



KEY FACTS: PERSONAL FINANCE

معلومات أساسية: التمويل الشخصي

Personal Finance Product description:

Personal Finance designed to meet all our customers need to get the instant launch of their dreams and secure their future, as we are here to support them in all this by providing the below mentioned various solutions of Personal Finance that will suit all their life needs noting that these solutions has been approved by the Bank Internal Sharia Supervision Committee.

Murabaha:

Murabaha transactions, where the bank buys the Commodities and sells them to the customer (Principal amount + agreed profit + study and documentation fee), and it can be executed to fulfil multiple purposes like (new Finance, Additional Finance, takeover liability from other bank) and the underlying Murabaha asset has to be Sharia Compliant like (National Bonds, Shares, DMCC commodity)

Service Ijarah

Lease a service from a Service provider and sublease it to the customer on the basis of deferred payment in addition to a credit due diligence fees as agreed in the contract signed by the customer during executions of the transaction. This product is available for customer who wants to finance specific service from a local service provider (Umrah, Education, Medical treatment, Travel and House/Flat rent)

- **Debt Service Ratio:** The percentage of Total monthly obligations towards financial facilities to the total monthly income.
- **Grace Period for 1st installment:** up to 150 days from the contract signing date and may defer based on customer profile and the availed product and it is inclusive of the cooling off period which will prolong the total tenor but not the number of installments.
- **Note:** the profit rate is applicable during the grace period.

How to apply:

This Personal Finance is available through:

1. Branches
2. Direct Sales Team

Mandatory documents:

1. Passport Copy
2. Emirates ID
3. Latest Salary certificate/income documents
4. Personal Finance Application form
5. UAE FTS form for the non-SIB customers
6. Liability letter for Take over cases
7. Salary transfer letter

- **As part of availing this product, the customer will be entitled to the following services and features:**

- Postponement
- Liability Certificate
- Early Settlement/Partial Settlement
- Add/Modify/Delete Guarantor
- Due Date change

Terms & Conditions:

1. Personal finance transaction is carried out in compliance with Islamic Sharia rules and principles, through the implementation of Murabahah/Service Ijarah transactions, where the bank buys the Bonds/Commodities and sells them to the customer (Principal amount + agreed profit + Credit Due Diligence and Documentation Fees), or lease a service from a Service provider and sublease it to the customer on the basis of deferred payment in addition to a specific Credit Due Diligence and Documentation Fees as agreed in the contract signed by the customer during executions of the transaction. This contract also includes other terms and conditions related to the payment of the finance, after which the transaction is executed on the system and the Bonds/Commodity will be transferred into customer's name. The customer shall have right to keep these Bonds/Commodity or liquidate

وصف منتجات التمويل الشخصي:

التمويل الشخصي مصمم لتلبية جميع احتياجات العملاء للحصول على الانطلاقة الفورية لتحقيق أحلامهم وضمان مستقبلهم. فنحن هنا لنقدمهم في كل هذا من خلال توفير حلول متنوعة من التمويل الشخصي المذكورة أدناه والتي تتناسب مع جميع احتياجاتهم الحياتية، مع العلم بأن هذه الحلول قد تمت الموافقة عليها من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

المرابحة:

معاملات المرابحة، حيث يقوم المصرف بشراء السلع وبيعها للعميل (التكلفة + الربح المتفق عليه + رسوم الدراسة والمستندات)، ويمكن تنفيذها لتلبية أغراض متعددة مثل (تمويل جديد، تمويل إضافي لتحويل مديونية من بنك آخر) ويشترط أن تكون سلعة المرابحة متوافقة مع الشريعة الإسلامية مثل (الصكوك الوطنية، الأسهم، بضائع مركز دبي للسلع المتعددة)

إجارة الخدمات

استئجار خدمة من مزود خدمة وإعادة تأجيرها للمتعامل على أساس الدفع المؤجل بالإضافة إلى رسوم الدراسة الائتمانية والمستندات التي تكون محددة على النحو المتفق عليه في العقد الموقع من قبل العميل أثناء تنفيذ المعاملة، هذا المنتج متاح للعميل الذي يرغب في تمويل خدمة معينة من مزود خدمة محلي (العمر، التعليم، العلاج الطبي، السفر وإيجار المنزل/ الشقة)

- **نسبة خدمة الدين :** وهي نسبة الالتزامات الشهرية تجاه التسهيلات المالية الإجمالي الدخل الشهري
- **فترة السماح للقسط الأول :** تصل إلى 150 يوما من تاريخ توقيع العقد وقد تتغير بناء على ملف العميل والمنتج المتاح وهي شاملة لفترة خيار العدول التي ستطيل المدة الإجمالية ولكن ليس عدد الأقساط
- **ملاحظة :** ينطبق معدل الربح خلال فترة السماح.

كيفية التقديم

هذا التمويل الشخصي متاح من خلال :

1. الفروع
2. فريق المبيعات

المستندات المطلوبة

1. نسخة من جواز السفر
2. الهوية الإماراتية
3. شهادة الراتب /وثائق الدخل
4. نموذج طلب التمويل الشخصي
5. نموذج الموافقة على استخدام المعلومات الائتمانية إصدار كشف حساب دائرة الضرائب الفيدرالية الإماراتية لغير عملاء مصرف الشارقة الإسلامي
6. شهادة المديونية في حال طلب تحويل مديونية من بنك آخر
7. خطاب تحويل الراتب

- **كجزء من الاستفادة من هذا المنتج، يحق للعميل الحصول على الخدمات والميزات التالية:**

- تأجيل القسط
- شهادة المديونية
- تسوية مبكرة/تسوية جزئية
- إضافة/تعديل/حذف ضامن
- تغيير تاريخ الاستحقاق

الشروط والأحكام:

1. يتم انجاز معاملة التمويل الشخصي وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك من خلال تنفيذ عملية مرابحة/ إجارة خدمات، حيث يقوم المصرف بشراء صكوك/سلع وبيعها مرابحة على العميل بسعر بيع (التكلفة + ربح متفق عليه+ رسوم الدراسة الائتمانية والمستندات)، أو استئجار خدمة من موردها (مقدم الخدمة) ومن ثم إعادة تأجيرها على العميل حيث يتم السداد بأقساط مؤجلة الدفع، بالإضافة إلى رسوم الدراسة الائتمانية والمستندات محددة يوافق عليها العميل من خلال عقد يوقعه عند تنفيذ المعاملة. كما يشمل العقد أيضا شروط أخرى تتعلق بسداد التمويل، وبعد ذلك يتم تنفيذ المعاملة على النظام ومن ثم تحويل الصكوك/السلع إلى اسم العميل، وعليه يكون من حق العميل الاحتفاظ بتلك الصكوك/السلع أو بيعها للحصول على السيولة، أو الانتفاع بالخدمة في حال إجارة الخدمات.



them, whilst customer shall have to utilize the leased services in case of Service Ijarah.

- The profit rates, fees and charges are those that apply as on the date of production of this Key Facts Statement

The Processing of the application leading to the disbursal of the finance may take up to 10 business days from the time bank receives complete documentation. 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

- 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 or without a Court order to this effect, and the Customer acknowledges that the Bank is permitted to block any amounts relating to repayment 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.
- Detailed General Terms & Conditions are available on the Bank's website at the following link: <https://www.sib.ae/en/personal-banking/general-terms-conditions>
- If finance application is approved, it will be also in accordance with the UAE Central Bank regulations, as per the below mentioned details:
- Finance tenure will be up to 48 months (60 months for customers working for MOD) at most.
- A transaction fee will be charged as stated later in this document
- The Bank has the right to cancel or amend the finance approval before executing the finance transaction with a prior notice to the customer
- Once the customer enter into the financing contract, the customer will be bound by the terms and conditions of the financing contract however in accordance with the Consumer Protection Regulation Standards, the customer has the right to a cooling-off period option. This is a right to cancel the financing contract within five (5) complete business days starting immediately after signing the financing contract (the "Cooling-Off Period"). However, the customer may choose to waive your right to the Cooling-Off Period

Warning:

If the customer chooses to waive its right to the Cooling-off Period, he/she will be bound by the terms and conditions of the financing contract once it is concluded between him/her and the Bank. Consequently, customer will be subject to the risks of price fluctuation of the Product/service sold/leased to him starting from the finance contract signing date.

- Once finance contract is signed, customer must abide by the terms, conditions and the fees of the finance
- Product Terms & Conditions are to be considered after executing the finance:
- If the requested transaction is Additional Personal Finance, it will be a separate independent transaction from any previous existing transaction, with new conditions based on the bank's approval for such Additional Finance.
- Finance installments has 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**
- 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).

- معدلات الربح والرسوم هي تلك التي تنطبق في تاريخ إصدار بيان الحقائق الرئيسي هذا

قد يستغرق تجهيز الطلب المؤدي إلى صرف التمويل ما يصل إلى 10 أيام عمل من الوقت الذي يتلقى فيه المصرف المستندات الكاملة. وفي حالة شراء المديونية من مؤسسة أخرى، قد يمتد وقت التجهيز لارتباطه باستلام جميع الوثائق من المؤسسة الأخرى

- يقوم المصرف في أي وقت يعتبر ضروريا ودون إشعار مسبق بتجميد الأرصدة الدائنة في أي من الحسابات لدى المصرف (بما في ذلك أي حسابات ادخار) أو تصفية أي ودائع، (ودائع استثمارية أو ودائع ثابتة)، أو أي حساب مرتبط آخر، وذلك سواء بأمر من المحكمة أو بدونه لهذا الغرض، ويقر العميل بأن المصرف مسموح له بتجميد أي مبالغ تتعلق بسداد أي تسهيلات تمويلية، حتى في الحالات التي يقوم فيها المصرف بإجراء حجز مسبق للمبلغ المستحق. يتنازل العميل عن أي حق قانوني مستحق له ضد المصرف، أو مساهميه، أو مديره، أو موظفيه، أو مسؤوليه، أو ممثليه، فيما يتعلق بأي أضرار لحقت به، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، نتيجة للحجز.

- تتوفر الشروط والأحكام العامة التفصيلية على الموقع الإلكتروني للمصرف على الرابط التالي: <https://www.sib.ae/en/personal-banking/general-terms-conditions>

- في حال تمت الموافقة على التمويل، فسيتم ذلك أيضاً طبقاً لتعليمات المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة، وحسب التفاصيل المذكورة ادناه:

- ستكون مدة التمويل 48 شهراً (60 شهراً للعميلين بوزارة الدفاع) بحد أقصى

- سيتم تقاضي رسوم المعاملة حسب ما هو مذكور لاحقاً في هذه الوثيقة

- يحق للمصرف إلغاء أو تعديل الموافقة المالية قبل تنفيذ المعاملة المالية بإشعار مسبق للعميل

- بمجرد التوقيع على عقد التمويل فيجب الالتزام بالشروط والأحكام والرسوم الخاصة بالتمويل ولكن وفقاً للوائح ومعايير حماية المستهلك، يحق للعميل خيار فترة العدول ويحق للعميل بموجبه إلغاء عقد التمويل في غضون خمسة (5) أيام عمل كاملة تبدأ فور توقيع عقد التمويل ("فترة خيار العدول"). ومع ذلك، قد يختار العميل التنازل عن حقه في فترة خيار العدول

تحذير:

إذا اختار العميل التنازل عن حقه في فترة خيار العدول، فسيكون ملزماً بأحكام وشروط عقد التمويل بمجرد إبرامه بينه وبين المصرف. وبالتالي، سيخضع لمخاطر تقلب أسعار المنتج المباع/المؤجر له بدءاً من تاريخ توقيع العقد.

- بمجرد توقيع عقد التمويل، يجب على العميل الالتزام بأحكام وشروط ورسوم التمويل
- يجب النظر في الشروط والأحكام الأخرى بعد تنفيذ التمويل:

- إذا كانت المعاملة المطلوبة عبارة عن تمويل شخصي إضافي، فستكون معاملة مستقلة تماماً عن أية معاملة سابقة وبشروط جديدة وفقاً لموافقة المصرف على هذا التمويل الإضافي.

- يجب على العميل سداد أقساط التمويل في تواريخ استحقاقها، فإذا تأخر عن دفع أي قسط من الأقساط لأي سبب من الأسباب حلت **بغية الأقساط دفعة واحدة فوراً ودون الحاجة لإخطار أو إنذار ويحق للمصرف المطالبة بها بالطرق القانونية**

- يحق للمصرف التواصل مع العميل عبر قسم التحصيل لدينا وتذكيره بإجمالي المستحقات لتجنب أي تأخير أو تأثير على سجله الائتماني لدى شركة الاتحاد الائتماني



15. If the customer fails to pay any finance installments on the due dates, **this may affect customer's credit rating, which may limit the customer eligibility to another finance in the future** from the bank or other banks
16. 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 workplaces to check if the customer is still working for the same employer .
17. In case of a installment payment **delay for more than 7 days from the due date of the installment, Bank may apply the donation to Charity clause and charge 1% of the delayed installments with a maximum 210 AED** on monthly basis until the past due installment amounts are paid. which will be donated to Charity, the bank has the right to use the collected amount against the actual cost incurred to follow up and collect those past dues after obtaining the ISSC approval on the same.
18. 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, and the bank has the right to use collection measures Involving collateral, collection fees and claim on guarantees.
19. If the salary is one of the securities required for the finance, customer needs to transfer the salary to the bank as soon as the required finance transaction is completed, and in the event of termination of the customer's services by customer's employer and transfer of End of Service benefits (EOSB) to the account, or in case of resignation or changing employer, **the bank is entitled to block the EOSB and any other amounts available in the account in order to pay any overdue amount (s) of the finance and to settle any installments on its due date, or transfer the EOSB/amounts to pay the installments that have not been settled** according to their due dates
20. The Bank has the right to change or amend the terms and conditions related to this products in the future, and customers will be notified 60 days prior the any future change.
21. 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

Key disclosures:

1. This Key Facts Statement is not an offer of finance facility. The Bank is not obliged to provide the customer with the Personal 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 it can determine whether the customer is eligible for this finance.
2. Key Facts Statement contains information about Personal finance product to help the customer compare and select the most appropriate Personal finance for the customer.
3. The bank is not permitted to charge profit on accrued profit in accordance with the Article (121), Clause 3 in Decretal Federal law No. (14) Of 2018, Regarding the Central Bank & Organization of Financial Institutions and Activities.

Fees and charges details:

1. Credit Due Diligence and Documentation Fees of 1% (Minimum AED 500 and AED 2,500 maximum) of finance amount will be charged. Refer to : www.sib.ae/tariff
2. Murabaha Profit rate is the rate that is used to calculate the annual profit amount by reducing balance method. The Total profit amount computation formula is included in the Murabaha Sale Contract.

15. إذا لم يتم سداد أقساط التمويل في تواريخها المحددة **فإن هذا قد يؤثر سلباً على تصنيف العميل الائتماني ، مما قد يحد من أهلية العميل على الحصول على تمويل آخر في المستقبل** من المصرف أو المصارف الأخرى.
16. يحق للمصرف إحالة حسابات المتعاملين المتخلفين عن الدفع إلى أي من وكلاء التحصيل المعتمدين لديه ، لمتابعة تحصيل المبالغ المستحقة سواء من داخل الدولة أو خارجها بما في ذلك زيارات أماكن العمل للتأكد من أن المتعامل مازال على رأس عمله عند نفس جهة العمل .
17. إذا كان هناك تأخير في سداد أقساط التمويل لأكثر من 7 أيام فيجوز للمصرف تطبيق فقرة الالتزام بالتبرع وتحصيل نسبة 1% من قيمة أقساط التمويل بعد أقصى 210 درهم وتحويلها لحساب الخيرات وذلك بشكل شهري حتى سداد الأقساط المتأخرة. كما يجوز للمصرف استخدام هذه المبالغ في مقابلة التكاليف الفعلية تجاه متابعة وتحصيل تلك المتأخرات بعد موافقة اللجنة الشرعية على ذلك..
18. إذا قدم العميل/الضامن أي ضمانات أو شيكات مؤجلة الدفع/ضمان أو أ التفويض بالخصم المباشر، يحق للمصرف استعادة الضمانات أو تقديم الشيكات المؤجلة الدفع/الضمان لتحصيل الدفعة أو اتباع الإجراءات القانونية في حالة تخلف العميل عن الدفع. إذا كان العميل ضامناً لعميل آخر، فيحق للمصرف تحصيل القسط من حساباته مع مصرف الشارقة الإسلامي في حالة تخلف العميل المضمون عن الدفع. وللمصرف الحق في استخدام إجراءات التحصيل التي تتضمن الضمانات ورسوم التحصيل والمطالبة بالضمانات
19. إذا كان الراتب هو أحد الضمانات المطلوبة للتمويل فيجب على العميل تحويل الراتب إلى المصرف فور تنفيذ معاملة التمويل المطلوب، وفي حال قد تم إنهاء خدمات العميل من عمله أو تركه أو تغير عمله فيجب تحويل مكافأة نهاية الخدمة إلى حسابه مع المصرف، مع العلم بأنه يحق للمصرف حجز على مستحقات (مكافأة) نهاية الخدمة وأية مبالغ أخرى متوفرة بالحساب وذلك لسداد المتأخرات المترتبة بذمة العميل (إن وجدت) وتحصيل أي قسط من الأقساط عند حلول أجله، أو تحويلها لسداد الأقساط التي لم يحل أجلها وفق تواريخ استحقاقها
20. يحق للمصرف تغيير أو تعديل الشروط والأحكام المتعلقة بهذه المنتجات في المستقبل، وسيتم إخطار العملاء قبل 60 يوماً من أي تغيير مستقبلي.
21. يحق للمصرف رفض تنفيذ أي طلبات أو تعليمات أو خدمات يطلبها العميل إذا فشل العميل في الالتزام بالإجراءات اللازمة؛ أو إذا كانت المعلومات أو البيانات غير صحيحة أو مخالفة للقانون المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة

الإفصاحات الرئيسية:

1. بيان الحقائق الرئيسي هذا ليس عرضاً لتسهيل التمويل والمصرف غير ملزم بتزويد العميل بالتمويل الشخصي الموصوف في بيان الحقائق الرئيسي هذا. سيحتاج العميل إلى التقدم بطلب للحصول على التمويل والوفاء بالمعايير الائتمانية للمصرف قبل أن يتمكن من تحديد ما إذا كان المتعامل مؤهلاً للحصول على هذا التمويل.
2. يحتوي بيان الحقائق الرئيسية على معلومات حول منتجات التمويل الشخصي لمساعدة العميل على مقارنة واختيار التمويل الشخصي الأنسب
3. لا يُسمح للمصرف بفرض ربح على الربح المتراكم وفقاً للمادة (121)، البند 3 في القانون الفيدرالي رقم. (14) لعام 2018، فيما يتعلق بالمصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية.

تفاصيل الرسوم والتكاليف:

1. سيتم فرض رسوم الدراسة الائتمانية والمستندات بنسبة 1 ٪ (الحد الأدنى 500 درهم و2500 درهم كحد أقصى) من مبلغ التمويل. الرجوع إلى : www.sib.ae/tariff
2. معدل ربح المراجعة هو المعدل المستخدم لحساب مبلغ الربح السنوي بشكل متناقص - يتم تضمين صيغة إجمالي مبلغ الربح في عقد بيع المراجعة.



3. Indicative annualized Profit rates start from 5.29% on reducing balance (2.89% fixed) Up To 10.98% reducing (6% fixed) and the percentage is determined based on customer profile. 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 & Service Ijara): If Finance amount of AED 100,000, Tenure of 48 months, and Profit Flat rate is 2.89% (5.33% reducing), liability details will be as follows:

- Profit amount : AED 11,560
 - Total amount : AED 111,560
 - Monthly Installment : AED 2,324
 - Credit Due Diligence and Documentation Fees : AED 1,000
 - Takaful Fee (Monthly on a reducing balance): AED 17.6
4. If customer wishes to make an early settlement, the bank may offer a rebate of the future profit, customer will be required to pay an additional amount as an early settlement fee of 1% on the total remaining principal amount of the finance, up to a maximum of AED 10,000, which is in accordance with the UAE Central Bank regulations refer to: www.sib.ae/tariff as illustrated in below example:

Example: If the total outstanding of the Finance Liability is AED 100,200 (AED 90,000 principal amount + AED 10,000 deferred profits + AED 200 accrued profits till settlement date), the customer will be required to pay AED 91,100 to settle the finance, and that amount consist of the following amounts, given that the amount of Deferred profits (AED 10,000) will be dropped as per bank discretion

- The outstanding principal amount (AED 90,000)
- Early settlement amount of 1% of the outstanding principal amount (AED 900)
- The amount of accrued profits (AED 200) till the settlement date.

Note: Above outlined details in the above examples are for illustrative purpose only and may vary based on customer type, segment, finance type, installment dates and any other factor the Bank deem suitable for as per Bank's policy

5. Value added tax (VAT) of 5% flat will be charged separately on the applicable Fee/charges
6. If customer is a member of the Armed Forces (MOD) and wants to make an early settlement for finance outstanding amount, early settlement fee will not be charged.
7. Life Takaful Fee:
- A Life Takaful fee will be charged on the total liability amount (principle + profit) in order to cover the outstanding amount in cases of death or permanent total disability, God forbid www.sib.ae/tariff
 - 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 amounts due shall be paid by the customer or his/her heir(s), as the case may be
 - 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,
 - Comprehensive "Life Takaful" terms are available on SIB website (www.SIB.ae) which outlines details pertaining to Life takaful Scope Cover, sum insured and other Life takaful policy conditions

3. تبدأ معدلات الربح السنوية الإرشادية من 5.29% على الرصيد المتناقص (2.89% ثابت) حتى 10.98% متناقص (6% ثابت) ويتم تحديد النسبة المئوية بناءً على ملف العميل سيتم احتساب مبلغ التمويل وفقاً للمنهجية: (التكلفة الأصلية – الدفعة المقدمة) x معدل الربح الثابت للمرابحة السنوية x المدة بالسنوات

مثال (مرابحة وإجارة الخدمات): إذا كان مبلغ التمويل 100,000 درهم، ومدة 48 شهراً، ومعدل الربح الثابت 2.89% متناقص 5.33%، فستكون تفاصيل الالتزام كما يلي:

- مبلغ الربح 11,560 درهم
 - المبلغ الإجمالي 111,560 درهم
 - القسط الشهري 2,324 درهم
 - رسوم الدراسة الائتمانية والمستندات: 1000 درهم
 - رسوم التكافل شهرياً على الرصيد المتناقص 17.6 درهم
4. في حال رغب العميل مستقبلاً القيام بسداد مبكر قد يقدم المصرف خصماً على الأرباح المستقبلية، فيرجى العلم بأنه سيتطلب من العميل دفع رسوم السداد المبكر وقدرها 1% على إجمالي المبلغ الأساسي المتبقي من التمويل بحد أقصى 10,000 درهم وذلك طبقاً لتعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تشير إلى: www.sib.ae/tariff على النحو المبين أدناه

مثال: إذا كان إجمالي مبلغ المديونية المتبقي هو 100,200 درهم، تفاصيلها: (90,000 درهم مبلغ أساسي + 10,000 درهم أرباح مؤجلة + 200 درهم أرباح متراكمة حتى تاريخ السداد المبكر)، فسيكون مطلوب من العميل دفع 91,100 درهم لسداد التمويل وهو مجموع المبالغ المذكورة أدناه، باستثناء مبلغ الأرباح المؤجلة (10,000 درهم) التي يتم إسقاطها:

- المبلغ الأساسي المتبقي (90,000 درهم)
- مبلغ السداد المبكر وهي 1% من المبلغ الأساسي (900 درهم)
- مبلغ الأرباح المتراكمة حتى تاريخ السداد المبكر (200 درهم)

ملاحظة: التفاصيل الموضحة في الأمثلة المذكورة أعلاه هي لغرض التوضيح فقط وقد تختلف بناءً على فئة العميل وبياناته الوظيفية ونوع التمويل وتاريخ الأقساط، وأي عامل آخر يراه المصرف مناسباً وفقاً لسياسة المصرف

5. يتم فرض ضريبة القيمة المضافة (VAT) البالغة 5% كنسبة ثابتة وبشكل منفصل على الرسوم / المصاريف المطبقة
6. إذا كان المتعامل أحد منتسبي القوات المسلحة (وزارة الدفاع)، ويرغب بعمل سداد مبكر للمبلغ المتبقي من التمويل فلن يتطلب من العميل دفع رسوم السداد المبكر
7. رسوم التأمين التكافلي:
- سيتم تقاضي رسوم التأمين التكافلي على إجمالي مبلغ المديونية (المبلغ الأساسي + الأرباح) وذلك لتغطية المبلغ المتبقي على العميل في حالات الوفاة أو العجز الكلي الدائم لا سمح الله (يرجى مراجعة دليل الخدمات والرسوم في الموقع الإلكتروني لمعرفة رسوم التكافل) www.sib.ae/tariff
 - يتم استخدام حصيلة بوليصة التأمين فقط لتسوية مبلغ التمويل المتبقي، إن وجد، بالإضافة إلى الربح، بينما أية مبالغ أخرى مستحقة على العميل يمكن أن يدفعها وريته/ورثته، حسب مقتضى الحال.
 - يدفع المصرف جميع أقساط بوليصة التكافل نيابة عن العميل إلى شركة التأمين المعنية ويتم خصمها من أي حساب للعميل لدى المصرف عند استحقاقها.
 - تتوفر شروط "التكافل على الحياة" الشاملة على موقعنا الإلكتروني (www.SIB.ae) والتي تحدد التفاصيل المتعلقة بنطاق تغطية التأمين التكافلي على الحياة والمبلغ المؤمن عليه وشروط بوليصة التأمين التكافلي الأخرى.



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

How to File a complaint:

- Any branch
- Dedicated relationship manager (If assigned to your bank account) your
- Phone Banking: +97165999999
- SIB Website <https://www.sib.ae/en/contact-us>
- Online and Mobile Banking
- Post: P.O.Box 4 Sharjah UAE

An Acknowledgment of the complaint will be given to the customer within 2 complete working days from the complaint date.

I acknowledge that:

- I have read and understood the above information for the Product including the product details, Product features, payment terms and required documents.
- The correctness of the information and the documents, enclosed with the application form and the affordability assessment form, and I agree that it becomes a part of the Bank records, and shall not be returned in case of rejecting the application.
- Sharjah Islamic Bank is entitled, at its sole discretion, to accept or reject the application of the product.

الاتصال 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 (OPTOUT) إلى 6667

كيفية تقديم شكوى:

- عبر أي فرع
- عبر مدير العلاقات الخاص بك (في حال توفر الخدمة حسب نوع الحساب)
- الخدمات المصرفية عبر الهاتف: +97165999999
- الموقع الإلكتروني لمصرف الشارقة الإسلامي <https://www.sib.ae/ar/contact-us>
- عبر الخدمات المصرفية عبر الأونلاين والموبايل
- عبر صندوق البريد 4 الشارقة الإمارات العربية المتحدة

سيتم ارسال اشعار استلام الشكوى للعميل خلال يومين عمل كاملين من تاريخ تسجيل الشكوى

أقر:

- بأنني قرأت وفهمت المعلومات أعلاه التي تتضمن تفاصيل ومزايا المنتج وشروط السداد والمستندات المطلوبة.
- بصحة المعلومات والوثائق المرفقة مع نموذج الطلب وتقييم قدرة التعامل على تحمل التكاليف، وأوافق بأن تصبح جزءاً من سجلات المصرف، ولا تتم إعادتها في حالة رفض الطلب.
- بأنه يحق لمصرف الشارقة الإسلامي ووفق تقديره المطلق، قبول أو رفض طلب الحصول على المنتج أعلاه.

Customer Name : : اسم العميل

Customer signature : : توقيع العميل

Date : : التاريخ