



الوائح الخاصة بالعمليات بخلاف التداول

التاريخ: فبراير 2021
رقم الإصدار 1
فئة أخرى: سياسة العميل

- 1.1 تم تطوير هذه اللوائح الخاصة بعمليات غير التداول ("اللوائح") في إطار إجراءات التعاون الدولي التي تهدف إلى مكافحة سوء السلوك المالي، وفضح انتهاكات القانون ومنعها، ووضع إجراءات لأداء عمليات غير تداول على حساب العميل لدى Exinity ME Limited (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "Exinity").
- 1.2 "عملية غير التداول" تعني أي عملية يقوم بها العميل تتضمن إيداع الأموال في حساب العميل الخاص به، أو سحب الأموال "من حساب العميل الخاص به، أو التحويل الداخلي للأموال بين حسابات العملاء في MyExinity. تم تحديد المصطلحات والتعاريف المطبقة على هذه اللوائح في الملحق أ: تفسير شروط اتفاقية العميل، والتي يمكن العثور عليها في قسم "الشروط والاتفاقيات" على موقع الشركة على الويب. في الحالات التي تتعارض فيها بعض أحكام هذه اللوائح المتعلقة بعمليات غير التداول مع تلك الواردة في اتفاقية العميل أو شروط العمل، تسود أحكام هذه اللوائح. هذا البند لا يبطل الشروط الأخرى للوائح المذكورة أعلاه.
- 1.3 لا يمكن للعميل إرسال طلبات عمليات غير التداول إلى الشركة إلا من خلال MyExinity. تهدف جميع وسائل الاتصال الأخرى المحددة في البند 3 من هذه اللوائح إلى مزيد من المراسلات الداعمة بين الشركة والعميل وإخطارات الشركة إلى العميل.
- 1.4 عند التسجيل في MyExinity على موقع الشركة على الويب، يتعهد العميل بتقديم معلومات دقيقة وحقيقية للتعريف عن نفسه وفقاً لمتطلبات نموذج تسجيل العميل على موقع الشركة وهذه اللوائح. يجب على العميل إبلاغ الشركة بأي تغييرات تطرأ على بيانات التعريف الخاصة به في الوقت المناسب.
- 1.5 تحتفظ الشركة بالحق في طلب المستندات التالية في أي وقت وقيل إقامة علاقة تجارية من أجل التحقق من هوية العميل كشخص فردي:
 - أ. إثبات الوجود القانوني صادر عن الحكومة المحلية. نسخة ممسوحة ضوئياً عالية الدقة أو صورة لصفحات جواز سفر العميل أو أي بطاقة هوية وطنية أخرى تشير بوضوح إلى الاسم الكامل للعميل وتاريخ ومكان الميلاد، ورقم جواز السفر /أو الهوية وتواريخ الإصدار والانتهاؤ وبلد الإصدار وتوقيع العميل؛
 - ب. إثبات العنوان. نسخة عالية الدقة أو صورة من: فاتورة خدمات (مياه، كهرباء، فاتورة هاتف) صادرة خلال الأشهر الثلاثة الماضية؛ كشف حساب بنكي (للسحب الجاري أو حساب الإيداع أو حساب بطاقة الائتمان)؛ خطاب مرجعي بنكي يؤكد عنوان العميل.
- 1.6 يضمن العميل الأصل الشرعي والحيازة القانونية والحق في استخدام الأموال المحولة من قبل العميل إلى حسابات العميل ويتم هذا التمثيل في كل مرة يتم فيها إجراء هذا التحويل.
- 1.7 وفقاً لـ "قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية" (FATCA) الأمريكي، فإن الشركة مسجلة لدى دائرة الإيرادات الداخلية (IRS) الأمريكية (<https://www.irs.gov>)، وبذلك تؤكد موافقتها على جمع المعلومات عن دافعي الضرائب الأمريكيين والإبلاغ عنها إلى دائرة الإيرادات الداخلية الأمريكية. إن الشركة تجمع المعلومات، مما يسمح لها بتحديد ما إذا كان العملاء الجدد أو الحاليون يخضعون لمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي. في هذا الصدد، يجوز للشركة أن تطلب من العميل اكتمال أحد الاستبيانات الخاصة بالشهادة الذاتية في نموذج من الشركة، نموذج W-8، وقد يطلب وثائق ومعلومات إضافية. لا تقدم الشركة خدمات لأولئك الأفراد الذين تخضع حساباتهم الأجنبية لمتطلبات ضريبة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA).
- 1.8 يحق للشركة تعديل شروط هذه اللوائح وفقاً لتقديرها الخاص في أي وقت، بإعطاء العميل إخطاراً مسبقاً لمدة 3 (ثلاثة) أيام عمل بوحدة أو أكثر من الطرق الموضحة في الفقرة 3.1 من هذه اللوائح. تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ اعتباراً من التاريخ المحدد في الإخطار.
- 1.9 هذه اللوائح شفافة وهي جزء لا يتجزأ من الاتفاقية المبرمة بين الشركة والعميل.
- 1.10 يتم الكشف عن محتوى هذه اللوائح دون حصر بناءً على طلب أي طرف معني.

عمليات مشبوهة غير التداول

2.1 يجوز للشركة أن تعلن عن عملية مشبوهة غير التداول في حالات تشمل، على سبيل المثال لا الحصر:

- أ. التعرض لإساءة استخدام تحويل الأموال دون استخدام خدمات الشركة (دون استكمال عمليات التداول على حساب التداول)؛
- ب. الكشف عن الطبيعة غير العادية للعمليات التي ليس لها مضمون اقتصادي أو غرض قانوني واضح؛
- ت. الكشف عن ظروف تقدم أسباباً للاعتقاد بأن العمليات يتم تنفيذها بغرض غسل الأموال أو تمويل الإرهاب؛
- ث. فشل العميل في تقديم الوثائق للقيام بالعناية الواجبة المناسبة (مثل إثبات الهوية وإثبات العنوان) أو مستندات أخرى للتحقق، بالإضافة إلى تقديم معلومات غير دقيقة من قبل العميل؛
- ج. تعذر الاتصال بالعميل باستخدام عنوان البريد الإلكتروني المسجل ورقم الهاتف؛
- ح. فشل العميل في تقديم إثبات هوية المستفيد، أي الشخص الذي يتصرف العميل لمصلحته (خصوصاً، على أساس عقد الوكيل والعمولة وعقود إدارة الثقة، أثناء تنفيذ عمليات عدم التداول)؛
- خ. تقديم مستندات مزورة أو غير صالحة.

2.2 يمكن للشركة أن تعلن عن عملية غير تداول مشبوهة على أساس تحليل طبيعة عملية غير التداول وعناصرها وظروف حصولها والتفاعل مع العميل أو وكيل العميل.

2.3 تحتفظ الشركة بالحق في التحقيق في طبيعة أي عمليات غير تداول مشبوهة المدرج في البند 2.1 من هذه اللوائح، حيث سيتم تعليق هذه العمليات حتى يتم التحقق من أسباب حدوثها واكتمال التحقيق.

2.4 خلال سير التحقيق، يحق للشركة أن تطلب من العميل تقديم إثبات لهويته وإثبات إقامته ووثائق إثبات الدفع ووثائق أخرى تؤكد الحيادة القانونية والأصل الشرعي للأموال المحولة إلى حساب العميل، وفقاً للبند 2.3 من هذه اللوائح.

2.5 في حالة الكشف عن عمليات غير تداول مشبوهة، سيكون لدى الشركة الحق في:

- أ. رفض تنفيذ هذه العمليات برفض الطلب المعني؛
- ب. تقييد ودائع الأموال / أو سحب الأموال من / إلى حساب العميل، بأي شكل من الأشكال، وفقاً لتقدير الشركة؛
- ت. إعادة الأموال المودعة مسبقاً في حساب العميل إلى نفس المصدر الذي تم منه الإيداع؛
- ث. شطب أي عمولات مُعوضة أو أي مبلغ مودع للعميل مقابل العمليات التي يقوم بها هذا العميل؛
- ج. إنهاء العلاقات مع العميل.

2.6 في حالة رفض القيام بعمليات غير تداول مشبوهة أو إنهاء العلاقات مع العميل نتيجة لعمليات غير التداول المشبوهة التي يقوم بها العميل، لن تكون الشركة مسؤولة عن أي خرق للعقد مع العميل.

- 3.1 من أجل التواصل مع العميل، قد تستخدم الشركة:
- البريد الداخلي لمنصة التداول 'MetaTrader'؛
 - البريد الإلكتروني؛
 - الهاتف؛
 - الإخطارات في MyExinity.
- 3.2 إذا دعت الحاجة إلى اتصال الشركة بالعميل على الفور فيما يتعلق بعمليات غير التداول، فستستخدم الشركة بيانات الاتصال المحددة من قبل العميل أثناء التسجيل أو التي قام العميل بتحديثها، وذلك وفقاً للبند 3.4 من هذه اللوائح. يوافق العميل على قبول الإخطارات من الشركة في أي وقت.
- 3.3 تعتبر أي مراسلات يتم إرسالها إلى العميل (من مستندات، إخطارات، تأكيدات، أخبار، بيانات، وما إلى ذلك) قد تم استلامها:
- إذا تم إرسالها عبر البريد الإلكتروني، بعد ساعة (واحدة) من إرسالها؛
 - إذا تم إرسالها عن طريق البريد الداخلي لمنصة التداول، بمجرد إرسالها؛
 - إذا تم إرسالها عبر الهاتف، بمجرد انتهاء المحادثة الهاتفية؛
 - إذا تم إرسالها في MyExinity، فور نشر الإشعار.
- 3.4 ينبغي على العميل إبلاغ الشركة في الوقت المناسب بأي تغيير في بيانات الاتصال الخاصة به إما عن طريق تحديث المعلومات في MyExinity أو بأي طريقة أخرى تقدمها الشركة.
- 3.5 العميل يتفهم ويقبل أنه يحق للشركة إنهاء العلاقات مع العميل من جانب واحد في حالة تصرف العميل بشكل غير لائق عند التواصل مع أحد موظفي الشركة.
- 3.6 يجب على العميل تأكيد كل عملية غير تداول من خلال سجل في "سجل التحويل" الخاص بـ MyExinity. إذا كان لدى العميل سبباً للاعتقاد بأن السجل غير متسق، فيحق للعميل تقديم شكوى وفقاً لسياسة إدارة الشكاوى.
- 3.7 إذا كان لدى العميل سبب للاعتقاد بحدوث خطأ لصالحه في السجل، فإن العميل ملزم بإبلاغ الشركة بالخطأ في أقرب وقت ممكن باستخدام معلومات الاتصال الواردة في القسم الفرعي "اتصل بنا"، الموجود على موقع الشركة

- 4.1 لا يجوز إجراء عمليات إيداع الأموال في حساب العميل وسحب الأموال من حساب العميل إلا من خلال طرق الإيداع والسحب المتاحة في MyExinity. يتم نشر رسوم العمولة بالإضافة إلى الرسوم الأخرى لكل خيار إيداع وسحب في MyExinity وعلى موقع الشركة الإلكتروني وقد تقوم الشركة بتغييرها بشكل دوري.
- 4.2 يتفهم العميل ويقبل أن أي عمولات أو مصاريف أخرى يتكبدها تحويل الأموال يجب أن تكون على حساب العميل. لن تتقاضى الشركة أي عمولة إضافية مقابل تحويل الأموال، باستثناء العمولات والنفقات الأخرى المحددة في هذه اللوائح.
- 4.3 يجب أن يتم إيداع الأموال في حساب العميل على أساس طلب إيداع الأموال. يجب أن يتم سحب الأموال من حساب العميل على أساس طلب سحب الأموال. يجب أن يتم تحويل الأموال من حساب تداول إلى آخر، والذي يعود إلى العميل نفسه، على أساس طلب تحويل داخلي للأموال. تتم معالجة هذه الطلبات من قبل الشركة في غضون يوم عمل (واحد)، ولكن في موعد لا يتجاوز نهاية يوم العمل التالي لليوم الذي تم فيه استلام الطلب (أو، كما في حالة الإيداع، الذي يلي اليوم الذي تم فيه إيداع الأموال في حساب الشركة) حيث لا توجد حاجة إلى معلومات أو وثائق إضافية.
- 4.4 يتم تقديم طلبات عمليات غير التداول مثل طلبات الإيداع وطلبات السحب وطلبات التحويل الداخلي للأموال من قبل العميل في MyExinity وستعتبرها الشركة مقبولة إذا تم عرضها في "سجل التحويل" في MyExinity وفي سجلات الشركة لطلبات العملاء.
- 4.5 تقوم الشركة باعتماد المبلغ المستلم على حساب الشركة لحساب العميل.
- 4.6 تضاف الأموال إلى حساب العميل بالعملة المقوم بها حساب العميل، بغض النظر عن العملة التي كانت الأموال بها في بداية التحويل. إذا اختلفت عملة التحويل عن عملة حساب العميل، فسيتم تحويل مبلغ التحويل بسعر الصرف كما هو منشور في MyExinity في لحظة استلام الدفعة على حساب الشركة.
- 4.7 تتم معالجة عمليات سحب الأموال من حساب العميل بالعملة المقوم بها حساب العميل، بغض النظر عن العملة التي سيتم تحويل الأموال بها. إذا كانت عملة حساب العميل تختلف عن عملة التحويل، فسيتم تحويل مبلغ التحويل إلى عملة التحويل بسعر الصرف كما هو منشور في MyExinity، في اللحظة التي يتم فيها خصم الأموال من حساب العميل.
- 4.8 تقوم الشركة بنشر أسعار الصرف في MyExinity وتحديثها بشكل دوري.
- 4.9 يتم عرض العملات التي تقبلها الشركة لاعتماد حسابات العملاء، وكذلك العملات المتاحة للتحويل إلى حساب العميل الصادر وفقاً لطريقة تحويل الأموال، في MyExinity.
- 4.10 يحق للشركة وضع قيود على الحد الأدنى والحد الأقصى لمبالغ التحويل، والتي قد تختلف بناءً على اتجاه وطريقة وعملة التحويل.
- 4.11 يحق للشركة وضع قيود على الحد الأقصى لعدد طلبات السحب وطلبات التحويل الداخلي للأموال التي يمكن تقديمها في حساب MyExinity الخاص بأحد العملاء كل 24 ساعة. يتم نشر هذه القيود في MyExinity ويمكن للشركة تغييرها من وقت لآخر.
- 4.12 في حالة إعادة الأموال إلى حساب الشركة بعد تحويلها إلى العميل على أساس طلب السحب الخاص به، يتم إيداع الأموال في حساب العميل بنفس المبلغ المضاف إلى حساب الشركة، في حين أن أي عمولات أو رسوم أخرى يتم تكبدها من خلال إعادة الأموال على نفقة العميل ويتم دفعها عن طريق خصمها من المبلغ المعاد إيداعه في حساب العميل.
- 4.13 إذا لم يتم إضافة الأموال المحولة كوديعة إلى حساب العميل عبر التحويل المصرفي إلى حساب العميل في غضون 5 (خمسة) أيام عمل من تاريخ الدفع، فيحق للعميل أن يطلب من الشركة إجراء تحقيق في التحويل. يدرك العميل أن التحقيق قد يتضمن دفع عمولة، والتي تكون على حساب العميل. يتم تحديد طريقة الدفع لمثل هذه النفقات على أساس فردي ويمكن تنفيذها عن طريق تحويل المبلغ الضروري إلى حساب الشركة أو عن طريق خصم المبلغ من حساب العميل.
- 4.14 إذا لم يتم إيداع الأموال المحولة إلى حساب العميل من خلال نظام الدفع الإلكتروني أو من خلال التحويل عبر البطاقة المصرفية إلى حساب العميل في غضون يومي عمل (اثنان) من تاريخ الدفع، فيحق للعميل أن يطلب من الشركة إجراء تحقيق في التحويل.
- 4.15 إذا لم يتم إيداع الأموال المحولة إلى الحساب الخارجي للعميل عن طريق التحويل المصرفي إلى العميل في غضون 5 (خمسة) أيام عمل من طلب السحب الذي حصل على حالة "الأموال المرسلة"، يحق للعميل أن يطلب من الشركة إجراء تحقيق في التحويل. تقوم الشركة بتقديم نسخة من رسالة السويفت للعميل لتؤكد تنفيذ التحويل المصرفي.
- 4.16 إذا لم يتم تحويل الأموال إلى الحساب الخارجي للعميل من خلال نظام الدفع الإلكتروني أو من خلال التحويل عبر البطاقة المصرفية إلى العميل في غضون يومي عمل (اثنان) من طلب السحب الحاصل على حالة "الأموال المرسلة"، فإن العميل له الحق في أن يطالب الشركة بإجراء تحقيق في التحويل. تقدم الشركة للعميل لقطة شاشة أو رقم مرجعي مخصص لمعاملة البطاقة المصرفية، لتأكيد تحويل الأموال إلى الحساب الخارجي للعميل.
- 4.17 يدرك العميل ويقبل أن الاستفسار وطلب المستندات، وفقاً للبنود 4.13 و 4.14 و 4.15 و 4.16 من هذه اللوائح، قد يتضمن دفع عمولة، والتي تكون على حساب العميل. يتم تحديد طريقة الدفع لمثل هذه النفقات على أساس فردي ويمكن تنفيذها عن طريق تحويل المبلغ الضروري إلى حساب الشركة أو عن طريق خصم المبلغ من حساب العميل.

4.18. في حالة ارتكاب أحد موظفي الشركة لخطأ عند إجراء تحويل، مما يؤدي إلى عدم إيداع الأموال في الحساب الخارجي للعميل، فإن أي نفقات يتم تكبدها في حل الموقف تكون على حساب الشركة.

4.19. إذا ارتكب العميل خطأً عند ملء نموذج طلب السحب مما أدى إلى عدم إيداع الأموال في الحساب الخارجي للعميل، فإن أي نفقات متكبدة في حل المشكلة ستكون على حساب العميل. لا تتحمل الشركة المسؤولية إزاء أي أموال مفقودة تتعلق بهذه المعاملات.

4.20. يوافق العميل على أن الشركة لها الحق في تحصيل المتأخرات من جانب واحد على حساب العميل من الأموال المحتفظ بها في أي من حسابات العميل الأخرى في MyExinity، أو من حساب MyExinity آخر إذا كانت الشركة تعتقد أن هناك صلة بين حساب MyExinity هذا والعميل.

4.21. تحويل الأموال إلى حساب الشركة وعمليات سحب الأموال من حسابات العملاء يجب أن تفي بالمتطلبات وأن تأخذ في الاعتبار القيود التي وضعتها هذه اللوائح، والتشريعات الحالية، وغيرها من الإجراءات القانونية للدول الواقعة ضمن الاختصاص القضائي الذي يتم فيه تحويل الأموال.

4.22. يحق للشركة تقييد قدرة العميل على إجراء عمليات غير تداول (بالإضافة إلى تعليق تنفيذ الطلبات المقدمة من قبل العميل) حتى يتم حل الموقف، في الحالات التالية:

- في حالة قيام العميل بخرق اتفاقية العميل؛
- بهدف تدارك عواقب التسعير غير سوقي؛
- في حالة حدوث عطل فني في الشركة أو لدى وكيل الشركة المعتمد.

4.23. في حالة تعرض حساب العميل إلى تراكم المتأخرات، تحتفظ الشركة بالحق في تعليق أي من طلبات سحب العميل والتحويل الداخلي من حساب إلى حساب بما في ذلك الطلبات التي تم إجراؤها بالفعل قبل أن يتأخر حساب العميل - حتى يسدد العميل المتأخرات بالكامل.

خيارات تحويل الأموال

التحويل المصرفي

- 5.1.1 يجوز للعميل إيداع / سحب الأموال من / إلى حساب العميل الخاص به عن طريق التحويل المصرفي بشرط أن تكون طريقة الدفع هذه مدعومة من قبل الشركة في لحظة تنفيذ التحويل.
- 5.1.2 لا يجوز للعميل إيداع الأموال عن طريق التحويل المصرفي إلا إلى حساب الشركة من حساب مصرفي مسجل باسم العميل.
- 5.1.3 قبل إجراء تحويل مصرفي لإيداع الأموال، يجب على العميل تقديم طلب إيداع في MyExinity وتنزيل التفاصيل المصرفية. يجب على العميل مراعاة التفاصيل المصرفية للشركة وغرض الدفع وتاريخ الاستحقاق. في حالة عدم تمكن العميل من إجراء تحويل لغرض الدفع المحدد في التفاصيل المصرفية، يجب على العميل الاتصال بقسم المدفوعات لمعالجة هذه المشكلة على أساس فردي.
- 5.1.4 يحق للشركة رفض إيداع الأموال المحولة عن طريق التحويل المصرفي إلى حساب الشركة في الحالات التي تم فيها تغيير غرض الدفع المحدد أو في الحالات التي تم فيها تحويل الأموال من قبل جهة خارجية نيابة عن العميل. في مثل هذه الحالات، يتعين على الشركة إعادة الأموال إلى الحساب المصرفي الذي تم تحويلها منه. كافة التكاليف التي يتم تكبدها بإعادة هذه التحويلات تكون على حساب العميل.
- 5.1.5 لا يجوز للعميل تقديم طلب سحب عن طريق التحويل المصرفي إلا إلى الحسابات المصرفية المسجلة باسم العميل.
- 5.1.6 تقوم الشركة بتحويل الأموال إلى الحساب المصرفي للعميل وفقاً للتفاصيل الواردة في طلب السحب.
- 5.1.7 عند تحويل الأموال، ينبغي على الشركة استخدام غرض الدفع على النحو المنصوص عليه في MyExinity. في حالة تغيير غرض الدفع، تكون الشركة ملزمة بإبلاغ العميل بغرض الدفع الجديد فوراً عن طريق نشره في MyExinity.
- 5.1.8 يتفهم العميل ويقبل أن الشركة لن تتحمل المسؤولية عن شروط ووقت تنفيذ التحويل المصرفي من قبل مصرف العميل.

تحويل بالبطاقة المصرفية

- 5.2.1 يجوز للعميل الإيداع في حسابه بأنواع البطاقات المصرفية المقبولة والمحددة في MyExinity، في أي وقت، شريطة أن تكون هذه الطريقة مدعومة من قبل الشركة في لحظة تنفيذ التحويل.
- 5.2.2 يتم قبول المدفوعات التي يقوم بها عملاء الشركة من خلال MyExinity عن طريق أنظمة الدفع بالبطاقات الدولية من قبل الشركاء الرسميين ومقدمي خدمات الدفع الذين تتعاون معهم الشركة.
- 5.2.3 لا يجوز للعميل إجراء التحويل إلا من بطاقة مصرفية صادرة باسمه.
- 5.2.4 لا تقبل الشركة التحويلات من البطاقات المصرفية لجهات خارجية. في الحالات التي تتلقى فيها الشركة دفعة إلى حساب عميل من البطاقة المصرفية لجهة خارجية، تقوم الشركة برد الأموال إلى الحساب المصرفي الذي تم تحويلها منه. كافة التكاليف التي يتكبدها هذا الاسترداد تكون على حساب العميل أو الجهة الخارجية المذكورة أعلاه.
- 5.2.5 عند إجراء إيداع عن طريق بطاقة مصرفية، يحق للشركة طلب المستندات التالية من العميل:
- نسخة ممسوحة ضوئياً عالية الدقة أو صورة من جواز سفره؛
 - نسخة ممسوحة ضوئياً عالية الدقة أو صورة لبطاقة مصرفية، حيث أن المسح الضوئي أو صورة مقدمة البطاقة يجب أن تُظهر: أول سنة (6) وآخر أربعة (4) أرقام من رقم البطاقة، والاسم الكامل لحامل البطاقة، واسم المصرف المصدر وتاريخ الانتهاء. يجب أن يُظهر المسح الضوئي أو الصورة للجانب العكسي توقيع حامل البطاقة، ولكن يجب إخفاء رمز CVC2 أو CVV2. سيحتاج العميل إلى تقديم مسح ضوئي أو صورة مرة واحدة لكل بطاقة مستخدمة؛
 - أي إثبات آخر قد تراه مناسباً من أي مؤسسة ائتمانية مرتبطة بالإيداع / الودائع المذكورة؛
 - عند تحويل الأموال من بطاقة مسبقة الدفع (لا تحمل اسم حامل البطاقة) أو بطاقة افتراضية (لا تحتوي على بطاقة الناقل المادية)، سيحتاج العميل إلى تقديم مسح ضوئي لرسالة التأكيد الرسمي من المصرف المصدر، للتحقق من أن العميل هو حامل البطاقة الأصلي. يجب أن يحتوي المستند على رقم البطاقة، والاسم الكامل للعميل، وختم المصرف المصدر.
- 5.2.6 يتفهم العميل ويقبل أنه عند استخدام هذا النوع من التحويل، يتم وضع القيود التالية على حساب العميل:
- أ. لا يمكن سحب الأموال إلا عن طريق التحويل المصرفي إلى حساب مصرفي مسجل باسم العميل أو إلى البطاقة المصرفية التي تم استخدامها لإيداع الأموال، بشرط أن تكون طريقة الدفع هذه مدعومة من قبل الشركة في لحظة تنفيذ التحويل؛
- ب. لا تقوم الشركة بتنفيذ عمليات سحب الأموال عبر أنظمة الدفع الإلكترونية.

- 5.2.7 يتفهم العميل ويقبل أن الشركة لن تكون مسؤولة عن الوقت اللازم لتنفيذ التحويلات، أو شروط التنفيذ من قبل المصرف المصدر للبطاقة، أو عن الظروف التي تؤدي إلى عطل فني أثناء تنفيذ التحويل عندما لا يقع الخطأ على عاتق الشركة، بل على البنك المصدر أو مركز المعالجة أو نظام الدفع الدولي أو أي جهة أخرى معنية بصاحب المعاملة ذات الصلة.
- 5.2.8 بعد إيداع الأموال المحولة من قبل العميل عبر البطاقة المصرفية في حساب العميل لدى الشركة، تُعتبر الشركة قد أوفت بالتزاماتها بالكامل فيما يتعلق بتقديم الخدمات لإيداع الأموال ولن تكون موضع نزاع.
- 5.2.9 في بعض الحالات الاستثنائية، قد تقوم الشركة برد المدفوعات التي تتم عن طريق البطاقة المصرفية. في هذه الحالة، سيتم إعادة الأموال إلى البطاقة التي تم استخدامها للإيداع. بالإضافة إلى ذلك، سيتم إعادة الأموال بنفس العملة التي قام العميل بالإيداع بها في حساب MyExinity الخاص به. يتفهم العميل ويقبل بموجب هذا أنه عند استرداد هذه المدفوعات، لا تتحمل الشركة أية مسؤولية عن الرسوم والعمولات المصرفية المرتبطة بتحويل الأموال إلى عملة فئة الحساب المصرفي للعميل. سيتم إيداع المبلغ المسترد إلى الحساب المصرفي للعميل وفقاً للقواعد والإطار الزمني المحدد من قبل المصرف المصدر.

نظام الدفع الإلكتروني

- 5.4.1 يجوز للعميل إجراء تحويلات عبر نظام الدفع الإلكتروني (المشار إليه فيما يلي بـ "EPS") لإيداع الأموال في حساب العميل وسحب الأموال من حساب العميل في أي وقت، بشرط أن تكون طريقة الدفع هذه مدعومة من قبل الشركة في لحظة تنفيذ التحويل.
- 5.4.2 لا يجوز للعميل إجراء تحويل EPS إلا من خلال حساب العميل الشخصي المسجل في EPS.
- 5.4.3 يجب على العميل التحقق من تفاصيل حساب الشركة في MyExinity قبل إجراء تحويل EPS في الحالات التي لا يتم فيها التحويل تلقائياً من MyExinity.
- 5.4.4 تقوم الشركة بتحويل الأموال إلى حساب EPS الخاص بالعميل وفقاً للتفاصيل الواردة في طلب السحب.
- 5.4.5 عند إجراء إيداع عن طريق EPS، يحق للشركة طلب المستندات التالية من العميل:
- إثبات ملكية لصاحب EPS يوضح أن العميل هو نفس صاحب / مالك الحساب
 - إثبات مصدر الأموال يؤكد الحيادة القانونية والأصل الشرعي للأموال المحولة إلى حساب العميل عبر EPS، وذلك في حالة وجود أي طلب من السلطات.
- 5.4.6 يتفهم العميل ويقبل أن الشركة لن تكون مسؤولة عن الوقت اللازم لتنفيذ التحويل، وشروط الخدمة لدى EPS، أو عن الظروف التي تؤدي إلى عطل فني أثناء تنفيذ التحويلات عندما لا يقع الخطأ على عاتق الشركة، بل على EPS.

التحويل الداخلي للأموال

- 5.5.1 يجوز للعميل تقديم طلب تحويل داخلي للأموال في أي وقت بشرط أن تكون هذه الطريقة مدعومة من قبل الشركة في لحظة تنفيذ التحويل.
- 5.5.2 يجوز للعميل تقديم طلب تحويل داخلي للأموال إلى حساب تداول آخر لنفس العميل في MyExinity. لن تقبل الشركة طلبات تحويل داخلي للأموال إلى حسابات الجهات الخارجية.
- 5.5.3 عند إجراء تحويل داخلي للأموال من حساب العميل الذي تم الإيداع إليه مسبقاً عن طريق البطاقة المصرفية أو EPS، يتم وضع قيود للسحب على حساب العميل الذي يتم تحويل الأموال إليه.
- 5.5.4 في حالة ارتكاب أحد موظفي الشركة لخطأ عند إجراء تحويل داخلي مما أدى إلى إيداع الأموال في الحساب الخاطئ، يتم إعادة المبلغ المشار إليه في الطلب إلى العميل على نفقة الشركة.
- 5.5.5 في حالة ارتكاب العميل لخطأ عند ملاء طلب التحويل الداخلي للأموال مما أدى إلى إيداع الأموال في الحساب الخاطئ، فلن يتم إعادة المبلغ المشار إليه في الطلب إلى العميل.

- 6.1 يوافق العميل على أحكام هذه اللوائح المتعلقة باستخدام MyExinity ويوافق على الخضوع للالتزامات الواردة هنا.
- 6.2 MyExinity محمي بكلمة مرور، ويؤكد العميل ويقبل أنه لا يمكن الوصول إلى MyExinity إلا باستخدام كلمة مرور.
- 6.3 يتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن أمن كلمة المرور الخاصة به وحمايتها من الوصول غير المصرح به من قبل جهات خارجية بما في ذلك موظفي الشركة. إذا قام العميل بمنح حق الوصول إلى كلمة المرور الخاصة به لجهة خارجية، فيجب على الأخير تغيير كلمة المرور بأثر فوري.
- 6.4 يعتبر العميل جميع التعليمات المكتملة خلال MyExinity بعد إدخال كلمة المرور على أنها منفذة.
- 6.5 أي طرف يتمكن من الوصول إلى MyExinity عن طريق إدخال كلمة المرور يعتبر أنه هو العميل.
- 6.6 لن تكون الشركة مسؤولة عن أي خسائر يتم تكبدها نتيجة السرقة أو الخسارة أو الكشف عن كلمة المرور لجهات خارجية.
- 6.7 يحق للعميل تغيير كلمة مرور MyExinity الخاصة به بشكل مستقل أو باتباع إجراء استعادة كلمة المرور.
- 6.8 يمكن للعميل الاطلاع على حالات طلب الإيداع التالية في قسم "سجل التحويل" في MyExinity:
 - أ. حالة "معالجة" تعني أن الأموال تنتظر تحويلها إلى حساب العميل؛
 - ب. تعني حالة "الأموال المودعة في الحساب" أنه تم إيداع الأموال في حساب العميل.
 - ت. حالة "مرفوض" تعني أنه تم رفض الطلب. يتم عرض سبب رفض الطلب في تفاصيل التحويل.
- 6.9 يمكن للعميل الاطلاع على طلبات السحب التالية وحالات طلب التحويل الداخلي للأموال في قسم "سجل التحويل" في MyExinity:
 - أ. حالة "معالجة" تعني أن الطلب قد تم استلامه من قبل الشركة؛
 - ب. حالة "الأموال مرسله" تعني أنه تم تحويل الأموال إلى الحساب الخارجي للعميل الذي تم تحديده في الطلب، أو أن الأموال قد تم إيداعها في حساب آخر للعميل في حالة التحويل الداخلي للأموال؛
 - ت. حالة "مرفوض" تعني أنه تم رفض الطلب. يتم عرض سبب رفض الطلب في تفاصيل التحويل.
- 6.10 قد يتم إلغاء طلبات الإيداع وطلبات السحب وطلبات التحويل الداخلي للأموال من قبل العميل (في قسم "سجل التحويل" في MyExinity) قبل تنفيذها.
- 6.11 قد يتم رفض طلب الإيداع أو طلب السحب أو طلب التحويل الداخلي للأموال من قبل الشركة على أن تحدد الشركة سبب الرفض.