

KEY FACTS STATEMENT

MERCHANT FINANCE FOR SME

Take your business to the next level with Merchant Finance, a facility at extremely affordable rates with easy installment payment options to meet your day-to-day business requirements.

Key features of the product:

- Unsecured term finance facility requiring no cash or other form of hard collateral
- High Limits up to AED 5 Mio with Flexible payment options up to 48 months
- Simple Application & Approval Process

The limit allocation will be a function of the following key parameters:

- Last 12 months sales turnover of the merchant
- Average Monthly POS throughput
- Nature of Business

WARNING - KEY OBLIGATIONS OF THE CUSTOMER & CONSEQUENCES IN CASE OF FAILURE TO MEET THE SAME:

Responsibility	Failing Which
<ul style="list-style-type: none"> Pay the monthly installment on or before the due date In case of transferring money online from outside of Mashreq, or paying through cheque, ensure payment is done 3 working days before due date 	<ul style="list-style-type: none"> You will be charged with late payment fee (will be donated to Charity by the bank), after serving a notice, as per schedule of charges Any missed/delayed finance installment payment, we will record the details with a Al Etihad Credit Bureau which could damage your/business entity credit score or history and may make it more difficult for you to obtain facilities in the future. In case of continued nonpayment, the bank will employ all available measures to recover the due amount. This may include, and not be limited to, reaching out to you on the phone, over emails, by conducting physical visits to your home or place of employment, or filing a police complaint or a court case in all relevant jurisdictions.
<ul style="list-style-type: none"> Please ensure all correspondence with the bank is always kept secure 	<ul style="list-style-type: none"> Your personal financial details, if compromised at your end, may be mis-used by fraudsters
<ul style="list-style-type: none"> Please keep the bank informed of any changes in your contact details or IDs (cell phone, email address, Emirates IDs, passport, Trade License, etc.). 	<ul style="list-style-type: none"> Expired documents or outdated details may hamper our ability to process transactions or reach out to you in time of need
<ul style="list-style-type: none"> Please pay all the charges as applicable to your approved finance 	<ul style="list-style-type: none"> Non-payment/non-regularization of installments/finance may result in late payment charges and the bank will employ all available measures to recover the due amount/charges. This may include, and not be limited to, reaching out to you on the phone, over emails, by conducting physical visits to your home or place of employment, freeze of limits or filing a police complaint or a court case in all relevant jurisdictions.

- In case you want to prepay the finance completely or partially, pre-termination charges are applicable as per the Schedule of Charges.
- The validity of finance offer from bank is 30 days, if the disbursement is not completed within this timeline an internal re-approval will be required.
- If the monthly payments are delayed applicable late payment fee (Charity) will be levied as per the applicable Schedule of Charges.

- d. In case of missed/delayed finance installment payment or breach of terms of the agreement, Mashreq Al Islami is entitled to take actions, including but not limited to:
 1. Record the details with Al Etihad Credit Bureau and UAE Central Bank which could damage your credit score or history and may make it more difficult for you to obtain credit in the future.
 2. Employ all available measures to recover the due amount. This may include, and not be limited to, reaching out to you on the phone, over emails, by conducting physical visits to applicant/co-applicant home or office, or filing a police complaint or a court case in all relevant jurisdictions.
 3. Cancel the finance and demand full repayment of the outstanding amount.
 4. Initiate appropriate legal proceeding.

Important Points:

1. Approval for the final finance amount and the profit rate depends upon the eligibility and viability assessment undertaken by the bank. The details mentioned in this document are just representative.
2. Approval of the finance is subject to credit evaluation and depends upon the submission of all necessary documentation. If the finance is being transferred from another institution, customer bears the responsibility to provide all the required documents from the existing institution.
3. The calculation of applicable profit rate amount begins from the date of Murabaha contract execution.
4. The designated merchant ID's (point of sale or "POS" machine ID) will act as collateral for the Bank until repayment of the finance.
5. The POS ID should not be transferred before the complete payment of the finance. Also, this doesn't affect your obligations to the bank, nor alter the contractual terms of the agreement.
6. Customer is required to maintain the agreed revenue levels from the designated POS terminals to the bank account.

SHARI'AH STRUCTURE

Mashreq Al Islami Merchant finance is based on the Murabaha structure which is approved by Bank's Internal Shari'ah Supervisory Committee (ISSC). The Fatwa is available on the bank's website (mashreqalislami.com/fatwas).

Upon fulfillment of the conditions precedent notified by the Bank, the Customer will be able to avail Murabaha Facilities made available by the Bank, whereby the Bank will sell the Commodities, which the Bank owns, to the Customer on spot delivery terms at an agreed Deferred Payment Price payable on the Deferred Payment Date(s) under the Murabaha Terms and Conditions.

Process of Commodities Sale and Purchase (Murabaha Facilities)

- a. Pursuant to the Application Form, the Customer undertakes and offers to purchase the commodities, from the Bank on a deferred payment basis.
- b. The Bank sells the Commodities (owned by the Bank) to the Customer
- c. For the purpose of the sale of the Commodities by the Bank, the Bank sends to the Customer an email acceptance confirmation ("Acceptance Confirmation") to sell the commodities on a deferred payment basis for the Deferred Payment Price, which, for the avoidance of doubt, shall be the aggregate of the Cost Price and the Murabaha Profit.
- d. Customer gets 8 hours from sending the Acceptance Confirmation ("Expiry Period") to object to the Bank's Acceptance Confirmation. In case of no objection, Murabaha Contract between Bank and Customer concludes. Alternatively, usage of the Cost Price of such purchase is deemed as an acceptance under the Terms and Conditions.
- e. Post the Acceptance Confirmation, the Bank credits the Customer's account with the cost price of the Commodities. The Customer hereby provides standing instructions that post conclusion of the Murabaha Contract, the Bank shall communicate the Customer's offer (as a messenger) to a third party buyer and facilitate to settle the price (equivalent to the Cost Price) of such Commodities with such a third party or a commodity broker, in accordance with the Bank's arrangement with such third party or commodity broker. For the avoidance of doubt, following such settlement, there will not be any payment obligation from the Bank to the Customer.
- f. Should the Customer choose to object to the Bank's Acceptance Confirmation, then the Customer shall respond back to the Bank's email within the Expiry Period, provided the Customer does not use the cost price. Upon receipt of the Customer's objection, the Bank shall recall the price credited to Customer's account and cancel the application.

Condition of Assets

- a. The Assets are sold by the Bank to the Customer on an as-is where-is basis.
- b. The Bank does not give nor be deemed to have given, to the Customer any warranty or representation whatsoever relating to the Assets whether imposed by applicable law or otherwise.
- c. Without prejudice to paragraph (b) above, any implied warranty or representation is expressly excluded to the extent permitted by law and subject to Shari'ah precepts

Delivery of Commodities

The Customer agrees that the Bank shall get constructive delivery of the Commodities and such Commodities shall be held in the Bank’s commodity account, on trust basis.

The Customer may in its sole discretion request physical delivery of the Commodities at the Customer’s own cost and risk. The Customer acknowledges and agrees that the Commodities, sold to the Customer, would be comprised in an allocation of Commodities held jointly with other customers of the Bank. The relevant Commodities would therefore only be available where the other customers of the Bank all agree with the Customer that such Commodities shall be physically delivered.

Where all the relevant customers of the Bank and the Customer so agree to such physical delivery, and to the extent that such costs are, for whatever reason, not included in the Cost Price element of a Deferred Payment Price of a particular Murabaha Contract, the Customer shall pay to the Bank on demand by the Bank the amount of such costs actually and directly incurred by the Bank in relation thereto.

Definitions:

“Higher Shariah Authority” (HSA) means the authority established by and affiliated to the Central Bank of the United Arab Emirates.

“Islamic Sustainable Finance” means the guiding principles on sustainable Islamic Finance as issued by the Central Bank of the United Arab Emirates and the Higher Shariah Authority.

General Undertakings/ Purpose:

The Client shall utilize the Islamic Facilities solely for the Facility Purpose and further undertakes not to utilize the Islamic Facilities for any activity which could adversely impact the environment and society, and that it is in strict compliance with Islamic Sustainable Finance requirements.

Additional implications of Murabaha based finance

Murabaha is a sale contract of a asset for a profit mark-up over and above the cost of the asset and an agreed terms of payment. This allows the seller (Bank) to charge full profit even if customer decides to pay off the finance early. However, in line with Central Bank guidelines, the bank uses its discretion and waives off the profit for the remaining period to the customer.

FEES & CHARGES*

Schedule of Charges	Charges (VAT Inclusive)	Illustration
Reducing Profit rate (Calculated on reducing balance, fixed for the duration of the finance.)	12% (VAT not applicable on profit rate)	<div>Finance amount AED 200,000</div> <div>Tenure 48 Months</div> <div>Profit rate 12%</div> <div>Appx Monthly Installment AED 5,267</div>
Annualized Percentage Rate (APR) APR is the Annualized Rate, inclusive of profit rate, fees and charges as per the applicable terms and conditions.	Maximum APR will be 12.25% (VAT not applicable on profit rate)	<div>Finance amount AED 1,000,000</div> <div>Tenure 48 Months</div> <div>Profit rate 12%</div> <div>12.32%* = 12.00% + 0.26% (1.05% processing Fee for 48 months) + 0.02% (AED 735 trade fee) + 0.04% (0.165% Life takaful fee)</div> <div>Finance Amount AED 1,000,000 + Profit AED 264,024 + One Time Processing Fee with VAT AED 10,500 + One Time Trade Fee with VAT AED 735 + One Time Group Life Takaful Fee with VAT AED 1,650</div> <div>Total Repayment AED 1,276,910</div>
Processing Fee Fresh Finance	1.05% of the Limit	<div>Fee applied 1.05%</div> <div>Finance amount AED 1,000,000</div> <div>AED 10,500</div> <div>The fee will be deducted from the disbursed amount and rate will be applicable as per final approval.</div>
Life Takaful Fee	Credit Life: 0.165% p.a.	<div>Life Takaful Fee will be</div> <div>Finance amount AED 1,000,000</div> <div>0.165%</div> <div>AED 1,650</div>

Schedule of Charges	Charges (VAT Inclusive)	Illustration
Early settlement In case of early settlement, the Bank will have the right to collect the profit amount for any deferred installments during the Murabaha tenor which shall not exceed the total profit agreed upon in the Murabaha Contract.	3% of the Principal finance outstanding – Through Own Sources	<div>Finance outstanding: AED 100,000</div> <div>Early settlement fee 3% inclusive of VAT: AED 100,000*3% = AED 3,000</div> <div>Accrued profit till date: AED 2,000 Moratorium Profit: AED 0</div> <div><div>Settlement amount</div><div><div>AED 100,000</div><div>+</div><div>AED 3,000</div><div>+</div><div>AED 2,000</div><div>+</div><div>AED 0</div></div><div>AED 105,000</div></div>
	5% of the Principal finance outstanding – Bank Buyout	<div>Finance outstanding: AED 100,000</div> <div>Early settlement fee 5% inclusive of VAT: AED 100,000*5% = AED 5,000</div> <div>Accrued profit till date: AED 2,000 Moratorium Profit: AED 0</div> <div><div>Settlement amount</div><div><div>AED 100,000</div><div>+</div><div>AED 5,000</div><div>+</div><div>AED 2,000</div><div>+</div><div>AED 0</div></div><div>AED 107,000</div></div>
Trade Fee	AED 735 for each finance	Flat fee of 735 is charged for each finance
Late Payment Fee (Donated to Charity)	AED 300 p.m. if payment not received / received after the due date	Fee applied AED 300 on every delayed installment

* Visit mashregalislami.com/smesoc to know more

I/We hereby acknowledge and agree that Mashreq Al Islami has the right to change the Terms and Conditions, profit rates, fees and charges according to Bank's policy, and any changes thereof will be notified 60 days in advance of the change and implementation.

I/We give my/our full consent to Mashreq Al Islami to effect the changes as notified to me/us, from time to time, without the need of obtaining any further consent and/or approval from me/us.

Cooling Off period (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 Merchant Finance Application within 5 Business Days from the date of accepting the Murabaha contract 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 Merchant Finance Application and pay the finance amount that was credited into your account and/or the amount that was paid by Mashreq Al Islami to another bank to buyout your liabilities 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/Finance 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 Merchant Finance Application within the Cooling-Off Period, you shall be responsible to pay all costs and charges that you may have incurred in relation to your Account and Merchant finance during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Account and Merchant Finance.

Before signing your Islamic Merchant Finance Final Offer Letter (FOL), you should read all the terms & conditions of the finance, as well as, the other terms and conditions which are applicable for all products and services carefully, to ensure that this is the best product for you and that you understand the features and pricing of this product. The terms and conditions for the finance are available on our website - www.mashregalisлами.com/merchant

I/We hereby acknowledge and agree that Mashreq Al Islami has the right to change the Terms and Conditions, profit rates, fees and charges according to Bank's policy, and any changes thereof will be notified to me/us by the Bank 60 calendar days prior to their implementation.

I/We hereby confirm that this Islamic Merchant Finance Key Fact statement has been provided to me prior to my application for the finance.

تمويل التاجر للشركات الصغيرة والمتوسطة

ارتقي بأعمالك إلى المستوى التالي مع تمويل التاجر، تسهيلات مقدمة بأسعار معقولة تماماً، مع خيارات سلسلة الدفع بالتقسيط لتحقيق متطلبات عملك اليومية.

المزايا الرئيسية للمنتج:

- تسهيلات تمويل لأجل غير مضمونة، لا تتطلب تقديم أي مبالغ نقدية أو أي شكل آخر من أشكال الضمان الثابت.
- حدود مرتفعة لغاية 5 مليون درهم إماراتي مع خيارات دفع مرنة لغاية 48 شهراً.
- سهولة وبساطة تقديم الطلبات والموافقة عليها.

يتم تخصيص الحد اعتماداً على مجموعة العوامل الرئيسية التالية:

- حجم مبيعات التاجر خلال فترة الأشهر الاثني عشر الماضية.
- معدل الإنتاجية الشهرية لنقاط البيع.
- طبيعة العمل.

تحذير - الالتزامات الرئيسية للعميل والنتائج المترتبة على أي تقصير في تنفيذها:

المسؤولية	في حالة التقصير في ذلك
<ul style="list-style-type: none"> دفع القسط الشهري في تاريخ الاستحقاق أو قبل ذلك التاريخ في حال تم تحويل الأموال عبر الشبكة من خارج المشرق، أو الدفع من خلال شيك، فيرجى التأكد من إجراء الدفع قبل 3 أيام عمل من تاريخ الاستحقاق. 	<ul style="list-style-type: none"> ستتحمل رسوم السداد المتأخر (والتي سيتأخر بها البنك للجمعيات الخيرية)، بعد إرسال إخطار، وذلك وفقاً لجدول الرسوم بالنسبة لأي سداد أقساط تمويل فائت / متأخر، سنقوم بتسجيل التفاصيل لدى شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية مما قد يؤدي إلى الإضرار بدرجة الائتمان لديك أو لدى كيانك التجاري وقد يزيد من صعوبة حصولك على تسهيلات ائتمانية في المستقبل. في حالة استمرارك في عدم السداد سيستخدم البنك جميع الإجراءات المتاحة له في استرداد المبلغ المستحق. وقد تشمل هذه الإجراءات، على سبيل المثال لا الحصر، التواصل معك عبر الهاتف أو عبر رسائل البريد الإلكتروني أو عن طريق إجراء زيارات فعلية إلى منزلك أو مكان عملك أو تقديم شكوى للشرطة أو دعوى قضائية في جميع الولايات القضائية المختصة ذات الصلة.
<ul style="list-style-type: none"> يرجى التأكد من أن جميع المراسلات مع البنك مؤمنة دائماً 	<ul style="list-style-type: none"> قد يتم استغلال بياناتك المالية الشخصية على نحو احتيالي بمعرفة المخترقين المحتالين، وذلك إذا تم اختراقها من جانبك
<ul style="list-style-type: none"> يرجى إبلاغ البنك بأي تغييرات في تفاصيل الاتصال أو بيانات الهوية الخاصة بك (الهاتف المتحرك، عنوان البريد الإلكتروني، بيانات الهوية الإماراتية، جواز السفر، الرخصة التجارية، وما إلى ذلك) 	<ul style="list-style-type: none"> قد تؤدي المستندات المنتهية الصلاحية أو التفاصيل القديمة إلى إعاقة قدرتنا على معالجة المعاملات أو التواصل معك في وقت اللزوم
<ul style="list-style-type: none"> يرجى دفع جميع الرسوم حسبما هي منطبقة على التمويل المعتمد 	<ul style="list-style-type: none"> قد ينتج عن عدم الدفع / عدم تسوية الأقساط / التمويل إلى فرض رسوم تأخير وسيستخدم البنك جميع الإجراءات المتاحة له في استرداد المبلغ المستحق / الرسوم المستحقة. وقد تشمل هذه الإجراءات، على سبيل المثال لا الحصر، التواصل معك عبر الهاتف أو عبر رسائل البريد الإلكتروني أو عن طريق إجراء زيارات فعلية إلى منزلك أو مكان عملك أو تجميد حدودك الائتمانية أو تقديم شكوى للشرطة أو دعوى قضائية في جميع الولايات القضائية المختصة ذات الصلة

أ. في حال كنت ترغب بالسداد المعجل للتمويل بشكل كامل أو جزئي، فعندها سيتم تطبيق رسوم السداد المعجل وفقاً لجدول الرسوم.

ب. تكون صلاحية عرض التمويل من البنك لمدة 30 يوماً، وفي حال لم يتم إنهاء الصرف خلال هذه الفترة الزمنية، فعندها سنحتاج إلى الحصول على إعادة الموافقة الداخلية.

ج. في حال تأخير المدفوعات الشهرية، فسيتم فرض رسوم السداد المتأخر المعتمدة (الرسوم الخيرية) وفقاً لجدول الرسوم النافذ المفعول.

د. في حال عدم سداد أو تأخير أقساط التمويل أو انتهاك شروط الاتفاقية، فعندها يحق للمشرق الإسلامي اتخاذ إجراءات، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

1. تسجيل التفاصيل لدى مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الأمر الذي قد يضرّ بالدرجة الائتمانية أو السجل الائتماني وقد يصبح من الصعب عليك الحصول على ائتمان في المستقبل.
2. اتخاذ كافة الإجراءات والتدابير المتاحة لاسترداد المبلغ المستحق. بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، التواصل معك من خلال الهاتف أو عبر رسائل البريد الإلكتروني أو من خلال إجراء زيارات فعلية لمقدم الطلب/ المشارك في تقديم الطلب إلى منزله أو مكتبه أو تقديم شكوى للشرطة أو رفع دعوى قضائية في كافة الصلاحيات القضائية المعنية.
3. إلغاء التمويل والمطالبة بسداد كامل المبلغ المستحق.
4. المباشرة في الإجراءات القانونية الملائمة.

نقاط هامة:

1. تعتمد الموافقة على مبلغ التمويل النهائي ومعدل الربح على إجراء تقييم الأهلية والجدوى الذي يقوم به البنك. وتعتبر التفاصيل المبينة في هذا المستند بمثابة أمثلة مقدمة على سبيل الإيضاح.
2. تخضع الموافقة على التمويل لإجراء التقييم الائتماني وتعتمد على تقديم كافة المستندات المطلوبة. وفي حال تم تحويل التمويل من مؤسسة أخرى، فعندها يتولى العميل مسؤولية تقديم كافة المستندات المطلوبة من المؤسسة الحالية.
3. يبدأ حساب مبلغ معدل الربح المطبق اعتباراً من تاريخ تنفيذ عقد المراجعة.
4. يعمل معرف التاجر المعين ("نقطة البيع" "POS" أو معرف الجهاز) بمثابة ضمان للبنك إلى أن يتم سداد التمويل.
5. لن يتم تحويل معرف نقاط البيع قبل السداد الكامل للتمويل. كذلك فإن هذا لن يؤثر على التزاماتك في مقابل البنك، ولن يغير من الشروط التعاقدية للاتفاقية.
6. يجب على العميل الإبقاء على مستويات الإيرادات المعتمدة من محطات نقاط البيع المعنية وأن يتم تحويلها إلى الحساب المصرفي.

هيكل الشريعة

يعتمد التمويل المضمون لشركات الأعمال من المشرق الإسلامي على هيكل المراجعة المعتمد من هيئة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك، وتُتاح الفتوى على الموقع الإلكتروني للبنك (mashreqislami.com/fatwas).

وعند استيفاء الشروط المسبقة التي يخطر ببالها البنك، يكون بمقدور العميل الاستفادة من تسهيلات المراجعة التي يوفرها البنك، حيث يقوم البنك ببيع السلم، التي يمتلكها البنك، للعميل بشروط التسليم الفوري بسعر مؤجل متفق عليه. ويكون سعر الدفع المستحق في تاريخ (تواريخ) السداد المؤجل بموجب شروط وأحكام المراجعة.

عملية بيع وشراء السلم (تسهيلات المراجعة)

- (أ) وفقاً لاستمارة الطلب، يتعهد العميل ويطلب من البنك شراء السلم على أساس السداد المؤجل.
- (ب) يقوم البنك ببيع السلم (التي يمتلكها البنك) للعميل.
- (ج) وتحقيقاً لغرض بيع السلم من جانب البنك، يقوم البنك بإرسال إخطار تأكيد القبول للعميل (بإشارة إليه فيما يلي بلفظ "إخطار تأكيد القبول") لبيع السلم على أساس السداد المؤجل مقابل سعر السداد المؤجل والذي يتعين أن يكون، درءاً للشك، بإجمالي سعر التكلفة وريح المراجعة.
- (د) يحق للعميل الاعتراض على إخطار تأكيد القبول بعد مرور 8 ساعات من إرساله (بإشارة إليها فيما يلي بلفظ "مدة الانتهاء"). وفي حال عدم إبداء أي اعتراضات، يتم تحرير عقد المراجعة بين البنك والعميل. ومن جهة أخرى، يعد استخدام سعر التكلفة لعملية الشراء بمثابة قبول وذلك بموجب الشروط والأحكام.
- (هـ) بعد إرسال إخطار تأكيد القبول، يقوم البنك بخصم سعر تكلفة السلم من حساب العميل. وعليه، يقوم العميل بتقديم تعليمات دائمة تفيد بأنه بعد تحرير عقد المراجعة يلتزم البنك بإرسال عرض العميل (باعتباره مراسل) لمشتري آخر بجانب تسهيل عملية تسوية سعر السلم (بما يعادل سعر التكلفة) مع ذلك الطرف الثالث أو أي وسيط سلم وفقاً لترتيبات البنك مع ذلك الطرف الثالث أو وسيط السلم. ودرءاً للشك لن يخضع البنك لأي التزام أمام العميل بعد عملية التسوية.
- (و) وفي حال اعتراض العميل على إخطار تأكيد القبول الصادر من البنك، يلتزم العميل بالرد على الرسالة الإلكترونية المرسلة من جانب البنك في غضون مدة الانتهاء، شريطة عدم استخدام العميل سعر التكلفة. وبعد استلام اعتراض العميل يلتزم البنك بإلغاء السعر المخصص من حساب العميل ووقف الطلب.

شروط الأصول

- (أ) يقوم البنك ببيع الأصول للعميل وفقاً للحالة التي تكون عليها وحسب مكان وجودها.
- (ب) لا يقدم البنك ولا يتم اعتباره قدّم تعهداً أو إقراراً من أي نوع إلى العميل فيما يتعلق بالأصول التي يتم فرض الضرائب عليها بموجب القوانين المعمول بها أو خلافه.
- (ج) مع عدم الإخلال بالفقرة رقم (ب) أعلاه، يتم صراحةً استثناء أي تعهد أو إقرار مُشار إليه ضمناً إلى المدى الذي يسمح به القانون ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تسليم السلع

يوافق العميل على أن يتسلم البنك السلع بشكل إيجابي، على أن يتم إيداعها بحساب السلم التابع للبنك على سبيل الأمانة.

يجوز للعميل منفردًا المطالبة بالتسليم المادي للسلم على نفقته ومسؤوليته الخاصة. ويُقر العميل ويوافق على أن السلم، التي تم بيعها للعميل، ستكون في مكان السلم المخصص والذي يشغله العميل بالاشتراك مع باقي عملاء البنك. وعليه يتم توافر هذه السلع في المكان. الذي يتم فيه التسليم المادي لهذه السلع و الذي تمت الموافقة عليه من العميل و باقي عملاء البنك.

وعند موافقة عملاء البنك ذوي الصلة والعميل على أي تسليم مادي وإلى مدى أي نفقات ومن أجل أي سبب أي كان غير مُدرج في عنصر سعر التكلفة لسعر السداد المؤجل لعقد المراجعة الخاص، يلتزم العميل بأن يسدد إلى البنك أي قيمة نفقات تكبدها البنك فعليًا وبطريقة مباشرة فيما يتعلق بنقل هذه السلع وذلك عند الطلب.

التعاريف:

"**الهيئة العليا الشرعية (HSA):**" وتعني السلطة التي تم تأسيسها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وشركاته التابعة.

"**التمويل الإسلامي المستدام:**" ويعني التوجيهات الخاصة حول التمويل الإسلامي المستدام الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية.

التعهدات/ الأغراض العامة:

يجب أن يقوم العميل باستخدام التسهيلات الإسلامية بشكل حصري لغرض التسهيلات كما أنه يتعهد كذلك بعدم استخدام التسهيلات الإسلامية لأي نشاط قد يؤثر بشكل سلبي على البيئة والمجتمع وأنه متوافق بشكل كامل مع متطلبات التمويل الإسلامي المستدام.

الآثار الإضافية للتمويل القائم على المراجعة

المراجعة عبارة عن عقد بيع لأصل ملموس مع هامش ربح يزيد عن تكلفة الأصل ومدة سداد متفق عليها. ويسمح ذلك للبايع (البنك) بتحصيل ربح كامل حتى إذا قرر العميل سداد التمويل مبكرًا. ومع ذلك، أمثالًا للإرشادات المصرف المركزي، يستخدم البنك تقديره ويتنازل عن ربح الفترة المتبقية للعميل.

الرسوم والمصاريف*

جدول الرسوم	الرسوم (شاملة ضريبة القيمة المضافة)	التوضيح
معدل الربح المتناقص (يتم حسابه على أساس الرصيد المتناقص، ويظل ثابتًا طوال مدة التمويل)	12% (ضريبة القيمة المضافة غير مطبقة على معدل الربح)	مبلغ التمويل 200,000 درهم إماراتي المدة 48 شهرًا معدل الربح 12% القسط الشهري: 5,267 درهم إماراتي تقريباً
معدل الفائدة المئوية السنوية (APR) وهو المعدل السنوي، بما في ذلك معدل الربح والرسوم والمصاريف حسب الشروط والأحكام النافذة المفعول.	يكون الحد الأعلى لمعدل الفائدة المئوية السنوية 12,25% APR (لن يتم تطبيق ضريبة القيمة المضافة على معدل الربح).	معدل الفائدة المئوية السنوية (APR) 12.32% $12.00\% + 0.26\% + 1.05\% = 12.32\%$ (شهرًا) + 0.02% (735 درهماً رسوم تجارية) + 0.04% (0.165% رسوم تكافل مدني الحياة) مبلغ التمويل 1,000,000 درهم + الربح 264,024 درهماً + رسوم الإجراءات لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 10,500 درهم + رسوم تجارية لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 735 درهماً + رسوم التأمين التكافلي الجماعي لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 1,650 درهماً إجمالي السداد 1,276,910 درهم إماراتي
رسوم إجراءات التمويل الجديد	1.05% من الحد الائتماني	مبلغ التمويل 1,000,000 درهم إماراتي الرسوم المطبقة 1.05% $10,500 \times 1.05\% = 10,500$ درهم إماراتي يتم خصم الرسوم من المبلغ المدفوع ويُطبق السعر حسب الموافقة النهائية
رسوم التكافل للتأمين على الحياة	تأمين ائتماني على الحياة: 0.165% سنوياً	تكون رسوم التكافل للتأمين على الحياة بنسبة مبلغ التمويل 1,000,000 درهم إماراتي 0.165% $1,000,000 \times 0.165\% = 1,650$ درهم إماراتي

جدول الرسوم

الرسوم (شاملةً ضريبة القيمة المضافة)

التوضيح

التسوية المبكرة

في حالة السداد المبكر، يحق للبنك تحصيل مبلغ الربح عن أي أقساط مؤجلة خلال مدة المراجعة بما لا يتجاوز إجمالي الربح المتفق عليه في عقد المراجعة.

3% من التمويل الرئيسي المستحق - من خلال المخاطر الخاصة

التمويل المستحق
100,000 درهم إماراتي
رسوم التسوية المبكرة 3%
شاملة ضريبة القيمة المضافة:
100,000 درهم * 3%
= 3,000 درهم إماراتي

الربح المستحق حتى تاريخه: 2,000 درهم إماراتي
ربح التأجيل: 0 درهم إماراتي

مبلغ التسوية

100,000 درهم إماراتي + 3,000 درهم إماراتي + 2,000 درهم إماراتي + 0 درهم إماراتي
105,000 درهم إماراتي

5% من المبلغ المتوجب الدفع - من خلال شراء البنك للدين.

التمويل المستحق
100,000 درهم إماراتي
رسوم التسوية المبكرة 5%
شاملة ضريبة القيمة المضافة:
100,000 درهم * 5%
= 5,000 درهم إماراتي

الربح المستحق حتى تاريخه: 2,000 درهم إماراتي
ربح التأجيل: 0 درهم إماراتي

مبلغ التسوية

100,000 درهم إماراتي + 5,000 درهم إماراتي + 2,000 درهم إماراتي + 0 درهم إماراتي
107,000 درهم إماراتي

الرسوم التجارية

735 درهماً عن كل تمويل

يتم احتساب رسوم ثابتة بقيمة 735 درهماً عن كل عملية تمويل

رسوم التأخر في السداد (يتم التبرع بها للجمعيات الخيرية)

300 درهم إماراتي سنوياً إذا لم يتم استلام الدفعة / إذا تم استلامها بعد تاريخ الاستحقاق

يتم احتساب رسوم بمبلغ 300 درهم إماراتي على كل قسط متأخر

* للاطلاع على مزيد من المعلومات، يمكنك زيارة الموقع الآتي: mashreqislami.com/smesoc-ar

أقر بموجبه وأوافق على أنه يحق لبنك المشرق الإسلامي تغيير الشروط والأحكام ومعدلات الفائدة والرسوم والتكاليف وفق سياسة البنك، وأن يتم إبلاغي بأي تغيير يطرأ عليها من جانب البنك في غضون مدة قوامها 60 يوماً قبل التنفيذ.

كما أقدم بموجبه موافقتي الكاملة للمشرق الإسلامي لإجراء التغييرات حسبما يتم إخطاري بها، من وقتٍ لآخر، دون الحاجة إلى الحصول على أي موافقة و / أو تصريحات أخرى مني.

خيار الشرط (حق الإلغاء):

وفق معايير حماية المستهلك التي يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبموجب لوائح حماية المستهلك (التعميم رقم 8 لعام 2020)، يتم إبلاغك بموجبه بأنه يحق لك سحب أو إلغاء طلب التمويل الشخصي المقدم من جانبك في غضون مدة قوامها 5 أيام عمل من تاريخ توقيعه (يُشار إليها فيما يلي بلفظ "خيار الشرط"). وفي يوم العمل السادس (أو مرور يوم واحد بعد انتهاء الفترة المحددة لخيار الشرط)، تلتزم بإبلاغ البنك بقرار إلغاء أو سحب طلب التمويل المضمون لشركات الأعمال وسداد مبلغ التمويل الذي تم إيداعه بحسابك و/ أو المبلغ الذي دفعه المشرق الإسلامي للبنك الأخر للاستحواذ على التزاماتك أو خلاف ذلك، ويستمر تطبيق ذلك ويعتبر قد تم التأكيد عليه من جانبك.

من المقرر أن يمنحك البنك، خلال فترة خيار الشرط، حق الوصول إلى حسابك والخدمات الأخرى المتعلقة بحسابك وذلك وفق المعايير المرضية الخاصة بعملية اعرف عميلك بجانب ضوابط وإجراءات الامتثال الخاصة بالبنك.

وعند الرغبة في التنازل عن حق الحصول على خيار الشرط، تلتزم، بإبلاغ البنك و/ أو التأكيد على هذه النية كتابةً. ويُرجى العلم أنه في حال اختيار إلغاء أو سحب طلب التمويل المضمون لشركات الأعمال خلال خيار الشرط، فإنك تلتزم بسداد جميع التكاليف والرسوم التي يمكن أن تتكبدها فيما يتعلق بحسابك والتمويل المضمون لشركات الأعمال وذلك خلال فترة خيار الشرط وقبل وقف حسابك والتمويل المضمون لشركات الأعمال.

قبل القيام بالتوقيع على خطاب عرض التمويل التجاري الإسلامي النهائي، يجب عليك قراءة كافة شروط وأحكام التمويل، بالإضافة إلى الشروط والأحكام الأخرى المطبقة على كافة المنتجات والخدمات بدقة وعناية، لضمان أن هذا هو المنتج الأفضل بالنسبة لك وأنت تتفهم مزايا ومعدلات هذا المنتج. وقد تم تقديم شروط وأحكام التمويل على موقعنا الإلكتروني - www.mashreqislami.com/merchant

أقر/ نقر وأوافق/ نوافق بموجبه على أن المشرق الإسلامي يمتلك الحق في تغيير الشروط والأحكام ومعدلات الأرباح والرسوم والمطارييف بحسب سياسة البنك، وسيتم إشعارني/ إشعارنا بأي من التغييرات التي قد تطرأ عليها من قبل البنك قبل 60 يوماً ميلادياً من تنفيذها.

أؤكد / تؤكد بموجبه على أن بيان المعلومات الرئيسية للتمويل الإسلامي للتاجر قد تم تقديمه لي قبل تقديم طلبي للحصول على التمويل.