

We kindly request you to carefully read and understand this document, if you are considering applying for a Personal Finance product 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 FINANCE features & benefits, applicable Murabaha profit rate, fee & charges and the General Terms and Conditions published in the Bank's website <https://www.cbdislami.ae/general/terms-conditions>

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 FINANCE products including, (a) New Personal Finance, b) Top-up of existing Personal Finance, c) Buy-out/transfer of Personal Finance from another Bank. (d) Quick/Digi Finance through Mobile App, and (e) Personal Finance against Fixed Deposit.

SHARIA STRUCTURE – PERSONAL FINANCE

Personal Finance is provided by CBD Al Islami on the Sharia structure of Murabaha. Under the Murabaha, CBD Al Islami will purchase certain commodities from the market and sell it you after adding a profit amount. Profit amount is determined by the rate provided under the agreement. Subsequently, you may through your agent sell the commodities in the market and the sale proceeds will be credit to your account with CBD Al Islami.

As part of the process of Murabaha, you are required to provide a **Promise to Purchase** to the Bank to buy commodities from the bank for an amount equal to cost price (**equivalent to the desired finance amount**) plus the profit amount determined as per the mechanism provided in the Promise to Purchase. Subsequently, relying on the promise, the Bank will purchase such commodities from the market and thereafter sell those commodities to you on Murabaha basis. You may be required to appoint a third party agent to facilitate the Murabaha purchase and sale with the bank in the market as you may not be able to access the market directly.

ELIGIBILITY CRITERIA, DOCUMENTS REQUIRED AND FINANCIAL TERMS

ELIGIBILITY CRITERIA

Product Variants	Segment	Criteria
Salary Transfer Finance	UAE Nationals	<ul style="list-style-type: none"> - Aged between 21 and 65 years (at the Finance 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 Finance 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
Quick/ Digi Finance (non-salary transfer)	Expatriates	<ul style="list-style-type: none"> - Aged between 21 and 60 years (at the Finance 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 Finance against Fixed Deposits	UAE Nationals & Expatriates	<ul style="list-style-type: none"> - Minimum age starting 21 (Finance tenure determined in line with deposit term) - Minimum deposit requirement is AED 225,000

DISCLAIMER: * Terms & Conditions Apply <https://www.cbdislami.ae/general/terms-conditions>

DOCUMENTS REQUIRED

Segment	Documents
UAE Nationals and UAE Resident Expatriates	Application form, Murabaha process forms (Hypothecation form for personal finance 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 Finance 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 Finance Maximum 90% of Deposit Value for personal finance against fixed deposits
Tenure of Financing	Up to 48 months / 60 months for pensioners from 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 finance 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 Finance
Debt Burden Ratio	Maximum of 50% (30% for Pensioners)
Murabaha Profit Rate	Murabaha Profit Rate provided by the bank to you is based on individual profile such as monthly salary, employer, finance amount, your existing financings and other parameters at OUR discretion.

FEES AND MURABAHA PROFIT RATE

BREAKDOWN OF FEES & CHARGES

	Fees & Charges	
Murabaha Profit Rate (Reducing)	Starting from 5.50%	IMPORTANT: The Murabaha Profit rates are starting from 5.50% to Maximum 20% reducing per annum.
	ILLUSTRATION: Sale Price & Profit calculations:	
	a	Personal Finance Amount/Cost Price
	b	Murabaha Profit Rate
	c	Financing Tenure
	d	Profit Amount
	e	Sale Price (a) + (d)
		100,000/-
		5.50%
		12 months
		2,979.83*
		102,979.83
	Murabaha Sale Price Calculation Formula: Total Murabaha Sale Price = Cost Price + Profit Amount Profit Amount: Cost Price x Profit Rate x Tenure (*calculated on reducing balance method)	
	IMPORTANT For Personal Finance against fixed deposits, - Financing tenure equal to or less than 2 Years - Deposit rate + 0.5% with minimum of 12 months EIBOR - Financing 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. Financing 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. Murabaha Profit once calculated is final and there cannot be any increment on the profit amount.	
Processing Fee	For Salary transfer Financing, 1% flat of finance amount (minimum AED 525 and maximum AED 2,625) For non-salary transfer Quick/Digi Financing, 0.5% flat of Finance amount (minimum AED 525 and maximum AED 787.50)	IMPORTANT: This fee is applicable for processing your Finance request This is one time fee and is charged upfront
Discretionary rebate on any type of Part Payment, Early settlement, or Final settlement (own sources/ other source or bank/end-of-service benefits)	1% of remaining balance (VAT is applicable) or AED10,500 whichever is lower	IMPORTANT: CBD Al Islami may offer a rebate on total Murabaha Sale Price payable by you at the time of such part payment or early settlement.
Life Takaful (insurance)**	Starting from 0.82%	IMPORTANT: The Takaful charges are stated on the entire Finance value. You will be offered 3 options to choose from as your preferred takaful provider with charges ranging from 0.82% up to 2.0% of the total Finance value. It is a security condition related to the finance.
Commodity Trading Fee	AED 25 per million, Minimum AED 120	IMPORTANT: The charges are applicable for DMCC commodity trading.
Postponement request	AED 105	IMPORTANT: This fee is charged for any request to postpone/ defer an installment payment.



Donation Amount (Contributed to Charity)	Maximum AED 200	IMPORTANT: Applicable when you do not pay the required Installment Amount Due on or before the Payment Due Date. You “the Customer” irrevocably undertake to make the donation and such payment is specified in the Schedule of Charges. The commitment to donate is subject to the Bank requesting the customer to settle the due payment and You delaying the payment. Bank under the supervision of the ISSC, shall make the payment to a charity designated by the Bank after deducting the actual cost incurred towards collection. Your delay in payment shall be construed as your procrastination in paying your dues.
Finance cancellation fee	AED 105	IMPORTANT: This fee is charged for cancelling the finance after issuance of the documents.
Issuance of liability letter to other banks	AED 63	IMPORTANT: This fee is applicable to any request for issuance of a liability letter to other banks.

DISCLAIMER: ** The Life Takaful (insurance) fees is not applicable for secured financing (i.e. finance against deposit)

IMPORTANT: Product structure of Personal Finance is approved by Internal Sharia Supervisory Committee (ISSC) and related FATWA of Sharia approval can be found <https://www.cbdislami.ae/personal/finance/others/fatwas>. You may conduct your own assessment of Sharia compliance and do not call into question the Fatwa of the ISSC of the Bank at any point of time.

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 & rates mentioned in the table above are applicable for all Personal Finance types.
- 3- Fees & profit rates mentioned above are as of the date above. Kindly visit <https://www.cbdislami.ae/personal/finance/financing/absher-personal-finance> for the list of updated charges.
- 4- Bank reserves the right to revise the Fees & Charges at any time by providing sixty (60) days prior written notice 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.
- 3- The commodity trade to facilitate Murabaha may involve significant risk to the Customer.

WARNING:

1. If the customer fails to meet his/ her monthly repayment commitment on the PERSONAL FINANCE, his/her account will go into arrears. This may affect the customer’s credit rating and limit his/her ability to avail 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 pays the amounts due under Personal Finance before the end of the financing tenure, discretionary rebate may be provided by CBD. Kindly visit <https://www.cbdislami.ae/personal/finance/financing/absher-personal-finance> for the list of updated charges.
3. The customer may remain liable for the outstanding obligations after consideration of any proceeds of sale of a collateral and including accrued profit, fees, legal, selling, and other related costs.
4. 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 are subject to CBD’s approved product policy.
3. CBD terms and conditions apply <https://www.cbdislami.ae/general/terms-conditions>
4. The Bank reserves full-unrestricted rights to modify applicable terms offered on the PERSONAL FINANCE and revise the Fees and Charges 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 FINANCE facility you have applied for.

After this cooling-off period, it shall be held that you have confirmed acceptance of the PERSONAL FINANCE and will adhere to the applicable General Terms and Conditions, along with the applicable Fees & Charges published on www.cbdislami.ae

I hereby acknowledge that I have read this PERSONAL FINANCE Key Facts Statement and fully understand the Features, Risks, Benefits, Fees and associated General Terms and Conditions made available to me via <https://www.cbdislami.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 تمويل 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 التمويل الشخصي، ومعدل ربح المراجعة المعمول به، والرسوم والمصاريف، والشروط والأحكام العامة المنشورة على الموقع الإلكتروني للبنك <https://www.cbdislami.ae/general/terms-conditions>

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 ملزمًا بتعديل هذه الوثيقة.

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

هيكل الشريعة - التمويل الشخصي

يوفر بنك دبي التجاري - الإسلامي التمويل الشخصي وفقًا للهيكل الشرعي للمراجعة. بموجب المراجعة، يشتري بنك دبي التجاري - الإسلامي سلعة معينة من السوق ويبيعه لك بعد إضافة مبلغ ربح. يتم تحديد مبلغ الربح حسب معدل الربح المنصوص عليه في الاتفاقية. بعد ذلك، يمكنك بيع السلع في السوق من خلال وكيلك، وتتم إضافة عائدات البيع إلى حسابك لدى بنك دبي التجاري الإسلامي.

وبوصفه جزءًا من عملية المراجعة، يتعين عليك تقديم وعد بالشراء للبنك لشراء سلع من البنك بمبلغ يساوي سعر التكلفة (يعادل مبلغ التمويل المطلوب) بالإضافة إلى مبلغ الربح المحدد وفقًا للألية المنصوص عليها في الوعد بالشراء. بعد ذلك، واستنادًا إلى الوعد، يشتري البنك هذه السلع من السوق وبعد ذلك يبيعه لك على أساس المراجعة. قد يُطلب منك تعيين وكيل طرف ثالث لتسهيل شراء وبيع المراجعة مع البنك في السوق حيث قد لا تتمكن من الوصول إلى السوق مباشرة.

معايير الأهلية والوثائق المطلوبة وشروط التمويل

معايير الأهلية		نوع المنتج
المعايير	الفئة	
<ul style="list-style-type: none"> - أن يتراوح العمر بين 21 و 65 سنة (عند استحقاق التمويل) - 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 	مواطنو الإمارات العربية المتحدة	تمويل تحويل الراتب
<ul style="list-style-type: none"> - أن يتراوح العمر بين 21 و 60 سنة (عند استحقاق التمويل) - 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	
<ul style="list-style-type: none"> - أن يتراوح العمر بين 21 و 60 سنة (عند استحقاق التمويل) - للموظف المثبت في وظيفة أو مدة خدمته ستة أشهر كحد أدنى - إذا كان إجمالي دخلك / راتبك الشهري يبدأ من 10,000 درهم إماراتي* 	الوافدون	التمويل السريع / الرقمي (بدون تحويل الراتب)
<ul style="list-style-type: none"> - أن يبدأ العمر من 21 عامًا كحد أدنى (يتم تحديد مدة التمويل بما يتماشى مع مدة الوديعة) - الحد الأدنى للوديعة 225,000 درهم إماراتي 	مواطنو الإمارات العربية المتحدة والوافدون	التمويل الشخصي مقابل الوديعة الثابتة

إخلاء مسؤولية: * تطبق الشروط والأحكام <https://www.cbdislami.ae/general/terms-conditions>

الوثائق المطلوبة

الوثائق	الفئة
نموذج الطلب، نماذج إجراءات المراجعة (نموذج الرهن غير الحيازي لغرض تمويل الشخصي مقابل الودائع الثابتة)	مواطنو الإمارات العربية المتحدة والوافدون المقيمون في الإمارات العربية المتحدة
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 التمويل) - يتم تحصيل شيك الضمان هذا كجزء من الوثائق ويمكن استخدامه في حالة التخلف عن السداد.	

شروط التمويل

مبلغ التمويل	شروط التمويل
2.5 مليون درهم إماراتي بحد أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة	مبلغ التمويل
1.5 مليون درهم إماراتي بحد أقصى للقوات المسلحة	
1.0 مليون درهم إماراتي بحد أقصى للمتقاعدين	
750 ألف درهم إماراتي بحد أقصى للوافدين إلى الإمارات العربية المتحدة (المقيمين)	
150 ألف درهم إماراتي بحد أقصى للتمويل السريع / الرقمي بدون تحويل الراتب	
90٪ من قيمة الوديعة بحد أقصى للتمويل الشخصي مقابل الودائع الثابتة	



مدة التمويل	حتى 48 شهراً / 60 شهراً للمتقاعدين من القوات المسلحة
العمر عند الاستحقاق	65 سنة بحدٍ أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة 60 سنة بحدٍ أقصى للوافدين 60 سنة بحدٍ أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة والوافدين، في حالة التمويل الشخصي مقابل الودائع الثابتة
مضاعفات الدخل	20 ضعف الراتب الشهري بحدٍ أقصى لمواطني الإمارات العربية المتحدة 15 ضعف الراتب الشهري بحدٍ أقصى للقوات المسلحة والوافدين إلى الإمارات العربية المتحدة (المقيمين) 150 ألف درهم إماراتي الإمارات العربية المتحدة بحدٍ أقصى للتمويل السريع / الرقمي بدون تحويل الراتب
نسبة أعباء الديون	50٪ بحدٍ أقصى (30٪ للمتقاعدين)
معدل ربح المربحة	يعتمد معدل ربح المربحة الذي يقدمه البنك لك على الملف الشخصي الفردي مثل الراتب الشهري وصاحب العمل ومبلغ التمويل والتمويل الحالي والمعايير الأخرى وفقاً لتقديرنا.

الرسوم ومعدل ربح المربحة
تفاصيل الرسوم والمصاريف

الرسوم والمصاريف	تبدأ من 5.50%
	هام: تبدأ معدلات ربح المربحة من 5.50% إلى 20% بحدٍ أقصى على أساس متناقص سنوياً.

توضيح: عمليات حساب سعر البيع والربح	
أ	مبلغ التمويل الشخصي / سعر التكلفة
ب	معدل ربح المربحة
ج	مدة التمويل
د	مبلغ الربح
هـ	سعر البيع (أ) + (د)
100,000/-	
5.50%	
12 شهراً	
*2,979.83	
102,979.83	

معادلة حساب سعر بيع المربحة:	
إجمالي سعر بيع المربحة = سعر التكلفة + مبلغ الربح	
مبلغ الربح: سعر التكلفة × معدل الربح × المدة (*محسباً على طريقة الرصيد المتناقص)	
هام:	
للتحويل الشخصي مقابل الودائع الثابتة ،	
- مدة التمويل تساوي أو تقل عن سنتين - معدل الوديعة + 0.5% بالإضافة إلى سعر الربح المعروض بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيبور) لمدة 12 شهراً بحدٍ أدنى	
- مدة التمويل أكثر من سنتين - معدل الوديعة + 1% بالإضافة إلى سعر الربح المعروض بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيبور) لمدة 12 شهراً بحدٍ أدنى	
يطبق السعر المعروض 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. ويعد ربح المربحة نهائياً بمجرد احتسابه ولا يمكن أن تكون هناك أي زيادة على مبلغ الربح.	

رسوم المعالجة	لتمويل تحويل الراتب، نسبة ثابتة قدرها 1% من مبلغ التمويل (بحدٍ أدنى 525 درهم إماراتي وحد أقصى 2,625 درهم إماراتي) للتمويل السريع / الرقمي بدون تحويل الراتب، نسبة ثابتة قدرها 0.5% من مبلغ التمويل (بحدٍ أدنى 525 درهم إماراتي وحد أقصى 787.50 درهم إماراتي)
الخصم التقديري على أي نوع من أنواع الدفع الجزئي أو التسوية المبكرة أو التسوية النهائية (مصادر خاصة / مصدر آخر أو بنك / مكافأة نهاية الخدمة)	1% من الرصيد المتبقي (تطبيق ضريبة القيمة المضافة) أو 10,500 درهم إماراتي أيهما أقل

التأمين التكافلي على الحياة (تأمين)**	تبدأ من 0.82%
رسوم تداول السلع	25 درهماً إماراتياً لكل مليون، بحدٍ أدنى 120 درهماً إماراتياً

طلب التأجيل	105 درهم إماراتي
	هام: يتم فرض هذه الرسوم مقابل أي طلب لتأجيل / إرجاء دفع القسط.



<p>هام: تُطبق عندما لا تدفع مبلغ القسط المطلوب في تاريخ استحقاق الدفع أو قبله. وتتعهد أنت "العميل" بشكل نهائي لا رجعة فيه بدفع التبرع ويتم تحديد هذا المبلغ في جدول الرسوم والمصاريف. هذا، ويخضع الالتزام بالتبرع لمطالبة البنك من العميل بتسوية الدفعة المستحقة وتأخر السداد من جانبك. ويجب على البنك الخاضع لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أن يقوم بالدفع إلى مؤسسة خيرية يحددها البنك بعد خصم التكلفة الفعلية المتكبدة تجاه التحصيل. ويُفسر تأخرك في السداد على أنه ممانعة في سداد مستحقائك.</p>	200 درهم إماراتي بحد أقصى	مبلغ التبرع (مساهمة في الأعمال الخيرية)
<p>هام: تفرض هذه الرسوم على إلغاء التمويل بعد إصدار الوثائق.</p>	105 درهم إماراتي	رسوم إلغاء التمويل
<p>هام: تطبق هذه الرسوم على أي طلب لإصدار خطاب التزام إلى البنوك الأخرى.</p>	63 درهماً إماراتياً	إصدار خطاب التزام للبنوك الأخرى
<p>إخلاء مسؤولية: ** لا تطبق رسوم التأمين التكافلي على الحياة (تأمين) على التمويل المضمون (أي التمويل مقابل الوديعة)</p>		

هام: تمت الموافقة على هيكل المنتج للتمويل الشخصي من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ويمكن الاطلاع على الفتوى بموافقة الشريعة ذات الصلة على <https://www.cbdislami.ae/personal/finance/others/fatwas>. هذا، ويمكنك إجراء تقييمك الخاص للائتمان للشريعة ولا ترتاب بشأن في فتوى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك في أي وقت.

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 التمويل الشخصي.
- 3- ترد الرسوم ومعدلات الربح المذكورة أعلاه كما في التاريخ الوارد أعلاه. يرجى زيارة <https://www.cbdislami.ae/personal/finance/financing/absher-personal-finance> للاطلاع على قائمة الرسوم المحدثة.
- 4- يحتفظ البنك بالحق في مراجعة الرسوم والمصاريف في أي وقت من خلال تقديم إشعار خطي مسبق مدته سنتين (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.
- 3- قد ينطوي تداول السلع لتسهيل المراجعة على مخاطر كبيرة على العميل.

تحذير:

- 1- إذا أخفق العميل في الوفاء بالالتزام السداد الشهري الخاص به مقابل التمويل الشخصي، عندئذٍ يتعرض حسابه لوجود متأخرات عليه. قد يؤثر ذلك على التصنيف الائتماني للعميل ويحد من قدرته 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 المبالغ المستحقة بموجب التمويل الشخصي قبل نهاية فترة التمويل، فقد يتم تقديم خصم تقديري من قبل بنك دبي التجاري. يرجى زيارة <https://www.cbdislami.ae/personal/finance/financing/absher-personal-finance> للاطلاع على قائمة الرسوم المحدثة.
- 3- قد يظل العميل مسؤولاً عن الالتزامات المستحقة بعد النظر في أي عائدات بيع الضمان بما في ذلك الأرباح المستحقة والرسوم والأتعاب القانونية وتكاليف البيع والتكاليف الأخرى ذات الصلة.
- 4- 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.cbdislami.ae/general/terms-conditions>
- 4- يحتفظ البنك بحقوق كاملة غير مقيدة لتعديل الشروط السارية المعروضة على التمويل الشخصي ومراجعة الرسوم والمصاريف في أي وقت عن طريق إرسال إشعار خطي إلى بيانات الاتصال المسجلة الخاصة بالعملاء قبل سنتين (60) يوماً من دخول هذه التغييرات حيز التنفيذ، حيثما ينطبق ذلك.
- 5- تحدد خصوصية البيانات الفوائد واللوائح 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 التمويل الشخصي التي تقدمت لها.

بعد الفترة المسموح فيها بالإلغاء هذه، يُفترض أنك أكدت قبولك للتمويل الشخصي والتزامك بالشروط والأحكام العامة المعمول بها، جنباً إلى جنب مع الرسوم والمصاريف المطبقة المنشورة على www.cbdislami.ae

أقر بموجبه أنني قد قرأت بيان الحقائق الرئيسية للتمويل الشخصي هذا، وأني أفهم تماماً المميزات والمخاطر والفوائد والرسوم والشروط والأحكام العامة ذات الصلة المتاحة لي عبر <https://www.cbdislami.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“.