



Habib Bank AG Zurich

## الرسوم التي يتقاضاها البنك - الحساب التجاري | Schedule of charges - Business Accounts

With effect from 1st December, 2017 | اعتباراً من 1 ديسمبر 2017

### Products & Services

### Charges

#### Account Balance

Minimum Average Balance required per month	AED 50,000/-
Fall below fee	AED 200/- per month

#### Account Services

Account Maintenance Charges	AED 10/- per month, levied semi-annually
Account Handling Charges:	
- Upto 15 Transactions per month	AED 2/- per transaction
- After 15 Transactions per month	AED 4/- per transaction
Dormant Account Re-activation Fee	AED 250/-
Monthly e-Statement	Free
Statement of Account printing (per month)	AED 25/-
Relationship Closures Fees	AED 200/-
Internet Banking USB (new/replacement)	Free
Internet Banking registration (one time)	AED 500/-
Internet Banking (monthly subscription fee)	AED 125/-
HBZ Mobile App	Free
Standing Instruction (SI) Set-up/Amendment	AED 75/-
SI charges – daily	AED 20/- per SI
SI charges – monthly	AED 50/- per SI
Safety Deposit Box (deposit)	AED 5,000/-
Safety Deposit Box (annual rent – small)	AED 1000/-
Safety Deposit Box (annual rent – medium)	AED 1,500/-
Safety Deposit Box (annual rent – large)	AED 3,000/-
Replacement Key	AED 2,000/-
Business Debit Card (Signature) annual fees	AED 150/-
Debit Card Pin Replacement	AED 50/-
Debit Card Replacement	AED 100/-

#### Statements And Certificates

Liability/No-Liability/Clearance Letter	AED 250/-
Balance / Audit Confirmation	AED 500/-
Trade License Non-submission fee (after 30 days of expiry upto 90 days)	AED 150/- per month
Trade License Non-submission fee (after 90 days)	AED 250/- per month
Any Other Statement/Certificates	AED 250/-

### الرسوم

### المنتجات و الخدمات

#### رصيد الحساب

الحد الأدنى متوسط المطلوب للرصيد الشهري	50,000/- درهم
رسوم عدم وصول الحد الأدنى	200/- درهم عن كل شهر

#### خدمات الحساب

رسوم صيانة الحساب	10/- درهم عن كل شهر، شبه سنوي
رسوم التعامل مع الحساب:	
- ما يصل إلى 15 معاملة عن كل شهر	2/- درهم عن كل معاملة
- بعد 15 معاملة عن كل شهر	4/- درهم عن كل معاملة
رسوم تنشيط حساب خامل	250/- درهم
رسوم كشف حساب إلكتروني شهرياً	مجانياً
طباعة كشف حساب شهرياً	25/- درهم
رسوم إنهاء علاقة	200/- درهم
خدمات إنترنت مصرفية يو إس بي (جديد/بديل)	مجانياً
تسجيل خدمات إنترنت مصرفية (دفعه لمره واحده)	500/- درهم
خدمات إنترنت مصرفية شهرية (إشتراك شهري)	125/- درهم
تطبيقات موبايل إتش بي زد	مجانياً
وضع/ تعديل تعليمات مستديمة	75/- درهم
رسوم تعليمات مستديمة- يومياً	20/- درهم
رسوم تعليمات مستديمة شهرياً	50/- درهم
صندوق الأمانات (الوديعة)	5,000/- درهم
صندوق الأمانات (صغير - الإيجار السنوي)	1,000/- درهم
صندوق الأمانات (متوسط - الإيجار السنوي)	1,500/- درهم
صندوق الأمانات (كبير - الإيجار السنوي)	3,000/- درهم
مفتاح بديل	2,000/- درهم
بطاقة خصم مؤسسات (سيغنتشر) سنوياً	150/- درهم
تبدال الرقم السري بطاقة الخصم	50/- درهم
بديل قائد بطاقة خصم	100/- درهم

#### إفادات وشهادات

مديونية/عدم مديونية/ خطاب خلو طرف	250/- درهم
تأكيد الرصيد/ تأكيد التدقيق	500/- درهم
رسوم عدم تقديم الرخصة التجارية (بعد 90 يوم)	150/- درهم عن كل شهر
رسوم عدم تقديم الرخصة التجارية (بعد 90 يوم)	250/- درهم عن كل شهر
أية إفادات / شهادات أخرى	250/- درهم

## Products & Services

## Charges

### Cheques & Remittances

Cheque Book (2nd book onwards) . . . . .	AED 1.5/- per leaf
Inward Cheque return (per cheque) . . . . .	AED 200/-
Outward Cheque return (per cheque) . . . . .	AED 50/-
Stop Payment (per cheque/draft) . . . . .	AED 100/-
Managers Cheque/DD/Payorder issuance . . . . .	AED 100/-
Managers Cheque/DD/Payorder cancellation . . . . .	AED 50/-
Telegraphic Transfer (Manual – AED) . . . . .	AED 75/-
Telegraphic Transfer (Manual – Foreign Currency) . . . . .	AED 75/-
Telegraphic Transfer (Electronic – AED) . . . . .	AED 50/-
Telegraphic Transfer (Electronic – Foreign Currency) . . . . .	AED 50/-
Internal Transfer within bank (Electronic) . . . . .	Free
Special Clearing . . . . .	AED 205/-
Inward Remittance (AED) . . . . .	AED 1/-
Inward Remittance (Foreign Currency) . . . . .	AED 35/-
PDC Warehousing (per cheque) . . . . .	AED 10/-
PDC withdrawal (per cheque) . . . . .	AED 20/-
SWIFT per copy . . . . .	AED 100/-
Standing Instruction not executed . . . . .	AED 200/-
Amendment/Tracer/Recall . . . . .	AED 125/- + other bank charges
WPS Salary File Processing Fee . . . . .	Min AED 150/-, max AED 500/-
WPS Salary File Processing per beneficiary . . . . .	AED 3/-
Old Cheque copy (per copy) . . . . .	AED 50/-
Cheque book destruction fee . . . . .	AED 50/-
Collection Fee (outward) Foreign Cheques . . . . .	0.25%, min USD 25/-
Collection Fee (inward) Foreign Cheques . . . . .	0.25%, min AED 200/-, max AED 500/-
Foreign Cheques returned unpaid . . . . .	AED 250/- + other bank charges

### Loans & Advances

Late Payment Fee . . . . .	AED 300/-
----------------------------	-----------

### Trade Services

#### Import

##### LC Opening commission:

- For LC upto AED 100,000 (min 3 months) . . . . .	0.125% per month, min AED 250/-
- For LC amount thereafter (min 3 months) . . . . .	0.0625% per month, min AED 375/-
Courier . . . . .	AED 250/-
Full SWIFT . . . . .	AED 250/-
Amendment Charges . . . . .	As per LC charges, min AED 100/-
Reinstatement Charges . . . . .	0.125% per reinstatement, min AED 250/-

## الرسوم

## المنتجات و الخدمات

### الشيكات والتحويلات

دفتر الشيكات( الثاني وما بعده) . . . . .	1.5/- درهم ورقة
شيك وارد مرتد (لشيك الواحد) . . . . .	200/- درهم
شيك صادر مرتد (لشيك الواحد) . . . . .	50/- درهم
إيقاف صرف ( شيك واحد/ حوالة) . . . . .	100/- درهم
إصدار شيك مدير / خصم مباشر/ أمر دفع . . . . .	100/- درهم
إلغاء شيك مدير / خصم مباشر/ أمر دفع . . . . .	50/- درهم
تحويل تلغرافي (خطياً بالدرهم) . . . . .	75/- درهم
تحويل تلغرافي (خطياً بالعملة الأجنبية) . . . . .	75/- درهم
تحويل تلغرافي (إلكتروني بالدرهم) . . . . .	50/- درهم
تحويل تلغرافي (خطياً بالعملة الأجنبية) . . . . .	50/- درهم
تحويل داخل البنك (إلكتروني) . . . . .	مجاناً
مقاصة خاصة . . . . .	205/- درهم
حوالة واردة (بالدرهم) . . . . .	1/- درهم
حوالة واردة (بالعملة الأجنبية) . . . . .	35/- درهم
حفظ وتخزين شيك مؤجل (لشيك الواحد) . . . . .	10/- درهم
سحب شيك مؤجل (لشيك الواحد) . . . . .	20/- درهم
نسخة سويفت واحدة . . . . .	100/- درهم
تعليمات مستديمة غير منفذة . . . . .	200/- درهم
/تعديل/ تعقب/ إستدعاء . . . . .	125/- درهم + رسوم أي بنك آخر
رسوم معالجة ملف حماية الأجور . . . . .	150/- درهم حد أدنى، -/500 درهم حد أقصى
رسوم معالجة ملف حماية الأجور للمستفيد . . . . .	3/- درهم
نسخة شيك قديم (لنسخة الواحدة) . . . . .	50/- درهم
رسوم إتلاف دفتر شيكات . . . . .	50/- درهم
رسوم تحصيل (صادر) شيك أجنبي . . . . .	0.25%، كحد أدنى -/25 دولار أمريكي
رسوم تحصيل (وارد) شيك أجنبي . . . . .	0.25%، كحد أدنى -/200 درهم، كحد أقصى -/500 درهم
شيك أجنبي مرتد بغير صرف . . . . .	-/250 درهم + رسوم أي بنك آخر

### قروض وسلف

رسوم الدفع المتأخر . . . . .	300/- درهم
------------------------------	------------

### خدمات تجارة

#### الإستيراد

##### عمولة فتح خطاب اعتماد

- خطاب اعتماد حتى 100,000 درهم (أقها 3 أشهر) . . . . .	0.125% في الشهر، كحد أدنى -/250 درهم
- خطاب اعتماد للمبلغ بعد ذلك (أقها 3 أشهر) . . . . .	0.0625% في الشهر، كحد أدنى -/375 درهم
رسوم التعديل . . . . .	250/- درهم
رسوم الإسترداد . . . . .	250/- درهم
قبول المستندات . . . . .	وفقاً لخطاب الاعتماد، كحد أدنى -/100 درهم
قبول المستندات بموجب قبول مستندات خطابات اعتماد . . . . .	0.125% عن كل إسترداد – كحد أدنى -/250 درهم

## Products & Services

## Charges

### FIDBC

Min commission - retirement (additional 0.125% for usance) . . . . .	0.125%, min AED 250/-
Documents returned unpaid . . . . .	AED 200/- from drawee & USD 100/- from bank
Delivery of Documents (free of payment) . . . . .	0.125%, min AED 250/-
Overdue commission on DA documents . . . . .	0.125%, min AED 250/-

### PAD

Acceptance of documents under DA LCs . . . . .	0.25% pm or part thereof min AED 250/-
--	--

### Export

Commission on handling export documents . . . . .	0.125%, min AED 250/-
LC advising charges . . . . .	Customer AED 200, Non-customer AED 250/-
Amendment advising charges . . . . .	Customer AED 100, Non-customer AED 200/-
Exchange compensation . . . . .	0.125%, if same currency
Transfer LC commission . . . . .	0.125%, min AED 250/-
Admin fee on documents held unpaid after one month of due date . . . . .	AED 150/- per month per document
Confirmation commission . . . . .	1.5% per qtr or part thereof, min AED 400/-

### Guarantee

LG commission . . . . .	2% per annum, min AED 350/-
Labour Guarantee . . . . .	AED 25/- per labour + AED 3/- per transaction
Shipping Guarantee/Delivery Order . . . . .	AED 200/-
Amendment of LG . . . . .	2% per annum for 3 months, min AED 200/-

## الرسوم

## المنتجات و الخدمات

### فواتير وثائقية أجنبية للتحويل

كحد أدنى عمولة، 0.125% لكل شهر إضافي للمهلة العرفية للكمبيالة . . . . .	0.125% شهرياً، كحد أدنى -/250 درهم
مستندات مرتجعة غير مدفوعة القيمة . . . . .	-/200 درهم من الساحب و -/100 درهم من البنك
تسليم مستندات ( بلا دفع) . . . . .	0.125% في الشهر، كحد أدنى -/250 درهم
عمولة متأخرة الدفع على المستندات مقابل الدفع . . . . .	0.125% في الشهر، كحد أدنى -/250 درهم

### قبول المستندات

قبول المستندات بموجب قبول مستندات خطابات اعتماد . . . . .	0.25% عن كل شهر أو أقل، كحد أدنى -/250 درهم
---	---

### الصادرات

عمولة مناولة مستندات . . . . .	0.125% في الشهر، كحد أدنى -/250 درهم
رسوم الإبلاغ عن خطاب الاعتماد . . . . .	للمعمل -/200 درهم، لغير المعمل -/250 درهم
رسوم تعديل الإبلاغ . . . . .	للمعمل -/100 درهم، لغير المعمل -/200 درهم
رسوم تعويض عن صرف العملات . . . . .	0.125% إذا كان من نفس العملة
عمولة تحويل خطاب اعتماد . . . . .	0.125% في الشهر، كحد أدنى -/250 درهم
رسوم إدارية على مستندات غير مدفوعة بعد شهر من تاريخ الإستحقاق . . . . .	-/150 درهم عن كل مستند
تعويض فرق العملة . . . . .	1.5% ربع سنوي أو أقل، كحد أدنى -/400 درهم

### الضمانات

عمولة خطاب ضمان . . . . .	2% سنوياً عن كل 3 أشهر، كحد أدنى -/350 درهم
ضمان عمل . . . . .	-/25 درهم عن كل عامل + 3 درهم عن كل معاملة
ضمان الشحن/ أمر تسليم . . . . .	-/200 درهم
تعديل خطاب ضمان . . . . .	2% سنوياً عن كل 3 أشهر، كحد أدنى -/200 درهم

### NOTE:

- All fees and charges are subject to change without prior notice.
- Charges not recoverable due to insufficient balance will be recovered as and when available in the account.
- Habib Bank AG Zurich reserves the right to charge for additional service & facilities that are not listed above, please contact your branch for details.

### ملحوظة:

- تخضع جميع الرسوم للتغيير دون أي إخطار مسبق.
- الرسوم التي لم تحصل بسبب عدم كفاية الرصيد يتم تحصيلها حين توفر الرصيد في الحساب.
- يحتفظ بنك حبيب آغ زوريش بالحق في تحصيل رسوم مقابل خدمات إضافية ومرافق غير مذكورة أعلاه، يرجى الاتصال بالفريق للحصول على التفاصيل.