

KEY FACTS SHEET

PRODUCT DESCRIPTION:

Mashreq Al Islami credit cards are structured on the Tawarruq model, which has been approved by the Internal Shari'ah Supervision Committee.

Credit Cards from Mashreq Al Islami are a payment instrument & short-term finance solution. The product allows customers to make purchases using e-commerce, Point of Sale terminals, digital wallets, or any other eligible acceptance methods. The product carries additional benefits, details of which are highlighted below.

LOYALTY, BENEFITS & PRICING:



MAI Cashback



MAI Platinum Elite



MAI Emirati Solitaire

 Annual fee (primary) - recurring (VAT inclusive)

Free for Life

₹682.50

₹0

 Annual fee (supplementary) - recurring (VAT inclusive)

₹0

₹156.45

₹0

Loyalty



MAI Cashback

- 5% cashback on international and local dining spends - this is applicable only at merchants/sellers where they are configured as restaurants including Online food delivery players
- 1% on other international spends
- 0.15% on local spends on Govt. payments, fuel, utilities, education, charity, rental & telecom
- 1% on other spends in the UAE



MAI Platinum Elite

- Earn **5 Mashreq Vantage points** per AED spent internationally in non-AED currency
- Earn **3 Mashreq Vantage points** per AED spent on dining (including online orders and takeaways) and on supermarket shopping in AED currency.
- Earn **1 Mashreq Vantage points** per AED spent locally elsewhere
- Earn **0.5 Mashreq Vantage points** per AED spent on Government payments, utilities, education, charity, fuel, rental & telecom



MAI Emirati Solitaire

- Earn **6 Mashreq Vantage points** per AED of spend

Detailed Terms & Conditions available at www.mashreqalislami.com/tncs

Cashback earning on MAI Cashback Credit Card is capped on spends within the credit limit of the card

Salaam Rewards program is now Mashreq Vantage

Mashreq Al Islami (The Islamic Window of Mashreqbank PSC, a bank licensed and regulated by the UAE Central Bank)

KEY FACTS SHEET

Tawarruq Profit Rate (VAT not applicable)

Card	Retail Tawarruq profit rate	Cash Tawarruq profit rate
MAI Emirati Solitaire	29.4% per annum	45% per annum
MAI Platinum Elite and Cashback Card	46.2% per annum	46.2% per annum

Other Fees & Charges

Fee Type		Charged When
Spread on international transactions in non-AED Currency: 2.89% (plus Visa/Mastercard charges as applicable)	VAT not applicable	When there is a transaction on your card in non AED currency
Spread on international transactions in AED Currency: 2.89%	VAT not applicable	When there is an AED transaction on your card outside the UAE. This is also called "Dynamic Currency Conversion"
Early settlement fee (Easy Payment Plan, Easy Cash & Balance Transfer): 1.05% of remaining principal outstanding (Maximum cap of ₪10,500)	Inclusive of VAT	When you cancel an installment plan on your card before the agreed duration
Overlimit fee: ₪303.45	Inclusive of VAT	When you exceed your card usage beyond the assigned credit limit
Card replacement fee: ₪78.80	Inclusive of VAT	When you ask for a card to be replaced
Cash Advance: ₪105	Inclusive of VAT	When you withdraw cash from an ATM using your credit card
Late Payment Penalty (To charity): ₪241.50	Inclusive of VAT	When your credit card payment is received beyond the payment due date

For detailed schedule of charges, please click www.mashreqalislami.com/soc

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 Credit Card Application within 5 Business Days from the date of accepting the murabaha offer 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 Credit Card Application otherwise, the same shall continue to apply and shall be deemed confirmed by you. The Bank will, during the Cooling-Off Period, provide you access and utilization of the Credit Card, 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 consent to the Credit Card Application within the Cooling-Off Period, you shall be responsible to pay all costs and charges that you may have incurred in relation to any and all Credit Card transactions conducted during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Credit Card Application.

KEY FACTS SHEET

HOW DOES AN ISLAMIC CREDIT CARD WORK?

The Islamic Credit card is based on the Commodity Murabaha structure. In compliance with the AAOIFI Shari'ah Standards, the Credit Card will work as discussed below.

The customer applies for a Credit Card by signing the Credit Card Application form and agrees to the pricing, tenure for commodity trades and the related terms and conditions. Calculations will be as follows:

- **Pricing** - The profit component will be calculated based on the agreed profit rate on the entire card limit and tenure agreed in the application form.
- **Tenure for Commodity Trades** - The Bank will consider a tenor which is longer than the cards' actual maturity to avoid repeated trades, which is 10 years.
- The Bank may waive any or all of the unpaid profit, agreed in the Total Sale Value, at its sole discretion.
- **Cost Price** - The cost component of the commodity trade is the Limit sanctioned for the customer, which will be higher than the usage allowed; it will be known only post the decisioning process.
- **Buffer** - The bank will add a buffer in the profit component to cover any credit limit and profit rate increases in future during the agreed tenor. This buffer will also be calculated on the entire card limit.

For E.g.

Customer is approved a limit of **₹200,000** at a profit rate of **3%** for **10** years (120 months).

Bank will add a buffer of **3%** to accommodate limit and profit rate increases in the life span on the card - **10** years

Hence the Total Sales Value (TSV) will be:

Cost + (Profit rate + Buffer rate) x Tenor

₹200,000 + (₹200,000 x (3% + 3%) x 120) = ₹1,640,000.

The bank will execute the trade equivalent to **₹1,640,000** and disburse **₹100,000** (half of the approved limit) in the customer's card account.

The remaining amount will be released to the extent of Credit Limit increase, based on the customer's credit profile

Profit Accrual and Billing:

- Customer will be billed for the limit utilised on a monthly basis. The Profit agreed in the Total Sales Value will never change, even if the customer does not pay on time.
- The customer must make the minimum payment mentioned in the monthly statement, to avoid Late Payment Charges.
- If the customer does not make the minimum payment, only the billed amount, which is unpaid as at the billing date, will be considered as the utilised amount till it is settled in full.

For E.g.

Utilization in Dec 2021 = **₹25,000**

Profit = **₹25,000 x 3% = ₹750**

Total Payment Due in Jan 2022 = **₹25,750**

KEY FACTS SHEET

HOW DO WE CHARGE FEES AND PROFIT?

You will be charged profit as follows if you do not pay the card in full. Please note, effective October 2022 statements, the Payment Due Date on your Mashreq Al Islami Credit Card will fall 27 days after the Statement Date, instead of 25 days as per the current practice.

- If you have been paying off the entire statement outstanding every month, you are tagged as a “transactor” and will not be charged any profit.
- If you pay any amount less than the total amount due, you are tagged as a “revolver” and will be charged profit as follows:
 - For transactions done in current billing cycle, profit will be charged from the date of transaction until date of repayment (this will show up in your next statement)
 - For outstanding balance carried over from previous months, profit will be charged on a monthly basis as per the profit rate mentioned in the Schedule of charges. Please note that no profit will be charged on the outstanding profit amount on your credit card account, if any
 - As a revolver, if you pay off your entire outstanding balance, your next statement will carry profit for the number of days between your last statement date until full repayment date
- Please note that any repayments to the credit card will be adjusted towards the outstanding balance in the following order:
 - 1) Profit
 - 2) All fees & charges
 - 3) Installment profit
 - 4) Installment principal
 - 5) Retail purchases
 - 6) Cash advances

EXAMPLES

(to ensure this is easy to understand and calculate, this assumes no further purchases or payments other than shown below)

TRANSACTOR:	REVOLVER:
○ Statement date 10th of every month; due date is 27 days from the statement date; 3.85% per month retail profit rate	○ Statement date 10th of every month; due date is 27 days from the statement date; 3.85% per month retail profit rate
○ Customer spends ₹ 1,000 on 12th April	○ Customer spends ₹ 1,000 on 12th April
○ 10th May statement will carry a total statement due of ₹ 1,000 and minimum due of ₹ 50 with a due date of 6th June	○ 10th May statement will carry a total statement due of ₹ 1,000 and minimum due of ₹ 50 with a due date of 6th June
○ If the customer pays ₹ 1,000 or more on or before 6th June, the customer is tagged as a “Transactor” and will not be charged any retail profit. This is at the sole discretion of Mashreq Al Islami (Islamic Window of Mashreqbank PSC) (the “Bank”)	○ If the customer pays the minimum due of ₹ 50 on 6th June, the customer will be tagged as a “Revolver” ○ The remaining amount will be considered as the limit utilized in the next statement and profit shall be calculated on the limit utilised ○ 12th April (date of transaction) to 6th June (date of re-payment): $\text{₹}1,000 \times (3.85\% \times 12 / 365) \times 55 \text{ days} = \text{₹}69.62$ ○ 7th June to 10th Jun: $\text{₹}950 \times (3.85\% \times 12 / 365) \times 4 \text{ days} = \text{₹}4.81$ ○ Total profit = ₹ 74.43

Important Note: The credit card statement would be sent to the customer’s registered e-mail ID. A revolver will become a transactor upon paying off the total amount due as per the statement, and will still be charged profit from the date of the last statement generation until the actual repayment date. This profit will show up in the subsequent credit card statement. The above profit rate is for illustration purposes, the actual profit rate applicable to you can be checked on your credit card statement.

Ask the Scholar – If you still have any questions and want an individual response, kindly write to us at scholar@mashreq.com
Please click [here](#) for Fatwa

KEY FACTS SHEET

OTHERS

The bank has the right to change any or all the terms and conditions in the Key Facts Statement, the product terms & conditions, as well as the customer contract after giving 60 days written notice.

CARDS SECURED AGAINST DEPOSITS (LIENED CARDS)

- Encashment of deposit in case of default: All cardholders need to pay the minimum due every month, on or before the due date. If you have opted for a lienied card (secured by placing a block on a deposit you have with Mashreq Al Islami), please be aware that in case you miss your credit card payments, Mashreq Al Islami has the right to encash your deposit and pay off the card outstanding.
- Closing a lienied card: If you have a lienied card (against a deposit), you will only be able to withdraw your deposit 45 days after you have paid off your card in full and successfully cancelled it. Please plan accordingly.

WARNING - key obligations of the customer & consequences in case of failure to meet the same:

Responsibility

- Pay the total outstanding amount as per statement, or minimum due, on or before the due date.
- Pay by rounding up to the nearest decimal place.
- If transferring money online from outside of Mashreq, or paying through cheque, ensure payment is done 3 working days before due date.
- Spend diligently & within your means and the limit assigned to you. Always pay off the entire outstanding balance every month.
- In case you are unable to pay off the balance, please consider converting transactions to Easy Payment Plan.
- Ensure all correspondence with the bank is kept secure at all times.
- Ensure you review all statements and transaction notifications promptly as received from the bank.
- Keep the bank informed of any changes in your contact details or IDs (cell phone, email address, Emirates ID, passport, etc.). This will ensure the bank has your updated information and is able to contact you easily if needed.

Failing Which

- You will be charged with profit, late payment fee, and over limit fee if applicable as per schedule of charges.
- Any missed/delayed payment will be reflected in credit bureau report, which may negatively impact your ability to borrow in the future.
- In case of continued non payment, 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. We may also sell the liability to a third party, or employ a third party (directly or indirectly) to enable repayment.
- You will be charged profit as per schedule of charges.
If your card goes over the approved limit, either due to a fee, charge, or because you attempted a transaction that was authorized beyond your approved limit as per Mashreq's internal policy, you will be charged an over limit fee and will be liable to repay the purchase amount.
- Your personal financial details, if compromised at your end, may be mis-used by fraudsters.
- You may not be able to identify unauthorized transactions on or misuse of your card. Disputing charges long after their occurrence can be a long and cumbersome process, with high chances of your request being declined.
- Expired documents or outdated details may hamper our ability to process transactions or reach out to you in time of need.

KEY FACTS SHEET

ALTERNATIVES TO A CREDIT CARD:

The credit card is a unique payment instrument used for making purchases and short-term finance. While there is no single product that gives the entire set of benefits that a credit card offers, here are some alternatives:



Personal finance:

If you have medium to long term finance needs, a personal finance may be better suited to your needs. For short-term financing, a credit card is a convenient and advisable solution.

For the detailed benefits and pricing, please visit the Mashreq Al Islami website at <https://www.mashreqalislami.com/pf>



Debit card:

If you have just purchase needs, you may consider using a debit card. When you use a debit card, the payment is made using the funds available in your account with Mashreq, and hence there would be no late payment fee or financial charges on the debit card.

However, please note that you can enjoy up to 57 days of profit-free credit on credit card purchases, which is not available on debit cards. Purchases on your credit card would also typically earn you higher Mashreq Vantage points (depending on your credit card type) compared to debit card purchases. Detailed features of Mashreq Al Islami Credit Cards are available at <https://www.mashreqalislami.com/cc>

ACTIONS TO TAKE IN CASE YOU SUSPECT FRAUD:



BLOCK THE CARD:

Preferred:



Log on to **Mashreq Mobile**



select **card type**



click on "**card control**" and press "**lock temporarily**"

OR

Alternative



In case you do not have access to Mashreq Mobile, call Mashreq Al Islami's Direct banking Centre at the number given on the reverse of your card and block your card promptly through our IVR menu, or speak to a call center agent to temporarily block your card



FILE A DISPUTE

If you have observed a fraudulent transaction, visit [mashreqalislami.com/dispute](https://www.mashreqalislami.com/dispute) to download the dispute form, fill it out, and email it to us at the email address given on the form

FRAUD CONTROL:

- Keep your card & transaction details safe – never disclose card details, username, passwords, transaction One-Time-Password with any 3rd party
- Be on the lookout for "phishing", i.e., fraudsters trying to obtain information and conduct unauthorized transactions
- Avoid clicking on links from unidentified or unverified sources, and always type in the URL of the intended website directly in your web browser
- Be wary of promotions or contests offering large prizes/discounts, they can often be setup by fraudsters to obtain your information
- For 3D Secure transactions (which send you a One-Time-Password), always look out for the Mashreq logo in the 3D Secure window

To know more about card safety, kindly visit [mashreqalislami.com/cardsafety](https://www.mashreqalislami.com/cardsafety)

KEY FACTS SHEET

ACTIONS TO TAKE WHEN CANCELLING/CLOSING THE CARD:

While Mashreq Al Islami would love to have you as a customer for life, we do understand that there are circumstances when you may choose to close/cancel your Mashreq Al Islami credit card. Here is what you need to be aware of:

- ⦿ **Zero-ize your card:**
Pay off the entire outstanding balance on your credit card (to check the balance, you may log on to Mashreq Mobile).
Please remember that some transactions may appear up to 45 days after you conduct them. Remember to pay the amount rounded up to the nearest fil (2nd decimal point)
- ⦿ **Cancellation request:**
Once you have paid off the outstanding balance, you can initiate a cancellation request directly through Mashreq Mobile App
- ⦿ **Turn Around Time:**
Once your request is submitted, we will take 3 working days to process your request – during this time you may receive a retention call. In case you agree to be retained, your card will not be cancelled. Otherwise, we will cancel your credit card
- ⦿ **Residual Profit:**
If you are a revolver (have not paid the prior statement in full), you will be charged profit from the date of prior statement generation until the actual repayment date. This profit will show up in your subsequent statement

بيان المعلومات الرئيسية

وصف المنتج:

تم تصميم بطاقات ائتمان المشرق الإسلامي على غرار نموذج التورق المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. تعد بطاقات ائتمان المشرق الإسلامي وسيلة دفع قصيرة الأجل وحل من طول التمويل. يتيح المنتج للعملاء إجراء عمليات شراء باستخدام التجارة الإلكترونية أو نقاط البيع الطرفية أو المحافظ الرقمية أو طرق القبول الأخرى المؤهلة. يحمل هذا المنتج أيضاً مزايا إضافية موضحة أدناه.



إماراتي سوليتير من المشرق الإسلامي

0



بلاتينيوم إيليت من المشرق الإسلامي

682.50



الاسترداد النقدي من المشرق الإسلامي

مجانباً مدى الحياة

الولاء والمزايا والتسعير

الرسوم السنوية (أساسية)
متكررة (يشمل ضريبة القيمة المضافة)



الرسوم السنوية (تكميلية)
متكررة (تشمل ضريبة القيمة المضافة)



الولاء

إماراتي سوليتير من المشرق الإسلامي



6 نقاط من نقاط المشرق فانتج مقابل إنفاق درهم واحد

بلاتينيوم إيليت من المشرق الإسلامي



- اكسب 5 نقاط من نقاط المشرق فانتج لكل درهم تنفقه دولياً بعملة غير الدرهم الإماراتي.
- اكسب 3 نقاط من نقاط المشرق فانتج مقابل كل درهم تنفقه على تناول الطعام (بما في ذلك الطلبات عبر الإنترنت والوجبات السريعة) وعلى التسوق في السوبر ماركت بعملة الدرهم الإماراتي.
- اكسب نقطة واحدة من نقاط المشرق فانتج مقابل كل درهم تنفقه محلياً في أي مكان آخر
- اكسب 0.5 نقطة من نقاط المشرق فانتج عن كل درهم يتم إنفاقه على المدفوعات الحكومية ونفقات الخدمات العامة والتعليم والأعمال الخيرية والوقود والتأجير والاتصالات

الاسترداد النقدي من المشرق الإسلامي



- استرداد نقدي 5% على نفقات المطاعم دولياً ومحلياً وينطبق هذا فقط على التجار/ البائعين المصنفين في مجال المطاعم بما في ذلك مشغلي خدمات توصيل الطعام عبر الإنترنت.
- 1% على النفقات الدولية
- 0.15% على النفقات المحلية على المدفوعات الحكومية والوقود والخدمات العامة والتعليم والأعمال الخيرية والتأجير والاتصالات
- 1% على أنواع الإنفاق الأخرى في الإمارات العربية المتحدة

يمكن الاطلاع على الشروط والأحكام التفصيلية على www.mashreqislami.com/tncs

إن كسب الاسترداد النقدي على النفقات في بطاقات الاسترداد النقدي الائتمانية من المشرق الإسلامي هو ضمن الحد الائتماني للبطاقة برنامج مكافآت سلام أصبح الآن المشرق فانتج المشرق الإسلامي (الناقذة الإسلامية لبنك المشرق ش.م.ع. وهو بنك مرخص ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي)

بيان المعلومات الرئيسية

معدل الأرباح
(لا يوجد ضريبة قيمة مضافة)

نوع البطاقة	معدل ربح التورق بالتجزئة	معدل ربح التورق نقداً:
بلاتينيوم إيليت من المشرق الإسلامي	29.4% سنوياً	45% سنوياً
بطاقة بلاتينيوم إيليت والاسترداد النقدي من المشرق الإسلامي	46.2% سنوياً	46.2% سنوياً

الرسوم والتكاليف الأخرى

نوع الرسوم	متى يتم تطبيق الرسوم
فرق السعر على المعاملات الدولية بغير عملة الدرهم الإماراتي: 2.89% (بالإضافة إلى رسوم ماستر كارد / Visa حسب الاقتضاء)	لا يوجد ضريبة قيمة مضافة
فرق السعر على المعاملات الدولية بعملة الدرهم الإماراتي: 2.89%	لا يوجد ضريبة قيمة مضافة
رسوم السداد المبكر (خطة الدفع الميسر والتسهيلات النقدية "إيزي كاش" وتحويل الرصيد): 1.05% من المبلغ الرئيسي المتبقى المستحق (بحد أقصى 10,500 ₪)	شامل ضريبة قيمة مضافة
رسوم تتجاوز حد الرصيد: 303.45 ₪	شامل ضريبة قيمة مضافة
رسوم استبدال البطاقة: 78.80 ₪	شامل ضريبة قيمة مضافة
سلفة نقدية: 105 ₪	شامل ضريبة قيمة مضافة
غرامة السداد المتأخر (للأعمال الخيرية): 241.50 ₪	شامل ضريبة قيمة مضافة

للحصول على جدول مفصل للرسوم، يرجى الضغط على www.mashreqislami.com/soc

حق الإلغاء: تماشيًا مع معايير حماية المستهلك الحادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لللائحة حماية المستهلك (تعميم رقم 8-2020)، سيتم إبلاغك بموجب هذا بأنه يحق لك سحب أو إلغاء طلب بطاقة الائتمان الخاصة بك في غضون 5 أيام عمل من تاريخ التوقيع عليها ("فترة السماح"). في يوم العمل السادس (أو بعد يوم واحد من انتهاء فترة السماح، يجب عليك إبلاغ البنك بقرارك بإلغاء أو سحب طلب بطاقة الائتمان وإلا سنستمر في تنفيذ الإجراءات والتي تُعتبر مؤكدة من طرفك. سيقوم البنك خلال فترة السماح بتزويدك بإمكانية الاستفادة من بطاقة الائتمان واستخدامها، وذلك وفقاً لإجراءات سياسة "اعرف عميلك" وإجراءات مراقبة الامتثال الخاصة بالبنك. إذا اخترت التنازل عن حقك في فترة السماح، فيجب عليك تأكيد أو إخطار هذه النية للبنك كتابة. وتجدر الإشارة إلى أنه إذا اخترت إلغاء أو سحب الموافقة على طلب بطاقة الائتمان خلال فترة السماح، فستكون مسؤولاً عن دفع جميع التكاليف والرسوم التي قد تكون تكبدتها فيما يتعلق بأي وجميع معاملات بطاقة الائتمان التي تم إجراؤها خلال فترة السماح وقبل إلغاء طلب بطاقة الائتمان الخاصة بك.

بيان المعلومات الرئيسية

كيف تعمل بطاقة الانتماء الإسلامية؟

تعتمد بطاقة الانتماء الإسلامية على هيكل مزايا السلم، امتثالاً لمعايير الشريعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، وستعمل بطاقة الانتماء على النحو المبين أدناه. يتقدم العميل بطلب للحصول على بطاقة انتماء من خلال التوقيع على نموذج طلب بطاقة الانتماء ويوافق على السعر ومدة تداول السلم والأحكام والشروط ذات الصلة.

ستكون الحسابات على النحو التالي:

- **السعر:** يتم احتساب الربح بناءً على معدل الربح المتفق عليه على الحد الائتماني الكامل للطاقة ومدة صلاحيتها المتفق عليها في نموذج الطلب.
- **فترة تداول السلم:** يأخذ البنك في الاعتبار مدة زمنية تتجاوز فترة الاستحقاق الفعلي للطاقة الائتمانية لتجنب تكرار الصفقات، وهي 10 سنوات. يجوز للبنك التنازل عن أي أو كل الأرباح غير المدفوعة، المتفق عليها في إجمالي قيمة البيع، وفقاً لتقديره الخاص.
- **سعر التكلفة:** التكلفة لتجارة السلم هو أكثر من الحد الائتماني المسموح به للعميل، والذي لا يُعرف إلا بعد عملية اتخاذ القرار.
- **الزيادة الاحتياطية:** سيضيف البنك زيادة احتياطية في مكون الربح لتغطية أي زيادة في الحد الائتماني أو معدل الربح في المستقبل خلال المدة المتفق عليها. سيتم احتساب هذا المبلغ الاحتياطي أيضاً على حد الطاقة بالكامل.

مثال

تمت الموافقة للعميل على حد ائتماني بقيمة 200,000 ₪ بمعدل ربح 3% لمدة 10 سنوات (120 شهراً).
يضيف البنك قيمة احتياطية بنسبة 3% لاستيعاب زيادة الحد الائتماني ومعدل الربح خلال العمر الافتراضي للطاقة - 10 سنوات
ومن ثم تساوي القيمة الإجمالية للمبيعات (TSV):
التكلفة + (معدل الربح + القيمة الاحتياطية) × الفترة الزمنية
$$200,000 ₪ + (200,000 ₪ \times (3\% + 3\%) \times 120) = 1,640,000 ₪$$

ينفذ البنك حافزة تعادل مبلغ 1,640,000 ₪ ويصرف 100,000 ₪ (نصف الحد الائتماني المتفق عليه) في حساب بطاقة العميل
يتم تحرير المبلغ المتبقي (زيادة حد الانتماء)، بناءً على الملف الشخصي الائتماني للعميل.

استحقاق الربح وكشف الحساب:

- يتم محاسبة العميل على الحد الائتماني المستخدم شهرياً. لن يتغير الربح المتفق عليه في إجمالي قيمة المبيعات أبداً، حتى وإن لم يدفع العميل في الوقت المحدد.
- يجب على العميل سداد الحد الأدنى من مبلغ السداد المذكور في كشف الحساب الشهري لتجنب رسوم التأخير في السداد.
- يتم التزم برسوم السداد المتأخر المحصلة من العميل للعمليات الخيرية بعد خصم أي رسوم معتمدة بما يتماشى مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- إذا لم يسدد العميل الحد الأدنى للدفع، فسيتم اعتبار المبلغ غير المسدد فقط في كشف الحساب هو المبلغ المستخدم حتى يتم تسويته بالكامل.

مثال

المبلغ المستخدم في ديسمبر 2021 = 25,000 ₪
الربح = 25,000 ₪ × 3% = 750 ₪
إجمالي الدفعة المستحقة في يناير 2022 = 25,750 ₪

بيان المعلومات الرئيسية

كيف نتقاضى الرسوم والأرباح

سيتم حساب الأرباح على النحو التالي إذا لم تسدد رصيد البطاقة بالكامل:

يرجى العلم أنه، وابتداءً من تاريخ كشف حسابات شهر أكتوبر 2022، سيكون موعد سداد الدفعة المستحقة على بطاقتك الائتمانية من المشرق الإسلامي بعد 27 يوماً من تاريخ كشف الحساب، بدلاً من 25 يوماً كما هو متبع في الوقت الحالي.

- إذا كنت تسدد كشف الحساب المستحق بالكامل كل شهر، فستتم الإشارة إليك على أنك "متعامل" ولن يتم تحصيل أي ربح.
- إذا قمت بدفع أي مبلغ أقل من إجمالي المبلغ المستحق، فستتم الإشارة إليك على أنك "مقترض" واحتساب الربح على النحو التالي:
 - بالنسبة للمعاملات التي تتم في دورة الفواتير الحالية، سيتم احتساب الأرباح من تاريخ المعاملة حتى تاريخ السداد (سيظهر هذا في كشف حسابك التالي)
 - بالنسبة للرصيد المستحق الذي تم ترحيله من الأشهر السابقة، سيتم احتساب الأرباح على أساس شهري حسب معدل الربح المبين في جدول الرسوم. يرجى ملاحظة أنه لن يتم احتساب أي أرباح على مبلغ الربح المستحق على حساب بطاقتك الائتمانية، إن وجد.
- إذا قمت كمقترض بسداد رصيدك المستحق كاملاً، فستظهر الأرباح المترتبة عن عدد الأيام التي تقع ما بين تاريخ آخر كشف حساب لك وتاريخ السداد الكامل في كشف حسابك التالي
- يرجى ملاحظة أنه سيتم تعديل أي مدفوعات لبطاقة الائتمان مع الرصيد المستحق بالترتيب التالي:
 - الأرباح
 - جميع الرسوم والتكاليف
 - أرباح التقسيط
 - أصل القسط
 - مشتريات التجزئة
 - السلف بالنقدية

أمثلة

(لضمان سهولة الفهم وحساب التكاليف، لا يعني هذا عمليات شراء أو مدفوعات أخرى بخلاف ما هو موضح أدناه)

المقترض:	المتعامل:
- تاريخ كشف الحساب في العاشر من كل شهر. تاريخ الاستحقاق هو 27 يوماً من تاريخ الكشف؛ معدل ربح التجزئة هو 3.85% شهرياً - ينفق العميل 1,000 ₪ في 12 أبريل. - سيحمل كشف حساب العاشر من مايو كشف حساب إجمالي مستحق 1,000 ₪ والحد الأدنى المستحق 50 ₪ بتاريخ 6 يونيو - إذا قام العميل بسداد الحد الأدنى المستحق وهو 50 ₪ في 6 يونيو، فستتم الإشارة إليه على أنه "مقترض". - سيتم اعتبار المبلغ المتبقي على أنه الحد المستخدم في كشف الحساب التالي وسيتم احتساب الربح بناءً على الحد الذي تم استخدامه. 12 أبريل (تاريخ المعاملة) حتى 6 يونيو (تاريخ إعادة الدفع): $1,000 \times (12/365 \times 3.85\%) = 69.62$ ₪ - من 7 يونيو إلى 10 يونيو: 950 ₪ $\times (365/12 \times 3.85\%) \times 4$ أيام = 4.81 ₪ - إجمالي الربح = 74.43 ₪	- تاريخ كشف الحساب في العاشر من كل شهر. تاريخ الاستحقاق هو 27 يوماً من تاريخ الكشف؛ معدل ربح التجزئة هو 3.85% شهرياً - ينفق العميل 1,000 ₪ في 12 أبريل. - سيحمل كشف حساب العاشر من مايو كشف حساب إجمالي مستحق 1,000 ₪ والحد الأدنى المستحق 50 ₪ بتاريخ 6 يونيو - إذا دفع العميل 1,000 ₪ أو أكثر في الرابع من يونيو أو قبله، فسيتم وضع علامة على العميل على أنه "متعامل" ولن يتم تحصيل أي أرباح تجزئة. وذلك وفقاً لتقدير المشرق الإسلامي وحده (الذراع الإسلامية لبنك المشرق ش.م.ع.) ("البنك")

ملاحظة هامة: سيتم إرسال كشف حساب البطاقة الائتمانية إلى عنوان البريد الإلكتروني المسجل للعميل، وسيصبح المقترض متعاملاً عند سداد المبلغ الإجمالي المستحق وفقاً لكشف الحساب. كما سيتم احتساب الأرباح من تاريخ إصدار آخر كشف حساب ولغاية تاريخ السداد الفعلي. ستظهر هذه الأرباح في كشف حساب البطاقة الائتمانية التالي، علماً أن معدل الربح المبين أعلاه هو لأغراض التوضيح، ويمكن التحقق من معدل الربح الفعلي المطبق عليك في كشف حساب بطاقتك الائتمانية.

قم بسؤال الشخص المختص – إذا بقي لديك أي سؤال وأردت الحصول على رد شخصي، يرجى مراسلتنا على scholar@mashreq.com يرجى الضغط [هنا](#) للإطلاع على الفتوى

بيان المعلومات الرئيسية

أخرى

يحق للبنك تغيير أي من أو كل الشروط والأحكام الواردة في بيان المعلومات الرئيسية، وشروط وأحكام المنتج، وكذلك عقد العميل بعد تقديم إشعار خطي مدته 60 يوماً.

البطاقات بضمن الوديعة (البطاقات المُرخصة)

✦ حرف الوديعة في حالة التخلف عن السداد: يتعين على جميع حاملي البطاقة دفع الحد الأدنى المستحق كل شهر في أو قبل تاريخ الاستحقاق. إذا كنت قد اخترت بطاقة مُرخصة (مؤمنة من خلال وضع حظر على أحد ودائعك بالمشرق)، فيرجى العلم أنه في حالة التخلف عن دفع مستحقات بطاقتك الائتمانية، يحق لبنك المشرق حرف وديعتك ودفع مستحقات بطاقتك الائتمانية

✦ إلغاء البطاقة المُرخصة: إذا كان لديك بطاقة مُرخصة (مؤمنة بضمن وديعة)، فلن تتمكن من سحب إيداعك إلا بعد 45 يوماً من دفع مستحقات بطاقتك بالكامل وإلغاؤها بنجاح. يرجى التخطيط وفقاً لذلك.

تحذير - الالتزامات الرئيسية للعميل والعواقب في حالة عدم الوفاء بها:

الالتزام:

✦ ادفع إجمالي المبلغ المستحق في كشف الحساب أو الحد الأدنى منه في تاريخ الاستحقاق أو قبله.

✦ ادفع بالزيادة لأقرب رقم عشري.

✦ في حالة تحويل الأموال عبر الإنترنت من خارج بنك المشرق، أو الدفع ببنك، تأكد من أن الدفع قد تم قبل 3 أيام عمل من تاريخ الاستحقاق.

✦ أنفق بحذر وفي حدود إمكانياتك وفي الحد الائتماني المسموح لك. قم دائماً بسداد المبلغ المستحق بالكامل كل شهر.

✦ في حالة عدم قدرتك على دفع المبلغ المستحق، يرجى التفكير في تحويل معاملاتك إلى خطة السداد الميسرة.

✦ تأكد من أن جميع مراسلاتك مع البنك آمنة دائماً.

✦ تأكد من مراجعة جميع كشوفات الحساب وإشعارات المعاملات فور استلامها من البنك.

✦ قم بإعلام البنك بأي تغييرات تطرأ على تفاصيل الاتصال أو بيانات التعريف الخاصة بك (رقم الهاتف الخليوي، عنوان البريد الإلكتروني، هوية دولة الإمارات، جواز السفر، إلخ). سيضمن ذلك حصول البنك على معلوماتك المحدثة وأنه قادر على الاتصال بك بسهولة إذا لزم الأمر.

في حالة عدم الالتزام:

✦ سيتم تحصيل الأرباح ورسوم السداد المتأخر ورسوم تجاوز الحد إذا كان ذلك لازماً وفقاً لجدول الرسوم.

✦ ستظهر أي مدفوعات فائتة / متأخرة في تقرير مكتب الائتمان، مما قد يؤثر سلباً على قدرتك على الاقتراض في المستقبل.

✦ في حالة الاستمرار في عدم السداد، سيستخدم البنك جميع الإجراءات المتاحة لاسترداد المبلغ المستحق. قد يشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الوصول إليك 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 السلطات القضائية ذات الصلة. يجوز لنا أيضاً بيع المسؤولية إلى طرف ثالث، أو توظيف طرف ثالث (بشكل مباشر أو غير مباشر) لتمكين السداد.

✦ سيتم محاسبتك على الأرباح وفقاً لجدول الرسوم.

✦ إذا تجاوزت بطاقتك الحد المسموح به، إما بسبب رسوم أو بسبب محاولتك لإجراء معاملة تمت الموافقة عليها بما يتجاوز الحد المعتمد الخاص بك وفقاً لسياسة بنك المشرق الداخلية، فسيتم تحصيل رسوم تجاوز الحد الائتماني وستكون مسؤولاً عن سداد مبلغ الشراء.

✦ قد يتم إساءة استخدام بياناتك المالية الشخصية من قبل المحتالين إذا تم اختراقها.

✦ قد لا تتمكن من التعرف على المعاملات غير المصرح بها أو سوء الاستخدام لبطاقتك. وقد يكون الاعتراض على المستحقات بعد فترة طويلة من تسجيلها عملية طويلة ومرهقة، مع احتمالية كبيرة لرفض طلبك

✦ قد تعيق المستندات المنتهية الصلاحية أو البيانات القديمة قدرتنا على معالجة المعاملات أو التواصل معك في وقت الحاجة.

بيان المعلومات الرئيسية

الإجراءات المتبعة عند الشك في حدوث محاولة احتيال:

حظر البطاقة:
الطريقة المفضلة:



أو

الطريقة البديلة

إذا لم يكن لديك وصول إلى تطبيق المشرق موبايل، اتصل بمركز الخدمات المصرفية المباشرة من المشرق الإسلامي على الرقم الموجود على ظهر بطاقتك وقم بحظر بطاقتك على الفور من خلال قائمة IVR الخاصة بنا، أو تحدث إلى وكيل مركز الاتصال لحظر بطاقتك مؤقتاً.

التقدم بشكوى:



إذا كنت قد لاحظت معاملة احتيالية، فتفضل بزيارة موقع [mashreqislami.com/dispute](https://www.mashreqislami.com/dispute) لتأجيل نموذج الشكوى وتعبئته وإرساله إلينا عبر البريد الإلكتروني على عنوان البريد الإلكتروني الوارد في النموذج.

بدائل البطاقة الائتمانية:

بطاقة الائتمان هي وسيلة دفع مميزة تُستخدم في عمليات الشراء والتمويل قصير الأجل. بينما لا يوجد منتج واحد يمنح مجموعة كاملة من المزايا التي توفرها بطاقة الائتمان، إليك بعض البدائل:

التمويل الشخصي:



إذا كانت لديك احتياجات تمويل متوسطة إلى طويلة الأجل، فقد يكون التمويل الشخصي أكثر ملاءمة لاحتياجاتك. بالنسبة للتمويل قصير الأجل فإن بطاقة الائتمان حل مناسب وينصح به.

للحصول على المزايا التفصيلية والتسعير، يرجى زيارة موقع المشرق الإلكتروني

<https://www.mashreqislami.com/pfar>

بطاقة الخصم:



إذا كان لديك فقط احتياجات شرائية، فيمكنك التفكير في استخدام بطاقة الخصم. عند استخدام بطاقة الخصم، يتم السداد باستخدام الأموال المتاحة في حسابك لدى المشرق، وبالتالي لن تكون هناك رسوم سداد متأخر أو رسوم تمويل على بطاقة الخصم. ومع ذلك، يرجى ملاحظة أنه يمكنك الاستمتاع بما يصل إلى 57 يوماً من الائتمان بدون أرباح على مشتريات البطاقة الائتمانية، ولا يتوفر هذا على بطاقات الخصم. كما أن المشتريات على بطاقتك الائتمانية عادةً ما تمنحك أيضاً نقاط المشرق فانتج أعلى (حسب نوع بطاقتك الائتمانية) مقارنة بمشتريات بطاقة الخصم. وتتاح الميزات التفصيلية لبطاقة المشرق الإسلامي الائتمانية على

<https://www.mashreqislami.com/ccar>

التحكم في الاحتيال:

حافظ على أمان تفاصيل بطاقتك ومعاملاتك - لا تفصح مطلقاً عن تفاصيل البطاقة واسم المستخدم وكلمات المرور والمعاملة وكلمة المرور لمرة واحدة مع أي طرف ثالث.

احترس من "التصيد الاحتيالي"، أي المحتالين الذين يحاولون الحصول على معلومات وإجراء معاملات غير مصرح بها

- تجنب الضغط على روابط من مصادر غير محددة أو غير مؤكدة، وكتب دائماً عنوان URL الخاص بالموقع المقصود مباشرة في متصفح الويب الخاص بك.
- كن حذراً من العروض الترويجية أو المسابقات التي تقدم جوائز / خصومات كبيرة، غالباً ما يمكن للمحتالين إعدادها للحصول على معلوماتك.
- بالنسبة إلى معاملات ثري دي سكيور (التي ترسل لك كلمة مرور لمرة واحدة)، ابحث دائماً عن شعار المشرق في نافذة ثري دي سكيور.

لمعرفة المزيد حول حماية البطاقة، يرجى زيارة [mashreqislami.com/cardsafety](https://www.mashreqislami.com/cardsafety)

بيان المعلومات الرئيسية

الإجراءات التي يجب اتخاذها عند إلغاء / إغلاق البطاقة:

بينما يود المشرق أن تكون عميلاً لدينا مدى الحياة، فإننا نتفهم أن هناك أسباب قد تدعوك إلى إغلاق / إلغاء البطاقة الائتمانية للمشرق الخاصة بك. إليك ما يجب أن تكون على دراية به:

● جعل بطاقتك صفرية:

ادفع كامل الرصيد المستحق على بطاقتك الائتمانية (للتحقق من الرصيد، يمكنك تسجيل الدخول إلى المشرق موبايل). يُرجى تذكر أن بعض المعاملات قد تظهر حتى 45 يوماً بعد إجرائها. تذكر أن تدفع المبلغ بعد تقريبه إلى أقرب علامة عشرية ثانية)

● طلب الإلغاء:

يمكنك إنشاء طلب إلغاء مباشرة عبر تطبيق المشرق موبايل حالما تقوم بسداد الرصيد المستحق.

● الفترة الزمنية:

بمجرد تقديم طلبك، سنستغرق 3 أيام عمل لمعالجة طلبك - خلال هذا الوقت قد تتلقى مكاملة احتفاظ بالبطاقة. في حالة موافقتك لن يتم إلغاء بطاقتك. خلاف ذلك، سنقوم بإلغاء بطاقتك الائتمانية.

● الربح المتبقي:

إذا كنت مقترضاً (لم تدفع كشف حسابك السابق بالكامل)، فستتم محاسبتك على الأرباح من تاريخ إنشاء كشف الحساب السابق حتى تاريخ السداد الفعلي. سيظهر هذا الربح في بيانك اللاحق.