Habib Bank AG Zurich

Key Fact Statement
Cash Management Solutions
بيان الحقائق الرئيسية - حلول إدارة النقد

Please read this document carefully for your understanding of some of the important services offered by Habib Bank AG Zurich UAE (hereinafter referred to as "the Bank")

يرجى قراءة هذا المستند بعناية لفهم بعض الخدمات الهامة التي يقدمها حبيب بنك اي جي زيوريخ إ.ع.م (و يُشار إليه هنا فيما يلي باسم "البنك").

1. Type of Services

Cash Management Solutions refer to a set of services offered to help businesses manage their cash flows more effectively. These services are designed to streamline the process of paying, collecting, managing and disbursing cash. The Bank endeavors every effort to make the banking experience more efficient, manageable and speedy. Please find below all the services provided which are available under both Conventional and Islamic option.

Category	Type of Services
Payment Solutions	Cheque Book
	Demand Draft/Pay Order
	Utility Bill Payments
	Vendor Payments
Collection Solutions	Cheque pickup
	Cheque Scanning machine
	Smart Cash Deposit machine
	Cash Deposit at Transguard center
	Cash pickup & delivery

1. نوع الخدمات

تشير حلول إدارة النقد إلى مجموعة من الخدمات المقدمة لمساعدة الشركات على إدارة تدفقاتها النقدية بشكل أكثر فعالية. تم تصميم هذه الخدمات لتبسيط عملية دفع وتحصيل وإدارة وصرف النقد. يبذل البنك أقصى الجهود لجعل التجربة المصرفية أكثر كفاءة وإدارة وسرعة. يرجى الإطلاع أدناه على جميع الخدمات المقدمة والمتوفرة في إطار الخيارين التقليدي والإسلامي.

الفئة	نوع الخدمات
حلول الدفع	دفتر شيكات
	حوالة تحت الطلب/أمر دفع
	دفعات فواتير الإستهلاك
	دفعات الموردين
حلول التحصيل	إستلام الشيكات
	جهاز المسح الضوئي للشيكات
	جهاز الإيداع النقدي الذكي
	الإيداع النقدي في مركز ترانس جارد
	إستلام وتحصيل الشيكات

2. Key Features

» **Cheque pickup:** A service where service provider visits the business to collect cheques at agreed intervals which are then transported to the bank for processing.

» **Smart Cash Deposit machine:** A smart cash deposit machine implemented at customer's premises to facilitate and ease the process of depositing cash.

» **Cheque scanning:** Corporate Cheque scanning solution is a service that allows businesses to scan and process their cheques remotely while the original cheque is held with the customer.

» **Cash pickup:** A service where service providers visit the business to collect cash at agreed time intervals.

2. الميزات الرئيسية

» **إستلام الشيكات:** خدمة يقوم فيها مزود الخدمة بزيارة الشركة لتحصيل الشيكات على فترات زمنية متفق عليها ثم يتم نقلها إلى البنك لمعالجتها.

» **جهاز الإيداع النقدي الذكي:** جهاز إيداع نقدي ذكي يتم تركيبه في مقر العميل لتسهيل عملية إيداع النقود.

» **المسح الضوئي للشيكات:** حل مسح الشيكات الضوئي للشركات هو خدمة تتيح للشركات المسح الضوئي للشيكات الخاصة بها ومعالجتها عن بُعد بينما يتم الاحتفاظ بالشيك الأصلي مع العميل.

» **إستلام النقد:** يقوم من خلالها مقدمو الخدمة بزيارة الشركة لتحصيل النقد في فترات زمنية متفق عليها.

3. Product Suitability

Suitable for businesses who are looking for:

» Cash deposit machine installed at their premises

» Cheque scanning facility at their premises

» Scheduled cash delivery or pickup service through armored vehicle

» Scheduled cheque pickup service through courier

3. ملائمة المنتج

مناسب للشركات التي تبحث عن:

» ماكينة إيداع نقدي مثبتة في مقرها

» خدمة المسح الضوئي للشيكات في مقرها

» خدمة مجدولة لتوصيل أو استلام النقد من خلال مركبة مصفحة

» خدمة إستلام شيكات مجدولة من خلال البريد السريع

4. General Terms

» The Bank shall have the sole right to decide the mode and manner of providing the Cash Management Solutions and/or to decide on a case specific basis to whom to offer these Cash Management Solutions.

» To establish a banking relationship with the Bank for availing the Cash Management Solutions with an active HBZweb banking.

» To arrange for cheque scanner pre-requisites prior to installation.

» To make sure Cash deposits performed via any channel including Cash Management Solutions should comply to the Bank's KYC requirement.

» To notify the Bank for cancellation of any services via signed letter from signatory/ies.

4. الشروط العامة

» يحق للبنك وحده أن يقرر أسلوب وطريقة تقديم حلول إدارة النقد و/أو أن يقرر على أساس كل حالة على حدة لمن يتم تقديم حلول إدارة النقد هذه.

» إقامة علاقة مصرفية مع البنك للاستفادة من حلول إدارة النقد مع خدمة مصرفية نشطة على شبكة الإنترنت.

» ترتيب المتطلبات المسبقة لماسح الشيكات قبل التثبيت.

» التأكد من أن عمليات الإيداع النقدي التي تتم عبر أي قناة بما في ذلك حلول إدارة النقد تتوافق مع متطلبات "اعرف عميلك» الخاصة بالبنك.

» إخطار البنك بإلغاء أي خدمات عن طريق خطاب موقع من المفوض/المفوضين بالتوقيع

5. Documentation & Processing Time

» The application form and/or the agreement for each solution should be filled and signed by the authorized signatory (ies).

» The Customer application will be processed within 5 business days of submission of all required documents/requirements to the Bank.

6. Schedule of Charges (SOC)

The SOC is an integral part of this Key Fact Statement. Please visit our website to get the applicable SOC governing the relationship. Below are some of the key fees and charges:

Particulars	Charges
Cash pick-up (per pick-up)	Within Dubai: AED 100 Other Emirates: AED 120
Counting Fees per 1,000 notes	AED 15
Counting Fees per 1,000 coins	AED 12
Cheque pick-up from one location	No charges if Cheque pick-up is part of Cash pick-up service. Otherwise: One Time Fee - AED 25 » 5 days a week roundtrip collection AED 600 per month » 3 days a week roundtrip collection AED 400 per month
Corporate Cheque Scanning Service (CCSS) One Time Fees Monthly Fees	 AED 3,000 AED 600
Smart Cash Deposit Machine 1,200 notes capacity including unlimited clearance	AED 2,500 per month per machine
Smart Cash Deposit Machine 2,500 notes capacity including unlimited clearance	AED 3,100 per month per machine
Smart Cash Deposit Machine 4,000 notes capacity including unlimited clearance	AED 3,500 per month per machine
Smart Cash Deposit Machine 10,000 notes capacity including unlimited clearance	AED 4,200 per month per machine
Cash Deposit at Transguard Centers Charge per Deposit Slip	AED 25 or 0.01% of the total amount (whichever is higher)

Note: The Bank has the right to amend the relevant features, fees, charges, terms & conditions of the Cash Management solutions with 60 days notice.

7. Key Risks & Limitations

» Time lag between collection and deposit into customer accounts can affect their liquidity or accounting.

» Cash collections are typically limited to business hours, which can be inconvenient for some customers.

» Adverse conditions can delay pickups and deliveries.

» Somtimes it's difficult to accommodate sudden changes in pickup times, extra runs, or ad hoc requests.

» Despite automation efforts, many processes remain manual (e.g., physical verification, bag sealing).

5. المستندات ووقت المعالجة

» يجب تعبئة نموذج الطلب و/أو الاتفاقية الخاصة بكل حل وتوقيعها من قبل المفوض/المفوضين بالتوقيع

» ستتم معالجة طلب العميل خلال 5 أيام عمل من تاريخ تقديم جميع المستندات المطلوبة /المتطلبات إلى البنك.

6. جدول الرسوم (الجدول)

يُعتبر جدول الرسوم جزءًا لا يتجزأ من بيان الحقائق الرئيسية هذا. يُرجى زيارة موقعنا على الإنترنت للحصول على جدول الرسوم والتكاليف المعمول به الذي يحكم العلاقة. فيما يلي بعض الرسوم والتكاليف الرئيسية:

التفاصيل	الرسوم
الإستلام (لكل إستلام)	داخل دبي: 100 درهم إمارةأخرى: 120 درهم
رسوم العد لكل 1,000 ورقة نقدية	15 درهم
رسوم العد لكل 1,000عملة معدنية	12 درهم
استلام الشيكات من موقع واحد	بدون رسوم إذا كان استلام الشيكات جزءًا من خدمة استلام النقد. خلاف ذلك: رسوم لمرة واحدة - 25 درهم » 5 أيام في الأسبوع تحصيل ذهاب وإياب 600 درهم في الشهر » 3 أيام في الأسبوع تحصيل ذهاب وإيابٌ 400 درهم في الشهر
خدمة مسح الشيكات للشركات رسوم لمرة واحدة رسوم شهرية	 3,000 درهم 600 درهم
جهاز إيداع نقدي ذكي سعة 1,200 ورقة نقدية مع إمكانية مقاصاة غير محدودة	2,500 درهم في الشهر لكل جهاز
جهاز إيداع نقدي ذكي سعة 2,500 ورقة نقدية مع إمكانية مقاصاة غير محدودة	3,100 درهم في الشهر لكل جهاز
جهاز إيداع نقدي ذكي سعة 4,000 ورقة نقدية مع إمكانية مقاصاة غير محدودة	3,500 في الشهر لكل جهاز
جهاز إيداع نقدي ذكي سعة 10,000 ورقة نقدية مع إمكانية مقاصاة غير محدودة	4,200 في الشهر لكل جهاز
إيداع النقد لدى مركز ترانس جارد	25 درهم أو 0.01% من إجمالي المبلغ (أيهما أكثر)

ملاحظة: يحق للبنك تعديل ميزات ورسوم ومصاريف والشروط والأحكام والبنود الخاصة بحلول إدارة النقد بتقديم إشعار مدته 60 يومًا.

7. المخاطر والقيود الرئيسية

» يجوز أن يؤثر الفارق الزمني بين التحصيل والإيداع في حسابات العملاء على السيولة أو المحاسبة.

» يقتصر التحصيل النقدي عادةً على ساعات العمل، و قد يكون ذلك غير مريح لبعض العملاء.

» قد تؤدي بعض الظروف غير المواتية إلى تأخير عمليات الاستلام والتسليم.

» يكون من الصعب في بعض الأحيان استيعاب التغييرات المفاجئة في أوقات الاستلام، العمليات الإضافية أو الطلبات المخصصة.

» على الرغم من جهود الأتمتة، لا تزال العديد من العمليات يدوية (على سبيل المثال، التحقق المادي ، وختم الأكياس).

» تقبل أجهزة الإيداع النقدي الذكي فئات محددة. ويتم رفض الأوراق النقدية الأقل قيمة أو التالفة

» سعة تخزين أجهزة الإيداع النقدي الذكي محدودة. وبمجرد امتلائها لن تقبل المزيد من الأوراق النقدية حتى يتم تفريغها.

» عدم توفر أجهزة الإيداع النقدي الذكي بسبب الصيانة الدورية أو مشاكل في الأجهزة أو في البرمجيات.

8. إلتزامات العميل

» يجب على العميل إبلاغ البنك على الفور بأي تغيير في عنوانه ووضعه القانوني وتكوينه وأي معلومات أخرى ذات صلة بوجوده القانوني ووضعه وأنشطته وتزويد البنك بشكل دوري بنسخ من هذه المستندات التي قد يطلبها البنك من وقت لآخر بهذا الخصوص.

9. 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.

10. 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 وفقًا 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 إلىموقع البنك على الإنترنت.

11. 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 شفهياً عن عدم رضاه عن منتجات أو خدمات البنك ولم يتم حل المسألة بما يرضيه من قِبَل موظفي البنك، يتم تسجيل الشكوى رسمياً وفقاً للإجراء ذاته.

وسيسعى البنك جاهداً إلى حل الشكوى خلال 10 أيام عمل. كما يمكن للعميل زيارة أي من فروع البنك لتسجيل الشكوى شخصياً، أو الإتصال على مركز إتصالات البنك على الأرقام:(42242) HABIB 800 أو 5555 419 (4) 971+ (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@habibank.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 30 يوماً تقويمياً من التقديم الأولي للشكوى، أو عدم رضا العميل عن الحل المطروح.

» SCDMs accept specific denominations. Lower value or damaged notes will be rejected.

» SCDMs have finite holding capacity. Once full will not accept more notes until emptied.

» SCDMs unavailability due to regual maintenance, hardware issues or software upgardes.

8. Customer Obligations

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.

9. 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

10. 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.

11. 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.

Sanadak contact details:

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

تفاصيل التواصل مع سندك:

800 SANADAK (800 72 623 25)

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

12. 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

12. 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

13. 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.

13. 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.

14. 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 application form for the complete information on the terms and limitations applicable to this product.

14. 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 الخاص بي للاطلاع على كافة البنود والقيود المطبقة على هذا المنتج.

Applicant 1 Signature توقيع مقدم الطلب 1	Applicant 2 Signature توقيع مقدم الطلب 2	Applicant 3 Signature توقيع مقدم الطلب 3
Name	Name	Name
Date dd/mm/yyyy	Date dd/mm/yyyy	Date dd/mm/yyyy
Place	Place	Place

FOR OFFICE USE

Signature

Verified by

Habib Bank AG Zurich is licensed and regulated by the Central Bank of the UAE and the Capital Market Authority UAE
حبيب بنك اي جي زيوريخ بنك مرخص وخاضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة وهيئة الأوراق المالية و السلع إ.ع.م