

Habib Bank AG Zurich (hereafter referred to as the 'Bank') offers Credit Cards to Self-employed individuals only. This Key Facts Statement (KFS) provides the Customer with important information about the product features which includes interest rates, fees, charges and other relevant information about the product. There is no Islamic offering under this product type. The Customer must retain a copy of a credit card application for future reference.

## 1. Product Characteristics

Credit Cards are offered to Self-employed individuals to help customers with the convenience of making payments for their purchases electronically and offers the option of cash withdrawals. The credit card comes with a credit limit approved by the Bank subject to meeting the Bank's financial terms.

## 2. Key Requirements, Limitations and Obligations

- » Offered to Self-Employed individuals (owners of companies which are banking with the Bank) earning a minimum business income of AED 60,000 per annum (pro-rata to their shareholding)
- » Credit Cards are primarily offered to residents of UAE and there are options available to choose amongst different credit card types
- » Repayment of the credit card utilized amount is through the salary/ business income earned and debit to the HBZ Bank account
- » The Bank reviews the credit card limit on an on-going basis and retains the right to lower the limit at its sole discretion

## 3. Product Terms

|                                  |                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Maximum Card Limit* (indicative) | Self Employed: Lower of 0.5x of income or AED 100K (*unless secured by fixed deposit in lien to Bank)                                                                                                |
| Minimum Payment Due              | 5% of the monthly utilization to be repaid at the minimum + charges, if applicable                                                                                                                   |
| Debt Burden Ratio                | 50% (30% for Pensioners)                                                                                                                                                                             |
| Repayment                        | The dues will be payable on a monthly basis and will be in accordance with the usage. Customers will have the option to define the monthly repayment option                                          |
| Security                         | Payment Cheque equivalent to 120% of the credit card limit                                                                                                                                           |
| Supplementary Cards              | Maximum of 2 supplementary cards can be issued to Spouse, Parent or Children (>18 years) per primary card. The supplementary card holder need to be a signatory in the account and a resident of UAE |
| Cash Advance Limit               | 20% of card limit                                                                                                                                                                                    |

## 4. Annualized Percentage Rate (APR)

The annualized interest rate offered on the Credit Card varies by card type.

The applicable rates for the various card types is as below:

| Credit Card   | APR    | Rate Per Month | Interest Free Days (Max) |
|---------------|--------|----------------|--------------------------|
| Visa Infinite | 18.00% | 1.50%          | 44 days                  |
| Visa Platinum | 21.00% | 1.75%          | 44 days                  |
| Visa Classic  | 23.88% | 1.99%          | 44 days                  |

يقدم حبيب بنك أي جي زيوريخ (ويشار إليه هنا فيما يلي بـ "البنك") بطاقات الائتمان للأفراد الذين يعملون لحسابهم الخاص فقط. يوفر لك بيان الحقائق الرئيسية معلومات مهمة حول ميزات المنتج التي تشمل أسعار الفائدة الرسوم والمعلومات الأخرى ذات الصلة بالمنتج. لا يوجد عرض إسلامي تحت هذا النوع من المنتجات. الرجاء الاحتفاظ بنسخة من طلب بطاقة الائتمان الخاصة بك للرجوع إليها مستقبلاً.

## 1. خصائص المنتج

يتم تقديم بطاقات الائتمان للأفراد العاملين لحسابهم الخاص بفرض مساعدة العملاء في تسهيل سداد دفعات مشترياتهم إلكترونياً وأيضاً لتوفير خيار السحب النقدي. تأتي بطاقة الائتمان مع حد ائتماني معتمد من البنك مع مراعاة الشروط المالية للبنك.

## 2. المتطلبات الأساسية والقيود والالتزامات

- » تُقدم للأفراد أصحاب الأعمال الحرة (ملاك شركات لديهم خدمات مصرفية مع البنك) ويحققون أرباحاً من دخل الأعمال تبلغ 60,000 درهم سنوياً كحد أدنى (بالتناسب مع حصصهم)
- » يتم تقديم بطاقات الائتمان أساساً للمقيمين في الإمارات العربية المتحدة وتتاح لهم فرصة الاختيار من بين أنواع مختلفة من بطاقات الائتمان.
- » يتم سداد المبلغ المستخدم من بطاقة الائتمان من الراتب / الدخل التجاري المكتسب ويخصم من الحساب لدى البنك.
- » يقوم البنك بمراجعة حد بطاقة الائتمان باستمرار ويحتفظ البنك بحق خفض الحد حسب تقديره الخاص.

## 3. شروط المنتج

|                                 |                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الحد الأقصى للبطاقة * (للتوضيح) | أعمال خاصة: أقل من الدخل X 0.5 أو 100 ألف درهم (* ما لم يتم تأمينه عن طريق ودعة ثابتة محجوزة للبنك)                                                                                                  |
| الحد الأدنى للسداد              | 5% من الاستخدام الشهري يتم سداده بالحد الأدنى + الرسوم ، إن وجدت                                                                                                                                     |
| نسبة عبء الدين                  | 50% (30% للمتقاعدين)                                                                                                                                                                                 |
| السداد                          | يتم دفع المستحقات على أساس شهري وحسب الاستخدام. للعملاء خيار تحديد طريقة السداد الشهري.                                                                                                              |
| الضمان                          | شيك بمبلغ يعادل 120% من حد البطاقة الائتمانية                                                                                                                                                        |
| البطاقات الإضافية               | كحد أقصى يمكن إصدار بطاقتين إضافيتين للزوج / الزوجة أو الوالد/الوالدة أو الأبناء (< 18 عاماً). ويجب أن يكون حامل البطاقة الإضافية موقفاً على الحساب وأن يكون مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة |
| حد السلفة النقدية               | 20% من حد البطاقة                                                                                                                                                                                    |

## 4. معدل النسبة المئوية السنوية

يختلف معدل الفائدة السنوية المقدم على بطاقة الائتمان حسب نوع البطاقة.

الأسعار المطبقة على أنواع البطاقات المختلفة كالتالي:

| البطاقة الائتمانية | معدل الفائدة السنوي | المعدل في الشهر | أيام بدون فائدة (أقصاه) |
|--------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|
| فيزا إنفينيت       | 18.00%              | 1.50%           | 44 يوماً                |
| البطاقة البلاطينية | 21.00%              | 1.75%           | 44 يوماً                |
| فيزا الكلاسيكية    | 23.88%              | 1.99%           | 44 يوماً                |

The APR is a reducing balance rate, which includes the basic interest rate of the product expressed as an annualized rate. The APR quoted here is for reference only. The APR applicable to a customer is solely determined by the Bank and may change from time to time.

Illustration on APR Interest Calculation

| Date                 | Transaction Description                                                              | Amount (AED) |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 20/Jan/2024          | Purchase of Goods                                                                    | 3,000.00     |
| 15/Feb/2024          | Statement Generated                                                                  |              |
|                      | Total amount due as of statement Date 15/Feb/2024                                    | 3,000.00     |
| 1/Mar/2024           | Payment Due Date                                                                     |              |
|                      | Minimum amount paid by Customer (5% of outstanding balance, 5 / 100 x 3,000)         | 150.00       |
| 15/Mar/2024          | Statement Generated                                                                  |              |
|                      | Interest charged from 20/Jan/2024 to 15/Feb/2024 (see calculation below)             | 44.27        |
|                      | Amount due to be paid (3,000 - 150)                                                  | 2,850.00     |
| Interest Calculation | Interest charged for 27 days on AED 2,850 @ APR of 21% = 2,850 x 21 / 100 x 27 / 365 |              |

معدل الفائدة السنوية على أساس الرصيد المتناقص، ويشمل معدل الفائدة الأساسي للمنتج معبّرًا عنه كمعدل سنوي. تم التعبير عن معدل الفائدة السنوية المحدد هنا لسهولة الاستدلال فقط. يتم تحديد معدل النسبة المئوية السنوية المطبق على العميل بواسطة البنك منفرداً وقد يتغير من حين إلى آخر.

توضيح إحتساب معدل النسبة السنوية

| المبلغ (بالدرهم)                                                                                         | وصف المعاملة                                                                              | المعدل في الشهر |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 3,000.00                                                                                                 | شراء بضائع                                                                                | 20/يناير/2024   |
| 3,000.00                                                                                                 | تم إصدار كشف الحساب                                                                       | 15/فبراير/2024  |
|                                                                                                          | إجمالي المبلغ المستحق كما في كشف الحساب بتاريخ 15/فبراير/2024                             |                 |
| 150.00                                                                                                   | تاريخ إستحقاق الدفع                                                                       | 1/مارس/2024     |
|                                                                                                          | الحد الأدنى للمبلغ المدفوع من العميل (5% من الرصيد المستحق, 3,000x5/100)                  |                 |
| 44.27 (انظر الإحتساب أدناه)<br>2,850.00                                                                  | تم إصدار كشف الحساب                                                                       | 15/مارس/2024    |
|                                                                                                          | الفوائد المفروضة من 20/يناير/2024 إلى 15/فبراير/2024<br>المبلغ المستحق السداد (3,000-150) |                 |
| يتم تحصيل الفائدة لمدة 27 يومًا بمبلغ 2,850 درهمًا @ معدل سنوي قدره<br>21% = 2,850 x 21 / 100 x 27 / 365 |                                                                                           | إحتساب الفائدة  |

5. Fees and Charges

5. الرسوم والمصاريف

| Credit Card   | Annual Fees (Primary Card) | No. Of Supplementary Cards Issued Free | Foreign Currency Transaction Fees | Currency Issued In     |
|---------------|----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Visa Infinite | AED 1,000                  | 2                                      | 2.5%                              | UAE Dirhams (AED) only |
| Visa Platinum | AED 200                    | 2                                      | 2.5%                              | UAE Dirhams (AED) only |
| Visa Classic  | AED 100                    | 2                                      | 2.5%                              | UAE Dirhams (AED) only |

| البطاقة الائتمانية | الرسوم السنوية (البطاقة الرئيسية) | عدد البطاقات الإضافية التي تصدر مجاناً | رسوم معاملة بعملة أجنبية | صادرة بالعملة         |
|--------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| فيزا إنفينيت       | 1,000 درهم                        | 2                                      | 2.5%                     | الدريهم الإماراتي فقط |
| البطاقة البلاطينية | 200 درهم                          | 2                                      | 2.5%                     | الدريهم الإماراتي فقط |
| فيزا الكلاسيكية    | 100 درهم                          | 2                                      | 2.5%                     | الدريهم الإماراتي فقط |

- » Late Fees : AED 230
- » Over Limit Fees : AED 200
- » Duplicate Statement : AED 45
- » Cash Advance Fees : 3% of amount utilized or AED 50 whichever is higher

- » رسوم تأخير : 230 درهم
- » رسوم تجاوز الحد : 200 درهم
- » بيان مكرر : 45 درهم
- » رسوم السلفة النقدية : 3% من المبلغ المستخدم أو 50 درهم أيهما أكثر

### Warning

- » Non-payment of the amounts due or payment made after due date will result in additional interest applied to the unpaid amount
- » Non-payment of the due amounts will result in late payment fees
- » Payment of the minimum amount due will result in additional interest expense at the rate applicable. We recommend that you settle card outstanding fully on a monthly basis.
- » The Bank can initiate legal action including civil and/or criminal, hiring of third party agencies to recover the outstanding amount due, interest and other associated costs
- » Non-payment of the amounts due will impact the Customer'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. You 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 the Bank.

### تحذير

« عدم دفع المبالغ المستحقة أو السداد بعد تاريخ الاستحقاق يؤدي إلى تطبيق فائدة إضافية على المبلغ غير المسدد.

« يترتب على عدم سداد المبالغ المستحقة دفع رسوم تأخير.

« دفع الحد الأدنى للمبلغ المستحق ينتج عنه فائدة إضافية بالسعر المطبق. نوصي بسداد مبلغ البطاقة المستحق بالكامل شهرياً.

« في إمكان البنك مباشرة إجراءات قانونية بما في ذلك إجراءات مدنية و/أو جنائية والتعاقد مع جهات خارجية لاسترداد المبالغ المستحقة والفوائد والتكاليف الأخرى المرتبطة بها.

« الفشل في الوفاء بالالتزامات المالية في مواعيدها 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. يجب عدم الاعتماد على هذه المعلومات كأساس لاتخاذ أي قرارات شخصية أو تجارية أو قانونية أو أي قرارات أخرى تتعلق بالمنتجات والخدمات المطبقة مع حبيب بنك آي جي زيورخ.

## 6. Other Key Disclosures & Risks

- » The Bank may review your Al Etihad Credit Bureau (AECB) history and any charges due will be debited to your account with the Bank.
- » The credit card monthly statement is sent via email to the registered email address. Please ensure your records are updated with the Bank at all times.
- » Any disputed and or unauthorized transactions will be subject to the rules and guidelines defined by the network and mode of transaction. The request for refund and or reversal will be reviewed and processed in view of these guidelines and the Bank's internal guidelines.
- » Kindly refer to information on the Bank's UAE website ([www.habibbank.com/ae](http://www.habibbank.com/ae)) for the detailed Schedule of Charges governing the product.

## 6. المخاطر والإفصاحات الرئيسية الأخرى

« يجوز للبنك مراجعة تاريخك لدى شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية وأي رسوم مستحقة يتم احتسابها ديناً على حسابك لدى البنك.

« يتم إرسال كشف الحساب الشهري لبطاقة الائتمان عبر البريد الإلكتروني إلى عنوان البريد الإلكتروني المسجل لدى البنك. يرجى الحرص على تحديث سجلاتك لدى البنك في جميع الأوقات.

« تخضع أي معاملات متنازع عليها و/أو غير مصرح بها للقواعد والإرشادات التي تحددها شبكة وطريقة المعاملة. تتم مراجعة طلب الاسترداد أو الإستعادة وفقاً لهذه الإرشادات وحسب القواعد الداخلية للبنك.

« يمكن للعميل الرجوع إلى المعلومات على موقع حبيب بنك آي جي زيورخ ([www.habibbank.com/ae](http://www.habibbank.com/ae)) للحصول على الجدول المفصل للرسوم التي تحكم المنتج.

### 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/](http://www.habibbank.com/ae/) and mentioned in the Schedule of Charges with a 60-day notice prior to amendment.

### 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 الانترنت: [www.habibbank.com/ae/](http://www.habibbank.com/ae/)

## 7. 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.

## 7. 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 طرفاً 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.

## 8. 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.

## 9. 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](mailto: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.

Sanadak contact details:

 **800 SANADAK (800 72 623 25)**

 **[www.sanadak.gov.ae](http://www.sanadak.gov.ae)**

 **[Info@sanadak.gov.ae](mailto:Info@sanadak.gov.ae)**

 **Sanadak Unit**

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

## 10. 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](mailto:csd@habibbank.com)**

 **[www.habibbank.com/ae](http://www.habibbank.com/ae)**

## 8. 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 ولاي 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 بالعمل 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.

## 9. الشكاوى والملاحظات

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

وسيسعى البنك جاهداً إلى حل الشكاوى خلال 10 أيام عمل. كما يمكن للعميل زيارة أي من فروع البنك لتسجيل الشكاوى 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 الشكاوى (ومعها كل التفاصيل اللازمة) ومخاطبة المدير الإقليمي عبر البريد الإلكتروني: [complaints@habibbank.com](mailto:complaints@habibbank.com).

إذا إستمر عدم رضا العميل عن حل الشكاوى 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 الشكاوى لدى "سندك" فقط في حالة عدم تسجيل الشكاوى بواسطة البنك، أو عدم تقديم البنك إستجابة نهائية خلال 30 يوماً تقويمياً من التقديم الأولي للشكاوى، أو عدم رضا العميل عن الحل المطروح.

تفاصيل التواصل مع سندك:

 **800 SANADAK (800 72 623 25)**

 **[www.sanadak.gov.ae](http://www.sanadak.gov.ae)**

 **[Info@sanadak.gov.ae](mailto:Info@sanadak.gov.ae)**

 **وحدة سندك**

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

## 10. 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](mailto:csd@habibbank.com)**

 **[www.habibbank.com/ae](http://www.habibbank.com/ae)**

11. 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.

12. 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.

11. حقوق النشر

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

12. 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