بيان الحقائق الرئيسية لمنتجات تمويل الأعمال
Key Facts Statement- Business Banking Finance Products

GROW YOUR BUSINESS WITH ADDED LIQUIDITY...

Sharjah Islamic Bank offers its SME/ Business Banking customers a host of finance products to select from. These finance products are customized to meet customer's diverse business needs with SIB's commitment to deliver progressive Islamic Financing solutions. You can opt for finance products to buy Vehicles/Fleet, get finance to manage your Business's Commercial Needs by providing securities such as personal guarantees, properties, POS assignment etc. All these products are based on Sharia principle of Murabaha and these products are-

1. Vehicle Finance Murabaha (VHM) – Covering all forms of vehicles (New/Used) to facilitate your business operations.
2. Business Finance Murabaha (BF) – Tap into additional liquidity to fund your growth.
3. Business Finance Murabaha – Secured through Property (BF Secured) – Unlock higher liquidity with competitive Profit Rates by providing security to your finance via UAE Property.
4. Business Finance Murabaha – POS Relationship (BF POS)– Offered to merchants enjoying SIB's POS machine proposition to boost liquidity and growth potential.
5. Issuance of Letter of Guarantee (LG), Letter of Credit (LC) and other trade services (based on Islamic Principles of Kafalah)LGs and LCs will be issued after the bank has obtained suitable collateral (such as Cash Margin, Deposits etc.) based on Credit approval to secure Bank's financial interest. LG and LC are designed to support customers' local and international trade requirements. Letters of Credit facilitate trade and payment against compliant documents, while Letters of Guarantee support customers in meeting their contractual and financial obligations.

This Key Facts Statement provides important information about SME business banking products offered by Sharjah Islamic Bank. Please read it carefully together with the applicable Terms & Conditions and the Bank's Schedule of Charges before proceeding.

Murabaha:

Murabaha finance transaction is carried out based on the Sharia compliant Murabaha structure, where the bank purchases a Sharia Compliant commodity such as National Bonds, DMCC, Vehicle, shares etc. and then sells it to the customer on the basis of deferred payment at an agreed profit rate, in addition to **Documentation & Study Fees** agreed upon in the contract signed by the customer before carrying out the transaction. This contract also includes other terms and conditions related to the settlement of the finance, after which the transaction is executed on the system and the Vehicle (for Vehicle Finance cases) will be transferred to the customer or underlined commodity to be sold and proceeds to be redeemed in customer's account (subject to type of finance applied). The customer shall have right to keep these National Bonds/Commodity or liquidate them.

Trade Finance – LC & LG:

Letter of Credit (LC) is used to facilitate local and international trade transactions by providing payment to the beneficiary against presentation of documents complying with the terms and conditions of the LC. Letter of Guarantee (LG) is issued by the Bank on behalf of the customer in favor of a beneficiary to support the customer's contractual or financial obligations, subject to the terms and conditions of the guarantee.

How to Apply:

Business Banking Finance products are available through:
- Business Banking Relationship Team
- Branches
- Direct Sales Team

Note - *To obtain the best deal for you, it is important to shop around and compare profit rates, fees and features before you apply for this product. Choosing the best option may save your money.*

Application Processing and Approval:

- On Submission of finance application and supporting documents, internal credit approval would be sought for.
- Once Credit approval is received, customer will be shared the list of Securities to be submitted which once provided a detailed Contract and other relevant documents will be provided for customer signatures.
- Post contract sign-off, property mortgage, submission of Promise to Purchase (National Bonds/Commodity) etc. as applicable, Business Finance will be executed and booking would be completed.
- For Vehicle finance cases, post contract obtaining credit approval and submission of the promise to purchase, the bank purchases the car from the dealer or seller and sells it to the customer under a Murabaha Sale Contract. Customer will pay the Murabaha selling price to the Bank as per the agreed payment schedule in the Murabaha Contract.
- For LC/LG transactions, upon approval and completion of the required documentation, security/cash margin (where applicable), and other applicable requirements, the Bank will process and issue the LC/LG in accordance with the approved facility terms and customer instructions.

نمّي أعمالك التجارية بسيولة إضافية...

يقدم مصرف الشارقة الإسلامي لعملائه باقة واسعة من المنتجات التمويلية لتختار من بينها. حيث صُممت هذه المنتجات خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء التجارية المتنوعة، وذلك في إطار التزام المصرف بتقديم حلول تمويل إسلامي متطورة. يمكنك اختيار منتجات تمويلية لشراء المركبات/أسطول المركبات، أو الحصول على تمويل لإدارة احتياجاتك التجارية من خلال تقديم ضمانات مثل الكفالات الشخصية، العقارات، تخصيص نقاط البيع، وغيرها. جميع هذه المنتجات مبنية على مبدأ المرابحة في الشريعة الإسلامية وتشمل:

1. مرابحة تمويل المركبات (تمويل المركبات)- تغطي جميع أنواع المركبات (الجديدة والمستعملة) لتسهيل عملياتك التجارية.
2. مرابحة تمويل الأعمال (تمويل الأعمال) - استفد من سيولة إضافية لتمويل نموك.
3. 3-مرابحة تمويل الأعمال – بضمان العقارات (تمويل الأعمال المضمون) - احصل على سيولة أعلى مع معدلات ربح تنافسية من خلال ضمان تمويلك عبر عقارات في الإمارات العربية المتحدة.
4. مرابحة تمويل الأعمال - علاقة نقاط البيع (تمويل الأعمال – نقاط البيع) - تُقدم للتجار الذين يستفيدون من عروض أجهزة نقاط البيع من مصرف الشارقة الإسلامي لتعزيز السيولة وإمكانات النمو.
5. إصدار خطابات الضمان (LG) والاعتمادات المستندية (LC) والخدمات التجارية الأخرى (استناداً إلى مبادئ الكفالة الإسلامية) سيتم إصدار خطابات الضمان (LGs) والاعتمادات المستندية (LCs) بعد حصول المصرف على ضمانات مناسبة (مثل الهامش النقدي، الودائع، وغيرها) بناءً على الموافقة الائتمانية، وذلك لتأمين مصالح المصرف المالية. وقد تم تصميم خطابات الضمان والاعتمادات المستندية لدعم متطلبات العملاء التجارية المحلية والدولية. والاعتمادات المستندية التي تسهل عمليات التجارة والسداد مقابل المستندات المطابقة، بينما تدعم خطابات الضمان العملاء في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية والمالية.

يوفر هذا البيان الخاص بالحقائق الأساسية معلومات مهمة حول المنتجات المصرفية للأعمال التجارية بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة المقدمة من مصرف الشارقة الإسلامي. يرجى قراءته بعناية مع الشروط والأحكام المطبقة وجدول الرسوم والخدمات المصرفية الخاص بالمصرف قبل المتابعة.

المرابحة:

تُجرى معاملات تمويل المرابحة وفقًا لهيكلة المرابحة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، حيث يشتري المصرف سلعة متوافقة مع الشريعة، مثل الصكوك الوطنية، أو سلع من مركز دبي للسلع المتعددة، أو المركبات، أو الأسهم، ثم يبيعها للعميل بنظام الدفع المؤجل وبنسبة ربح متفق عليها، بالإضافة إلى رسوم المستندات والدراسة عليها في العقد الموقع من قبل العميل قبل إتمام المعاملة. يتضمن هذا العقد أيضًا شروطًا وأحكامًا أخرى متعلقة بتسديد التمويل، وبعدها تُنفذ المعاملة إلكترونيًا، وتُنقل ملكية المركبة (في حالة تمويل المركبات) إلى العميل، أو تُودع عائدات بيع السلعة في حساب العميل (بحسب نوع التمويل المُقدم). يحق للعميل الاحتفاظ بهذه الصكوك/السلعة أو تسييلها.

التمويل التجاري – خطاب الضمان وخطاب الاعتماد :

يُستخدم خطاب الاعتماد لتسهيل معاملات التجارة المحلية والدولية من خلال سداد المستحقات للمستفيد مقابل تقديم مستندات مطابقة لشروط وأحكام خطاب الاعتماد. أما خطاب الضمان ، فيصدره المصرف نيابةً عن العميل لصالح مستفيد لضمان التزامات العميل التعاقدية أو المالية، وذلك وفقاً لشروط وأحكام خطاب الضمان.

كيفية التقديم:

تتوفر منتجات التمويل المصرفي للأعمال من خلال:
- فريق علاقات الأعمال المصرفية
- الفروع
- فريق المبيعات المباشرة

ملاحظة: *للحصول على أفضل عرض يناسبك، من المهم مقارنة معدلات الربح والرسوم والميزات المتاحة لدى مختلف الجهات قبل التقدم للحصول على هذا المنتج. إن اختيار الخيار الأنسب قد يوفر أموالك.*

معالجة الطلب والموافقة عليه:

- عند تقديم طلب التمويل والمستندات الداعمة، يتم الحصول على الموافقة الائتمانية الداخلية المطلوبة.
- بعد الحصول على الموافقة الائتمانية، يتم تزويد العميل بقائمة الضمانات المطلوب تقديمها، وبعد تقديمها، يتم تزويده بعقد مفصل ومستندات أخرى ذات صلة لتوقيعها.
- بعد توقيع العقد، ورهن العقار، وتقديم الوعد بالشراء (الصكوك الوطنية/سلعة) وما إلى ذلك حسب ما يقتضيه الحال، يتم تنفيذ المعاملة وإجراء القيود المحاسبية على النظام وتسجيله
- في معاملات تمويل السيارات، بعد الحصول على الموافقة الائتمانية وتقديم الوعد بالشراء يقوم المصرف بشراء السيارة من الوكيل أو البائع وبيعها للعميل بموجب عقد بيع مرابحة. يدفع العميل ثمن بيع المرابحة للمصرف وفقًا لجدول الدفعات المتفق عليه في عقد المرابحة.
- في معاملات خطاب الاعتماد /خطاب الضمان ، وبعد الحصول على الموافقة واستكمال المستندات المطلوبة، وتوفير الضمانات أو الهامش النقدي (إن وجد)، واستيفاء أي متطلبات أخرى ذات صلة، سيقوم المصرف بإجراءات إصدار خطاب الاعتماد /خطاب الضمان وفقاً لشروط التسهيلات المعتمدة وتعليمات العميل.

Sharjah Islamic Bank is licensed by the Central Bank of the UAE.
مصرف الشارقة الإسلامي هو جهة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
T&C apply
تطبق الشروط والأحكام

المعايير التي يجب تطبيقها على منتجات التمويل المصرفي للأعمال:

المعيار	مرابحة المركبات	تمويل الأعمال	تمويل الأعمال المضمون	تمويل الأعمال- نقاط البيع
مدة مزاولة النشاط التجاري	الحد الأدنى: 3 سنوات			
الحد الأدنى للإيرادات السنوية	3مليون درهم	4 مليون درهم	3مليون درهم	1,5مليون درهم
مبلغ التمويل	الحد الأقصى 5 مليون درهم	الحد الأدنى 250 ألف الحد الأقصى 1,5 مليون درهم	الحد الأقصى 20 مليون درهم	الحد الأقصى 3 مليون درهم
مدة التمويل	الحد الأدنى 12 شهر الحد الأقصى 60 شهر	الحد الأدنى 12 شهر الحد الأقصى 36 شهر	الحد الأدنى 12 شهر الحد الأقصى 60 شهر	الحد الأدنى 12 شهر الحد الأقصى 36 شهر
أقساط التمويل	شهرياً			
المستندات الأساسية المطلوبة وقت تقديم الطلب	مستندات الشركة، مثل الرخصة التجارية السارية، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، وقرار مجلس الإدارة، وشهادة الأسهم ((إن وجدت). • شهادة التسجيل في ضريبة القيمة المضافة ونسخ من إقرارات ضريبة القيمة المضافة المقدمة عن آخر أربعة أرباع. • البيانات المالية المدققة لآخر سنتين (تغطي السنوات المالية الثلاث السابقة)، وكشف حساب مصرفي لآخر 12/6 شهرًا. •اعرف عميلك المستندات الشخصية الخاصة بالمساهمين والمفوضين بالتوقيع أو حاملي الوكالات، مثل بطاقة الهوية الإماراتية وجواز السفر وتأشيرة الإقامة. • إثبات عنوان الشركة (مثل عقد إيجار ساري المفعول للمحل/المكتب الذي تُدار منه الأعمال. • نموذج طلب العميل. • خطاب موافقة موقع ومختوم باسم الشركة لإجراء فحص ائتماني. • خطاب موافقة موقع من الموقعين المعتمدين لإجراء فحص ائتماني. • رسالة من العميل يوضح الغرض من التمويل وآلية توزيع واستخدام الأموال. • نبذة تعريفية عن الشركة تتضمن قائمة الموظفين وقائمة المركبات المسجلة باسم الشركة (إن وجدت وحسب الاقتضاء). • قائمة بالمشترين والموردين، مرفقة بالفواتير أو العقود التجارية ذات الصلة. • خطاب موافقة على التمويل من بنوك أخرى (إن وجدت)			
معدل الربح	استناداً إلى إجراءات العناية الواجبة، وتصنيف المخاطر، والجدارة الائتمانية للطلب. وسيتم تزويد العميل بالعقد التفصيلي، متضمناً معدل الربح (على أساس الرصيد المتناقص أو السعر الثابت/ المتغيرة)، والرسوم والمصاريف، والأحكام والشروط، وذلك بعد الحصول على الموافقة الائتمانية.			

يتم تحديد نسبة الربح بناءً على نوع منتج التمويل، والملف الائتماني للعميل، وغيرها من المعايير المعتمدة لدى المصرف .ويتم احتساب مبلغ الربح وفقاً للمعادلة التالية:
(التكلفة الأصلية – الدفعة المقدمة) x معدل ربح المرابحة السنوي الثابت x مدة التمويل (بالسنوات)

مثال توضيحي (تمويل المرابحة)
في حال كان مبلغ تمويل الأعمال 500,000درهم إماراتي، ومدة التمويل 36شهراً، ومعدل ربح المرابحة الثابت 10.50%سنوياً)بما يعادل 18%على أساس الرصيد المتناقص(؛ فإن تفاصيل الالتزام التمويلي تكون كما يلي:
- مبلغ الربح 157,500 :درهم إماراتي.
- إجمالي المبلغ المستحق 657,500 :درهم إماراتي.
- القسط الشهري 18,264 :درهماً إماراتياً.
- رسوم ومصاريف المستندات 10,750 :درهماً إماراتياً.
- رسوم التكافل 88 :درهماً إماراتياً شهرياً (تُحتسب على أساس الرصيد المتناقص).

ملاحظة: تفاصيل المعايير المذكورة أعلاه هي لأغراض توضيحية فقط، وقد تختلف بناءً على نوع العميل، والقطاع، ونوع التمويل، وأي عامل آخر يراه المصرف مناسبًا وفقاً لسياساته الائتمانية والإجراءات المعتمدة لديه .

Parameters to apply for Business Banking Finance Products:

Parameter	Vehicle Murabaha	Business Finance	Business Finance Secured	Business Finance POS
Length of Business	Min. 3 Years			
Turnover (Minimum)	AED 3 Million	AED 4 Million	AED 3 Million	AED 1.5 Million
Finance Amount	Max. AED 5 Million	Min. AED 250K Max AED 1.5 M	Max. AED 20 Million	Max. AED 3 Million
Tenor	Min. 12 Months Max. 60 Months	Min. 12 Months Max. 36 Months	Min. 12 Months Max. 60 Months	Min. 12 Months Max. 36 Months
Finance installments	Monthly			
Key Basic Documents Required at the time of Application	- Company documents such as Valid Trade License, MOA, AOA, Board Resolution, Share Certificate (as applicable) - VAT Certification and last 4 Quarter's filing - 2 years audited financials (covering previous 3 financial years) and last 6/12-month bank statement - Individual KYC document of the shareholders and authorized signatories/POAs (such as Emirates ID, Passport and Visa - Company Address Proof (such as Valid Ejari/Tenancy/Lease Agreement of Shop/Office from where business is conducted) - Customer Application Form - Letter of Consent signed & stamped in company name for Credit check - Letter of Consent signed by authorized signatories for Credit check - Customer Letter explaining purpose of finance and breakdown of fund utilization - Company Profile including List of Employees and List of Vehicles under company name (if any and as applicable) - List of Buyers and Suppliers (along with related Business Invoices/Contracts) - Facility Advice Letter from other banks (if applicable)			
Profit Rate	Bases due diligence, Risk Rating and merits of the application. Detailed Contract containing Profit Rate (Reducing Bases or Fixed/Flat), Charges, T&Cs will be shared with customer post Credit Approval			

The Profit percentage is determined based on Finance Product, customer profile, etc. The finance amount will be calculated as per the methodology:
(Original Cost – Advance Payment) x Annual Murabaha Flat Profit Rate x Tenor in years

Example (Murabaha):
If Business Finance amount of AED 500,000, Tenure of 36 months, and Profit Flat rate is 10.50% (18% reducing), liability details will be as follows:
- Profit amount : AED 157,500
- Total amount : AED 657,500
- Monthly Installment : AED 18,264
- Documentation & Study Fee : AED 10,750
- Takaful Fee (Monthly on a reducing balance): AED 88

Note: The Bank reviews customer eligibility periodically in accordance with its approved policies and applicable Terms & Conditions. Above outlined parameter details are for illustrative purpose only and may vary based on customer type, segment, finance type and any other factor the Bank deems suitable as per Bank's policy.

الرسوم والمصاريف:

رسوم ومصاريف التنفيذ	مرابحة المركبات	تمويل الأعمال	تمويل الأعمال المضمون	تمويل الأعمال- نقاط البيع	خطاب الضمان وخطاب الاعتماد
	1.25% من مبلغ التمويل الحد الأدنى 1,000 دلاهم الحد الأقصى 20,000 درهم	2.15% من مبلغ التمويل	2.15% من مبلغ التمويل	2.15% من مبلغ التمويل	2% سنويا أو 5,000 درهم كحد أدنى
	سيتم مشاركة عقد مفصل يتضمن تفاصيل الرسوم والمصاريف مع العميل بعد الموافقة على الائتمان.				

Fees and Charges:

Processing Fees and Charges	VHM	BF	BF Secured	BF POS	LG and LC
	1.25% of the Finance Amount Min. AED 1,000 Max. AED 20,000	2.15% of the Finance Amount	2.15% of the Finance Amount	2.15% of the Finance Amount	2% PA or minimum of AED 5,000
Detailed Contract containing bifurcation of Fees and Charges will be shared with customer post Credit Approval					

Sharjah Islamic Bank is licensed by the Central Bank of the UAE.
الإسلامي هو جهة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي/مصرف الشارقة
T&C apply
تطبق الشروط والأحكام

رسوم التأمين التكافلي على الحياة:

أ) يُعدّ التأمين التكافلي على الحياة إلزاميًا للاستفادة من منتجات تمويل الأعمال (لا ينطبق على تمويل المركبات).
ب) تُفرض رسوم التأمين التكافلي على الحياة على إجمالي مبلغ الالتزام (رأس المال) لتغطية المبلغ المستحق في حالات الوفاة أو العجز الكلي الدائم، لا قدر الله.
ج) تُستخدم عائدات هذه الوثيقة فقط لسداد مبلغ التمويل المستحق، إن وجد، بالإضافة إلى الربح وأي مبالغ أخرى مستحقة، ويتولى العميل أو ورثته، حسب الأحوال، سدادها.

د) يتولى المصرف سداد جميع أقساط وثيقة التأمين التكافلي نيابةً عن العميل إلى شركة التأمين المُعيّنة، ويتم خصمها من حساب العميل لدى المصرف عند استحقاقها.

هـ) تتوفر الشروط للتأمين التكافل الشامل على الحياة على الرابط التالي: https://www.sib.ae/ar/life-takaful-insurance-policy حيث توضح تفاصيل نطاق التغطية، ومبلغ التأمين، وشروط وثيقة تأمين التكافل على الحياة الأخرى.

حساب الأرباح وتوزيعها:

- تُدفع الأرباح شهريًا أو حسب موافقة المصرف.
- تُحسب الأرباح على أساس السنة الميلادية مدتها 360 يومًا، وتُضاف يوميًا، مع العلم أن سعر البيع المتفق عليه في العقد غير قابل للتغيير.
- نسبة خدمة الدين: هي النسبة المئوية لإجمالي الالتزامات الشهرية تجاه التسهيلات المالية إلى إجمالي الدخل الشهري.

الشروط والأحكام الرئيسية:

- الرسوم والمصاريف المذكورة أعلاه لا تشمل ضريبة القيمة المضافة. سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5% بشكل منفصل على الرسوم/المصاريف المطبقة.
- جميع رسوم المستندات والدراسة لمصرف الشارقة الإسلامي غير قابلة للاسترداد.
- في حال تخلف العميل عن سداد أي قسط في موعد استحقاقه، يتبرع العميل بنسبة 1.05% عن كل قسط غير مدفوع، تُودع في حساب التبرعات بعد خصم جميع تكاليف التحصيل المباشرة الفعلية والضرائب التي تكبدها المصرف نتيجة التأخير. يتم صرف مبلغ التبرع تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف، ولا يُضاف إلى أصول المصرف، ولا يستفاد منه. يُعتبر العميل مماطلا ما لم يُثبت هو خلاف ذلك.
- إذا كان العميل ضامنًا لعميل آخر، يحق للمصرف تحصيل القسط من حسابه لدى مصرف الشارقة الإسلامي في حال تخلف العميل الضامن عن السداد.
- إذا قدم العميل/الضامن أي ضمانات أو شيكات مؤجلة/شيكات ضمان أو حوالات مصرفية، يحق للمصرف استرداد الضمانات أو تقديم الشيكات المؤجلة لتحصيل المبلغ أو اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة في حال تخلف العميل عن السداد.
- يحق للمصرف إلغاء أو تعديل الموافقة على التمويل قبل تنفيذ عملية التمويل، مع إخطار العميل مسبقًا.
- يُشترط فتح حساب مصرفي تجاري قبل صرف التمويل.
- يتم تفعيل الحساب التجاري الجديد لدى المصرف بعد استيفاء متطلبات "اعرف عميلك" (KYC) وعمليات التحقق من الامتثال بالصورة المرضية للمصرف. يوافق العميل على الالتزام بالشروط والأحكام المذكورة في بيان الحقائق الرئيسية هذا، والمفصلة والمحدثة على الموقع الإلكتروني www.sib.ae، ويتعهد بتزويد المصرف بانتظام بما يلي:
  أ. جميع المستندات والمعلومات المحدثة وغيرها من المستندات والمعلومات التي يطلبها المصرف بشكل معقول للحفاظ على الامتثال ولتأكيد استمرار صلاحية مستندات الكيان أو صاحب الحساب؛ و
  ب. جميع المستندات اللازمة فيما يتعلق بالمعاملات التجارية والمصرفية للعميل المرتبطة بالحساب أو التي تشمله.
- يقرّ العميل بأنه على علم بجدول رسوم والخدمات للمصرف ونسب الربح السارية. يجوز للمصرف تعديل هذه الرسوم ونسب الربح ورسوم المصرف من وقت لآخر www.sib.ae/en/BusinessBankingTariff، وذلك بإشعار خطي مسبق مدته 60 يومًا عبر الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني.
- يقرّ العميل بأنه على علم ببيان الحقائق الرئيسية للمصرف المتعلق بعرض حساب الخدمات المصرفية للأعمال، والذي يمكن الاطلاع عليه على الرابط التالي: www.sib.ae/en/BusinessBankingTariff.
- الشروط والأحكام العامة:
- بمجرد توقيع عقد التمويل، يلتزم العميل بشروط وأحكام ورسوم التمويل.
- تتوفر الشروط والأحكام التفصيلية على موقع المصرف الإلكتروني عبر الرابط التالي: www.sib.ae، كما يمكنكم الاطلاع على الشروط والأحكام التفصيلية في الملف: https://www.sib.ae/ar/General-TCs. يحتفظ المصرف بحقه في تغيير الشروط والأحكام في أي وقت، مع إشعار مسبق مدته 60 يومًا وفقًا لسياسة المصرف.
- يرجى مراجعة الرسوم والخدمات للمصرف المتوفرة على موقعه الإلكتروني: www.sib.ae/ar/tariff
- يرجى زيارة موقع الخدمات المصرفية للأعمال على الرابط: www.sib.ae/Business للاطلاع على تفاصيل جميع المنتجات المقدمة ضمن الخدمات المصرفية للأعمال ومزاياها.

- Life Takaful Fee:

a) Life Takaful cover is mandatory to avail Business Finance products (not applicable for Vehicle Finance).
b) A Life Takaful fee will be charged on the total liability amount (principle) in order to cover the outstanding amount in cases of death or permanent total disability, God forbid.
c) The proceeds of such policy shall be used only to settle the finance outstanding amount, if any, in addition to the profit and any other actual amounts due shall be paid by the customer or his/her heir(s), as the case may be.
d) All takaful policy premiums shall be paid by the Bank on behalf of the Customer to the appointed insurance company and the same shall be debited to customer's any account with the Bank when it's due.
e) Comprehensive "Life Takaful" terms are available https://www.sib.ae/en/life-takaful-insurance-policy which outlines details pertaining to Life takaful Scope Cover, sum insured and other Life takaful policy conditions.

Calculation and charging of profit:

- Profit is payable monthly or as approved by the Bank.
- Profit is calculated on the basis of a 360 days calendar year and accrues daily, however sale price agreed upon in the contract is not subject to any change.
- Debt Service Ratio - The percentage of total monthly obligations towards financial facilities to the total monthly income.

Key Terms and Conditions:

- Above mentioned fees and charges do not include the Value Added Tax (VAT). VAT of 5% flat will be charged separately on the applicable Fee/charges.
- Any application or Documentation & Study Fees that have been paid to Sharjah Islamic Bank are non-refundable
- If Customer fails to pay any instalment on its due date, Customer will donate 1.05% for each outstanding unpaid instalment, deposited in the charity account after deducting all actual direct collection costs and taxes incurred by the Bank as a result of late payment. The donation amount is spent under the supervision of the Bank's Internal Sharia Supervisory Committee, and is not included to the Bank's assets, nor benefited by the Bank. The Customer is considered as a procrastinator unless it proves otherwise.
- If the customer is a guarantor of another customer, then the bank has the right to collect the installment from his/her accounts with SIB in case the guaranteed customer defaults to pay
- If the customer/guarantor provides any collateral or post-dated/Security CHQs or DDA then the bank has the right to repossess the collateral or submit the post-dated CHQs to collect the payment or follow legal procedure in case of the customer defaults to pay
- The Bank has the right to cancel or amend the finance approval before executing the finance transaction with a prior notice to the customer
- Opening a Business Banking Account is mandatory before disbursement of finance.
- The new to bank business account is activated subject to KYC and compliance checks satisfactory to the Bank. The Customer agrees to abide by the Terms & Conditions mentioned in this Key Fact Statement detailed and updated at www.sib.ae and undertakes to regularly provide the Bank with:
  a) All updated and other documents and information reasonably required by the Bank to maintain compliance and to confirm the ongoing validity of the entity or account holder documents; and
  b) All necessary documents in respect of the Customer's commercial and banking transactions connected to or involving the Account.
- The Customer acknowledges it is aware of the Bank's schedule of charges (www.sib.ae/en/BusinessBankingTariff) and profit rates prevailing. Such fees, profit rates and Bank's charges may be revised from time to time by the Bank on giving prior written notice of 60 days through SMS or emails of such change.
- Customer acknowledges that it is aware and agrees to Bank's Key Fact Statement related to Business Banking Account proposition which can be viewed at www.sib.ae/en/BusinessBankingTariff
- General Terms and Conditions:
- Once finance contract is signed, customer must abide by the terms, conditions, and fees of the finance
- Detailed Terms & Conditions are available on the Bank's website at the following link www.sib.ae and for detailed terms & conditions, please visit https://www.sib.ae/en/General-TCs The Bank reserves the right to change the Terms & Conditions anytime, with a 60 days' notice as applied by the Bank
- Please refer to the Bank's fees and charges available on Bank's website www.sib.ae/en/tariff
- Please visit Business Banking website address www.sib.ae/Business for details on all the products offered under Business Banking and their related benefits.

Sharjah Islamic Bank is licensed by the Central Bank of the UAE.
الإسلامي هو جهة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مصرف الشارقة
T&C apply
تطبق الشروط والأحكام

Warnings:

- Finance installments have to be paid on the due dates, and if customer fails to pay any installments for any reason, the remaining installments shall become immediately due and payable without the need for any notice and the bank may claim the remaining installments through the legal procedures.
- In case customer defaults on LG/LC, the Bank's payment to the Guaranteed amount will result in to a Debt that the customer owes to the Bank.
- The Bank at any time deemed necessary and without prior notice, freeze and/or block credit balances in any of the accounts with the Bank (including any savings accounts) or liquidate any deposits, (investment deposits or fixed deposits), or any other associated account, with Court order or Central Bank or any similar entity to this effect, and the Customer acknowledges that the Bank is permitted to block any amounts relating to settlement of any Financing Facilities, even in cases where the Bank implements a hold in advance on the amount falling due. Customer waives any right that accrues to it at law against the Bank, its shareholders, directors, employees, officers, and representatives regarding any damages suffered, directly or indirectly, as a result of such hold
- If you do not keep up your settlement / payments on time then:
  1. You may lose your security (Car/Property/ Personal or Corporate Guarantee as applicable), being mortgaged against your liability.
  2. Your account will go into arrears which may affect your credit rating and may limit your ability to access / obtain financing in the future
- The Bank has the right to contact the customers by our Collections Department and remind them of the total dues to avoid further delinquency or affecting the history in AECB (Al Etihad Credit Bureau).
- The bank has the right to refer the accounts of delinquent customers to any of its authorized collection agents, to follow up on the collection of the amounts due, whether from within or outside the country, including visits to registered address/offices/workplaces.
- The bank may refuse to execute any requests, instructions or services requested by the Customer if the Customer fails to comply with the product procedures or if the information or data are incorrect or are in violation of the law applicable in the United Arab Emirates.
- In case of default, the Bank will initiate actions including financing collection measures involving collateral securities and claim on guarantees and initiate legal proceedings against you in the competent courts of the UAE.
- For Letters of Guarantee, if a valid demand is received in accordance with the terms and conditions of the guarantee, the Bank may be required to make payment to the beneficiary. Any amount paid by the Bank shall become payable by the customer in accordance with the applicable facility terms.
- For Letters of Credit, the customer is responsible for ensuring the accuracy of the transaction details, beneficiary information and LC instructions. Payment is subject to the terms of the LC and presentation of complying documents.

تنبيهات:

- يجب سداد أقساط التمويل في مواعيد استحقاقها، وفي حال تخلف العميل عن سداد أي قسط لأي سبب كان، تصبح الأقساط المتبقية مستحقة الدفع فورًا دون الحاجة إلى أي إشعار، ويحق للمصرف المطالبة بها عبر الإجراءات القانونية.
- في حال تخلّف العميل عن التزاماته الناشئة عن خطاب الضمان أو خطاب الاعتماد، وإن قام المصرف بدفع مبلغ المضمون سيؤدي إلى دين يدين به العميل للمصرف.
- يجوز للمصرف، في أي وقت يراه ضرورياً ودون إشعار مسبق، تجميد و/أو حجز الأرصدة الدائنة في أي من حسابات العميل لدى المصرف، بما في ذلك حسابات التوفير، أو تسييل أي ودائع، بما في ذلك الودائع الاستثمارية أو الودائع الثابتة، أو أي حسابات أخرى مرتبطة، وذلك بموجب أمر قضائي أو توجيه صادر عن المصرف المركزي أو أي جهة مختصة مماثلة .ويقر العميل بحق المصرف في حجز أي مبالغ متعلقة بسداد أي تسهيلات تمويلية، بما في ذلك الحالات التي يقوم فيها المصرف بحجز المبلغ المستحق مسبقاً. كما يتنازل العميل، في الحدود التي يجيزها القانون، عن أي حق في الرجوع على المصرف أو مساهميه أو أعضاء مجلس إدارته أو موظفيه أو مسؤوليه أو ممثليه عن أي أضرار مباشرة أو غير مباشرة تنشأ نتيجة هذا الحجز.
- في حال عدم سدادك لأقساطك في المواعيد المحددة، فإنك ستواجه ما يلي:
  1- قد تفقد ضمانك (سيارة/عقار/ضمان شخصي أو ضمان شركة، حسب الحالة)، حيث سيتم رهنه مقابل التزاماتك.
  2- سيصبح حسابك متأخراً في السداد، مما قد يؤثر على تصنيفك الائتماني ويحد من قدرتك على الحصول على تمويل في المستقبل.
- يحق للمصرف التواصل مع العملاء من خلال قسم التحصيل لتذكيرهم بإجمالي المستحقات لتجنب المزيد من التأخير أو التأثير على سجلهم الائتماني لدى مكتب الاتحاد للائتمان.
- يحق للمصرف إحالة حسابات العملاء المتأخرين عن السداد إلى أي من وكلاء التحصيل المعتمدين لديه، لمتابعة تحصيل المبالغ المستحقة، سواء داخل الدولة أو خارجها، بما في ذلك زيارة العناوين/المكاتب/أماكن العمل المسجلة.
- يجوز للمصرف رفض تنفيذ أي طلبات أو تعليمات أو خدمات يطلبها العميل في حال عدم امتثاله لإجراءات المنتج، أو إذا كانت المعلومات أو البيانات غير صحيحة أو مخالفة للقانون المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- في حالة التخلف عن السداد، سيتخذ المصرف الإجراءات اللازمة، بما في ذلك إجراءات تحصيل التمويل التي تشمل الضمانات المقدمة والمطالبة بالضمانات، بالإضافة إلى رفع دعوى قضائية ضدك أمام المحاكم المختصة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- لخطاب الضمان، وفي حال استلام المصرف مطالبة صحيحة ومستوفية للشروط والأحكام المنصوص عليها في خطاب الضمان، يجوز للمصرف سداد المبلغ المطلوب إلى المستفيد وفقاً لشروط خطاب الضمان. ويُعد أي مبلغ يقوم المصرف بسداده للمستفيد ديناً مستحق الأداء على العميل، ويلتزم العميل بسداده للمصرف وفقاً لشروط وأحكام التسهيلات والتعهدات المعمول بها.
- لخطاب الاعتماد، يتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن صحة ودقة جميع تفاصيل العملية التجارية، وبيانات المستفيد، والتعليمات المتعلقة بالاعتماد المستندي. كما تخضع أي مدفوعات أو التزامات ناشئة عن الشروط وأحكام الاعتماد ولتقديم المستندات المطابقة للشروط والأحكام المنصوص عليها فيه، وذلك وفقاً للأعراف والممارسات المصرفية المعمول بها.

Disclaimers:

- The Customer declares that it has the full authority and power to enter into this contract and fulfill the obligations set out therein, and such fulfillment shall not conflict with any law, promise or obligation of the Customer.
- This document is provided for information and illustration purposes only based on customer's request. All finance products are granted at sole discretion of the Bank.
- The Bank reserves the right to amend any of the above outlined key facts and we may also at our absolute discretion amend/modify any of the terms and conditions at any time by giving customers 60 days prior notice. We may give notice of amendment/modification by any means available, including but not limited to email and secure e-message service and by publication on our website www.sib.ae .
- These finance products are approved by the Bank's Internal Sharia Supervision Committee. You should also make your own independent assessment as to the Sharia compliance of the Product with all its applicable documentation and process prior to acceptance and not call into question its Sharia compliance in any forum.
- Key Facts Statement contains information about different Finance products to help the customer compare and select the most appropriate Finance option for the customer.
- This Key Facts Statement is not an offer of finance facility. The Bank is not obliged to provide the customer with the Finance described in this Key Facts Statement. The customer will need to apply for the finance and meet the Bank's credit suitability criteria before we can determine whether customer is eligible for the applied finance.
- The profit rates, fees, and charges are those that apply as at the date of production of this Key Facts Statement

إخلاء المسؤولية:

- يُقرّ العميل بأنه يملك الصلاحية الكاملة لإبرام هذا العقد والوفاء بالالتزامات المنصوص عليها فيه، وأن ذلك الوفاء لا يتعارض مع أي قانون أو وعد أو التزام يقع على عاتق العميل.
- هذه الوثيقة مُقدّمة لأغراض المعلومات والتوضيح فقط بناءً على طلب العميل. جميع المنتجات التمويلية تُمنح وفقًا لتقدير المصرف وحده.
- يحتفظ المصرف بحقه في تعديل أي من الحقائق الرئيسية المذكورة أعلاه، كما يجوز لنا، وفقًا لتقديرنا المطلق، تعديل أي من الشروط والأحكام في أي وقت بإخطار العملاء قبل 60 يومًا. يجوز لنا إخطار العملاء بالتعديل بأي وسيلة متاحة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، البريد الإلكتروني وخدمة الرسائل الإلكترونية الآمنة، والنشر على موقعنا الإلكتروني www.sib.ae.
- هذه المنتجات التمويلية معتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف. كما يجب عليك إجراء تقييمك المستقل الخاص للتأكد من توافق المنتج مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع جميع وثائقه وإجراءاته ذات الصلة، قبل الموافقة عليه، وعدم التشكيك في توافقه مع أحكام الشريعة الإسلامية في أي محفل.
- هذه الوثيقة تتضمن معلومات حول مختلف المنتجات التمويلية لمساعدة العميل على المقارنة واختيار الخيار الأنسب له.
- لا تُعدّ هذه الوثيقة عرضًا لتسهيلات تمويل. لا يلتزم المصرف بتوفير التمويل المذكور في بيان الحقائق الرئيسية هذا للعميل. يتعين على العميل التقدم بطلب للحصول على التمويل واستيفاء معايير الأهلية الائتمانية للمصرف قبل أن نتمكن من تحديد ما إذا كان مؤهلاً للحصول على التمويل المطلوب.
- تُطبّق معدلات الربح والرسوم والمصاريف السارية في تاريخ إصدار بيان الحقائق الرئيسية هذا.

Sharjah Islamic Bank is licensed by the Central Bank of the UAE.
مصرف الشارقة الإسلامي هو جهة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
T&C apply
تطبق الشروط والأحكام

- Considering that the mentioned Finance Products are based on Murabaha transaction, there is no cooling-off period available and you chose to waive your right to a cooling-off period irrevocably, and hence your application will be immediately processed on best effort basis.
- The Processing of the application leading to the disbursal of the finance may take up to 10 business days or more from the time bank receives complete signed Contract and relevant documentation bases nature and entirety of the case. In case the finance is being taken over from other institution, the processing time may extend depending on receipt of all documentation from other institution.
- Sharjah Islamic Bank does not charge profit on accrued profit on any of its finance products granted to its customers.
- Elaborated Terms and Conditions will be shared with customer along with Profit Rate, Fee and Charges in Banks's official contract. Customer is expected to Read, understand and agree to it.

- نظرًا لأن المنتجات التمويلية المذكورة تعتمد على المرابحة، فلا توجد فترة خيار العدول بالإلغاء، وقد تنازلتَ نهائيًا عن حقك في فترة خيار العدول بالإلغاء، وبالتالي سيتم معالجة طلبك فورًا وبأسرع وقت ممكن.
- قد تستغرق معالجة الطلب وصرف التمويل مدة تصل إلى 10 أيام عمل أو أكثر من تاريخ استلام المصرف للعقد الموقّع والوثائق المطلوبة، وذلك حسب طبيعة الحالة. في حال تحويل التمويل من مؤسسة أخرى، قد تطول مدة المعالجة تبعًا لاستلام جميع المستندات المطلوبة من تلك المؤسسة.
- لا يتقاضى مصرف الشارقة الإسلامي أي ربح على الأرباح المتراكمة على أي من منتجاته التمويلية المقدمة لعملائه.
- سيتم تزويد العميل بالشروط والأحكام التفصيلية، بالإضافة إلى نسبة الربح والرسوم والمصاريف، في العقد الرسمي للمصرف. يُرجى من العميل قراءة العقد وفهمه والموافقة عليه.

Promotional Communication:
I agree to receive updates on Sharjah Islamic Bank's latest offerings, products and services through all media channels

☐ **Yes** ☐ **No**

To stop this services, SMS (OPTOUT) to 6667

التواصل الترويجي:
أوافق على الحصول على جميع مستجدات وعروض منتجات أو خدمات مصرف الشارقة الإسلامي عبر جميع وسائل التواصل. تلقي اتصالات ترويجية لتسويق المنتجات عبر جميع وسائل التواصل:

☐ **نعم** ☐ **لا**

لإيقاف هذه الخدمة، أرسل على (OPTOUT) إلى 6667.

How to File a complaint:
To register a complaint, kindly access the secured SIB Digital Mobile Banking App or Online Banking, or SIB website https://www.sib.ae/contact-us, Or, Email us: info@sib.ae. You may also call us on 600-742 (SIB) to file your complaint.

In case you are not satisfied with the resolutions provided by SIB, you may escalate your complaint to Sanadak through website: **www.sanadak.gov.ae**

كيفية تقديم شكوى:
لتسجيل شكوى، يرجى التواصل معنا عبر الخدمة المصرفية عبر الموبايل، تطبيق SIB Digital أو خدمة الأونلاين المصرفية، أو عبر الموقع الإلكتروني https://www.sib.ae/contact-us او البريد الإلكتروني: info@sib.ae يمكنك أيضا الاتصال بنا على (600-742 (SIB
وفي حال عدم رضاكم من الحلول المقدم من قبل مصرف الشارقة الإسلامي، يحق لكم رفع الشكوى إلى سندك عبر الموقع الإلكتروني: www.sanadak.gov.ae

Acknowledgment:
I/We acknowledge and understand that:

- I/We have read and understood the above information for the Finance Products including the product details, features, terms and required documents.
- The information and the documents enclosed with the application form are true and accurate, and I agree that they become part of the Bank records, and will not be returned in case of rejecting the application.
- The Bank is entitled, at its sole discretion, to accept or reject our finance application.

By signing this document, I / we acknowledge I/ we have, read, understood, received a copy of the key facts of this product and agree to all of the above terms and conditions outlined (such as product/service features, profit rate, benefits, risks, fees, Consumer's rights and obligations) as detailed in the Key Fact Statement which has been explained to us and I /we agree to abide by the terms and conditions as set out in the application of the product..

I/We acknowledge that the purpose, key features, applicable fees and charges, key risks, and the terms and conditions of the products outlined in this Key Fact Statement (KFS) have been clearly explained to me/us. I/We confirm that I/we understand the products and agree that the selected product(s) are suitable for my/our stated business needs and requirements.

إقرار:
أقر وأتفهم ما يلي:

- أقر / نقر بأننا قد قرأنا وفهمنا المعلومات المذكورة أعلاه بشأن المنتجات التمويلية، بما في ذلك تفاصيل المنتج وميزاته وشروطه والمستندات المطلوبة.
- أقر / نقر بأن المعلومات والمستندات المرفقة بنموذج الطلب صحيحة ودقيقة، وأوافق/نوافق على أن تصبح جزءًا من سجلات المصرف، ولن تُعاد في حال رفض الطلب.
- يحق للمصرف، وفقًا لتقديره المطلق، قبول طلب التمويل الخاص بنا أو رفضه.

بالتوقيع على هذه الوثيقة، أقر / نقر بأننا قد قرأنا وفهمنا وتلقينا نسخة من هذه الحقائق الرئيسية للمنتجات ووافقنا على جميع الشروط والأحكام المذكورة أعلاه (على سبيل المثال ميزات المنتجات/الخدمات، ومعدلات الربح ، والمخاطر ، والرسوم ، وحقوق المستهلك والتزاماته) كما هو مفصل في بيان الحقائق الرئيسية هذا الذي تم شرحه لي/لنا كما أنا /نحن نوافق على الالتزام بالشروط والأحكام المنصوص عليها في طلب المنتج.

أقرّ/نقرّ بأنه تم شرح الغرض من المنتجات المذكورة في بيان الحقائق الرئيسية، وخصائصها الرئيسية، والرسوم والمصاريف المطبقة عليهم، والمخاطر الرئيسية المرتبطة بهم، بالإضافةً إلى الشروط والأحكام الخاصة بهم، بصورة واضحة لي/لنا. كما أؤكد/نؤكد أنني/أننا قد فهمت/فهمنا هذه المنتجات، وأوافق/نوافق على أن المنتج/المنتجات المختارة مناسبة لاحتياجاتي/احتياجاتنا ومتطلباتي/متطلباتنا التجارية المصرّح بها.

First Applicant: / **المتقدم الأول:**

Name: / الاسم:

Signature: / التوقيع:

Date: / التاريخ:

Second Applicant: / **المتقدم الثاني:**

Name: / الاسم:

Signature: / التوقيع:

Date: / التاريخ:

Third Applicant: / **المتقدم الثالث:**

Name: / الاسم:

Signature: / التوقيع:

Date: / التاريخ:

Fourth Applicant: / **المتقدم الرابع:**

Name: / الاسم:

Signature: / التوقيع:

Date: / التاريخ:

Sharjah Islamic Bank is licensed by the Central Bank of the UAE.
T&C apply
الإسلامي هو جهة مرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي/مصرف الشارقة
تطبق الشروط والأحكام