

KEY FACTS STATEMENT (KFS) PERSONAL LOAN

We kindly request you to carefully read and understand this document, if you are considering applying for a Personal Loan from Commercial Bank of Dubai. This document is also available in Arabic. By signing this KFS document, you acknowledge that you have read and understood the PERSONAL LOAN features and benefits, applicable fees and interest charges and the General Terms and Conditions published in the Bank's website www.cbd.ae

This document is in the form of an acknowledgement by you and does not intend to create legal rights or obligations between the parties. In case of an inconsistency between this document and the General Terms and Conditions or product specific Terms and Conditions, the General Terms and Conditions and product specific Terms and Conditions shall prevail. In case of a change in the General Terms and Conditions or product specific Terms and Conditions, there is no obligation on the bank to amend this document.

The Bank offers various PERSONAL LOAN products including, a) New Personal Loan, b) Top-up of existing facility, c) Buy-out/transfer of Personal Loan from other Banks, (d) Quick/Digi Loan through Mobile App, (e) Personal loan against Fixed Deposit and (f) Salary Overdraft.

| ELIGIBILITY CRITERIA, DOCUMENTS REQUIRED AND FINANCIAL TERMS | | |
|--|-----------------------------|---|
| ELIGIBILITY CRITERIA | | |
| Product Variants | Segment | Criteria |
| Salary Transfer Loans | UAE Nationals | <ul style="list-style-type: none"> - Aged between 21 and 65 years (at the loan maturity) - For confirmed employee or with six months minimum length of service with a CBD approved employer - If your total monthly income/salary is starting from AED 8,000* - It is mandatory that your monthly salary is transferred to your account with CBD |
| | Expatriates | <ul style="list-style-type: none"> - Aged between 21 and 60 years (at the loan maturity) - If you are confirmed employee or with six months minimum length of service with a CBD approved employer - If your total monthly income/salary is starting from AED 8,000* - It is mandatory that your monthly salary is transferred to your account with CBD |
| Quick loans (Digi) – non-salary transfer | Expatriates | <ul style="list-style-type: none"> - Aged between 21 and 60 years (at the loan maturity) - For confirmed employee or with six months minimum length of service - If your total monthly income/salary is starting from AED 10,000* |
| Personal loan against Fixed Deposits | UAE Nationals & Expatriates | <ul style="list-style-type: none"> - Minimum age starting 21 (loan tenure determined in line with deposit term) - Minimum deposit requirement is AED 225,000 |
| Overdrafts (salary transfer and against fixed deposits) | UAE Nationals & Expatriates | <ul style="list-style-type: none"> - Minimum age starting 21 (loan tenure determined in line with deposit term) - Salary Transfer or Fixed Deposit |

Disclaimer: Terms & Conditions apply <https://www.cbd.ae/general/terms-conditions>

| DOCUMENTS REQUIRED | |
|---|--|
| Segment | Documents |
| UAE Nationals and UAE Residents Expatriates | Application form and loan agreement (Hypothecation form, in case of personal loans against Fixed Deposits) |
| | National ID, valid passport, residence visa and Emirates ID |
| | Original 6 months' bank statements for new customers |
| | Salary Certificate/Salary Transfer letter and pay-slips, where applicable |
| | Security Cheque (amount should not be more than 120% of the Loan amount) – This security cheque is collected as part of the documentation and may be used in the event of default. |
| FINANCIAL TERMS | |
| Finance Amount | Maximum AED 2.5m for UAE Nationals Maximum AED 1.5m for Armed Forces Maximum AED 1.0m for Pensioners Maximum AED 750k for UAE Expatriates (residents) Maximum AED 150k for non-salary transfer Quick/Digi loans Maximum 90% of Deposit Value for personal loan or overdrafts against fixed deposits |
| Tenor of Finance | Up to 48 months / 60 months for Armed Forces |
| Age at Maturity | Maximum of 65 years for UAE Nationals Maximum of 60 years for Expatriates Maximum of 60 years for UAE Nationals and Expatriates, in case of personal loan against fixed deposits |



| | |
|--------------------------|--|
| Income Multiples | Maximum of 20 times of monthly salary for UAE Nationals Maximum of 15 times of monthly salary for Armed Forces and UAE Expatriates (residents) Maximum AED 150k for non-salary transfer Quick/Digi loans Maximum 75% of Monthly Salary for salary transfer overdrafts |
| Debt Burden Ratio | Maximum of 50% (30% for Pensioners) |
| Interest Rate | Interest rate is calculated based on individual profile such as monthly salary, employer, loan amount, your existing debt and other credit parameters. |

FEES AND INTEREST CHARGES

BREAKDOWN OF FEES & CHARGES

| | Fees & Charges | https://www.cbd.ae/general/fees-charges | |
|---|---|--|------------|
| Interest Rate | For loans, starting from 5.50% (reducing) | IMPORTANT: Interest rates on Personal loans range from 5.50% to Maximum 18% reducing per annum. | |
| | For ODs, against salary / STL - starting from 18% (reducing) For ODs, against Fixed deposit – rate is defined as Margin + deposit pricing. | Margin ranging from 0.5% to 1.5% + deposit pricing (flat rate) Floor rate-12M EIBOR equivalent of deposit tenure | |
| | ILLUSTRATION: Total repayments: | | |
| | a | Personal Loan Amount | 100,000/- |
| | b | Interest Rate | 5.50% |
| | c | Tenure | 12 months |
| | d | Interest Amount | 2,979.83* |
| | e | Total repayment amount (a) + (d) | 102,979.83 |
| | Interest Rate Calculation: Total Repayment Amount = Principal + Interest Interest amount: Principal x Interest Rate x Tenure | | |
| | IMPORTANT For Personal Finance against fixed deposits, • Loan tenure equal to or less than 2 Years - Deposit rate + 0.5% with minimum of 12 months EIBOR • Loan tenure more than 2 Years - Deposit rate + 1% with minimum of 12 months EIBOR | | |
| Applicable EIBOR rate of the 1st day of each quarter will apply on all the bookings during the quarter. Loan booked on reducing rate basis by conversion Flat Rate to Reducing – conversion factor 1.832 | | | |
| The amortization of monthly instalments between principal and profit is based on reducing rate of profit computation. The Bank is not permitted to charge interest on accrued interest. | | | |
| Processing Fee | For salary transfer loans, 1% flat of loan amount (minimum AED 525 and maximum AED 2,625) For non-salary transfer Quick/Digi loans, 0.5% flat of loan amount (minimum AED 525 and maximum AED 787.50) For overdrafts, one time set up fee of AED 100 . | IMPORTANT: This fee is applicable for processing your loan request. This is one time fee and is charged upfront | |
| Life insurance** | Starting from 0.82% | IMPORTANT: The Insurance charges are stated on the entire Loan value. You will be offered 3 options to choose from as your preferred insurance provider with charges ranging from 0.82% up to 2.0% of the total Loan value. | |
| Postponement request | AED 105 | IMPORTANT: This fee is charged for any request to postpone/defer a loan payment. | |
| Re-scheduling of loan | For loans, AED 262.50 For overdrafts, AED 250 | IMPORTANT: This fee is charged for any request to reschedule the loan tenure. | |
| Late payment of Installment | Max AED 200 | IMPORTANT: Any late payment will be charged a maximum of AED 200. | |



| | | |
|--|---|--|
| Part Payment, Early settlement, or Final settlement (own sources/ other source or bank/end-of-service benefits) | 1% of remaining loan balance (VAT is applicable); Max AED 10,500 For overdrafts, maximum AED 100 | IMPORTANT: This Fee will be applicable on all part/ early settlement requests. |
| | Example of an early settlement: | |
| | Outstanding Principal Amount as of 1/2/2021 | 100,000/- |
| | Early settlement fee rate | 1.00% |
| Early settlement fee calculation: Early Settlement Fee Calculation Formula: Outstanding Principal Amount * Early Settlement Rate Early Settlement Fee: 100,000 * 1.00% = AED 1,000/- | | |
| Issuance of liability letter to other banks | AED 63 | IMPORTANT: This is applicable to any request for issuance of a liability letter to other banks. |
| Over Limit Charges | Conventional: Additional 2% Rate applicable on the Over limit amount | IMPORTANT: This is applicable to any OD in case it exceeds its limit. |
| Disclaimer: ** The life insurance fees not applicable for Secure Lending (Loan Against Deposits) | | |

DISCLAIMERS:

- 1- All Fees mentioned above & on Bank's website are inclusive of Value Added Tax (VAT) unless stated separately. A VAT of 5% shall be applicable on all Fees levied by the Bank and will be billed along with the Fee and charged in the monthly Statement of Accounts (SOA).
- 2- Fees & Interest rates mentioned in the table above are applicable for all Personal Loan types.
- 3- Fees & Interest rates mentioned above are as of the date. Kindly visit <https://www.cbd.ae/general/fees-charges> for the list of updated charges.
- 4- Bank reserves the right to revise its Fees & Interest Charges at any time by providing sixty (60) days prior written notice sent to the customer's registered contact details.

KEY RISKS

1. Customer's payment history in the credit bureau on other facilities held with CBD or other banks will impact customer's ability to get a new finance.
2. An income reduction due to retirement, change of employment or any other personal circumstances may result in an increase to customer's Debt Burden Ratio (DBR) thereby impacting customer's payment ability toward the customer finance.

WARNING:

1. If the customer fails to meet his/ her monthly repayment commitment on the PERSONAL LOAN, his/her account will go into arrears. This may affect the customer's credit rating and limit his/her ability to borrow/obtain financing in future. Additionally, the Bank may reserve the right to take appropriate legal action against the customer for breaching its contractual/ financing terms.
2. If the customer repays the Personal loan before the end of the loan tenure. Prepayment penalties will be applicable. Kindly visit <https://www.cbd.ae/general/fees-charges> for the list of updated charges.
3. Refinancing your loans/financing may take longer to pay off than your previous loan and will result in paying more in interest.
4. The customer may remain liable for the outstanding debt after consideration of any proceeds of sale of a collateral and including accrued interest/profit, fees, legal, selling and other related costs.
5. CBD employees are not authorized to collect cash or cheques in favor of other beneficiaries. CBD is not liable for any cash payments, cheques or wire transfers authorized by customer to third parties or CBD employees.

General Notices:

1. The Bank reserves the right to decline any customer application at its sole discretion.
2. The above product criteria is subject to CBD's approved product policy.
3. CBD terms and conditions apply <https://www.cbd.ae/general/terms-conditions>
4. The Bank reserves full-unrestricted rights to modify the terms offered on the PERSONAL LOAN and revise the rates applied on Fees and Interest Charges at any time at any time by giving a written notice to the customers registered contact details with prior sixty (60) days of effecting such changes wherever applicable.
5. The Data Privacy prescribes rules and regulations regarding the collection, handling, disclosure and use of personal data in the Bank. Kindly visit <https://www.cbd.ae/general/privacy-policy> for the details on Privacy policy of the Bank.

COOLING PERIOD:

Bank provides a 'Cooling Period' of five (5) complete business days from the date of signing the contract for you to decide in continuing to avail the PERSONAL LOAN facility you have applied for.

After this cooling-off period, it shall be held that you have confirmed acceptance of the PERSONAL LOAN and will adhere to the applicable General Terms and Conditions, along with the Fees & Charges published on <https://www.cbd.ae/general/fees-charges>

I hereby acknowledge that I have read this PERSONAL LOAN Key Facts Statement and fully understand the Features, Benefits, Fees, Interest Charges and associated General PERSONAL LOAN Terms and Conditions made available to me via <https://www.cbd.ae/general/terms-conditions>



ASSESSMENT SUMMARY

Dear Customer,

Based the internal assessment conducted by the Bank for the CBD Product you have applied for, we would like to keep you informed that your Debt to Income Ratio* has changed from _____ to _____ on the basis of your total eligibility.

Through this document we would like to obtain your confirmation by signing this assessment summary, you agree that the remaining income is sufficient to meet your monthly food expenses, which are affected by the number of dependents; housing (rent) and maintenance services' expenses, which depend on whether you being a owner or tenant of the house or otherwise; property taxes; wages to be paid for domestic workers; education expenses, which are affected by the number of dependents; healthcare expenses, which are affected by the number of dependents; travel expenses; insurance/takaful expenses (cars, health, life, property); utility, internet and mobile costs; child and spousal maintenance, support for extended family; costs of maintaining services of other owned properties; and any other expected costs or expenses.

***Debt to Income Ratio** is the ratio of total monthly installment/commitments of credit card, loans or any other committed monthly repayments to the total income of an individual. The Debt to Income Ratio may vary basis observation of any other liabilities which are not evident as part of your institutional data, which may impact the eligibility / Value of the facility.

"The above assessment has been undertaken based on the Bank's internal policies, the information provided by the Consumer and institutional data. The assessment is parametrized driven by the Bank's internal policies and Terms & Conditions through the Bank's approved digital on-boarding channels, Therefore, no signature is required from the Bank and/or the consumer".



إذا كنت تفكر في التقدم بطلب للحصول على قرض شخصي منّا، نطلب منك قراءة وفهم هذه الوثيقة بعناية والمتاحة أيضاً باللغة العربية. بالتوقيع على بيان الحقائق الرئيسية، فإنك تقر بأنك قد قرأت وفهمت مزايًا وفوائد القرض الشخصي، والرسوم والمصاريف المطبقة، والشروط والأحكام العامة المنشورة على الموقع الإلكتروني للبنك

<https://www.cbd.ae>

تأتي هذه الوثيقة في شكل إقرار من جانبك، ولا تهدف إلى إنشاء حقوق أو التزامات قانونية بين الطرفين. وفي حالة وجود تضارب بين هذه الوثيقة والشروط والأحكام العامة أو الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج، عندئذ تسود الشروط والأحكام العامة والشروط والأحكام الخاصة بالمنتج. في حالة حدوث تغيير في الشروط والأحكام العامة أو الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج، لن يكون البنك ملزماً بتعديل هذه الوثيقة.

هذا، ويقدم البنك العديد من منتجات القرض الشخصي بما في ذلك، (أ) القرض الشخصي الجديد، (ب) زيادة التسهيلات الحالية، (ج) شراء / تحويل القرض الشخصي من بنك آخر، (د) القرض السريع / الرقمي من خلال تطبيق الهاتف المتحرك، (هـ) القرض الشخصي مقابل الوديعة الثابتة، و (و) السحب على المكشوف مقابل الراتب.

| معايير الأهلية والوثائق المطلوبة وشروط التمويل | | |
|--|--|---|
| معايير الأهلية | | |
| نوع المنتج | الفئة | المعايير |
| قروض مقابل تحويل الراتب | مواطنو الإمارات العربية المتحدة | - أن يتراوح العمر بين 21 و 65 سنة (عند استحقاق القرض) - للموظف المثبت في وظيفة أو مدة خدمته ستة أشهر كحد أدنى لدى صاحب عمل معتمد لدى بنك دبي التجاري - إذا كان إجمالي دخلك / راتبك الشهري يبدأ من 8000 درهم إماراتي* - يلزم تحويل راتبك الشهري إلى حسابك لدى بنك دبي التجاري |
| | الوافدون | - أن يتراوح العمر بين 21 و 60 سنة (عند استحقاق القرض) - للموظف المثبت في وظيفة أو مدة خدمته ستة أشهر كحد أدنى لدى صاحب عمل معتمد لدى بنك دبي التجاري - إذا كان إجمالي دخلك / راتبك الشهري يبدأ من 8000 درهم إماراتي* - يلزم تحويل راتبك الشهري إلى حسابك لدى بنك دبي التجاري |
| القروض السريعة / الرقمية (بدون تحويل الراتب) | الوافدون | - أن يتراوح العمر بين 21 و 60 سنة (عند استحقاق القرض) - للموظف المثبت في وظيفة أو مدة خدمته ستة أشهر كحد أدنى - إذا كان إجمالي دخلك / راتبك الشهري يبدأ من 10,000 درهم إماراتي* |
| القرض الشخصي مقابل الوديعة الثابتة | مواطنو الإمارات العربية المتحدة والوافدون | - أن يبدأ العمر من 21 عاماً بحد أدنى (يتم تحديد مدة القرض بما يتماشى مع مدة الوديعة) - الحد الأدنى للوديعة 225,000 درهم إماراتي |
| السحب على المكشوف (مقابل الراتب والودائع الثابتة) | مواطنو الإمارات العربية المتحدة والوافدون | - أن يبدأ العمر من 21 عاماً بحد أدنى (يتم تحديد مدة القرض بما يتماشى مع مدة الوديعة) - تحويل الراتب أو الوديعة الثابتة |
| إخلاء مسؤولية: * تطبيق الشروط والأحكام https://www.cbd.ae/general/terms-conditions | | |
| الوثائق المطلوبة | | |
| الفئة | الوثائق | |
| مواطنو الإمارات العربية المتحدة والوافدون المقيمون في الإمارات العربية المتحدة | نموذج الطلب، واتفاقية القرض (نموذج الرهن غير الحيادي لغرض القرض الشخصي مقابل الودائع الثابتة) | |
| | بطاقة الهوية الوطنية وجواز السفر ساري المفعول وتأشيرة الإقامة وبطاقة الهوية الإماراتية | |
| | أصل كشف حساب مدته 6 أشهر للعملاء الجدد | |
| | شهادة الراتب / خطاب تحويل الراتب وقسائم دفع الراتب، عند الاقتضاء | |
| | شيك ضمان (يجب ألا يزيد المبلغ عن 120% من مبلغ القرض) - يتم تحصيل شيك الضمان هذا كجزء من الوثائق ويمكن استخدامه في حالة التخلف عن السداد. | |
| شروط التمويل | | |
| مبلغ التمويل | 2.5 مليون درهم إماراتي بحد أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة | |
| | 1.5 مليون درهم إماراتي بحد أقصى للقوات المسلحة | |
| مدة التمويل | 1.0 مليون درهم إماراتي بحد أقصى للمتقاعدين | |
| | 750 ألف درهم إماراتي بحد أقصى للوافدين إلى الإمارات العربية المتحدة (المقيمين) | |
| العمر عند الاستحقاق | 150 ألف درهم إماراتي بحد أقصى للقروض السريعة/ الرقمية بدون تحويل الراتب | |
| | 90% من قيمة الوديعة بحد أقصى للقرض الشخصي أو السحب على المكشوف مقابل الودائع الثابتة | |
| مضاعفات الدخل | حتى 48 شهراً / 60 شهراً للقوات المسلحة | |
| | 65 سنة بحد أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة | |
| | 60 سنة بحد أقصى للوافدين | |
| | 60 سنة بحد أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة والوافدين، في حالة التمويل الشخصي مقابل الودائع الثابتة | |
| | 20 ضعف الراتب الشهري بحد أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة | |
| | 15 ضعف الراتب الشهري بحد أقصى للقوات المسلحة والوافدين إلى الإمارات العربية المتحدة (المقيمين) | |
| | 150 ألف درهم إماراتي الإمارات العربية المتحدة بحد أقصى للقروض السريعة/ الرقمية بدون تحويل الراتب | |
| | 75% من الراتب الشهري للسحب على المكشوف مقابل تحويل الراتب | |



| | |
|-------------------|--|
| نسبة أعباء الديون | 50% بحدٍ أقصى (30% للمتقاعدين) |
| سعر الفائدة | يحسب سعر الفائدة استناداً إلى الملف الشخصي الفردي مثل الراتب الشهري وصاحب العمل ومبلغ القرض والديون الحالية الخاصة بك ومعايير الائتمان الأخرى. |

| الرسوم وتكاليف الفائدة | |
|---|--|
| تفاصيل الرسوم والمصاريف | |
| https://www.cbd.ae/general/fees-charges | الرسوم والمصاريف |
| تبدأ من 5.50% | هام: تبدأ معدلات ربح المراجعة من 5.50% إلى 18% بحدٍ أقصى على أساس متناقص سنوياً. |
| من أجل المستحقات مقابل الراتب / القرض قصير الأجل - ابتداءً من 18% (متناقص) من أجل المستحقات مقابل الإيداع الثابت - المعدل كما هو محدد ك هامش + سعر الإيداع | نطاق الهامش من 0.5% إلى 1.5% + سعر الإيداع (معدل ثابت) المعدل الأساسي - 12 شهر إيبور ما يساوي مدة الإيداع. |
| توضيح: عمليات حساب سعر البيع والربح | |
| أ | مبلغ القرض الشخصي |
| ب | سعر الفائدة |
| ج | المدة |
| د | مبلغ الفائدة |
| هـ | سعر البيع (أ) + (د) |
| 100,000/- | |
| 5.50% | |
| 12 شهراً | |
| *2,979.83 | |
| 102,979.83 | |
| معادلة حساب سعر الفائدة: إجمالي مبلغ الفائدة = المبلغ الأساسي + الفائدة مبلغ الفائدة: المبلغ الأساسي × سعر الفائدة × المدة | |
| هام: للتمول الشخصي مقابل الودائع الثابتة ، - مدة القرض تساوي أو تقل عن سنتين - معدل الوديعة + 0.5% بالإضافة إلى سعر الفائدة المعروف بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيبور) لمدة 12 شهراً بحدٍ أدنى - مدة القرض أكثر من سنتين - معدل الوديعة + 1% بالإضافة إلى سعر الفائدة المعروف بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيبور) لمدة 12 شهراً بحدٍ أدنى | |
| يطبق السعر المعروف بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيبور) المعمول به في اليوم الأول من كل ربع سنة على جميع القيود خلال الربع. التمويل المقيد على أساس المعدل المتناقص عن طريق تحويل المعدل الثابت إلى معدل متناقص - معامل التحويل 1.832 يعتمد سداد الأقساط الشهرية بين المبلغ الأساسي والربح على تناقص معدل احتساب الربح. ولا يسمح للبنك بقرض فائدة على الفائدة المستحقة. | |
| رسوم المعالجة | للقروض مقابل تحويل الراتب، نسبة ثابتة قدرها 1% من مبلغ القرض (بحدٍ أدنى 525 درهم إماراتي وحد أقصى 2,625 درهم إماراتي) للقروض السريعة / الرقمية بدون تحويل الراتب، نسبة ثابتة قدرها 0.5% من مبلغ القرض (بحدٍ أدنى 525 درهم إماراتي وحد أقصى 787.50 درهم إماراتي) للسحب على المكشوف، رسوم تفرص لمرة واحدة قدرها 100 درهم إماراتي |
| التأمين التكافلي على الحياة (تأمين)** | تبدأ من 0.82% |
| طلب التأجيل | 105 درهم إماراتي |
| إعادة جدولة القرض | للقروض، 262.50 درهم إماراتي لعمليات السحب على المكشوف، 250 درهم إماراتي |
| تأخر سداد القسط | 200 درهم إماراتي بحدٍ أقصى |
| | هام: يتم فرض مبلغ وقدره 200 درهم إماراتي بحدٍ أقصى مقابل أي دفعة متأخرة |
| | هام: تدرج رسوم التأمين التكافلي على كامل قيمة القرض. ويعرض عليك 3 خيارات للاختيار من بينها حيث تتراوح رسوم مزود خدمة التأمين التكافلي المفضل لديك من 0.82% إلى 2.0% من إجمالي قيمة القرض |
| | هام: يتم فرض هذه الرسوم مقابل أي طلب لتأجيل / إرجاء دفع القسط. |
| | هام: يتم فرض هذه الرسوم مقابل أي طلب لإعادة جدولة مدة القرض |



| | |
|--|---|
| 1% من مبلغ القرض المتبقي (تطبق ضريبة القيمة المضافة)؛ 10,500 درهم إماراتي بحد أقصى لعمليات السحب على المكشوف، 100 درهم إماراتي | السداد الجزئي أو التسوية المبكرة أو التسوية النهائية (مصادر خاصة / مصدر آخر أو بنك / مكافأة نهاية الخدمة) |
| مثال على التسوية المبكرة | |
| المبلغ الأساسي غير المسدد كما في 2021/2/1 | 100,000/- |
| معدل رسوم التسوية المبكرة | 1.00% |
| حساب رسوم التسوية المبكرة | |
| معادلة حساب رسوم التسوية المبكرة: المبلغ الأساسي غير المسدد * معدل التسوية المبكرة رسوم التسوية المبكرة: 100,000 * 1.00% = 1,000/- درهم إماراتي | |
| 63 درهماً إماراتياً | إصدار خطاب التزام للبنوك الأخرى |
| تقليدي: معدل إضافي بنسبة 2% مطبق على مبلغ تجاوز الحد | رسوم تجاوز الحد |
| هام: تطبق هذه الرسوم على أي طلب لإصدار خطاب التزام إلى البنوك الأخرى. | |
| هام: يطبق هذا على أي عملية سحب على المكشوف في حالة تجاوز الحد المسموح به. | |
| إخلاء مسؤولية: ** لا تطبق رسوم التأمين التكافلي على الحياة على القرض المضمون (أي القرض مقابل الوديعة) | |

إخلاء مسؤولية:

- 1- تشمل جميع الرسوم المذكورة أعلاه والواردة على الموقع الإلكتروني للبنك ضريبة القيمة المضافة ما لم يذكر غير ذلك بشكل منفصل. وتطبق ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5% على جميع الرسوم التي يفرضها البنك ويتم إصدار فواتير بها مع الرسوم وتقييد في كشف الحساب الشهري.
- 2- تطبق الرسوم والمعدلات المذكورة في الجدول أعلاه على جميع أنواع القرض الشخصي.
- 3- ترد الرسوم ومعدلات الربح المذكورة أعلاه كما في التاريخ الوارد أعلاه. يرجى زيارة <https://www.cbd.ae/general/fees-charges> للاطلاع على قائمة الرسوم المحدثة.
- 4- يحتفظ البنك بالحق في مراجعة الرسوم والمصاريف في أي وقت من خلال تقديم إشعار خطي مسبق مدته ستين (60) يوماً إلى بيانات الاتصال المسجلة الخاصة بالعميل.

المخاطر الرئيسية

- 1- يؤثر سجل دفعات العميل في مكتب الائتمان على التسهيلات الأخرى المحتفظ بها لدى بنك دبي التجاري أو البنوك الأخرى على قدرة العميل على الحصول على تمويل جديد.
- 2- قد يؤدي انخفاض الدخل بسبب التقاعد أو تغيير الوظيفة أو أي ظروف شخصية أخرى إلى زيادة نسبة عبء الدين (DBR) لدى العميل وبالتالي التأثير على قدرة العميل على الدفع مقابل تمويل العميل.

تحذير:

- 1- إذا أخفق العميل في الوفاء بالتزام السداد الشهري الخاص به مقابل القرض الشخصي، عندئذٍ يتعرض حسابه لوجود متأخرات عليه. قد يؤثر ذلك على التصنيف الائتماني للعميل ويحد من قدرته على الاقتراض / الحصول على تمويل في المستقبل. بالإضافة إلى ذلك، قد يحتفظ البنك بالحق في اتخاذ الإجراءات القانونية المناسبة ضد العميل لخرقه شروطه التعاقدية / التمويلية.
- 2- إذا دفع العميل القرض الشخصي مقدماً قبل نهاية فترة القرض، تطبق غرامات السداد المبكر. يرجى زيارة <https://www.cbd.ae/general/fees-charges> للاطلاع على قائمة الرسوم المحدثة.
- 3- قد يستغرق دفع إعادة تمويل قروضك / تمويلك وقتاً أطول من القروض السابقة وقد يؤدي إلى دفع مزيد من الفائدة.
- 4- قد يظل العميل مسؤولاً عن الدين المستحق غير المسدد بعد النظر في أي عائدات بيع الضمان بما في ذلك الفائدة/ الربح المستحق والرسوم والأتعاب القانونية وتكاليف البيع والتكاليف الأخرى ذات الصلة.
- 5- لا يحق لموظفي بنك دبي التجاري تحصيل مبالغ نقدية أو شيكات لصالح مستفيدين آخرين. ولا يتحمل بنك دبي التجاري مسؤولية أي دفعات نقدية أو شيكات أو تحويلات برقية مصرح بها من قبل العميل لأطراف ثالثة أو لموظفي بنك دبي التجاري.

ملاحظات عامة:

- 1- يحتفظ البنك بالحق في رفض أي طلب للعميل وفقاً لتقديره الخاص.
- 2- تخضع معايير المنتج المذكورة أعلاه لسياسة المنتج المعتمدة لدى بنك دبي التجاري.
- 3- تطبق شروط وأحكام بنك دبي التجاري <https://www.cbd.ae/general/terms-conditions>
- 4- يحتفظ البنك بحقوق كاملة غير مقيدة لتعديل الشروط السارية المعروضة على القرض الشخصي ومراجعة الرسوم والمصاريف في أي وقت عن طريق إرسال إشعار خطي إلى بيانات الاتصال المسجلة الخاصة بالعملاء قبل ستين (60) يوماً من دخول هذه التغييرات حيز التنفيذ، حيثما ينطبق ذلك.
- 5- تحدد خصوصية البيانات القواعد والوائح المتعلقة بجمع البيانات الشخصية والتعامل معها والإفصاح عنها واستخدامها في البنك. يرجى زيارة <https://www.cbd.ae/general/privacy-policy> للاطلاع على تفاصيل حول سياسة الخصوصية لدى البنك.

فترة الإلغاء

- يوفر البنك "فترة إلغاء" مدتها خمسة (5) أيام عمل كاملة من تاريخ توقيع العقد لتقرر الاستمرار في الاستفادة من تسهيلات القرض الشخصي التي تقدمت لها. بعد الفترة المسموح فيها بالإلغاء هذه، يُفترض أنك أكدت قبولك للقرض الشخصي والتزامك بالشروط والأحكام العامة المعمول بها، جنباً إلى جنب مع الرسوم والمصاريف المطبقة المنشورة على <https://www.cbd.ae/general/fees-charges>

أقر بموجبه أنني قد قرأت بيان الحقائق الرئيسية للقرض الشخصي هذا، وأني أفهم تماماً المميزات والمخاطر والفوائد والرسوم والشروط والأحكام العامة ذات الصلة المتاحة لي عبر <https://www.cbd.ae/general/terms-conditions>



ملخص تقييم

عميلنا العزيز،

بناءً على التقييم الداخلي الذي أجراه البنك لمنتج بنك دبي التجاري الذي تقدمتم بطلب للحصول عليه، نحيطكم علمًا بتغيير نسبة الدين إلى الدخل* من إلى على أساس أهليتك الإجمالية.

ونود، من خلال هذا المستند، الحصول على تأكيدكم من خلال التوقيع على ملخص التقييم هذا، وتوافقوا على أن يكون الدخل المتبقي كافٍ لتغطية نفقات المأكل الشهرية خاصتكم، والتي تتأثر بعدد المعالين والسكن (الإيجار) ونفقات خدمات الصيانة، وتتوقف على كونك مالكاً أو مستأجراً للمنزل أو غير ذلك والضرائب العقارية والأجور المقرر سدادها للعمال المحليين ومصاريف التعليم التي تتأثر بعدد المعالين ونفقات الرعاية الصحية التي تتأثر بعدد المعالين ومصاريف السفر ومصاريف التأمين أو التكافل (السيارات والصحة والحياة والممتلكات) وتكاليف المرافق والإنترنت والهاتف المحمول ونفقة الأطفال والزوجة ودعم العائلة الموسعة متعددة الأجيال وتكاليف صيانة خدمات العقارات المملوكة الأخرى وأي تكاليف أو نفقات أخرى متوقعة.

* **نسبة الدين إلى الدخل:** تمثل نسبة إجمالي الأقساط الشهرية أو الالتزامات المخصصة من بطاقة الائتمان أو القروض أو أي دفعات شهرية أخرى مدينة مقابل إجمالي الدخل للفرد. ويجوز أن تختلف نسبة الدين إلى الدخل من خلال الملاحظة الأساسية لأي مديونية أخرى غير واضحة كجزء من بياناتكم المؤسسية والتي قد تؤثر على أهلية المنشأة أو قيمتها.

”أُجرى التقييم أعلاه بناءً على السياسات الداخلية للبنك والمعلومات المقدمة من بيانات المستهلك والبيانات المؤسسية. ويعتمد التقييم على المعايير والسياسات الداخلية التي ينتهجها البنك وشروطه وأحكامه من خلال القنوات الرقمية المعتمدة للبنك، وبناءً عليه، لا حاجة لتوقيع البنك أو العميل“.