

Emirates NBD

Project date: 31 August 2022

Project name: Mega FX Customer Campaign | T&C

English

Emirates NBD Foreign Exchange Promotion 2022 Terms and Conditions ("Promotion Terms and Conditions")

In accordance with the Promotion Terms and Conditions stated below, Emirates NBD Bank PJSC (the "Bank" or "Emirates NBD") will be rewarding eligible customers with daily 'Early Bird' guaranteed rewards and entering them into raffles for monthly as well as grand prizes (hereinafter referred to as the "Promotion").

1. The Promotion Period is from 1st September 2022 to 30th November 2022 (both dates included).

2. All existing customers and new to bank customers in Personal Banking, Priority Banking and Business Banking segments will be eligible to participate in the Promotion. Customers with accounts or services that have been cancelled, closed, frozen, rejected, suspended and/or terminated by the Bank shall not be eligible for this Promotion. EMIRATES NBD permanent and contract staff, Liv. and Private Banking customers are not eligible for this Promotion.

Only foreign exchange transactions performed through an Emirates NBD bank account will be eligible for this Promotion. Purchase of products/goods/services at stores, online sites or cash withdrawal at ATM/cash dispensing outlets in foreign currency made using Emirates NBD Credit cards, Debit cards and/or Global Cash Cards will not be eligible for this Promotion.

3. There will be two (2) reward pools (each a "Pool"):

- Pool 1: Individual Customers
- Pool 2: Business entities

4. Classification of customers will be as follows: **"Individual"** – All new and existing individual customers in the above-mentioned banking segments will be classified as Individual Customers

"Business entities" – All new and existing Business entities in the above-mentioned banking segments will be classified as Business entities

5. Eligible Transactions:

Perform any foreign exchange conversion ("FX

Arabic

شروط وأحكام عرض تصريف العملات الأجنبية الترويجي لعام 2022 من بنك الإمارات دبي الوطني ("شروط وأحكام العرض الترويجي")

وفقاً لشروط وأحكام العرض الترويجي الموضحة أدناه، سوف يكافئ بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع ("البنك" أو "بنك الإمارات دبي الوطني") العملاء المؤهلين بمكافآت "العملاء الأوائل - Early Bird" اليومية المضمونة وسيقوم بمنحهم فرص للدخول في السحب لربح جوائز شهرية والجوائز الكبرى (المشار إليها فيما بعد بـ "العرض الترويجي").

1. تبدأ فترة العرض الترويجي من 1 سبتمبر 2022 وتستمر حتى 30 نوفمبر 2022 (كلا التاريخين مشمولان بمدّة العرض الترويجي).

2. سيكون جميع العملاء الحاليين وعملاء البنك الجدد في كل من قطاع الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية المميزة والخدمات المصرفية للأعمال مؤهلين للمشاركة في العرض الترويجي. لن يتأهل العملاء الذين لديهم حسابات أو خدمات تم إلغاؤها، أو إغلاقها، أو تجميدها، أو رفضها، أو تعليقها، و/أو التي تم إنهاؤها من قبل البنك للدخول في هذا العرض الترويجي. إن موظفي بنك الإمارات دبي الوطني الدائمين، والذين يعملون معه بعقد، وموظفي Liv، والموظفين الذين يعملون في قطاع الخدمات المصرفية الخاصة، ليسوا مؤهلين للاستفادة من هذا العرض الترويجي.

ستكون معاملات صرف العملات الأجنبية التي يتم إجراؤها من خلال حساب مصرفي في بنك الإمارات دبي الوطني هي المعاملات المؤهلة فقط لهذا العرض الترويجي. إن عمليات شراء المنتجات / السلع / الخدمات في المتاجر أو من خلال المواقع عبر الإنترنت، أو عمليات السحب النقدي المنفذة من خلال أجهزة الصراف الآلي أو من خلال أجهزة السحب النقدي بالعملة الأجنبية، والتي تتم باستخدام بطاقات الائتمان و / أو بطاقات الخصم و / أو بطاقات جلوبال كاش من بنك الإمارات دبي الوطني لن تكون مؤهلة لهذا للدخول في هذا العرض الترويجي.

3. سيكون هناك مجموعتان (2) من العملاء المستفيدين من المكافآت (سيتم الإشارة إليها "مجموعة"):

المجموعة 1: العملاء الأفراد
المجموعة 2: مؤسسات الأعمال

4. سيتم تصنيف العملاء على النحو التالي:

"العملاء الأفراد": سيتم تصنيف جميع العملاء الأفراد الجدد والحاليين المدرجين في القطاعات المصرفية المذكورة أعلاه ضمن مجموعة "العملاء الأفراد".

"مؤسسات الأعمال": سيتم تصنيف جميع مؤسسات وشركات الأعمال غير الأفراد الجدد والحاليين المدرجين في القطاعات المصرفية المذكورة أعلاه ضمن مجموعة "مؤسسات الأعمال".

5. المعاملات المؤهلة:

أ. قم بتنفيذ أي عملية تحويل للعملات الأجنبية ("عملية تحويل أو صرف للعملات الأجنبية") على النحو المنصوص عليه أدناه:
(1) العمليات المنفذة بين الحسابات التابعة لنفس العميل لبنك

Conversion/transaction") as provided below:

- (i) between an EMIRATES NBD customer's account to own account or to any other EMIRATES NBD customer's account via Branch Banking, Online Banking, Mobile Banking, or business ONLINE
- (ii) Telegraphic transfers (both Inward and Outward) with an FX conversion
- (iii) DirectRemit transfers with FX

conversion via EMIRATES NBD application for remittance

الإمارات دبي الوطني أو إلى أي حساب عميل آخر لبنك الإمارات دبي الوطني وذلك من خلال الخدمات المصرفية في الفروع، أو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، أو الخدمات المصرفية عبر تطبيق الهاتف المتحرك، أو من خلال منصة "بزنس أونلاين".

(2) عمليات التحويل التلغرافي التي تتضمن صرف العملات الأجنبية (كل من العمليات الصادرة والواردة).

(3) عمليات إرسال الأموال من خلال خدمة "دايركت ريمت - DirectRemit" التي تتضمن صرف للعملات الأجنبية والمنفذة عبر تطبيق Emirates NBD.

6. Eligibility conditions for rewards:

6a. Mega cash prize of AED 1,000,000 from each Pool

Pool 1- Individual Customers:

Criteria to qualify in the Mega cash prize raffle (1 Winner):

- Minimum AED 150,000 cumulative in FX transactions to qualify
- Every additional AED 50,000 cumulative in FX transactions will give another entry
- Maximum number of entries per Individual Customer will be capped at 100
- UAE nationals will get double entries; max entries will be capped at 200

Pool 2 - Business entities:

Criteria to qualify in the Mega cash prize raffle (1 Winner):

- Minimum AED 300,000 cumulative in FX transactions to qualify
- Every additional AED 100,000 cumulative in FX transactions will give another entry
- Maximum number of entries per Business entity will be capped at 100

6b. Monthly Raffle reward for each Pool (100 winners monthly for each month of the campaign i.e., September 2022, October 2022, and November 2022):

Pool 1- Individual Customers:

Category 1: 50 lucky winners to each win AED 5,000

- Minimum AED 5,000 cumulative in FX transactions to qualify
- Every additional AED 5,000 cumulative

6. الشروط المؤهلة للحصول على المكافآت:

a. الجائزة النقدية الكبرى بقيمة 1,000,000 درهم لكل مجموعة. المجموعة 1 - العملاء الأفراد:

معايير التأهل للدخول في السحب على الجائزة النقدية الكبرى: 1 فائز (فائز واحد)

- تنفيذ عمليات صرف بالعملات الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 150,000 درهم كحد أدنى.
- ستمنح كل عملية صرف بالعملة الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 50,000 درهم فرصة إضافية للدخول بالسحب.
- الحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 100 فرصة كحد أقصى لكل عميل فردي.
- سيحصل المواطنون الإماراتيون على ضعف عدد فرص الربح، والحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 200 فرصة كحد أقصى لكل مواطن دولة الإمارات العربية المتحدة

المجموعة 2 - مؤسسات الأعمال:

معايير التأهل للدخول في السحب على الجائزة النقدية الكبرى: 1 فائز (فائز واحد)

- تنفيذ عمليات صرف بالعملات الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 300,000 درهم كحد أدنى.
- ستمنح كل عملية صرف بالعملة الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 100,000 درهم فرصة إضافية للدخول بالسحب.
- الحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 100 فرصة كحد أقصى لكل مؤسسة أعمال.

b. مكافأة السحب الشهرية لكل مجموعة (100 فائز في كل شهر من فترة الحملة، أي شهر سبتمبر 2022 وشهر أكتوبر 2022 وشهر نوفمبر 2022):

المجموعة 1 - العملاء الأفراد:

الفئة 1: 50 فائزاً محظوظاً بمبلغ 5,000 درهم لكل منهم.

- تنفيذ عمليات صرف بالعملات الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 5,000 درهم كحد أدنى.
- ستمنح كل عملية صرف بالعملة الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 5,000 درهم فرصة إضافية للدخول بالسحب.

in FX transactions will give another entry

- Maximum number of entries per Individual Customer will be capped at 10
- UAE nationals will get double entries; max entries will be capped at 20
- If cumulative in FX transaction value reaches AED 50,000 or above, will qualify for Category 2 reward with one entry

Category 2: 10 lucky winners to each win AED 50,000

- Minimum AED 50,000 cumulative in FX transactions to qualify
- Every additional AED 50,000 cumulative in FX transactions will give another entry
- Maximum number of entries per Individual Customer will be capped at 100
- UAE nationals will get double entries; max entries will be capped at 200

Pool 2- Business entities:

Category 1: 30 lucky winners to each win AED 10,000

- Minimum AED 25,000 cumulative in FX transactions to qualify
- Every additional AED 25,000 cumulative in FX transactions will give another entry
- Maximum number of entries per Business entities will be capped at 4
- If cumulative in Fx transaction value reaches AED 100,000 or above, will qualify for Category 2 reward with one entry

Category 2: 10 lucky winners to each win AED 50,000

- Minimum AED 100,000 cumulative in FX transactions to qualify
- Every additional AED 100,000 cumulative in FX transactions will give another entry
- Maximum number of entries per Business Entity will be capped at 100

- الحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 10 فرص كحد أقصى لكل عميل فردي.
- سيحصل المواطنون الإماراتيون على ضعف عدد فرص الربح، والحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 20 فرصة كحد أقصى لكل مواطن دولة الإمارات العربية المتحدة
- إذا وصلت القيمة التراكمية للمعاملة إلى 50,000 درهم أو أكثر، فسوف تتأهل لمكافأة الفئة 2 وستحصل على فرصة دخول واحدة بالسحب.

الفئة 2: 10 فائزين محظوظين بمبلغ 50,000 درهم لكل منهم.

- تنفيذ عمليات صرف بالعملات الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 50,000 درهم كحد أدنى.
- ستمنح كل عملية صرف بالعملة الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 50,000 درهم فرصة إضافية للدخول بالسحب.
- الحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 100 فرصة كحد أقصى لكل عميل فردي.
- سيحصل المواطنون الإماراتيون على ضعف عدد فرص الربح، والحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 200 فرصة كحد أقصى لكل مواطن دولة الإمارات العربية المتحدة

المجموعة 2 - مؤسسات الأعمال:

الفئة 1: 30 فائزاً محظوظاً بمبلغ 10,000 درهم لكل منهم.

- تنفيذ عمليات صرف بالعملات الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 25,000 درهم كحد أدنى.
- ستمنح كل عملية صرف بالعملة الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 25,000 درهم فرصة إضافية للدخول بالسحب.
- الحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 4 فرص كحد أقصى لكل عميل فردي.
- إذا وصلت القيمة التراكمية للمعاملة إلى 100,000 درهم أو أكثر، فسوف تتأهل لمكافأة الفئة 2 وستحصل على فرصة دخول واحدة بالسحب.

الفئة 2: 10 فائزين محظوظين بمبلغ 50,000 درهم لكل منهم.

- تنفيذ عمليات صرف بالعملات الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 100,000 درهم كحد أدنى.
- ستمنح كل عملية صرف بالعملة الأجنبية بمجموع تراكمي يبلغ 100,000 درهم فرصة إضافية للدخول بالسحب.
- الحد الأقصى لعدد فرص الدخول بالسحب هو 100 فرصة كحد أقصى لكل مؤسسة أعمال.

6c. Daily "Early Bird" Guaranteed Rewards (100 winners daily):

100 "Early Bird" customers with eligible transactions will be rewarded on a daily basis:

- "Early Bird" customers are customers who have performed successful transaction(s) at the earliest time during a calendar day 8:00:00am onwards
- The transaction time considered will be as per what is recorded on Bank records

Pool 1 - Individual Customers: 70 'Early Bird' customer will receive rewards as follows:

- First 55 customers with a minimum transaction value of AED 2,500 will each get a guaranteed cashback of AED 100
- First 15 customers with a minimum transaction value of AED 50,000 and above will each get a guaranteed cashback of AED 500

Pool 2 - Business Entities: 30 'Early Bird' customer will receive rewards as follows:

- First 30 customers with minimum transaction value of AED 25,000 and above will each win cashback of AED 500

7. Announcement and fulfillment of rewards:

7a. Daily "Early Bird" Guaranteed Rewards:

Daily cash back reward winners will be announced on a weekly basis and at the latest by the 4th working day of the following "week" and cash rewards will be credited within 3 working days of the announcement of winners

- First week of the campaign will be from 1st to 7th September 2022 and every 7 days will be considered a 'week' thereafter, for a total of 13 weeks

7b. Monthly Raffle Rewards:

- Monthly cash back reward winners will be declared on a monthly basis and at the latest by the 21st of the following month and cash rewards will be credited within 3 working days of the announcement of winners

7c. Mega Cash Prize Raffle:

- Mega winners will be announced by 21st December 2022 and the cash prize

c6. مكافآت "العملاء الأوائل - Early Bird" اليومية المضمونة (100 فائز يوميًا):

سيتم مكافأة 100 عميل من "العملاء الأوائل - Early Bird" الذين قاموا بتنفيذ عمليات مؤهلة على أساس يومي:

- العملاء الأوائل "Early Bird" هم العملاء الذين قاموا بتنفيذ أول معاملة (معاملات) ناجحة عند بدء كل يوم تقويمي وذلك ابتداءً من الساعة 8:00:00 صباحاً وما بعد.
- سيتم إعتبار وقت تنفيذ العملية هو الوقت الذي تم تقييده في سجلات البنك.

المجموعة 1 - العملاء الأفراد: سيتم مكافأة 70 عميلاً من "العملاء الأوائل - Early Bird" بالشكل التالي:

- سيحصل أول 55 عميلاً قاموا بتنفيذ معاملة بقيمة لا تقل عن 2,500 درهم على استرداد نقدي مضمون بقيمة 100 درهم.
- سيحصل أول 15 عميلاً يقومون بتنفيذ معاملة بقيمة لا تقل عن 50,000 درهم على استرداد نقدي مضمون بقيمة 500 درهم.

المجموعة 2 - مؤسسات الأعمال: سيتم مكافأة 30 عميلاً من "العملاء الأوائل - Early Bird" بالشكل التالي:

- سيربح أول 30 عميلاً يقومون بتنفيذ معاملة بقيمة لا تقل عن 25,000 درهم على استرداد نقدي مضمون بقيمة 500 درهم.

7. الإعلان عن المكافآت وآلية تسليمها:

a7. مكافآت "العملاء الأوائل - Early Bird" اليومية المضمونة:

سيتم الإعلان عن أسماء الفائزين بمكافآت الاسترداد النقدي اليومية المقدمة على أساس أسبوعي وسيكون في موعد أقصاه هو يوم العمل الرابع من "الأسبوع" التالي وسيتم إيداع قيمة المكافآت النقدية في غضون 3 أيام عمل تبدأ من تاريخ إعلان الفائزين.

- سيكون الأسبوع الأول من الحملة هو من تاريخ 1 حتى 7 سبتمبر 2022، وسيتم اعتبار كل 7 أيام تالية كـ "أسبوع" بعد ذلك، ليصبح المجموع 13 أسبوعاً.

b7. مكافآت السحب الشهري:

- سيتم الإعلان عن الفائزين بمكافأة الاسترداد النقدي الشهرية بشكل شهري، وبحلول تاريخ 21 من الشهر التالي على أعلى تقدير، وسيتم تقييد قيمة المكافآت النقدية في غضون 3 أيام عمل تبدأ من تاريخ الإعلان عن أسماء الفائزين.

c7. مكافأة عملية السحب الكبرى على الجوائز النقدية:

- سيتم الإعلان عن الفائزين بالجائزة الكبرى بحلول 21 ديسمبر 2022 وستسلم الجائزة النقدية بحلول 30 ديسمبر 2022.

will be credited by 30th of December 2022

8. General: Other criteria:

1. Only successful FX transactions will be eligible for promotions. Failed or reversed transactions are not eligible for this Promotion.
2. One customer will be eligible for a reward only once per week for the daily guaranteed cash back reward in each pool/category.
3. The rewards will be credited to the customer's active AED account (Current, Savings or Call) where available. If customer does not have an active AED account, only then will an alternate active foreign currency account of the customer be considered
4. In case a reward has been already declared for any unsuccessful transaction, Emirates NBD reserves the right to cancel and recall the reward
5. Linked CIFs will be considered as one (1) customer.

8. شروط عامة: معايير أخرى:

1. إن معاملات تصريف العملات الأجنبية الناجحة فقط ستكون مؤهلة للإستفادة من العروض الترويجية. لن تكون المعاملات الغير منتهية بنجاح أو التي يتم إعادتها (رفضها / عكسها) مؤهلة للإستفادة من هذا العرض الترويجي.
2. سيتم اعتبار عميل واحد فقط، ولمرة واحدة في الأسبوع، مؤهل للحصول على مكافأة الاسترداد النقدي المضمونة يومياً وذلك عن كل مجموعة / فئة.
1. سيتم إيداع قيمة المكافآت في الحساب النشط للعميل (الحساب الجاري، أو حساب التوفير، أو الحساب تحت الطلب) بعملة الدرهم الإماراتي، وذلك في حال كان الحساب متوفراً. وفي حال لم يكن لدى العميل حساب نشط بالدرهم الإماراتي، فسيتم حينها فقط بالنظر في إمكانية إيداع قيمة المكافأة في حساب بديل نشط للعميل بالعملات الأجنبية.
2. في حالة تم بالفعل الإعلان عن مكافأة لأي معاملة غير ناجحة، فسيحتفظ بنك الإمارات دبي الوطني بالحق في إلغاء واسترداد المكافأة.
3. سيتم اعتبار جميع ملفات تعريف العميل CIF المرتبطة مع بعضها كملف واحد (1) للعميل.

9. Miscellaneous:

- Only Early Bird prizes are guaranteed. Monthly and Mega Prizes are raffle based.
- For Monthly and Mega Prizes, all participant(s) with qualifying entries will be tabulated and a random selection will be made to select the winners.
- Once the cash is credited to the customer's eligible account in accordance with the above paragraph, the customer will have no claim to any additional amounts or to any further prize under this Promotion
- Prizes may be forfeited, or customers holding Eligible Accounts may be disqualified from participation in the Promotion, if the Bank has sufficient grounds to believe that any such customer has violated these Promotion Terms and Conditions, any laws or regulations applicable in the UAE
- Winning customers may be required to attend a prize presentation ceremony and other publicity programmes as and when

9. متفرقات:

- إن المكافآت الخاصة بـ "العملاء الأوائل - Early Bird" هي الجوائز المضمونة فقط. تعتمد الجوائز الشهرية والجوائز الكبرى على نتائج عملية السحب.
- بالنسبة للجوائز الشهرية والجوائز الكبرى، سيتم جدولة جميع المشاركين ممن حصلوا على فرص دخول مؤهلة وسيتم إجراء عملية اختيار عشوائي لتحديد الفائزين.
- بمجرد أن تتم عملية إيداع المبلغ النقدي في حساب العميل المؤهل وفقاً للفقرة أعلاه، لن يكون للعميل الحق بالمطالبة بأي مبالغ إضافية أو بأي جائزة أخرى بموجب هذا العرض الترويجي.
- قد يتم مصادرة الجوائز، أو سيجوز حتى إستبعاد العملاء الذين لديهم حسابات مؤهلة من المشاركة في الحملة الترويجية، إذا توفّر للبنك الأسباب الكافية للاعتقاد بأن أي عميل فائز قد انتهك أي قوانين أو لوائح سارية في الإمارات العربية المتحدة.
- قد يقوم البنك بالطلب من العملاء الفائزين أن يحضروا حفل تقديم الجوائز وبرامج دعائية أخرى وسيكون ذلك على حسابهم ونفقاتهم الخاصة. يوافق كل عميل فائز (بما في ذلك

required by the Bank at their own cost and expense. Each winning customer (including each individual representative of such winner who is not an individual) unconditionally consents and agrees to the publication in any media (print, digital or otherwise) of his/her name and/or photograph containing his/her image as a winner of a prize in a Monthly Draw or the Mega Draw

- These Promotion Terms and Conditions are subject to change, addition or amendment, at the sole discretion of the Bank during the Promotion Period.
- This Promotion is not valid in conjunction with any other promotion, campaign or offer of Emirates NBD.
- All decisions of the Bank relating to this Promotion, are at its sole and absolute discretion. All decisions of the Bank shall be final and conclusive.
- The Bank shall not be liable for any tax liability incurred by any winner under this Promotion.
- These Promotion Terms and Conditions and any dispute arising from them, including in relation to interpretation or execution, shall be governed by the laws of the United Arab Emirates as applied in the Emirate of Dubai and subject to the exclusive jurisdiction of the Courts of Dubai (excluding courts of the Dubai International Financial Centre).
- This product/service may be affected by changes in foreign currency exchange rates.
- The actual time to complete a transaction may be delayed due to increased scrutiny of transactions by the relevant correspondent bank/financial institution or entity providing financial services to the beneficiary of remittances.
- Additional fees may be levied by the relevant 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.

كل ممثل فردي عن هذا الفائز الذي لا يندرج ضمن فئة العملاء الأفراد، ودون قيد أو شرط، على نشر اسمه (اسمها) و/أو صورة تحتوي على صورته (صورته) في أي وسائط إعلانية (مطبوعة أو رقمية أو غير ذلك) لكونه الفائز بجائزة في السحب الشهري أو في سحب الجائزة الكبرى.

- تخضع شروط وأحكام العرض الترويجي هذه للتغيير أو للإضافة أو التعديل وفقاً لتقدير البنك ومن دون إشعار العميل مع تقديم إشعار للعملاء بذلك خلال فترة العرض الترويجي.
- لا يسري العرض بالتزامن مع أي عروض أخرى، حملات ترويجية أو أي عروض أخرى يقدمها البنك.
- تخضع جميع قرارات البنك المتعلقة بالعرض الترويجي لتقدير البنك المطلق. ستكون قرارات البنك نهائية وحاسمة.
- لن يكون البنك مسؤولاً عن أي التزام ضريبي يتكبده أي فائز بموجب هذا العرض الترويجي.
- تخضع هذه الشروط والأحكام وأي خلافات ناتجة عنها، وكل ما يتعلق بتفسيرها أو تنفيذها، لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة وسيتم ذلك وفق الاختصاص القضائي الحصري لمحاكم دبي. (باستثناء محاكم مركز دبي المالي العالمي).
- قد يتأثر هذا المنتج / الخدمة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار صرف العملات الأجنبية.
- قد يتأخر الوقت الفعلي لإتمام المعاملة بسبب الزيادة في إجراءات التدقيق على المعاملات المنفذة من قبل البنك المراسل / المؤسسة المالية أو الهيئة المراسلة ذات الصلة التي تقوم بتقديم الخدمات المالية للمستفيد من عمليات التحويل.
- قد يتم فرض رسوم إضافية من قبل البنك المراسل / المؤسسة المالية أو الهيئة المراسلة المعنية التي تقوم بتقديم الخدمات المالية للمستفيد من عمليات التحويلات.
- قد يتم تطبيق العقوبات والرسوم في حالة تم حدوث خطأ أو إغفال من قبل العميل في تقديم المعلومات الصحيحة أو كانت المعلومات الخاصة بعملية التحويل غير الكاملة.
- يخضع بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. لرقابة مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.



- Emirates NBD Bank P.J.S.C. is regulated by the Central Bank of the UAE.