

شروط وأحكام المدفوعات إذار ٢٠٢٣

إن الشروط والأحكام الماثلة تتعلق بمعاملات الإيداع والسحب، والرسوم والمصاريف المتعلقة بها، والبطاقات المدفوعة مسبقاً ("شروط المدفوعات"). وتعتبر شروط المدفوعات مكملة للشروط والأحكام العامة التي تحكم علاقتنا التجارية معك ("الشروط العامة").

يكون للمصطلحات الرئيسية المستخدمة في شروط المدفوعات المعنى المبين لها في الشروط العامة.

١ معاملات الإيداع والسحب

١-١ وفقاً لـ "الشروط العامة" و"شروط المدفوعات"، يجوز لك إيداع الأموال في حسابك أو سحب الأموال من حسابك من خلال عدة طرق و من خلال عدة مزودين خدمات الدفع، تشكل الأموال المودعة في حسابك جزءاً من رصيد الحساب؛ للمزيد من المعلومات يمكنك زيارة "بوابة العميل" أو صفحة خدمات الدفع والإيداع على "الموقع الإلكتروني".

٢-١ إذا قمت بتقديم طلب إيداع أو سحب وكنت مديناً لنا بمبلغ، فإننا نحتفظ بالحق بإستقطاع المبلغ المستحق لنا من الطلب وتسوية ذلك المبلغ وفقاً لـ "الشروط العامة".

٣-١ يتم معالجة طلبات الإيداع والسحب في أقرب وقت ممكن. هناك العديد من العوامل التي قد تؤخر معالجة الطلب، بما في ذلك فحوصات التحقق ووقت المعالجة لمزود خدمة الدفع والأموال الفنية. لن نكون مسؤولين عن أي تأخير من هذا القبيل.

٤-١ قد يتم تنسيق عمليات الإيداع والسحب الخاصة بك أو تسهيلها أو معالجتها بواسطة واحد أو أكثر من "الشركات التابعة لنا".

٥-١ إنه من الممكن أن تخضع الأموال التي تودعها أو تسحبها للحد أدنى أو الأقصى لكل معاملة. إذا قمت بتقديم طلب إيداع أو سحب بمبلغ يقل عن الحد الأدنى أو يتجاوز الحد الأقصى، سيتم رفض طلبك.

٦-١ إننا لا نستقبل الودائع النقدية أو ودايع من طرف ثالث (أي أنه يجب أن تكون طلبات الإيداع مقدمة منك، من خلال طريقة دفع خاص بك وباسمك).

٧-١ إذا قمت بتقديم طلب إيداع أو سحب و:

(أ) لم تتمكن من التحقق من تفاصيل طريقة الدفع الخاصة بك ؛

(ب) لم تتمكن من التأكد من أن طريقة الدفع خاصة بك ؛ أو

(ج) يشبه بشكل معقول أن المعلومات المقدمة في الطلب كاذبة أو غير كاملة أو غير دقيقة ،

سيتم رفض طلبك، وإذا كان طلباً للإيداع ، ستتم إعادة الأموال إلى مصدرها. في مثل هذه الحالة، لن نكون مسؤولين عن أي خسائر قد تنتج عن الإيداع المرفوض ونحتفظ بالحق في ممارسة جميع الحقوق التي قد تكون متاحة لنا.

٨-١ إننا نطبق سياسة الإرجاع إلى المصدر (return to source) حيث تتم معالجة طلب السحب بإرجاع المبلغ إلى مصدر الدفع المستخدم عندما قمت بالإيداع، مع إعطاء الأولوية لبطاقات الدفع، إلا إذا كانت "التعليمات السارية" أو "الشروط والأحكام العامة" أو "سياساتنا" أو غيرها من الشروط المعمول بها تتطلب خلاف ذلك. هذا يعني أننا سنعيد الأموال المودعة باستخدام بطاقات الدفع إلى تلك البطاقات أولاً، ثم ننتقل إلى إعادة الأموال المتبقية، إن وجدت، إلى مصادر الدفع الأخرى الخاصة بك.

٩-١ إذا قمت بإيداع الأموال في حسابك باستخدام مصادر دفع متعددة وقمت بعد ذلك بتقديم طلب سحب، سنقوم بإرجاع المبلغ المطلوب سحبه إلى مصدر الإيداع، بنفس العملة المستخدمة عند الإيداع، إلا إذا كانت "التعليمات السارية" أو "الشروط والأحكام العامة" أو "سياساتنا" أو غيرها من الشروط المعمول بها تتطلب خلاف ذلك. فيما يتعلق بالأرباح المكتسبة، سيكون لديك الحق باختيار الطريقة والعملة لإجراء السحب، إلا إذا كانت "التعليمات السارية" أو "الشروط والأحكام العامة" أو "سياساتنا" أو غيرها من الشروط المعمول بها تتطلب خلاف ذلك.

١٠-١ يجوز لك سحب "الهامش الحر" في حسابك في أي وقت ولكن إذا حصل تغيير على قيمة "صفحة" أو أكثر من صفقاتك المفتوحة بحيث لم يعد "الهامش الحر" المطلوب للسحب متاحاً في وقت معالجة السحب، سيتم رفض طلب السحب.

١١-١ إذا رغبت أن تسحب إجمالي رصيد الحساب، يجب عليك إغلاق جميع صفقاتك المفتوحة. يمكنك تقديم طلبات سحب إجمالي رصيد الحساب عبر البوابة الإلكترونية أو إرسال بريد إلكتروني إلى backoffice@equiti.com أو بالطريقة المبينة في شروط المدفوعات الماثلة.

١٢-١ في حالة حدوث خطأ فعلي أو مشتبه به أو احتيال أو إثراء غير مشروع أو غسل أموال أو تمويل إرهابي أو أي نشاط آخر مشبوه أو نشاط غير معتاد، وفقاً لتقديرنا الخاص، أو وفقاً لإخطارنا من قبل طرف ثالث بما في ذلك مقدمي خدمات الدفع، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يتعلق بأي طلب إيداع أو سحب، نحتفظ بالحق في القيام بواحد أو أكثر من الإجراءات التالية:

(أ) تعليق الطلب ذو الصلة والتحقق في الأمر؛ أو

(ب) رفض الطلب فوراً؛ أو

(ج) مقاصة أي مبالغ نعتبرها مستحقة لنا، أو لمزود خدمة الدفع؛ أو

(د) إنهاء علاقتنا معك وفقاً لـ"الشروط والأحكام العامة"؛ أو

(هـ) اتخاذ أي إجراء آخر نراه مناسباً بما يتماشى مع "التعليمات السارية" أو "الشروط والأحكام العامة" أو "سياساتنا" أو غيرها من الشروط المعمول بها.

٢ الرسوم والأتعاب

١-٢ إنه من الممكن أن تخضع حركات السحب أو الإيداع لرسوم أو أتعاب:

(أ) من قبل البنك الذي تتعامل معه؛

(ب) من قبل مزود بطاقة الخصم أو الائتمان؛

(ج) من قبل مزود خدمة الدفع؛

(د) من قبل البنك الذي نتعامل معه أو مزود خدمة الدفع البديل؛ أو

(هـ) من قبلنا.

يجوز أن نخصم هذه الرسوم والأتعاب من مبلغ الإيداع أو السحب الخاص بك، أو أن نقيدها بشكل منفصل على حسابك.

٢-٢ قد تخضع حركات الإيداع أو السحب أو التحويل الداخلي إلى رسوم تحويل العملة. عند تقديمك لطلب السحب أو الإيداع بسعر الصرف المعروف، فإنك توافق على سعر الصرف المعروف ورسوم تحويل العملة (والتي هي نسبة مئوية ثابتة من قيمة المعاملة) وتوافق على خصم رسوم تحويل العملة من المبلغ المودع أو المسحوب أو المحول. سيكون سعر الصرف المعروف هو سعر الصرف السائد في تاريخ الإيداع أو السحب أو التحويل الداخلي. إننا نحتفظ بالحق في تغيير رسوم تحويل العملات، وفقاً لتقديرنا، اعتماداً على عملة الإيداع والعملة التي تم تحويلها إليها أو عملة حسابك وعملة المبلغ المسحوب.

٣-٢ إذا قمت بإجراء إيداع باستخدام بطاقة ائتمان أو خصم وطلبت لاحقاً إسترداد المبالغ المدفوعة أو إلغاء الحركة، فستكون مسؤولاً عن رسوم رد المبالغ المدفوعة أو الإلغاء التي قد يطبقها مزود الدفع الخاص بك. إذا اشتبهنا وجود خداع في طلب رد المبالغ المدفوعة أو الإلغاء المقدم من قبلنا، فإننا نحتفظ بالحق في إيقاف طلب السحب حتى يتم التحقيق في طلب رد المبالغ المدفوعة أو الإلغاء من قبل مزود خدمة الدفع ذي الصلة. إذا قرر مقدم خدمة الدفع أن طلب رد المبالغ المدفوعة أو الإلغاء مخادع، فإننا نحتفظ بالحق في القيام بواحد أو أكثر مما يلي:

(و) مقاصة أي مبالغ نعتبرها مستحقة لنا، أو لمزود خدمة الدفع؛

(ز) إنهاء علاقتنا معك وفقاً لـ"الشروط والأحكام العامة"؛ أو

(ح) إتخاذ أي إجراء آخر نراه مناسباً بما يتماشى مع "التعليمات السارية" أو "الشروط والأحكام العامة" أو "سياساتنا" أو غيرها من الشروط المعمول بها.

البطاقات المدفوعة مسبقاً ٣

١-٣ يجوز لنا، من وقت لآخر، تقديم بطاقات مدفوعة مسبقاً من لعملائنا الذين لديهم حسابات نشطة. قد يسري على البطاقات المدفوعة مسبقاً شروط وأحكام منفصلة، وقد ينطبق عليها رسوم وأتعاب خاصة.

٢-٣ إذا قدمت طلباً للحصول على بطاقة مدفوعة مسبقاً وتم إصدارها، ولم تقم بعد ذلك بإستلام تلك البطاقة، فسوف تتحمل المسؤولية عن التكاليف والرسوم المرتبطة بإصدار البطاقة المدفوعة مسبقاً.

٣-٣ تدرك أنه يجوز لنا بمحض اختيارنا، ودون الحاجة إلى إبداء أي سبب:

(أ) رفض إصدار بطاقة مدفوعة مسبقاً لك حتى وإن كنت مستوفٍ لشروط الإستحقاق الخاصة بالبطاقة؛ أو

(ب) إلغاء البطاقة المدفوعة مسبقاً التي تم إصدارها إليك.

٤-٣ عند إلغاء بطاقتك المدفوعة مسبقاً، سواء بسبب إنهاء علاقتنا التجارية أو غير ذلك، سنقدم إليك إشعاراً خطياً حول كيفية الحصول على الرصيد المتبقي في بطاقتك، إن وجد.