

Customer Details		تفاصيل العميل	
Account Title		اسم الحساب	
Account Number	<input type="text"/>	رقم الحساب	Mobile Number <input type="text"/>
Special Instructions , If any		تعليمات خاصة، إن وجدت	
I/We request for	One off مرة واحدة فقط	Standing Instruction أمر الدفع الدائم	أنا / نحن نطلب

Type of Fund Transfer		نوع تحويل الأموال المطلوب	
Transfer within UAB التحويلات لحسابات البنك العربي المتحد	International Transfer تحويل دولي	Managers Cheque (☎) شيك مصرفي بالدرهم الإماراتي	Demand Draft (Non ☎) شيك مصرفي غير الدرهم الإماراتي
Local Bank Transfer		تحويل للبنوك المحلية	

Amount (Mandatory Fields)		المبلغ (بيانات إلزامية)	
Remitting Currency	عملة الحوالة	Amount in Figures	<input type="text"/>
Amount in Words			المبلغ بالحروف
Or AED equivalent		<input type="text"/>	أو ما يعادله بالدرهم الإماراتي

Beneficiary Information		معلومات المستفيد	
Beneficiary Name		اسم المستفيد	
Beneficiary Account Number / IBAN / Credit Card		رقم حساب المستفيد / رقم الحساب المصرفي الدولي (الايبان) / رقم بطاقة الائتمان	
Beneficiary's Address		عنوان المستفيد	
Beneficiary's Bank Name		بنك المستفيد	
Beneficiary's Bank Address		عنوان بنك المستفيد	
Beneficiary's Bank Swift Code		رمز السويفت البنكي للمستفيد	
Intermediary Bank (If any)		البنك الوسيط (إن وجد)	
Clearing Code (If any)		رمز المقاصة (إن وجد)	
Remittance Information		معلومات الحوالة	
Purpose of remittance/payment (please enter the 3-digit remittance code) **Purpose of Payment Codes are available on the website. www.uab.ae/Find-IBAN		الغرض من التحويل / الدفع (الرجاء كتابة رمز التحويل المكون من ثلاثة حروف) رمز الغرض من الدفع متاحة على الموقع الإلكتروني للبنك www.uab.ae/ar-ae	
a. All fields marked with asterisk (*) are mandatory for all types of payments b. Fields marked with double asterisk (**) are mandatory for local & International remittances & Credit Card payments		جميع الحقول المشار إليها بعلامة النجمة (*) إلزامية لجميع أنواع الدفعات. الحقول المشار إليها بنجمتين (**) إلزامية للتحويلات المحلية والدولية ومدفوعات بطاقات الائتمان.	

Standing Instruction (SI) Details if Applicable		تفاصيل أمر الدفع الدائم إن وجد	
Details of the payments are as follows and I/We authorize the Bank to debit my/our above mentioned account number in settlement thereof and all service charges including, but not limited to, an amount charged in respect of any applicable value added Tax or any other similar sales tax(VAT) as per bank's tariff.		فيما يلي بيانات الدفع كما أفاض/نفوض البنك في الخصم من الحساب المذكور أعلاه لتسوية المدفوعات و جميع الرسوم بما في ذلك لكن دون حصر مبلغاً ما يتم احتسابه بخصوص أي ضريبة قيمة مضافة أو أي ضريبة مبيعات أخرى معمول بها حسب تعرفه البنك	
New جديد	Cancellation إلغاء	Amendment تعديل	SI No. الرقم
Start Date	<input type="text"/>	تاريخ البدء	End Date تاريخ الانتهاء
Frequency	Daily يوميًا Weekly أسبوعياً Monthly شهرياً	التكرار	Details التفاصيل

Charges (Select One)

المصاريف (يرجى الاختيار)

مشاركة (الرسوم خارج دولة الإمارات العربية المتحدة على حساب المستفيد/ الرسوم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة على حسابي / حسابنا) Shared (Local charges to my/our A/c but charges outside UAE to Beneficiary's A/c)
على حسابي (جميع الرسوم على حسابي لكل رسوميك و رسوم و حساب البنك المرسل) Ours (Please debit my account for your charges and correspondent bank charges)
على حساب المستفيد (جميع الرسوم على حساب المستفيد) Beneficiary (All charges to beneficiary's account)

Additional Details Required for Free Zone and General Trading Customer Sending Foreign Currency Payments

تفاصيل إضافية مطلوبة في حالة شركات التجارة العامة و شركات المناطق الحرة عند إرسال دفعات بمبالغ أجنبية

1. Below details are mandatory and non-provision will result in a cancellation of the payment instruction.	1. التفاصيل أدناه مطلوبة و في حال عدم اكمالها سوف يتم إلغاء تعليمات الدفع.		
2. Please note that the Bank will not be liable for any exchange loss resulting from such decline in transactions.	2. يرجى العلم أن البنك لن يكون مسؤولاً عن أي خسارة ناتجة عن تغير سعر الصرف في حالة رفض المعاملة.		
Service Payment دفع الخدمة	Trade Payment دفع التجارة	Trade Advance Payment الدفع المسبق للتجارة	
Specify type of service rendered	Commercial Invoice attached Transport document attached Commercial Invoice/Proforma Invoice attached	مرفق الفاتورة التجارية مرفق وثيقة النقل مرفق الفاتورة التجارية / الفاتورة الأولية	حدد نوع الخدمة المقدمة
Description of Goods			وصف البضاعة
Specify Country/countries where service is rendered			حدد البلد/البلدان التي يتم تقديم الخدمة فيها
Origin of Goods (Mention Country/s)			أصل البضائع (اذكر الدولة / الدول)
Port of Loading (Mention Country/s)			ميناء التحميل (اذكر الدولة / الدول)
Port of Discharge / Destination (Mention Country/s)			ميناء التفريغ / الوجهة (اذكر الدولة / الدول)

Important Warnings

- Additional fees may be levied by the correspondent bank/financial institution or entity providing financial services to the beneficiary of remittances.
- Penalties and fees may be applied if there is a customer error or omission in providing correct or incomplete information for remittances.
- This product/service may be affected by changes in foreign currency exchange rates.
- The actual time to complete a transaction may differ from estimates due to increased scrutiny of transactions by the correspondent bank/financial institution or entity providing financial services to the beneficiary of remittances.

تنبيه هام

- قد تفرض رسوم إضافية من قبل المنشأة المالية / البنك المرسل أو الكيان الذي قدم الخدمات المالية إلى المستفيد من التحويلات.
- قد تنطبق غرامات و رسوم في حال وجود خطأ أو إغفال من جانب العميل في تقديم معلومات صحيحة أو غير مكتملة عن التحويلات.
- قد يتأثر هذا المنتج / الخدمة بالتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- قد يختلف الوقت الفعلي لإتمام المعاملة على التقديرات بسبب زيادة التدقيق في المعاملات من قبل المؤسسة المالية / البنك المرسل أو الكيان الذي يقدم خدمات مالية إلى المستفيد من التحويلات.

By signing this Fund Transfer Application, I/We hereby confirm that I/ We have read, understood, and fully accepted the Terms and Conditions governing fund transfer services as made available on United Arab Bank's official website at [www.uab.ae]. I/We irrevocably agree to be bound by such Terms and Conditions without limitation, as amended from time to time, and waive any right to contest, dispute, or object to their applicability or enforceability on the grounds of having received or reviewed them based on their electronic availability. I/We further acknowledge that it is my/our sole responsibility to access and review the Terms and Conditions prior to signing this Application and prior to initiating any fund transfer request.	إقرار و قبول الشروط والأحكام: بتوقيعي/بتوقيعنا على طلب تحويل الأموال هذا، أقر/تقر بأنني/بأننا قد قرأنا/ فهمنا و قبلنا/قبلنا بالكامل الشروط والأحكام التي تنظم خدمات تحويل الأموال، كما هي متاحة على الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك العربي المتحد على [www.uab.ae]. أوافق/نوافق نهائياً على الالتزام بهذه الشروط والأحكام دون قيود، بصفتها المعدلة من وقت لآخر، وأتنازل/نتنازل عن أي حق في الطعن أو الاعتراض أو الاعتراض على سريانها أو نفاذها بناءً على استلامنا/اطلاعنا عليها بناءً على توفرها الإلكتروني. كما أقر/تقر بأنني/نحن وحدنا مسؤولون/مسؤولياتنا عن الاطلاع على الشروط والأحكام ومراجعتها قبل توقيع هذا الطلب وقبل الشروع في أي طلب تحويل أموال.
توقيع العميل و التاريخ Customer's Signature & Date	

Bank Use Only		لاستخدام البنك فقط
Branch Staff	Signature	Date
Branch Manager	Signature	Date

Charges (Select One)

المصاريف (يرجى الاختيار)

Standing Instruction Terms and Conditions

- This authority is to remain in force until cancelled by me/anyone of us in writing.
- Under this authorization and for the purpose of executing the transfer order by the bank, I/We undertake to make available sufficient balances in my/our accounts in a regular basis and well before the due dates, in order to enable the bank to execute the transfer request and make any payments arising thereof.
- If the bank is unable to comply with my/our account on the due date specified by me/us the bank has the right to cancel/delete my/our instructions for further action without any notice.
- I/We undertake to maintain sufficient credit balance in my/our account to meet the payment schedule as per the standing instructions provided. On failure to maintain sufficient credit balance in my/our account I/We authorize the bank to debit my/our account for the accrued due amounts at any time upon the availability of funds. This is applicable including but not limited to premium payments related to all insurance/takaful products.
- When the date on which the standing instructions is to be executed is a bank holiday, I/We understand that it will be effected on the next business day.

Manager Cheque Terms and Conditions

- It is understood that neither the Bank nor the Bank's branches or correspondents are responsible for any delay, mistake or omission caused by the postal authorities and that in the case of a manager's cheque or demand draft, if it is lost or stolen, the bank is not liable for immediate refund.
- Further, I/We shall at all times hold the Bank indemnified in respect of all losses damages, or expenses (including legal costs) incurred by the Bank as a result of claims or actions against the bank by the beneficiary(ies) of the demand draft/managers' cheque mail transfer for any reason whatsoever.

Fund Transfer Terms and Conditions

- All charges, commissions and fees are exclusive of value added tax or any other similar sales tax (VAT). The customer hereby agrees to pay an amount in respect of any applicable VAT.
- I/We authorize the bank to debit my/our account for the charges applicable for this service as per the bank's schedule of charges available on banks' website www.uab.ae.
- I/We hereby declare that the remittance is to be sent at my/our risk/expense, and that the bank will not be responsible in respect of loss or damage which may arise from failure to properly identify the person or persons named, or for any delay, mistake or omission caused by any failure in the transmission of cables, telegrams or communication of any kind whatsoever by electronic systems including without limitation, the delivery of the remittance/message in a mutilated or illegible condition, and I/We also hereby undertake to bank any overpayment resulting from such mistake.
- I/We further undertake to indemnify the bank against all claims and actions which may be preferred against it by the beneficiary(s) of this remittance/transfer due to the failure to identify the person or persons named or for any delay in payments or for any other reason.
- I/We understand that the bank shall have the right to the transfer the remitted amount in the event of the death, incapacity or bankruptcy of the beneficiary(s).
- I/We understand that the bank shall not be responsible in case the funds are blocked owing to an international embargo and will not refund me/us the remitted amounts/funds and I/We shall not have any claim whatsoever with the bank and or its agents.
- I/We understand that the value date requested by me/us is subject to currency fluctuations, holiday(s) and bank cut off time.
- All telex/swift messages/outward transfers are sent entirely at the customer's responsibility and risk. The bank will, as part of its regulatory obligations screen all outward payments to satisfy itself that the payment does not breach any local or international regulations including any regulation in connection with restricted beneficiaries. As part of this obligation the bank, its agents and correspondents reserve the right to seek from the customer/remitter any additional information with respect to the parties inclined and purpose of the remittance/payment instruction such instruction may not be completed or proceeded until the required additional information is provided. The customer agrees to hold harmless and indemnify the bank its agents and correspondents against any loss, cost, damages, expense, liability or proceedings which the bank may incur or suffer as a result of the bank action upon, or delaying to act upon or refraining from action upon the said instructions.

الشروط و الأحكام الخاصة بأمر الدفع الدائم

- يعتبر هذا التفويض ساري المفعول إلى حين ان يتم إلغاء كتابياً من قبلي أو قبل أي شخص مفوض أصولاً.
- موجب هذا التفويض ، ولغرض تنفيذ أمر التحويل من البنك أتمهد / نتمهد بتوفير الأرصدة الكافية في حسابي / حسابنا بشكل دوري و في فترة مسبقاً من تواريخ استحقاقها ، وذلك حتى يتسنى للبنك تنفيذ طلب التحويل و الوفاء بأي مدفوعات ترتب عليه
- إذا لم يتمكن البنك من تنفيذ التعليمات التي أصدرها / نصدرها في ثلاث مناسبات متتالية نظراً لعدم وجود أرصدة كافية في حسابي / حسابنا في تاريخ الاستحقاق المحدد من قبلي / قبلنا ، يحق للبنك إلغاء / حذف تعليمات / تعليماتنا لتنفيذ أي إجراء إضافي دون إخطار
- أتمهد / نتمهد بتوفير رصيد أتمان كافي في حسابي / حسابنا للالتزام بدخول الدفعات وفقاً لتعليمات الدفع الدائمة المقدمة و في حال الفشل في الاحتفاظ برصيد أتمان كاف في حسابي / حسابنا ، أفض / نفض البنك بختم المبالغ المستحقة المترتبة من حسابي / حسابنا في أي وقت عند توفر الأموال ، ينطبق هذا ، دون حصر ، على دفعات الأقساط ذات الصلة بمنتجات التأمين
- في حالة أن صادف يوم تنفيذ التعليمات الدائمة يوم عطلة مصرفية أ مهم / نفهم بأن سوف يتم هذه التعليمات في يوم العمل التالي

الشروط و الأحكام الخاصة بالشيك المصرفي

- أفهم أن البنك أو أي من فروع أو مراسليه غير مسؤولين عن أي تأخير أو خطأ في الاتصال أو سهو نسب به السلطات البريدية ، أو أي عطل في أجهزة الاتصال أو أي أجهزة الكترونية وفق حالة فقدان أو سرقة الشيك المصرفي المصدق أو الحوالة المصرفية فإن البنك غير مسؤول عن استرداد الأموال المحولة
- علاوة على ذلك أتمهد / نتمهد بأن أعض / نعض البنك في جميع الأوقات عن جميع الخسائر أو الأضرار أو النفقات (بما في ذلك المصاريف القانونية) التي يتحملها نتيجة مطالبات أو قضايا تقدم أو ترفع ضد من قبل المستفيد / المستفيدين من الحوالة المصرفية / الشيك المصرفي المصدق لأي سبب من الأسباب

الشروط و الأحكام الخاصة بتحويل الأموال

- كافة الرسوم ، العمولات و الأتعاب مستثناة من ضريبة القيمة المضافة أو أي ضريبة مبيعات أخرى مماثلة . يوافق العميل بموجبه على أن يسدد مبلغاً ما بخصوص أي ضريبة قيمة مضافة معمول بها
- أفوض / نفوض البنك في الخصم من حسابي / حسابنا مقابل الرسوم المستحقة عن هذه الخدمة وفقاً لجدول الرسوم و التكاليف للبنك، المتاح على الموقع الإلكتروني للبنك. www.uab.ae
- أنا / نحن أقر / نقر بموجبه بأن تحويل الرسالة الواردة يتم على مسؤوليتي ونفقتي و لن يكون البنك مسؤولاً بخصوص خسارة أو ضرر قد ينشأ من عدم تحديد هوية الشخص المحدد اسمه أو الأشخاص المحددة أسماءهم على نحو سليم او عن أي تأخير ، خطأ أو سهو يحدث بسبب أي عطل في إرسال الرسائل ، البرقيات أو الاتصال أي كان نوعه عن طريق الأجهزة الالكترونية بما في ذلك دون تحديد تسليم التحويل / الرسالة في حالة مشوهة أو غير مقروءة و أتمهد / نتمهد بموجبه كذلك برد أي مدفوعات إضافية إلى البنك ناتجة عن مثل ذلك الخطأ (الأخطاء)
- أتمهد / نتمهد بتعويض البنك عن أي دعاوي أو قضايا تقدم من المستفيد / المستفيدين من هذا التحويل نتيجة خطأ في التعرف على الشخص / الأشخاص المذكور اسمائهم أو أي تأخر في الدفع أو لأي سبب آخر
- أفهم / نفهم أن للبنك حق تحويل المبلغ المحول في حالة وفاة أو عجز أو إفلاس المستفيد / المستفيدين
- أفهم / نفهم أن البنك يعتبر غير مسؤول في حالة حجز الأموال بسبب أي حظر دولي و بأنه لن يقوم برد المبالغ / الأموال المحولة إلي / إلينا و بأنني / أننا ليس لنا الحق في مطالبة البنك أو أي من وكلائه أو مراسليه
- أفهم / نفهم بأن تاريخ الاستحقاق الذي طلبته / طلبناه يخضع لتقلبات العملة و العطلات و فترات انقطاع الخدمات المصرفية
- يتم إرسال جميع رسائل التلكس / السويفت / التحويلات الصادرة على مسؤولية العميل . يتم إرسال جميع الرسائل / التحويلات الصادرة بالتلكس / السويفت على مسؤولية العميل بالكامل.
- يقوم البنك كجزء من التزاماته التنظيمية - بفحص جميع المدفوعات الصادرة للتأكد بنفسه بأن عملية الدفع لا تمثل خرقاً لأي لوائح تنظيمية محلية أو دولية بما في ذلك أي تعليمات تنظيمية تتصل بمستفيدي المحظورين . و كجزء من هذه الالتزامات ، يحق للبنك أن يطلب من العميل / المرسل أي معلومات إضافية تتعلق بالأطراف ذوي الصلة و الغرض من التحويل / تعليمات الدفع التي ليس بإمكان البنك أمامها أو إجرائها إلا بعد تقديم المعلومات الإضافية المطلوبة .
- يوافق العميل على تعويض البنك و حفظه هو و وكلائه و مراسليه مؤمناً عن أي خسائر أو تكاليف أو أضرار أو مصروفات أو التزامات أو إجراءات قانونية التي قد يتكبدها أو يتحملها البنك كنتيجة للتصرف أو التأخر بالتصرف أو الامتناع عن التصرف بناء على التعليمات المذكورة

- The customer hereby waives any right, claim or legal action whatsoever against the bank, its directors, officers, employees or agents for any and all losses, damages, costs and expenses that customer may or actually incur, suffer or sustain in connection with or as a result of the bank's adherence to any regulatory obligations issued by any governmental or international institution. Customer further agrees that in no event shall the bank be liable for any loss of profits or contracts or special, indirect or consequential loss or damages suffered by the customer.
- Remittance instruction can be revoked/cancelled as per customer's request received at UAB counter if not already processed by the bank, however cancellation of processed transaction will be communicated to beneficiary's bank and is subject to beneficiary's consent.
- Exchange rate used for the refund of transferred money paid by customer may differ from the original rate used for the transfer, in addition to any costs which could be incurred for the cancellation caused by customer.

Governing Funds Transfers Terms and Conditions

I/We release and indemnify United Arab Bank and its Agents/Correspondents from and against any consequences arising or which may arise because of any irregularity, omission or mistake in delivering the instructions. I/We agree that neither United Arab Bank nor its Agents/Correspondents shall bear any responsibility if transfer of the amount is delayed due to receipt of insufficient instructions and other details mentioned in the application, and I/We agree to indemnify United Arab Bank, its Agents/Correspondents against any loss or damage incurred or which may be incurred accordingly. In no event shall United Arab Bank be liable for any action beyond the Bank's control.

I/We understand that should this funds transfer be unpaid and returned to United Arab Bank, I/We can only reclaim the value thereof at the buying rate applicable on the day when the funds are returned. The refund cannot be effected until United Arab Bank receives a definite advice from its correspondent that the funds are unpaid and the original instructions have been cancelled.

If the demand draft is lost, stolen or destroyed, I/We agree to indemnify United Arab Bank and agree to hold it free and harmless from all liabilities with respect to the lost, stolen or destroyed draft if United Arab Bank agrees to issue a replacement draft or refund the amount of the draft.

I/We confirm that the information provided in this funds transfer application is accurate and the monies being used for the funds transfer under this application are from a legitimate source and in no way breach the applicable laws and regulations of United Arab Emirates.

Sanctions Indemnity

- United Arab Bank (UAB) has always been keen on conducting its business in a compliant manner. UAB is committed to ensuring full compliance with applicable laws, regulations and sanctions in requirements in all jurisdictions which UAB deals with. UAB expects that its customers also abide by the same objective.
- Funds Transfer Declaration (Bank's Sanctions policy requirements):
 - The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Crimea, Cuba, Iran, Syria and North Korea.
 - The Bank does not engage in FCY denominated transactions with or involving, Sudan and Myanmar. As such, it is expected that customers do not conduct any transaction in FCY involving these countries. It is also advised that proceeds of any such transactions received in any other currency should not be converted in FCY and routed through the Bank.
 - The Bank does not allow any transaction with persons, entities or vessels designated as sanctions targets by local and international regulators.
 - The Bank does not engage in transactions (including imports or exports) involving items of dual use which can be used for offensive purposes e.g. items that can be used in nuclear proliferation, arms, ammunitions etc.
 - The Bank pursuant to its policy provides banking services exclusively to its account holders who are customers of the bank. Customers are therefore advised not to conduct transactions in their account(s) on behalf of 3rd party(ies).
- In keeping with the Bank's adopted policies and its regulatory compliance obligations, the Bank will not be able to serve customers that fail to abide by the foregoing requirements.

In all situations and at any point of time during the Customer's relationship with the Bank, the Customer shall be solely responsible for all consequences that may result due to the Customer's failure to meet the Bank's requirements, and/or non-compliance or breach of the relevant terms and conditions under any of the Bank's products/services. The consequences may vary depending on the nature and type of Bank's product/service that the customer subscribes to.

The Bank shall in no event bear responsibility for any claims, proceedings, damages or losses caused by such act nor for indemnification to the Customer or third party in this regard.

9. يتنازل العميل بموجب عين أية حقوق أو دعاوي أو أي إجراءات قانونية أياً كانت ضد البنك أو مديره أو مسؤوليه أو موظفيه تتعلق بأي أو جميع الخسائر والأضرار والتكاليف و المصروفات التي قد تكبدتها أو يعانيتها أو يتحملها العميل أو التي قد تكبدتها أو تحملها بالفعل على صلة أو نتيجة للالتزام البنك بأي من اللوائح التنظيمية الإلزامية الصادرة عن أي جهة حكومية أو دولية. يوافق العميل أن البنك لا يعتبر مسؤولاً في أي حالة من الحالات عن خسارة الأرباح أو العقود أو الخسائر الخاصة سواء المباشرة أو اللاحقة أو الأضرار التي يتكبدها العميل.

10. يمكن إلغاء تعليمات التحويل التي تم استلامها من قبل البنك العربي المتحد لدى أي فرع من فروعها بناء على طلب العميل في حال لم يكن البنك قد قام بتنفيذ التعليمات المستلمة. في حال أن المعاملة قد تم تنفيذها بالفعل فسوف يتم التواصل مع بنك المستفيد وسيكون الإلغاء مشروط بالحصول على موافقة المستفيد.

11. قد يختلف سعر الصرف المستخدم لاسترداد الأموال المحولة والمدفوعة من قبل العميل عن السعر الأصلي المستخدم أثناء عملية التحويل بالإضافة إلى المطارييف الإضافية التي قد يتكبدها العميل بسبب الإلغاء.

شروط وأحكام الحوالات المالية

إني/إننا نبرهن ساحة البنك العربي المتحد من أية نتائج تترتب على أية أخطاء، أو نواقص أو هفوات في إعطاء التعليمات. وأوافق/ونوافق على أن البنك وعميله ومرسله لا يتحملون أية مسؤولية عن أي تأخير في الحوالة لسبب عدم استيفاء التعليمات والتفاصيل المذكورة في الطلب.

كما أنني/أنا نوافق على تبرئة ساحة البنك العربي المتحد وعميله ومرسله من أية خسارة أو ضرر ناتج/ناجة قد ينجم عن ذلك. ولا يكون البنك مسؤولاً في أي حال من الأحوال عن أي شيء خارج عن حدود سيطرته.

إني أعني/إننا نعني بأنه في حال عدم دفع المبلغ أو إرجاعه إلى البنك العربي المتحد، فإنه بإمكاننا/بإمكاننا المطالبة بالمبلغ وفق سعر شراء العملة المحول به بتاريخ رجوعه فقط. ولا يمكن إعادة المبلغ إلا بعد حصول البنك على إشعار نهائي من قبل مرسله بأنه لم يتم دفع المبلغ المذكور وبعد أن يتم إلغاء أمر الدفع الأصلي.

في حال ضياع أو سرقة أو إتلاف شيك مصرفي، أوافق/ونوافق على تبرئة البنك العربي المتحد بشكل شامل ومطلق من أية التزامات بخصوص هذا الأمر. في حال أوافق البنك على إصدار شيك مصرفي بديل أو على إيداع مبلغ الشيك المصرفي.

إني أؤكد/إننا نؤكد بأن المعلومات الواردة في طلب الحوالة المالية هذا صحيحة وأن الأموال المستخدمة لتمام الحوالة المالية قيد هذا الطلب هي من مصدر شرعي ولا تتعارض مع أي من الأشكال القانونية والأحكام المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

التعويض عن الجزاءات

- كان البنك العربي المتحد دائماً ينفذ أعماله بطريقة متوافقة ويلتزم البنك العربي المتحد بضمان الامتثال الكامل للقوانين، واللوائح، والجزاءات المعمول بها فيما يتعلق بالمتطلبات في جميع الاختصاصات القضائية التي يتعامل معها البنك العربي المتحد. ويتوقع البنك العربي المتحد أن يلتزم عملاؤه أيضاً بما سبق.
- إقرار تحويل الأموال (متطلبات سياسة الجزاءات الخاصة بالبنك):
 - لا يشارك البنك في أي معاملات - بخلاف المعاملات الخاصة بالعملة - مع القرم، وكوبا، وإيران، وسوريا، وكوريا الشمالية أو في أي معاملات تشمل تلك الدول.
 - لا يشارك البنك في أي معاملات متعلقة بالعملة الأجنبية مع السودان ومينمار أو في أي معاملات تشمل تلك الدول، وعليه من المتوقع ألا ينفذ العملاء أي معاملات متعلقة بالعملة الأجنبية تشمل تلك الدول. كما يوصى أيضاً بعدم تحويل العوائد من أي من تلك المعاملات في أي دولة أخرى بالعملة الأجنبية وتوجيهها من خلال البنك.
 - لا يسمح البنك بإجراء أي معاملات مع أشخاص، أو كيانات، أو هيئات خاضعة للجزاءات من قبل الهيئات التنظيمية المحلية والدولية.
 - لا يشارك البنك في أي معاملات (بما في ذلك الواردات أو الصادرات) التي تشمل الأصناف ذات الاستخدام المزدوج التي يمكن استخدامها لأغراض الاعتداء مثل الأصناف التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي، أو الأسلحة، أو الذخيرة وخلاف ذلك.
 - يمنح البنك - وفقاً لسياساته - الخدمات البنكية حصرياً لحاملي الحسابات لديه وهم عملاء البنك وعليه يوصى العملاء بعدم تنفيذ المعاملات في حساباتهم نيابة عن الغير.
- لن يتمكن البنك من تقديم الخدمات للعملاء الذين لم يلتزموا بالمتطلبات السابقة وذلك مراعاةً للسياسات المتبعة في البنك والالتزامات الانتقالية التنظيمية الخاصة به.

يتحمل العميل في أي وقت وأثناء فترة علاقته بالبنك وحدة مسؤولية كافة العواقب الناجمة عن فشل العميل في تلبية متطلبات البنك، و/أو عدم امتثالهم أو خرقهم لأية شروط أو أحكام ذات صلة بخدمات/أو تسهيلات قد طلبها العميل من البنك. ربما تختلف العواقب تبعاً لطبيعة منتج / خدمة البنك التي يشترك بها العميل.

لا يتحمل البنك بأي حال من الأحوال المسؤولية عن أي مطالبات أو أضرار أو خسائر ناجمة عن مثل هذا الفعل ولا عن تعويض العميل أو الغير في هذا الصدد.