

## PERSONAL FINANCE

Mashreq Al Islami Personal Finance meets the financing requirements of salaried clients, employed in the UAE. The profit rate on your Mashreq Al Islami Personal Finance is fixed and will remain the same for the life of your finance.

**You can use the Mashreq Al Islami Personal Finance for all your planned and unexpected needs: For example:**



Consolidate debts, such as combining multiple credit cards or other debts into one finance



Plan a vacation with family / friends



Renovate your home



Fund self / child's education needs



Attend to medical needs



Property purchase in your Home Country / Overseas\*

Any other need that requires access to additional funds

\* As per the UAE Central Bank Guidelines, if a customer is taking out a home finance in the UAE, for a UAE property, the customer cannot avail a Personal Finance to fund the down payment of the property purchase.

## ALTERNATIVES TO A PERSONAL FINANCE:



### Credit Card:

A unique payment instrument used for making purchases and short-term payment plans



### Car Finance:

If your financing needs are to purchase a vehicle, Car Finance would be appropriate due to lower pricing & tenure offered up to 60 months



### Home Finance:

If your financing needs are to purchase property in UAE, Home Finance would be an appropriate solution due to lower pricing & longer tenure offered for ease of making lower payments

## APPLICATION PROCESSING TIME:

- Your finance will be disbursed within 10 business days of signing the application form and providing required documents including but not limited to identity documents, income documents, salary transfer letter in Mashreq's approved format and the required undertakings.
- If you have requested to buyout some of your facilities from other bank(s), the funds will be made available for such buyout(s) within 10 business days of signing the application form. However, funds will only be released to the other bank(s) based on the availability of valid liability letter(s). Any residual funds will only be released upon successful closure of your liabilities with other bank(s) with a clearance letter and a salary transfer to Mashreq.
- For Expatriates:** If your finance amount is AED 1 Million or more, the application processing time will start only after the takaful cover confirmation is received for full finance amount for full tenure. This may involve undergoing a medical examination if required by the takaful provider.
- For Emiratis:** If your finance amount is AED 1.5 Million or more, the application processing time will start only after the takaful cover confirmation is received for full finance amount for full tenure. This may involve undergoing a medical examination if required by the takaful provider.
- For Emiratis:** In case of legacy buyouts, residual funds, if any, will be applied towards the finance and will not be disbursed.
- If your application is not successful or we are otherwise not able to process your application, we will inform you of the same within 30 business days of signing the application form and providing required documentation in relation to the facility.

## TERMS AND CONDITIONS:

Before signing your Personal Finance agreement, you should read all the terms & conditions of the personal 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 are available on our website [mashreqalislami.com/tncs](http://mashreqalislami.com/tncs).

If customer expressly agrees to defer the 1st EMI (Equated monthly Installment) amount, the profit accrued during the period extended from the finance disbursement date up to first EMI date, shall be recovered by the Bank under Moratorium profit every month as part of installment. In case of early closure of finance, the balance moratorium profit will be recovered during finance settlement.

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

Responsibility	Falling Which
<p>If you have availed a salary transfer Finance</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Transfer your salary to Mashreq before your first due date <b>AND</b></li> <li>⦿ Continue transferring it until the Finance is fully paid off.</li> </ul>	<p>The bank has the right to take any or all the following actions;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Place a freeze on your salary account with other bank through court</li> <li>⦿ Hold or freeze any amount available in your account(s) with Mashreq / Mashreq Al Islami and/or use it to recover any or all the outstanding Finance amount</li> <li>⦿ Reach out to your employer to seek salary transfer to Mashreq or Mashreq Al Islami bank account</li> <li>⦿ Declare non salary transfer to Mashreq or Mashreq Al Islami an event of default and demand payment of any or all the outstanding finance amount and in case of non-payment, take necessary legal action including but not limited to filing a case.</li> <li>⦿ <b>For Emiratis:</b> Use other means to recover due instalments including but not limited to Direct Debit set up on your account with other bank(s). Any instance of a failed DDA will be reported to Al Etihad Credit Bureau which could adversely affect your credit history or score and may make it more difficult for you to obtain credit in the future</li> <li>⦿ <b>For Emiratis:</b> Reach out to Pension Fund to seek End of Service Benefit and/or Pension transfer to Mashreq / Mashreq Al Islami</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Pay the monthly installment on or before the due date</li> </ul>	<p>The bank has the right to take any or all the following actions;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Charge late payment fee as per schedule of charges</li> <li>⦿ Withdraw/freeze/utilize any or all the outstanding Finance amounts from any or all your Accounts with the bank or with any other bank</li> <li>⦿ Report any missed/delayed finance installment payment, to Al Etihad Credit Bureau which could adversely affect your credit score or history and may make it more difficult for you to obtain credit in the future.</li> <li>⦿ 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 at the discretion of the bank. The bank can also disclose and share your Information to any Third Party including any authorized debt collection agency/agent. This is to enable the authorized debt collection agency/agent to follow up with the customer/ any appropriate third party duly authorized by the customer.</li> <li>⦿ The security cheque(s) collected as part of application may be presented without any prior notice and in case of return you may face legal consequences</li> <li>⦿ <b>For Emiratis:</b> Use other means to recover due installments including but not limited to Direct Debit set up on your account with other bank(s). Any instance of a failed DDA will be reported to Al Etihad Credit Bureau which could adversely affect your credit history or score and may make it more difficult for you to obtain credit in the future.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Please notify the Bank with any change whether to salary, employment terms and conditions and change of employer</li> <li>⦿ The customer further agrees and undertakes not to stop or otherwise cancel the salary transfer to his/her Account held with the Bank or any other Bank without the Bank's prior written approval.</li> <li>⦿ The customer further agrees and undertakes not to stop or cancel the Standing Order given by him/her to his/her Account with us or any other Bank without the Bank's prior written approval.</li> <li>⦿ Furthermore, the customer hereby agrees and acknowledges that he/she shall be held responsible for any stoppage or otherwise non-transfer of his/her salary to the Account held with the Bank or any other Bank.</li> </ul>	<p>The Bank is hereby irrevocably and unconditionally authorised to withdraw/freeze any or all the outstanding finance amount from any or all the customer's Accounts with the Bank or any other Bank.</p>

Responsibility	Falling Which
<p>You undertake that in the event you cease to be employed (either as a result of being terminated or resigned)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ You shall ensure that all your end of service benefits, severance pay, redundancy compensation and/or any other amount is transferred to the Bank.</li> <li>⦿ The bank is irrevocably and unconditionally authorized to reassess and/or recall the finance and/or to withdraw/freeze/utilize any or all the outstanding Finance amounts from any or all your Accounts with the bank or with any other bank.</li> </ul>	<p>The bank has the right to take any or all the following actions;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Charge late payment fee as per schedule of charges</li> <li>⦿ Withdraw/freeze/utilize any or all the outstanding Finance amounts from any or all your Accounts with the bank or with any other bank.</li> <li>⦿ Report any missed/delayed finance installment payment, to Al Etihad Credit Bureau which could adversely affect your credit score or history and may make it more difficult for you to obtain credit in the future.</li> <li>⦿ 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.</li> <li>⦿ The security cheque(s) collected as part of application may be presented without any prior notice and in case of return you may face legal consequences</li> <li>⦿ For Emiratis: Use other means to recover due instalments including but not limited to Direct Debit set up on your account with other bank(s). Any instance of a failed DDA will be reported to Al Etihad Credit Bureau which could adversely affect your credit history or score and may make it more difficult for you to obtain credit in the future.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Please ensure all correspondence with the bank is always kept secure</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Your personal finance details, if compromised at your end, may be mis-used by fraudsters</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Please ensure you review all statements and transaction notifications promptly as received from the bank</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Disputing charges long after the fact, can be a long and cumbersome process, with high chances of your request being declined by the bank</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Please keep the bank informed of any changes in your contact details or IDs (cell phone, email address, Emirates ID, passport, etc.).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Expired documents or outdated details may hamper our ability to process transactions or reach out to you in time of need</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ Please declare all Finances, credit cards and any other financing facilities that you have at the time of application</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>⦿ If you declare a facility after the finance has been approved and that facility is causing your debt burden to be higher than regulatory limits or your affordability, the bank will not be under any obligation to offer restructure or any other relief pertaining to its facilities</li> </ul>

## SHARI'AH STRUCTURE

Mashreq Al Islami Personal 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](http://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 immediate 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 (Tawarruq 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 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. Post customer's acceptance, whether in writing or by lapse of Expiry Period, Bank, acting as messenger, conveys customer's offer to sell the same commodity to a third party or a commodity broker and facilitates to realize the sale proceeds to customer's account.
- (e) 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. The Bank credits the Customer's account with the proceeds of the on-sale equal to at least the cost price of the Commodities.
- (f) Should the Customer chooses 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 if already credited to customer's account. 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

- The Assets are sold by the Bank to the Customer on an as-is where-is basis.
- 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.
- 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 percepts

## 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.

## Additional implications of Murabaha based finance

Murabaha is a sale contract of a tangible asset for a profit mark-up over and above the cost of the asset and an agreed term 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 may use its discretion and waives off the profit for the remaining period to the customer.

## Key differences between conventional personal loans and Islamic personal finance

### Conventional Personal loan

- Customer borrows money from the bank
- Repayment of this money depends on; Rate Time
- Tenure agreed upfront is only indicative. Rate will be applicable for actual time the customer takes to re-pay the borrowed amount
- If customer takes a postponement, additional interest is charged for postponement month
- If customer misses a payment, additional interest is charged for the additional time the customer takes to make the payment

### Islamic Personal finance

- There are 2 parts of an Islamic finance
- Bank sells a commodity to the customer at agreed price (price = cost + profit)
- Customer sells the commodity to a third party and gets the funds in his/her account
- Price agreed upfront is locked. Delayed payment by a customer does not add anything to the bank's income
- If customer takes a postponement, no additional profit is charged without concluding another commodity trade
- If customer misses a payment
- Late payment fee is charged and paid to charity as per guidelines of Central Bank and the bank's Shari'ah Supervision Committee
- Postponement processing fee is charged to cover administrative cost for additional workload to process a request
- Trade fee is charged to cover the cost of commodity trade with brokers/third party

## SERVICES: FEES & CHARGES\*

Schedule of Charges	Charges /Profit rate	Illustration (Example only)																						
Reducing profit rate for Emiratis	5.99% to 31.99% (VAT not applicable on profit rate)	<table border="1"> <tr> <td>Finance amount AED 100,000</td> <td>Tenure 48 Months</td> <td>Profit rate 7.49%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><b>Appx Monthly Installment AED 2,417</b></td> </tr> <tr> <td>Finance amount AED 100,000</td> <td>Tenure 48 Months</td> <td>Profit rate 7.49%</td> <td>APR 7.88%*</td> </tr> <tr> <td colspan="4">7.49% + 0.26% (1.05% processing Fee /48months) + 0.13% (525 AED Agency fee) = <b>7.88%*</b></td> </tr> <tr> <td>Finance Amount AED 100,000</td> <td>Profit Amount AED 16,036</td> <td>One Time Processing Fee with VAT AED 1,050</td> <td>One Time Agency Fees with VAT AED 525</td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>Total Sales Value = AED 117,611</b></td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>APR is quoted on a reducing rate which remains unchanged for the finance period</li> <li>Profit calculation is done on the basis of 365-day calendar year and accrues daily</li> <li>The above illustration excludes profit on deferral period</li> <li>Your finance balance reduces with each EMI payment and the profit rate is applied to the remaining finance balance using reducing balance method</li> </ul>	Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%	<b>Appx Monthly Installment AED 2,417</b>			Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%	APR 7.88%*	7.49% + 0.26% (1.05% processing Fee /48months) + 0.13% (525 AED Agency fee) = <b>7.88%*</b>				Finance Amount AED 100,000	Profit Amount AED 16,036	One Time Processing Fee with VAT AED 1,050	One Time Agency Fees with VAT AED 525	<b>Total Sales Value = AED 117,611</b>			
Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%																						
<b>Appx Monthly Installment AED 2,417</b>																								
Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%	APR 7.88%*																					
7.49% + 0.26% (1.05% processing Fee /48months) + 0.13% (525 AED Agency fee) = <b>7.88%*</b>																								
Finance Amount AED 100,000	Profit Amount AED 16,036	One Time Processing Fee with VAT AED 1,050	One Time Agency Fees with VAT AED 525																					
<b>Total Sales Value = AED 117,611</b>																								
Annualized Percentage Rate (APR) for Emirati APR is the Annualized Rate, inclusive of profit rate, fees and charges as per the applicable terms and conditions.	6.25% to 13.25%																							

Services, Fees & Charges	Charges /Profit rate	Illustration (Example only)																
<p><b>Life Takaful fee for Emiratis for greater than 60 months Finance</b></p> <p>Covers outstanding Finance amount of the customer in case of death. The beneficiary of the insurance / takaful cover will be the bank and bank will use the claim amount to settle customer's outstanding Finance</p>	<p>0.01911% of the outstanding amount per month</p>	<p>This is a preferential fee that the bank has arranged as part of a group cover. This fee is therefore subject to change from time to time during the tenure of the Finance.</p> <p>If finance amount is AED 100,000, insurance / takaful fee for month 1 will be AED 19.11.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>This fee will be charged in addition to your monthly instalment.</li> <li>This fee will be charged every month on the due date till maturity date.</li> <li>This fee will also be charged in the month where you avail instalment postponement</li> </ul> <p>Note: You have the option to choose insurance / takaful cover from another provider listed with Mashreq Al Islami. However, if you choose to go for another provider, you will have to arrange the cover for full tenure of the Finance by paying a single premium.</p>																
<p><b>Life Takaful fee for Emiratis - New Finance</b></p> <p>Covers outstanding Finance amount of the customer in case of death. The beneficiary of the takaful cover will be the bank and bank will use the claim amount to settle customer's outstanding Finance</p> <p>w.e.f 20th January 2023 for finance tenor up to 60 months.</p>	<p>Free Coverage</p>	<p>Bank will absorb the fee on behalf of the customer</p>																
<p><b>Reducing Profit Rate for Expatriates</b></p>	<p>5.99% to 31.99% (VAT not applicable on profit rate)</p>	<table border="1"> <tr> <td>Finance amount AED 100,000</td> <td>Tenure 48 Months</td> <td>Profit rate 7.49%</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;"><b>Appx Monthly Instalment AED 2,417</b></td> </tr> </table>	Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%	<b>Appx Monthly Instalment AED 2,417</b>												
Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%																
<b>Appx Monthly Instalment AED 2,417</b>																		
<p><b>Annualized Percentage Rate (APR) for Expatriates</b></p> <p>APR is the Annualized Rate, inclusive of profit rate, fees and charges as per the applicable terms and conditions.</p>	<p>6.25% to 32.25%</p>	<table border="1"> <tr> <td>Finance amount AED 100,000</td> <td>Tenure 48 Months</td> <td>Profit rate 7.49%</td> <td>APR 7.88%*</td> </tr> <tr> <td colspan="4"> <p>7.49% + 0.26% (1.05% processing Fee /48months) + 0.13% (525 AED Agency fee) = <b>7.88%*</b></p> </td> </tr> <tr> <td>Finance Amount AED 100,000</td> <td>Profit Amount AED 16,036</td> <td>One Time Processing Fee with VAT AED 1,050</td> <td>One Time Agency Fees with VAT AED 525</td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>Total Sales Value = AED 117,611</b></td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>APR is quoted on a reducing rate which remains unchanged for the finance period</li> <li>Profit calculation is done on the basis of 365-day calendar year and accrues daily</li> <li>The above illustration excludes profit on deferral period</li> <li>Your finance balance reduces with each EMI payment and the profit rate is applied to the remaining finance balance using reducing balance method</li> </ul>	Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%	APR 7.88%*	<p>7.49% + 0.26% (1.05% processing Fee /48months) + 0.13% (525 AED Agency fee) = <b>7.88%*</b></p>				Finance Amount AED 100,000	Profit Amount AED 16,036	One Time Processing Fee with VAT AED 1,050	One Time Agency Fees with VAT AED 525	<b>Total Sales Value = AED 117,611</b>			
Finance amount AED 100,000	Tenure 48 Months	Profit rate 7.49%	APR 7.88%*															
<p>7.49% + 0.26% (1.05% processing Fee /48months) + 0.13% (525 AED Agency fee) = <b>7.88%*</b></p>																		
Finance Amount AED 100,000	Profit Amount AED 16,036	One Time Processing Fee with VAT AED 1,050	One Time Agency Fees with VAT AED 525															
<b>Total Sales Value = AED 117,611</b>																		
<p><b>Life Takaful Fee for Expatriates</b></p> <p>Covers outstanding Finance amount of the customer in case of death. The beneficiary of the insurance / takaful cover will be the bank and bank will use the claim amount to settle customer's outstanding Finance</p>	<p>Free coverage</p>	<p>Bank will absorb the fee on behalf of customer</p>																
<p><b>Processing Fee</b></p>	<p>1.05 % of finance amount</p>	<p>Fee applied 1.05% × Finance amount AED 100,000 = <b>AED 1,050</b></p>																
<p><b>Trade Fee</b></p>	<p>AED 525 for each finance</p>	<p>Flat fee of <b>AED 525</b> is charged for each finance</p>																
<p><b>Partial or Early settlement</b></p> <p>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.</p>	<p>1.05% of Principal finance outstanding <b>OR</b> AED 10,500 whichever is lower</p>	<p>Finance outstanding: <b>AED 100,000</b>   Early settlement fee 1.05% inclusive of VAT: <b>AED 1,050</b></p> <p>Accrued profit till date: <b>AED 2,000</b> Moratorium Profit: <b>AED 3,000</b></p> <table border="1"> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>Settlement amount</b></td> </tr> <tr> <td>AED 100,000</td> <td>+ AED 1,050</td> <td>+ AED 2,000</td> <td>+ AED 3,000</td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>AED 106,050</b></td> </tr> </table>	<b>Settlement amount</b>				AED 100,000	+ AED 1,050	+ AED 2,000	+ AED 3,000	<b>AED 106,050</b>							
<b>Settlement amount</b>																		
AED 100,000	+ AED 1,050	+ AED 2,000	+ AED 3,000															
<b>AED 106,050</b>																		

Services, Fees & Charges	Charges /Profit rate	Illustration (Example only)
<p><b>Postponement fees</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>For up to 48/60 months finance you can postpone a maximum of two (2) installments in a calendar year.</li> <li>For long term finance you can postpone a maximum of one (1) installment in a calendar year.</li> <li>You cannot avail a postponement for two consecutive months. Minimum 3 EMI payments are required to qualify for a postponement</li> <li>For Emiratis age must not exceed 70 years at the finance maturity date while applying for a postponement.</li> </ul>	<p>AED 105 per postponement</p>	<p>Fee applied <b>AED 105</b> for every Installment postponement. Postponement fee is <b>AED 100</b> and VAT on postponement fee is <b>AED 5</b>.</p>
<p><b>Late Payment Fee (Charity)</b></p>	<p>2% of the delayed amount</p>	<p>Min <b>AED 52.50</b>. Max <b>AED 210</b>.</p> <p>Fee applied 2% of the delayed installment Amount <b>AED 750</b>. Min Fee applied <b>AED 52.50</b>.</p> <p>Fee applied 2% of the delayed installment Amount <b>AED 15,000</b>. Max Fee applied <b>AED 210</b>.</p> <p>Min late payment fee (LPF) is <b>AED 50</b> and VAT on LPF is <b>AED 2.50</b>.</p> <p>Max late payment fee (LPF) is <b>AED 200</b> and VAT on LPF is <b>AED 10</b>.</p> <p>Note: The late payment fee collected shall be given as charity after deduction of bank's cost as approved by Shari'ah committee of the Bank to the charitable organizations decided by the bank which may change from time to time subject to bank's Shari'ah committee approval</p>

\* Visit [Mashreqislami.com/soc](http://Mashreqislami.com/soc) to know more

## 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 Personal Finance Application within 5 Business Days from 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 Personal 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, product terms & conditions including profit rate and charges shall continue to apply and shall be deemed confirmed by you ab-initio. If you choose to cancel the finance, please contact the sales officer who processed the personal finance Application Form or visit the nearest branch. Our Bank staff will assist you with the finance cancellation.

The Bank will, during the Cooling-Off Period, provide you with access to your Account and other account related services, subject to satisfactory KYC and compliance checks and procedures of the Bank. If you choose to cancel the finance, please contact the sales officer who processed the personal finance Application Form or visit the nearest branch. Our Bank staff will assist you with the finance cancellation.

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 Personal 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 Personal finance during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Account AND Personal Finance. Your finance will be disbursed within 10 business days of signing the Application Form and providing required documents including but not limited to identity documents, income documents, salary transfer letter in Mashreq Al Islami's approved format and the required undertakings. Consumers will have the option to cancel the contract without any cost or penalty as a result of delay in fund disbursement from the Bank's side.

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 Personal finance Key Facts statement has been provided to me prior to my application for personal finance.

## التمويل الشخصي

يتوافق التمويل الشخصي الذي يقدمه المشرق الإسلامي مع متطلبات التمويل للعملاء الذين يتقاضون أجراً في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويكون معدل الربح المرتبط بتمويلك الشخصي من المشرق الإسلامي ثابتاً وسيظل كذلك طوال مدة التمويل.


يمكنك استخدام التمويل الشخصي المُقدم من المشرق لتلبية جميع احتياجاتك المخطط لها وغير المتوقعة: على سبيل المثال:


 شراء العقارات في موطنك/ في الخارج *	 تلبية الاحتياجات الطبية	 تمويل الاحتياجات التعليمية لنفسك/ أطفالك	 تجديد منزلك	 التخطيط لقضاء إجازة مع العائلة/ الأصدقاء	 تجميع الديون، مثل الجمع بين بطاقات الائتمان متعددة أو ديون أخرى في تمويل واحد
--	--	---	--	---	--


### تلبية أي احتياجات أخرى تتطلب الحصول على أموال إضافية

\*وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا كان العميل سيحصل على تمويل سكني لشراء عقار في دولة الإمارات العربية المتحدة، فلا يمكن للعميل الاستفادة من التمويل الشخصي لسداد الدفعة المقدمة لشراء العقار.

### بدائل التمويل الشخصي:

**بطاقة الائتمان:** وسيلة دفع فريدة تُستخدم لإجراء عمليات الشراء وخطط السداد قصيرة الأجل 

**تمويل السيارة:** إذا كانت احتياجاتك من التمويل تتمثل في شراء سيارة، فسيكون تمويل السيارة مناسباً نظراً لانخفاض الأسعار وفترة التسهيل المقدمة والتي تصل إلى 60 شهراً 

**التمويل السكني:** إذا كانت احتياجاتك من التمويل تتمثل في شراء عقار في دولة الإمارات العربية المتحدة، فسيكون التمويل السكني هو الحل المناسب نظراً لانخفاض الأسعار وطول مدة السداد المتاحة لتسهيل سداد دفعات أقل 

### المدة المحددة للنظر في الطلبات :

- يمكنك صرف تمويلك في غضون مدة قوامها 10 أيام عمل من توقيع استمارة الطلب وتقديم المستندات المطلوبة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مستندات الهوية والدخل وخطاب تحويل الراتب من صاحب العمل وفقاً لنموذج المشرق المعتمد بجانب التعهدات اللازمة
- وفي حال طلبت الحصول على بعض التسهيلات الخاصة بك من بنك آخر، فإنه من المقرر توفير المبالغ اللازمة لذلك في غضون مدة قوامها 10 أيام عمل من توقيع استمارة الطلب. وعلى الرغم من ذلك، فإنه من المزمع الإفراج عن المبالغ اللازمة للبنك الآخر وفق توافر خطابات مديونية سارية. كما يتم الإفراج عن أية مبالغ متبقية عند إنهاء التزاماتك لدى البنك الآخر بنجاح وتقديم خطاب مخالصة وتحويل الراتب للمشرق
- بالنسبة للمقيمين:** في حال كان مبلغ تمويلك 1 مليون درهم إماراتي أو أكثر، فإنه من المزمع أن تبدأ مدة النظر في الطلب بعد استلام تأكيد تغطية تكافل بالنسبة لمبلغ التمويل بالكامل طوال مدة التمويل. ويشمل ذلك إجراء فحص طبي من جانب مزود خدمة تكافل، إن لزم الأمر
- بالنسبة للإماراتيين:** في حال كان مبلغ تمويلك 1.5 مليون درهم إماراتي أو أكثر، فإنه من المزمع أن تبدأ مدة النظر في الطلب بعد استلام تأكيد تغطية تكافل بالنسبة لمبلغ التمويل بالكامل طوال مدة التمويل. ويشمل ذلك إجراء فحص طبي من جانب مزود خدمة تكافل، إن لزم الأمر
- بالنسبة للإماراتيين:** بالنسبة لعمليات الاستحواذ القديمة، يتم تخصيص المبالغ المتبقية، إن وجدت، للتمويل ولا يتم صرفها
- وفي حال عدم نجاح طلبك أو لم تتمكن من النظر فيه، فمن المزمع إبلاغك بذلك في غضون مدة قوامها 30 يوم عمل من توقيع استمارة الطلب وتقديم المستندات اللازمة فيما يتعلق بالتسهيلات

### الشروط والأحكام

قبل توقيعك اتفاقية التمويل الشخصي، يتعين عليك الاطلاع على جميع الشروط والأحكام الخاصة بالتمويل الشخصي بالإضافة إلى الشروط والأحكام الأخرى السارية بالنسبة لجميع المنتجات والخدمات للتأكد من حصولك على أفضل منتج بالنسبة إليك و لتتمكن من فهم مميزات و تسعير المنتج. ويمكنك الاطلاع على هذه الشروط والأحكام من خلال زيارة موقعنا الإلكتروني [mashreqislami.com/tncs](http://mashreqislami.com/tncs)

في حال موافقة العميل بشكل حريص على تأجيل مبلغ القسط الشهري الأول (القسط الشهري المتساوي)، فسيقوم البنك باسترداد الأرباح المستحقة خلال الفترة الممتدة من تاريخ صرف التمويل ولغاية تاريخ القسط الشهري الأول ضمن ارباح التأجيل المطبقة كل شهر كجزء من القسط. أما في حال إغلاق القرض مبكراً، فسيتم استرداد الأرباح تأجيل السداد أثناء تسوية التمويل.

المسؤولية	في حالة التقصير في ذلك
<ul style="list-style-type: none"> <li>عند الاستفادة من أي تمويل مقابل تحويل الراتب، يتعين إجراء ما يلي</li> <li>تحويل راتبك للمشرق قبل أول تاريخ استحقاق</li> <li>مواصلة تحويله لحين سداد التمويل بالكامل</li> </ul>	<p>يقق للبنك اتخاذ أي من الإجراءات الآتية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تجميد حساب راتبك لدى بنك آخر من خلال اللجوء للقضاء</li> <li>حجز أو تجميد أية مبالغ متاحة بحسابك لدى المشرق/ المشرق الإسلامي و/أو استخدامها لاسترداد أي من مبالغ التمويل المستحقة</li> <li>التواصل مع صاحب عملك بغية تحويل الراتب إلى حساب المشرق أو المشرق الإسلامي</li> <li>اعتبار عدم تحويل الراتب إلى المشرق أو المشرق الإسلامي بمثابة حالة إخلال والمطالبة بسداد جميع مبالغ التمويل المستحقة، وفي حالة عدم السداد، يتم اتخاذ جميع الإجراءات القانونية اللازمة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إقامة دعوى قضائية</li> <li><b>بالنسبة للإماراتيين:</b> استخدام وسائل أخرى لاسترداد الدفعات المستحقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الخصم المباشر من حسابك لدى أي من البنوك الأخرى. وفي حالة الفشل في إجراء أي خصم مباشر، يتم إبلاغ الاتحاد للمعلومات الائتمانية والذي من شأنه التأثير سلباً على سجلك أو درجتك الائتمانية وقد يجعل عملية الحصول على أي ائتمان بالمستقبل أمراً صعباً بالنسبة لك</li> <li><b>بالنسبة للإماراتيين:</b> التواصل مع صندوق التقاعد بغية الحصول على مكافآت نهاية الخدمة و/أو تحويل المعاش التقاعدي إلى المشرق/ المشرق الإسلامي</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>سداد الدفعات الشهرية في تاريخ الاستحقاق أو قبله</li> </ul>	<p>يقق للبنك اتخاذ أي من الإجراءات الآتية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فرض رسوم التأخر في السداد وفق جدول الرسوم</li> <li>سحب/ تجميد/ الحصول على جميع مبالغ التمويل المستحقة من أي من حساباتك لدى البنك أو أي بنك آخر</li> <li>إبلاغ الاتحاد للمعلومات الائتمانية عن أي حالة من حالات التخلف/ التأخر في سداد دفعات التمويل، والذي من شأنه التأثير سلباً على سجلك أو درجتك الائتمانية وقد يجعل عملية الحصول على أي ائتمان بالمستقبل أمراً صعباً بالنسبة لك</li> <li>وفي حال الإستمرار في عدم السداد، يتخذ البنك كافة التدابير الممكنة لاسترداد المبالغ المستحقة. ويمكن أن يشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، التواصل معك هاتفياً أو عبر المراسلات الإلكترونية أو من خلال إجراء زيارات ميدانية لمركزك أو مكان عملك وذلك وفق تقدير البنك. كما يمكن للبنك الإفصاح عن بياناتك وتقديمها لأي طرف ثالث، بما في ذلك أي وكالة/ وكيل مفوض بتحصيل الديون. ويقصد بذلك تمكين الوكالة/ الوكيل المفوض بتحصيل الديون بالتواصل مع العميل/ أي طرف ثالث مفوض من جانب العميل</li> <li>تقديم شيك الضمان الذي تم استلامه كجزء من الطلب دون أي إخطار مسبق، وفي حال ارتجاعة، فسوف تواجه تبعات قانونية</li> <li><b>بالنسبة للإماراتيين:</b> استخدام وسائل أخرى لاستعادة الدفعات المستحقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الخصم المباشر من حسابك لدى أي من البنوك الأخرى. وفي حالة الفشل في إجراء أي خصم مباشر، يتم إبلاغ الاتحاد للمعلومات الائتمانية والذي من شأنه التأثير سلباً على سجلك أو درجتك الائتمانية وقد يجعل عملية الحصول على أي ائتمان بالمستقبل أمراً صعباً بالنسبة لك</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>تُرجى إبلاغ البنك بأي تغيير يطرأ على الراتب أو شروط وأحكام التوظيف أو تغيير صاحب العمل</li> <li>كما يوافق العميل ويتعهد بعدم وقف أو إلغاء عملية تحويل الراتب إلى حسابه القائم لدى البنك أو أي بنك آخر دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك</li> <li>يوافق العميل ويتعهد بعدم وقف أو إلغاء التعليمات الدائمة الصادرة من جانبه إلى حسابه لدينا أو أي بنك آخر دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك</li> <li>يوافق العميل وتقر بموجبه على تحمل المسؤولية عن أي توقف أو عدم تحويل راتبه إلى الحساب المحتفظ به لدى البنك أو أي بنك آخر</li> </ul>	<p>يحول البنك بشكل نهائي وغير مشروط بسحب/ تجميد جميع مبالغ التمويل المستحقة من جميع حسابات العميل القائمة لدى البنك أو أي من البنوك الأخرى</p>



المسؤولية	في حالة التقدير في ذلك
<p>تتعهد بأنه في حال توقفك عن العمل (سواء نتيجة الإنهاء أو استقال)، بالقيام بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تضمن تحويل جميع مكافآت نهاية الخدمة وتعويض الفصل و/أو أية مبالغ أخرى إلى البنك</li> <li>البنك مخول بموجبه بشكل نهائي وغير مشروط بإعادة تقييم و/أو إلغاء التمويل و/أو سحب/تجميد هذه المبالغ من أي من أو جميع حساباتك لدى البنك أو أي بنك آخر</li> </ul>	<p>يحق للبنك اتخاذ أي من الإجراءات الآتية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فرض رسوم على التأخر في السداد وفق جدول الرسوم</li> <li>سحب/تجميد/الحصول على جميع مبالغ التمويل المستحقة من أي من حساباتك لدى البنك أو أي بنك آخر</li> <li>إبلاغ الاتحاد للمعلومات الائتمانية عن أي حالة من حالات التخلف/التأخر في سداد دفعات التمويل، والذي من شأنه التأثير سلباً على سجلك أو درجتك الائتمانية وقد يجعل عملية الحصول على أي ائتمان بالمستقبل أمراً صعباً بالنسبة لك</li> <li>وفي حال الإستمرار في عدم السداد، يتخذ البنك كافة التدابير الممكنة لاسترداد المبالغ المستحقة. ويمكن أن يشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التواصل معك هاتفياً أو عبر المراسلات الإلكترونية أو من خلال إجراء زيارات ميدانية لمأزلك أو مكان عملك أو تقديم شكوى بمركز الشرطة أو رفع دعوى قضائية أمام جميع المحاكم المختصة</li> <li>تقديم بئيك الضمان الذي تم استلامه كجزء من الطلب دون أي إخطار مسبق، وفي حال ارتجاعه، فسوف تواجه تبعات قانونية</li> <li><b>بالنسبة للإماراتيين:</b> استخدام وسائل أخرى لاستعادة الدفعات المستحقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الخصم المباشر من حسابك لدى أي من البنوك الأخرى. وفي حال الفشل في إجراء أي خصم مباشر، يتم إبلاغ الاتحاد للمعلومات الائتمانية والذي من شأنه التأثير سلباً على سجلك أو درجتك الائتمانية وقد يجعل عملية الحصول على أي ائتمان بالمستقبل أمراً صعباً بالنسبة لك</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>يرجى التأكد من الإحتفاظ بكل المراسلات مع البنك بطريقة آمنة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إساءة استعمال بيانات تمويلك الشخصي من جانب المحتالين، في حال الكشف عنها من جهتك</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>يرجى التأكد من مراجعة جميع البيانات وإخطارات المعاملات فور استلامها من البنك</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>قد يكون الاعتراض على الرسوم بعد فترة من فرضها، عملية طويلة ومرهقة، مع وجود فرص كبيرة لرفض البنك لطلبك</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>يرجى إبلاغ البنك بأي تغيير يطرأ على بيانات اتصالك أو الهوية (الهاتف المحمول أو عنوان البريد الإلكتروني أو الهوية الإماراتية أو جواز السفر وما إلى ذلك)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>قد تعيق المستندات منتهية الصلاحية أو البيانات القديمة قدرتنا على معالجة المعاملات أو التواصل معك عند الحاجة</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>وفي حال إقطاعك عن أي من التسهيلات بعد الموافقة على التمويل وتسببت التسهيلات في ارتفاع عبء الدين عن الحدود التنظيمية أو قدرتك على الدفع، فإنه من المقرر ألا يخضع البنك لأي التزام يعرض عملية إعادة الهيكلة أو أي تعويض يتعلق بالتسهيلات الخاصة به</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الإفصاح عن جميع التمويلات وبطاقات الائتمان وأية تسهيلات مالية تتمتع بها وقت تقديم الطلب</li> </ul>

## المبدأ الإسلامي

يعتمد التمويل الشخصي المقدم من المشرق الإسلامي على مبدأ المرابحة والذي تم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك. كما توجد الفتوى بالموقع الإلكتروني للبنك ([mashreqislami.com/fatwas](http://mashreqislami.com/fatwas)).

عند الامتثال للشروط المسبقة التي قام البنك بإخطار العميل بها، يمكن للعميل الاستفادة من تسهيلات المرابحة التي يوفرها البنك، وبموجبه يقوم البنك ببيع السلم، التي يمتلكها البنك، للعميل بشروط تسليم فوري بسعر سداد مؤجل يتم الاتفاق عليه ويتم سداده في تاريخ السداد المؤجل وفق شروط وأحكام المرابحة.

## عملية بيع وشراء السلم (تسهيلات التورق)

(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) ولغرض بيع السلم من جانب البنك، يقوم البنك بإرسال تأكيد قبول للعميل عن طريق البريد الإلكتروني (يشار إليه فيما يلي بلفظ "تأكيد القبول") لبيع السلم على أساس السداد المؤجل مقابل سعر السداد المؤجل والذي يتعين أن يكون، تفادياً للشك، بإجمالي سعر التكلفة وربح المرابحة.

(د) يحق للعميل الاعتراض على تأكيد القبول بعد مرور 8 ساعات من إرساله (يشار إليها فيما يلي بلفظ "مدة الانتهاء"). وفي حال عدم إبداء أية اعتراضات، يتم تحرير عقد المرابحة بين البنك والعميل. بصفته المراسل، يقوم البنك بعد موافقة العميل خطياً أو حال انتهاء "مدة الانتهاء" بنقل عرض العميل لبيع نفس السلعة إلى طرف ثالث أو كوسيط للسلعة وتسهيل عملية تبيان عوائد المبيعات في حساب العميل.

(هـ) يقوم العميل بتقديم تعليمات دائمة تفيد بأنه بعد تحرير عقد المرابحة يلتزم البنك بإرسال عرض العميل (باعتباره مراسل) لمشتري آخر بجانب تسهيل عملية تسوية سعر (بما يعادل سعر التكلفة) السلم مع ذلك الطرف الثالث أو أي وسيط سلم وفق ترتيب البنك مع ذلك الطرف الثالث أو وسيط السلم. و تفادياً للشك، لن يخضع البنك لأي التزام بالسداد للعميل بعد عملية التسوية. ويقيد البنك في حساب العميل عوائد المبيعات التي تساوي ثمن السلم على الأقل.

(و) وفي حال اعتراض العميل على تأكيد القبول الصادر من جانب البنك، يلتزم العميل بالرد على الرسالة الإلكترونية المرسلة من جانب البنك في غضون مدة الانتهاء، بشرط عدم استخدام العميل سعر التكلفة إذا تم إيداعها في الأجل إلى حساب العميل. وبعد استلام اعتراض العميل، يلتزم البنك باسترداد المبلغ المقيد في حساب العميل وإلغاء الطلب.

## شروط الأصول

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

## تسليم السلع

يوافق العميل على أن يلتزم البنك بتسليم السلع بشكل حكومي، على أن يتم إيداعها بحساب السلع التابع للبنك على سبيل الأمانة يجوز للعميل وفقاً لتقديره المطالبة بتسليم السلع على نفقته ومسؤوليته الخاصة. ويُفرض العميل ويوافق على أن السلع، التي تم بيعها للعميل، ستكون في مكان السلع المخصص والذي يشغله العميل بالاشتراك مع باقي عملاء البنك. ويتم توافر هذه السلع في المكان الذي يتم فيه التسليم المادي لهذه السلع بعد موافقة العميل وباقي 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 المرابحة الخاص، يقوم العميل بالسداد إلى البنك وعند الطلب أي قيمة نفقات تكديدها البنك فعلياً وبطريقة مباشرة فيما يتعلق بنقل هذه السلع

## الأثار الإضافية للتمويل القائم على المرابحة

المرابحة عبارة عن عقد يبيع لأهل ملموس مع هامش ربح يزيد عن تكلفة الأصل ومدة سداد متفق عليها. ويسمح ذلك للبنك بتحصيل ربح كامل حتى إذا قرر العميل سداد التمويل مبكراً. ومع ذلك، امتثالاً لارشادات المصرف المركزي، وقد يستخدم البنك تقديره ويتنازل عن ربح الفاترة المتبقية للعميل

## الاختلافات الرئيسية بين القروض الشخصية التقليدية والتمويل الشخصي الإسلامي

### التمويل الشخصي الإسلامي

- يتكون التمويل الإسلامي من جزئين على النحو الآتي
- قيام البنك ببيع السلع للعميل بالسعر المتفق عليه (السعر = التكلفة + الأرباح)
- قيام العميل ببيع السلع لطرف ثالث وإضافة المبالغ إلى حسابه
- السعر المتفق عليه سلفاً ثابت. ولا يضيف التأخير في السداد من قبل العميل أي شيء إلى دخل البنك
- في حال حصول العميل على تأجيل، لا يتم الحصول على أرباح إضافية دون إجراء أي تجارة أخرى في السلع
- في حال تخلف العميل عن السداد
- يتم فرض رسوم التأخر في السداد ودفعها إلى إحدى الجمعيات الخيرية وفق توجيهات المصرف المركزي ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالبنك
- يتم فرض رسوم معالجة التأجيل لتغطية التكاليف الإدارية نتيجة عبء العمل الإضافي الذي تتطلبه عملية إعداد طلب
- يتم فرض رسوم تجارية لتغطية تكاليف تجارة السلع مع الوسطاء / الطرف الثالث

### القروض الشخصية التقليدية

- يقترض العميل من البنك
- إعادة سداد هذه الأموال وفق معدل زمني
- المدة التي تم الاتفاق عليها سلفاً هي للأغراض الإرشادية فقط. يسري المعدل على الوقت الفعلي الذي يستغرقه العميل لإعادة دفع المبلغ المُقترض
- في حال حصول العميل على تأجيل، يتم فرض فوائد إضافية لكل شهر تأجيل
- في حال تخلف العميل عن السداد، يتم فرض فائدة إضافية على الوقت الإضافي الذي يستغرقه العميل للدفع

## الخدمات: الرسوم والتكاليف

توضيح (على سبيل المثال فقط)	الرسوم / معدل الأرباح	جدول الرسوم												
<table><tr><td>معدل الربح %7.49</td><td>المدة 48 شهراً</td><td>مبلغ التمويل 100,000 درهم</td></tr><tr><td colspan="3">الدفعة الشهرية التقديرية 2,417 درهماً</td></tr></table>	معدل الربح %7.49	المدة 48 شهراً	مبلغ التمويل 100,000 درهم	الدفعة الشهرية التقديرية 2,417 درهماً			<p>5.99% إلى 31.99%</p> <p>(ضريبة القيمة المضافة غير مطبقة على معدل الربح)</p>	معدل الربح المتناقص للمقيمين						
معدل الربح %7.49	المدة 48 شهراً	مبلغ التمويل 100,000 درهم												
الدفعة الشهرية التقديرية 2,417 درهماً														
<table><tr><td>APR *%7.88</td><td>معدل الربح %7.49</td><td>المدة 48 شهراً</td><td>مبلغ التمويل 100,000 درهم</td></tr><tr><td colspan="4">% 7.49 + %0.26 (1.05% رسوم الإجراءات / 48 شهراً) + %0.13 (رسوم)</td></tr><tr><td colspan="4">الوكالة 525 درهماً = %7.88</td></tr></table>	APR *%7.88	معدل الربح %7.49	المدة 48 شهراً	مبلغ التمويل 100,000 درهم	% 7.49 + %0.26 (1.05% رسوم الإجراءات / 48 شهراً) + %0.13 (رسوم)				الوكالة 525 درهماً = %7.88				<p>6.25% إلى 32.25%</p>	المعدل المتوحي السنوي (APR) للإماراتيين
APR *%7.88	معدل الربح %7.49	المدة 48 شهراً	مبلغ التمويل 100,000 درهم											
% 7.49 + %0.26 (1.05% رسوم الإجراءات / 48 شهراً) + %0.13 (رسوم)														
الوكالة 525 درهماً = %7.88														
<table><tr><td>رسوم الوكالة لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 525 درهماً</td><td>رسوم الإجراءات لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 1,050 درهماً</td><td>مبلغ الربح 16,036 درهماً</td><td>مبلغ التمويل 100,000 درهم</td></tr><tr><td colspan="4">117,611 درهماً</td></tr></table>	رسوم الوكالة لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 525 درهماً	رسوم الإجراءات لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 1,050 درهماً	مبلغ الربح 16,036 درهماً	مبلغ التمويل 100,000 درهم	117,611 درهماً									
رسوم الوكالة لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 525 درهماً	رسوم الإجراءات لمرة واحدة مع ضريبة القيمة المضافة 1,050 درهماً	مبلغ الربح 16,036 درهماً	مبلغ التمويل 100,000 درهم											
117,611 درهماً														

## الخدمات والرسوم والنفقات

## الرسوم / معدل الأرباح

## توضيح (على سبيل المثال فقط)

**رسوم التأمين على الحياة للإماراتيين للتأمين الذي تصل فآرته إلى أكثر من 60 شهراً.**

يغطي مبلغ التمويل المستحق للعميل في حالة الوفاة، المستفيد من تغطية التأمين / تكافل هو البنك، ومن المقرر أن يستخدم البنك مبلغ المطالبة لتسوية التمويل المستحق للعميل

من المبلغ المستحق شهرياً

هذه الرسوم تفضيلية يرتبها البنك كجزء من غطاء المجموعة، وبالتالي، تخضع هذه الرسوم للتغيير بين الحين والآخر خلال مدة التمويل. في حال كان مبلغ التمويل 100,000 درهم إماراتي، فمن المزمع أن تكون رسوم التأمين/ تكافل للشهر الواحد 19.11 درهم إماراتي.

- يتم تحميل هذه الرسوم بجانب الدفعات الشهرية
- يتم تحميل على هذه الرسوم شهرياً في الموعد المحدد حتى تاريخ الاستحقاق
- يتم تحميل هذه الرسوم في الشهر الذي تستفيد فيه من تأجيل الدفعات

ملحوظة: لديك الحق في اختيار غطاء التأمين / تكافل من أي مزود آخر مدرج لدى المترق الإسلامي. ومع ذلك، إذا اخترت التوجه إلى مزود آخر، فسيتم عليك ترتيب التغطية طوال مدة التمويل بالكامل عن طريق دفع قسط واحد

**رسوم التأمين على الحياة للإماراتيين - التمويل الجديد**

يغطي مبلغ التمويل المستحق من طرف العميل في حالة الوفاة، المستفيد من تغطية التأمين / تكافل هو البنك، ومن المقرر أن يستخدم البنك مبلغ المطالبة لتسوية التمويل المستحق للعميل

اعتباراً من 20 يناير 2023 للتمويل الذي تصل فآرته إلى 60 شهراً.

تغطية مجانية

يتحمل البنك على الرسوم اللازمة بالأطالة عن العميل

**معدل الربح المتناقص للإماراتيين**

5.99% إلى 12.99%  
(ظريبة القيمة المضافة غير مطبقة على معدل الربح)

مبلغ التمويل 100,000 درهم | المدة 48 شهراً | معدل الربح 7.49%

الدفعة الشهرية التقديرية 2,417 درهماً

**المعدل المنوي السنوي (APR) للمقيمين**

6.25% إلى 32.25%

مبلغ التمويل 100,000 درهم | المدة 48 شهراً | معدل الربح 7.49% | APR 7.88%

7.49% + 0.26% (1.05% رسوم الإجراءت / 48 شهراً) + 0.13% (رسوم الوكالة لمره) = 7.88%

مبلغ التمويل 100,000 درهم + مبلغ الربح 16,036 درهماً + رسوم الإجراءت لمره واحدة مع ظريبة المطافه 1,050 درهماً + رسوم الوكالة لمره واحدة مع ظريبة القيمة المطافه 525 درهماً

117,611 درهماً

- يتم تحديد المعدل المنوي السنوي APR على أساس متناقص وسببى دون تغيير طوال فآرة التمويل
- يتم احتساب الربح على أساس تراكمي يومي لسنة تقويمية من 365 يوماً
- يستثنى التوضيح المبين أعلاه على فآرة التأجيل
- يتم إتفاض رصيد التمويل مع كل سداد للقسط الشهري وتطبيق معدل الربح على الرصيد المتبقي للتمويل بطريقة الرصيد المتناقص

**رسوم التكافلي على الحياة للمقيمين**

غطي مبلغ التمويل المستحق من طرف العميل في حالة الوفاة، المستفيد من تغطية التأمين / تكافل هو البنك، ومن المقرر أن يستخدم البنك مبلغ المطالبة لتسوية التمويل المستحق للعميل

تغطية مجانية

يتحمل البنك على الرسوم اللازمة بالأطالة عن العميل

**رسوم المعالجة**

1.05% من مبلغ التمويل

تطبيق رسوم 1.05% على مبلغ التمويل 100,000 درهم = 1,050 درهم

الجملة بكاملها لا توجد في النص الإنجليزي. يرجى حذف الجملة بعد التأكد

**الرسوم التجارية**

درهم إماراتي لكل مبلغ من مبالغ التمويل

يتم الحصول على رسوم ثابتة بمقدار 525 درهم إماراتي لكل مبلغ من مبالغ التمويل

**التسوية الجزئية أو المبكرة**

في حال التسوية المبكرة، يحتفظ المصرف بحقه في تحميل مبلغ الأرباح لأي أقساط مؤجلة خلال فآرة المراجعة على ألا يزيد عن إجمالي الأرباح المتفق عليها في عقد المراجعة

1.05% من مبلغ التمويل الأساسي غير المسدد أو مبلغ قدره 10,500 درهم إماراتي، أيهما أقل

التمويل غير المسدد 100,000 درهم | رسوم تسوية مبكرة بنسبة 1.05% شامل ظريبة القيمة المطافه 1,050 درهم

الأرباح المستحقة حتى تاريخه: 2,000 درهم  
أرباح تأجيل السداد: 3,000 درهم

مبلغ التسوية

100,000 درهم + 1,050 درهم + 2,000 درهم + 3,000 درهم

106,050 درهم

## رسوم التأجيل

- للحصول على تمويل يصل إلى 60/48 شهراً، يمكنك تأجيل (2) قسطين بعد أقصاه في السنة الميلادية.
- للحصول على تمويل طويل الأجل، يمكنك تأجيل قسط واحد (1) كحد أقصى في كل سنة ميلادية.
- لا يمكنك القيام بالتأجيل لمدة شهرين متتاليين، يجب عليك القيام بسداد 3 أقساط متساوية كحد أدنى لكي تكون مؤهلاً للتأجيل.
- عند التقدم بطلب للتأجيل، يجب أن لا يتجاوز العمر بالنسبة للإماراتيين السبعين سنة (70) سنة في تاريخ استحقاق التمويل

## رسوم التأخر في السداد (خيرية)

من المبلغ المؤجل

الحد الأدنى: 52.50 درهم إماراتي  
الحد الأقصى: 210 درهم إماراتي

يتم تطبيق رسوم بنسبة 2% من مبلغ الدفعة التي تم تأجيلها بمقدار 750 درهم إماراتي

الحد الأدنى للرسوم المفروضة: 52.50 درهم إماراتي

يتم تطبيق رسوم بنسبة 2% من مبلغ الدفعة التي تم تأجيلها بمقدار 15,000 درهم إماراتي

الحد الأقصى للرسوم المفروضة: 210 درهم إماراتي

الحد الأدنى لرسوم التأخر في السداد: 50 درهم إماراتي وتبلغ ضريبة القيمة المضافة المفروضة على رسوم التأخر في السداد 2.50 درهم إماراتي

الحد الأقصى لرسوم التأخر في السداد: 200 درهم إماراتي وتبلغ ضريبة القيمة المضافة المفروضة على رسوم التأخر في السداد 10 درهم إماراتي

**ملحوظة:** تُمنح رسوم التأخر في السداد المحصلة كعمل خيري بعد خصم تكلفة البنك كما تمت الموافقة عليه من قبل الهيئة الشرعية للبنك إلى المؤسسات الخيرية التي يقرها البنك والتي قد تتغير بين الحين والآخر حسب موافقة الهيئة الشرعية للبنك

للإطلاع على مزيد من المعلومات، يمكنك زيارة الموقع الاتني [Mashreqislami.com/soc](http://Mashreqislami.com/soc)

## 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 (إشعار إليها فيما يلي بلفظ "خيار الشرط"). وفي يوم العمل السادس (أو مرور يوم واحد بعد انتهاء الفترة المحددة للإلغاء)، تلتزم بإبلاغ البنك بقرار إلغاء أو سحب طلب التمويل الشخصي وسداد مبلغ التمويل الذي تم إيداعه بحسابك و/أو المبلغ الذي دفعه المشرق الإسلامي للبنك الأخر للاستحواذ على التزاماتك أو بخلاف ذلك يستمر تطبيق شروط وأحكام المنتج بما في ذلك معدل الربح والمصاريف ويعتبر أنه قد تم التأكيد عليه من جانبك من البداية.

من المقرر أن يمنحك البنك، خلال خيار الشرط، حق الوصول إلى حسابك والخدمات الأخرى المتعلقة بحسابك وذلك وفق المعايير المرضية الخاصة بعملية اعرف عميلك بجانب ضوابط وإجراءات الامتثال الخاصة بالبنك، إذا أردت إلغاء التمويل، نرجو منك التواصل مع موظف المبيعات الذي قام بإجراء طلب التمويل الشخصي أو زيارة أقرب فرع إليك وسيقوم موظف البنك لدينا بمساعدتك في إجراءات إلغاء التمويل.

وعند الرغبة في التنازل عن حقك في خيار الشرط، تلتزم، كتابة، بإبلاغ البنك و/أو التأكيد على هذه النية. ويُرجى العلم أنه في حال اختيار إلغاء أو سحب طلب التمويل الشخصي خلال خيار الشرط، فإنك تلتزم بسداد جميع التكاليف والرسوم التي يمكن أن تتكبدها فيما يتعلق بحسابك والتمويل الشخصي وذلك خلال خيار الشرط وقبل وقف حسابك والتمويل الشخصي. سيتم صرف التمويل الخاص بك في غضون 10 أيام عمل من تاريخ التوقيع على نموذج الطلب وتقديم المستندات اللازمة بما يشمل، على سبيل المثال لا الحصر، مستندات إثبات الشخصية والدخل وخطاب تحويل الراتب بالحيطة المعتمدة لدى المشرق الإسلامي مع التعهدات المطلوبة. علماً أنه يحق للعميل إلغاء العقد دون تحمل أي تكلفة أو غرامة مترتبة نتيجة تأخر صرف المبلغ من قبل البنك.

أقر بموجبه وأوافق على أنه يحق لبنك المشرق الإسلامي ش.م.ع تغيير الشروط والأحكام ومعدلات الفائدة والرسوم والتكاليف وفق سياسة البنك، ويتم إبلاغه بأي تغيير يطرأ عليها من جانب البنك في غضون مدة قوامها 60 يوم قبل التطبيق

أكد استلامه بيان المعلومات الرئيسية بشأن التمويل الشخصي قبل طلب التمويل الشخصي