

Mashreq BUSINESS BANKING

Key Fact Statement (KFS)

Trade Finance Services

This Key Facts Statement highlights essential features, fees and charges, risks, and your rights and obligations for Mashreq's Trade Finance Services. It is not a legal contract and does not oblige either party to provide or take the facilities. Facilities are provided at the Bank's discretion and may be amended or cancelled in accordance with applicable terms.

Scope of Products Covered

- Non cash Facilities and Services: Import Letters of Credit (Sight/Usance/Export Letter of Credit Export LC) advising/confirmation/negotiation, Import Export Documentary Collections (Documents against Payment (DP)/against DA)/Avalisation, Bank Guarantees (Bid/Tender, Advance Payment, Retention, Financial).

Eligibility & Documentation

- Valid trade licence constitutional documents, authorised signatories as per mandate.
- Satisfactory credit assessment, KYC/screening and collateral/margins applicable.
- Product specific documents (eg. pro forma invoice/PO, LC application, bills of lading/transport documents, bills of exchange, guarantee text, assignment of receivables).
- The Bank may request additional and/or detailed documents, as applicable. Depending on the nature of each service, the requirements of the regulatory authorities and the Bank's applicable rules and regulations.

Fees & Charges

- Trade fees and service charges are published online on Mashreq website e. See Schedule of Charges: <https://www.mashreq.com/-/jssmedia/pdfs/egypt/business/SOC-English.ashx>
- Note: Additional charges may apply (e.g. SWIFT/courier, discrepancy handling, document checking reimbursement, amendments, avalisation, early settlement, late payment) Mashreqbank Egypt ("Mashreq" or the "Bank") may debit your account for applicable fees/charges as per the published tariff and facility documents.

Security, Margins & Collateral (where applicable)

- Guarantees and Standby LCs may require cash margins and/or collateral, margins and security are case by case.
- TR/STTL may be secured against title to goods, invoices/receivables, and/or other collateral as approved.
- For collections/LCs, the Bank deals with documents only and may retain title/control of goods (eg. under TR) until obligations are settled.

Key Risks & Warnings

- Uncommitted facilities: Facilities are provided at the Bank's discretion: pricing/terms may change and facilities can be amended or cancelled as per terms.

- Compliance checks: Transactions are subject to due diligence and may be delayed, declined, or require additional information.
- Document risk: Payment under LCs/collections depends on presentation of compliant documents discrepancies may cause delay or non payment.
- Foreign Exchange risk: Where applicable, foreign currency movements can affect amounts due.
- Default and reporting: Delayed payments/non payment may incur fees/penalties as per schedule of charges, result in legal recovery, enforcement over collateral, and reporting to credit bureaus/regulators as permitted by law.
- Please ensure that any changes to your contact details or IDs are updated in bank records (cell phone, email address, Egyptian IDs, passport, Commercial register, etc). Expired documents or outdated details may hamper our ability to process transactions or reach out to you in time of need.

Your Obligations

- Pay instalments on or before the due date, if paying from another bank or by cheque, initiate payment at least 3 working days before the due date to avoid delay/returns.
- Provide accurate and complete information and promptly submit required documents.
- Use facilities solely for the stated trade purpose and adhere to repayment schedules.
- Pay all applicable fees/charges/taxes, maintain required margins/collateral.
- Keep contact and KYC information up to date, safeguard sensitive banking credentials and correspondence with the Bank.

Customer Acknowledgment

I/We acknowledge that we have received the Trade Finance Services Key Facts Statement. We understand that this KFS is for information only and final terms are contained in the service related documents.

الأعمال مصرفية - المشرق

بيان المعلومات الرئيسية الخاطة بعمليات التجارة الخارجية

يهدف بيان المعلومات الرئيسية هذا إلى تسليط الضوء على المزايا الجوهرية والرسوم والمصاريف والمخاطر وعلى حقوقك والتزاماتك المتعلقة بعمليات التجارة المقدمة من المشرق ولا يعتبر بمثابة عقد قانوني ولا يلزم أي من الطرفين بتقديم أو الحصول على التسهيلات. ويتم تقديم التسهيلات بحسب تقدير البنك وقد تم تعديلها أو إلغاؤها وفقاً للشروط النافذة المفعول.

نطاق المنتجات المشمولة

- التسهيلات والخدمات غير النقدية: خطابات اعتماد الاستيراد / الاطلاع / الاجلة / والاحتياطية (وخطابات اعتمادات التصدير Export) (LC) (الإبلاغ / التأكد / التداول)، التحصيلات المستندية للاستيراد والتصدير لمستندات مقابل الدفع / (DP) مستندات مقابل القبول / (DA) التظهر المصرفي (وكافة أنواع الضمانات البنكية) المناقصة / العطاء والإنجاز والدفع المقدمة والمحتجزات والضمانات المالية.

الأهلية والمستندات المطلوبة

- رخصة تجارية سارية المفعول ومستندات التأسيس مع المفوضين بالتوقيع حسب التفويض المصرفي.
- إجراء تقييم ائتماني مرض ومعاينة اعرف عميلك / (KYC) مكافحة غسل الأموال (AML)، وتقديم الضمانات / الهوامش حسبما يكون مطبقاً.
- المستندات الخاطة بالمنتج) على سبيل المثال الفاتورة الأولية / أمر الشراء، طلب فتح خطاب الاعتماد وبوالص الشحن / مستندات النقل والكمبيالات ونص الضمان والتنازل عن المستحقات).
- قد يطلب البنك تقديم مستندات إضافية و/أو تفصيلية وفقاً لطبيعة كل عملية ومتطلبات الجهات الرقابية والانظمة المعمول بها لدى البنك.

الرسوم والمصاريف

- يتم نشر الرسوم التجارية ورسوم الخدمة على صفحة الإنترنت الخاطة بينك المشرق يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني لجدول الرسوم: <https://www.mashreq.com/-/jssmedia/pdfs/egypt/business/SOC-English.ashx>
- ملاحظة: قد يتم تطبيق رسوم إضافية) على سبيل المثال سويقت / البريد، معالجة الاختلافات المستندية، تحقيق المستندات، التعويض، التعديلات، التظهر المصرفي، التسوية المبكرة، السداد المتأخر. (ويجوز لبنك المشرق ش.م.ع.) "المشرق" أو "البنك" الخصم من حسابك مقابل الرسوم / المصاريف المطبقة وفقاً للتعرفة المنشورة ومستندات التسهيلات.

الضمانات والهوامش) حسبما يكون مطبقاً)

- قد تتطلب الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية هوامش نقدية و / أو ضمانات عينية، ويتم تحديدها حسب كل حالة.
- قد يتم تأمين قروض المستندات الائتمانية (TR) والقروض التجارية قصيرة الأجل (STTL) مقابل ملكية البضائع والفواتير / المستحقات و / أو أي من الضمانات الأخرى على النحو المعتمد.
- بالنسبة للتحصيلات / خطابات الاعتماد، فإن البنك يتعامل مع المستندات فقط ويجوز له الاحتفاظ بحق الملكية / السيطرة على البضائع) على سبيل المثال وفقاً للمستندات الائتمانية (إلى أن تتم تسوية الالتزامات).

المخاطر الرئيسية والتحذيرات

- التسهيلات غير الملزم بها: يتم تقديم التسهيلات بحسب تقدير البنك، وقد تتغير الأسعار / الشروط كما يمكن تعديل أو إلغاء التسهيلات وفقاً للشروط.
- معايير الائتمان: تخضع المعاملات لمبادئ العناية الواجبة وقد تتعرض للتأخير أو الرفض أو طلب معلومات إضافية.
- مخاطر المستندات: يعتمد الدفع بموجب خطابات الاعتماد / التحصيل على تقديم المستندات المطابقة، وقد تؤدي الاختلافات إلى التأخير أو عدم الدفع.
- مخاطر صرف العملات الأجنبية: عندما يكون ذلك مطبقاً، قد تؤثر تحركات العملات الأجنبية على المبالغ المستحقة.
- التقصير والإبلاغ: قد يؤدي السداد المتأخر / عدم الدفع لفرض رسوم / غرامات وفقاً لجدول الرسوم واتخاذ إجراءات قانونية والتنفيذ على الضمانات، ورفع التقارير إلى المكاتب الائتمانية / الجهات الرقابية على النحو المسموح وفقاً للقانون.
- عدم الدفع / عدم التسوية: قد يؤدي عدم الدفع / عدم تسوية الحدود الائتمانية إلى فرض رسوم أو مصاريف إضافية، يجوز للبنك اتخاذ كافة الإجراءات القانونية المتاحة لاسترداد المبلغ / الرسوم المستحقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، التواصل معك من خلال الهاتف، وتجميد الحدود الائتمانية أو دعوى قضائية أمام كافة الصلاحيات القضائية المعنية.
- في حال التقصير في السداد، يجوز للبنك التنفيذ على الضمانات المقدمة واستيفاء حقوقه وفقاً لأحكام القانون وإذا كان الضمان عقاراً فيكون للبنك الحق في اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة للتنفيذ على العقار واستيفاء حقوقه وفقاً لأحكام القانون، حيث إن العقار يعتبر بمثابة ضمان للقرض / التسهيلات عندما يكون العميل مقصراً في السداد.
- يرجى التأكد من تحديث أي من التغييرات على بيانات التواصل الخاصة بك أو مستندات الإثبات الخاصة بك في سجلات البنك رقم الهاتف المتحرك والبريد الإلكتروني والهوية المحمية وجواز السفر والسجل التجاري، وغير ذلك. (فقد تؤدي المستندات منتهية الصلاحية أو البيانات غير المحدثة إلى الحد من قدرتنا على معالجة معاملاتك أو التواصل معك عند الضرورة).

التزاماتك

- دفع الأقساط في أو قبل تاريخ الاستحقاق، وفي حال الدفع من بنك آخر أو بموجب شيك، يرجى البدء بالدفع قبل 3 أيام عمل على الأقل من تاريخ الاستحقاق لتجنب التأخير / الإرجاع.
- عدم تجاوز حد التسهيلات المصرح به، قد يتم رفض المعاملات التي قد تتجاوز الحد وقد تفرض رسوم عليها.
- تقديم معلومات دقيقة وكاملة وتقديم المستندات المطلوبة فوراً.
- استخدام التسهيلات فقط للأغراض التجارية المحددة والالتزام بجدول السداد.
- دفع كافة الرسوم / المصاريف / الضرائب المطبقة والمحافظة على الهوامش / الضمانات المطلوبة.
- المحافظة على تحديث بيانات الاتصال ومعلومات اعراف عميلك، وحماية بيانات الاعتماد المصرفية الحساسة والمراسلات مع البنك.

إقرار العميل

أقر / نقر بأننا قد تلقينا بيان المعلومات الرئيسية الخاصة بعمليات التجارة الخارجية، كما أننا نتفهم أن هذه الخدمة هي للاطلاع والعلم فقط وأن الشروط النهائية تم بيانها في خطاب عرض التسهيلات والمستندات المعنية.