تحت أي ظرف من الظروف مسؤولاً عن رفض التاجر البطاقة للبضائع والخدمات التي يقدمها التاجر أو مقدم الخدمات. إن أي شكوى أو مطالبة ضد تاجر أو مزود للخدمات لن يعفي حامل البطاقة من أي من مسؤولياته تجاه البنك بموجب هذه الاتفاقية.
- 3.7. يحتفظ البنك بالحق في الاتصال بحامل البطاقة لغرض التحقق من معاملات البطاقة / إجراء فحص أمني / تقديم المشورة باستبدال البطاقة. يوافق حامل البطاقة على التعاون مع البنك في جميع الحالات من هذا القبيل. إذا كان البنك غير قادر على الاتصال مع حامل البطاقة لأي سبب من الأسباب في أي من الحالات المذكورة أعلاه، يحتفظ البنك بالحق في تجميد / إيقاف حساب البطاقة الخاص بحاملها حتى يتم التمكن من الاتصال على النحو الذي يرضي البنك. يتحمل حامل البطاقة الضرر ويعوض البنك عن أية تكاليف / خسائر سواء فعلية أو ضمنية قد تم تكبدها بسبب حالة التجميد / إيقاف الموضوع من قبل البنك على حساب البطاقة كما هو موضح هنا. لا يلتزم البنك بمشاركة أية تفاصيل متعلقة بالظروف التي وضعت بموجبها حالة الإيقاف / التجميد على حساب البطاقة الخاص بحامل البطاقة.

4. شروط معاملات السحب النقدي

- 4.1. يجوز السماح لحامل البطاقة، وفقاً لتقدير البنك المفرد، استخدام البطاقة لمعاملات السحب النقدي للمبالغ التي يحددها البنك وذلك باستخدام البطاقة في أي جهاز صرف آلي تابع للبنك أو لأي بنك أو مؤسسة مالية أخرى عبر من يزود بمثل هذا السحب النقدي.
- 4.2. تطبق الرسوم المالية المبينة والمحددة في جدول الرسوم المالية وفقاً لتأخر التحديثات عليها والموجودة على الموقع الإلكتروني للبنك، و يطبقه البنك على السحوبات النقدية والتي يتم احتسابها على أساس يومي على كل سلفة نقدية من تاريخ السحب النقدي وحتى كامل السداد.

4.3. The Cardholder acknowledges and agrees that Cash Advance Fee will be applicable for each Cash Advance Transaction and/or shall be applied on the amount of each Cash Advance transaction. The Bank reserves the right to vary from time to time the amount and/or rate of the Cash Advance Fee and notify the same to the Cardholder through the Bank schedule of fees and charges and/or any other form of communication at the Bank's discretion and update the same on the Bank's website.

5. Statement of Account

- 5.1. The Statement of Account will be issued at least 3 weeks before the Payment Due Date and can be mailed to the Cardholder (upon Cardholder's request) on a monthly basis shortly after the Statement Date. The Statement of Account can also be accessed at any time through the Bank's online banking channels.
- 5.2. It is the Cardholder's responsibility to examine the Statement of Account and to report promptly to the Bank any objection, within thirty (30) days of the Statement Date. If the Cardholder does not report any objection to the Bank within such period, the Statement of Account will be deemed to be final and conclusive with respect to all amounts payable by the Cardholder in relation to the Card and the Card Account."

6. Transaction Disputes

- 6.1. In the event that the cardholder wishes to discuss and object to a transaction for which charges have been charged shown in the card statement, he must inform the bank in writing of that no later than 30 days from the date of the relevant account statement.
- 6.2. If a transaction disputed by the Cardholder is subsequently proven to have been originated by the Cardholder, the Bank reserves the right to bill the Card Account the principal amount with Interest Charges thereon from the date the Transaction took place.
- 6.3. Unless otherwise advised by the Bank, the Cardholder remains fully liable for all Transactions, Service Charges, and Interest Charges on the Card, even in the event that the Cardholder has submitted a Cardholder dispute form to the Bank. Non-payment of charges will result in the levy of relevant Service Charges and Interest Charges.

7. Card Payments

- 7.1. The Bank shall debit the Cardholder Card Account with the amounts of the Transactions, Service Charges and Interest Charges and/or any other amount arising and payable under these terms and conditions
- 7.2. The Cardholder agrees to pay to the Bank non-refundable fees as determined by the Bank - at its sole discretion - such as and without limitation the Card issuance/joining fees, Annual Fees, renewal fees, Supplementary Card fees, replacement Card fees and/or any other fees determined by the Bank from time to time
- 7.3. The Bank may at its sole discretion, with prior notice to the Cardholder, change the rate, method, or calculation of Service Charges, Interest Charges, Minimum Payment Due and/or any other fees and charges without obtaining the Cardholder's consent. Changes will be communicated to the Cardholder no less than 30 days prior to implementation
- 7.4. The Cardholder may choose one of the available payment channels to pay the monthly due amount, which includes but not limited to, SADAD, cash deposit, online banking and ATM/cash deposit terminals for any fees or charges levied by the remitting bank to the Cardholder in effecting such payments to the Bank. Any payment shall only be regarded as having been received by the Bank upon the clearing of the proceeds paid to the Bank by the remitting bank.
- 7.5. In order to avoid additional Interest Charges, the Total Payment Due should be paid and cleared funds received by the Bank on or before the Payment Due Date indicated on the Statement of Account. If the Cardholder chooses not to settle the Total Payment Due in full, the Cardholder shall on or before the Payment Due Date determined by the Bank, pay the agreed percentage of payment or the amount specified as the Minimum Payment Due in the Statement of Account. In all cases, the Cardholder should ensure that the Bank receives a payment made by cheque at least (4) full working days (excluding Fridays and Saturdays) prior to the Payment Due Date in order to ensure that the Bank receives cleared funds on or before the Payment Due Date since no amount will be credited to the Card Account until cleared funds are received

- 7.6. If the Bank does not receive full payment of the Total Payment Due on or before the Payment Due Date; the Bank shall charge the Cardholder, Interest Charges, at rates established by the Bank from time to time, on each unpaid Card Transaction listed in the Statement of Account, from the date each such Card Transaction was effected until the date when the Bank receives full payment of the Total Payment Due as stated in the Statement of Account.
- 7.7. The Cardholder agrees and acknowledges that if he failed to pay the Minimum Payment Due in full by the Payment Due Date, the Bank reserves the right to levy Late Payment Fees (as determined by the Bank from time to time) to the Card Account
- 7.8. If the Cardholder failed to pay the Minimum Payment Due on the Payment Due Date and the same remained unsettled till the date of the next Statement Date, the Bank will add the unsettled amount to the next Statement of Account in addition to any Charges and/or Fees.

8. Balance Transfer

- 8.1. Balance transfer facility allows Cardholder to transfer all or part of their outstanding balances under credit cards issued by other banks in KSA to the Bank's Credit Card
- 8.2. The Bank may at its sole discretion, offer balance transfer facility to Cardholders subject to the conditions specified by the Bank from time to time. Interest Charges, repayment terms and other applicable fees and Service Charges on the balance transfer program will be determined by the Bank and may change without prior notice to the Cardholder

4.3. يقر حامل البطاقة ويوافق على أنه يتم تطبيق رسوم السحب النقدي على كل معاملة سحب نقدي و/أو يتم تطبيقها على مبلغ كل معاملة سحب نقدي. يحتفظ البنك بحق تعديل مبلغ و/أو ونسبة رسم السحب النقدي من وقت لآخر مع إخطار حامل البطاقة بذلك من خلال جدول الرسوم والنققات الخاص بالبنك و/أو من خلال أي وسيلة اتصال أخرى حسب تقدير البنك الذي يتم تحديثه على الموقع الإلكتروني .

5. شروط كشف الحساب

- 5.1. سيصدر كشف الحساب الشهري قبل ثلاثة أسابيع على الأقل من تاريخ الاستحقاق في تاريخ كشف الحساب ويمكن إرساله إلى حامل البطاقة (بناءً على طلب حامل البطاقة) من خلال البريد. يمكن أيضاً الوصول إلى كشف الحساب في أي وقت من خلال القنوات المصرفية عبر الإنترنت للبنك.
- 5.2. يتحمل حامل البطاقة مسؤولية فحص كشف الحساب والإبلاغ الفوري عن أي اعتراض لدى البنك خلال ثلاثين (30) يوماً من تاريخ إصدار كشف الحساب. إذا لم يبلغ حامل البطاقة بأي اعتراض لدى البنك خلال هذه الفترة، فسيتم اعتبار بيان الحساب نهائياً وحاسماً فيما يتعلق بجميع المبالغ المستحقة على حامل البطاقة فيما يتعلق بالبطاقة وحساب البطاقة

6. الاعتراض على المعاملات

- 6.1. في حال رغب حامل البطاقة بال مناقشة والاعتراض على معاملة تم تقاضي رسوم عنها مبنية في كشف حساب البطاقة، يتوجب عليه إخطار البنك خطياً بذلك في موعد لا يتجاوز 30 يوماً من تاريخ كشف الحساب ذو الصلة.
- 6.2. في حال المعاملة المتنازع عليها من قبل حامل البطاقة ثبت فيما بعد بأنها ناشئة من حامل البطاقة، يحتفظ البنك بحق أن يضع رسوماً مالية على حساب البطاقة قيد المبلغ الأصلي مع الرسوم المالية المترتبة من تاريخ المعاملة على حامل البطاقة.
- 6.3. ما لم يصرح بخلاف ذلك من قبل البنك، يبقى حامل البطاقة مسؤولاً مسؤولية كاملة عن جميع المعاملات والرسوم المالية ورسوم الخدمة على البطاقة، حتى في حالة تقديم حامل البطاقة نموذج اعتراض على عملية بطاقة ائتمان خاصة بمعاملات بطاقته للبنك. عدم دفع الرسوم سيؤدي إلى فرض رسوم مالية أخرى ناتجة عن التأخير في دفع رسوم المعاملة المعترض عليها.

7. شروط الدفع

- 7.1. يقوم البنك بخصم كافة المبالغ الخاصة بمعاملات البطاقة، و/أو رسوم الخدمة، و/أو الرسوم المالية، و/أو رسوم السلفة النقدية و/أو رسوم التأخر عن السداد و/أو أي مبالغ أخرى تنشأ عن ويستحق دفعها بموجب هذه الشروط والأحكام من حساب حامل البطاقة.
- 7.2. يوافق حامل البطاقة على أن يدفع للبنك رسوم غير قابلة للاسترداد حسبما يحددها البنك حسب تقديره المفرد، على سبيل المثال ودون تحديد رسوم إصدار البطاقة و/أو الرسوم السنوية و/أو رسوم تجديد البطاقة و/أو رسوم البطاقة الإضافية و/أو البطاقة البديلة و/أو أية رسوم أخرى يحددها البنك من وقت لآخر.
- 7.3. يجوز للبنك حسب تقديره المفرد وفي أي وقت تغيير/تعديل النسبة و/أو وطريقة احتساب النسبة و/أو الرسوم المالية و/أو رسوم السنوية و/أو رسوم تجديد البطاقة و/أو رسوم التأخر في السداد و/أو رسوم تجاوز الحد و/أو أي رسوم أو نققات أخرى دون الحصول على موافقة حامل البطاقة. يتم إشعار حامل البطاقة بأي تغيير فيما لا يقل عن ثلاثين يوماً عمل من تطبيقه.
- 7.4. يجوز لحامل البطاقة اختيار إحدى قنوات الدفع المتاحة لدفع المبلغ المستحق شهرياً، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، سداد، الإيداع النقدي، الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي / الودائع النقدية عن أي رسوم يفرضها البنك المحول على حامل البطاقة في تنفيذ هذه المدفوعات للبنك. لا يعتبر أي مدفوعات قد استلمها البنك إلا بعد تصفية العائدات التي دفعها البنك المحول.
- 7.5. لتجنب رسوم مالية إضافية، يجب دفع إجمالي الدفعات المستحقة وتصفية المبالغ التي يتلقاها البنك في أو قبل تاريخ استحقاق الدفعات المشار إليه في كشف الحساب. إذا اختار حامل البطاقة عدم تسوية إجمالي الدفعة المستحقة بالكامل، يتعين على حامل البطاقة في أو قبل تاريخ استحقاق السداد المحدد من قبل البنك، دفع النسبة المتفق عليها للدفع أو المبلغ المحدد كحد أدنى للدفعة المستحقة في كشف الحساب. في جميع الحالات، يجب على حامل البطاقة التأكد من أن البنك تلقى الدفعة الذي تم إجراؤها بواسطة شيك على الأقل (4) أيام عمل كاملة (باستثناء أيام الجمعة والسبت) قبل تاريخ استحقاق الدفع من أجل التأكد من أن البنك يتلقى المبالغ المستحقة في أو قبل تاريخ استحقاق الدفعة حيث أنه لن يتم إضافة أي مبلغ إلى حساب البطاقة حتى يتم استلام المبالغ التي تمت تصفيتها

7.6. إذا لم يستلم البنك إجمالي الدفعة المستحقة في أو قبل تاريخ استحقاق الدفعة، يتعين على البنك فرض رسوم مالية على حامل البطاقة بالمعدلات التي يحددها البنك من وقت لآخر، على كل معاملة بطاقة غير مسددة مدرجة في كشف الحساب من تاريخ تنفيذ كل معاملة حتى تاريخ استلام البنك إجمالي الدفعة المستحقة كما هو موضح في كشف الحساب.

7.7. يقر حامل البطاقة بأنه في حالة فشله في دفع الحد الأدنى المستحق بالكامل بحلول تاريخ استحقاق الدفع، يحتفظ البنك بالحق في فرض رسوم الدفع المتأخر (وفقاً لما يحدده البنك من وقت لآخر) على حساب البطاقة.

7.8. في حال فشل حامل البطاقة في سداد الحد الأدنى المستحق بالكامل في تاريخ استحقاق السداد وبقي نفس المبلغ غير مستقر حتى تاريخ الكشف التالي، فسيضيف البنك المبلغ غير المستقر إلى كشف الحساب التالي بالإضافة إلى أي رسوم و/أو الرسوم.

8. تحويل الرصيد

- 8.1. تسمح خدمة تحويل الرصيد لحامل البطاقة بتحويل كل أو جزء من الرصيد المستحق بموجب بطاقات الائتمان الصادرة عن البنوك الأخرى في المملكة العربية السعودية إلى بطاقة البنك الائتمانية.
- 8.2. يجوز للبنك، حسب تقديره الخاص، تقديم خدمة تحويل الرصيد لحامل البطاقات مرافياً الشروط والأحكام المحددة من قبل البنك من وقت لآخر. سيتم تحديد التكاليف ورسوم الخدمة وشروط السداد وغيرها من الرسوم المطبقة على خدمة تحويل الرصيد من قبل البنك ويمكن أن يتغير دون إشعار مسبق لحامل البطاقة.

8.3. The Bank reserves the right to refuse the balance transfer request or to limit the amount that can be transferred

8.4. The Cardholder should continue to make payments to the account from which the balance is transferred until the balance transfer request is complete. The Bank will not be liable for any charge or interest accrued relating to the account from which the cardholder transfers the balance

9. Dial-A-Cheque (DAC)

9.1. DAC is a facility that allows the Cardholder to avail a Manager's cheque (MC) deducted from the Cardholder's available Credit Limit on the Credit Card. Cheque may be addressed to the Cardholder, or to other individual, or to a merchant.

9.2. The amount of cheque addressed to a merchant may utilize the available Credit Limit of the Credit Card, however for cheque addressed to the customer or to individuals, the amount is limited up to max percentage of Credit Limit as regulated by Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA).

9.3. Cardholder may select one of the available DAC programs i.e. repayment terms, interest Rate, tenors (if applicable) etc. as communicated by the Bank from time to time.

9.4. The Bank reserves the right to refuse this facility or to limit the amount that can be availed and the Bank may change or cancel the facility at its discretion.

10. Installment Program

10.1. The Installment program enables the Cardholder to purchase goods and services using the available Credit Limit on the Card and repay the amount of the purchase in equal monthly installments in accordance with the program's detailed terms and conditions available on the Bank's website

10.2. The program conditions, including but not limited to, goods and services offered by specific merchants, tenor and terms for each merchant or good and service, and the eligibility criteria, shall be determined by the Bank from time to time and communicated to the Cardholder accordingly

10.3. The Bank reserves the right to authorize an installment transaction provided that the amount of the transaction is within the Cardholder's available Credit Limit on the Credit Card and the Credit Card is in good standing position as per the rules and regulations adopted by the Bank at the time of conducting the transaction. The Bank shall be entitled to refuse any transaction submitted by the Cardholder under the installment program without assigning any reason whatsoever.

10.4. Monthly Installments shall be billed to the Cardholder starting from the immediately following Statement Date after the date of installment program signup and every month thereafter until the total amount is billed in full.

10.5. When a Cardholder signs up for the Installment program, the Monthly Minimum Due on the Statement of Account will be all outstanding transactions multiplied by the required payment percentage determined by the Bank and notified to the Cardholder, plus the sum of monthly installment(s), plus excess amounts over the Credit Limit and all past due amounts, if any.

10.6. If the Cardholder pays less than the Monthly Minimum Due on the Payment Due Date specified in the Cardholder's monthly Statement of Account then charges as per the Bank's existing Credit Card terms and conditions governing the issue will become applicable.

10.7. If the Cardholder fails to make payment, any existing installment program Transactions may be converted to a revolving Interest Charge bearing transaction.

10.8. The Cardholder may be allowed the option of prepaying the outstanding installments in one lump sum prepayment. There will be a cancellation fee (determined by the Bank from time to time) to process such requests.

10.9. If the Card is closed while a transaction is still under an installment program, the program will cease to exist and the unbilled amount will be immediately billed to the Cardholder. The entire outstanding amount shall immediately become due and payable by the Cardholder and the Bank shall have the right to demand immediate payment thereof at its discretion

10.10. The Bank is entitled at any time and without any prior notice or liability to the Cardholder in any manner whatsoever terminate the installment program or cancel or vary its benefits or features, or vary any of its terms and conditions

11. Credit Shield

11.1. Credit shield insurance covers all participants of Emirates NBD - KSA credit shield program. The sum covered is 100% of the outstanding balance of participant. Events covered are death or permanent disability of the participant. Entry age to the scheme is minimum 18 and maximum 65. Termination age: Cover shall terminate upon the participant reaching the maximum age

12. Supplementary Cards

12.1. A Cardholder (the "Primary Cardholder") may from time to time request the Bank to issue, under Primary Cardholder's Card Account, Supplementary Cards to individuals named by the Primary Cardholder and approved by the Bank ("Supplementary Cardholders"). The Primary Cardholder will in all cases be responsible for all charges, costs and expenses related to a Supplementary Cardholder's use of a Supplementary Card and all Transactions will be charged to the Card Account of the Primary Cardholder. The Supplementary Card will not have a different Credit Limit, but will share the Primary Card's Credit Limit. The use of Supplementary Cards will be subject to all the terms and conditions set forth herein and a Supplementary Card will not for any purpose be treated as a separate Card for purposes of the Card Account. The

8.3. يحتفظ البنك بالحق في رفض طلب تحويل الرصيد أو الحد من المبلغ الذي يمكن تحويله.

8.4. على حامل البطاقة سداد المدفوعات للحساب الذي يتم منه تحويل الرصيد إلى أن يكتمل طلب تحويل الرصيد. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي رسوم أو فوائد مستحقة تتعلق بالحساب الذي ينقل منه حامل البطاقة الرصيد

9. خدمة طلب شيك

9.1. خدمة طلب الشيك وسيلة تتيح لحامل البطاقة الاستفادة من شيك مصدق مخصص من حد الائتمان المتاح لحامل البطاقة. يمكن توجيه الشيك إلى حامل البطاقة، أو إلى فرد آخر، أو إلى تاجر.

9.2. مبلغ الشيك المصدق الموجه إلى تاجر قد يتنفع من الحد الائتماني المتاح لبطاقة الائتمان، لكن بالنسبة للشيكات الموجهة إلى حامل بطاقة آخر أو للأفراد، فإن المبلغ محدود بحد أقصى حد الائتمان المسموح به وفقاً لما تنظمه مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA)

9.3. يجوز لحامل البطاقة اختيار أحد برامج خدمة طلب الشيك المتاحة، مثل خطة تقسيط، معدل الفائدة، والمدة الزمنية (إن أمكن) وما إلى ذلك على النحو الموضح من قبل البنك من وقت لآخر.

9.4. يحتفظ البنك بالحق في رفض طلب خدمة طلب الشيك أو الحد من المبلغ الذي يمكن الاستفادة منه ويجوز للبنك تغيير أو إلغاء الخدمة حسب تقديره.

10. برنامج أقساط البطاقة الائتمانية

10.1. برنامج أقساط البطاقة الائتمانية يمكن حامل البطاقة استخدام حد الائتمان المتاح لشراء السلع والخدمات على بطاقته الائتمانية وسداد مبلغ المشتريات على أقساط شهرية متساوية وفقاً للبنود والشروط التفصيلية للبرنامج المتاحة على موقع الإلكتروني للبنك. شروط البرنامج تشمل ولا تقتصر على، السلع والخدمات التي يقدمها التجار المعيّنين والمدة الزمنية والشروط لكل تاجر، سلعة، أو خدمة، حيث أن معايير الأهلية يتم تحديدها من قبل البنك من وقت لآخر ويتم إبلاغ حامل البطاقة وفقاً لذلك.

10.3. يحتفظ البنك بالحق في الموافقة على معاملة برنامج أقساط البطاقة الائتمانية بشرط أن يكون مبلغ المعاملة لا يزيد عن الحد الائتماني المتاح لحامل البطاقة وأن تكون البطاقة الائتمانية مستوفية القواعد واللوائح التي يفرضها البنك في وقت إجراء المعاملة. يحق للبنك رفض أي معاملة تم إجرائها من قبل حامل البطاقة لبرنامج التقسيط بدون أي سبب.

10.4. يتم فترة مبالغ الأقساط الشهرية إلى حامل البطاقة الائتمانية بدءاً من تاريخ كشف الحساب الذي يلي تاريخ الشراء مباشرة وكل شهر بعد ذلك حتى يتم استيفاء المبالغ بإجمالي سعر البرنامج.

10.5. عندما يقوم حامل البطاقة بالشراء بموجب البرنامج، فإن الحد الأدنى المستحق على كشف الحساب سوف يكون هو مجموع أقساط البرنامج الشهرية بالإضافة إلى معاملات المعلقة مضروبة في نسبة الدفعة المطلوبة المحددة بواسطة بنك الإمارات دبي الوطني المبلغ إلى حامل البطاقة الائتمانية بالإضافة إلى أي مبالغ إضافية على الحد الائتماني وجميع المبالغ التي مضى أوان سدادها (إن وجدت).

10.6. إذا دفع حامل البطاقة الائتمانية مبلغ أقل من الحد الأدنى المستحق في تاريخ الاستحقاق المحدد في كشف الحساب الشهري، فإن الرسوم المالية والتكاليف ستطبق بموجب الشروط والأحكام الحالية الخاصة بالبطاقات الائتمانية.

10.7. إذا فشل حامل البطاقة في دفع دفعة من دفعات البرنامج فإن أي معاملات للبرنامج قائمة سوف يتم تحويلها إلى معاملة متجددة قائمة على حاسبة الرسوم المالية.

10.8. سوف يتم منح حامل البطاقة الائتمانية خيار سداد أقساط البرنامج الإجمالي في دفعة واحدة مقدّمة. وسوف يكون هناك رسوم إلغاء (يتم تحديدها من البنك من وقت لآخر) لمعالجة تلك الطلبات.

10.9. إذا تم إغلاق البطاقة في وقت كانت فيه المعاملة لا تزال تحت برنامج أقساط البطاقة الائتمانية، فإنه سيتم إيقاف البرنامج وسوف يتم تقديم فاتورة البرنامج فوراً إلى حامل البطاقة الائتمانية بالمبلغ المستحق. سوف يصبح المبلغ القائم بأكمله مستحقاً بصفة فورية وواجب الدفع ويحق للبنك أن يطلب بدفعه فوراً حسب تقديره.

10.10. يحق للبنك أن يقوم في أي وقت وبدون أي إشعار أو مطالبة مسبقة لحامل البطاقة بإيقاف البرنامج أو إلغاءه أو تغيير الفوائد أو المزايا أو أن يضيف أو يلغي أي من هذه الشروط والأحكام.

11. الدرر الائتماني

11.1. تأمين الدرر الائتماني خدمة اختيارية برسوم محددة (بعد موافقة العميل) يغطي جميع المشاركين لدى برامج البنك للدرر الائتماني. المبلغ المغطى بالتأمين هو الرصيد الكامل المستحق للمشاركين. الحالات التي تشمل التأمين هي حالة الوفاة (لا سمح الله) و حالة العجز الكلي. العمر المسموح لدخول البرنامج كحد أدنى 18 و كحد أعلى 65 عاماً الإنهاء: يجب إنهاء برنامج الدرر الائتماني عند بلوغ المشترك الحد الأقصى للسنة المسموح.

12. البطاقات الإضافية

12.1. يجوز لحامل البطاقة (حامل البطاقة الأساسية) أن يطلب من البنك من وقت لآخر إصدار بطاقات إضافية تحت حساب حامل البطاقة الأساسية لأفراد (حامل البطاقة الإضافية) شرط أن يقوم البنك بقبولهم لهذا الغرض. سيكون حامل البطاقة الأساسية مسؤولاً في كافة الأحوال عن الرسوم المالية ورسوم الخدمات والمصاريف والتكاليف التي تحدث من قبل حامل البطاقة الإضافية من خلال استخدامه للبطاقة، كما يكون مسؤولاً عن كافة العمليات، ويتم قيد هذه العمليات على حساب حامل البطاقة الأساسي. يخضع استخدام البطاقات الإضافية للشروط والأحكام الواردة لحامل البطاقة الرئيسية ولن يتم معاملة البطاقات الإضافية كبطاقات مستقلة لأغراض الحساب. يقوم البنك بتحويل رسوم إصدار لكل بطاقة إضافية ويكون الحد الائتماني للبطاقة الإضافية ضمن الحد الائتماني للبطاقة الرئيسية.

13. Rewards Program

- 13.1. The following provisions shall apply to all of the Bank's Credit Cards, and shall be read in conjunction with product specific terms and conditions uploaded on the Bank's website.
- 13.2. The Bank may at its sole discretion, include Eligible Transactions made with a Supplementary Card to the Rewards calculations. In such case, all Supplementary Card Eligible Transactions will be aggregated with the Eligible Transactions charged by the Primary Cardholder for the purposes of Rewards program. The aggregated Rewards will be awarded on the Primary Cardholder's Card Account.
- 13.3. Rewards will be accrued against each Eligible Transaction as defined by the Bank in the product specific terms and conditions (available on the Bank's website) and will be credited to the Cardholder's Card Account upon request, when received through authenticated channels as defined by the Bank.
- 13.4. Any decision about whether spend on purchases qualify as an Eligible Transaction for the purposes of Rewards and/or how spend is classified for each Reward program shall be resolved by the Bank and the result shall be communicated to the Cardholder
- 13.5. Rewards will only be accrued for the Eligible transactions posted on the Statement of Account of the Cardholder. The Bank cannot be held responsible for any late posting of transactions due to delays from the respective merchants. Bank reserves the right to calculate Rewards either on posting of each retail transaction or once every month, upon the issuance of the monthly Statement of Account.
- 13.6. Any Rewards accumulated might be cancelled/ forfeited if the Cardholder's Card is: I) closed II) not in good standing in the opinion of the Bank; III) expired and was not renewed; IV) in breach of the Card agreement; V) any other event, which, in the sole discretion of the Bank should result in the cancellation of the Reward, and/ or any similar benefits (as applicable).
- 13.7. Fair usage policy: Misuse of the Card to effect fictitious transactions through POS terminals at merchant outlets or through other means shall be construed as a breach of fair usage policy and in such cases, Cardholders may not be eligible for Rewards.
- 13.8. Fair usage policy: the Bank reserves the right to disqualify any Cardholder from further participation in the Rewards program, if in the Bank's sole judgment, that Cardholder has in any way violated these terms and conditions and/or the terms and conditions of the product and fair usage policy. Suspension and disqualification may result, at the Bank's sole discretion, to the cancellation and nullification of all Rewards earned by the Cardholder.

14. Loss or Theft

- 14.1. The Cardholder shall use reasonable precautions to prevent the loss or theft of the Card and shall prevent the discovery of the PIN by any person (including but not limited to family, relatives, and/or employers) and shall not disclose the PIN to any person. The Cardholder shall fully be liable to the Bank for all Transactions made with or without the PIN whether with or without the knowledge of the Cardholder.
- 14.2. If the Credit Card is lost or stolen or the PIN is disclosed to any person, the Cardholder shall immediately notify the Bank on the phone numbers specified by the Bank from time to time and the police of the country where such loss or theft or disclosure occurred. Such notification shall be followed by signed written confirmation or email to the Bank within 48 hours of receipt of notice. Until receipt of any notification, the Cardholder will be liable for all Credit Card Transactions on the Card Account.
- 14.3. The Bank may at its sole discretion issue a replacement for any lost or stolen Card at a fee determined by the Bank from time to time.

15. Exchange Controls and Taxes

- 15.1. The Cardholder agrees to comply with exchange control and tax laws and regulations which may be affected by using the Card. The Cardholder shall be responsible for, and the Bank is authorized to charge to the Card Account all losses, claims and/or expenses incurred by the Bank in connection with such laws and regulations, as well as taxes, duties, charges or other government impositions on any transaction, fee and charges on the Card Account.

16. General Terms and Conditions

- 16.1. **Updating Personal Details:** It is the sole responsibility of the Cardholder to ensure that the personal contact information is updated in the Bank records at all times. The Cardholder must promptly notify the Bank in writing of any changes in the Cardholder's information as provided to the Bank, including but not limited to, employment, address, contact numbers, etc. along with any documentary evidence of such changes. The Bank will use the last known details of the Cardholder for purposes of sending Statements of Account and other notices. updating personal data is required by the Bank for any period (as specified by the Bank) not exceeding five years.
- 16.2. **Re-issue, Renewal or Replacement:** The Bank may reissue, renew or replace the Card, at its sole discretion. The Bank is under no obligation to issue a replacement Card but if it agrees to do so the Cardholder will be charged the prevailing Card Re-issuance fee. In the case of Card renewals upon expiry the re-issue will be effected automatically by the Bank unless written instructions to the contrary are received from the Cardholder not less than two (2) months prior to the expiry date of the Card.
- 16.3. **Amendment:** The Bank may amend these terms and conditions at any time and

13. برنامج المكافآت

- 13.1. تطبيق الشروط التالية على بطاقات البنك الائتمانية، وتقرأ بالاقتران مع الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج على موقع البنك.
- 13.2. يجوز للبنك، حسب تقديره المطلق، أن يشمل المعاملات المؤهلة التي يتم إجراؤها باستخدام البطاقة الإضافية لحسابات المكافآت. في هذه الحالة، سيتم جمع جميع المعاملات المؤهلة للبطاقات الإضافية مع المعاملات المؤهلة التي يقوم بها حامل البطاقة الأساسي لبرنامج المكافآت. سيتم منح المكافآت الإجمالية لحساب بطاقة حامل البطاقة الأساسي.
- 13.3. سيتم احتساب استحقاق نقاط المكافآت مقابل كل معاملة مؤهلة على النحو المحدد من قبل البنك في الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج (المتوفرة على موقع البنك الإلكتروني) وسيتم إضافتها إلى حساب بطاقة حامل البطاقة عند طلبه، عندما يتم استلامها من خلال القنوات المعتمدة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني.
- 13.4. أي قرار بشأن ما إذا كان الإنفاق على المشتريات مؤهلاً للغرض المكافآت و/أو كيف يتم تصنيف الإنفاق لكل برنامج من برامج المكافآت يتم تحديده بواسطة البنك وسيتم إبلاغ النتيجة إلى حامل البطاقة
- 13.5. سيتم احتساب نقاط المكافآت فقط للمعاملات المؤهلة في كشف حساب حامل البطاقة. لا يمكن أن يكون بنك الإمارات دبي الوطني مسؤولاً عن أي تأخر في تاريخ وصول المعاملات بسبب تأخرها من التجار المعنيين. يحتفظ البنك بالحق في حساب المكافآت عند نشر كل معاملة تجزئة على حدة أو مرة واحدة كل شهر، عند إصدار كشف الحساب الشهري.
- 13.6. قد يتم إلغاء / مصادرة أي مكافآت لحامل البطاقة إذا كانت البطاقة: (I) مغلقة (II) ليست في وضع جيد في رأي بنك الإمارات دبي الوطني؛ (III) انتهت صلاحيتها ولم يتم تحديثها؛ (IV) فيها خرق لاتفاقية البطاقة؛ (V) أي حدث آخر، وفقاً لتقدير بنك الإمارات دبي الوطني وحده، يجب أن يتم إلغاء المكافأة و/أو أي مزايا مماثلة (حسب الاقتضاء).
- 13.7. **سياسة الاستخدام العادل:** الإساءة في استخدام البطاقة لإجراء معاملات وهمية من خلال نقاط البيع في المنافذ التجارية أو من خلال وسائل أخرى يجب تفسيرها على أنها خرق لسياسة الاستخدام العادل وفي مثل هذه الحالات، قد لا يكون حاملو البطاقة مؤهلين للحصول على المكافآت.
- 13.8. **سياسة الاستخدام العادل:** يحتفظ بنك الإمارات دبي الوطني بالحق في استبعاد أي حامل بطاقة من برنامج المكافآت، إذا كان ذلك وفقاً لحكم بنك الإمارات دبي الوطني، فقد انتهك حامل البطاقة بأي حال من الأحوال هذه الشروط والأحكام و/أو شروط وأحكام المنتج وسياسة الاستخدام العادل. قد يؤدي التعليق والإلغاء، وفقاً لتقدير بنك الإمارات دبي الوطني، إلى إلغاء جميع المكافآت التي حصل عليها حامل البطاقة.

14. الفقدان أو السرقة

- 14.1. يتعين على حامل البطاقة توخي الحذر لمنع فقدان أو سرقة البطاقة كما عليه أيضاً التأكد من عدم اكتشاف رقم التعريف الشخصي بواسطة أي شخص (بما في ذلك ودون تحديد أفراد العائلة و/أو الأقرباء و/أو الموظفين) وألا يفصح عن رقم التعريف الشخصي لأي شخص. يتحمل حامل البطاقة المسؤولية الكاملة عن جميع معاملات البطاقة التي تتم باستخدام أو بدون رقم التعريف الشخصي سواء مع علم أو بدون علم حامل البطاقة.
- 14.2. في حالة فقدان بطاقة الائتمان أو سرقتها أو في حالة الإفصاح عن رقم التعريف الشخصي لأي شخص فإنه يتوجب على حامل البطاقة إبلاغ البنك عبر استخدام أرقام الهاتف الذي يحدده البنك من وقت لآخر عن الفقدان أو السرقة أو الإفصاح المذكور فوراً مع ذكر التفاصيل بالإضافة إلى ذكر تفاصيل أرقام البطاقة أو رقم التعريف الشخصي وكذلك إبلاغ الشرطة في البلد الذي حدث فيه الفقدان أو السرقة أو الإفصاح. يجب أن يتبع هذا الإبلاغ تأكيد كتابي أو رسالة بريد إلكتروني من حامل البطاقة للبنك خلال 48 ساعة من الإبلاغ، وحتى استلام هذا التأكيد يعتبر حامل البطاقة مسؤولاً عن كافة معاملات بطاقة الائتمان على حساب البطاقة.
- 14.3. يجوز للبنك حسب تقديره المفرد إصدار بطاقة بديلة عن أي بطاقة فقدت أو تمت سرقتها مع مراعاة الشروط والأحكام التي يقر بها البنك وحسب ما قد يعتبره البنك مناسباً وبالرسم الذي يحدده البنك من وقت لآخر.

15. قيود الصرف والضرائب

- 15.1. يتعهد حامل البطاقة بالالتزام بقيود الصرف والضرائب التي قد تفرض نتيجة لاستعمال البطاقة. يكون حامل البطاقة مسؤولاً عنها، كما يكون البنك مفوضاً ببيع جميع الأضرار والمطالبات والمصاريف التي يتعرض لها البنك على حساب حامل البطاقة نتيجة لهذه الأنظمة والقوانين، وأيضا جميع الضرائب والرسوم والمصاريف وجميع المبالغ التي تفرضها الحكومة على أي عملية أو حساب.

16. الشروط والأحكام العامة

- 16.1. **تحديث المعلومات الشخصية:** تعود المسؤولية على حامل البطاقة وحده في تأكيد تحديث معلومات الاتصال الشخصية في سجلات البنك طول الوقت. على حامل البطاقة إخطار البنك فوراً وخطياً عن أي تغيير يطرأ على المعلومات التي قدمها للبنك، والتي تشمل دون تحديد عمله و/أو عنوانه، معلومات الاتصال... الخ، وعليه تقديم الوثائق التي تثبت هذا التغيير. البنك سيقوم باستخدام المعلومات المتوفرة لديه لغرض ارساء كشف الحساب والتبليغات الأخرى. ويجب ألا يتجاوز تحديث البيانات 5 سنوات.
- 16.2. **إعادة الإصدار أو التجديد أو الاستبدال:** يجوز للبنك، بناء على تقديره الخاص، إعادة إصدار البطاقة، أو تجديدها، أو استبدالها. إلا أن البنك لا يكون ملزماً باستبدال البطاقة، وفي حالة موافقته على الاستبدال، فعلى حامل البطاقة دفع رسم إعادة الإصدار المعتاد. في حالة إعادة الإصدار بسبب انتهاء مفعول البطاقة، فسيقوم البنك بعملية إعادة الإصدار تلقائياً، ما لم يستلم حامل البطاقة تعليمات بهذا الشأن قبل مدة لا تقل عن شهرين من انتهاء مفعول البطاقة.
- 16.3. **التعديل:** يحق للبنك تعديل هذه الشروط في أي وقت وسوف يشعر حامل البطاقة من

shall notify the Cardholder in any manner the Bank considers appropriate- at least thirty (30) days in advance of any change taking effect. The latest terms and conditions will be available on the Bank's website at emiratesnbd.com.sa. The Cardholder will be bound by any such change unless the Card is canceled and returned to the Bank, the Card Account terminated, and all outstanding amounts payable hereunder are paid in full by the Cardholder.

خلال الوسيلة التي يراها البنك مناسبة بأي تغير بهذا الخصوص بمدة لا تقل عن ثلاثين (30) يوماً مقدماً. سيتم توفير أحدث الشروط والأحكام على موقع البنك الإلكتروني. سيكون حامل البطاقة ملزماً بأي تغير إلا في حالة إلغاء البطاقة وإعادتها إلى البنك وإقفال الحساب، وتسديد كافة المبالغ القائمة كاملة من قبل حامل البطاقة.

- 16.4. **Set-Off:** In addition to any other right, the Bank may have either under these terms and conditions or in law, the Bank may at any time and without notice consolidate and combine all Card Accounts which the Cardholder holds with the Bank, either individually or jointly or with a Supplementary Cardholder and set-off and transfer any sums held in any such Card Account in satisfaction of any other sums due to the Bank. The Bank may do so wherever such Card Accounts are situated and in whatever currency they are situated at the then prevailing exchange rates
- 16.5. **Interactive Voice Response system (IVR):** Any instructions conveyed by the Cardholder through the IVR shall be deemed valid and the Bank may act upon and use such records as evidence in a court of law or other legal proceedings.
- 16.6. **Assignment:** The Bank may at any time assign any or all of its rights hereunder to any other party without the need to obtain the approval of the Cardholder or to provide the Cardholder with notice of such assignment.
- 16.7. **Governing Law:** In the event the Cardholder fails to make a payment or to otherwise fulfill its obligations under these terms and conditions, the Cardholder agrees that
- (i) the Bank shall have the right to bring an action or proceeding in any court, committee or tribunal having jurisdiction over the Cardholder and/or the Cardholder's asset in the Kingdom of Saudi Arabia and/or abroad;
- ii) an action or proceeding before any court, committee or tribunal in one jurisdiction shall not preclude the institution of an action or proceeding in any other jurisdiction, whether concurrently or not;
- (iii) the Cardholder hereby waives any objection he/she now has, or may hereafter have, to an action or proceeding being brought in any jurisdiction; and
- (iv) these terms and conditions shall be read and construed in accordance with the laws, rules and regulations of the jurisdiction in which an action or proceeding is brought in the Kingdom of Saudi Arabia and/or abroad excluding its conflict of law rules.
- 16.8. **Payment Default:** The Bank hereby makes the Cardholder aware that if the Cardholder fails to pay the Minimum Payment Due in a given month, the Bank will add the Cardholder's name to the delinquent list, and it will also be reported to the Saudi Credit Bureau (SIMAH). The Cardholder will not be able to use the Card until the Minimum Payment Due has been paid. If the Cardholder fails to pay the Minimum Payment Due for three consecutive months, the Cardholder's Card Account will be permanently blocked. It may be difficult for the Cardholder to obtain finance facilities from other lenders when the Cardholder's name is included in the Saudi Credit Bureau (SIMAH) delinquent list
- 16.9. These terms and conditions are made bilingual; Arabic and English. However, if there is any contradiction between the Arabic and English text, the Arabic text shall prevail.

- 16.4. **التسوية:** إضافة إلى أي حق آخر قد يكون للبنك بموجب هذه الشروط والأحكام أو بموجب القانون، يجوز للبنك في أي وقت ودون إخطار توحيد وضم كافة الحسابات التي يحتفظ بها حامل البطاقة لدى البنك سواء أن كانت فردية أو مشتركة مع حامل البطاقة الإضافية ومقاصة وتحويل أية مبالغ متحفظ بها في ذلك الحساب للوفاء بأية مبالغ مستحقة للبنك. يجوز للبنك القيام بذلك أينما كانت هذه الحسابات وبأي عملة كانت أو بسعر الصرف السائد.
- 16.5. يجوز للبنك العمل بمقتضى أية تعليمات تم إرسالها من قبل حامل البطاقة إلى البنك باستخدام نظام الاستجابة الصوتية التفاعلية ويخول حامل البطاقة البنك تسجيل أية تعليمات من هذا القبيل واستعمالها كدليل أمام المحاكم أو في أية إجراءات قانونية أخرى
- 16.6. **تحويل الحقوق:** يحق للبنك أن يحول كل أو بعض حقوقه في أي وقت إلى طرف آخر دون حاجة للحصول على موافقة حامل البطاقة على ذلك أو إشعاره بذلك.
- 16.7. **القوانين النافذة:** في حالة إخفاق حامل البطاقة بتسديد المبالغ المترتبة عليه أو الوفاء بالتزاماته بموجب هذه الشروط والأحكام، فإن حامل البطاقة يوافق على التالي:

أولاً: أنه يحق للبنك اتخاذ إجراءات قضائية لدى المحاكم أو اللجان القضائية أو المحاكم الخاصة التي تملك صلاحيات على حامل البطاقة و/أو أملاكه الخاصة في المملكة العربية السعودية و/أو في الخارج.

ثانياً: أن لا يمنع اتخاذ إجراءات قانونية لدى أي محكمة أو هيئة أو محكمة خاصة في اختصاص معين واتخاذ إجراءات قانونية لدى اختصاص آخر، سواء في نفس الوقت أو غير ذلك.

ثالثاً: يتنازل حامل البطاقة عن أي اعتراض له الآن أو في المستقبل ضد الإجراءات القانونية المتخذة لدى أي اختصاص قضائي.

رابعاً: أن تقرأ هذه الشروط والأحكام وفقاً للقوانين والقواعد والأنظمة الخاصة بالاختصاص الذي تم بموجبه اتخاذ الإجراءات في المملكة العربية السعودية و/أو في الخارج، باستثناء تناقض القوانين.

16.8. **قائمة المتعثرين عن السداد:** إن البنك ينبه عملاءه الكرام حاملي البطاقات أنه في حالة إخفاق حامل البطاقة في سداد الحد الأدنى المستحق في شهر معين، فإن البنك فإن البنك سيسوم بإضافة اسم حامل البطاقة إلى قائمة المتعثرين عن السداد، و سيتم إبلاغ الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) بذلك. إذا أخفق حامل البطاقة في سداد الحد الأدنى المستحق لثلاث مرات متتالية، سيتم تجميد حساب حامل البطاقة حتى يقوم حامل البطاقة بسداد المبلغ ويتم استلامه من قبل البنك.

16.9. هذه الشروط والأحكام ثنائية اللغة؛ العربية والإنجليزية. ومع ذلك، إذا كان هناك أي تناقض بين النص العربي والإنجليزي، يسود النص العربي.

17. Termination

- 17.1. The Cardholder may at any time notify the Bank of his intention to close the Card Account and terminate the use of all Cards by giving notice in writing and returning all Cards cut into half to the Bank. The Card Account shall be closed only after the receipt of full payment of all Service Charges, Interest Charges and liabilities of the Card Account, including but not limited to transactions authorized but not yet billed to the Card Account.
- 17.2. The Bank may at any time recall all or any of the Card(s) and terminate or stop its/their use with prior notice to the Cardholder. The Cardholder shall immediately after such recall, make full payment of all Service Charges, Interest Charges and liabilities to the Bank.
- 17.3. The use of the Card shall be terminated by the Bank without notice upon the death, bankruptcy or insolvency of the Cardholder or when the whereabouts of the Cardholder become unknown to the Bank due to any cause not attributed to the Bank.
- 17.4. The Cardholder has the right to cancel the Card with no fees or charges within 10 days of receiving it, and the Bank do not have the right to claim any fee or charges unless the Card was activated.

17. الإنهاء

- 17.1. يجوز لحامل البطاقة في أي وقت إخطار البنك بنية في إغلاق حساب البطاقة وإنهاء استخدام جميع البطاقات وذلك بتوجيه إشعار خطي وإعادة البطاقات إلى البنك بعد قطعها إلى نصفين ويتم إغلاق حساب البطاقة فقط بعد استلام البنك لجميع البطاقات مقطوعة إلى نصفين وبعد السداد التام لكافة الالتزامات والنفقات والرسوم المالية - على حساب البطاقة بما يتضمن ولا يقتصر على المعاملات التي أجريت ولم تسجل بعد على حساب البطاقة.
- 17.2. يجوز للبنك في أي وقت طلب إعادة كافة وأى من البطاقات وإنهاء استخدامها بتوجيه إخطار مسبق لحامل البطاقة أو دون ذلك وعلى حامل البطاقة وفور طلب ذلك إعادة البطاقة/البطاقات إلى البنك مقطوعة إلى نصفين وأن يسدد كافة المستحقات الخاصة بالنفقات والالتزامات والرسوم المالية للبنك.
- 17.3. يتم إنهاء استخدام البطاقة من قبل البنك دون إخطار في حالة الوفاة أو الإفلاس أو الإعسار أو عندما يصبح مكان حامل البطاقة غير معروف نتيجة لأي سبب لا يعود للبنك.
- 17.4. يحق لحامل البطاقة إلغاء الاتفاقية خلال 10 أيام من استلام بطاقة الإتمان ولا يحق للبنك مطالبتة بأي رسم أو عمولة خلال هذه الفترة ما لم يقوم حامل البطاقة بتنشيطها

18. Indemnity

- 18.1. The Cardholder undertakes and agrees to indemnify the Bank against any loss, damage, liability, costs and expenses whether legal or otherwise which the Bank may incur by reason of these terms and conditions or any breach thereof or the enforcement of the Bank's rights as herein provided. All costs and expenses in such regard may be debited to the Card Account and shall be paid by the Cardholder.
- 18.2. The Cardholder undertakes to pay to the Bank the amount of any loss or damage which the Bank, its directors, officers or employees may suffer by reason of those terms and conditions or by breach of them by the Cardholder or arising in any way in connection with the Card Account. The Bank may debit all such amounts to the Cardholder's Card Account.

18. التعويض

- 18.1. يتعهد حامل البطاقة ويوافق على تعويض البنك ضد أية خسارة أو ضرر أو أتعاب أو نفقات سواء كانت قانونية أو خلافه قد يتكبدها البنك بسبب هذه الشروط والأحكام أو أي إخلال بها أو لإنفاذ حقوق البنك كما هو منصوص عليها في هذه الاتفاقية، ويجوز خصم جميع التكاليف أو المصروفات من حساب البطاقة ويتوجب على حامل البطاقة دفعها.
- 18.2. يتعهد حامل البطاقة بأن يدفع للبنك مبلغ أية خسارة أو ضرر قد يتكبده البنك أو مديرية أو مسئوليه أو موظفيه بسبب هذه الشروط والأحكام أو أي إخلال بها من قبل حامل البطاقة أو الذي ينشأ بأي شكل من الأشكال من حساب بطاقة الإتمان. يجوز للبنك خصم تلك المبالغ من حساب بطاقة الإتمان الخاص بحامل البطاقة.

19. The Credit Cards with no activities (including cards with excess credit balance) will be treated & labeled by the bank as per the following criteria:

- 19.1. The status "Active" will be in effect if 24 months have not yet passed since the last financial transaction was conducted by the cardholder or whomever has been authorized.
- 19.2. The status "Dormant" will be in effect if 24 months have passed after the last financial transaction was conducted by the cardholder or whomever has been authorized.

19. يفهم حامل البطاقة ويوافق على طريقة علاج حساب بطاقة الإتمان، التصنيفات، والمدد الزمنية المحددة بالنسبة لحساب البطاقة وللمبالغ الدائن (الزائدة على الحد الائتماني) الغير مطالب بها التالية:

- 19.1. «نشط» إذا لم يمضي 24 شهر ميلادياً على آخر معاملة مالية مدينة يقوم بها حامل البطاقة أو وكيله المفوض.
- 19.2. «راكدة» إذا استتمت 24 شهراً ميلادياً منذ آخر معاملة مالية مدينة يقوم بها حامل البطاقة أو وكيله المفوض.

19.3. «غير مطالب بها» إذا أكملت خمس سنوات ميلادية (60 شهراً بما في ذلك الفترة الراكدة) منذ آخر معاملة مالية بمدينة يقوم بها حامل البطاقة أو وكيله المفوض، ولم يستطع البنك الوصول إلى حامل البطاقة واستنفذ جميع وسائل التواصل مع حامل البطاقة.

19.4. «متروكة» إذا أكملت 15 سنة ميلادية (180 شهراً وتشمل المراحل السابقة) منذ آخر معاملة مالية مدينة يقوم بها حامل البطاقة أو وكيله المفوض، ولم يستطع البنك الوصول إلى حامل البطاقة واستنفذ جميع وسائل التواصل مع حامل البطاقة.

20. يقر حامل البطاقة أن عدم الامتثال لهذه الشروط والأحكام قد يؤدي إلى:

20.1. إلغاء/تعليق البطاقة/البطاقات الإضافية دون إشعار من بنك الإمارات دبي الوطني.

20.2. تأثير سلبي على سجل سمة والقدرة على الحصول على تسهيلات ائتمانية جديدة.

20.3. اللجوء القانوني مع التصعيد إلى السلطات القضائية السعودية المختصة.

20.4. زيادة العبء المالي المستحق على العمولات والرسوم والمصاريف في حالة دفع الحد الأدنى للمبلغ المستحق فقط كل شهر.

19.3. The status "Unclaimed" will be in effect if five years (60 months including the Dormant period) have passed after the last financial transaction was conducted by the cardholder or whomever has been authorized, and the bank was unable to reach the cardholder or has tried all means of communication to reach the cardholder with no success.

19.4. The status "Abandoned" will be in effect if 15 years (180 months including surpassing the previous statuses) after the last financial transaction has been conducted by the cardholder or his agent, and the bank was unable to reach the cardholder or has tried all means of communication to reach the cardholder with no success.

20. The Cardholder understands that non-compliance with these Terms and Conditions may result in:

20.1. Cancellation/suspension of the Card/Supplementary Cards without notice from Emirates NBD.

20.2. Negative impact on SIMAH record and the ability to obtain new credit facilities.

20.3. Legal recourse with escalation to appropriate Saudi judicial authorities in the event of non-payment of balance dues.

20.4. Increased financial burden due to Interest Charges, fees, and commissions in case of paying Minimum.

20.5. Financial losses due to Unauthorized Transactions due to failure to report Emirates NBD Credit Card terms and conditions loss/theft of the Card promptly to Emirates NBD.

Declaration

The Cardholder declares that all information contained in this application is correct and Emirates NBD has the right to verify and exchange information with other banks. The cardholder also understands that the use of the card for purchases and cash withdrawals will be credited to the card account and the cardholder acknowledges that payment for all amounts: Financial Charges, Service Charges, and commitments. The Bank reserves the right not to accept this application, without giving reasons and retains all the documents the Cardholder has submitted, even if the application is not accepted. The cardholder states commitment to all the terms and conditions behind this application and agrees to provide Emirates NBD with any information that it requires for the establishing and/or auditing and/or administering Card Accounts and facilities therewith and the Cardholder authorizes the Bank to obtain and collect any information as it deems necessary or in need for regarding the cardholder, his/her Card Accounts and facilities therewith, from the Saudi Credit Bureau (SIMAH) and to disclose and share (inclusive of Data Pooling) that information to the said company (SIMAH) in accordance with the Membership Agreement and Code of Conduct approved or to any other agency approved by Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA).

I, the undersigned, acknowledge that the Bank can accept Credit Card applications using any of its digital platforms including but not limited to: emails, Banks's official website and/or authorized third party web-based solutions. Should I choose to apply for Credit Card using any of the Bank's digital platforms, my application will constitute acceptance and approval to all the declarations mentioned in the form.

- The cardholder certifies that he/she is the sole owner and user of the Credit Card, and take all necessary measures and precautions to keep the Card from loss, misuse or theft, and I commit not to give the Card to other individuals.
- The Cardholder confirms that he/she is personally committed to updating the personal data required by the Bank for any period (as specified by the Bank) not exceeding five years. If the cardholder does not update his/her data, the Bank has the right to freeze the Cardholder's Account / Credit Card and/or any Credit facilities related to it.
- The Cardholder acknowledges that he/she has full legal capacity to enter into this agreement and that all information received is correct and that the Cardholder understands, accepts, and commits to the terms and conditions of this agreement.
- The Cardholder acknowledges full responsibility before the Bank, regulations, and authorities for all funds deposited personally or by others in the Account with or without the Cardholder's knowledge in case the Cardholder has not officially notified the Bank.
- The Cardholder also acknowledges that the sources of his/her funds are a result of legitimate activities and that they are free from any illegally originated funds such as and not limited to forgery or counterfeiting, and that if the bank receives any counterfeit notes, these will not be refunded or compensated by the bank.
- The Cardholder agrees to pay an amount equal to the value of any VAT implemented in the Kingdom of Saudi Arabia.

Example of Foreign Currency Transaction Fee calculation

Assuming a conversions rate from currency A to Saudi Riyal: 2.5%
Amount in Saudi Riyal: SAR 1,000 + (SAR 1,000 x 2.5%) = SAR 1,025
Foreign currency transaction fees: SAR 1,025 x 2.2% = SAR 22.55
Total transaction payment in Saudi Riyal: SAR 1,025 + SAR 22.55 = SAR 1,047.55
The conversion from foreign currency to Saudi Riyal is done by the respective schemes that are VISA/MasterCard as per their prevailing rates for the day

إقرار

يقر حامل البطاقة أن جميع المعلومات الواردة في هذا الطلب صحيحة وأن بنك الإمارات دبي الوطني له الحق في التحقق وتبادل المعلومات مع البنوك الأخرى. ويذكر أن استخدام البطاقة لعمليات الشراء والسحب النقدي سيتم إضافته إلى حساب البطاقة ويقر حامل البطاقة بأنه سيدفع جميع هذه المبالغ والرسوم المالية ورسوم الخدمات والالتزامات. يحتفظ البنك بالحق في عدم قبول هذا الطلب ، دون إبداء الأسباب والاحتفاظ بجميع المستندات التي قدمها العميل حتى لو لم يتم قبول الطلب. يقر حامل البطاقة بالتزامه بجميع الشروط والأحكام الكامنة وراء هذا التطبيق ويوافق على تزويد بنك الإمارات دبي الوطني بأي معلومات يتطلبها إنشاء و / أو تدقيق و / أو إدارة حسابات البطاقات والتسهيلات المتعلقة بها ، كما يفوق حامل البطاقة البنك للحصول على وجمع أي معلومات تراها ضرورية أو في حاجة إلي بخصوص حسابات بطاقاته والتسهيلات المتعلقة بها ، من الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) ، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI) وشركة علم ، والإفصاح والمشاركة (بما في ذلك جمع البيانات) إلى الشركات المذكورة (سمة) ، وفقاً للاتفاقية ومدونة القواعد المعتمدة أو لأي وكالة أخرى معتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)

أنا الموقع أدناه، أقر بأنني على علم بأنه يحق للبنك قبول طلب الحصول على بطاقة ائتمانية من خلال منصات البنك الرقمية، على سبيل المثال لث الحصر: (البريد الإلكتروني، الموقع الإلكتروني للبنك، و/أو الحلول الرقمية المعتمدة من طرف ثالث مرخص له). سيتم الموافقة والقبول على جميع القرارات على الطلب في حال اخترت التقدم بطلب الحصول على بطاقة ائتمانية من خلال أي من حلول البنك الرقمية.

- أقر أنا الموقع أدناه بأنني أنا المالك والمستخدم الوحيد لبطاقة بنك الإمارات دبي الوطني الائتمانية، وبأخذ كافة الإجراءات والاحتياطات اللازمة لمحافظة على البطاقة من الفقد أو سوء الاستخدام أو السرقة، وأتعهد بعدم إعطاء البطاقة إلى أي شخص آخر.
- أقر أنا الموقع أدناه وأتعهد بالتزام شخصياً بتحديث بياناتي الشخصية المطلوبة من بنك الإمارات دبي الوطني لأي مدة (كما هو محدد من بنك الإمارات دبي الوطني) بحيث لا تتجاوز خمس سنوات. كما أتعهد بإحضار هويتي المحدثة وذلك بمجرد انتهاء صلاحية هويتي الحالية. وأقر وأنفهم أنه في حالة عدم قيامي بتحديث بياناتي فيحق للبنك تجميد حسابي/بطاقتي الائتمانية و/أو أي تسهيلات ائتمانية متعلقة به/بها.
- أقر بأن لدي كامل الأهلية الشرعية للدخول في هذه الإتفاقية وأن جميع المعلومات الواردة صحيحة وأنتي فهمت جميع أحكام وشروط هذه الإتفاقية.
- أقر بالمسؤولية الكاملة أمام البنك، واللوائح، والسلطات تجاه جميع الأموال المودعة شخصياً أو من قبل آخرين في الحساب مع أو بدون علم حامل البطاقة في حال لم يكن حامل البطاقة رسمياً أخطر البنك
- أقر بمسؤوليتي الكاملة أمام السلطات المختصة عن جميع الأموال التي أودعها شخصياً أو يودعها غيري في حسابي بعلمي أو دون علمي في حال عدم إبلاغي للبنك رسمياً، كما أقر بأن مصادر أمواله ناتجة عن أنشطة مشروعة وأنه سلمي من التزيف، وفي حال إستلام لأي عملة مزيفة فإنه لايحق لي المطالبة أو التعويض.
- أوافق/موافق بموجب هذا دفع مبلغ مساو لقيمة أي ضريبة قيمة مضافة

مثال توضيحي لحسبة فائدة الصرف بالعملة الأجنبية

باعتقاد أن نسبة التحويل من عملة الصرف (أ) إلى الريال السعودي هي 2.5%
المبلغ بالريال: 1,000 ريال + (2.5% x 1,000) = 1,025 ريال
قيمة الفائدة على عملية الصرف الدولية: 1,025 ريال x 2.20% = 22.55 ريال
أجمالي المبلغ الموجب دفعه: 1,025 ريال + 22.55 ريال = 1,047.55 ريال
يتم التحويل من العملة الأجنبية إلى الريال السعودي من خلال فيزا/ماستركار্ড وفقاً لمعدلاتها السائدة لذلك اليوم.

Example of minimum payment only*

البطاقة Card	عدد الشهور لسداد إجمالي المبلغ* Months to Payoff*	نسبة الحد الأدنى الشهري للسداد Monthly Payment %	رسوم الفائدة السنوية* Annual Interest Rate*	أصل المبلغ المستحق Balance
جميع البطاقات All Cards	72	5%	26.4%	7,000
بلاتينيوم بلس فقط Platinum Plus Only	78	5%	29.88%	7,000

*if only minimum payment is made every month

Renege Cards: If the cardholder fails to pay the Minimum Payment due in a given month, this will result in fees and charges imposed at rates established by the bank from time to time. The bank will also add the cardholders name to the delinquent list, and will be reported to the Saudi Credit Bureau (SIMAH). If the Minimum Payment Due is not paid for three consecutive months, the cardholders Credit Card account will be permanently blocked.
Responsible Financing: Please ensure that you can manage all existing and future financial commitments prior to taking further financing – failure to do so will result in a negative SIMAH score and difficulty availing finance products.

الإخلال بالالتزام في منتج البطاقات الائتمانية: في حال فشل حامل البطاقة في دفع الحد الأدنى للدفع المستحق في شهر معين، سيقوم بنك الإمارات دبي الوطني بإضافة اسم حامل البطاقة إلى قائمة المتأخرين، وسيتم أيضاً إبلاغ مكتب الائتمان السعودي (سمة) إذا لم يتم دفع الحد الأدنى المستحق المبلغ لمدة ثلاثة أشهر متتالية، فسيتم حظر حساب بطاقة الائتمان الخاصة بحامل البطاقة بشكل دائم.
المسؤولية المالية: الرجاء التأكد من القدرة على تحمل جميع الإلتزامات المالية الحالية والمستقبلية قبل التقدم بطلب تمويل. الإفشل في ذلك قد ينتج عنه سجل ائتماني سلبي في سمة يؤثر على إمكانية التقدم بطلب أي من المنتجات التمويلية لدى بنك الإمارات دبي الوطني أو أي من البنوك الأخرى في المستقبل.

الإفصاح المبدئي

Initial Disclosure

Emirates NBD Credit Cards

بطاقات بنك الإمارات دبي الوطني الائتمانية

SUMMARY OF THE CREDIT CARD AGREEMENT

ملخص اتفاقية بطاقة الائتمان

CARDHOLDER INFORMATION													معلومات حامل البطاقة				
Cardholder Name										اسم حامل البطاقة							
National ID No. or Resident Identity No. or Commercial Registration No.							رقم الهوية الوطنية أو هوية المقيم أو السجل التجاري										
Date of Agreement							D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	تاريخ الاتفاقية		
Reference No.													رقم المرجع				

CREDIT CARD INFORMATION													بيانات بطاقة الائتمان		
Credit Limit (Saudi Riyals)				Credit limit will appear on the account statement or with the new Credit Card				سيظهر في كشف الحساب أو مع البطاقة الجديدة المرسله لكم				الحد الائتماني للبطاقة (ريال سعودي)			
Foreign Currency Exchange Fee				Depends on the country of transaction				حسب الدولة				رسوم تحويل العملة الأجنبية			
Other Fees				N/A at the moment				لا ينطبق حالياً				رسوم أخرى			
Annual Percentage Rate (APR)**				Mazeed	Platinum	Platinum Plus	Infinite	إنفinit	بلاتينيوم بلس	بلاتينيوم	مزيد	معدل النسبة السنوي (APR)**			
				52.43%	66.22%	34.33%	45.02%	٤٥,٠٢٪	٣٤,٣٣٪	٦٦,٢٢٪	٥٢,٤٣٪				
Annual Fee				SAR 200	SAR 300	Free	SAR 700	٧٠٠ ريال	مجانباً	٣٠٠ ريال	٢٠٠ ريال	رسوم سنوية			
Monthly Interest Rate				2.20%	2.20%	2.49%	2.20%	٢,٢٠٪	٢,٤٩٪	٢,٢٠٪	٢,٢٠٪	نسبة الفائدة الشهرية			
Minimum Amount Due				5% of the outstanding limit or SAR 100, whichever is higher				٥% من الحد الائتماني المستحق أو ١٠٠ ريال أيهما أكثر				مبلغ الحد الأدنى المستحق			
Settlement Date				Depends on the date of submission of the application				يعتمد على تاريخ تقديم الطلب				تاريخ التسوية			
Late Payment Fee				SAR 100				١٠٠ ريال				رسوم السداد المتأخر			

MAJOR PROVISIONS OF THE CREDIT CARD AGREEMENT													أبرز أحكام اتفاقية البطاقة الائتمانية		
		Article		المادة أو البند											
Foreign Currency Transaction Rate		2.2		٢,٢		نسبة العمليات الأجنبية									
Consequences of payment of the Minimum Amount Due		Article 7.5		بند ٧,٥		الآثار المترتبة على سداد مبلغ الحد الأدنى للمبلغ المستحق									
Consequences of payment default (grace period of 20 days)		Article 16.8		بند ١٦,٨		الآثار المترتبة نتيجة التعثر في السداد (فترة سماح لمدة 20 يوم)									
Cash Advance Fees		Article 4		بند ٤		رسوم السحب النقدي									
Consequences of cash transfers		27		٢٧		الآثار المترتبة على التحويلات النقدية									
Account statement errors/disputed transactions		Article 6		بند ٦		العمليات الخاطئة أو المتنازع عليها في كشف الحساب									
Statement Period		Article 5		بند ٥		تاريخ الكشف									
Credit Shield		0.49%		٠,٤٩٪		الدرع الائتماني									
Card Replacement Fee		SAR 50		٥٠ ريال		رسوم استبدال البطاقة									
Copy of Sales Voucher		SAR 50		٥٠ ريال		رسوم طلب نسخة من قسيمة المبيعات									
Cash Advance Limit		30%		٣٠٪		حد السحب النقدي									

*Cash advance limit per transaction is SAR 5,000

**No amount equivalent to any applicable Value Added Tax (VAT) is included in Annual Percentage Rate (APR)

**APR is subject to change depending on the card's credit limit and outstanding balance

* حد السحب النقدي لكل معاملة هو ٥,٠٠٠ ريال

** لن يتم احتساب أي مبلغ مساو لقيمة أي ضريبة قيمة مضافة في معدل النسبة السنوي (APR)

** معدل النسبة السنوي قابل للتغيير بناءً على الحد الأعلى للبطاقة وأصل المبلغ المستحق

- Emirates NBD reserves the right to make changes to the above mentioned prices/fees/charges from time to time. Customers will be notified of such changes by any mode of communication at least 30 days prior to effective date
- No additional fees will be charged if due amount is paid in full prior to/on the due date.
- Disclaimer: Please note that this initial disclosure has been created to highlight important features and charges related to this product. All customers are required to read the Terms and Conditions and appendices found in the agreement before signing.
- I hereby confirm that I have read, understood and agree with the contents of this 2 page disclosure and have kept a copy for my record and reference.
- We hereby agree to pay an amount equivalent to any applicable Value Added Tax (VAT)

- بنك الإمارات دبي الوطني يحتفظ بالحق في إجراء تغييرات على الأسعار والرسوم المذكورة أعلاه من وقت لآخر. وسيتم إخطار العملاء بهذه التغييرات قبل ٣٠ يوماً على الأقل من بداية سريان التغيير
- لن يتم فرض أي رسوم إضافية إذا تم دفع المبلغ المستحق بالكامل قبل / في تاريخ الاستحقاق.
- تنويه - يرجى ملاحظة أن هذا الإفصاح يوضح بعض وليس كل المميزات والرسوم المتعلقة بهذا المنتج. يطلب من جميع العملاء قراءة وفهم الشروط والأحكام والملاحق التي توجد في الاتفاقية قبل التوقيع.
- أقر بأنني قد قرأت وفهمت وأوافق على محتويات هذا الإفصاح المكون من صفحتين، وأقر بأنني احتفظ بنسخة لدي للرجوع إليها في وقت الحاجة.
- أوافق/موافق بموجب هذا دفع مبلغ مساو لقيمة أي ضريبة قيمة مضافة

مثال توضيحي لحسبة الفائدة

Example of Interest Charges Calculation (Infinite, Platinum & Mazed Credit Cards)

Assuming that the Cardholder is assigned the statement billing date as 7th day of every month and he does the following transactions in the billing Period March 7th - April 7th.

- Retail purchases worth SAR 10,000 on March 10th
- Cash withdrawal of SAR 6,000 on April 1st

It is assumed that no previous balance is carried forward from the March 7th statement, the Cardholder will receive his April 7th statement detailing total transactions of SAR 16,075 (principal balance + cash advance fee of SAR 75 for every cash withdrawal).

The Cardholder needs to make a payment towards the outstanding within 23 days from the statement date (due date: April 30th). The payment can range between 5% and 100% of the outstanding amount.

Total interest charges for cash advance billed in the statement of April 7th will be SAR 6,075 x 26.4% x 7 days / 360 days* = SAR 31.19

* Interest on cash advance transactions is calculated on a daily basis since date of transaction until cash advance transaction amount is fully settled.

Starting April 7th, Cardholder will have the carry forward balance of SAR 16,106.19. In case a partial payment of SAR 3,000 is received on April 29th, interest charges for the May 7th statement will be calculated as per the following:

- Retail transaction since date of transaction (Mar 10th) until date of payment (April 29th): SAR 10,000 x 26.4% x 50 days / 360 days** = SAR 366.67
- Retail transaction since date of payment (April 29th) until statement issuance date (May 7th): SAR 10,000 x 26.4% x 9 days / 360 days** = SAR 66.00
- Cash balance since last statement issuance date (April 7th) until date of payment (April 29th): SAR 6,106.19 x 26.4% x 21 days / 360 days = SAR 94.04
- Cash balance since date of payment (April 29th) until statement issuance date (May 7th): SAR 3,106.19 x 26.4% x 9 days / 360 days = SAR 20.50

Total interest charges billed in the statement of May 7th will be SAR 547.20

**Interest on retail transactions is calculated on a daily basis since date of transaction, if the outstanding balance is not fully settled by the payment due date.

Example of Interest Charges Calculation (Platinum plus Credit Card)

Assuming that the Cardholder is assigned the statement billing date as 7th day of every month and he does the following transactions in the billing Period March 7th - April 7th.

- Retail purchases worth SAR 10,000 on March 10th
- Cash withdrawal of SAR 6,000 on April 1st

It is assumed that no previous balance is carried forward from the March 7th statement, the Cardholder will receive his April 7th statement detailing total transactions of SAR 16,075 (principal balance + cash advance fee of SAR 75 for every cash withdrawal).

The Cardholder needs to make a payment towards the outstanding within 23 days from the statement date (due date: April 30th). The payment can range between 5% and 100% of the outstanding amount.

Total interest charges for cash advance billed in the statement of April 7th will be SAR 6,075 x 29.88% x 7 days / 360 days* = SAR 35.30

* Interest on cash advance transactions is calculated on a daily basis since date of transaction until cash advance transaction amount is fully settled.

Starting April 7th, Cardholder will have the carry forward balance of SAR 16,110.30. In case a partial payment of SAR 3,000 is received on April 29th, Interest Charges for the May 7th statement will be calculated as per the following:

- Retail transaction since date of transaction (Mar 10th) until date of payment (April 29th): SAR 10,000 x 29.88% x 50 days / 360 days** = SAR 415.00
- Retail transaction since date of payment (April 29th) until statement issuance date (May 7th): SAR 10,000 x 29.88% x 9 days / 360 days** = SAR 74.70
- Cash balance since last statement issuance date (April 7th) until date of payment (April 29th): SAR 6,110.30 x 29.88% x 21 days / 360 days = SAR 106.50
- Cash balance since date of payment (April 29th) until statement issuance date (May 7th): SAR 3,110.30 x 29.88% x 9 days / 360 days = SAR 23.23

Total interest charges billed in the statement of May 7th will be SAR 619.44

**Interest on retail transactions is calculated on a daily basis since date of transaction, if the outstanding balance is not fully settled by the payment due date.

For more information about the product, please visit <https://www.emiratesnbd.com.sa/fees-pcc>

بطاقات إنفinit، بلا تينوم ومزید الائتمانية

إذا كان حامل البطاقة يصدر له كشف الحساب بتاريخ 7 من كل شهر و قد قام بالعمليات التالية خلال المدة ما بين 7 مارس إلى 7 أبريل:

- عمليات شراء بمبلغ 10,000 ريال بتاريخ 10 مارس
- عمليات سحب نقدي 6,000 ريال بتاريخ 1 أبريل

وإذا افترضنا أنه لا يوجد مبالغ مستحقة على البطاقة لكشف حساب 7 مارس فإن حامل البطاقة سوف يحصل على كشف حساب 7 أبريل بمبلغ إجمالي مستحق قدره 16,075 ريال (المبلغ المستخدم + رسوم السحب النقدي 75 ريال لكل عملية سحب نقدي).

على حامل البطاقة سداد المبلغ المستحق خلال 23 يوم من تاريخ إصدار الكشف ولديه الخيار بدفع 5% إلى 100% من المبلغ المستحق.

سيكون إجمالي رسوم الفائدة المفوترة في كشف حساب 7 أبريل: 6,075 ريال x 26.4% أيام / 360 يوم* = 31.19 ريال سعودي

* يتم احتساب الفائدة على معاملات الدفع النقدي على أساس يومي منذ تاريخ المعاملة حتى يتم تسوية مبلغ المعاملة المدفوعة بالكامل.

في الشهر التالي، بدءاً من 7 أبريل، سيكون لدى حامل البطاقة رصيد سابق بمبلغ 16,106.19 ريال سعودي. في حالة استلام دفعة جزئية قدرها 3,000 ريال سعودي في 29 أبريل، سيتم احتساب رسوم الفائدة لكشف حساب 7 مايو على النحو التالي:

- معاملة الشراء بالتجزئة منذ تاريخ المعاملة (10 مارس) وحتى تاريخ الدفع (29 أبريل): 10,000 ريال سعودي x 26.4% x 50 يوم / 360 يوم* = 366.67 ريال سعودي
- معاملة الشراء بالتجزئة من تاريخ الدفع (29 أبريل) حتى تاريخ إصدار كشف الحساب (7 مايو): 10,000 ريال سعودي x 26.4% x 9 أيام / 360 يوم* = 66.00 ريال سعودي
- الرصيد المتوفر للسحب النقدي من تاريخ إصدار كشف الحساب (7 أبريل) وحتى تاريخ الدفع (29 أبريل): 6,106.19 ريال سعودي x 26.4% x 21 يوم / 360 يوم = 94.04 ريال سعودي
- الرصيد المتوفر للسحب النقدي من تاريخ الدفع (29 أبريل) وحتى تاريخ إصدار كشف الحساب (7 مايو): 3,106.19 ريال سعودي x 26.4% x 9 أيام / 360 يوم = 20.50 ريال سعودي

إجمالي رسوم الفائدة المستحقة لكشف حساب 7 مايو سيكون 547.20 ريال سعودي

** يتم احتساب الفائدة على معاملات الشراء بالتجزئة على أساس يومي منذ تاريخ المعاملة، نظراً لعدم تسوية الرصيد المستحق بالكامل بحلول تاريخ استحقاق الدفع.

بطاقة بلا تينوم بلس الائتمانية

إذا كان حامل البطاقة يصدر له كشف الحساب بتاريخ 7 من كل شهر وقد قام بالعمليات التالية خلال المدة ما بين 7 مارس إلى 7 أبريل:

- عمليات شراء بمبلغ 10,000 ريال بتاريخ 10 مارس
- عمليات سحب نقدي 6,000 ريال بتاريخ 1 أبريل

وإذا افترضنا أنه لا يوجد مبالغ مستحقة على البطاقة لكشف حساب 7 مارس فإن حامل البطاقة سوف يحصل على كشف حساب 7 أبريل بمبلغ إجمالي مستحق قدره 16,075 ريال (المبلغ المستخدم + رسوم السحب النقدي 75 ريال لكل عملية سحب نقدي).

على حامل البطاقة سداد المبلغ المستحق خلال 23 يوم من تاريخ إصدار الكشف ولديه الخيار بدفع 5% إلى 100% من المبلغ المستحق.

سيكون إجمالي رسوم الفائدة المفوترة في كشف حساب 7 أبريل: 6,075 ريال x 29.88% أيام / 360 يوم* = 35.30 ريال سعودي

* يتم احتساب الفائدة على معاملات الدفع النقدي على أساس يومي منذ تاريخ المعاملة حتى يتم تسوية مبلغ المعاملة المدفوعة بالكامل.

في الشهر التالي، بدءاً من 7 أبريل، سيكون لدى حامل البطاقة رصيد سابق بمبلغ 16,110.30 ريال سعودي. في حالة استلام دفعة جزئية قدرها 3,000 ريال سعودي في 29 أبريل، سيتم احتساب رسوم الفائدة لكشف حساب 7 مايو على النحو التالي:

- معاملة الشراء بالتجزئة منذ تاريخ المعاملة (10 مارس) وحتى تاريخ الدفع (29 أبريل): 10,000 ريال سعودي x 29.88% x 50 يوم / 360 يوم* = 415.00 ريال سعودي
- معاملة الشراء بالتجزئة من تاريخ الدفع (29 أبريل) حتى تاريخ إصدار كشف الحساب (7 مايو): 10,000 ريال سعودي x 29.88% x 9 أيام / 360 يوم* = 74.70 ريال سعودي
- الرصيد المتوفر للسحب النقدي من تاريخ إصدار كشف الحساب (7 أبريل) وحتى تاريخ الدفع (29 أبريل): 6,110.30 ريال سعودي x 29.88% x 21 يوم / 360 يوم = 106.50 ريال سعودي
- الرصيد المتوفر للسحب النقدي من تاريخ الدفع (29 أبريل) وحتى تاريخ إصدار كشف الحساب (7 مايو): 3,110.30 ريال سعودي x 29.88% x 9 أيام / 360 يوم = 23.23 ريال سعودي

إجمالي رسوم الفائدة المستحقة لكشف حساب 7 مايو سيكون 619.44 ريال سعودي

** يتم احتساب الفائدة على معاملات الشراء بالتجزئة على أساس يومي منذ تاريخ المعاملة، نظراً لعدم تسوية الرصيد المستحق بالكامل بحلول تاريخ استحقاق الدفع.

لمزيد من المعلومات عن المنتج، يرجى زيارة <https://www.emiratesnbd.com.sa/fees-pcc>