

بيان الحقائق الرئيسية
التحويلات المالية

تعريف

"أنت" أو "خاصتك" أو "المستهلك" أو "العميل" تعني العميل. "نحن" و"خاصتنا" و"لنا" تشير إلى مؤسسة Global Exchange Sole Establishment، "مرخصة ومنظمة من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة".

التحويلات المالية

يمكن للعملاء إرسال واستقبال الحوالات المالية محليًا ودوليًا. للحوالات، يجب على العميل تقديم بيانات المستفيد، مثل اسم المستفيد، ورقم الحساب، ورمز IFSC أو

أيًا كان هوية البنك.

• يمكن للعميل تقديم طلب إلغاء TT، قبل تنفيذ المعاملة ومعالجتها.

• يمكن استرجاع الأموال المحولة بعد التنفيذ بشرط الحصول على موافقة المؤسسات المالية الأخرى أو توفر الصندوق وسلطة الخصم من المستفيد.

• يمكن طلب تحويل الأموال من خلال الفروع فقط.

• يتيح لك خدمة التحويلات المالية إرسال المدفوعات باستخدام خيارات التسليم التالية:

1. الحسابات المصرفية

2. صرف نقدي

*خيارات التوصيل المتاحة، المصنفة حسب أنواع العملاء، هي كما يلي:

العملاء الأفراد	الكيانات التجارية
تحويلات الحسابات داخل الإمارات العربية المتحدة والدولية	تحويلات الحسابات داخل الإمارات العربية المتحدة والدولية
استلام النقود	غير متوفر

*خيارات النقل المتاحة هي كما يلي:

التحويل إلى الحسابات المصرفية الدولية (شامل ضريبة القيمة المضافة)	
عملات الدفع الشائعة	USD, EUR, GBP, AUD, CAD, CHF, JPY, NZD, SGD, ZAR, جنيه مصري, INR, PKR, LKR, NPR, IDR, PHP, BDT, MAD, JOD, إلخ.
وضع	الترتيبات المصرفية المباشرة والشركاء الآخرون
رسوم المستفيد/الخلفية	قد يتم تطبيق رسوم إضافية من قبل البنك الوسيط و/أو المستفيد، اعتمادًا على البلد المتلقي للمعاملة.
توصيل	فوري أو يعتمد على تاريخ القيمة، اعتمادًا على الخدمات المحددة.

استلام نقدي	
عملات الدفع الشائعة	USD, EUR, GBP, AUD, CAD, CHF, JPY, NZD, SGD, ZAR, جنيه مصري, INR, PKR, LKR, NPR, IDR, PHP, BDT, MAD, JOD, إلخ.
وضع	الترتيبات المصرفية المباشرة والشركاء الآخرون
رسوم المستفيد	قد يتم تطبيق رسوم إضافية على المستفيد اعتمادًا على البلد المتلقي للمعاملة.
توصيل	فوري / في نفس اليوم

رسوم الخدمة	
رسوم	دولة
10	روبية هندية
15	دولة الهند
8	بنغلاديش
15	روبية باكستانية
15	بنغلاديش
15	بنغلاديش
15	بنغلاديش
15	بنغلاديش
15	بنغلاديش
15	بنغلاديش
15	بنغلاديش
15	بنغلاديش
35	بنغلاديش

تحذير

الرسوم والتكاليف: يخضع العملاء للرسوم والعمولات والتكاليف المطبقة على خدمات التحويل. قد يتحمل العميل رسومًا إضافية، بالإضافة إلى الرسوم التي تفرضها جلوبال إكستشينج، والتي تفرضها البنوك والمراسلة والمؤسسات المالية ومقدمو الخدمات المالية الآخرون الذين يقدمون الخدمات المالية للمستفيد عند استلام طلب التحويل.

أسعار الصرف: تخضع معاملات التحويلات المالية لأسعار صرف العملات الأجنبية. قد تتقلب الأسعار بناءً على ظروف السوق ويحصل العميل على السعر السائد في وقت المعاملة.

بيانات المستلم: يتحمل العملاء مسؤولية تقديم بيانات دقيقة وكاملة للمستلم، بما في ذلك اسم المستفيد ورقم الحساب وأي معلومات أخرى ذات صلة. قد يؤدي أي اختلاف في هذه البيانات إلى تأخير أو أخطاء في المعاملة.

فترة التهدئة

لا توجد فترة سماح: يتحمل العميل مسؤولية مراجعة الشروط والأحكام وفهمها بدقة قبل إتمام أي معاملة. في حال عدم وجود فترة سماح، يجب معالجة أي استفسارات أو مخاوف تتعلق بالشروط قبل إتمام المعاملة.

الشروط والأحكام الرئيسية

1. لا تتضمن عمليات التحويل المالي/تبادل العملات الأجنبية معاملات مع أطراف ثالثة أو غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب.
2. تخضع جميع المعاملات لقوانين وأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والبلد المثلقي، وقد يُطلب من المرسل و/أو المستفيد تقديم الأدلة أو التوضيحات اللازمة لإثبات صحة الأموال المعنية لإتمام الدفع أو الاسترداد.

3. يجب توفير جميع معلومات العملاء والمستندات الداعمة وفقًا لمتطلبات الجهات المحلية والدولية اللوائح. قد تُحظر المعاملة في حال الاشتباه بها. يتحمل المرسل والمستفيد المسؤولية الكاملة عن تقديم الأدلة اللازمة حول أي استفسار، بما في ذلك مصدر الأموال، لإثبات صحة وقانونية المعلومات والأموال المعنية، بالإضافة إلى أي متابعة مطلوبة مع الجهات المعنية لإتمام الدفع أو استرداد المبلغ. في هذه الحالات، لن تتحمل جلوبال إكستشينج أي مسؤولية.

4. تعتبر التحويلات/الحوالات المالية منفذة ومُسلّمة ما لم يتم استلام مطالبة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تم إجراء التحويل المالي.

5. تحتفظ Global Exchange بالحق في استخدام خدمات البنوك الوسيطة / المؤسسات المالية لتنفيذ هذا

تحويل.

6. يجب على العملاء التأكد من صحة المعاملة ويُصح بالتحقق من التفاصيل الموجودة على الإيصال قبل عند مغادرة الكاونتر، بتوقيعه على الإيصال، يُقرّ العميل بصحة وأصالة وقانونية البيانات، ويتحمل مسؤولية ذلك.

7. سيكون المُرسِل بعد ذلك مسؤولاً بالكامل عن أي أخطاء أو تقصيرات لا تقتصر على التصريحات الخاطئة أو الإغفالات، الخسائر والأخطاء والإهمال والقضايا الاحتياطية.

8. يُنصح العملاء بعدم إتمام المعاملة إلا بعد الحصول على معلومات كاملة وشاملة عن المنتجات أو الخدمات أو الأسعار أو أي تغييرات في نظام أو إجراءات جلوبال إكستشينج. فريق عمل أو إدارة جلوبال إكستشينج

لا يمكن تحميل الشركة المسؤولية عن التأخير في عمليات الدفع أو أي مشكلات أخرى بعد ذلك.

9. لا يُمكن إلغاء المعاملة إلا بعد تقديم العميل للإيصال الأصلي ووثيقة الهوية عند الكاونتر، لن تُرد قيمة المعاملة لأي طرف ثالث تحت أي ظرف من الظروف، حتى مع وجود خطاب تفويض من المُرسِل نفسه.

10. في حالة أي استرداد للأموال، يحق لشركة Global Exchange الاستفادة من الرسوم اللازمة المتكبدة للمعاملات بما في ذلك رسوم شبكات المراسلة.

11. تحتفظ Global Exchange بالحق في استرداد أي مبلغ زائد تم دفعه للعميل بسبب الأخطاء أو السهو.

12. تحتفظ Global Exchange بالحق في تغيير شروط وأحكام الخدمة أو المنتجات أو القرارات التجارية دون

أي إشعار مسبق للعميل.

13. "قد يخضع مبلغ المعاملة لتكاليف إضافية وقد يفرض البنك المراسل رسوماً إضافية

"أو المؤسسة المالية التي تقدم الخدمات المالية للمستفيد من التحويلات المالية".

14. يجوز لشركة Global Exchange رفض تنفيذ أي طلبات أو تعليمات أو خدمات يطلبها العميل إذا فشل العميل في الامتثال للإجراءات اللازمة؛ أو إذا كانت المعلومات أو البيانات غير صحيحة أو مخالفة للقانون.

ينطبق في دولة الإمارات العربية المتحدة.

15. ستقوم Global Exchange برد الأموال غير المطالب بها وفقاً لإرشادات الهيئة التنظيمية.

16. تحتفظ Global Exchange بالحق في تعديل الشروط والأحكام لتتوافق مع القوانين المحلية أو السياسات الداخلية.

وسيتّم إبلاغ العملاء بأي تغييرات من هذا القبيل من خلال الموقع الإلكتروني، أو الإفصاحات في الفروع، أو المرافق الإلكترونية.

17. ستقدم Global Exchange للعملاء إشعاراً قبل 60 يوماً على الأقل من خلال التحديث على الموقع الإلكتروني قبل

التغييرات على الشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات/الخدمات، بما في ذلك التغييرات في الخدمة أو الرسوم.

إشعار هام

تخضع معاملات العملاء للقوانين المحلية والاتحادية والدولية، بالإضافة إلى لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يجب تقديم جميع معلومات العميل والمستندات الداعمة وفقاً لمتطلبات اللوائح والمعايير المحلية والدولية. يجوز لأي طرف معني حظر المعاملة في حال الاشتباه بها. يتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن تقديم الأدلة والتوضيحات اللازمة حول أي استفسار، بما في ذلك مصدر الأموال، لإثبات شرعية وقانونية المعلومات والأموال المعنية، بالإضافة إلى أي متابعة مطلوبة مع الجهات المعنية.

إتمام الدفع أو استرداد المبلغ. في هذه الحالات، لن تتحمل Global Exchange أي مسؤولية.

الموافقة على مشاركة البيانات

• يجوز لنا جمع بياناتك الشخصية (بما في ذلك الاسم وتفاصيل الاتصال) واستخدامها لأغراض التسويق المباشر (أي تلقي الرسائل النصية القصيرة والهاتف والبريد الإلكتروني من Global Exchange التي تحتوي على مواد معاملاتية وترويجية وتسويقية حول منتجاتنا وخدماتنا من وقت لآخر).

• قد تتم مشاركة معلوماتك مع وكلاء معتمدين لتسهيل أنشطة التسويق نيابة عنا ((على سبيل المثال، تلقي الرسائل النصية القصيرة والهاتف والبريد الإلكتروني من Global Exchange والتي تحتوي على مواد معاملاتية وترويجية وتسويقية حول منتجاتنا وخدماتنا من وقت لآخر).

إقرار العميل

أُقرّ/تُقرّ باستلامنا وفهمنا لبيان المعلومات الأساسية هذا. كما أُقرّ/تُقرّ بأننا نتفهم/نفهم ميزات المنتج/الخدمة، وأسعارها، وفوائدها، ومخاطرها، ورسومها، والشروط والأحكام كما هو مُفضل في بيان المعلومات الأساسية. أُقرّ/تُقرّ ونوافق على أن تقديم أي خدمات سيكون وفقاً لتقدير جلوبال إكستشينج، ويخضع لجميع الشروط والأحكام المعمول بها.

عملية وإجراءات الشكوى

o أي فرع.
o البريد الإلكتروني: cms@global-exchange.ae
o رقم التواصل: 0565150807

عن طريق البريد: جلوبال إكستشينج، شارع الخيلي، الدانة، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

سوف نؤكد استلام شكواك خلال يومي عمل ونسعى جاهدين للرد على شكواك في غضون 15 أيام عمل في المتوسط أيام العمل.

اسم العميل: _____

رقم الهوية/جواز السفر: _____

التاريخ والوقت: _____

توقيع العميل: _____

يُقدّم هذا البيان الأساسي للعميل عند التسجيل. بتوقيعه على الإيصال عند الكاونتر، يُقرّ العميل باستلامه وفهمه لهذا البيان الأساسي. كما يُقرّ بأنه/أنها على دراية بميزات المنتج/الخدمة، وأسعارها، وفوائدها، ومخاطرها، وتحذيراتها، ورسومها، وحقوق المستهلك والتزاماته، كما هو مُفصّل في بيان البيانات الأساسية.