



## TRANSACTION CODES

### Applicable to both Business & Personal Accounts:

<b>ATS</b>	Air transport.
<b>CHC</b>	Charitable Contributions.
<b>CRP</b>	Credit Card Payment.
<b>DCP</b>	Debit Card Payments.
<b>DIV</b>	Dividend Payouts From FI.
<b>DLF</b>	Debt instruments intragroup loans, deposits foreign.
<b>DOE</b>	Dividends on equity not intra group.
<b>DSF</b>	Debt instruments intragroup foreign securities.
<b>EDU</b>	Educational Support.
<b>EMI</b>	Equated Monthly Installments.
<b>FIS</b>	Financial services.
<b>GDE</b>	Goods sold.
<b>GDI</b>	Goods bought.
<b>GMS</b>	Processing repair & maintenance services on goods.
<b>GOS</b>	Government goods and services embassies etc.
<b>GRI</b>	Government related income taxes tariffs capital transfers etc.
<b>IFS</b>	Information services.
<b>IGD</b>	Intra group dividends.
<b>IID</b>	Intra group interest on debt.
<b>INS</b>	Insurance services.
<b>IOD</b>	Income on deposits.
<b>IOL</b>	Income on loans.
<b>IPC</b>	Charges for the use of intellectual property royalties.
<b>IPO</b>	IPO subscriptions.
<b>IRP</b>	Interest rate swap payments.
<b>IRW</b>	Interest rate unwind payments.
<b>ISH</b>	Income on investment funds shares.
<b>ISL</b>	Interest on securities more than a year.
<b>ISS</b>	Interest on securities less than a year.
<b>ITS</b>	Computer services.
<b>LDS</b>	Debt instruments intragroup securities in the UAE.
<b>LDL</b>	Debt instruments intragroup loans, deposit in the UAE.
<b>LIP</b>	Loan Interest Payments.
<b>LNC</b>	Loan Charges.
<b>MWI</b>	Mobile wallet card cash-in.
<b>MWO</b>	Mobile wallet card cash-out.
<b>MWP</b>	Mobile wallet card payments.
<b>OTS</b>	Other modes of transport.
<b>PIP</b>	Profits on Islamic products.
<b>PMS</b>	Professional and management consulting services.
<b>PRP</b>	Profit rate swap payments.
<b>PRR</b>	Profits or rents on real estate.
<b>PRS</b>	Personal cultural audio visual and recreational services.

<b>PRW</b>	Profit rate unwind payments.
<b>RDS</b>	Research and development services.
<b>RNT</b>	Rent Payments.
<b>SCO</b>	Construction.
<b>STR</b>	Travel.
<b>STS</b>	Sea transport.
<b>SVI</b>	Stored value card cash-in.
<b>SVO</b>	Stored value card cash-out.
<b>SVP</b>	Stored value card payments.
<b>TCS</b>	Telecommunication services.
<b>TOF</b>	Transfer of funds between persons normal and juridical.
<b>TTS</b>	Technical trade-related and other business services.
<b>UFP</b>	Unclaimed funds placement.
<b>UTL</b>	Utility bill payments.

### Applicable to Business Account only:

<b>ACM</b>	Agency commissions.
<b>AES</b>	Advance payment against EOS.
<b>ALW</b>	Allowance.
<b>BON</b>	Bonus.
<b>CCP</b>	Corporate card payments.
<b>CIN</b>	Commercial investments.
<b>COM</b>	Commission.
<b>COP</b>	Compensation.
<b>EOS</b>	End of service / Final settlement.
<b>IGT</b>	Inter group transfers.
<b>LAS</b>	Leave Salary.
<b>MCR</b>	Monetary claim reimbursements.
<b>OVT</b>	Overtime.
<b>PEN</b>	Pension.
<b>SAA</b>	Salary advance.
<b>SAL</b>	Salary.
<b>TKT</b>	Tickets.

### Applicable to Personal Account only:

<b>FAM</b>	Family support.
<b>OAT</b>	Own account transfer.
<b>PIN</b>	Personal investments.

### Applicable to payments made to Beneficiary Banks outside UAE

<b>AFA</b>	Receipts or payments from personal residents bank account or deposits abroad.
------------	---

<b>AFL</b>	Receipts or payments from personal non-resident bank account in the UAE.
<b>CEA</b>	Equity for the establishment of new company from residents abroad equity of merger or acquisition of companies abroad from residents and participation to capital increase of related company abroad.
<b>CEL</b>	Equity for the establishment of new company in the UAE from non-residents equity of merger or acquisition of companies in the UAE from non-resident participation to capital increase of related companies.
<b>DLA</b>	Purchases and sales of foreign debt securities more than a year in the related companies.
<b>DLL</b>	Purchases and sales of securities issued by residents more than a year in the related companies.
<b>DSA</b>	Purchases and sales of foreign debt securities more than a year in the related companies.
<b>DSL</b>	Purchases and sales of securities issued by residents less than a year in the related companies.
<b>FDA</b>	Financial derivatives foreign.
<b>FDL</b>	Financial derivatives in the UAE.
<b>FIL</b>	Investment fund shares in the UAE.
<b>FIA</b>	Investment fund shares foreign.
<b>FSA</b>	Equity other than investment fund shares in t related companies abroad.
<b>FSL</b>	Equity other than investment fund shares in t related companies in the UAE.
<b>LEA</b>	Leasing abroad.
<b>LEL</b>	Leasing in the UAE.
<b>LLA</b>	Loans - Drawings or Repayments on loans extended to non-residents - long term.
<b>LLL</b>	Loans - Drawings or repayments on foreign loans extended to residents - long term.
<b>PPA</b>	Purchase of real estate abroad from residents.
<b>PPL</b>	Purchase of real estate in the UAE from non-residents.
<b>RFS</b>	Repos on foreign securities.
<b>RLS</b>	Repos on securities issued by residents.
<b>SLA</b>	Loans - Drawings or Repayments on loans extended to non-residents - short term.
<b>SLL</b>	Loans - Drawings or Repayments on foreign loans extended to residents - short term.
<b>TCP</b>	Trade credits and advances payable.
<b>TCR</b>	Trade credits and advances receivable.

## TERMS & CONDITIONS

### Telegraphic Transfers, Demand Drafts & Pay Orders

- The Bank shall not be liable if the payment of a draft is stopped or funwithheld by action of a de facto authority for any reason or cause whatsoever.
- It is understood that SWIFT messages are sent entirely at the Customer's risk. The Customer agrees to hold harmless and indemnify the Bank against any loss, cost, damages, expenses, liability or proceedings which the Bank may incur or suffer as a result of the Bank acting upon or delaying to act upon or refraining from acting upon the said instructions. The Bank shall not be liable for any loss, delay, error, omission, etc. which may occur in the transmission of the message or for its misinterpretation when received or any delay caused by the clearing system of the country in which the payment is to be made or any act of default or negligence of the beneficiary's bank in collecting the remittance. In no event shall the Bank nor its branches, or correspondents under any circumstances be held responsible for any loss of profits or contracts or special, indirect or consequential loss or damages.
- In the absence of specific instructions, all charges/commissions outside the UAE are for the beneficiary's account. The Customer may be unable to obtain full value under a demand draft/telegraphic transfer on account of exchange or other restrictions applicable in the country of payment or to the paying bank or charges and fees of the paying bank.
- Encashment of the remittance is subject to any exchange control or other restrictions which may be imposed by the rules and regulations of the country where encashment is to be made. Neither the Bank nor its correspondents or agents shall be liable for any loss or delay caused by any such rules and regulations.
- The Bank will use reasonable endeavors to process applications received by the Bank before the specified cut-off time notified by the receiving branches or centers from time to time. Applications received after such cut-off time will be processed on the next working day. For this purpose all holidays and Fridays are non-working days.
- Telegraphic transfers will be effected with SPOT value (two business days after the date of receipt of request by the Bank). Applications for the same day value are subject to the time when the application is received, as well as cut-off times related to the geographical location of the payment destination.
- If a Demand Draft/Pay Order is lost or stolen the Customer agrees to provide the Bank with an indemnity and/or other document(s) it deems necessary to the Bank. In the case this draft is lost or stolen the Bank is not liable for immediate refund.
- If the application is not submitted by the Customer in person and is received through any other channel (e.g. postal or messenger service or by fax), the Bank may act upon such authority ("instructions") and may

## شروط وأحكام

### الحوالات البرقية والكمبيالات وأوامر الدفع

- البنك غير مسؤول إذا تم إيقاف دفع الكمبيالة أو حجز الأموال بسبب إجراء أي سلطة لأي دافع أو سبب مهما كان.
- من المفهوم أن رسائل السويفت (وهي وسيلة اتصال مالية عالمية بين البنوك) يتم إرسالها على مسؤولية العميل الكاملة. يوافق العميل على إبراء ذمة البنك وتعيوضه عن أي خسارة أو تكلفة أو ضرر أو مصاريف أو مسؤولية أو إجراءات قانونية التي قد تترتب على البنك أو يتكبدها نتيجة تصرف البنك أو تأخره في التصرف أو الامتناع عن التصرف بناء على التعليمات المذكورة. لن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة أو تأخير أو خطأ أو سهو أو نحوه، والتي قد تحدث الرسالة أو التفسير الخاطئ عند الاستلام أو أي تأخير ناجم عن نظام المقاصة الخاص بالدولة التي يتم فيها السداد أو أي فعل تقصير أو إهمال بنك المستفيد في تحصيل الحوالة. بأي حال من الأحوال لا يتحمل البنك أو أي من فروعه أو مراسليه تحت أي ظرف من الظروف مسؤولية خسارة الأرباح أو العقود أو الخسائر أو الأضرار الخاصة أو غير المباشرة أو التبعية.
- في حالة عدم وجود تعليمات محددة، فإن جميع الرسوم / العمولات خارج دولة الإمارات العربية المتحدة تكون على حساب المستفيد. قد لا يتمكن العميل من الحصول على كامل القيمة بموجب الكمبيالة تحت الطلب / التحويل البرقي على حساب الصرف أو قيود أخرى مطبقة في بلد الدفع أو على البنك أو الرسوم المدفوعة ورسوم البنك الذي يقوم بالدفع.
- يخضع تحصيل مبلغ الحوالة للرقابة على الصرف أو أي قيود أخرى تفرضها قواعد وأنظمة الدولة التي يتم فيها التحصيل. لا يتحمل البنك ولا مراسليه أو وكلائه مسؤولية أي خسارة أو تأخير ناتج عن أي من هذه القواعد والوائح.
- سيبذل البنك جهوداً معقولة لمعالجة الطلبات التي يتلقاها قبل إنتهاء المهلة المحددة المعلن عنها من قبل الفروع أو المراكز المستلمة من وقت إلى آخر. سيتم معالجة الطلب الذي يتم استلامه بعد هذا الموعد النهائي في يوم العمل التالي.
- يتم تنفيذ التحويلات البرقية بسعر الصرف الفوري (خلال يومان عمل بعد تاريخ استلام الطلب من قبل البنك). فيما تخضع طلبات الحصول بنفس قيمة اليوم للوقت الذي يتم فيه استلام طلب التحويل وكذلك المواعيد النهائية المتعلقة بالموقع الجغرافي لوجهة الدفع.
- في حالة فقدان أو سرقة الكمبيالة (أمر دفع) يوافق العميل على إبراء ذمة البنك و / أو تزويد البنك بأي مستند (مستندات) يرى البنك أنها ضرورية. في حالة فقدان أو سرقة هذه الكمبيالة لن يكون البنك مسؤولاً عن استرداد الأموال على الفور.
- إذا لم يتم تقديم الطلب من قبل العميل شخصياً وتم استلامه من خلال أي قناة أخرى (على سبيل المثال البريد أو خدمة الرسائل أو الفاكس) فإن البنك يتصرف بناءً على هذا التفويض ("التعليمات") على

**NOTE:** The above terms and conditions are subject to change without any prior notice.

## TERMS & CONDITIONS (Telegraphic Transfers, Demand Drafts & Pay Orders)

- presume that they are genuine and accurately represent the wishes of the Customer, even if the instructions are actually complied or sent in error or fraud or negligence or altered or amended by someone other than the Customer with or without the actual knowledge or instructions of the Customer. The Bank has no duty to verify the fact or genuineness of the instructions.
9. If a refund or non-payment of the remitted amount is desired from the Bank by the applicant, after receipt of funds from the beneficiary's Bank, the Bank shall, at its discretion make the payment to the applicant at the prevailing buying rate for the relevant currency less all charges and expenses.
  10. The Bank shall not be responsible or liable for damages if the draft is not rendered for payment to the Bank six month from the date of issue.
  11. The Customer understands that the Bank shall not be held responsible for any erroneous Payment to Account, Bank, and Credit institutions, arising out of incorrect, incomplete or illegible details such as Name, Account, Bank's Name, Branch, etc. provided by the Customer.
  12. The Customer understands and gives full freedom to the Bank to select the channel for Payment, including the method of payment and Correspondent Bank(s). The Customer further confirms and agrees to waive any right for holding the Bank responsible for any mistakes or omissions caused by or due to the Channel selected by the Bank and the Correspondent.
  13. For transactions that require a cross currency conversion, the Bank will convert to the currency of the payment at the rate of exchange prevailing for purchasing & selling the relevant currency at the time of processing of the transaction.
  14. Correspondent /Intermediary bank's may charge commissions, fees, or other charges in making the payment to the beneficiary's account. The Correspondent/Intermediary bank will either deduct those commissions, fees, or charges from the funds paid to the beneficiary's account, or pass them on to the Bank. Where the deduction is made, the beneficiary will receive less than the payment amount specified in your instructions. If the commissions, fees, or other charges are passed to the Bank then you will be required to reimburse the Bank for those charges.
  15. In the event the Bank has reason to believe that the payment instruction submitted may have compliance related issues in any country, the Bank may cancel or delay the payment. It is also understood and agreed that any request for the information available related to the transaction will be submitted to the Bank in the event the Bank receives query(s) from any bank relating to this payment instruction.
  16. Please be advised that, as per Central Bank guidelines, credit to accounts held in banks operating in UAE will be affected solely based on the beneficiary IBAN. All other information provided such as the beneficiary name and other details will not be used.
- أساس أنها حقيقية وتمثل رغبات العميل بدقة حتى في حالة تجميع التعليمات أو إرسالها عن طريق الخطأ أو الإحتيال أو الإهمال أو التغيير أو التعديل من قبل شخص آخر يعلم أو بدون علم العميل فإن البنك غير ملزم بالتحقق من صحة أو دقة التعليمات.
٩. في حالة رغبة مقدم الطلب رد أو عدم دفع الأموال بعد استلام الأموال بواسطة بنك المستفيد، يجوز للبنك وفقاً لتقديره، سداد المبلغ لمقدم الطلب بسعر الشراء السائد للعملة ذات الصلة ناقصاً جميع الرسوم والنفقات.
  ١٠. لن يكون البنك مطالباً أو مسؤولاً عن أي خسارة إذا لم يتم تقديم الكمبيالة للدفع للبنك بعد ستة أشهر من تاريخ الإصدار.
  ١١. يدرك العميل أن البنك لن يكون مسؤولاً عن أي دفعات عن طريق الخطأ لأي حساب أو البنك أو بنك/بنوك مراسلة والتي تنشأ بسبب تفاصيل غير صحيحة أو غير كاملة أو غير مقروءة مثل الاسم والحساب واسم البنك والفرع وغيرها التي يقدمها العميل.
  ١٢. يفهم العميل ويمنح البنك الحرية الكاملة لتحديد قناة الدفع، بما في ذلك طريقة الدفع والبنك (البنوك) المراسلة. كما يؤكد العميل ويوافق على التنازل عن أي حق في تحميل البنك مسؤولية أي أخطاء أو سهو ناتج عن أو بسبب القناة التي أختارها البنك أو البنك المراسل.
  ١٣. بالنسبة للمعاملات التي تتطلب تحويلاً بين العملات، يقوم البنك بالتحويل إلى عملة السداد بسعر الصرف السائد لشراء وبيع العملة ذات الصلة في وقت معالجة المعاملة.
  ١٤. يجوز للبنك المراسل / الوسيط فرض عمولات أو رسوم أو نفقات أخرى عند الدفع إلى حساب المستفيد. يقوم البنك المراسل / الوسيط إما بخخص تلك العمولات أو الرسوم أو النفقات من الأموال المدفوعة لحساب المستفيد أو يقوم بتمريرها إلى البنك. عند إجراء الخصم يحصل المستفيد على مبلغ أقل من مبلغ الدفع المحدد في تعليماتك. إذا تم تمرير العمولات أو الرسوم أو النفقات الأخرى إلى البنك سيُطلب منك تعويض البنك عن هذه الرسوم.
  ١٥. في حالة ما إذا كان لدى البنك سبب للاعتقاد بأن تعليمات الدفع المقدمة قد تحتوي على مشكلات متعلقة بالامتثال في أي بلد، فيجوز للبنك رفض أو تأخير الدفع. كما أنه من المفهوم والمتفق عليه أن أي طلب للحصول على المعلومات المتاحة المتعلقة بالمعاملة سيتم تقديمه إلى البنك في حالة استلام البنك لاستعلام (استفسارات) من أي بنك له صلة بأمر الدفع هذا.
  ١٦. يرجى العلم أنه وفقاً لإرشادات البنك المركزي، يتم الإيداع في الحسابات لدى البنوك العاملة في الإمارات العربية المتحدة بناءً على رقم الحساب المصرفي الدولي للمستفيد فقط. ولا يجوز استخدام أي معلومات أخرى مثل اسم المستفيد والتفاصيل الأخرى.

**NOTE:** The above terms and conditions are subject to change without any prior notice.