

1. لمحة عامة

يلتزم مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") بتزويدكم بخدمات تمويل مفتوح مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع ضمان خصوصية وأمان بيانات المستخدم التي يتم مشاركتها مع أي مقدم خدمات خارجي عبر منصة التمويل المفتوح.

تحكم شروط التمويل المفتوح هذه خدمات التمويل المفتوح التي يقدمها المصرف وفقاً للوائح التمويل المفتوح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وشروط منصة التمويل المفتوح، وغيرها من القوانين واللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما فيها على سبيل المثال لا الحصر المرسوم بقانون اتحادي رقم (6) لسنة 2025 ("شروط التمويل المفتوح").

توافق بموجب استخدامك خدمات التمويل المفتوح على الالتزام بشروط التمويل المفتوح هذه، التي تكمل الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية الإسلامية للمصرف، التي قد تُعدّل من وقت لآخر ("الشروط والأحكام العامة للمصرف")، التي يمكنك الاطلاع عليها على موقع المصرف الإلكتروني: [الشروط والأحكام](#). تُقرأ وتُفسّر شروط التمويل المفتوح هذه بما يتماشى مع الشروط والأحكام العامة للمصرف. في حال وجود أي تعارض بين شروط التمويل المفتوح هذه والشروط والأحكام العامة للمصرف، يُعتمد بشروط التمويل المفتوح فيما يتعلق بخدمات التمويل المفتوح. باستثناء ما هو مُحدّد في شروط التمويل المفتوح هذه، يكون للمصطلحات المكتوبة بأحرف كبيرة المعاني المُنسوبة إليها في الشروط والأحكام العامة للمصرف. يُرجى قراءة شروط التمويل المفتوح هذه بعناية قبل الموافقة الصريحة على استخدام خدمات التمويل المفتوح.

2. التعريف

"الحساب": تعني أي حساب مفعّل مفتوح لدى المصرف وفقاً للشروط والأحكام العامة للمصرف وقت الاستفادة من خدمات التمويل المفتوح.

"الموافقة": تعني موافقة المتعامل المستنيرة والصريحة والطوعية على مشاركة المصرف لبيانات المستخدم.

"المتعامل" أو "أنت" أو "ضمير المتكلم": تعني فرد أو كيان لديه حساب أو منتج لدى المصرف.

"المصرف المركزي": يعني مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

"مؤسسة مالية مرخصة": أي مصرف أو مؤسسة مالية مرخصة من المصرف المركزي لتقديم الخدمات المالية.

"منصة التمويل المفتوح": المنصة الرقمية والتكنولوجية المعروفة باسم "الطارق" (أو أي اسم آخر) التي تقدمها وتديرها شركة نيراس للتمويل المفتوح ذ.م.م ("نيراس")، أو أي طرف آخر وفقاً للوائح التمويل المفتوح.

"نظام التمويل المفتوح": يعني التعميم رقم 07/2023 (بصيغته المعدلة أو الملغاة من وقت لآخر) الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

"نظام التمويل المفتوح": يعني تعميم نظام التمويل المفتوح رقم 07/2023 (بصيغته المعدلة أو الملغاة من وقت لآخر) الصادر عن المصرف المركزي.

"خدمات التمويل المفتوح": الخدمات التي تُمكن المتعامل من مشاركة بيانات المستخدم المحفوظة لدى المصرف مع مقدمي الخدمات الخارجية (TPPs) بموافقة صريحة من المتعامل.

"مقدم الخدمة الخارجي": أي كيان مُصرّح له من المصرف المركزي بالوصول إلى بيانات المستخدم لغرض تقديم الخدمات وفقاً لنظام التمويل المفتوح.

"بيانات المستخدم": أي معلومات، بما فيها بيانات المتعامل الشخصية التي يحتفظ بها المصرف بشأن (أ) حساباتك و/أو منتجاتك (بما فيها على سبيل المثال لا الحصر حسابك الجاري وحساب التوفير والبطاقة المغطاة والتمويل الشخصي والتمويل السكني وتمويل السيارات) لدى المصرف كما هو محدد في المادة 5 من نظام التمويل المفتوح، التي قد تتضمن تفاصيل حسابك ومدفوعاتك المنتظمة ومعاملات حسابك ومعلومات المنتج وتفاصيل الاتصال والطرف ذي الصلة؛ (ب) البيانات الموضحة بشكل أكثر تفصيلاً في الأنظمة ذات الصلة الصادرة عن المصرف المركزي لهذا الغرض (بما فيها بيانات المتعامل المصرفية / بيانات المتعامل الشخصية / بيانات المتعامل الوصفية، ورصيد حساب المتعامل وبيانات معاملات الحساب).

3. الخدمة

خدمة التمويل المفتوح هي مبادرة من المصرف المركزي تُمكن متعاملي المؤسسات المالية المحلية من مشاركة بياناتهم بأمان مع مقدمي الخدمات الخارجية عبر منصة التمويل المفتوح للاستفادة من خدمات ومنتجات مالية جديدة ومبتكرة لهم بعد الحصول على موافقتهم. لمزيد من التفاصيل، يُرجى مراجعة [الأسئلة والأجوبة الشائعة المتكررة](#) للمصرف للمزيد من المعلومات حول خدمات التمويل المفتوح.

وفقاً لموافقة المتعامل، يلتزم المصرف (بصفته الجهة المحتفظة ببيانات المستخدم) بموجب أنظمة التمويل المفتوح، بتوفير وصول مقدمي الخدمات الخارجية (بصفتهم مستلمي البيانات ومبادري الخدمات) إلى بيانات المستخدم عبر منصة التمويل المفتوح، وذلك لغرض تمكينهم من بدء المعاملات / الخدمات بين المتعامل ومقدمي الخدمات الخارجية.

4. موافقة المتعامل

4.1 إعطاء الموافقة

(أ) يجب عليك تقديم موافقتك إلى المصرف قبل أن يتمكن من مشاركة بيانات المستخدم المستخدمة الخاصة بك مع أي من مقدمي الخدمات الخارجية (بما فيها الوصول إلى البيانات ومعاملات الدفع) ليتمكن من تقديم خدمات التمويل المفتوح.

(ب) يمكن تقديم موافقتك إلكترونياً من خلال قنوات آمنة يوفرها المصرف.

(ج) تسري الموافقة المقدمة للمعاملات المتكررة لمدة 12 شهراً.

4.2 سحب الموافقة

(أ) يمكنك سحب موافقتك أو إيداء أي مخاوف تتعلق بمعالجة بيانات المستخدم المستخدمة الخاصة بك، في أي وقت عن طريق إخطار

- (ب) المصرف عبر قناة الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك أو من خلال منصة التمويل المفتوح.
(ج) عند الانسحاب، سيتوقف المصرف عن مشاركة بيانات المستخدم الخاصة بك مع مقدمي الخدمات المعنيين على الفور.
(د) سيؤدي سحب الموافقة إلى إيقاف مشاركة بيانات المستخدم أو تنفيذ الخدمات مستقبلاً، لكنه لن يؤثر بأثر رجعي على المعاملات المكتملة.
(د) قد يستغرق تنفيذ طلب السحب ودخوله حيز التنفيذ ما يصل إلى 48 ساعة.

5. مشاركة البيانات والخصوصية

- 5.1 نطاق مشاركة البيانات:
(أ) يمكنك تحديد معايير مختلفة لنوع بيانات المستخدم التي توافق على مشاركتها. ستكون بيانات المستخدم التي وافقت على مشاركتها فقط متاحة لمقدم الخدمات المحدد.
(ب) قد تشمل أنواع بيانات المستخدم تفاصيل حسابك، مدفوعاتك، معاملات حسابك، معلومات منتجاتك، تفاصيل الاتصال والأطراف ذات الصلة، وغيرها من المعلومات المالية ذات الصلة.
5.2 أمان البيانات
يستخدم المصرف إجراءات أمان قياسية في هذا المجال، بما فيها التشفير وواجهات برمجة التطبيقات الآمنة، لحماية بيانات المستخدم الخاصة بك أثناء نقلها وتخزينها.
يلزم المصرف المركزي مقدمي الخدمات الخارجية بالحفاظ على معايير أمان مكافئة، وعليهم في جميع الأوقات تطبيق التدابير الفنية والتنظيمية المناسبة لمنع المعالجة غير المصرح بها أو غير القانونية لبيانات المستخدم، أو الوصول إليها، أو نسخها، أو تعديلها، أو إعادة إنتاجها، أو عرضها، أو توزيعها، وكذلك لمنع فقدان العرضي أو غير القانوني لبيانات المستخدم، أو إتلافها، أو تغييرها، أو الكشف عنها، أو تلفها.
على مقدمي الخدمات الخارجية إخطار المصرف فوراً، وفي أي حال من الأحوال دون تأخير غير مبرر، في حال علمهم بما يلي:
(أ) فقدان، أو انتهاك، أو إتلاف، أو تلف غير مقصود، أو فساد، أو قابلية استخدام جزء من بيانات المستخدم أو كلها.
(ب) أي معالجة عرضية أو غير مصرح بها أو غير قانونية أو أي انتهاك لبيانات المستخدم.
(ج) أي خرق لبيانات المستخدم.
تعالج بيانات المستخدم وفقاً لإشعار خصوصية بيانات المصرف وأنظمة المصرف المركزي. لمزيد من التفاصيل حول حقوقك ومعلومات رئيسية أخرى حول معالجة بياناتك الشخصية، يُرجى الرجوع إلى إشعار خصوصية البيانات المتوفر على موقعنا الإلكتروني ضمن [سياسة الخصوصية](#).
لا يبيع المصرف أو يؤثر بيانات المستخدم الخاصة بك إلى أطراف ثالثة.

6. المسؤوليات والالتزامات

- 6.1 مسؤوليات المصرف:
(أ) يضمن المصرف نقلاً آمناً ودقيقاً لبيانات المستخدم التي وافقت على مشاركتها فقط مع مقدم الخدمات المصرح به.
(ب) يتولى المصرف، على وجه السرعة، وفي حدود المعقول، معالجة أي وصول غير مصرح به أو أي اختراق للبيانات، بما يتوافق مع نظام التمويل المفتوح واللوائح والإرشادات الأخرى ذات الصلة.
6.2 مسؤوليات المتعامل:
(أ) يجب عليك مراجعة شروط التمويل المفتوح هذه وفهمها بعناية قبل منح المصرف موافقته على خدمات التمويل المفتوح.
(ب) أنت وحدك المسؤول عن مراجعة وفهم جميع مستندات مقدم الخدمات (بما في ذلك أي شروط وأي إشعار خصوصية) قبل منح المصرف موافقته على خدمات التمويل المفتوح.
(ج) يجب عليك التأكد من أنك على دراية بمعايير البيانات التي تتم مشاركتها، ومع من، ولأي غرض.
(د) يجب عليك التأكد من أن معلوماتك (بما في ذلك البيانات الشخصية) المحفوظة لدى المصرف كاملة ودقيقة.
(هـ) يجب عليك التأكد من تقديم تفاصيل دقيقة للامتنال لقوانين مكافحة الرشوة والفساد، ومكافحة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى القوانين المتعلقة بالعقوبات التي يجب على المصرف مراعاتها عند تقديم خدمات التمويل المفتوح.
(و) أنت مسؤول عن ضمان مصادقة أي موافقة تقدمها لمشاركة بيانات المستخدم وتغويضها من قبلك، وإبلاغ المصرف بأي إلغاء لاحق للموافقة في الوقت المناسب.
(ز) يجب عليك الحفاظ على بيانات اعتماد المصادقة الخاصة بك آمنة في جميع الأوقات وإخطار المصرف فوراً بأي وصول أو إفصاح غير مصرح به لبيانات اعتماد المصادقة الخاصة بك.
(ح) يجب عليك التأكد من أنك قد تحققت من تفاصيل المستفيد بشكل صحيح وقدمت تفاصيل دقيقة عنه (بما في ذلك الحساب/المنتج، والمستفيدين، والمبلغ، والتاريخ، وعملة مصدر الحساب) لأي طلب لخدمات التمويل المفتوح (مع موافقات منفصلة للدفعات لمرة واحدة أو المتكررة).
(ط) توافق على أن تكون جميع الخدمات والمنتجات التي يمكنك استخدامها ضمن خدمات التمويل المفتوح متوافقة تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتوافق بموجب هذا على الالتزام بأي شروط وأحكام شرعية ذات صلة بهذه الخدمات و/أو المنتجات.

7. إجراءات المعاملة

- اختيار مقدم الخدمة: يمكنك اختيار مقدم الخدمة المعتمد الذي يقدم الخدمات/المعاملات التي تحتاجها. قد تشمل هذه الخدمات/المعاملات، على سبيل المثال لا الحصر، التحويل، والإيداع، والسحب، والاسترداد، والبيع، والطلب، أو الإلغاء فيما يتعلق بحسابك/حساباتك المصرفية و/أو منتجاتك.
تقديم الموافقة: بعد إنشاء حساب مع مقدم الخدمة الذي اخترته، سيتم إعادة توجيهك إلى الموقع الإلكتروني للمصرف

أو تطبيق الهاتف المتحرك لإكمال عملية تسجيل الدخول الاعتيادية، ثم ستحتاج إلى الموافقة على مشاركة المصرف لبيانات المستخدم الخاصة بك مع مقدم الخدمات الخارجي. المشاركة الآمنة: بعد موافقتك، سينقل المصرف بيانات المستخدم المحددة الخاصة بك بشكل آمن إلى مقدم الخدمة الخارجية من خلال منصة التمويل المفتوح. خدمات الوصول: يمكنك بعد ذلك استخدام خدمات/معاملات مقدم الخدمة وفقاً لأي اتفاقية بينك وبينه ولن يكون المصرف طرفاً في أي اتفاقية بينك وبين مزود الخدمة الخارجي.

8. تحديد المسؤولية:

باستثناء ما هو منصوص عليه خلاف ذلك في شروط التمويل المفتوح هذه، وإلى أقصى حد يسمح به القانون المعمول به، لن يكون المصرف، في أي حال من الأحوال، وفي حال عدم وجود تعدي أو تقصير من جانبه، مسؤولاً عن أي أضرار كانت، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أي أضرار عرضية أو تبعية أو خاصة أو غير مباشرة أخرى ناشئة عن (1) استخدام خدمات التمويل المفتوح؛ (2) أي مطالبة تُعزى إلى أخطاء أو سهو ناتج عن خدمات التمويل المفتوح؛ (3) الوصول غير المصرح به إلى بيانات المستخدم أو تعديلها؛ أو (4) أي مسألة أخرى تتعلق بخدمات التمويل المفتوح. يتفهم المتعامل ويوافق على أن المصرف ليس لديه أي سيطرة على تصرفات المتعامل ولا تصرفات مشغل منصة التمويل المفتوح ومقدمي الخدمات، ولن يكون المصرف مسؤولاً عن أي تأخير أو فشل في تنفيذ تعليمات المتعامل بسبب ظروف خارجة عن سيطرته بما في ذلك أحداث الانقطاع في مرافق الاتصالات أو انقطاع التيار الكهربائي أو المعدات أو الإهمال أو التصرف أو الفشل في التصرف من أي من المشاركين في منصة التمويل المفتوح.

بموجب هذا، وفي غياب أي تعدي أو تقصير من جانب المصرف أو أي طرف ذي صلة، يُخلى المتعامل مسؤوليته المصرف تجاه المتعامل أو أي طرف ثالث فيما يتعلق بالتعليمات التي ينفذها المصرف من المتعامل أو من أي سبب يُعزى بشكل مباشر أو غير مباشر إلى نوع أو طبيعة خدمات التمويل المفتوح، بما في ذلك أي مخاطر مرتبطة بخدمة التمويل المفتوح والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ منها، بما في ذلك الخسارة أو المسؤولية الناتجة عن فقدان الأموال، أو عدم القدرة على استرداد المعاملات التي تمت عن طريق الخطأ، أو الاحتيال، أو الفساد، أو فقدان المعلومات أو البيانات، ولأي سبب آخر أو بسبب أو من أي مسؤولية ناتجة عن عدم القدرة على الوصول إلى منصة التمويل المفتوح أو أي برنامج أو مواد تابعة لطرف آخر أو تكاملها مع خدمات التمويل المفتوح.

لن يكون المصرف مسؤولاً تجاهك إلا عن الخسائر أو الأضرار الفعلية المباشرة التي لحقت بك نتيجة احتيال المصرف أو التعدي أو التقصير من قبل المصرف.

9. التعويض

يوافق المتعامل على الدفاع عن المصرف وتعويضه وحمايته من أي مطالبات أو التزامات أو خسائر أو أضرار فعلية ومباشرة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أتعاب المحاماة المتكبدة بشكل معقول) (يُشار إليها مجتمعة باسم "الخسائر")، والتي تنشأ عن أو نتيجة إخفاق المتعامل في الوفاء بالتزاماته أو واجباته بموجب شروط التمويل المفتوح هذه، أو إهماله أو تقصيره في أدائها، أو إخلاله بها، نتيجة لاستخدامه خدمة التمويل المفتوح.

10. انقطاعات الخدمة

تُقر بأن خدمات التمويل المفتوح التي يقدمها المصرف تخضع لتوافر منصة التمويل المفتوح، وبالتالي، باستخدامك خدمة التمويل المفتوح، تُقر وتوافق على ما يلي:

- يعمل مشغل منصة التمويل المفتوح كوسيط منظم خاضع للأنظمة يُسهّل مشاركة البيانات الآمنة القائمة على واجهة برمجة التطبيقات بين المؤسسات المالية المحلية ومقدمي الخدمات الخارجية المرخصين.
 - المصرف مُستلم بيانات مُستقل، وليس وكيلًا أو شريكًا أو تابعًا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو مشغل منصة التمويل المفتوح.
 - إن إدارة منصة التمويل المفتوح أو توفرها أو أمانها أو أدائها من قبل مشغلها.
 - لا يتحمل المصرف مسؤولية أي انقطاع أو تأخير في البيانات أو مشكلة في الوصول أو أخطاء في دقة البيانات المتعلقة بمنصة التمويل المفتوح، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر ما ينتج عن انقطاع الخدمة أو تعطّلها، أو القيود التقنية لدى المؤسسات المالية المرخصة أو مقدمي الخدمات الخارجية المشاركين.
- يبدّل المصرف جهوداً معقولة لإبلاغك بأي انقطاعات أو قيود معروفة ناشئة عن استخدام منصة التمويل المفتوح والتي قد تؤثر على خدمة التمويل المفتوح.

11. الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية

تُقر وتوافق على ما يلي:

- يجب أن تكون جميع المنتجات والخدمات المالية التي يتم الوصول إليها من خلال خدمة التمويل المفتوح متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- يجب على مقدمي الخدمات الخارجية المشاركين في التمويل المفتوح ضمان توافق خدماتهم ومنتجاتهم المُقدّمة لك مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- يحتفظ المصرف بالحق في رفض أي معاملة أو طلبات لمشاركة بيانات المستخدم مع أطراف ثالثة إذا كان هذا الطلب يتعارض أو قد يتعارض مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما هو محدد في المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفاي) كما تفسرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.
- يجب عليك استشارة مستشاري قسم الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف للاستفسار عن مدى التزام بعض الخدمات أو المعاملات.

12. تغييرات على شروط التمويل المفتوح

يحق للمصرف إجراء تغييرات على شروط التمويل المفتوح هذه في أي وقت ولأي سبب كان، وذلك بإرسال إشعار إلى المتعامل قبل 60 يومًا بالتقويم الميلادي على الأقل من تاريخ سريان هذا التغيير عبر البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية القصيرة. في حال عدم موافقة المتعامل على أي تغييرات أو تعديلات، فلن يستخدم خدمات التمويل المفتوح، وإذا استخدم المتعامل خدمات التمويل المفتوح بعد انقضاء فترة الإشعار هذه، يُعتبر هذا الاستخدام موافقة من المتعامل على هذه التغييرات.

13. القانون الحاكم والاختصاص القضائي

تخضع شروط التمويل المفتوح هذه، وأي نزاع أو مطالبة (بما في ذلك النزاعات أو المطالبات غير التعاقدية) الناشئة عن أو المتعلقة بهذه الشروط أو موضوعها أو تكوينها، من جميع النواحي، للقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتُفسر وفقًا لها، بالإضافة إلى أي قوانين محلية أخرى قد تكون سارية، إلى الحد الذي لا تتعارض فيه هذه القوانين مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفقًا لما هو محدد في المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تفسرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مصرف أبوظبي الإسلامي. وفي حال التعارض، تسود مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، ويخضع المتعامل بموجب هذا للاختصاص القضائي الحصري لمحاكم إمارة أبوظبي للنظر في أي دعوى أو إجراء والفصل فيها، ولتسوية أي نزاعات قد تنشأ عن هذه الشروط أو تتعلق بها وفقًا لأحكام القانون.

14. الشكاوى

إذا كانت لديك أي استفسارات أو ترغب في تقديم شكوى بخصوص الخدمات المقدمة من خلال التمويل المفتوح، يمكنك ذلك عبر القنوات التالية:

- الاتصال بمركز الاتصال على الرقم 600543216؛ أو
- زيارة أي من فروعنا خلال ساعات العمل.

نستقبل شكاواك فورًا ونسعى إلى حلها وفقًا لإجراءاتنا الداخلية لمعالجة الشكاوى والمتطلبات التنظيمية المعمول بها.