

WARNINGS & TERMS AND CONDITIONS

Remittances

- Identification Requirement: Valid ID, such as a UAE National ID or a passport with a valid UAE visa, is mandatory for all remittance transactions.
- The exchange shall not change terms and conditions of a contract unless this has been clearly, separately, and prominently disclosed and agreed by way of expressed consent by the Consumer
- Additional correspondent and/or intermediary charges may apply to certain countries and such charges will be deducted at the receiving end.
- The Exchange reserves the right to use services of intermediary banks and financial institutions in any country of its choice for the execution of a remittance.
- Upon signing the receipt, the customer confirms and acknowledges the correctness, authenticity and legality of all the transaction details and will be responsible for the same.
- There may be additional and significant costs charged by the receiving entities should there be Errors / omissions in the remittance information provided by the

التحذيرات والشروط والأحكام

التحويلات المالية

- شرط إثبات الهوية: يُشترط إبراز هوية سارية المفعول، مثل بطاقة الهوية الوطنية الإماراتية أو جواز سفر يحمل تأشيرة إماراتية سارية، لجميع معاملات التحويل.
- لا يجوز للصرافة تغيير شروط وأحكام العقد إلا بعد الإفصاح عنها بوضوح وبشكل منفصل وواضح، والموافقة عليها بموافقة صريحة من المستهلك.
- يمكن تطبيق رسوم مراسلة و/أو رسوم وسيطة إضافية في بعض الدول، وسيتم خصم هذه الرسوم من الطرف المستلم.
- تحتفظ الصرافة بالحق في استخدام خدمات البنوك والمؤسسات المالية الوسيطة في أي دولة تختارها لتنفيذ التحويل المالي.
- عند توقيع العميل على الإيصال، يقر ويؤكد صحة جميع تفاصيل المعاملة وصحتها وقانونيتها، ويكون مسؤولاً عنها.
- قد يتم فرض تكاليف إضافية وكبيرة على الجهات المستلمة في حال وجود أخطاء/إغفالات في معلومات التحويل التي

Consumer causing a rejection of, or delays in the transfer.

- The name of the correspondent bank or financial institution, contact information and location where the funds will be available for collection by the beneficiary shall be made available in transaction receipt.
- Any amendments or re-issuance of the remittance transaction requested by the customer for any reason will be subject to the Exchange regular charges and settlement of any rate differences, if applicable.
- If a customer wishes to refund the transaction for any reason, the refund will be made only at prevailing market rate or the transaction rate whichever is lower and excluding the service charge paid to the Exchange, any cancellation charges taken by the correspondent bank or any other charges incurred.
- Such refunds shall be made only after receiving non-payment advise and cancellation advise from the Exchange correspondent.
- Such refund/resent instruction will be accepted only from the original remitter. Original receipt and valid ID should be submitted along with request for amendment, refund or cancellation.

قدمها العميل، مما يتسبب في رفض التحويل أو تأخيره.

- يجب أن يتضمن إيصال المعاملة اسم البنك أو المؤسسة المالية المراسلة، ومعلومات الاتصال، ومكان توافر الأموال للمستفيد.
- أي تعديلات أو إعادة إصدار لمعاملة التحويل يطلبها العميل لأي سبب من الأسباب، ستخضع لرسوم الصرافة الاعتيادية، ولتسوية أي فروق في الأسعار، إن وجدت.
- في حال رغبة العميل في استرداد قيمة المعاملة لأي سبب من الأسباب، فسيتم الاسترداد فقط بسعر السوق السائد أو سعر المعاملة أيهما أقل، باستثناء رسوم الخدمة المدفوعة للتحويل، وأي رسوم إلغاء يفرضها البنك المرسل، أو أي رسوم أخرى متكبدة.
- لا يتم استرداد هذه المبالغ إلا بعد استلام إشعار عدم الدفع وإشعار الإلغاء من البنك المرسل.
- تُقبل تعليمات الاسترداد/إعادة الإرسال هذه من المرسل الأصلي فقط، يجب تقديم الإيصال الأصلي وبطاقة هوية سارية المفعول مع طلب التعديل أو الاسترداد أو الإلغاء.
- سيتم استرداد جميع معاملات استلام النقد غير المدفوعة لأكثر من 90 يومًا تقويمياً من تاريخ المعاملة إلى المرسل، في حال عدم المطالبة،

- All cash pick up transactions unpaid for more than 90 calendar days from the date of transaction will be refunded to the remitter. If not claimed, the same shall be moved to unclaimed funds the same day.
- All returned transactions shall be intimated to the customer by the Exchange.
- If the customer does not approach the Exchange for further instructions with regards to the returned transactions from banks within seven (7) days of return of the transaction by the correspondent, such amounts shall be moved to unclaimed funds as per regulatory standards.
- The Exchange shall refund unclaimed funds if any, only to the original sender on production of the original receipt and appropriate identification document.

FCY Exchange

- Currency once bought or sold cannot be returned and any cancellation shall be at the prevailing rate whichever is lower and excluding the service charge paid to the Exchange.

WPS processing

- For WPS processing the Exchange shall not be responsible for any transaction being rejected due to incorrect employee details provided.
- The salary processing is done only after the funds for the same is received as cash or credited to the Exchange account.

سيتم نقلها إلى الصناديق غير المطالب بها في نفس اليوم.

• سيتم إبلاغ العميل بجميع المعاملات المُستردة من قبل الصرافة.

• إذا لم يتقدم العميل إلى الصرافة للحصول على توجيهات إضافية بشأن المعاملات المُعادة من البنوك خلال سبعة (7) أيام من تاريخ إعادة المعاملة من قبل المراسل، فسيتم تحويل هذه المبالغ إلى حساب الأموال غير المطالب بها وفقاً للمعايير التنظيمية.

• تقوم الصرافة بإعادة الأموال غير المطالب بها إن وجدت، إلى المرسل الأصلي فقط عند تقديم الإيصال الأصلي ووثيقة الهوية الرسمية.

صرف العملات الأجنبية

• لا يمكن إرجاع العملة بعد شراؤها أو بيعها، ويجب أن يكون أي إلغاء بالسعر السائد أيهما أقل، باستثناء رسوم الخدمة التي يتم دفعها للصرافة.

معالجة نظام حماية الأجور

• لا يتعين أن تتحمل الصرافة مسؤولية رفض أي معاملة بسبب أن بيانات موظف التي تم تقديمها غير صحيحة.

• تتم معالجة الراتب فقط بعد استلام المبلغ نقداً أو إضافته إلى حساب الصرافة.

Value Added Services (Mobile Recharge, VAT, GPSSA, Credit Card payments).

- These transactions shall be made based on the data submitted by the customer. The credits once made, cannot be recalled unless the beneficiary entity consents to it.
- Upon signing the receipt, the customer confirms and acknowledges the correctness, authenticity and legality of all the transaction details and will be responsible for the same.

Cheque/ Online Transfer of funds to the Exchange account for availing products/services.

- The processing of any product/ service will be initiated only after the cheque is realised and proceeds credited to the Exchange account.
- In case of return of cheques, the customer shall honour the commitment by remitting the equivalent amount with charges and exchange loss if any due adverse movement in exchange rate.
- Funds transferred online to the Exchange account shall be accepted only if it is from the customer's own account. Any other transfers will be rejected, and charges will be recovered for refund of the same.
- The transaction shall be processed only after receiving the funds in the Exchange account.

خدمات القيمة المضافة (شحن الجوال، ضريبة القيمة المضافة، نظام التأمينات العامة، مدفوعات بطاقات الائتمان).

- يتم اجراء هذه المعاملات وفقا للبيانات المدخلة من قبل العميل، لا يمكن استرداد الرصيد بعد إضافته إلا بموافقة الجهة المستفيدة.
- عند توقيع العميل على الإيصال، يقر ويؤكد بصحة وصدق وقانونية جميع تفاصيل المعاملة، ويتحمل مسؤوليتها.

شيك/تحويل الأموال (اون لاين) عبر الإنترنت إلى حساب الصرافة للاستفادة من المنتجات/الخدمات.

- لن تبدأ معالجة أي منتج/خدمة إلا بعد تحصيل الشيك وإيداعه في حساب الصرافة.
- في حالة ارتجاع الشيكات، يلتزم العميل بالوفاء بالتزامه بتحويل المبلغ المعادل مع الرسوم وخسارة سعر الصرف في حال حدوث أي تغيير سلبي في سعر الصرف.
- لايت قبول الأموال المحولة عبر الإنترنت إلى حساب الصرافة إلا إذا كانت من حساب العميل نفسه، سيتم رفض أي تحويلات أخرى، وسيتم استرداد الرسوم الأسترداد نفسه.
- لن يتم المعالجة إلا بعد استلام الأموال في حساب الصرافة.
- يتحمل العميل جميع رسوم هذا التحويل.

البيانات



- All charges incurred for such transfer shall be borne by the customer.

Data

- The customer data collected for the purpose of remittances will be shared to the correspondents & partners of the Exchange.
- Such data shall be shared to law enforcement agencies/regulators on request.
- The Exchange shall not be held liable in the event a customer provides their personal details, password, or salary card PIN to a third party causing a financial loss.
- The responsibility of protecting consumers' data and maintaining the confidentiality of the data held with it or shared with a third party by the Exchange, vests with the Exchange. The Exchange shall disclose the data only to approve, facilitate, administer and process applications/transactions or to respond to the queries of the relevant law enforcing authorities inside or outside the country.
- In case of any breach of data, customers will be informed through the official communication channels of the Exchange.

Other warnings, terms & conditions

- Customer shall confirm and acknowledge that the features, pricing, benefits, risks, fees and Consumer's rights and obligations of the product/service as detailed in the [Key Fact Statement](#) and this document.

- سيتم مشاركة بيانات العملاء التي تم تجميعها لأغراض التحويلات المالية مع مراسلي وشركاء الصرافة.

- يتعين أن يتم مشاركة هذه البيانات مع جهات إنفاذ القانون/الجهات التنظيمية عند الطلب.

- لن تتحمل الصرافة أي مسؤولية في حال قام العميل بتقديم بياناته الشخصية أو كلمة المرور أو رقم التعريف الشخصي لبطاقة الراتب إلى طرف ثالث، مما يتسبب في خسارة مالية.

- تقع على عاتق الصرافة مسؤولية حماية بيانات العملاء والحفاظ على سرية البيانات المحفوظة لديها أو التي تشاركها الصرافة مع طرف ثالث، ولن تقوم الصرافة بالكشف عن البيانات إلا للموافقة على الطلبات/المعاملات وتسهيلها وإدارتها ومعالجتها، أو للرد على استفسارات جهات إنفاذ القانون ذات الصلة داخل الدولة أو خارجها.

- في حالة حدوث أي خرق للبيانات، سيتم إبلاغ العملاء من خلال قنوات الاتصال الرسمية للصرافة.

تحذيرات وشروط وأحكام أخرى

- يقر ويؤكد العميل أن ميزات المنتج/ الخدمة، وأسعاره، وفوائده، ومخاطره، ورسومه، وحقوقه والتزاماته المتعلقة به، كما هو موضح في [بيان المعلومات الأساسية](#) وهذه الوثيقة.



- Any product/service shall be offered to the customer at the sole discretion of the Exchange and subject to all applicable terms and conditions, which may be revised from time to time.
- Any complaint should be lodged within a maximum period of fourteen (14) days from the date of the transaction. The Exchange will take all possible efforts to resolve the complaint.
- Customers are allowed a minimum of 30 business days to report any unauthorized transaction.
- The customer shall ensure that the cash is counted for before leaving the counter and obtain a receipt for the transaction. The Exchange or its employees will not be responsible for any claims or shortages thereafter.
- The Exchange shall have the right to recover any amount paid in excess to the customer due to errors and oversights.
- In the eventuality of a customer's failure to meet the terms and condition of the Exchange, s, the transaction will not be processed.
- The Exchange retains the right to amend the terms and conditions to comply with local laws or internal policies. Customers will be informed of any such changes via the website, branch disclosures, or electronic facilities at least 60 days before their implementation.
- يتم عرض أي منتج/خدمة على العميل وفقاً لتقدير الصرافة وحدها، ويخضع لجميع الشروط والأحكام السارية، والتي قد يتم تعديلها من وقت لآخر.
- يجب تقديم أي شكوى خلال مدة أقصاها أربعة عشر (14) يوماً من تاريخ المعاملة، وستبذل الصرافة قصارى جهدها لحل الشكوى.
- يتم منح العملاء مهلة لا تقل عن 30 يوم عمل للإبلاغ عن أي معاملة غير مصرح بها.
- يجب على العميل التأكد من عد النقود قبل مغادرة الكاونتر والحصول على إيصال بالمعاملة، لن تكون الصرافة أو موظفيها مسؤولين عن أي مطالبات أو نقص بعد ذلك.
- يحق للصرافة استرداد أي مبلغ زائد مدفوع للعميل نتيجة للأخطاء والسهو.
- في حال عدم استيفاء العميل لشروط وأحكام الصرافة، لن يتم معالجة المعاملة.
- تحتفظ الصرافة بالحق في تعديل الشروط والأحكام بما يتوافق مع القوانين المحلية أو السياسات الداخلية، سيتم إبلاغ العملاء بأي تغييرات من هذا القبيل عبر الموقع الإلكتروني، أو إفصاحات الفروع، أو الوسائل الإلكترونية قبل 60 يوماً على الأقل من تنفيذها.
- تخضع جميع أنواع المعاملات التي يجريها العملاء للقوانين المحلية والإتحادية والدولية، بالإضافة إلى المعايير التنظيمية، يجب تقديم جميع معلومات العميل والمستندات الداعمة

- All types of transactions conducted by the customers are subject to local, federal and international laws as well as the regulatory standards. All necessary customer information and supporting documents must be provided as per requirements of local and international laws and regulations. The transaction shall be blocked by any party involved if found suspicious. The sender and beneficiary will be fully responsible for providing necessary evidence and clarification about any query regarding the source of fund, legitimacy and legality of the information to affect the payment or claim a refund.

- For further information or clarifications on the above warnings and terms and conditions, please visit the website www.belhasaglobalExchange.com of the Exchange or write to us on customercare@bgex.ae.

I confirm that I have read, fully understood and accept all the above Terms and Conditions and I waive my right to a cooling-off period in order to process the transaction immediately upon payment completion.

Name & Signature:

Phone number:

Customer ID

اللازمة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المحلية والدولية، سيتم حظر المعاملة من قبل أي طرف معني في حال الاشتباه بها. يتحمل المرسل والمستفيد المسؤولية الكاملة عن تقديم الأدلة والتوضيحات اللازمة بشأن أي استفسار يتعلق بمصدر الأموال، وشرعية المعلومات، وقانونيتها لإتمام عملية الدفع أو المطالبة باسترداد المبلغ.

- لمزيد من المعلومات أو التوضيحات حول التحذيرات والشروط والأحكام المذكورة أعلاه، يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني للصرافة www.belhasaglobalExchange.com

أو مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني [. customercare@bgex.ae](mailto:customercare@bgex.ae)

أؤكد أنني قد قمت بقراءة وفهم والموافقة على جميع الشروط والأحكام المذكورة أعلاه، وأتنازل عن حقي في مهلة زمنية لمعالجة المعاملة عند إنجاز الدفع.

الاسم والتوقيع:

رقم الهاتف:

رقم هوية العميل



WARNINGS

Warnings (Remittances)

- Additional correspondent and/or intermediary charges may apply to certain countries and such charges will be deducted at the receiving end.
- There may be additional and significant costs charged by the receiving entities should there be Errors / omissions in the remittance information provided by the Consumer causing a rejection of, or delays in the transfer.
- The estimated time to complete a remittance can vary based on delivery method, destination, and regulatory requirements. The Exchange and its branches, correspondents, or agents are not responsible for any delays, bank charges, fee deductions, omissions, or funds confiscated by the beneficiary bank, correspondent bank, government, or agent.
- The Exchange reserves the right to use services of intermediary banks and financial institutions in any country of its choice for the execution of a remittance.

Warnings (Refund/Resend)

- If a customer wishes to refund the transaction for any reason,

تحذيرات

تحذيرات (التحويلات المالية)

- يجوز أن يتم تطبيق رسوم مراسلة و/أو وسيطة إضافية في بعض الدول، وسيتم خصم هذه الرسوم من الطرف المستلم.
- قد تفرض الجهات المستلمة تكاليف إضافية وكبيرة في حال وجود أخطاء/إغفالات في معلومات التحويل التي يقدمها العميل، مما يؤدي إلى رفض التحويل أو تأخيره.
- قد يختلف الوقت المُقدَّر لإنجاز التحويل بناءً على طريقة التسليم والوجهة والمتطلبات التنظيمية. لا تتحمل البورصة وفروعها أو مراسلوها أو وكلاؤها مسؤولية أي تأخير أو رسوم مصرفية أو خصم رسوم أو إغفالات أو أموال مصادرة من قبل البنك المستفيد أو البنك المراسل أو الحكومة أو الوكيل.
- تحتفظ البورصة بالحق في الاستعانة بخدمات البنوك الوسيطة والمؤسسات المالية في أي دولة تختارها لتنفيذ التحويل.

تحذيرات (استرداد/إعادة إرسال)

- في حال رغبة العميل في استرداد قيمة المعاملة لأي سبب، فسيتم الاسترداد فقط بسعر السوق السائد

the refund will be made only at prevailing market rate or the transaction rate whichever is lower and excluding the service charge paid to the Exchange, any cancellation charges taken by the correspondent bank or any other charges incurred.

- Refunds shall be made only after receiving non-payment advise and cancellation advise from the Exchange correspondent.
- Refund/resent instruction will be accepted only from the original remitter. Original receipt and valid ID should be submitted along with request for amendment, refund or cancellation.
- The Exchange shall refund unclaimed funds if any, only to the original sender on production of the original receipt and appropriate identification document.

Warnings (FCY Exchange)

- Currency once bought or sold cannot be returned and any cancellation shall be at the prevailing rate whichever is lower and excluding the service charge paid to the Exchange.

Warnings (WPS processing)

- For WPS processing the Exchange shall not be

أو سعر المعاملة أيهما أقل، مع استثناء رسوم الخدمة المدفوعة للصرافة، وأي رسوم إلغاء يفرضها البنك المراسل، أو أي رسوم أخرى مكتوبة.

- لا يتعين استرداد المبالغ إلا بعد استلام إشعار عدم الدفع وإشعار الإلغاء من الصرافة المراسل.
- يتم قبول تعليمات الاسترداد/إعادة الإرسال من المرسل الأصلي فقط. يجب تقديم الإيصال الأصلي وبطاقة هوية سارية المفعول مع طلب التعديل أو الاسترداد أو الإلغاء.

- تعيد الصرافة الأموال غير المستلمة، إن وجدت، إلى المرسل الأصلي فقط عند تقديم الإيصال الأصلي ووثيقة الهوية المناسبة.

التحذيرات (صرافة العملات الأجنبية)

- لا يُمكن إرجاع العملة بعد شرائها أو بيعها، ويكون أي إلغاء بالسعر السائد أيهما أقل، باستثناء رسوم الخدمة المدفوعة للصرافة.

التحذيرات (معالجة نظام حماية الأجرور)

- بالنسبة لمعالجة نظام حماية الأجرور، لا تتحمل الصرافة مسؤولية رفض أي معاملة بسبب بيانات غير صحيحة للموظف.



responsible for any transaction being rejected due to incorrect employee details provided.

- The salary processing is done only after the funds for the same is received as cash or credited to the Exchange account.

Warnings Value Added Services (Mobile Recharge, VAT, GPSSA, Credit Card payments)

- These transactions shall be made based on the data submitted by the customer. The credits once made, cannot be recalled unless the beneficiary entity consents to it.
- Upon signing the receipt, the customer confirms and acknowledges the correctness, authenticity and legality of all the transaction details and will be responsible for the same.

Warnings (Cheque/ Online Transfer of funds to the Exchange account for availing products/services.)

- The processing of any product/ service will be initiated only after the cheque is realised and proceeds credited to the Exchange account.
- In case of return of cheques, the customer shall honour the

- تتم معالجة الراتب فقط بعد استلام المبلغ نقدًا أو إيداعه في حساب الصرافة.

التحذيرات (خدمات القيمة المضافة) (شحن الهاتف،

ضريبة القيمة المضافة، حساب الضمان الاجتماعي، مدفوعات بطاقات الائتمان)

- يتعين القيام بهذه المعاملات بناءً على البيانات التي يُقدمها العميل. لا يُمكن استرداد الرصيد بعد إضافته إلا بموافقة الجهة المستفيدة.

- عند توقيع الإيصال، يُقرّ العميل بصحة وصدق وقانونية جميع تفاصيل المعاملة، ويكون مسؤولاً عنها.

تحذيرات (شيك/تحويل أموال إلكتروني إلى حساب الصرافة للاستفادة من المنتجات/الخدمات).

- لن تبدأ معالجة أي منتج/خدمة إلا بعد استلام الشيك وإيداعه في حساب الصرافة.
- في حالة إرجاع الشيكات، يلتزم العميل بالوفاء بالتزامه بتحويل المبلغ المعادل مع الرسوم وخسارة الصرف في حال حدوث أي تغيير سلبي في سعر الصرف.



commitment by remitting the equivalent amount with charges and exchange loss if any due adverse movement in exchange rate.

- Funds transferred online to the Exchange account shall be accepted only if it is from the customer's own account. Any other transfers will be rejected, and charges will be recovered for refund of the same.
- The transaction shall be processed only after receiving the funds in the Exchange account.
- All charges incurred for such transfer shall be borne by the customer.

Warnings (Data Sharing)

- The customer data collected for the purpose of remittances will be shared to the correspondents & partners of the Exchange.
- Such data shall be shared to law enforcement agencies/regulators on request.
- The Exchange shall not be held liable in the event a customer provides their personal details, password, or salary card PIN to a third party causing a financial loss.

Other Warnings

- لا تُقبل الأموال المحولة إلكترونياً إلى حساب الصرافة إلا من حساب العميل نفسه. سيتم رفض أي تحويلات أخرى، وسيتم استرداد الرسوم لاستردادها.

- لن تُعالج المعاملة إلا بعد استلام الأموال في حساب الصرافة.

- يتحمل العميل جميع الرسوم المترتبة على هذا التحويل.

تحذيرات (مشاركة البيانات)

- سيتم مشاركة بيانات العملاء المُجمعة لأغراض التحويلات المالية مع مراسلي وشركاء البورصة.

- سيتم مشاركة هذه البيانات مع جهات إنفاذ القانون/الجهات التنظيمية عند الطلب.

- لا تتحمل الصرافة أي مسؤولية في حال قَدّم العميل بياناته الشخصية أو كلمة المرور أو رقم التعريف الشخصي لبطاقة الراتب إلى طرف ثالث، مما تسبب في خسارة مالية.

تحذيرات أخرى

- يُقرّر العميل ويؤكد أن ميزات المنتج/الخدمة، وأسعاره، وفوائده، ومخاطره، ورسومه، وحقوقه



- Customer shall confirm and acknowledge that the features, pricing, benefits, risks, fees and Consumer's rights and obligations of the product/service as detailed in the Key Fact Statement and this document.
- Any product/service shall be offered to the customer at the sole discretion of the Exchange and subject to all applicable terms and conditions, which may be revised from time to time.
- Any complaint should be lodged within a maximum period of fourteen (14) days from the date of the transaction. The Exchange will take all possible efforts to resolve the complaint.
- Customers are allowed a minimum of 30 business days to report any unauthorized transaction.
- The customer shall ensure that the cash is counted for before leaving the counter and obtain a receipt for the transaction. The Exchange or its employees will not be responsible for any claims or shortages thereafter.
- The Exchange shall have the right to recover any amount paid in excess to the customer due to errors and oversights.

- والتزاماته المتعلقة به، كما هو مُفصّل في بيان المعلومات الأساسية وهذا المستند.
- يُقدّم أي منتج/خدمة للعميل وفقاً لتقدير الصرافة وحدها، ويخضع لجميع الشروط والأحكام السارية، والتي قد تُعدّل من وقت لآخر.
- يجب تقديم أي شكوى خلال مدة أقصاها أربعة عشر (14) يوماً من تاريخ المعاملة. وستبذل الصرافة قصارى جهدها لحل الشكوى.
- يتم منح العملاء مهلة لا تقل عن 30 يوم عمل للإبلاغ عن أي معاملة غير مُصرّح بها.
- يجب على العميل التأكيد من عدّ النقود قبل مغادرة الكاونتر والحصول على إيصال بالمعاملة. لن تكون الصرافة أو موظفيها مسؤولين عن أي مطالبات أو نقص بعد ذلك.
- يتعين أن يكون للصرافة الحق في استرداد أي مبلغ زائد دُفع للعميل بسبب أخطاء أو سهو.
- في حال عدم استيفاء العميل لشروط وأحكام الصرافة، لن يتم عمل إجراءات المعاملة
- تحتفظ الصرافة بالحق في تعديل الشروط والأحكام بما يتوافق مع القوانين المحلية أو السياسات



- In the eventuality of a customer's failure to meet the terms and condition of the Exchange, the transaction will not be processed.
- The Exchange retains the right to amend the terms and conditions to comply with local laws or internal policies. Customers will be informed of any such changes via the website, branch disclosures, or electronic facilities at least 60 days before their implementation.
- All types of transactions conducted by the customers are subject to local, federal and international laws as well as the regulatory standards. All necessary customer information and supporting documents must be provided as per requirements of local and international laws and regulations. The transaction shall be blocked by any party involved if found suspicious. The sender and beneficiary will be fully responsible for providing necessary evidence and clarification about any query regarding the source of fund, legitimacy and legality of the information to affect the payment or claim a refund.

This warning statement is presented to the Customer at the time of onboarding. By signing the receipt at the counter, the Customer acknowledges the receipt of and understanding of this Warning Statement. Further acknowledge that he/she understands the product/ service features, pricing, benefits, risks, warnings, fees and Consumer's rights and obligations as detailed in this Warning statement

الداخلية. سيتم إبلاغ العملاء بأي تغييرات من هذا القبيل عبر الموقع الإلكتروني، أو إفصاحات الفروع، أو الوسائل الإلكترونية قبل 60 يومًا على الأقل من تنفيذها.

- تخضع جميع أنواع المعاملات التي يجريها العملاء للقوانين المحلية والفيدرالية والدولية، بالإضافة إلى المعايير التنظيمية. يجب تقديم جميع معلومات العميل والمستندات الداعمة اللازمة وفقًا لمتطلبات القوانين واللوائح المحلية والدولية. سيتم حظر المعاملة من قبل أي طرف معني في حال الاشتباه بها. يتحمل المرسل والمستفيد المسؤولية الكاملة عن تقديم الأدلة والتوضيحات اللازمة بشأن أي استفسار يتعلق بمصدر الأموال، وشرعية المعلومات، وقانونيتها، للتأثير على الدفع أو المطالبة باسترداد المبلغ.

يقدم هذا البيان التحذيري للعميل عند تسجيله بتوقيعه على الإيصال عند الكاونتر، يُقرّ العميل باستلامه وفهمه لهذا البيان التحذيري، كما يُقرّ بأنه/أنها يفهم/تدرك ميزات المنتج/الخدمة، وأسعارها، وفوائدها، ومخاطرها، وتحذيراتها، ورسومها، وحقوقه/التزاماته كما هو مُفصّل في

هذا البيان التحذيري

