

## Lease Rental Discounting for SME Key Fact Statement

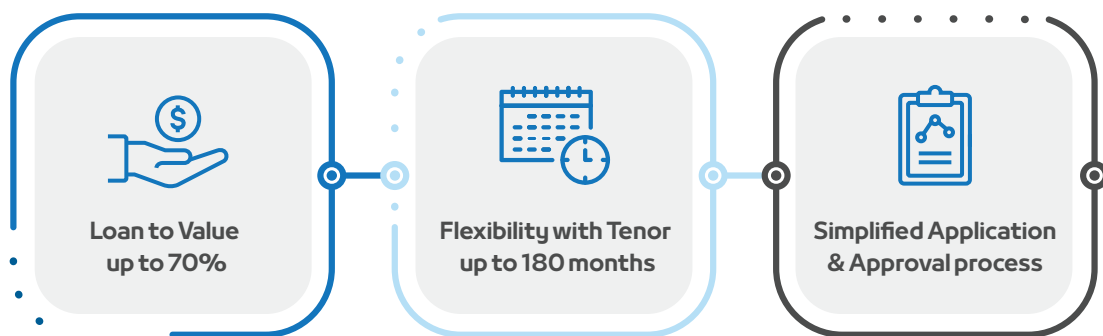
### Introduction:

This document provides essential details about the Lease Rental Discounting product of Mashreqbank psc (the "Bank"). Please review it carefully to grasp the product's features and key information. If you have any uncertainties, we strongly advise seeking guidance from a qualified independent financial advisor. Alternatives to Lease Rental Discounting currently being offered by the Bank:

- a. **Secured Business Loan:** Provides liquidity for your business growth requirements for a shorter tenure against property.
- b. **Merchant Lending:** Provides liquidity as working capital for your short-term needs against the receivables from your POS machine.

### Key features of the product:

Take your business to the next level with Merchant Finance, a lending facility at extremely affordable rates with easy instalment payment options to meet your day-to-day business requirements.



### The limit allocation will be a function of the following key parameters:



### Important Points:

- a. Approval for the final loan amount and the rate of interest depends upon the eligibility and viability assessment undertaken by the Bank. The details mentioned in this document are just representative.
- b. Approval of the loan is subject to credit evaluation and depends upon the submission of all necessary documentation. If the loan is being transferred from another institution, customer bears the responsibility to provide all the required documents from the existing institution.

- c. The detailed terms and conditions for your loan (if approved) will be a part of the application form, Facility Offer Letter, and other documents referenced therein.
- d. The calculation of applicable interest charges begins from the date of loan disbursement, it also includes deferred payments.
- e. Interest is calculated on principal outstanding of each month.  
Interest = Principal outstanding x (Interest rate/360) x number of days in the month.
- f. Mashreq doesn't charge interest on accrued interest.
- g. The loan EMI may vary after sanction in case of pricing variation, delayed repayments and requested EMI deferrals.
- h. Lease Rental Discounting is a variable interest product and depends on 3 months EIBOR.
- i. In case of default on loan, Mashreq reserves the right to repossess the asset/s, and proceed to liquidate the asset/s for recovery of the due amounts.

### Customer Obligation:

- a. Assign all the rentals to Mashreq Bank and deposit of PDC's whenever applicable.
- b. Pay the monthly instalment on or before the due date. In case of transferring money online from another financial institution other than of Mashreq, or paying through cheque, ensure payment is done 3 working days before due date.
- c. Pay all charges as applicable to the approved facility.
- d. Ensure all correspondence with the Bank is always kept secure. The personal financial details, if compromised, may be mis-used by fraudsters.
- e. Review monthly statements for any unauthorized transactions, fees or charges. In case if any such activity is identified, inform the Bank immediately.
- f. Keep the Bank informed of any changes in Customer's contact details or IDs (cell phone, email address, Emirates ID, passport, etc.). Expired documents or outdated details may hamper the Bank's ability to process transactions or reach out to the Customer in time of need.

### Warning:

- a. **In case you want to prepay the loan completely or partially, pre-payment/early settlement charges are applicable as per the fee structure.**
- b. **The validity of loan offer from the Bank is 30 days, if the disbursement is not completed within this timeline, then the Bank may decide to extend the offer at its sole discretion.**
- c. **If the monthly payments are delayed applicable late payment fees and other charges will be levied as per the applicable contract and the Schedule of Charges.**
- d. **In case of missed/delayed loan instalment payment or breach of terms of the agreement, the Bank is entitled to take actions, including but not limited to:**
  - i. **Record the details with Al Etihad Credit Bureau and the Central Bank of the UAE which could negatively impact your credit score or history and may make it more difficult for you to obtain credit in the future.**
  - ii. **Penal charges application as per the Schedule of charges.**
  - iii. **If there is default in loan repayment, there may be a loss of asset/s.**
  - iv. **Employ all available measures to recover the due amount. This may include, and not be limited to, reaching out to you on the phone, over emails, by conducting physical visits to applicant/co-applicant home or office, or filing a police complaint or a court case in all relevant jurisdictions.**
  - v. **Cancel the loan and demand full repayment of the outstanding amount.**
  - vi. **Initiate appropriate legal proceeding.**

## Fees and charges:

Schedule of charges	Charges	Illustration
<b>Reducing Rate of Interest</b> (Calculated on a reducing balance basis, with a variable interest rate linked to the 3-month EIBOR.)	<b>3 Months EIBOR + Spread (with Floor rate)</b> The Final interest rate will be specified in the offer letter.  The floor rate is the minimum interest rate.	Loan Amount: <b>AED 5,000,000/-</b>   Tenor: <b>120 Months</b>   Interest Rate: <b>9%</b> (Considering 3 Month EIBOR as 5.50% and spread of Interest as 3.50%)  Approximate Monthly EMI: <b>AED 63,338/-</b>  <b>Floor Rate:</b> Consider floor rate is mentioned as 7% in your Offer Letter. <b>1) Initial Situation:</b> Consider the EIBOR is 5.50%. Your initial interest rate would be 5.50% (EIBOR) + 3.50% (margin) = 9.00%. <b>2) EIBOR Drops:</b> If the EIBOR drops significantly to 2.50%. Without a floor rate, your new interest rate would be 2.50% (EIBOR) + 3.50% (margin) = 6%. However, because your loan has a floor rate of 7.00%, your interest rate <b>cannot go below 7.00%</b> . So, you'll still pay 7.00% interest even though the prime rate has fallen. <b>3) EIBOR Rises:</b> If the EIBOR rises to 7.50%, your new interest rate would be 7.50% (EIBOR) + 3.50% (margin) = 11.00%. In this case, the floor rate doesn't affect you, as the calculated rate is already above the floor.
<b>Processing Fee</b>	<b>2% of Limit</b>	Loan Amount: <b>AED 5,000,000/-</b>   Processing Fee: <b>2.00%</b>  Processing Fee = 2.00% X 5,000,000 = <b>AED 100,000/-</b>  The fee will be deducted from the disbursement amount and rate will be applicable as per final approval.
<b>Annualized Percentage Rate (APR)</b> APR is the Annualized Rate, inclusive of interest rate, fees and charges as per the applicable terms and conditions.	$APR = \left( \frac{\text{Simple Interest} + \text{Total Fee}}{\text{Principal}} \right) \times \frac{12}{\text{Tenor in months}} \times 100$  Simple Interest = $[Px (1 + R * T)] - P$ P: Principal R: Rate of Interest T: Tenor	Loan Amount: <b>AED 5,000,000/-</b>   Tenor: <b>120 Months</b>   Interest Rate: <b>9%</b> (Considering 3 Month EIBOR as 5.50% and spread of Interest as 3.50%)  Simple Interest: <b>4,500,000/-</b> Processing Fee: 1% = <b>50,000/-</b> Life Insurance: 0.165% p.a. = <b>82,500/-</b> Property Value: <b>AED 10,000,000/-</b> Property Insurance: 0.06% p.a. = <b>60,000/-</b> Valuation Fee: <b>AED 2,500/-</b>  $APR = \left( \frac{4500000 + 50000 + 82500 + 60000 + 2500}{5000000} \right) \times \frac{12}{120} \times 100$  <b>APR = 9.39%*</b>  Calculations are with consideration that 3 Months EIBOR doesn't change.
<b>Life Insurance Charges</b>	<b>0.165% p.a.</b> This is the rack rate in case the customer opts for group insurance through Mashreq. The final rate may vary based on the insurer's underwriting.	Loan Amount: <b>AED 5,000,000/-</b>   Insurance: <b>0.165% p.a.</b>  Processing Fee = 0.165% X 5,000,000 = <b>AED 8,250/- p.a.</b>
<b>Property Insurance Fee</b>	<b>0.06% p.a.</b>	Property Value: <b>AED 10,000,000/-</b>   Insurance: <b>0.06% p.a.</b>  Processing Fee = 0.06% X 10,000,000 = <b>AED 6,000/- p.a.</b>

## Fees and charges:

Schedule of charges	Charges	Illustration
Early Settlement Fee	1. 3%* of the outstanding amount. 2. In case of repeat loan (Top-up) 1% of loan amount	Principal Amount Outstanding: AED 50,000/- Settlement Fee: 3%* AED 50000 = AED 1,500/- Repeat Loans: 1%* AED 50000 = AED 500/-

Click [here](#) to know the complete Fees and Charges.

\* VAT at the current rate of 5% is applicable on all the charges as per current UAE Laws. Illustration calculations do not include the VAT component.

Payment Hierarchy	
Pre-Charge-off	Post Charge-off
Charges	Principal
Interest	Interest
Principal	Charges

**Note:** Pre-charge off indicates that the loan is not written off and Post-Charge off indicates the account is written-off.

## Cooling-Off period (Your Right to Cancel):

In line with the Consumer Protection Standards issued by the UAE Central Bank pursuant to the Consumer Protection Regulation (Circular No. 8 – 2020), you are hereby informed that you have the right to withdraw or cancel your Lease Rental Discounting application within 5 Business Days from date of signing thereof ("Cooling-Off Period"). On the 6th Business Day (or 1 day after the expiry of the Cooling-Off Period), you must inform the Bank of your decision to cancel or withdraw the Lease Rental Discounting application AND pay the loan amount that was credited into your account AND/OR the amount that was paid by Mashreq Bank to another Bank to buyout your liabilities, otherwise, the same shall continue to apply and shall be deemed confirmed by you. The Bank will, during the Cooling-Off Period, provide you with access to your account and other account related services, subject to satisfactory KYC and compliance checks and procedures of the Bank. Should you choose to waive your right to the Cooling-Off Period, you must, in writing, notify and/or confirm to the Bank such intention. It must be noted that if you opt to cancel or withdraw the Lease Rental Discounting application within the Cooling-Off Period, you shall be responsible to pay all costs and charges (e.g. valuation fee) that you may have incurred in relation to your Account AND Lease Rental Discounting during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Lease Rental Discounting application.

Before signing your Lease Rental Discounting Facility Offer Letter (FOL), you should read all the terms & conditions of the loan, as well as, the other terms and conditions which are applicable for all products and services carefully, to ensure that this is the best product for you and that you understand the features and pricing of this product. The terms and conditions for loans are available on our website

[https://www.mashreq.com/-/jssmedia/pdfs/business/KFS-TnC/BB-Terms-and-Conditions-EN\\_AR.ashx](https://www.mashreq.com/-/jssmedia/pdfs/business/KFS-TnC/BB-Terms-and-Conditions-EN_AR.ashx)

I/We hereby acknowledge and agree that Mashreq has the right to change the Terms and Conditions, interest rates, fees and charges according to Bank's policy, and any changes thereof will be notified to me/us by the Bank at least 60 calendar days prior to their implementation.

I/We hereby confirm that this Lease Rental Discounting Key Fact statement has been provided to me prior to my application for the loan.

Date: 

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

Authorized Signatory Name:

Stamp & Signature:

## خصم على الأجرة من عقد الإيجار للشركات الصغيرة والمتوسطة بيان المعلومات الرئيسية

### مقدمة:

توفر هذه الوثيقة تفاصيل أساسية حول منتج خصم الأجرة من عقد الإيجار من بنك المشرق ش.م.ع (يشار إليه فيما بعد باسم "البنك"). يرجى مراجعة هذه الوثيقة بعناية لفهم ميزات المنتج والمعلومات الأساسية. وفي حال كان لديك أي شكوك، نوصيك بشدة بطلب التوجيه من مستشار مالي مستقل مؤهل. وفيما يلي بدائل خصم الأجرة من عقد الإيجار المقدمة حالياً من قبل البنك:

- أ. قرض الأعمال الصغيرة المضمون:** يوفر السيولة لتلبية متطلبات نمو أعمالك لفترة أقصر لقاء الممتلكات.
- ب. إقراض التاجر:** يوفر السيولة بمثابة رأس مال عامل لتلبية احتياجاتك قصيرة الأمد لقاء الذمم المدينة من ماكينة نقطة البيع الخاص بك.

### المزايا الرئيسية للمنتج:

ندعوك للارتقاء بأعمالك إلى المستوى التالي مع تمويل التاجر، وهي تسهيلات إقراض بأسعار معقولة للغاية وتقدم خيارات سداد أقساط بسيطة وسهلة بما يلي متطلبات أعمالك اليومية.



### سيتم تحديد حد التخصيص تبعاً للشروط الأساسية التالية



### نقاط هامة:

- أ.** تعتمد الموافقة بخصوص مبلغ القرض النهائي ومعدل الفائدة على تقييم الأهلية والجدوى التي يقوم بها البنك. وتُعد التفاصيل المذكورة في هذه الوثيقة بمثابة مثال توضيحي فقط.
- ب.** تخضع الموافقة على القرض لتقييم الائتمان وتعتمد على تقديم كافة الوثائق اللازمة. وفي حال تم نقل القرض من مؤسسة أخرى، يتحمل العميل مسؤولية تقديم كافة الوثائق المطلوبة من المؤسسة الحالية.

- ج. ستكون الشروط والأحكام التفصيلية الخاصة بقرضك (في حال تمت الموافقة عليه) جزءاً من نموذج الطلب وخطاب عرض التسهيل والوثائق الأخرى المشار إليها بموجبه.
- د. يبدأ حساب رسوم الفائدة السارية من تاريخ طرف القرض، ويشمل أيضاً المدفوعات المؤجلة.
- هـ. يتم احتساب الفائدة على رأس المال المستحق لكل شهر.
- الفائدة = رأس المال المستحق  $\times$  (معدل الفائدة/360)  $\times$  عدد أيام الشهر.
- و. لا يفرض بنك المشرق فائدة على الفائدة المتراكمة.
- ز. قد يختلف قرض الأقساط الشهرية المتساوية بعد الموافقة في حال تغير الأسعار أو المدفوعات المتأخرة أو متأخرات الأقساط الشهرية المتساوية المطلوبة.
- ح. خصم عقد الإيجار بالإجارة هو منتج ذو فائدة متغيرة ويعتمد على سعر الفائدة بين البنوك الإماراتية (الإيبور) لمدة 3 أشهر.
- ط. في حال التخلف عن سداد القرض، يحق لبنك المشرق استعادة الأصل/ الأصول، ومواصلة تصفية الأصل/الأصول لاسترداد المبالغ المستحقة.

## التزامات العميل :

- أ. التنازل عن كافة الإيجارات لصالح بنك المشرق وإيداع الشيكات المؤجلة السداد عند الاقتضاء.
- ب. سداد القسط الشهري عند أو قبل تاريخ الاستحقاق. وفي حال تحويل الأموال عبر الإنترنت من مؤسسة مالية أخرى باستثناء بنك المشرق، أو السداد من خلال الشيكات، يرجى التأكد من أن يتم السداد قبل 3 أيام عمل من تاريخ الاستحقاق.
- ج. سداد كافة الرسوم المطبقة على التسهيلات المعتمدة.
- د. ضمان سلامة وأمان كافة المراسلات مع البنك بشكل دائم. وقد تتم إساءة استخدام التفاصيل المالية الشخصية في حال تم اختراقها من قبل المحتالين.
- هـ. مراجعة كشوفات الشهرية الخاصة بأي معاملات أو رسوم أو تكاليف غير مصرح بها. وفي حال اكتشاف أي إجراء من هذا القبيل، قم بإخطار البنك على الفور.
- و. يرجى إبقاء البنك على إطلاع بأي من التغييرات التي تحصل على تفاصيل الاتصال الخاصة بالعميل أو بطاقات التعريف (الهاتف المتحرك وعنوان البريد الإلكتروني وبطاقة الهوية الإماراتية وجواز السفر.... وما إلى ذلك). قد تتسبب الوثائق المنتهية الصلاحية أو التفاصيل المؤرخة سابقاً في الحد من قدرة البنك على معالجة المعاملات، أو التواصل مع العميل عند الضرورة.

## تحذير:

- أ. في حال رغبتك في سداد القرض بشكل كامل أو جزئي، يتم تطبيق رسوم السداد المسبق/التسوية المبكرة وفقاً لهيكل الرسوم.
- ب. تبلغ مدة صلاحية عرض القرض من البنك 30 يوماً، وإذا لم يتم الانتهاء من الصرف خلال هذا الجدول الزمني، حينها قد يقرر البنك تمديد العرض وفقاً لتقديره المطلق.
- ج. في حال تأخر سداد المدفوعات الشهرية، سيتم فرض رسوم التأخر في السداد والرسوم الأخرى وفقاً للعقد الساري وجدول الرسوم.
- د. في حال أي دفعة فائدة/متأخرة من دفعات أقساط القرض أو الإخلال بشروط الاتفاقية، يحق للبنك اتخاذ الإجراءات التالية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
1. تسجيل التفاصيل لدى الاتحاد للمعلومات الائتمانية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي قد تؤثر سلباً على درجة الائتمان الخاصة بك أو سجلك السابق وقد يُصب من الصعب عليك الحصول على الائتمان في المستقبل.
  2. تطبيق الرسوم الجزائية بموجب جدول الرسوم.
  3. في حال التخلف عن سداد القرض، قد يكون هناك خسارة في الأصل/الأصول.
  4. استخدام كافة التدابير المتاحة لاسترداد المبلغ المستحق. وقد يشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التواصل معك عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني أو إجراء زيارات شخصية إلى منزل أو مكتب مقدم الطلب/المشارك في تقديم الطلب أو تقديم شكوى إلى الشرطة أو رفع دعوى قضائية في كافة الصلاحيات القضائية ذات الصلة.
  5. إلغاء القرض والمطالبة بسداد كامل المبلغ المستحق.
  6. بدء الإجراءات القانونية المناسبة.

الرسوم	جدول الرسوم
<p><b>معدل (EIBOR) لمدة 3 أشهر + الهامش (مع الحد الأدنى لمعدل الفائدة) حيث</b></p> <p>يتم تحديد معدل الفائدة النهائي في خطاب العرض حيث أن الحد الأدنى لمعدل الفائدة هو أقل سعر للفائدة.</p>	<p><b>تخفيض معدل الفائدة</b></p> <p>(يتم احتسابه على أساس الرصيد المتناقص ويرتبط معدل الفائدة المتغير بسعر الفائدة بين البنوك الإماراتية (الليبور) لمدة 3 أشهر).</p>
<p>مبلغ القرض: 5,000,000/- درهم</p> <p>المدة: 120 شهر</p> <p>معدل الفائدة: 9% (مع الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة بين البنوك الإماراتية (الليبور) لمدة 3 أشهر بنسبة 5.50% وفارق الفائدة بنسبة 3.50%)</p> <p><b>القسط الشهري المتساوي التقريبي: 63,338/- درهم</b></p> <p><b>الحد الأدنى لمعدل الفائدة:</b></p> <p>لنفترض أن الحد الأدنى لمعدل الفائدة محدد بنسبة 7% في خطاب العرض الخاص بك.</p> <p><b>(1) الوضع المبدئي:</b> لنفترض أن معدل (EIBOR) هو 5.50%. فعندها يكون معدل الفائدة الأولي الخاص بك 5.50% + معدل (EIBOR) 3.50% (الهامش) = 9.00%.</p> <p><b>(2) انخفاض معدل (EIBOR):</b> في حال انخفاض معدل (EIBOR) بشكل كبير إلى 2.50% بدون حد أدنى لمعدل الفائدة، سيكون معدل الفائدة الجديد الخاص بك 2.50% + معدل (EIBOR) 3.50% (الهامش) = 6%. وبطبيعة الحال، بالنظر إلى أن قرضك لديه حد أدنى لمعدل الفائدة بنسبة 7.00%، فعندها لا يمكن أن ينخفض معدل الفائدة الخاص بك إلى أقل من 7.00%. وبالتالي، ستواصل دفع فائدة بنسبة 7.00% بصرف النظر عن انخفاض معدل الفائدة الرئيسي.</p> <p><b>(3) ارتفاع معدل (EIBOR):</b> في حال ارتفاع معدل (EIBOR) إلى 7.50%، فعندها سيكون معدل الفائدة الجديد الخاص بك 7.50% + معدل (EIBOR) 3.50% (الهامش) = 11.00%. وفي هذه الحالة، لن يؤثر الحد الأدنى لمعدل الفائدة عليك، حيث أن المعدل المحسوب يعتبر أعلى فعلياً من الحد الأدنى.</p>	<p><b>رسوم الإجراءات</b></p> <p>2% من السقف</p> <p>مبلغ القرض: 5,000,000/- درهم</p> <p>رسوم الإجراءات: 2.00%</p> <p><b>رسوم الإجراءات = 5,000,000 × 2.00% = 100,000/- درهم.</b></p> <p>سيتم خصم الرسوم من مبلغ الصرف ومن ثم يتم تطبيق المعدل بموجب الموافقة النهائية.</p>
<p>مبلغ القرض: 5,000,000/- درهم</p> <p>المدة: 120 شهر</p> <p>معدل الفائدة: 9% (مع الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة بين البنوك الإماراتية (الليبور) لمدة 3 أشهر بنسبة 5.50% وفارق الفائدة بنسبة 3.50%)</p> <p><b>الفائدة البسيطة: 4,500,000/-</b></p> <p><b>رسوم الإجراءات: 50,000/-</b></p> <p><b>التأمين على الحياة: 0.165% سنوياً = 82,500/-</b></p> <p><b>قيمة الممتلكات: 10,000,000/- درهم</b></p> <p><b>التأمين على الممتلكات: 0.06% سنوياً = 60,000/-</b></p> <p><b>رسوم التقييم: 2,500/- درهم.</b></p> <p><b>معدل الفائدة السنوي المنوي = 9.39%</b></p> <p>يتم إجراء الحسابات مع الأخذ بعين الاعتبار أن سعر الفائدة بين البنوك الإماراتية (الليبور) لمدة 3 أشهر لا يتغير.</p>	<p><b>معدل الفائدة السنوي المنوي</b></p> <p>يكون معدل الفائدة السنوي المنوي هو المعدل السنوي، متضمناً سعر الفائدة والرسوم والتكاليف وفقاً للشروط والأحكام السارية.</p> <p><b>معدل الفائدة السنوي المنوي =</b></p> $12 \times \left( \frac{\text{الفائدة البسيطة} + \text{إجمالي الرسوم}}{\text{رأس المال}} \right) \div \frac{\text{المدة في أشهر}}{100}$ <p><b>الفائدة البسيطة = [رأس المال × (1 + معدل الفائدة * المدة)] - رأس المال.</b></p> <p>(P): رأس المال</p> <p>(R): معدل الفائدة</p> <p>(T): المدة</p>
<p>مبلغ القرض: 5,000,000/- درهم</p> <p>التأمين: 0.165% سنوياً</p> <p><b>رسوم الإجراءات = 5,000,000 × 0.165% = 8,250/- درهم سنوياً</b></p>	<p><b>رسوم التأمين على الحياة</b></p> <p>وهو المعدل الأساسي في حال اختيار العميل للتأمين الجماعي من خلال المشرك. وقد يختلف المعدل النهائي اعتماداً على تقييم شركة التأمين للمخاطر.</p>
<p>قيمة الممتلكات: 10,000,000/- درهم</p> <p>التأمين: 0.06% سنوياً</p> <p><b>رسوم الإجراءات = 10,000,000 × 0.06% = 6,000/- درهم سنوياً</b></p>	<p><b>تكاليف التأمين على الممتلكات</b></p> <p>0.06% سنوياً</p>

الرسوم والتكاليف:

جدول الرسوم	الرسوم	التوضيح
رسوم التسوية المبكرة	1. 3% * من المبلغ المتوجب الدفع 2. في حال القرض المتكرر (التعويض) 1% من مبلغ القرض	أهل المبلغ المتوجب الدفع: 50,000 درهم رسوم التسوية: 3% * 50000 درهم = 1,500 درهم القروض المتكررة: 1% * 50000 درهم = 500 درهم

اضغط [هنا](#) للاطلاع على جميع الرسوم والمصاريف.  
\* تسري ضريبة القيمة المضافة بالمعدل الحالي بنسبة 5 % على كافة الرسوم بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة الحالية. ولا تتضمن حسابات التوضيح عنصر ضريبة القيمة المضافة.

التسلسل الهرمي للسداد	
ما قبل شطب الدين	ما قبل شطب الدين
الأصل	الرسوم
الفائدة	الفائدة
الرسوم	الأصل

ملاحظة: يشير ما قبل شطب الدين إلى أنه لم يتم شطب القرض، ويشير ما بعد شطب الدين إلى أنه قد تم شطب الحساب.

الفترة المحددة لإلغاء الشراء (الحق في الإلغاء)

وفقاً لمعايير حماية المستهلك التي يصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وبموجب لوائح حماية المستهلك (التعميم رقم 8 لعام 2020)، يتم إخطارك بموجب أنه يحق لك سحب أو إلغاء طلب خصم عقد الإيجار بالإجارة المقدم من جانبك في غضون (5) أيام عمل من تاريخ توقيعه (يشار إليها فيما بعد باسم "الفترة المحددة لإلغاء الشراء"). وفي يوم العمل السادس (أو مرور يوم واحد بعد انتهاء صلاحية الفترة المحددة لإلغاء الشراء)، يجب عليك إخطار البنك بقرار إلغاء أو سحب طلب خصم عقد الإيجار بالإجارة وسداد مبلغ القرض الذي تم إيداعه بحسابك و/أو المبلغ الذي تم سداه من قبل بنك المشرق للبنك الآخر للاستحواذ على التزاماتك أو بخلاف ذلك، ويستمر تطبيق ذلك ويعتبر قد تم التأكيد عليه من جانبك. وسيمنحك البنك، خلال الفترة المحددة لإلغاء الشراء، حق الوصول إلى حسابك والخدمات الأخرى المتعلقة بحسابك وذلك وفق المعايير المرضية الخاصة بعملية اعرف عميلك بالإضافة إلى ضوابط وإجراءات الامتثال الخاصة بالبنك. وعند الرغبة في التنازل عن حق الحصول على الفترة المحددة لإلغاء الشراء، تلتزم، كتابةً، بإخطار البنك و/أو التأكيد على مثل هذه النية. ويرجى العلم أنه في حال اختيار إلغاء أو سحب طلب خصم عقد الإيجار بالإجارة خلال الفترة المحددة لإلغاء الشراء، فإنك تلتزم بسداد كافة التكاليف والرسوم (على سبيل المثال، رسوم التقييم) التي يمكن أن تتكبدها فيما يتعلق بحسابك وخصم عقد الإيجار بالإجارة وذلك خلال الفترة المحددة لإلغاء الشراء وقبل إلغاء طلب خصم عقد الإيجار بالإجارة الخاص بك.

وقبل التوقيع على خطاب العرض النهائي الخاص بخصم عقد الإيجار بالإجارة، يجب عليك الاطلاع بعناية على كافة الشروط والأحكام الخاصة بالقرض، بالإضافة إلى الشروط والأحكام الأخرى التي تسري على كافة المنتجات والخدمات، للتأكد من أن هذا هو المنتج الأفضل بالنسبة لك وأنت على دراية بميزات هذا المنتج وأسعاره. كما يمكنك زيارة موقعنا الإلكتروني التالي للاطلاع على الشروط والأحكام الخاصة بالقروض:

[https://www.mashreq.com/-/jssmedia/pdfs/business/KFS-TnC/BB-Terms-and-Conditions-EN\\_AR.ashx](https://www.mashreq.com/-/jssmedia/pdfs/business/KFS-TnC/BB-Terms-and-Conditions-EN_AR.ashx)

أقر بموجبيه وأوافق على أنه يحق لبنك المشرق تغيير الشروط والأحكام ومعدلات الفائدة والتكاليف والرسوم وفقاً لسياسة البنك، ويتم إخطارني/إخطارنا بأي تغيير يطرأ عليها من جانب البنك في غضون 60 يوماً ميلادياً على الأقل قبل التنفيذ. أؤكد بموجبيه استلامي بيان الحقائق الرئيسية بشأن خصم عقد الإيجار بالإجارة قبل طلب القرض الخاص بي.

التاريخ: 

ي	ي	ش	ش	س	س	س
---	---	---	---	---	---	---

اسم المفوض بالتوقيع المخول الختم والتوقيع: