

KEY FACTS STATEMENT

MONEY TRANSFERS

Mashreq offers wide array of convenient and flexible services. Mashreq helps to transfer money from your accounts within the UAE or around the world by simply choosing any of the banking channels.

Mashreq Online Banking and Mashreq Mobile offer you the convenience of money transfers across the globe without the need of visiting our Branch and its matter of a few clicks. Here are the few money transfer options you can do with Mashreq.

I. LOCAL MONEY TRANSFERS

Accessibility

This service is accessible through Mashreq Mobile Apps, Online Platforms, ATM and by visiting Mashreq branches.

Transfer to Own Mashreq Accounts & other Mashreq Accounts

This transfer helps customers to transfer money instantly to your own accounts or other account holders within Mashreq by providing the beneficiary account number.

- ⦿ Fast transfer with Mashreq Accounts
- ⦿ 24/7 transfers
- ⦿ Zero fees
- ⦿ Free SMS Alerts
- ⦿ Transaction Limit apply

Transfer to other bank accounts in UAE

a) Immediate Payment Instruction (IPI)

- ⦿ Instant transfer to participating UAE Banks
- ⦿ 24/7 instant credit for transfers less than AED 10,000 to all banks connected to IPI
- ⦿ IBAN number of the beneficiary account which comprises of 23 digits is required for making the transfer.

b) UAEFTS:

- ⦿ Easy high value AED payments
- ⦿ This transfer is enabled from Mashreq branches, ATM's, Online Banking & Mobile.
- ⦿ IBAN number of the beneficiary account which comprises of 23 digits and account title are mandatory information require for making the transfer.

c) UAEIPP (Aani - Instant Payments)

- ⦿ Instant AED transfers by Bank's customers who are enrolled for the IPP service ("Service") to beneficiaries that are enrolled for this Service with their banks within UAE by using the beneficiary's mobile number Or email address registered with the Service.
- ⦿ 24/7 access to instant transfers for amounts less than AED 50,000 (**Limit**) to all enrolled users of banks that are subscribed with, have enabled, and are connected to the IPP service (provided by the Central Bank of the UAE).

- ⦿ Below features are available as part of UAEIPP:
 - ▷ **Send money**
 - ▷ **Request money:** Money will be credited to the sender upon receiver's acceptance
 - ▷ **Split bills:** Money can be split between 3 to 20 registered participants
 - ▷ **Scan and pay:** Sender can generate QR code and share with receiver(s) to initiate payment
- ⦿ In case you change your mobile number registered at Mashreq, please note that it will take up to 24 working hours to update the IPP service.
- ⦿ All applicable charges shall be as per the Central Bank of UAE's rules, regulations, and guidelines and available at mashreqislami.com/soc.
- ⦿ This is an instant payment service and transaction(s) using Aani are executed/ completed on an immediate basis
- ⦿ Any Customer request(s) for recall, of a completed transaction, shall always be subject to the receipt of authorization/consent for such recall by the beneficiary of such funds, and in addition, the receipt of acknowledgement from the relevant beneficiary bank(s).
- ⦿ Mashreq will exert reasonable efforts to address the Customers recall request(s), however Mashreq shall not at any time be responsible and/or liable for such recall request(s), neither does Mashreq provide any assurance towards the successful completion of any such recall request(s).
- ⦿ Additional bank charges as per approved SOC may be applicable for any recall requests made by the Customer/ remitter.
- ⦿ By initiating a payment request, the remitter/Customer waives its right under the statutory cooling-off period and further authorizes and consents in favour of Mashreq to execute the transaction, per the Customers instruction.
- ⦿ Transactions to be limited to personal usage only and should not be used for third party or Business transactions.

Scheduled Charges

Please click on the [link](#).

Disclosures

- ⦿ Bank will only collect Data / Personal Data for a lawful purpose directly related to a function or activity.
- ⦿ Data collection and sharing are mandatory to execute the transaction. In case you do not want the data to be shared then the transaction should not be initiated.
- ⦿ Transfers are sent entirely at the Customer's risk. The Bank will, as part of its regulatory obligations, screen all payments to satisfy itself that the payment does not breach any local or international regulations including any regulation in connection with restricted beneficiaries.
- ⦿ The Bank shall not be liable for any transaction(s) rejected due to missing or incorrect beneficiary details and/or for a rejection due to an inactive beneficiary account or any other reason. Additional charges shall apply, per rejected transaction.
- ⦿ Transactions might be rejected by the correspondent bank or beneficiary bank due to their internal policies.
- ⦿ The applicable UAEIPP **Limit** is subject to change, in accordance with change in Mashreq Policies, rules and/or regulations of the Central Bank of the UAE.

Important – Safety tips

- ⦿ Protecting yourself from fraud during real-time online payments is crucial in today's digital age. Here are important steps to enhance your security when making such transactions:
 - ▷ **Use Trusted Websites and Apps:**

Only make payments on well-known, reputable websites and apps. Avoid using unfamiliar or suspicious platforms.
 - ▷ **Look for HTTPS and a Padlock Icon:**

Ensure that the website's URL begins with https:// and has a padlock icon in the address bar. This indicates a secure connection.
 - ▷ **Keep Software Updated:**

Regularly update your operating system, web browsers, and antivirus software to patch security vulnerabilities.
 - ▷ **Use Strong, Unique Passwords:**
 - Create complex passwords for your online accounts and payment apps. Use a mix of uppercase, lowercase, numbers, and symbols. Avoid using easily guessable information like birthdays.
 - Update your Passwords periodically, especially when you suspect suspicious activity or know of anyone else having access to your credentials
 - ▷ **Monitor Account Activity:**
 - Frequently review your account activity for unauthorized transactions.
 - Set up account alerts to receive notifications for any suspicious or large transactions.
 - ▷ **Use Secure Wi-Fi Networks:**
 - Avoid making online payments on public Wi-Fi networks, as they can be less secure.
 - Use a secure, password-protected network or a VPN (Virtual Private Network) for added security.
 - ▷ **Be Cautious with Emails and Links:**

Be wary of emails or messages asking for payment or personal information. Avoid clicking on links or downloading attachments from unknown sources.
 - ▷ **Verify Contact Information:**

Before making a payment, verify the recipient's details including name, mobile, identification number information, especially if you're transferring money to an individual or a new payee.
 - ▷ **Secure Your Devices:**

Ensure that your computer, smartphone, and tablet are protected by strong, up-to-date security software.
 - ▷ **Be Wary of Overly Generous Offers:**

Be cautious of deals or offers that seem too good to be true, especially on unfamiliar websites.
 - ▷ **Keep Personal Information Private:**

Be cautious about sharing personal information like your id number, identification number i.e. Emirates ID details, or passport online unless absolutely necessary.
 - ▷ **Regularly Check Your Financial Statements:**

Review your bank and credit card statements regularly to identify any unauthorized or suspicious transactions. Report discrepancies immediately.
 - ▷ **Educate Yourself:**

Stay informed about common online scams and fraud techniques. Knowledge is your first line of defense.
 - ▷ **Report Suspected Fraud:**

If you suspect fraud or encounter suspicious activity during an online payment, contact your bank or payment service provider immediately.
- ⦿ Taking these steps can significantly reduce the risk of fraud when making real-time online payments. Always exercise caution and use common sense to protect your financial and personal information.

يقدم المشرق مجموعة واسعة من الخدمات المريحة والمرنة. حيث يساعدك على تحويل الأموال من حساباتك في دولة الإمارات العربية المتحدة أو حول العالم بشكل بسيط من خلال اختيار إحدى القنوات المصرفية.

ويوفر المشرق خدمة تحويل الأموال عبر العالم من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك دون الحاجة إلى زيارة فرع البنك، فيقتصر الأمر على بضع لمسات فقط. وفيما يلي بعض خيارات تحويل الأموال التي يمكنك القيام بها مع المشرق.

أ. تحويل الأموال داخلياً

طريقة الوصول إلى هذه الخدمة:

يمكن الوصول إلى هذه الخدمة من خلال تطبيق المشرق، موبايل ومنصة المشرق أونلاين وأجهزة الصراف الآلي ومن خلال زيارة فروع المشرق.

التحويل إلى حساباتك الخاصة وحسابات الآخرين في المشرق

يساعد هذا التحويل العملاء على تحويل الأموال على الفور إلى حساباتهم الخاصة أو إلى أصحاب الحسابات الآخرين ضمن المشرق من خلال توفير رقم حساب المستفيد.

- تحويل سريع ضمن حسابات المشرق
- تحويلات على مدار اليوم والأسبوع
- دون رسوم
- تنبهات مجانية عبر الرسائل النصية القصيرة
- يتم تطبيق حد المعاملة

التحويل إلى حسابات أخرى داخل الإمارات العربية المتحدة

أوامر الدفع الفوري (إفبي)

- التحويل الفوري للبنوك العاملة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- إيداع فوري على مدار اليوم والأسبوع للتحويلات التي تقل عن 10,000 درهم إماراتي إلى جميع البنوك المرتبطة بأوامر الدفع الفوري
- يتطلب رقم الحساب المصرفي الدولي (الايان) لحساب المستفيد الذي يتكون من 23 عدداً لإجراء التحويل

نظام الإمارات للتحويلات المالية (UAEFTS)

- دفعات سهلة بقيمة عالية بالدرهم الإماراتي
- يمكن القيام بهذا التحويل من فروع المشرق وأجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك
- رقم الحساب المصرفي الدولي (الايان) الخاص بحساب المستفيد والذي يتكون من 23 عدداً وعنوان الحساب هي معلومات إلزامية مطلوبة لإجراء التحويل

منحة المدفوعات الفورية في الإمارات العربية المتحدة (أني للمدفوعات الفورية)

- التحويلات الفورية بالدرهم الإماراتي من قبل عملاء البنك المسجلين في خدمة منحة المدفوعات الفورية ("الخدمة") إلى المستفيدين المسجلين في هذه الخدمة مع البنوك التي يتعاملون معها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة باستخدام رقم الهاتف المتحرك أو عنوان البريد الإلكتروني للمستفيد المسجل في الخدمة.
- إجراء تحويلات فورية على مدار اليوم والأسبوع بمبالغ أقل من 50,000 درهم إماراتي ("الحد") لجميع المستخدمين المسجلين لدى البنوك المشتركة والمخولة والمتصلة بخدمة منحة المدفوعات الفورية (المقدمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي).

◉ فيما يلي المزايا المتاحة كجزء من خدمة منحة المدفوعات الفورية:

◀ إرسال الأموال

◀ **طلب الأموال:** سيتم إيداع الأموال في حساب المرسل بمجرد موافقة المستلم.

◀ **تقسيم الفواتير:** يمكن تقسيم الأموال بين 3 إلى 20 مشاركاً مسجلاً.

◀ **المسح والدفع:** يمكن للمرسل إنشاء رمز الاستجابة السريعة ومشاركته مع المستلم (المستلمين) للبدء بإجراءات الدفع.

◉ في حال قيامك بتغيير رقم هاتفك المتحرك المسجل لدى المشرق، يرجى العلم بأن تحديث خدمة منحة المدفوعات الفورية سيستغرق ما يصل إلى 24 ساعة عمل.

◉ تخضع جميع الرسوم المطبقة لقواعد ولوائح وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمتاحة على mashreqislami.com/socar.

◉ هذه خدمة دفع فورية ويتم تنفيذ/ إكمال المعاملة (المعاملات) عن طريق آلي بشكل فوري.

◉ يخضع أي طلب (طلبات) من العميل لاستدعاء قيمة معاملة مكتملة دائماً لاستلام التفويض/ الموافقة على عملية استدعاء مثل هذه الأموال من قبل المستفيد، بالإضافة إلى إقرار بالاستلام من البنك (البنوك) المستفيد ذي الصلة.

◉ سيعمل المشرق جهده على تلبية طلب (طلبات) الاستدعاء للعملاء، ومع ذلك، لن يتحمل المشرق في أي وقت أدنى مسؤولية و/ أو التزام تجاه مثل طلب (طلبات) الاستدعاء هذه، مع عدم تقديمه أي ضمانات ناحية إكمال أي طلب (طلبات) الاستدعاء هذه بنجاح.

◉ يجوز تطبيق رسوم مصرفية إضافية على أي طلب من طلبات الاستدعاء المقدم من قبل العميل/ المرسل.

◉ من خلال تقديم طلب دفع، يتنازل المرسل/ العميل عن حقه بموجب فترة الإلغاء القانونية، كما يسمح ويوافق لصالح المشرق على إجراء المعاملة، وفقاً لتعليمات العميل.

◉ تقتصر المعاملات على الاستخدام الشخصي فقط ولا تُستخدم لطرف ثالث أو للمعاملات التجارية.

يرجى الضغط على الرابط

جدول الرسوم

الإفصاح عن المعلومات

◉ سيقوم البنك بجمع المعلومات / البيانات الشخصية فقط لغرض قانوني مرتبط مباشرة بوظيفة معينة أو نشاط ما

◉ إنّ جمع البيانات ومشاركتها هو إجراء إلزامي لتنفيذ المعاملة. وفي حال عدم رغبتك في مشاركة البيانات، فإنه يتعين حينئذ عدم الشروع في إجراء المعاملة

◉ يتم إرسال التحويلات بالكامل على مسؤولية العميل. وسيقوم البنك كجزء من التزاماته التنظيمية بفحص جميع المدفوعات للتأكد من أن الدفع لا يخالف أي لوائح محلية أو دولية بما في ذلك أي لائحة تتعلق بالمستفيدين المقيدين

◉ لن يكون البنك مسؤولاً عن أي معاملة (معاملات) تم رفضها بسبب عدم وجود تفاصيل أو عدم صحة تفاصيل المستفيد و/أو الرفض بسبب حساب مستفيد غير نشط أو لأي سبب آخر. ويتم تطبيق رسوم إضافية على كل معاملة مرفوضة

◉ قد يتم رفض المعاملات من قبل البنك المرسل أو البنك المستفيد بسبب سياسات داخلية تتعلق بالبنوك ذاتها

◉ يخضع **الحد** المطبق لمنحة المدفوعات الفورية في الإمارات العربية المتحدة للتغيير، وفقاً للتغييرات التي تطرأ على سياسات المشرق و/ أو قواعد و/ أو لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- ⦿ تعد حماية نفسك من الاحتيال أثناء عمليات الدفع الفورية عبر الإنترنت أمراً بالغ الأهمية في عصر التكنولوجيا الرقمية الذي نعيشه اليوم. وفيما يلي الخطوات الضرورية لتعزيز أمانك عند إجراء مثل المعاملات:
- ◀ **استخدم مواقع الإنترنت والتطبيقات التي تثق بها:**
يرجى إجراء عمليات الدفع فقط من خلال مواقع الإنترنت والتطبيقات المعروفة ذات السمعة الجيدة. وتجنب استخدام منصات غير مألوفة أو مشبوهة.
- ◀ **ابحث عن بروتوكول نقل النص الفائق الآمن (HTTPS) ورمز القفل.**
تأكد من أن عنوان موقع الموارد المُوَجَّد (URL) للموقع الإلكتروني يبدأ بـ <https://> ويحتوي على رمز القفل في شريط العناوين، حيث يشير ذلك إلى أن الاتصال آمن.
- ◀ **حدّث البرامج باستمرار:**
يرجى تحديث نظام التشغيل ومحرّكات البحث على الإنترنت وبرامج مكافحة الفيروسات باستمرار لتحديث الثغرات الأمنية الموجودة.
- ◀ **استخدم كلمات مرور قوية وفريدة:**
 - قم بإنشاء كلمات مرور معقدة لحساباتك عبر الإنترنت وتطبيقات الدفع. استخدم مزيجاً من الأحرف الكبيرة والصغيرة والأرقام والرموز. وتجنب استخدام المعلومات التي يمكن تخمينها بسهولة مثل أعياد الميلاد.
 - قم بتحديث كلمة المرور الخاصة بك بشكل دوري، خاصةً عندما تشك في وجود نشاط مشبوه أو تعرف أن أي شخص آخر لديه حق الوصول إلى بيانات الدخول الخاصة بك.
- ◀ **قم بمراقبة نشاط الحساب:**
 - يرجى مراجعة نشاط حسابك بشكل متكرر لمعرفة المعاملات غير المصرح بها.
 - يرجى تفعيل تنبيهات الحساب لتلقي الإشعارات عند إجراء أي معاملات مشبوهة أو كبيرة.
- ◀ **استخدم شبكات Wi-Fi الآمنة:**
 - تجنب إجراء عمليات الدفع عبر الإنترنت على شبكات Wi-Fi العامة، لأنها قد تكون أقل أماناً.
 - استخدم شبكة آمنة ومحمية بكلمة مرور أو شبكة خاصة افتراضية VPN لمزيد من الأمان.
- ◀ **اتخذ الحيطة والحذر من رسائل البريد الإلكتروني والروابط:**
كن حذراً من رسائل البريد الإلكتروني أو الرسائل التي تطلب منك دفع مبالغ مالية أو بيانات شخصية. وتجنب الضغط على الروابط أو تنزيل المرفقات من مصادر مجهولة.
- ◀ **تحقق من بيانات الاتصال:**
قبل إجراء عملية الدفع، قم بالتحقق من بيانات المستلم بما في ذلك الاسم ورقم الهاتف المتحرك وبيانات الهوية الشخصية، خاصةً إذا كنت تقوم بتحويل الأموال إلى فرد أو مستفيد جديد.
- ◀ **قم بتأمين الأجهزة الخاصة بك:**
تأكد من أن جهاز الكمبيوتر الخاص بك والهاتف الذكي والكمبيوتر اللوحي محميّن بأحدث وأفضل برامج الحماية.
- ◀ **تعامل بحذر مع العروض فائقة السخاء:**
كن حذراً من الصفقات أو العروض التي تبدو جيدة لدرجة يصعب تصديقها، خاصةً على المواقع غير المألوفة.
- ◀ **حافظ على خصوصية بياناتك الشخصية:**
كن حذراً من مشاركة بياناتك الشخصية مثل رقم إثبات شخصيتك عبر الإنترنت هويتك الإماراتية أو جواز سفرك ما لم يكن ذلك ضرورياً للغاية.
- ◀ **تحقق من بياناتك المالية باستمرار:**
قم بمراجعة كشوفات حسابك المصرفي وبطاقتك الائتمانية باستمرار لتحديد أي عمليات غير مصرح بها أو مشتبهاً بها والإبلاغ عنها فوراً.
- ◀ **ثقّف نفسك:**
ابق على اطلاع بعمليات وأساليب الاحتيال الشائعة إلكترونياً، فالمعرفة هي وسيلة دفاعك الأولى.
- ◀ **أبلغ عن عمليات الاحتيال المشتبه بها:**
إذا اتبناك أي شك في وجود عملية احتيال أو نشاط مشتبهاً به أثناء الدفع عبر الإنترنت، يرجى التواصل مع البنك الخاص بك أو مقدم خدمة الدفع فوراً.
- ⦿ يؤدي اتباع هذه الخطوات إلى تقليل مخاطر الاحتيال بشكل كبير عند سداد المدفوعات عبر الإنترنت في وقتها. توخّ الحذر دائماً واستخدم الحس السليم لحماية بياناتك المالية والشخصية.