

Habib Bank AG Zurich (hereinafter referred as "The Bank") offers Islamic property finance solutions on investment properties owned in the UAE where the payment is made from the rental proceeds of the property. This Key Facts Statement (KFS) provides the Customer with important information on the product features, return rates, fees, charges and other relevant details about the Customer's finance.

1) Product Characteristics

Income Generating Property Finances 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.
- » **Buyout:** Transfer of the Customer's existing property finance from another financial institution to the Bank.
- » **Equity Finance Against Property:** Avail a finance against the Customer's equity in a pre-owned property

2) Shariah Concept and Structure

Ijarah finance facility is offered under the Shariah structure of Ijarah Muntahiya biltamlik, whereby the Bank purchases an identified property from the owner/contractor and leases the same to the customer on an agreed rental. At maturity of the lease, the Bank transfers the ownership of the property to the customer through a sale agreement.

IMPORTANT

This product is approved by the Internal Shariah Supervision Committee (ISSC) of the HBZ-SIRAT. In case the Customer needs any further information about the Shariah compliance of Ijarah Finance, Customer can reach out to Internal Shariah function of the Bank through email at [siratae@habibbank.com](mailto:sirat.ae@habibbank.com). Customer can download the detailed product Fatwa (Shari'ah Pronouncement) by visiting:

www.habibbank.com/uae/home/uaeSirat.html.

3) Key Requirements, Limitations and Obligations

- » Offered to business owners and or high net worth individuals owning investment properties generating a rental income.
- » Completed properties located in United Arab Emirates with a registered title deed.
- » Applicants have to meet the minimum requirements of rental income assessment, debt coverage and other property related conditions including property management by a bank approved property manager.
- » Customer should have a property insurance assigned to HBZ.
- » 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.
- » All requirements, limitations and obligations are at bank's discretion and subject to change.

4) Financial Terms

Maximum Finance Amount	AED 35 million
Maximum Tenor	20 years
Age at Maturity	75 years
Debt Service Coverage Ratio (DSCR)	The payment of the finance is through the rentals of the property which are assigned to the Bank. The annual rental collection should cover the finance installment payments as per the thresholds defined by the Bank.
Lease Rental Pay-ments	The lease rental is payable on a monthly basis and will be in accordance with the applicable rental rates. The first rental payment will begin 30-45 days after the execution of lease (Ijarah) contract.
Finance to Value (FTV)	FTV is defined a % of the Finance Amount / Property Value. The LTV applicable will be at sole discretion of the Bank.
Collateral	A first charge mortgage is registered on the property in the lands department or municipality in addition to the assignment of rental proceeds. We may request you to provide payment cheques as additional security up to a maximum of 120% of the finance 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.

يقدم حبيب بنك اي جي زيوربخ (ويشار إليه هنا فيما يلي بـ "البنك") حلول إسلامية للتمويل العقاري لاستثمار العقارات المملوكة في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث يتم السداد من عائدات إيجار العقار. يزود بيان الحقائق الرئيسية العميل بمعلومات مهمة على ميزات المنتج ومعدلات العائد والرسوم والمصروفات والتفاصيل الأخرى ذات الصلة بالتمويل الخاص بالعميل.

1) خصائص المنتج

يتم تقديم تمويل إسلامي للعقارات المدرة للدخل للأفراد المقيمين وغير المقيمين للأغراض التالية الموافقة على التسهيل تخضع لمعايير قبول الائتمان الخاصة بالبنك:

- » **شراء عقار جديد:** تمويل شراء عقار جاهز من المالك الحالي.
- » **إعادة الشراء:** يتم تحويل التمويل العقاري الخاص بالعميل من مؤسسة مالية أخرى إلى البنك.
- » **التمويل مقابل عقار مملوك:** الحصول على تمويل مقابل حقوق ملكية العميل لعقار مملوك مسبقاً.

2) المفهوم الشرعي والهيكلية

يتم تقديم تسهيلات تمويل الإجارة بموجب الهيكل الشرعي للإجارة المنتهية بالتامليك، حيث يشتري البنك عقار من المالك / المقاول ويقوم بتأجيره للعميل مقابل إيجار متفق عليه. عند نهاية عقد الإجارة، يقوم البنك بنقل ملكية العقار إلى العميل من خلال اتفاقية بيع.

مهم

تم اعتماد هذا المنتج بواسطة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (حبيب بنك أي جي زيوربخ - صراط)، إذا كان العميل بحاجة إلى المزيد من المعلومات حول مطابقة تمويل إجارة للشريعة فيمكنه التواصل مع قسم الرقابة الشرعية للبنك على البريد الإلكتروني: [siratae@habibbank.com](mailto:sirat.ae@habibbank.com) في إمكان العميل تحميل الفتوى (الراي الشرعي) المفصلة عن المنتج بزيارة الموقع:

<https://www.habibbank.com/uae/home/uaeSirat.html>.

3) المتطلبات الأساسية والقيود والالتزامات

- » يقدم لأصحاب الأعمال / أو الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية الذين يمتلكون عقارات استثمارية تسدر دخلاً من الإيجار.
- » عقارات مكتملة في الإمارات العربية المتحدة بسند ملكية مسجل.
- » يجب على المتقدمين استيفاء الحد الأدنى من متطلبات تقييم دخل الإيجار وتغطية الديون وغيرها من الشروط المتعلقة بالعقار بما في ذلك إدارة العقار من قبل مدير عقار معتمد لدى البنك.
- » يجب أن يكون لدى العميل تأمين تكافل على العقار متنازل عنه لصالح البنك.
- » يجب على العميل الحفاظ على العقار في حالة جيدة في جميع الأوقات مع سداد دفعات الخدمة في الوقت المحدد ورسوم الصيانة وأي دفعات تعاقبية أخرى.
- » كل المتطلبات والحدود والالتزامات تنشأ وفقاً لتقدير البنك وتكون خاضعة للتغيير.

4) الشروط المالية

الحد الأقصى لمبلغ التمويل	35 مليون درهم
أقصى مدة	20 سنة
السن عند الإستحقاق	75 سنة
نسبة تغطية خدمة الدين	يتم سداد التمويل من إيجارات العقار المتنازل عنها لصالح البنك، يجب أن يغطي تحصيل الإيجار السنوي دفعات أقساط التمويل وفقاً للحد الذي يحدده البنك.
دفعات الإيجار	يتم دفع الإيجار شهرياً وفقاً للمعدل العائد المطبق. يبدأ سداد أول دفعة إيجار بعد 30 - 45 يوماً من تاريخ توقيع عقد الإيجار (إجارة).
نسبة التمويل إلى القيمة	تعرف نسبة التمويل إلى القيمة بنسبة مئوية (% من مبلغ التمويل/ قيمة العقار. يتم تطبيق هذه القيمة للتمويل وفقاً لتقدير البنك منفرداً).
الضمان الإضافي	يتم تسجيل الرهن العقاري على العقار في دائرة الأراضي أو البلدية بالإضافة إلى التنازل عن عائدات الإيجار. قد نطلب منك تقديم شيكات دفع كضمان إضافي بحد أقصى 120% من مبلغ التمويل. سيقرر 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 كما هو مطلوب من قبل البنك لتسجيل رهن البنك على الضمان.

5) معدل العائد

5) Return Rate

Return Rates are offered on a combination of a fixed and variable rental rate term where:

- Variable Rental 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 and Maximum ceiling as defined in the Ijara Offer Letter and/or Ijara Contract. The EIBOR reset is as per the applicable index approved for the facility.
- Fixed Rental Rate - is the applicable rental rate that will remain constant for the approved fixed tenor reverting to a Variable Rate.

Example of the applicable rates and payable rentals:

For an Income Generating Property Finance amount of AED 5,000,000 for 180 months (15 years):

Fixed Return Rate (Year 1 and 2)	3.49% per annum
Monthly Total Rentals for first 2 years	AED 35,720
Variable Return Rate (year 3 onwards)	3m EIBOR* + 3% (Minimum 4.25 %)
Monthly Total Rentals*(year 3 on-wards)	AED 37,381

*Based on Minimum Return Rate of 4.25%

Scenario 1: if EIBOR for 3 months (3m) is 0.35% + 3.00% = 3.35%, then the minimum return rate of 4.25% will be applied on the finance from year 3 onwards.

Scenario 2: If EIBOR for 3 months (3m) is 1.41% + 3.00% = 4.41%, then Return rate of 4.41% will be applicable on the finance from year 3 onwards.

Note:

- The prevailing EIBOR is available on: <https://www.centralbank.ae/en/services/eibor-prices>
- The Return rate is a reducing balance rate expressed as an annualized rate and applied on the principal outstanding Fixed Rental Amount (i. e. facility outstanding balance) of customer's finance. The rate quoted here is for reference only. The EIBOR index and frequency, the bank margin and the Minimum Return Rate applicable is at the Bank's discretion and will be mentioned in the Facility Offer Letter.

6) Fees and Charges

PARTICULAR	CHARGES
Processing/Documentation Fees (at the time of application)	1% of finance amount. 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 payment is not fully paid by the due date.
Life Takaful (annual)	<ul style="list-style-type: none"> The Bank may request a life takaful policy to be assigned to the Bank to cover the outstanding rentals and any other amount in case of death or permanent disability of the Customer. Life takaful can be availed through a registered provider under the group scheme offered by the Bank or the Customer can choose to assign an external takaful to the Bank. The takaful pro-vider should be approved by the Bank. In case of the group scheme, the rates and terms will be communicated on the Ijara Offer Letter and can vary depending on the Customer's age, medical conditions and other factors.
Property Takaful (annual)	<ul style="list-style-type: none"> The Bank will require a property takaful policy to be taken on behalf of the Bank (under service agency agreement) and assigned to the Bank to cover the cost of reinstatement in case of any accidental damage. Property takaful can be availed through a registered provider under the group scheme offered by the Bank or the Customer can choose to assign an external takaful policy to the Bank. The takaful 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 Ijara Offer Letter and can vary depending on the property type. Property Takaful coverage on ready properties is offered by Sukoon Takaful and will be covered
Partial Settlement Fees (at time of settlement)	1% of partial payment amount + 5% VAT

يتم تقديم معدل العائد على أساس جمع معدل العائد الثابت ومعدل الإيجار المتغير حيث:

- معدل عائد الإيجار المتغير - هو المعدل المحسوب من مجموع الهامش المصرفي الثابت و إيبور (المعدل السائد بين بنوك الإمارات) المطبق والخاضع للحد الأدنى وسقف الحد الأقصى كما هو محدد في خطاب عرض الإجارة و/أو عقد الإجارة. يتم إعداد إيبور حسب مؤشر التكرار المطبق والمعتمد.
- معدل الإيجار الثابت - هو معدل الإيجار المطبق الذي يظل ثابتاً خلال فترة السداد الثابتة المعتمدة التي تعود إلى المعدل المتغير.

مثال على المعدلات المطبقة والإيجارات:

للحصول على تمويل العقارات المدرة للدخل بمبلغ 5,000,000

معدل العائد الثابت (السنة 1 والسنة 2)	3.49% في السنة
إجمالي الإيجارات الشهرية لأول سنتين	35,720 درهم
معدل العائد المتغير (السنة 3 وما بعدها)	3 أشهر إيبور * + 3% (4.25 % حد أدنى)
إجمالي الإيجارات الشهرية * (السنة 3 وما بعدها)	37,381 درهم

* على أساس الحد الأدنى لمعدل العائد يساوي 4.25%

سيناريو 1: في حالة إيبور 3 أشهر هو 0.35% + 3.00% = 3.35%، ثم يطبق الحد الأدنى لمعدل العائد 4.25% على التمويل من السنة 3 فصاعداً.

سيناريو 2: في حالة إيبور 3 أشهر هو 1.41% + 3.00% = 4.41%، ثم يطبق الحد الأدنى لمعدل العائد 4.41% على التمويل من السنة 3 فصاعداً.

ملاحظة:

سعر إيبور السائد بين بنوك الإمارات العربية المتحدة (إيبور) متاح في الموقع أدناه: <https://www.centralbank.ae/en/services/eibor-prices>

معدل العائد هو معدل الرصيد المتأقصد المعبر عنه بالمعدل السنوي ويتم تطبيقه على مبلغ الإيجار الثابت المترصد على العميل (أي المبلغ المتبقي من التمويل)، المعدل المذكور هنا هو لسهولة للاستدلال فقط. يتم تطبيق مؤشر وتكرار إيبور والهامش المصرفي ومعدل الحد الأدنى الفائدة وفقاً لتقدير البنك ويذكر ذلك في خطاب عرض التسهيلات.

6) الرسوم والمصروفات

التفاصيل	رسوم
رسوم الإجراءات/ توثيق المستندات (وقت تقديم الطلب)	1% من مبلغ التمويل يجوز للبنك وفقاً لتقديره منفرداً تخفيض أو التنازل عن الرسوم.
رسوم السداد المتأخر (لكل حالة)	500 درهم + ضريبة القيمة المضافة في حالة عدم سداد الدفعة الشهرية كاملة في تاريخ الاستحقاق
تأمين تكافل على الحياة (سنوي)	<ul style="list-style-type: none"> يجوز للبنك طلب بوليصة تكافل على الحياة ليتم تخصيصها للبنك لتغطية الإيجارات المستحقة وأي مبلغ آخر في حالة وفاة العميل أو إصابته بعجز دائم. يمكن الاستفادة من التكافل على الحياة من خلال مزود مسجل بموجب مخطط المجموعة الذي يقدمه البنك أو يمكن للجماهير اختيار تخصيص تكافل خارجي للبنك. يجب اعتماد شركة تكافل من قبل البنك. في حالة مخطط المجموعة، سيتم إرسال الأسعار والشروط في خطاب عرض الإجارة ويمكن أن تختلف تبعاً لعمر العميل والظروف الطبية وعوامل أخرى.
تأمين تكافل على العقار (سنوي)	<ul style="list-style-type: none"> يطلب البنك بوليصة تأمين تكافل على العقار بالنيابة عن البنك (بموجب إتفاقية وكالة خدمات) ويتم التنازل عنها لصالح البنك لتغطية تكلفة الاستعادة في حالة حدوث أي ضرر عرضي. يمكن الحصول على التأمين على العقار من مزود مسجل بموجب التأمين الجماعي الذي يقدمه البنك أو يختار العميل التنازل عن بوليصة تأمين تكافل خارجي، في هذه الحالة يجب أن يكون مزود الخدمة شركة معتمدة لدى البنك. في حالة التأمين الجماعي توضح الأسعار والشروط في خطاب عرض الإجارة وقد يختلف حسب نوع العقار. يُقدّم تكافل العقارات الجاهزة من قبل سكنو للتأمين، وسيتم تغطيتها من قبل البنك.
رسوم السداد المبكر - جزئي (وقت التسوية)	1% من مبلغ الدفعة الجزئية + 5% ضريبة القيمة المضافة

Early Purchase/ Partial Purchase Fees (at time of settlement)	1% of facility outstanding amount + 5% VAT Example: Facility Outstanding Amount: AED 1,750,000 Early Settlement Fees: 1,750,000 * 1% VAT: 17,500 * 5% = AED 875 Total Charges: AED 18,375
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 duly communicated during the application process

رسوم الشراء المبكر / رسوم الإنهاء (وقت 1% من المبلغ المستحق للتسهيل + 5% مثال النسوية) على ضريبة القيمة المضافة: مبلغ التسهيل المستحق: 1,750,000 درهم رسوم السداد المبكر: 1% * 1,750,000 ضريبة القيمة المضافة: 5% * 17,500 = 875 درهم إماراتي إجمالي الرسوم: 18,375 درهم إماراتي	أخرى
--	------

WARNING

- » Non-payment of the amounts due can result in late payment fees (will be given as charity).
- » The Bank can initiate legal action including civil and/or criminal, hiring of third party agencies to recover the outstanding amounts due, profit and other associated costs.
- » The Bank will initiate foreclosure of the mortgaged property or take over the property management to recover the outstanding charges, profit 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 takaful contribution will result in termination of the takaful coverage.
- » 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.
- » 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.

تحذيرات

- » يترتب على عدم سداد المبالغ المستحقة دفع رسوم تأخير السداد (تذهب للحساب الخيري).
- » في إمكان البنك مباشرة إجراءات قانونية بما في ذلك إجراءات مدنية و / أو جنائية، والتعاقد مع جهات خارجية لتحويل المبالغ المستحقة والإجراءات الثابتة والمتغيرة والتكاليف الأخرى المرتبطة بها.
- » يقوم البنك بحبس العقار المرهون لتحويل المبالغ المستحقة والإجراءات الثابتة والمتغيرة والتكاليف الأخرى المرتبطة بها.
- » إن فشل العميل في الوفاء بالتزاماته المالية في مواعيدها المحددة قد يؤثر سلباً على التصنيف الائتماني للعميل وذلك سوف يحد من قدرته في الحصول على تمويل مصرفي في المستقبل.
- » يؤدي عدم دفع مساهمة التكافل السنوية إلى إنهاء تغطية تأمين تكافل.
- » 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 التي يتم التقدم للحصول عليها مع البنك.
- » يجوز للبنك مقاصة أي أرصدة دائنة في حسابات العميل الأخرى لدى البنك لاسترداد المستحقات على تسهيلات العميل.

7) Property Takaful Under HBZ Group Scheme

The Bank offers property Takaful coverage in collaboration with Sukoon Insurance Company under a group Takaful scheme (hereinafter referred to as "Property Shield Takaful") for its Ijara property finance products. The below has important information on the product benefits, coverage terms, exclusions and any other applicable conditions of the property takaful.

7.1) Takaful Coverage

The Property Shield Takaful for Ijara property finance availed from Sukoon through the Bank provides coverage against Fire and Allied Perils including Accidental Damage to the insured property. Being a coverage on the financing properties, the coverage continues until such time the finance is active with the Bank.

7.2) Takaful Cover Limits

- » The policy is on an annual automatic renewal subject to the policy terms and conditions and or until such time the Ijara property finance is active with the Bank.
- » Coverage is restricted to the insured property and excludes contents and personal belongings within the property.

7.3) Alternate Accommodation Coverage

Alternate or temporary accommodation coverage is provided for a maximum amount of AED 100 per day per Applicant, subject to a maximum of aggregate amount of AED 3,000. For details, please refer to the policy terms and conditions.

7.4) Claims Deductible

- » All claims can be submitted by notifying Sukoon Insurance directly by sending an email on nmcoic@omaninsurance.ae or call them on 800 4746.
- » An amount of AED 1,000 would be deductible for each and every claim payable.

7.5) Key Limitations and Conditions

Certain restrictions on categories and property occupancy are restricted for coverage under the group scheme as shown below:

Following occupancy categories are strictly restricted:

- » Fireworks, factories, hotels, hospitals, pharmacies and like.
- » Explosives, matches, factories and like
- » Briquetting, Charcoal, Cotton Wool, Wood Wool, Rag Factories
- » Paints, Thinners, and inflammable chemical factories and or such warehousing storage facilities
- » Carton and packing material factories
- » Textile Mills (cotton batting, spinning and storage)
- » Petrol storage, tank farms storing petrol other than petrol stations
- » Underground mines, caverns, tunnels, and any property contained therein

7) التكافل على الممتلكات بموجب الخطة الجماعية لمصرف HBZ

يقدم البنك تغطية تكافل على العقار بالتعاون مع شركة سكن للتأمين، بموجب خطة التكافل الجماعي (ويشار إليها فيما يلي بـ «تكاافل العقار») لمنتجات التمويل العقاري -إجارة- فيما يلي معلومات مهمة حول مزايا المنتج وشروط التغطية والاستثناءات وكافة الشروط الأخرى السارية على تكافل العقار

7.1) تغطية التكافل على العقار

يوفر تكافل حماية الممتلكات الخاص بالتمويل العقاري - إجارة المُقدم من سكن للتأمين من خلال البنك تغطية ضد الحرائق والمخاطر المقترنة بهذه الممتلكات، بما في ذلك التلقيات العرضية لممتلكات المؤمن عليه. ونظراً لأنها تغطية تكافلية لممتلكات التمويل العقاري - إجارة، فإن التغطية التكافلية تظل قائمة مع استمرار سريان التمويل لدى البنك

7.2) حدود التغطية التكافلية

- » تُحدد وثيقة التكافل تلقائياً سنوياً رهنًا بشروط الوثيقة وأحكامها و/أو حتى يظل التمويل العقاري ساريًا لدى البنك.
- » تنحصر التغطية التأمينية في الممتلكات المؤمن عليها وتستثني المحتويات والمتعلقات الشخصية داخل الممتلكات.

7.3) تغطية الإقامة البديلة

تُمنح تغطية الإقامة البديلة أو المؤقتة مقابل مبلغ إجمالي يحد أقصى يبلغ 100 درهم إماراتي عن كل يوم لكل مقدم طلب تأمين، رهنًا بمبلغ إجمالي يحد أقصى 3,000 درهم إماراتي للتعرف على التفاصيل، يرجى الاطلاع على شروط وأحكام الوثيقة

7.4) مبلغ التحمل الخاص بالمطالبات

- » يمكن تقديم جميع المطالبات بإخطار سكن للتأمين مباشرة بإرسال بريد إلكتروني على العنوان nmcoic@omaninsurance.ae أو الاتصال هاتفياً على الرقم 800 4746.
- » يُخصم مبلغ 1,000 درهم إماراتي من كل مطالبة مستحقة السداد.

7.5) القيود والأحكام الرئيسية

تُعرض قيود محددة على الفئات وإشغال الممتلكات ضمن التغطية بموجب الخطة الجماعية كما هو موضح أدناه:

تُحظر تماماً فئات الإشغال الآتية:

- » الألعاب النارية والمصانع والنفادق والمستشفيات والصيدليات وما يماثلها.
- » المواد المتفجرة وأعواد الثقاب والمصانع وما يماثلها
- » مصانع قوالب الفحم والفحم النباتي والصوف القطني والصوف الخشبي وقطع القماش
- » مصانع الدهانات ومواد تخفيف الدهانات والمواد الكيماوية القابلة للاشتعال و/أو منشآت التخزين الخاصة بها.
- » مصانع المواد الكرتونية ومصانع أدوات التغليف والتعبئة
- » مصانع النسيج (تجهيز القطن وغزله وتخزينه)
- » تخزين النفط ومناطق صهاريج التخزين التي تخزن النفط بخلاف محطات البنزين
- » المناجم تحت الأرض والمغارات والكهوف والأنفاق وأي ممتلكات بداخلها.

- » Timber and Plywood, Chipboard manufacturing and storage
- » Foam or Foam plastics manufacturing
- » Furniture manufacturing including upholstery works

Additional conditions are applicable for the following clauses.

- » Clauses applicable to Explosions, Drains, Malicious damage
- » Clauses applicable to Strikes, Riots, Civil Commotions
- » Clauses applicable to change of locks and keys
- » Clauses applicable to removal of debris
- » Clauses applicable to sue and labor, workmen's clause
- » Clauses applicable to Fire brigade and extinguishing expenses
- » Clauses applicable to Public Authorities
- » Other miscellaneous Clauses

For details on the conditions of all applicable clauses, please refer to the policy terms and conditions.

8) Key Disclosures & Risks

- » In case of a Variable Profit Rate, a rise in EIBOR may result in a higher installment payment due to increased profit charges.
- » The Bank may review the Customer's Al Etihad Credit Bureau (AECB) history and all charges will be debited to the Customer's account with the Bank.
- » The Customer may refer to information on HBZ 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.

9) 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. For additional information please visit:

www.habibbank.com/uae/home/cea.html

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:

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

11) Complaints & Feedback

The customer can log 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's branches or call 800 HABIB (42242) or +971(4) 419 5555 (from outside UAE) and log a complaint in person or via our Call Center respectively.

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 your complaint, only if the complaint was not registered by the Bank or the Bank did not provide a final response to your complaint within 30 calendar days of initial lodgement or if you are not satisfied with the resolution of your 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

« تصنيع العروق الخشب والخشب الرقائقي والألواح الرقائقيّة

« تصنيع الفوم أو المواد البلاستيكية المصنوعة من الفوم

« تصنيع قطع الأثاث بما في ذلك أعمال التجديد

تطبيق الشروط الإضافية على البنود التالية:

« البنود المطبقة على الانفجارات والبالوعات والإتلاف المتعمد

« البنود المطبقة على الإضرابات والاحتجاجات والاضطرابات المدنية

« البنود المطبقة على تغيير الأقفال والمفاتيح

« البنود المطبقة على التخلص من الحطام

« البنود المطبقة على التقاضي وتشغيل الأيدي العاملة والعمال

« البنود المطبقة على تكاليف دورية الإطفاء وتكاليف إطفاء الحرائق

« البنود المطبقة على السلطات العامة

« بنود متنوعة أخرى

للتعرف على تفاصيل خاصة بجميع الأحكام المطبقة، يرجى الاطلاع على شروط وأحكام الوثيقة

8) المخاطر و الإفصاحات الرئيسية الأخرى

- « في حالة معدل العائد المتغير، قد يؤدي ارتفاع سعر ايبور إلى ارتفاع إجمالي دفعات الإيجار بسبب زيادة دفعات الإيجار المتغير.
- « 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 يحكم التسهيل يمكن للعميل الرجوع إلى المعلومات على موقع البنك : www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html

مهم

في إمكان البنك 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

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. للحصول على معلومات إضافية يرجى زيارة:

www.habibbank.com/uae/home/cea.html

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 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>

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 ويسعى 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 (4) 419 5555 +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@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 30 يوماً تقويمياً من التقديم الأولي للشكوى، أو عدم رضا العميل عن الحل المطروح

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) الدعم المتعدد القنوات

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
-  Call 800 HABIB (42242) or +971(4) 419 5555 (from outside UAE)
-  Email: csd@habibbank.com
-  Visit: www.habibbank.com/uae/home/uaeSirat.html

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
-  الاتصال على 800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555 (من خارج إ.ع.م)
-  البريد الإلكتروني: csd@habibbank.com
-  زيارة موقعنا: www.habibbank.com/uae/home/uaeSirat.html

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