

Habib Bank AG Zurich (hereinafter referred to as "The Bank") offers overdraft facilities to eligible customers, including facilities secured by a time deposit and or working capital for business entities. This Key Facts Statement (KFS) provides important information regarding the product features, interest rates, fees and charges, and other applicable terms and conditions of these facilities.

1. Product Features

- » **Secured Overdraft:** Available against a Time Deposit with the Bank, up to the value of the deposit, subject to a minimum tenor of 12 months.
- » **Working Capital Overdraft:** Revolving overdraft facility available for funding day-to-day business operations and transaction requirements.

2. Annualized Percentage Rate (APR)

- » **Secured Overdraft:** When secured by AED or USD Time Deposit, the annualized interest rate is the Time Deposit Rate + Bank Margin fixed for the term of the time deposit.
- » **Working Capital Overdraft:** Variable rates linked to a base reference rate usually Emirates Interbank Borrowing Rate (EIBOR).

3. Annualized Overdraft Excess Interest Rate

Interest charges would apply if usage is over the Overdraft limit. This excess rate will be defined in the Facility Offer Letter.

4. Time Deposit Rate

Time Deposits are accepted in AED or USD only for such Overdraft facilities. Our Time Deposit rates are published on our website (www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html).

5. Current Account

The Overdraft facility is linked to a Current Account.

Note : Overdraft facility cannot be booked with a Saving / Call Account.

6. Cheque Book facility

Cheque book facility will be available with the Overdraft facility. Issuance of cheque book will be in line with prevailing regulation, account conduct and credit bureau report.

7. Fees and Charges

Particulars	Charges
Processing Fees	AED 250 for setting up the facility
Early Settlement Fees	None

يقدم حبيب بنك أي جي زيوريخ» (المشار إليه فيما يلي بـ «البنك») تسهيلات السحب على المكشوف للعملاء المؤهلين، وتشمل التسهيلات المضمونة بوديعة لأجل و/أو تسهيلات تمويل رأس المال العامل المخصصة للمنشآت التجارية. يوفر بيان الحقائق الرئيسية هذا معلومات مهمة تتعلق بمزايا المنتج وأسعار الفائدة والرسوم والتكاليف وغيرها من الشروط والأحكام المطبقة على هذه التسهيلات.

1. مزايا المنتج

- » **السحب على المكشوف بضمان:** متاح مقابل وديعة لأجل لدى البنك، بحد أقصى يعادل قيمة الوديعة، شريطة ألا تقل مدة الوديعة عن 21 شهراً.
- » **السحب على المكشوف لتمويل رأس المال العامل:** تسهيلات سحب على المكشوف متجددة مخصصة لتمويل العمليات التشغيلية اليومية ومتطلبات المعاملات التجارية.

2. معدل النسبة المئوية السنوية

- » **السحب على المكشوف بضمان:** عند الحصول على تسهيل السحب على المكشوف بضمان وديعة لأجل بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي، يكون معدل الفائدة السنوي مساوياً لمعدل فائدة الوديعة لأجل + هامش البنك، هذا المعدل ثابت طوال فترة الوديعة.
- » **السحب على المكشوف لتمويل رأس المال العامل:** معدل فائدة متغير مرتبط بسعر مرجعي أساسي، عادة ما يكون سعر الفائدة بين البنوك في الإمارات (إيبور).

3. معدل فائدة تجاوز حد السحب على المكشوف

يتم خصم الفائدة إذا تجاوز الاستخدام حد السحب على المكشوف. ويحدد معدل الزيادة هذا في خطاب عرض التسهيلات.

4. معدل الوديعة لأجل

لأغراض تسهيلات السحب على المكشوف يتم قبول الودائع لأجل بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي فقط. أسعار ومعدلات الودائع لأجل الخاصة بنا منشورة على موقعنا على الإنترنت (www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html).

5. الحساب الجاري

تسهيلات السحب على المكشوف مرتبطة بالحساب الجاري.

ملحوظة: لا يمكن حجز تسهيلات السحب على المكشوف باستخدام حساب التوفير / تحت الطلب.

6. تسهيلات دفتر الشيكات

يتم توفير خدمة دفتر الشيكات مع تسهيلات السحب على المكشوف. ويتم إصدار دفتر الشيكات يتم وفقاً للنظم المعمول بها وتقرير مكتب الائتمان وسلوك الحساب.

7. الرسوم والمصروفات

التفاصيل	رسوم
رسوم الإجراء	250 درهم لإعداد التسهيلات
رسوم التسوية المبكرة	لا يوجد

Warning

- » Non-payment of the overdraft facility may result in additional interest charges or liquidation of the time deposit and cancellation of the facility.
- » Early liquidation of the time deposit can result in loss of the earned interest.
- » Non-payment of the amounts due will impact the Consumer's credit rating which in turn may limit access to new financing in the future.
- » The material and information contained in this document is for general information purposes only. The Customer should not rely solely on this information as a basis for making any personal, business, legal or any other decisions related to the products and services applied for with HBZ

تحذير

- » يترتب على عدم سداد مبلغ تسهيل السحب على المكشوف فوائد إضافية أو تسيل الوديعة لأجل وإنهاء التسهيلات.
- » يؤدي التسييل المبكر للوديعة لأجل إلى خسارة الفائدة المكتسبة.
- » الفشل في الوفاء بالالتزامات المالية في مواعييدها المحددة قد يؤثر سلباً على تصنيف العميل الائتماني، وذلك سوف يحد من قدرته في الحصول على التمويل المصرفي في المستقبل.
- » المواد والمعلومات الواردة في هذه الوثيقة هي لأغراض المعلومات العامة فقط. ويجب عدم الاعتماد على هذه المعلومات وحدها كأساس لاتخاذ أي قرارات شخصية أو تجارية أو قانونية أو أي قرارات أخرى تتعلق بالمنتجات والخدمات المطبقة لدى حبيب بنك آي جي زيورخ.

8. Eligibility Requirements

To apply for a for a Working Capital Overdraft, the business entity must meet the following requirements:

- » Hold a valid UAE trade licence.
- » Maintain an active business account with the Bank with all valid and current incorporation documents.
- » Provide all documents necessary for credit assessment, including credit reports, audited financial statements, bank statements, VAT/ Corporate Tax returns (where applicable), and any other supporting information as requested.

All documentation must be in a form acceptable to the Bank. Based on the initial review, the Bank may request additional documents or information to complete its assessment. The Bank will conduct a suitability assessment to ensure that the proposed loan is suitable to the repayment capacity of the company.

9. Key Obligations, Limitations and Conditions

- » Cheques issued or payment instructions given will be processed subject to availability of clear funds and amounts including charges being within the prescribed overdraft limit.
- » The Bank may review Customer's Etihad Credit Bureau (ECB) history and any charges due will be debited to Customer account with the Bank.
- » The Customer shall advise the Bank immediately of any change in their address, legal status, constitution and any other information relevant to their legal existence, status and activities and periodically provide the Bank with copies of such documents the Bank may request from time to time in this connection.
- » The Customer should carefully check the transactions (including debit card transactions) in the statement and any error or discrepancy must be notified in writing to the Bank within thirty (30) business days from the date on which the statement is sent to the Customer. The statement will be deemed to be correct and the Customer may not thereafter raise any objection.
- » The terms of the facility are in accordance with the credit facility request submitted by the Customer and the final terms approved at the sole discretion of the Bank.
- » The Customer may refer to information on the Bank website for the detailed Schedule of Charges governing the facility.
- » The Customer understands that Foreign Currency transactions including cancellation is binding as they involve gain or loss due to currency movement. Any gain or loss shall be on the Customer's account.

8. متطلبات الأهلية

للتقدم بطلب للحصول على تسهيلات السحب على المكشوف لتمويل رأس المال العامل، يجب أن تستوفي المنشأة التجارية المتطلبات التالية:

- » رخصة تجارية سارية المفعول في إ.ع.م.
- » حساب تجاري نشط لدى البنك، مع توفير كافة مستندات التأسيس السارية والمحدثة.
- » تقديم كافة المستندات اللازمة لتقييم الجدارة الائتمانية، بما في ذلك التقارير الائتمانية والقوائم المالية المدققة وكشوف الحسابات المصرفية وإقرارات ضريبة القيمة المضافة/ضريبة الشركات (حسب الاقتضاء)، وأي معلومات داعمة أخرى عند الطلب.

يجب أن تكون جميع المستندات مقبولة لدى البنك. وعلى ضوء المراجعة الأولية قد يطلب البنك مستندات أو معلومات إضافية لاستكمال عملية التقييم؛ حيث سيجري البنك تقييماً للملاءمة لضمان توافق القرض المقترح مع القدرة على السداد لدى الشركة أو الفرد.

9. الإلتزامات الرئيسية والقيود والشروط

- » الشيكات المصادرة أو تعليمات الدفع يتم إجرائها حسب توفر مبالغ صافية وأموال كافية للرسوم وحد السحب على المكشوف المنصوص عليه.
- » يجوز للبنك مراجعة تاريخ العميل لدى شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية وأي رسوم مستحقة يتم إحسابها ديناً على حساب العميل بطرف البنك.
- » يجب على العميل إخطار البنك فوراً بأي تغيير يطرأ على عنوانه أو وضعه القانوني أو هيكله التأسيسي أو أي معلومات أخرى تتعلق بوجوده القانوني ووضعه وأنشطته، كما يتعين عليه تزويد البنك بصفة دورية بنسخ من المستندات التي قد يطلبها البنك من حين لآخر بهذا الخصوص.
- » يجب على العميل مراجعة المعاملات الواردة في كشف الحساب بعناية (بما في ذلك معاملات بطاقة الخصم)، ويجب إخطار البنك خطياً بأي خطأ أو تناقض في غضون ثلاثين (30) يوم عمل من تاريخ إرسال كشف الحساب إلى العميل؛ وإلا سيُعتبر الكشف صحيحاً ولا يجوز للعميل إبداء أي اعتراض بعد ذلك.
- » تتوافق شروط التسهيلات الائتمانية مع طلب التسهيلات المقدم من العميل والشروط النهائية المعتمدة وفقاً للتقدير البنك منفرداً
- » يمكن للعميل الاطلاع على المعلومات المتاحة على الموقع الإلكتروني للبنك لمعرفة جدول الرسوم التفصيلي الذي يحكم هذه التسهيلات.
- » يدرك العميل أن المعاملات بالعملة الأجنبية ومن بينها عمليات الإلغاء تُعد ملزمة لأنها تنطوي على أرباح أو خسائر نتيجة تقلبات أسعار الصرف، و أي ربح أو خسارة تنشأ عن ذلك تقيد في حساب العميل.

» Any amendment to the Schedule of Charges will be notified to the Customer with a sixty (60) calendar days notice prior to amendment. Changes to the Schedule of Charges will be updated on the Bank website.

Important

The Bank can amend any of the applicable terms of the facility or the Schedule of Charges at the bank's discretion. Any applicable change in the fees and charges will be updated on www.habibbank.com/ae/ and mentioned in the Schedule of Charges with a 60-day notice prior to amendment.

« يتم إخطار العميل بأي تعديل يطرأ على جدول الرسوم قبل ستين (60) يوماً تقويمياً من موعد التعديل، كما يتم تحديث التغييرات التي تطرأ على جدول الرسوم على الموقع الإلكتروني للبنك.

مهم

يمكن للبنك تعديل أي من الشروط السارية للتسهيل أو جدول الرسوم المذكورة في جدول الرسوم بتقديم إشعار مدته 60 يوماً قبل التعديل وفقاً لتقدير البنك، يتم تحديث أي تغيير مطبق في جدول الرسوم والمصروفات على موقع البنك على الإنترنت: www.habibbank.com/ae/

10. Cooling Off Period

The Bank will offer the Customer a Cooling Off Period of five (5) Business Days after signing the contractual agreements during which time the Customer has the right to withdraw from the products without any penalty or prescribing any reason whatsoever. Should the Customer choose to avail the Cooling Off Period, the Bank will proceed with the set-up and booking of the facility only after the Cooling Off Period has expired.

The Bank may not offer the Cooling Off Period for some banking services that have a third party involvement or are price and or cost sensitive or require immediate execution. For further details kindly refer to the section on Cooling Off Period on the Bank website

11. Personal Information: Data Collection, Privacy and Usage

The Bank is committed to protect your account information and transaction details. It is ensured that all controls relating to personal data privacy/protection as required in relevant legislation, regulations and contractual clauses (as applicable) are in place. Further, the Bank may at its discretion and for any purpose (including for the purpose of fraud prevention, audit and debt collection, or if required by any competent government or regulatory body) share any information, details or data relating to the Customer and/or the Accounts and/or the Customers transactions with the regulators, Bank's service providers, contractors and affiliates. for further details Kindly refer to the Data Privacy Notice on the Bank website.

12. Complaints & Feedback

The Customer may lodge a complaint regarding any deficiency, discrepancy, or other matter through the Bank's website. A unique reference number is generated instantly upon submission of the online complaint form to facilitate tracking. In cases where a Customer has verbally expressed dissatisfaction with the Bank's products or services and the matter is not resolved to their satisfaction by Bank staff, the complaint will be formally registered through the same process.

The Bank endeavours to resolve complaints within ten (10) business days. Customers may also lodge complaints by visiting any of the Bank's branches or by contacting the Call Center at 800 HABIB (42242) within the UAE or +971 (4) 419 5555 from outside the UAE.

If the Customer is not satisfied with the response from the Bank, then the Customer can escalate (with all necessary details) and address the same to the Country Manager via email at complaints@habibbank.com.

If the Customer still feels the Bank has not resolved the complaint to their satisfaction, the Customer has the right to further escalate by contacting Sanadak, UAE's independent financial Ombudsman Unit. Sanadak will accept the complaint, only if the complaint was not registered by the Bank or the Bank did not provide a final response to the complaint within thirty (30) calendar days of initial lodgement or or if the Customer is not satisfied with the resolution of the complaint.

10. خيار الشرط

يقدم البنك للعميل فترة خيار الشرط مدتها (5) أيام عمل بعد توقيع الاتفاقيات التعاقدية، وخلال هذه الفترة يحق للعميل الانسحاب من طلب المنتجات دون أي عواقب أو ذكر السبب مهما كان. في حالة إختيار العميل الاستفادة من خيار الشرط، لا يواصل البنك إعداد وحجز التسهيلات إلا بعد انتهاء فترة خيار الشرط.

يجوز للبنك ألا يتيح فترة خيار الشرط لبعض الخدمات المصرفية التي تتضمن طرئاً ثالثاً أو التي تتأثر أسعارها أو تكلفتها بتقلبات السوق أو التي تتطلب تنفيذاً فورياً. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى القسم الخاص بفترة خيار الشرط على الموقع الإلكتروني للبنك.

11. المعلومات الشخصية: جمع البيانات والخصوصية والاستخدام

يلتزم البنك بحماية معلومات حسابك وتفاصيل المعاملات. يتم التأكد من تطبيق جميع الضوابط المتعلقة بخصوصية / حماية البيانات الشخصية على النحو المطلوب في التشريعات واللوائح والبنود التعاقدية ذات الصلة (حسب الاقتضاء). علاوة على ذلك، يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص ولأي غرض كان (بما في ذلك منع الاحتيال والتدقيق وتحصيل الديون أو في حالة طلب أي هيئة حكومية أو تنظيمية مختصة) مشاركة أي معلومات أو تفاصيل أو بيانات تتعلق بالعميل و / أو الحسابات و / أو معاملات العملاء مع المنظمين ومقدمي خدمات البنك والمقاولين والشركات التابعة. للمزيد من التفاصيل الرجاء الرجوع إلى موقع البنك على الإنترنت.

12. الشكاوى والملاحظات

في حالة أي تقصير أو تناقض أو أي مسألة أخرى يمكن للعميل تسجيل شكوى خلال موقعنا الإلكتروني. تنشئ تعبئة نموذج الشكوى رقماً فورياً وهو المرجع لأغراض متابعة الشكوى. في الحالات التي يُعرب فيها العميل شفهيّاً عن عدم رضاه عن منتجات أو خدمات البنك ولم يتم حل المسألة بما يرضيه من قِبل موظفي البنك، يتم تسجيل الشكوى رسمياً وفقاً للإجراء ذاته

وسيُسعى البنك جاهداً إلى حل الشكوى خلال ١٠ أيام عمل. كما يمكن للعميل زيارة أي من فروع البنك لتسجيل الشكوى شخصياً، أو الإتصال على مركز إتصالات البنك على الأرقام: 800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555 (من خارج إ.ع.م)

في حالة عدم رضا العميل عن إستجابة البنك، فيمكن للعميل تصعيد الشكوى (ومعها كل التفاصيل اللازمة) ومخاطبة المدير الإقليمي عبر البريد الإلكتروني: complaints@habibbank.com

إذا إستمر عدم رضا العميل عن حل الشكوى الذي قدمه البنك يحق للعميل المزيد من التصعيد عن طريق التواصل مع "سندك"، وهي وحدة مستقلة لتسوية المنازعات المصرفية والتأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم قبول الشكوى لدى "سندك" فقط في حالة عدم تسجيل الشكوى بواسطة البنك، أو عدم تقديم البنك إستجابة نهائية خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من التقديم الأولي للشكوى، أو عدم رضا العميل عن الحل المطروح.

800 SANADAK (800 72 623 25)

www.sanadak.gov.ae

Info@sanadak.gov.ae

Sanadak Unit

Emirates Institute of Finance Building, Ground Floor,
Sultan Bin Zayed The First Street, Abu Dhabi, UAE

800 SANADAK (25 623 72 800)

www.sanadak.gov.ae

Info@sanadak.gov.ae

وحدة سندك

مبنى معهد الإمارات المالي - الطابق الأرضي
شارع سلطان بن زايد الأول - أبوظبي، إ.ع.م.

13. Multi-Channel Support

The Customer can get assistance by using any of the below channels to report complaint/s, any loss or any theft related to banking products and services:

Visit any of our branches in the UAE

800 HABIB (42242) or +971(4) 419 5555 (from outside UAE)

csd@habibbank.com

www.habibbank.com/ae

13. الدعم المتعدد القنوات

يمكن للعميل الحصول على المساعدة باستخدام أي من القنوات التالية للإبلاغ عن شكوى/شكاوى أو أي فقدان أو سرقة تتعلق بالمنتجات والخدمات المصرفية:

زيارة أي من فروعنا في دولة الإمارات العربية المتحدة

800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555 (من خارج إ.ع.م.)

csd@habibbank.com

www.habibbank.com/ae

14. Copyright

The contents of the document including, but not limited to the logo, pages, text, graphics, links, information and material therein are the property of Habib Bank AG Zurich UAE and protected by copyright. Any unauthorized use, link, or reproduction of information, material is strictly prohibited.

محتويات هذه الوثيقة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشعار والمصفحات والنصوص والرسومات والروابط والمعلومات والمواد الواردة فيها هي ملك لحبيب بنك أي جي زيوريخ إ.ع.م. ومحمية بموجب حقوق النشر. ممنوع منعاً باتاً أي استخدام غير مصرح به أو ربط أو استنساخ المعلومات أو المواد.

15. Customer Acknowledgement

I hereby acknowledge that I have received a copy of this Key Facts Statement at the time of applying for the facility I understand this document sets out the primary conditions and limitations of this product and I will ensure I review my Facility Offer Letter for the complete information on the terms and limitations applicable to this product.

15. إقرار العميل

بموجبه أقر أنني قد إستلمت نسخة من بيان الحقائق الرئيسية هذا عند تقديم طلب الحصول على التسهيلات الائتمانية، وأدرك أن هذه الوثيقة توضح الشروط والقيود الأساسية لهذا المنتج، كما أتعهد بمراجعة خطاب عرض التسهيلات الخاص بي للاطلاع على كافة البنود والقيود المطبقة على هذا المنتج.

Applicant Signature 1 توقيع مقدم الطلب 1

Name _____

Place _____

Date _____

Applicant Signature 2 توقيع مقدم الطلب 2

Name _____

Place _____

Date _____

Applicant Signature 3 توقيع مقدم الطلب 3

Name _____

Place _____

Date _____

Applicant Signature 4 توقيع مقدم الطلب 4

Name _____

Place _____

Date _____

FOR OFFICE USE

Signature _____

Verified by _____