

Mashreq NEO Digital Account- Key Fact Statement

Important: Read this document carefully if you are considering opening a Mashreq Neo Digital Account

Requirements to Open Mashreq NEO Digital Account:

To open one of the below mentioned NEO Digital Accounts you will need to meet the eligibility criteria and satisfy the identification requirements as per regulatory guidelines and Bank's internal policies.

Eligibility Criteria:

- Valid Emirates ID
- 18 years and above

Account types & Salient Features:

Service, fees & interest rates may change. For updated fees/charges, you may visit our website mashreqneo.com/soc

Product Description	Smart Account	Salary Account	Simple Account	Savings Account
Minimum balance requirement	Monthly average balance of AED 3,000 or Debit card spends of AED 1,000 per month	Transfer salary to Mashreq & no minimum balance required	No minimum balance	AED 3,000 Monthly Average balance
Joining Bonus upon salary transfer/ Gift	<ul style="list-style-type: none"> • Upto AED 2,500 cashback on transferring salary to Neo Account • AED 350 Early Bird Cashback (Cashback on Debit card, Quick Remit, Insurance etc. transactions done within first 90 days) 		Not applicable	
Key Obligations / requirements	<ul style="list-style-type: none"> • Valid Emirates ID, Residence Visa & Passport • Minimum salary of AED 5,000 or annual turnover of AED 60,000 		Valid Emirates ID, Residence Visa & Passport Monthly Salary < AED 5,000	Valid Emirates ID, Residence Visa & Passport
Fall Below Fees	AED 10 + VAT per month (In case minimum balance requirement or required debit card spends is not achieved)	AED 10 + VAT per month (In case salary is not transferred)	AED 5 + VAT per month	AED 25 + VAT per month (In case minimum balance requirement or required debit card spends is not achieved)
Interest Rate	Not applicable			0.15% p.a. (for AED currency only)
Interest payout	Not applicable			Credited every 6 months
Fees & charges	Visit mashreqneo.com/soc for detailed fee and charges			
Terms & Conditions	Please refer to mashreqneo.com/current			Please refer to: mashreqneo.com/savings
Limitations	Non Residents of UAE are not permitted. In addition G3 nationalities are not permitted.			Available in AED only
Cheque Book	Allowed (First Cheque Book Free & AED 1 per leaf for additional requests)		Not applicable	
Number of cheque leaves issued <small>Note: Cheque leaves issuance based on UAE Central Bank guidelines</small>	Between 0-180 days of account opening - maximum 2 Cheque Books (of 10 leaves each) permitted Between 181-365 days of account opening - maximum 3 Cheque Books (of 10 leaves each) permitted		Not applicable	
Debit Card (VISA)	Allowed	Allowed	Allowed	Allowed
Debit Card daily Withdrawal limits	Withdrawal: Up to AED 20,000 / Number of Transactions: 15 Purchase: Up to AED 99,999 / Number of Transactions: 40			
Loss, theft, fraud or misuse of account and/or Debit Card	Inform the bank immediately by calling +9714 424 6666			
Teller/Manned* transactions <small>*A teller / manned transaction refers to a transaction made in the branch of the bank. It does not include transactions made on an ATM/CCDM</small>	No teller transactions allowed			
Account Closure charges	No charges			
Transaction Statements	Monthly Consolidated Relationship E-statement is sent on the email address registered with Bank. To view account transactions you may also login to Online/Mobile banking.			

Mashreq NEO Account- Key Fact Statement

Important Terms & Conditions:

Customer's consent during the Onboarding journey, shall constitute acceptance of all Terms and conditions by customer including but not limited to the terms and conditions available on mashreqneo.com/tnc

Signature

The Customer's signature on the Mashreq NEO Digital Onboarding Consent Form, shall constitute acceptance of all Terms and Conditions by the Customer

Debit Card

Mashreq NEO offers Digital Current & Savings Account. Debit Card is issued mandatorily along with the Digital account (as applicable) to allow access to funds post account opening.

Updation of documentation

The Customer shall keep the Bank informed at all times, of any change/alteration in their communication details, residency status, visa, Emirates ID and employer details by (i) visiting/contact the nearest Mashreq branch, (ii) signing onto Online banking and updating Customer details or (iii) calling Direct Banking Centre. In case of non- submission of updated information or relevant documents, the Bank reserves the right to block the Customer's account(s) until the updated information or documents are provided.

Return cheque policy and Central Bank reporting

If cheque(s) issued by the Customer have to be returned unpaid due to inadequate funds, the Bank may close the account pursuant to the applicable laws and regulations of the UAE. In such event the Customer must return to the Bank, the cheque books relating to the account. The Bank may be obliged to report his/her details and/or the account details with returned cheques to the UAE Central Bank and other relevant authorities.

Interest, Fees and Other Amounts

The Bank may charge interest on any debit balance at the Bank's prevailing rate of interest notified to the Customer from time to time. Rates of interest and charges may be revised from time to time by the Bank on giving prior written notice of such change or changes.

Customer Information

Whilst every effort will be made by the Bank to treat customer information as highly confidential, the Customer acknowledges and agrees to the Bank disclosing or sharing Customer information to and between:

- the Bank's branches, subsidiaries, representative offices, affiliates and/or agents of the Bank;
- third parties selected by the Bank and/or any one mentioned in (a) above, wherever situated, for confidential use including but not limited to any data processing, statistical and risks analysis purposes; or
- any competent court, regulator or authority pursuant to any relevant law, regulation or legal process and procedure to which the Bank (including any of its branches, subsidiaries, representative offices, affiliates and/or agents) is subject.

Account Closure

- The Bank may at any time at its sole discretion and determination, after serving an account closure notice, close the subject account(s). In the event of any closure of the account(s) for any reason, the Customer agrees that the remaining balance in the account(s), if any, can be disbursed or refunded to the Customer by the Bank in AED, after deducting any applicable charges and fees (including conversion cost of foreign currency).
- The Bank will close the Customer's account(s) if there are no funds in the account(s) for 180 calendar days.

Sanctions Indemnity

Mashreqbank psc has always thrived on conducting its business in a compliant manner. The Bank, including all its domestic and foreign branches, is committed to ensuring full compliance with applicable laws, regulations and sanctions requirements in all jurisdictions in which it operates. The Bank expects that its customers also abide by the same objective.

- The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Syria, Crimea, Donetsk People's Republic (DNR), Luhansk People's Republic (LNR), Cuba, Iran and North Korea.
- The Bank does not engage in USD denominated transactions with or involving Sudan (North) where there is a US nexus (such as but not limited to; USD, US territory or person, US owned / controlled entity or US origin goods). As such, it is expected that customers do not conduct any transaction in USD involving this country. It is also advised that proceeds of any such transactions received in any other currency should not be converted in USD and routed through the Bank.
- The Bank does not allow any transaction with persons, entities or vessels designated as sanctions targets by local and international regulators.
- The Bank does not engage in transactions (including imports or exports) involving items of dual use which can be used for offensive purposes e.g. items that can be used in nuclear proliferation, arms, ammunitions, etc.
- The Bank pursuant to its policy provides banking services exclusively to its account holders who are customers of the bank. Customers are therefore advised not to conduct transactions in their account(s) on behalf of 3rd party(ies).

In keeping with the Bank's adopted policies and its regulatory compliance obligations, the Bank will not be able to serve customers that fail to abide by the foregoing requirements.

Confidentiality and Security

The Bank maintains strict policies and security controls to assure that Customer information in Bank's systems and controls are protected. The Bank employees and contractors are only permitted access to Customer information that they may need to perform their jobs and to provide services to you.

Our employees and contractors have access to such Customer information as necessary to conduct a transaction or respond to your inquiries. All employees and contractors of the Bank are required to respect Customer privacy. To view Mashreq's Data Privacy policy, visit mashreq.com/privacy

Your Right to Cancel

In line with the Consumer Protection Standards issued by the UAE Central Bank pursuant to the Consumer Protection Regulation (Circular No. 8 - 2020), you are hereby informed that you have the right to withdraw or cancel your Account Opening Application within 5 Business Days from date of signing thereof ("Cooling-Off Period"). On the 6th Business Day (or 1 day after the expiry of the Cooling-Off Period), you must inform the Bank of your decision to cancel or withdraw the Account Opening Application otherwise, the same shall continue to apply and shall be deemed confirmed by you.

The Bank will, during the Cooling-Off Period, provide you with access to your Account and other account related services, subject to satisfactory KYC and compliance checks and procedures of the Bank.

Should you choose to waive your right to the Cooling-Off Period, you must, in writing, notify and/or confirm to the Bank such intention. It must be noted that if you opt to cancel or withdraw the Account Opening Application within the Cooling-Off Period, you shall be responsible to pay all costs and charges that you may have incurred in relation to any and all transactions conducted in your Account during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Account

Revision of Terms & Conditions

To the extent permitted by applicable laws, Mashreq may amend, replace, modify, supplement or delete any Terms and Conditions at any time in its sole discretion. If there are any intended changes to the Terms and Conditions or to any of the specific features, the Bank will give the Customer 60-calendar days notice prior to such changes taking effect through the Mashreq website (Mashreqneo.com) and/or via e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank.

حساب المشرق نيو الرقمي - بيان المعلومات الرئيسية

هام: يُرجى قراءة هذا المستند بعناية في حالة الرغبة في فتح حساب المشرق نيو الرقمي

متطلبات فتح حساب المشرق نيو الرقمي:

لفتح حساب من حسابات المشرق نيو الرقمية المذكورة أدناه، ستحتاج إلى تلبية معايير الأهلية ومتطلبات التعريف وفقاً للإرشادات التنظيمية والسياسات الداخلية للبنك.

معايير الأهلية:

- هوية إماراتية سارية المفعول
- 18 سنة وما فوق

أنواع الحساب والسماح البارزة:

قد تتغير الخدمات والرسوم وأسعار الفائدة. للحصول على تحديث للرسوم أو التكاليف، يُرجى زيارة موقعنا mashreqneo.com/soc

وصف المنتج	الحساب الذكي	حساب الراتب	حساب بسيط	حساب التوفير
متطلبات الحد الأدنى للرصيد	متوسط الحساب الشهري بقيمة 3000 درهم، أو إنقاقات على بطاقة الخصم بقيمة 1000 درهم شهرياً	تحويل الراتب إلى المشرق دون الحاجة إلى حد أدنى من الرصيد	لا يوجد حد أدنى للرصيد	متوسط رصيد شهري بقيمة 3000 درهم
مكافأة الانضمام عند تحويل الراتب / هدية	استرداد نقدي يصل إلى 2500 درهم عند تحويل الراتب إلى حساب نيو. استرداد نقدي ميكرو بقيمة 350 درهم (استرداد نقدي على بطاقة الخصم، تحويل سريع، التأمين والمعاملات التي تتم خلال أول 90 يوماً)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المتطلبات الأساسية الإلزامية	بطاقة هوية إماراتية سارية، جواز سفر وتأشيرة إقامة	الحد الأدنى للراتب 5000 درهم، أو حجم الأعمال السنوي بقيمة 60,000 درهم	بطاقة هوية إماراتية سارية، جواز سفر وتأشيرة إقامة	بطاقة هوية إماراتية سارية، جواز سفر وتأشيرة إقامة
رسوم الحد الأدنى للرصيد في حالة عدم توفر الحد الأدنى من الرصيد المطلوب أو عدم استيفاء نفقات بطاقة الخصم / عدم تحويل الراتب	10 درهم + ضريبة القيمة المضافة شهرياً	لا يوجد رسوم، دون الحد الأدنى للرصيد	لا يوجد رسوم، دون الحد الأدنى للرصيد	25 درهم + ضريبة القيمة المضافة شهرياً
سعر الفائدة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	0.15% سنوياً (بالعملة الإماراتية فقط)
دفع الفائدة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	يعتمد كل 6 أشهر
الرسوم والتكاليف	يُرجى زيارة mashreqneo.com/soc للمزيد من التفاصيل ومعرفة الرسوم			
الشروط والأحكام	يُرجى الرجوع إلى mashreqneo.com/current			
القيود	غير مسموح لغير المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى ذلك، لا يُسمح بالجنسيات التي تندرج تحت فئة جي3 (G3).			
دفتر الشيكات	يُسمح بـ (دفتر الشيكات الأول مجاناً، 1 درهم لكل ورقة للطلبات المستقبلية)			
عدد أوراق دفتر الشيكات التي تم إصدارها ملحوظة: يعتمد إصدار أوراق الشيكات على إرشادات المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة	لا ينطبق			
بطاقة الخصم (فيزا)	مسموح	مسموح	مسموح	مسموح
حدود السحب اليومي لبطاقة الخصم	سحب: حتى 20,000 درهم / عدد المعاملات: 15 شراء: حتى 99,999 درهم / عدد المعاملات: 40			
عند ضياع، سرقة، الاحتيال على، أو سوء استخدام الحساب و/أو بطاقة الخصم	يُرجى إبلاغ البنك فوراً عبر الاتصال على +97144246666			
الصراف / معاملات فرع مصرفية * تشير معاملة الصراف / المعاملات الفرعية إلى معاملة تمت في فرع البنك. لا يشمل ذلك المعاملات التي تتم على أجهزة الصراف الآلي / أجهزة الإيداع النقدي والشيكات	معاملات الصراف غير مسموحة			
تكاليف إغلاق الحساب	لا يوجد رسوم			
بيانات المعاملات	يتم إرسال كشف الحساب الإلكتروني للعلاقات المالية الموحدة الشهرية على عنوان البريد الإلكتروني المسجل لدى البنك. لعرض معاملات الحساب، يمكنك أيضاً تسجيل الدخول إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت / عبر الهاتف المتحرك.			

بيان المعلومات الرئيسية لحساب المشرق نيو

شروط وأحكام هامة:

موافقة العميل خلال رحلة تقديم طلب لفتح حساب جديد، تعتبر بمثابة قبول لجميع البنود والشروط من قبل العميل، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشروط والأحكام المتاحة على mashreqneo.com/tnc

تعويض الجزاءات

لطالما نجح البنك في إدارة أعماله بطريقة متوافقة مع القانون. يلتزم البنك، بما في ذلك جميع فروع المحلية والأجنبية، بضمان الامتثال الكامل للقوانين واللوائح ومتطلبات العقوبات المعمول بها في جميع السلطات القضائية. يتوقع البنك أن يلتزم عملائه أيضاً بنفس البنود.

(أ) لا يشارك البنك في أي معاملات، بغض النظر عن العملة، مع أو تشمل سوريا، جمهورية القرم، جمهورية دونيتسك الشعبية (DNR)، جمهورية لوهانسك الشعبية (LNR)، كوبا، إيران وكوريا الشمالية.

(ب) لا يشارك البنك في معاملات مقومة بالدولار الأمريكي مع السودان (الشمال) أو تشمله حتماً يوجد رابط صلة مع الولايات المتحدة (على سبيل المثال لا الحصر: الدولار الأمريكي، إقليم أو شخص أمريكي، كيان تملكه/تسيطر عليه الولايات المتحدة أو سلعة أمريكية المنشأ) و ميانمار. على هذا النحو، من المتوقع ألا يقوم العملاء بإجراء أي معاملة بالدولار الأمريكي تتعلق بهذه الدول و تبيحهم، بأن حصيلة أي من هذه المعاملات التي تم استلامها بعملة أخرى لا يجب تحويلها إلى عملة الدولار الأمريكي وتوجيهها عن طريق البنك.

(ت) لا يسمح البنك بإجراء أي معاملة مع أفراد أو كيانات أو سفن محددة كأهداف للجزاءات من قبل المنظمات المحلية والدولية.

(ث) لا يشارك البنك في معاملات (تشمل الواردات أو الصادرات) تتضمن الموارد ذات الاستخدام المزدوج التي يمكن استخدامها لغرض هجومي، على سبيل المثال المواد التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي، والأسلحة، والذخائر وغيرها.

(ج) وفقاً لسياسة البنك، يقدم البنك الخدمات المصرفية حصرياً للعملاء اللذين لديهم حسابات مع البنك. لذلك نبه العملاء بعدم إجراء معاملات في حساباتهم بالبنابة عن طرف (أطراف) ثالث.

تماشياً مع سياسات البنك المعتمدة والتزامات الامتثال التنظيمي الخاصة به، لن يكون البنك قادراً على خدمة العملاء اللذين لا يلتزمون بالمتطلبات السابقة.

التوقيع

يشكل توقيع العميل على نموذج الموافقة الرقمي للإلتحاق بالمشرق نيو موافقة من العميل على كل الشروط والأحكام.

بطاقة الخصم

يقدم المشرق نيو خدمة الحساب الجاري الرقمي وحساب التوفير. يتم إصدار بطاقة الخصم بشكل اختياري مع الحساب الرقمي (حيثما ينطبق ذلك) للسماح بالوصول إلى الأموال بعد فتح الحساب.

تحديث المستندات

يجب على العميل إبلاغ البنك في جميع الأوقات بأي تغيير / تعديل في بيانات التواصل وحالة الإقامة والتأشيرة وبيانات الهوية الإماراتية وبيانات صاحب العمل عن طريق (1) زيارة / الاتصال بأقرب فرع للمشرق، (2) تسجيل الدخول للخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتحديث تفاصيل العميل أو (3) الاتصال بمركز الخدمات المصرفية المباشرة. في حالة عدم تقديم المعلومات المحدثة أو المستندات ذات الصلة، يحتفظ البنك بالحق في حظر حساب (حسابات) العميل حتى يتم توفير المعلومات أو المستندات المحدثة.

سياسة الشيكات المرترجة وتقارير البنك المركزي

إذا كان يجب إعادة الشيك (الشيكات) الصادرة عن العميل غير مدفوعة بسبب عدم كفاية الأموال، يجوز للبنك إغلاق الحساب وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. في مثل هذه الحالة يجب على العميل إعادة دفاتر الشيكات المتعلقة بالحساب إلى البنك. قد يكون البنك ملزماً بالإبلاغ عن التفاصيل الخاصة به / بها / أو تفاصيل الحساب مع الشيكات المرترجة إلى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسلطات الأخرى ذات الصلة.

الفوائد والرسوم والمبالغ الأخرى

يجوز للبنك فرض فائدة على أي رصيد مدين بسعر الفائدة السائد لدى البنك الذي يتم إخطار العميل به من وقت لآخر. يجوز للبنك تعديل أسعار الفائدة والرسوم من وقت لآخر عند تقديم إشعار خطي مسبق بهذا التغيير أو التغييرات.

السرية والأمان

يحتفظ البنك بسياسات صارمة وضوابط أمنية لضمان حماية معلومات العميل في أنظمة وضوابط البنك. يُسمح لموظفي البنك والمتقاعدين معه فقط بالوصول إلى معلومات العميل التي قد يحتاجونها لأداء وظائفهم ولتقديم الخدمات للعميل.

يمكن لموظفينا ومقاولينا الوصول إلى معلومات العميل عند الضرورة لإجراء معاملة أو الرد على استفساراته. يتعين على جميع موظفي ومتقاعدي البنك احترام خصوصية العميل. لغاية الإطلاع على سياسة خصوصية بيانات المشرق، نفضل زيارة mashreqneo.com/privacy

حق الإلغاء

تماشياً مع معايير حماية المستهلك الصادرة عن المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة وفقاً لللائحة حماية المستهلك (تعميم رقم 2020 - 8)، سيتم إبلاغك بموجب هذا بأنه يحق لك سحب أو إلغاء طلب فتح حساب الأعمال الخاص بك في غضون 5 أيام عمل من تاريخ التوقيع ("فترة السماح"). في يوم العمل السادس (أو بعد يوم واحد من انتهاء فترة السماح)، يجب عليك إبلاغ البنك بقرارك بالإلغاء أو سحب طلب فتح حساب الأعمال وإلا سنستمر في تنفيذ الإجراءات والتي نعتبر مؤكدة من طرفك.

سيقوم البنك، خلال فترة السماح، بتزويدك بإمكانية الوصول إلى حساب الأعمال الخاص بك والخدمات الأخرى ذات الصلة بالحساب، وذلك وفقاً لإجراءات سياسة "اعرف عميلك" وإجراءات الامتثال الخاصة بالبنك. إذا اخترت التنازل عن حقك في فترة السماح، فيجب عليك تأكيد أو إخطار هذه النية للبنك كتابةً. وتجدر الإشارة إلى أنه إذا اخترت إلغاء أو سحب طلب فتح حساب الأعمال خلال فترة السماح، فستكون مسؤولاً عن دفع جميع التكاليف والرسوم التي قد تكون تكبدتها فيما يتعلق بأي أو جميع المعاملات التي أجريت في حساب الأعمال الخاص بك خلال فترة السماح وقبل إلغاء حسابك.

معلومات العميل

بينما يبذل البنك قصارى جهده للتعامل مع معلومات العميل على أنها سرية للغاية، يقر العميل ويوافق على قيام البنك بالإفصاح عن معلومات العميل أو مشاركتها فيما بين:

- (أ) فروع البنك وشركائه الفرعية ومكاتبه التمثيلية والشركات التابعة و/أو وكلاء البنك؛
- (ب) الأطراف الثالثة التي يختارها البنك و/أو أي شخص مذكور في (أ) أعلاه، أينما كان موقعها، للاستخدام السري بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أي معالجة بيانات، وأغراض إحصائية وتحليل مخاطر؛ أو
- (ت) أي محكمة مختصة أو جهة تنظيمية أو سلطة وفقاً لأي قانون أو لائحة أو إجراء قانوني ذي صلة يخضع له البنك (بما في ذلك أي من فروع أو مكاتب تمثيلية أو الشركات التابعة له و/أو وكلائه).

إغلاق الحساب

(أ) يجوز للبنك في أي وقت وفقاً لتقديره الخاص وقراره، بعد إرسال إشعار إغلاق الحساب، إغلاق الحساب (الحسابات) المعنية. في حالة إغلاق الحساب (الحسابات) لأي سبب من الأسباب، يوافق العميل على أن الرصيد المتبقي في الحساب (الحسابات)، إن وجد، يمكن صرفه أو رده إلى العميل من قبل البنك بالدرهم الإماراتي، بعد خصم أي رسوم وتكاليف مطبقة (بما في ذلك تكلفة تحويل العملات الأجنبية).

(ب) سيغلق البنك حساب (حسابات) العميل إذا لم تكن هناك أموال في الحساب (الحسابات) لمدة 180 يوماً تقويمياً.

مراجعة الشروط والأحكام

إلى الحد الذي تسمح به القوانين المعمول بها، يجوز للمشرق تعديل أو استبدال أو استكمال أو حذف أي شروط وأحكام في أي وقت وفقاً لتقديره الخاص. إذا كانت هناك أي تغييرات مقصودة على الشروط والأحكام أو على أي من المزايا المحددة، فسيقوم البنك بإعطاء العميل إشعاراً لمدة 60 يوماً قبل أن تسري هذه التغييرات من خلال موقع المشرق الإلكتروني (Mashreqneo.com) و/أو عبر البريد الإلكتروني و/أو من خلال أي وسيلة اتصال أخرى يراها البنك مناسبة.