



التاريخ : 2025/05/07

لدى مقام السيد الخبير المصرفي / عمر عثمان محمود المحترم،

مذكرة بالتعقيب على المستندات المقدمة من المدعى عليه

في الدعوى رقم 2025/996 تجاري بسيطة أبوظبي

المدعى :- علي عبد الحميد محمد شحاته - مصرى الجنسية

بوكالة المحامية / علياء عبد الله المرزوقي

ضد

المدعى عليه :- سيتي بنك ان ايه - فرع شركه اجنبية

أولا : الوقائع

نحيل في شأنها الى لائحة الدعوى الماثلة وما أرفق بها من مستندات منعاً من التكرار وحرصاً على ثمين وقت الخبرة الموقرة .

ثانيا : تمسك وإحالة

يتمسك المدعي بكافة دفاعه ودفوعه المقدمة منه بلائحة دعواه وما أرفق بها من مستندات ، وكذا المذكرة الشارحة في ضوء الحكم التمهدي المقدمة امام الخبرة الموقرة بتاريخ 2025/04/29 وما أرفق بها من مستندات ، وتعتبر هذه المذكرة جزء لا يتجزأ منها ومكملاتها ، ويضيف إليها ما يقضي المقام إضافته في هذه المذكرة بالتعقيب على المستندات المقدمة من البنك المدعى عليه امام الخبرة الموقرة .

ثالثا : مذكرة بالتعقيب على المستندات المقدمة من المدعى عليه

حيث قدم البنك المدعى عليه كشوف حساب المدعي عن الفترة من 2014 وحتى شهر 04/2022 ، وبمراجعة كشوف الحساب المقدمة من البنك المدعى عليه تبين لنا الآتي :-

بموجب كشف حساب عن شهر فبراير/ 2017 قام البنك المدعى عليه بخصم مبلغ وقدره 2,956.61 درهم على اعتبار انها فوائد تاخير، في حين ان المدعي قام بسداد كامل المبلغ المستحق عليه : بداية الاقتباس من كشف الحساب :

DATE CARD USED	POSTING DATE	DESCRIPTION	AMOUNT (AED)
01/02/2017	01/02/2017	DIRECT DEBIT PAYMENT THANK YOU	61,609.73
01/02/2017	01/02/2017	DIRECT DEBIT INSUFFICIENT FUNDS	61,609.73
02/02/2017	02/02/2017	CITIBANK ONLINE PAYMENT	-1,689.00
		AED 0.00 paid to Interest	
		& AED 0.00 to the outstanding balance	
11/02/2017	11/02/2017	FINANCE CHARGES	2,956.61



وبمراجعة كشف الحساب بتاريخ 2020/01 يتضح الآتي : بداية الاقتباس :

VAT TRN Number: 100034138600003

DATE CARD USED	POSTING DATE	DESCRIPTION	AMOUNT (AED)
10/01/2020	11/01/2020	DELIVER00 DMCC DUBAI AE	63.00
11/01/2020	11/01/2020	FINANCE CHARGES	966.62
05/01/2020	05/01/2020	CITIBANK ONLINE PAYMENT AED 0.00 paid to Interest & AED 0.00 to the outstanding balance	-24,138.78

وعلى الرغم من قيام المدعي بسداد كامل المبلغ بتاريخ 2020/01/05 ، الا ان البنك المدعي عليه قام بخصم فوائد دون وجه حق .

وبمراجعة كشف الحساب بتاريخ 2021/10 يتضح الآتي : بداية الاقتباس :

CARD NUMBER	STATEMENT DATE	TOTAL CREDIT LIMIT (AED)	AVAILABLE CREDIT LIMIT (AED)	AVAILABLE CASH LIMIT (AED)
5460 6840 0117 2272	11/10/2021	379,800.00	285,290.00	151,920.00

Date Card Used	Posting Date	Description	Amount (AED)
03/10/2021	03/10/2021	LATE CHARGE ASSESSMENT	230.00
03/10/2021	03/10/2021	VAT @ 5% LATE CHARGE ASSESSMENT	11.50
06/10/2021	06/10/2021	CITIBANK ONLINE PAYMENT	-20,000.00
11/10/2021	11/10/2021	FINANCE CHARGES Card No: XXXX XXXX XXXX 6892	4,872.28

وعلى الرغم من قيام المدعي بسداد كامل المبلغ بتاريخ 2021/10/11 ، الا ان البنك المدعي عليه قام بخصم فوائد دون وجه حق .

وبمراجعة كشف الحساب بتاريخ 2025/03 يتضح الآتي : بداية الاقتباس :

DATE CARD USED	POSTING DATE	DESCRIPTION	AMOUNT (AED)
03/03/2025	03/03/2025	CITIBANK ONLINE PAYMENT AED 2,470.15 paid to Interest & AED 1,987.85 to the outstanding balance	-4,458.00
11/03/2025	11/03/2025	FINANCE CHARGES Card No: XXXX XXXX XXXX 6892	2,236.45



علياء عبدالله المرزوقي للمحاماة و الإستشارات القانونية - شركة الشخص الواحد ذ م م
ALYA ABDULLA ALMARZOOQI ADVOCATES AND LEGAL CONSULTANTS - SOLE PROPRIETORSHIP L.L.C.

وبمراجعة كشف الحساب بتاريخ 2025/04 يتضح الآتي : بداية الاقتباس :

DATE CARD USED	POSTING DATE	DESCRIPTION	AMOUNT (AED)
27/03/2025	27/03/2025	CITIBANK ONLINE PAYMENT AED 2,236.45 paid to Interest & AED 1,926.55 to the outstanding balance	-4,163.00
11/04/2025	11/04/2025	FINANCE CHARGES Card No: XXXX XXXX XXXX 6892	2,392.49

ونرفق لسيادتكم صورة عن كشوف حساب المدعي لدى البنك المدعى عليه عن الفترة من :- 2021/05 وحتى
2023/02 إضافة إلى مارس 2025/ وابريل 2025/

وبناءً عليه نلتمس من الخبرة الموقرة إعداد تقريرها في ضوء
المستندات والأدلة المقدمة.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،،

وكيلة المدعي
المحامية / علياء عبد الله المرزوقي

