

With effect from 1 January 2022

اعتباراً من 1 يناير 2022

Habib Bank AG Zurich (hereinafter referred as "The Bank") offers mortgage solutions to both end users and investors for residential and commercial properties purchased in the UAE. This Key Facts Statement (KFS) provides the Customer with important information on the product features, interest rates, fees, charges and other relevant details about Customer's mortgage loan.

يقدم حبيب بنك أي جي زيورخ (ويشار إليه هنا فيما يلي بـ «البنك») حلول الرهن العقاري للمستخدمين النهائيين والمستثمرين للعقارات السكنية والتجارية المشتراة في الإمارات العربية المتحدة. يزود بيان الحقائق الرئيسية هذا العميل بمعلومات مهمة عن ميزات المنتج وأسعار الفائدة والرسوم والمصروفات والتفاصيل الأخرى ذات الصلة بقرض الرهن العقاري الخاص بالعميل.

1) Product Characteristics

Residential and Commercial Mortgage Loans are offered to resident and non-resident individuals for the following options. The approval of the facility is subject to meeting the bank's credit acceptance criteria:

- » **New Property Purchase:** financing the purchase of a ready property from current owner or a direct purchase from a developer.
- » **Buyout:** Transfer of the Customer's existing mortgage from another financial institution to the Bank.
- » **Renovation:** financing the renovation costs of a property.
- » **Construction:** financing the costs of construction of a property

1) خصائص المنتج

يتم تقديم قروض الرهن العقاري السكنية والتجارية للأفراد المقيمين وغير المقيمين للخيارات التالية. الموافقة على التسهيل تخضع لمعايير قبول الائتمان خاصة البنك كالتالي:

- « شراء عقار جديد - تمويل شراء عقار جاهز من المالك الحالي أو الشراء المباشر من المطور.
- « النقل - يتم نقل الرهن الحالي الخاص بالعميل من مؤسسة مالية أخرى إلى البنك.
- « الترميم - تمويل كلفة ترميم العقار.
- « البناء - تمويل تكلفة بناء العقار.

2) Key Requirements, Limitations and Obligations

- » Offered to salaried individuals and business owners.
- » Completed properties in United Arab Emirates (UAE) with a registered title deed.
- » Applicants have to meet the minimum income, turnover or length of business requirements that are at bank's discretion and subject to change.
- » Customer should have a property and life insurance assigned to the Bank.
- » The Customer should maintain the property in good condition at all times along with timely payments of the service, maintenance charges and any other contractual payments.

2) المتطلبات الأساسية والقيود والالتزامات

- « يتم تقديم التسهيل للأفراد العاملين برواتب وأصحاب الأعمال.
- « عقارات مكتملة في الإمارات العربية المتحدة بسند ملكية مسجل.
- « يجب على المتقدمين استيفاء الحد الأدنى من الدخل أو متطلبات دورة الأعمال التجارية أو مدة الأعمال وتكون خاضعة لتقدير البنك وللتغيير.
- « يجب أن يكون لدى العميل تأمين على العقار وتأمين على الحياة متنازل عنه لصالح البنك.
- « يجب على العميل المحافظة على العقارات في حالة جيدة في جميع الأوقات مع سداد الخدمة في الوقت المحدد ودفع رسوم الصيانة وأي دفعات تعاقدية أخرى.

3) Financial Terms

Maximum Loan Amount	Upto 7 years of annual income* (maximum finance amount caps are at the Bank's discretion).
Maximum Tenor	20 years
Age at Maturity	65 years (70 years for self-employed individuals)
Debt Burden Ratio	50% of Gross Salary or Regular Income (30% for Pensioners)
Installment Payments	The installment is payable on a monthly basis and will be in accordance with the applicable interest rates. The first installment repayment will begin 30-45 days after the disbursement of loan.
Loan to Value (LTV)	LTV is defined a % of the Loan Amount / Property Value. The LTV applicable will be at sole discretion of the Bank and in accordance with prevailing regulatory guidelines.
Property Type	Freehold or Leasehold properties. Note: for leasehold; the Customer continue to make payments, pay other fees and charges in the event that the interest in the property expires or the lease is terminated for any reason.
Collateral	A first charge mortgage is registered on the property in the lands department or municipality in addition to collection of payment cheques not exceeding 120% of the loan amount. The Bank at its sole and absolute discretion will decide if the collateral being provided is in accordance with the internal policies of the Bank. The Customer must comply with all the conditions as per the Facility Offer Letter and take any steps as required by the Bank to register the Bank's lien on the collateral.

*applicable for residential mortgages only

Cooling Off Period: The Bank will offer the Customer a Cooling Off Period of 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. Please visit www.habibbank.com/uae/home/consumerProtection.html for additional information.

4) Interest Rate

Interest Rates are offered on a combination of a fixed and variable interest rate term where:

- » **Fixed Interest Rate** - is the applicable interest rate that will remain constant for the approved fixed tenor reverting to a Variable Interest Rate.
- » **Variable Interest Rate** - is the rate calculated as the sum of the fixed bank margin and applicable EIBOR (Emirates Interbank Offer Rate) index subject to a Minimum Interest Rate defined in the Facility Offer Letter. The EIBOR reset is as per the applicable index frequency.

3) الشروط المالية

الحد الأقصى لمبلغ القرض	حتى الدخل السنوي لـ 7 سنوات * (الحد الأقصى لمبلغ التمويل وفقاً لتقدير البنك)
أقصى مدة	20 سنة
السن عند الاستحقاق	65 سنة (70 سنة بالنسبة للأفراد العاملين لحسابهم الخاص)
معدل عبء الدين	50% من إجمالي الراتب أو الدخل المعتاد (30% للمتقاعدين)
سداد الأقساط	تُدفع الأقساط شهرياً وفقاً لمعدل الفائدة المطبق. يبدأ سداد أول قسط بعد 30-45 يوماً من تاريخ صرف القرض.
نسبة القرض إلى القيمة	تعرف نسبة القرض إلى القيمة بأنه % نسبة مئوية من مبلغ القرض/ قيمة العقار. تحسب نسبة القرض إلى القيمة وفقاً لتقدير البنك وللإرشادات التنظيمية السائدة.
أنواع العقارات	عقارات الملك الحر أو الحيازة الإيجارية ملاحظة: بخصوص الحيازة الإيجارية يستمر العميل في سداد الدفعات ودفع الرسوم والمصاريف الأخرى في حالة انتهاء الفائدة على العقار أو إنهاء عقد الإيجار لأي سبب من الأسباب.
الضمان الإضافي	يتم تسجيل الرهن من الدرجة الأولى على العقار لدى دائرة الأراضي والأموال أو البلدية بالإضافة إلى التنازل عن عائدات الإيجار. قد نطلب منك تقديم شيكات كضمان إضافي بحد أقصى 120% من قيمة القرض. يقرر البنك وفقاً لتقديره المنفرد والمطلق ما إذا كانت الضمانات المقدمة متوافقة مع السياسات الداخلية للبنك. يجب على العميل الامتثال لجميع الشروط الواردة في خطاب عرض التسهيلات واتخاذ أي خطوات مطلوبة من قبل البنك لتسجيل امتياز البنك على الضمان.

* ينطبق على الرهن العقاري السكنية فقط.

خيار الشرط: يقدم البنك للعميل لفترة 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. للحصول على معلومات إضافية يرجى زيارة: www.habibbank.com/uae/home/consumerProtection.html

4) معدل الفائدة

يتم تحديد أسعار الفائدة على أساس مجموعة من معدل الفائدة الثابتة والمتغيرة حيث:

- « **معدل الفائدة الثابت** - هو معدل الفائدة المطبق الذي يظل ثابتاً لفترة السداد المحددة المعتمدة التي تعود إلى متغير سعر الفائدة.
- « **معدل الفائدة المتغير** - هو المعدل المحسوب من مجموع الهامش المصرفي الثابت ومعدل الفائدة السائد بين بنوك الإمارات (ايبور) المطبق والخاضع لأدنى سعر فائدة محدد في خطاب عرض التسهيلات. يتم اعداد ايبور حسب مؤشر التكرار المطبق.

مثال على السعر والقسط المطبق:

Example of the applicable rates and instalment:

For a Mortgage Loan amount of AED 1,000,000 for 180 months (15 years):

Fixed Interest Rate (Year 1 and 2)	2.99% per annum
Monthly Instalment for first 2 years	6,901
Variable Interest Rate (year 3 onwards)	3m EIBOR* + 2.25% (Minimum 3.75 %)
Monthly Instalment*(year 3 onwards)	AED 7,226

*Based on Minimum Interest Rate of 3.75%

- » **Scenario 1:** if EIBOR for 3 months (3m) is $0.35\% + 2.75\% = 3.10\%$, then the minimum rate of 3.75% will be applicable on the loan from year 3 onwards
- » **Scenario 2:** If EIBOR for 3 months (3m) is $1.41\% + 2.75\% = 4.16\%$, then Interest rate of 4.16% will be applicable on the loan from year 3 onwards

Note:

- » The prevailing EIBOR is available on <https://www.centralbank.ae/en/services/eibor-prices>
- » The interest rate is a reducing balance rate expressed as an annualized rate and applied on the principal outstanding of the Customer's loan. The rate quoted here is for reference only. The EIBOR index and frequency, the bank margin and the Minimum Interest Rate applicable is at the Bank's discretion and will be mentioned in the Facility Offer Letter.

5) Fees and Charges

PARTICULARS	CHARGES
Processing Fees (at the time of application)	1% of loan amount + VAT The bank at its sole discretion may choose to reduce or waive the fees.
Late Payment Fees (per instance)	AED 500 + VAT per month if the monthly repayment is not fully paid by the due date.
Life Insurance (annual)	<ul style="list-style-type: none"> » The Bank will request a life insurance policy to be assigned to the Bank to cover the outstanding balance in case of death or permanent disability of the Customer. » Life insurance can be availed through a registered provider under the group scheme offered by HBZ or the Customer can choose to assign an external insurance to the Bank. The insurance provider should be a regulated company approved by the Bank. » In case of the group scheme, the rates and terms will be communicated on the Facility Offer Letter and can vary depending on the Customer's age, medical conditions and other factors.
Property Insurance (annual)	<ul style="list-style-type: none"> » The Bank will require a property insurance policy to be assigned to the Bank to cover the cost of reinstatement in case of any accidental damage. » Property insurance can be availed through a registered provider under the group scheme offered by the Bank or the Customer can choose to assign an external insurance to the Bank. The insurance provider should be a regulated company approved by the Bank. » In case of the group scheme, the rates and terms will be communicated on the Facility Offer Letter and can vary depending on the property type.
Partial Settlement Fees (at time of settlement)	<p>Residential Mortgages: Lower of 1% of partial payment amount or AED 10,000 + 5% VAT</p> <p>Commercial Mortgages: 1% of partial payment amount + 5% VAT</p> <p>Note: No fees are charged for partial payment of upto 20% of the outstanding loan amount once every calendar year. This benefit is subject to revision at the Bank's discretion.</p>
Early Settlement Fees (at time of settlement)	<p>Residential Mortgages: Lower of 1% of loan outstanding amount or AED 10,000 + 5% VAT.</p> <p>Example: Loan Outstanding Amount: AED 1,750,000 Early Settlement Fees: Lower of AED 10,000 or $(1,750,000 * 1\%)$ VAT: $10,000 * 5\% = \text{AED } 500$ Total Fees + VAT: AED 10,500</p> <p>Commercial Mortgages: 1% of loan outstanding amount + 5% VAT.</p>
Others	Other third party service provider charges such as Al Etihad Credit Bureau fees, Property Valuation Fees will be additionally collected as part of the application process. These fees vary depending on the type of request and will be duly communicated during the application process.

الحصول على قرض عقاري بمبلغ 1,000,000 درهم لمدة 180 شهراً (15 سنة)

معدل الفائدة الثابت (السنة 1 والسنة 2)	2.99% في السنة
القسط الشهري لأول سنتين	6,901 درهم
معدل الفائدة المتغير (السنة 3 وما بعدها)	3 أشهر إيور * + 2.25% (3.75 % حد أدنى)
القسط الشهري * (السنة 3 وما بعدها)	7,226 درهم

* على أساس الحد الأدنى لسعر الفائدة يساوي 3.75%

« **سيناريو 1:** في حالة إيور 3 أشهر 0.35% + 2.75% = 3.10%، ثم يطبق الحد الأدنى للفائدة 3.75% على القرض من السنة 3 فصاعداً.

« **سيناريو 2:** في حالة إيور 3 أشهر 1.41% + 2.75% = 4.16%، ثم تطبق الفائدة 4.16% على القرض من السنة 3 فصاعداً

ملاحظة:

« سعر الفائدة السائد بين بنوك الإمارات العربية المتحدة (إيور) متاح في الموقع أدناه:

<https://www.centralbank.ae/en/services/eibor-prices>

« معدل الفائدة هو معدل الرصيد المتناقص المعبر عنه بمعدل سنوي ويتم تطبيقه على المبلغ الأساسي المستحق بقرض العميل. المعدل المذكور هنا هو لسهولة الاستدلال فقط مؤشر وتكرار إيور والهامش المصرفي والحد الأدنى لسعر الفائدة يُطبق وفقاً لتقدير البنك ويُذكر في خطاب عرض التسهيلات.

5) الرسوم والمصروفات

التفاصيل	رسوم
رسوم الإجراء (وقت تقديم الطلب)	1% من مبلغ القرض + ضريبة القيمة المضافة يجوز للبنك وفقاً لتقديره منفرداً تخفيض أو التنازل عن الرسوم.
رسوم السداد المتأخر (لكل حالة)	500 درهم + ضريبة القيمة المضافة في حالة عدم سداد القسط الشهري كامل في تاريخ الإستحقاق.
التأمين على الحياة (سنوياً)	<ul style="list-style-type: none"> « يطلب البنك بوليصة تأمين على الحياة متنالز عنها لصالح البنك لتغطية الرصيد المتبقي في حالة الوفاة أو العجز الدائم للعميل. « يمكن الحصول على التأمين على الحياة من مزود مسجل بموجب خطة التأمين الجماعي التي يقدمها البنك أو يختار العميل تأمين خارجي، في هذه الحالة يجب أن يكون مزود الخدمة شركة معتمدة لدى البنك. « في حالة خطة التأمين الجماعي توضح الأسعار والشروط في خطاب عرض التسهيل وقد تختلف حسب سن العميل وحالته الصحية والعوامل الأخرى.
التأمين على العقار (سنوياً)	<ul style="list-style-type: none"> « يطلب البنك بوليصة تأمين على العقار متنالز لصالح البنك لتغطية تكلفة الإرجاع في حالة حدوث أي ضرر عرضي للعقار. « يمكن الحصول على التأمين على العقار من مزود مسجل بموجب التأمين الجماعي الذي يقدمه البنك أو يختار العميل تأمين خارجي، في هذه الحالة يجب أن يكون مزود الخدمة شركة معتمدة لدى البنك. « في حالة خطة التأمين الجماعي توضح الأسعار والشروط في خطاب عرض التسهيل وقد تختلف حسب نوع العقار.
رسوم التسوية الجزئية (وقت التسوية)	<p>الرهن السكني: أقل من 1% من مبلغ الدفعة الجزئية أو 10,000 درهم + 5% ضريبة القيمة المضافة</p> <p>الرهن التجاري: 1% من مبلغ الدفعة الجزئية + 5% ضريبة القيمة المضافة.</p>
رسوم التسوية المبكرة / الجزئية (وقت التسوية)	<p>أقل من 1% من مبلغ القرض غير المسدد أو 10,000 درهم + 5% ضريبة القيمة المضافة.</p> <p>مثال: المبلغ غير المسدد من القرض: 1,750,000 درهم رسوم التسوية المبكرة: أقل من 10,000 درهم أو $(1,750,000 * 1\%)$ ضريبة القيمة المضافة $10,000 * 5\% = 500$ درهم إجمالي المصروفات 10,500 درهم</p> <p>الرهن التجاري: 1% من مبلغ القرض غير المسدد + 5% ضريبة القيمة المضافة.</p>
أخرى	رسوم مزود خدمة طرف ثالث مثل رسوم شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية، يتم تحصيل رسوم تقييم العقار كجزء من إجراء الطلب. تختلف هذه الرسوم حسب نوع الطلب ويتم الإبلاغ بها حسب الأصول عند إجراء الطلب.

WARNINGS

- » Non-payment of the amounts due can result in late payment fees
- » The Bank can initiate legal action including civil and/or criminal, hiring of third party agencies to recover the outstanding amounts due, interest and other associated costs.
- » The Bank will initiate foreclosure of the mortgaged property to recover the outstanding charges, 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.
- » Non-payment of the annual insurance contribution will result in termination of the insurance coverage.
- » 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 the Bank.
- » The Bank may offset any credit balances held in the Customer's other accounts with the Bank to recover the dues on the Customer's facilities.

6) Key Disclosures & Risks

- » In case of a Variable Interest Rate, a rise in EIBOR may result in a higher instalment payment due to increased interest charges.
- » The Bank may review the Customer's Al Etihad Credit Bureau (AECB) history and all charges due will be debited to the Customer's account with the Bank.
- » Customer may refer to information on the Bank's UAE website (www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html) for the detailed Schedule of Charges governing the facility.

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/uae/home/uaeHome.html and mentioned in the Schedule of Charges with a 60-day notice prior to amendment.

7) 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:

<https://habibbank.com/uae/downloads/DataPrivacyNotice.pdf>

8) Complaints & Feedback

The customer must log in a complaint for any deficiency or discrepancy or any other matter through our website. The online complaint form generates an immediate reference number for tracking purposes and the Bank will endeavor to resolve the complaint within 10 Business days. The customer can also walk-in to any of the bank branches or call 800 HABIB (42242) or +971(4) 419 5555 (from outside UAE) and log a complaint in person or via phone respectively.

If you are not satisfied with the resolution or the Bank does not resolve the matter within the stipulated time, you may complain to the banking regulator-Central Bank of the UAE (www.centralbank.ae).

9) Multi-Channel Support

The customer can get assistance or make a complaint using any of the below channels:

- 🏠 Visit any of our branches in the UAE
- ☎ Call 800 HABIB (42242) or +971(4) 419 5555 (from outside UAE)
- ✉ Email: csd@habibbank.com
- 🌐 Visit: www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html

10) 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.

تحذيرات:

- » يترتب على عدم سداد المبالغ المستحقة رسوم تأخير السداد.
- » في إمكان البنك مباشرة إجراءات قانونية بما في ذلك الإجراءات المدنية و / أو الجنائية والتعاقد مع جهات خارجية لتتبع المبالغ المستحقة والفوائد والتكاليف الأخرى المرتبطة بها.
- » يقوم البنك بحبس العقار المرهون لتتبع الرسوم المستحقة والفوائد والتكاليف الأخرى ذات الصلة.
- » إن 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.
- » يؤدي عدم دفع مساهمة التأمين السنوية إلى إنهاء تغطية التأمين.
- » المواد والمعلومات الواردة في هذه الوثيقة هي لأغراض المعلومات العامة فقط. يجب عدم الاعتماد على هذه المعلومات وحدها كأساس لاتخاذ أي قرارات شخصية أو تجارية أو قانونية أو أي قرارات أخرى تتعلق بالمنتجات والخدمات المطبقة البنك.
- » يجوز للبنك مفاضة أية أرصدة دائنة في حسابات العميل الأخرى لدى البنك لاسترداد المستحقات على تسهيلات العميل.

6) المخاطر والإفصاحات الرئيسية الأخرى

- » في حالة معدل الفائدة المتغير، قد يؤدي ارتفاع سعر الفائدة بين البنوك الإماراتية (ايبور) إلى دفع أقساط أعلى بسبب زيادة رسوم الفائدة.
- » يجوز للبنك مراجعة تاريخ العميل لدى شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية وأي رسوم مستحقة يتم احتسابها ديناً على حساب العميل بطرف البنك.
- » للحصول على جدول الرسوم المفصل الذي يحم التسهيل يمكن للعميل الرجوع إلى المعلومات على موقع البنك . (www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html)

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/uae/home/uaeHome.html

7) 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 الموقع أدناه:

<https://habibbank.com/uae/downloads/DataPrivacyNotice.pdf>

8) الشكاوى والملاحظات

في حالة أي تصفير أو تناقض أو أي مسألة أخرى يجب على العميل تسجيل شكوى عبر موقعنا الإلكتروني، يُنشئ ملء نموذج الشكوى رقماً فورياً وهو المرجع لأغراض المتابعة وسيسعى البنك جاهداً إلى حل موضوع الشكوى خلال (10) أيام عمل. كما يمكن للعميل زيارة أي من فروع البنك أو الاتصال على (42242) HABIB 800 أو 419 5555 (4) 971 + (من خارج الإمارات العربية المتحدة) وتسجيل الشكوى شخصياً عبر الهاتف.

في حالة عدم رضاك عن الحل أو عدم قيام البنك بحل المسألة خلال الإطار الزمني المحدد يمكنك تقديم شكوى إلى منظم المصارف- البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (www.centralbank.ae).

9) الدعم المتعدد القنوات

في إمكان العميل الحصول على المساعدة أو رفع شكوى خلال أي من القنوات التالية:

- 🏠 زيارة أي من فروعنا داخل إ.ع.م
- ☎ الإتصال على 800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555 (من خارج إ.ع.م) أو
- ✉ البريد الإلكتروني: csd@habibbank.com ، أو زيارة موقعنا
- 🌐 www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html

10) 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 زيورخ إ.ع.م ومحمية بموجب حقوق النشر. ممنوع منعاً باتاً أي استخدام غير مصرح به أو ربط أو استنساخ المعلومات أو المواد.