



Habib Bank AG Zurich

الرسوم التي يتقاضاها البنك - الحساب التجاري | Schedule of charges - Business Accounts

PRODUCTS & SERVICES

CHARGES

Account Balance

Minimum Average Balance required per month	AED 25,000/-
Fall below fee	AED 200/- per month

Account Services

Account Maintenance Charges	AED 10/- per month, levied semi-annually
Account Handling Charges:	
- Upto 15 Transactions per month	AED 5/- per transaction
- After 15 Transactions per month	AED 10/- per transaction
Dormant Account Re-activation Fee	AED 250/-
e-Statement	Free
Statement of Account printing (per month)	AED 35/-
Physical Bank Statements (postal mail):	
- Monthly/Quarterly	AED 100/- per frequency
- Half-Yearly/Yearly	AED 200/- per frequency
Relationship Closures Fees	AED 200/-
Web Banking	AED 125/- per month
Standing Instruction (SI) Set-up/Amendment	AED 75/-
SI charges – daily	AED 20/- per SI
SI charges – any other frequency	AED 50/- per SI
Business Debit Card (Signature) annual fees	AED 150/-
Debit Card Pin Replacement	AED 50/-
Debit Card Replacement	AED 100/-
Non-HBZ ATM transactions in UAE	AED 2/- per transaction

Locker charges

Key deposit (security deposit)	AED 5,000/- (refundable)
Rent charges (per annum):	
- Small	AED 1,000/-
- Medium	AED 1,500/-
- Large	AED 3,000/-
Replacement key	AED 2,000/-

Statements And Certificates

Liability/No-Liability/Clearance Letter	AED 250/-
Balance / Audit Confirmation	AED 500/-
Trade License Non-submission fee (after 30 days of expiry upto 90 days)	AED 150/- per month
Trade License Non-submission fee (after 90 days)	AED 250/- per month
Any Other Statement/Certificates	AED 250/-

NOTE: Continued on next page.

الرسوم

المنتجات و الخدمات

رصيد الحساب

الحد الأدنى متوسط المطلوب للرصيد الشهري	25,000/- درهم
رسوم رصيد الحساب اقل عن الحد الأدنى	200/- درهم عن كل شهر

خدمات الحساب

رسوم صيانة الحساب	10/- درهم عن كل شهر، شبه سنوي
رسوم التعامل مع الحساب:	
- ما يصل إلى 15 معاملة عن كل شهر	5/- درهم عن كل معاملة
- بعد 15 معاملة عن كل شهر	10/- درهم عن كل معاملة
رسوم تنشيط الحساب الخامل	250/- درهم
رسوم كشف حساب إلكتروني	مجانياً
طباعة كشف حساب شهرياً	35/- درهم
نسخة ورقية من بيانات البنك (بالبريد العادي):	
- شهري \ ربع سنوي	100/- درهم لكل مرة
- نصف سنوي \ سنوي	200/- درهم لكل مرة
رسوم إنهاء العلاقة	200/- درهم
خدمات إنترنت مصرفية شهرية	125/- درهم عن كل شهر
وضع/تعديل تعليمات مستديمة	75/- درهم
رسوم تعليمات مستديمة-يوميماً	20/- درهم
رسوم تعليمات مستديمة- احياناً	50/- درهم
بطاقة خصم مؤسسات (سيغنتشر) سنوياً	150/- درهم
استبدال الرقم السري لبطاقة الخصم	50/- درهم
بدل فاقد بطاقة خصم	100/- درهم
رسوم استخدام جهاز صراف آلي تابع لبنك آخر داخل أعم	2/- درهم لكل معاملة

رسوم الخزانات

إيداع مفتاح (إيداع ضمان)	5000/- درهم (مستردة)
الإيجار (سنوياً):	
- صغير	1,000/- درهم
- متوسط	1,500/- درهم
- كبير	3,000/- درهم
مفتاح الاستبدال	2,000/- درهم

كشوفات وشهادات

خطاب مديونية \ خطاب خلو طرف	250/- درهم
تأكيد الرصيد \ تأكيد التدقيق	500/- درهم
رسوم عدم تقديم الرخصة التجارية (بعد 30 يوم)	150/- درهم عن كل شهر
رسوم عدم تقديم الرخصة التجارية (بعد 90 يوم)	250/- درهم عن كل شهر
أية إفادات \ شهادات أخرى	250/- درهم

PRODUCTS & SERVICES

CHARGES

Cheques & Remittances

Cheque Book (2nd book onwards)	AED 1.5/- per leaf + delivery charges
Inward Cheque return (per cheque)	AED 200/-
Outward Cheque return (per cheque)	AED 50/-
Stop Payment (per cheque/draft)	AED 100/-
Managers Cheque/DD/Payorder issuance	AED 100/-
Managers Cheque/DD/Payorder cancellation	AED 50/-
Outward Remittance / Telegraphic Transfer:	
- Manual - Local currency (AED) / Foreign Currency	AED 75/-
- Electronic - Local currency (AED) / Foreign Currency	AED 50/-
Other bank's charges on sender's account for outward remittance;	
- in Arab Emirates Dirhams (AED)	AED 1/-
- in United States Dollar (USD)	AED 100/-
- Other than AED & USD	AED 150/-
Internal Transfer within bank (Electronic)	Free
Special Clearing	AED 205/-
Collection Cheque Item (CCI)	AED 75/-
Inward Remittance:	
- Local currency (AED)	AED 1/-
- Foreign currency	AED 35/-
PDC warehousing (per cheque)	AED 10/-
PDC withdrawal (per cheque)	AED 20/-
Standing Instruction not executed	AED 200/-
WPS Salary File Processing Fee	Min AED 150/-, max AED 500/-
WPS Salary File Processing per beneficiary	AED 3/-
Old Cheque copy (per copy) / Other documents	AED 50/-
Cheque book destruction fee	AED 50/-
Collection Fee (outward) Foreign Cheques	0.25%, min USD 25/-
Collection Fee (inward) Foreign Cheques	0.25%, min AED 200/-, max AED 500/-
Foreign Cheques returned unpaid	AED 250/- + other bank charges

Direct Debit (Inward)

DDS Payment Return	AED 200/- per payment (1st time only)
------------------------------	---------------------------------------

Trade Services

Import

LC Opening commission:

- For LC upto AED 100,000 (min 3 months)	0.125% per month, min AED 250/-
- For LC amount thereafter (min 3 months)	0.0625% per month, min AED 375/-
Full SWIFT	AED 250/-
Amendment Charges	As per LC charges, min AED 100/-
Reinstatement Charges	0.125% per reinstatement, min AED 250/-

NOTE: Continued on next page.

الرسوم

المنتجات و الخدمات

الشيكات والتحويلات

دفتر الشيكات (الثاني وما بعده)	1.5/- درهم لكل ورقة + رسوم التسليم
شيك وارد مرتد (لشيك الواحد)	200/- درهم
شيك صادر مرتد (لشيك الواحد)	50/- درهم
إيقاف صرف (شيك واحد \ حوالة)	100/- درهم
إصدار شيك مدير \ خصم مباشر \ أمر دفع	100/- درهم
إلغاء شيك مدير \ خصم مباشر \ أمر دفع	50/- درهم
حوالة صادرة \ تحويل تلغرافي:	
- بالعملة المحلية (الدرهم) \ أو عملة أجنبية	75/- درهم
- إلكتروني \ تلغرافي بالعملة المحلية الدرهم (AED)	50/- درهم
تحويل رسوم البنوك الأخرى على حساب الراسل للحوالة الصادرة:-	
- بالعملة المحلية (الدرهم الإماراتي)	1/- درهم
- بالدولار الأمريكي	100/- درهم
- بعملات أخرى غير الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي	150/- درهم
تحويل تلغرافي (إلكتروني بالدرهم)	مجانياً
مقاصة خاصة	205/- درهم
رسوم تحصيل الشيكات داخل أعم (ICC)	75/- درهم
حوالة واردة:	
- بالدرهم	1/- درهم
- بالعملة الأجنبية	35/- درهم
حفظ وتخزين شيك مؤجل (لشيك الواحد)	10/- درهم
سحب شيك مؤجل (لشيك الواحد)	20/- درهم
تعليمات مستديمة غير منفذة	200/- درهم
رسوم معالجة ملف حماية الأجور	150/- درهم حد أدنى، 500/- درهم حد أقصى
رسوم معالجة ملف حماية الأجور للمستفيد	3/- درهم
نسخ شيك قديم (لنسخة الواحدة) أو وثيقة أخرى	50/- درهم
رسوم إتلاف دفتر شيكات	50/- درهم
رسوم تحصيل شيك أجنبي (صادر)	0.25%، كحد أدنى -/25 دولار أمريكي
رسوم تحصيل شيك أجنبي (وارد)	0.25%، كحد أدنى -/200 درهم، كحد أقصى -/500 درهم
شيك أجنبي ارتد دون صرف	250/- درهم + رسوم أي بنك آخر

نظام الخصم المباشر (وارد)

دفعة خصم مباشر مرتدة	200/- درهم لكل دفعة (المررة الأولى فقط)
--------------------------------	---

خدمات تجارية

الإستيراد

عمولة فتح خطاب اعتماد

- خطاب اعتماد حتى 100,000 درهم (لاقل عن 3 أشهر)	0.125% في الشهر، كحد أدنى -/250 درهم
- خطاب اعتماد للمبلغ لاحقاً (لاقل من 3 أشهر)	0.0625% في الشهر، كحد أدنى -/375 درهم
رسوم الإسترداد	250/- درهم
قبول المستندات	وفقاً لخطاب الاعتماد، كحد أدنى -/100 درهم
قبول المستندات بموجب قبول مستندات خطابات اعتماد	0.125% عن كل إسترداد - كحد أدنى -/250 درهم

PRODUCTS & SERVICES**CHARGES**

Direct Payment under TR	0.125% per month, min AED 250/- (min 3 months)
Import LC's with Non Standard/Long Text (exceeding 20 clauses)	AED 200/-
LC Amendment with Non Standard/Long Text (exceeding 10 clauses)	AED 200/-

FIDBC

Commission - retirement of Sight Collection Bills & Acceptance of Usance Bills	0.125%, min AED 250/-
Documents returned unpaid (Accepted BOE/Sight Bills)	AED 200/- from drawee & USD 100/- from bank

Delivery of Documents free of payment:

- Sight Collection Bills	0.125%, min AED 250/- + Exchange rate differential
- Usance Unaccepted Draft	0.125%, min AED 250/- + Exchange rate differential
- Usance Accepted Draft	Exchange rate differential
Overdue commission on DA and Sight documents	0.125%, min AED 250/- per document per month

PAD/UPAD

Acceptance of documents under DA LCs	0.25% pm or part thereof min AED 250/-
Fee deductible from proceed if remittance to be effected upon receipt of documents	Equivalent AED 200/- in currency other than USD
Discrepancy fee to be deducted from the proceeds payable to the negotiating bank	USD 110/- per bill

Export

Commission on handling export documents	0.125%, min AED 250/-
LC advising charges	Customer AED 200, Non-customer AED 300/-
Amendment advising charges	Customer AED 100, Non-customer AED 250/-
Transfer LC commission	0.125%, min AED 250/-
Confirmation commission	1.5% per qtr or part thereof, min USD 400/-
Assignment of proceeds under Export LC	0.125%, min AED 250/-
Overdue Commission - Export Sight & Usance Collection Bills	AED 150/- per month starting after 60 days from lodgement (max 4 months)

Guarantee

LG commission	2% per annum, min AED 350/-
e-Guarantee	AED 25/- per labour + AED 3/- per transaction
Shipping Guarantee	0.125% of Invoice value, min AED 250/-
Delivery Order	0.125% of Invoice value, min AED 250/-
Amendment of LG	2% per annum, min AED 250/-

Loans & Credit Facilities

Local Bill Discounting / Invoice Financing Commission	0.125% , min AED 50/-
Local Bill Discounting Withdrawal Charges	AED 50/-
Commercial Auto Loan processing fees	1% of loan amount, min AED 500/-
Early settlement of Commercial Auto Loan	2% of outstanding, min AED 500/-

NOTE: Continued on next page.

الرسوم**المنتجات و الخدمات**

الدفع المباشر تحت إيصال أمانة .	0.125% في الشهر، كحد أدنى -/250 درهم (أقها 3 أشهر)
استيراد خطاب إعتما غير عادي ذو نص \ طويل (تزيد عن 20 بنود)	-/200 درهم
تعديل خطاب إعتما غير العادية ذات النص الطويل (تزيد عن 10 بنود)	-/200 درهم

فواتير وثائق أجنبية للتحصيل

عمولة، تقاعد فواتير تحصيل البصر وقبول فواتير الاستخدام	0.125%، كحد أدنى -/250 درهم
مستندات معادة غير مدفوعة القيمة (بيل مقبولاً من تبادل \ البصر فواتير)	-/200 درهم من الساحب و -/100 دولار أمريكي من البنك
تسليم مستندات بدون دفع :	

- فواتير تحصيل البصر	0.125 %، كحد أدنى -/250 درهم + فرق سعر الصرف
- كمبيالة لأجل غير مقبولة	0.125 %، كحد أدنى -/250 درهم + فرق سعر الصرف
- كمبيالة لأجل مقبولة	فرق سعر الصرف
عمولة تأخير الدفع على المستندات مقابل الدفع	0.125 %، كحد أدنى -/250 درهم عن كل مستند

قبول المستندات \ الدفع مقابل معاينة المستندات

قبول المستندات بموجب قبول مستندات خطابات أعتما	0.25 % عن كل شهر أو أقل، كحد أدنى -/250 درهم
رسوم قابلة للخصم من المضي قدما في حالة تحويل الأموال عند استلام الوثائق	ما يعادل -/200 درهم إماراتي بعملة أخرى غير الدولار الأمريكي
رسوم التناقض ليتم خصمها من عائدات المستحقة للبنك التفاوض	-/110.1 درهم دولار أمريكي - للفاخرة الواحدة

الصادرات

عمولة مناولة مستندات	0.125 %، كحد أدنى -/250 درهم
رسوم الإبلاغ عن خطاب الإعتما	للمعمل -/200 درهم، لغير المعمل -/300 درهم
رسوم تعديل الإبلاغ	للمعمل -/100 درهم، لغير المعمل -/250 درهم
عمولة تحويل خطاب إعتما	0.125 %، كحد أدنى -/250 درهم
تعويض فرق العملة	1.5% ربع سنوي أو أقل، كحد أدنى -/400 درهم
التنازل عن ربع الاعتماد المستندي الخاص بالتصدير	0.125 %، كحد أدنى -/250 درهم
لجنة المتأخرة-تصدير البصر	-/150 درهم شهريا تبدأ بعد 60 أيام
و أوسانس جمع فواتير	من مثوى (بعد أقصى4أشهر)

الضمانات

عمولة خطاب ضمان	2 % سنوي، كحد أدنى -/350 درهم
ضمان عمل	25/- درهم عن كل عامل + 3/- درهم عن كل معاملة
ضمان الشحن	0.125 % في قيمة الفاتورة، كحد أدنى -/250 درهم
أمر تسليم	0.125 % في قيمة الفاتورة، كحد أدنى -/250 درهم
تعديل خطاب ضمان	2 % سنوياً، كحد أدنى -/250 درهم

قروض والتسهيلات الائتمانية

خصم فواتير محلية/تمويل الفاتورة عمولة	0.125 %، كحد أدنى -/50 درهم
خصم فواتير محلية رسوم السحب المحلية	-/50 درهم
رسوم القروض التجارية لتمويل السيارات	1% من قيمة القرض، كحد أدنى -/500 درهم
تسوية مبكرة القرض التجارية لتمويل السيارات	2% من المعلقة، كحد أدنى -/500 درهم

PRODUCTS & SERVICES**CHARGES**

Rent Loan Commercial handling charges	1% of loan amount, min AED 500/-, max AED 2,500/-
Early settlement of Rent Loan Commercial	2% of outstanding, min AED 500/-
Late Payment Fee	AED 300/-

Others

Transaction Advice - paper	AED 100/- per month
Transaction Advice - electronic	Free
FTS Enquiries	AED 100/-
SWIFT (for any purpose)	AED 125/- + Other bank charges
Inward Remittance Enquiry	AED 75/-
Exchange compensation	0.125%, if same currency
Postages	AED 40/-
Courier Charges - Domestic	AED 100/-
Courier Charges – International	AED 250/-
GSM Charges	AED 0.30/- per message

الرسوم**المنتجات و الخدمات**

رسوم المناولة قرض الإيجار التجاري	1% من مبلغ القرض، الحد الأدنى -/500 درهم، كحد أقصى -/2,500 درهم
تسوية مبكرة لقرض الإيجار التجاري	2% من المعلقة، كحد أدنى -/500 درهم
رسوم الدفع المتأخر	-/300 درهم

أخرى

إشعار معاملة - بالورق	-/100 درهم عن كل شهر
إشعار معاملة - إلكتروني	مجاناً
رسالة نظام تحويل الأموال استفسارات	-/100 درهم
نسخة سويفت واحدة (لأي غرض)	-/125 درهم + رسوم البنوك الأخرى
حوالة واردة استفسارات	-/75 درهم
رسوم تعويض عن صرف العملات	0.125%، إذا نفس العملة
رسوم البريد	-/40 درهم
رسوم بريد - محلي	-/100 درهم
رسوم بريد - دولي	-/250 درهم
رسوم النظام العالمي للهاتف المتحرك	-/0.30 درهم للرسالة

NOTE:

- All fees and charges are subject to change without prior notice.
- Charges not recoverable due to insufficient balance will be recovered as and when available in the account.
- Habib Bank AG Zurich reserves the right to charge for additional service & facilities that are not listed above, please contact your branch for details.
- All charges are exclusive of VAT.

ملحوظة:

- تخضع جميع الرسوم للتغيير دون أي إخطار مسبق.
- الرسوم التي لم تحصل بسبب عدم كفاية الرصيد يتم تحصيلها حين توفر الرصيد في الحساب.
- يحتفظ حبيب بنك أي جي زيورخ بالحق في تحصيل رسوم مقابل خدمات إضافية ومرافق غير مذكورة أعلاه، يرجى الاتصال بالفريق للحصول على التفاصيل.
- جميع الرسوم مستثنى من الضريبة.