

# KEY FACTS STATEMENT

## NEO BIZ Business Account

A current account to meet your everyday business banking needs. You can send and receive money, make payments, enjoy debit card and cheque book facilities and a lot more.

Important: Read this document carefully if you are considering opening a NEO BIZ account.

### Requirements to open NEO BIZ Business Account

- ▶ To open a NEO BIZ account, you will need to meet the eligibility criteria and satisfy the identification requirements as per regulatory guidelines and Bank's internal policies

### Eligibility Criteria

- ▶ All owners/partners or signatories should be above 21 years of age
- ▶ Must be ready to complete KYC requirement
- ▶ Business should be owned 100% by individuals (no layered structures are allowed)
- ▶ Turnover: Entities with annual turnover up to AED 100 million

### Minimum Balance Requirement, Pricing Plans and Fees

Pricing Plan	Lite	Prime
Monthly Average Balance	Nil	AED 50,000
Monthly Maintenance Fees	AED 200 + VAT per month	Not applicable
Fall Below Fees	Not applicable	AED 200 + VAT

For detailed and updated fees/charges, visit: [mashreq.com/neobiz-soc](https://mashreq.com/neobiz-soc)

### Fall Below Fees

- ▶ In relation to the expiry of customer's Trade License, the Bank has the right to perform the following actions:

Actions	Days after TL Expiry
Charges* to be levied on the account	30 days
Cheque book facility revoked	90 days
Debit freeze on all accounts	180 days

\*For detailed and updated fees/charges, visit: [mashreq.com/neobiz-soc](https://mashreq.com/neobiz-soc)

### Interest on business account

- ▶ Not applicable

### Terms and Conditions

- ▶ For detailed and updated terms and conditions, visit: [mashreq.com/neobiz-tnc](https://mashreq.com/neobiz-tnc)

### Limitations

- ▶ At least one partner/power of attorney (POA) on the account should be a UAE resident

### Cheque book

- ▶ Allowed. First business cheque book free, for detailed and updated fees and charges, visit: [mashreq.com/neobiz-soc](https://mashreq.com/neobiz-soc)

### Debit Card (VISA)

- ▶ One free debit card per entity, issued only to single signatory accounts. (Debit cards are not issued to POAs)

### Debit Card (Default) Limits

- ▶ Daily Withdrawal Limit: AED 100,000
- ▶ Daily Transaction Limit: AED 100,000
- ▶ Monthly Withdrawal Limit: AED 500,000

### Loss, Theft, Fraud or Misuse of Account and/or Debit Card

- ▶ Inform the bank immediately by calling +971 4 424 4550.

### Card Safety

- ▶ Please follow the tips on [www.mashreq.com/cardsafety](https://www.mashreq.com/cardsafety) to keep your card safe.

#### Teller/Manned\* Transactions

\*A teller / manned transaction refers to a transaction made in the branch of the bank. It does not include transactions made on an ATM/CCDM

- ▶ Branch banking is limited. For detailed fees and charges, visit: [mashreq.com/neobiz-soc](https://mashreq.com/neobiz-soc)

#### Account Closure Charges

- ▶ For detailed fees and charges, visit: [mashreq.com/neobiz-soc](https://mashreq.com/neobiz-soc)

#### Transaction Statements

- ▶ E-Statement is sent monthly on the registered e-mail address. Transactions can be checked through Mashreq BIZ

#### KYC Update Terms and Conditions

- ▶ Basis internal policy of the bank, a periodic review of the accounts is performed. As a result of this review, the bank may communicate to update KYC.
- ▶ The bank reserves the right to block cheque book services, place a debit freeze, restrict all transactions or close the account with prior notice to the customer, in case KYC is not updated

### WARNINGS:

Responsibility	Failing which
Sufficient balance while issuing a cheque	Your account may be closed due to cheque return because of inadequate funds and require the return of unused cheque books as per the regulatory requirements
Keep the account active and operational	Your account may be closed if it remains inactive (no transactions) for 180 days from the date of opening
Ensure all correspondence with the bank is always kept secure	Your personal financial details, if compromised at your end, may be mis-used by fraudsters
Keep the bank informed of any changes in your contact details or IDs (Trade license status, residency status, visa, Emirates ID and employer details etc.)	Expired documents including invalid trade license details or outdated details may hamper our ability to process transactions or reach out to you in time of need. You can get your information updated by visiting the nearest Mashreq branch, (ii) through Mashreq Business Online / Mashreq Biz App (iii) calling Direct Banking Centre at +971 4 424 4550
Review all statements and transaction notifications promptly	You may not be able to identify unauthorized transactions on or misuse of your card. Disputing charges long after their occurrence can be a long and cumbersome process, with high chances of your request being declined

### IMPORTANT TERMS & CONDITIONS

#### Interest, Fees and Other Amounts

The Customer acknowledges that when opening the account, the customer is aware of the schedule of the Bank's fees, interest rates and charges prevailing at the time. Such fees, rates of interest and charges may be revised from time to time by the Bank on giving prior 60 days written notice of such change(s).

#### Cash Deposit Limits

The cash deposit limit is customized to every account based on your declaration of your business transactional volumes. In the event of a change in your business volumes of your business transactions due to which you would require a higher cash deposit limit, please contact us to update your details. Your request will be reviewed and accordingly the cash deposit limit will be updated.

#### 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 Account Opening 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 Account Opening Application 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 Account Opening Application within the Cooling-Off Period, you shall be responsible for paying all costs and charges that you may have incurred in relation to any and all transactions conducted in your Account during the Cooling-Off Period and before the cancellation of your Account.

### **Sanctions Indemnity**

Mashreq has always thrived on conducting its business in a compliant manner. The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with sanctioned countries, persons, entities or vessels designated as sanctions target by local and international regulators. The Bank does not engage in transactions (including imports or exports) involving items of dual-use which can be used for offensive purposes e.g. items that can be used in nuclear proliferation, arms, ammunitions etc. For details, please refer: [Mashreq Sanctions Indemnity](#)

### **Acceptance of Terms and Conditions**

The Customer's (i) signature on the Account Opening Form(s), when the Account is manually opened by the Customer or (ii) signature on the Mashreq Digital Onboarding Consent Form, when the Customer fills in the particulars of the Account Opening digitally and signs Mashreq Digital Onboarding Consent Form manually or (iii) when the Customer fills in the particulars of the Account Opening digitally and accepts the applicable covenant(s) (the "Account Opening Form(s)" and/or the "Mashreq Digital Onboarding Consent Form" and/or the online completion of the "Mashreq Digital Onboarding Application" shall hereinafter be referred to as "Account Opening Application"), shall constitute acceptance of all applicable terms and conditions by the Customer, as may be amended from time to time, including but not limited to the terms and conditions available on [mashreq.com/neobiz-tnc](https://mashreq.com/neobiz-tnc) (collectively the "Terms and Conditions").

### **Revision of Terms & Conditions**

To the extent permitted by applicable laws, Mashreq may amend, replace, modify, supplement or delete any Terms and Conditions at any time, in its sole discretion. If there are any changes to the Terms and Conditions or to any specific features, the Bank will give the Customer 60-calendar days' notice prior to such changes taking effect through the Mashreq Bank's website ([Mashreq.com](https://Mashreq.com)) and/or via e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank.

# بيان الحقائق الرئيسية

## حساب نيو بيزنس

وهو حساب جاري مخصص للوفاء بمتطلبات الأعمال المصرفية اليومية الخاصة بك. حيث يمكنك إرسال واستقبال الأموال وإجراء الدفعات والحصول على بطاقة الخصم وتسهيلات دفتر الشيكات وغير ذلك الكثير.  
ملاحظة هامة: يرجى الاطلاع على هذا المستند بعناية في حال كنت تفكر بفتح حساب نيو بيزنس.

### متطلبات فتح حساب الأعمال نيو بيزنس

لفتح حساب نيو بيزنس يجب عليك تحقيق معايير الأهلية وتلبية متطلبات تحديد الهوية وفقاً للأنظمة والسياسات الداخلية في البنك.

### معايير الأهلية

- يجب أن يكون عمر كافة المالكين / الشركاء أو المفوضين بالتوقيع فوق 21 عاماً.
- يجب أن تكون مستعداً لإنجاز متطلبات اعرف عميلك
- يجب أن تكون الشركة مملوكة بنسبة 100 % من قبل الأفراد (لا يسمح بوجود هياكل متعددة المستويات)
- حجم الأعمال: الكيانات التي يصل حجم مبيعاتها السنوية إلى 100 مليون درهم

### الحد الأدنى لمتطلبات الرصيد والتسعير والخط والرسوم

خطة التسعير	لايت	برايم
معدل الرصيد الشهري	لا يوجد	50,000 درهم
رسوم الصيانة الشهرية	200 درهم + ضريبة القيمة المضافة شهرياً	غير مطبق
رسوم انخفاض الحد	غير مطبق	200 درهم + ضريبة القيمة المضافة شهرياً

للحصول على الرسوم / المصاريف التفصيلية والحديثة يرجى زيارة الموقع:  
[mashreq.com/neobiz-soc](http://mashreq.com/neobiz-soc)

### الإجراءات عند انتهاء صلاحية الرخصة التجارية

في حال انتهاء صلاحية الرخصة التجارية للعميل، فعندها يحتفظ البنك باتخاذ الإجراءات التالية:

عدد الأيام بعد انتهاء صلاحية الرخصة التجارية	الإجراءات
30 يوماً	فرض رسوم * على الحساب
90 يوماً	إلغاء تسهيلات دفتر الشيكات
180 يوماً	تجميد الخصم على كافة الحسابات

\* للحصول على الرسوم / المصاريف التفصيلية والحديثة يرجى زيارة الموقع:  
[mashreq.com/neobiz-soc](http://mashreq.com/neobiz-soc)

### الفائدة على حساب الأعمال

غير مطبق

### الشروط والأحكام

للحصول على الشروط والأحكام التفصيلية والحديثة يرجى زيارة الموقع:  
[mashreq.com/neobiz-tnc](http://mashreq.com/neobiz-tnc)

### القيود

يجب أن يكون واحد من الشركاء / حاملي سند التوكيل على الأقل بما يخص الحساب مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة

### دفتر الشيكات

مسموح، يكون دفتر شيكات الأعمال الأول بشكل مجاني، للحصول على الرسوم والمصاريف التفصيلية والحديثة يرجى زيارة الموقع:  
[mashreq.com/neobiz-soc](http://mashreq.com/neobiz-soc)

### بطاقة الخصم (VISA)

بطاقة خصم مجانية واحدة لكل كيان، ويتم إصدارها فقط لحسابات المفوض بالتوقيع الفردي (لن يتم إصدار بطاقات الخصم إلى حاملي سندات التوكيل).

### حدود بطاقة الخصم (الافتراضية)

حد السحب اليومي: 100,000 درهم  
حد المعاملات اليومي: 100,000 درهم  
حد السحب الشهري: 500,000 درهم

### ال فقدان أو السرقة أو الاحتيال أو إساءة استخدام الحساب و / أو بطاقة الخصم

إشعار البنك فوراً من خلال الاتصال على الرقم: +971 4 424 4550

### أمان البطاقة

يرجى التقيد بالإرشادات المحددة على الموقع:  
[www.mashreq.com/cardsafety](http://www.mashreq.com/cardsafety)  
للإبقاء على أمان البطاقة

\* تشير معاملات الصراف / المنفذة من قبل الموظفين إلى المعاملة التي تتم في فرع البنك. ولا تشمل المعاملات التي تتم على أجهزة الصراف الآلي / أجهزة إيداع النقد والشيكات

للحصول على الرسوم / المصاريف التفصيلية والحديث يرجى زيارة الموقع:  
[mashreq.com/neobiz-soc](http://mashreq.com/neobiz-soc)

يتم إرسال كشف الحساب الإلكتروني بشكل شهري على عنوان البريد الإلكتروني المسجل. ويمكن التحقق من المعاملات من خلال المشرق بيزنس

## تحديث شروط وأحكام اعرف عميلك

بناءً على السياسة الداخلية للبنك، يتم إجراء مراجعة دورية للحسابات. ونتيجة لهذه المراجعة فقد يتواصل البنك معكم لإجراء تحديث لبيانات اعرف عميلك

في حال عدم تحديث بيانات اعرف عميلك، فعندها يحتفظ البنك بحقه في حجب خدمات دفتر الشيكات أو تجميد الخصم أو تقييد كافة المعاملات أو إغلاق الحساب مع تقديم إشعار مسبق للعميل

الإجراءات	في حال الإخفاق بتحقيقها
وجود رصيد كاف عند إصدار الشيك	قد يتم إغلاق حسابك في حال وجود شيكات مرتجعة بسبب عدم كفاية الرصيد ويجب أن تتم إعادة دفاتر الشيكات غير المستخدمة وفقاً للمتطلبات التنظيمية.
الإبقاء على فعالية وتشغيل الحساب	قد يتم إغلاق حسابك في حال بقاءه بحالة غير نشطة (بدون إجراء معاملات) لمدة 180 يوماً اعتباراً من تاريخ فتح الحساب
تأكد من أن كافة المراسلات مع البنك آمنة دائماً	في حال تم اختراق التفاصيل المالية الشخصية الخاصة بك من جانبك، فقد يساء استخدامها من قبل المحتالين
إبقاء البنك على اطلاع على أي من التغييرات التي تطرأ على تفاصيل الاتصال أو بطاقات الهوية الخاصة بك (وضع الرخصة التجارية وحالة الإقامة والتأشيرة والهوية الإماراتية وتفاصيل صاحب العمل وغير ذلك)	قد تتسبب المستندات منتهية الصلاحية بما في ذلك تفاصيل الرخصة التجارية غير السارية أو التفاصيل القديمة في الحد من قدرتنا على معالجة المعاملات أو التواصل معك عند الحاجة. ويمكنك القيام بتحديث معلوماتك من خلال زيارة أقرب فرع من فروع المشرق، (2) من خلال تطبيق المشرق، بيزنس عبر الإنترنت / المشرق، بيزنس (3) التواصل مع مركز الخدمات المصرفية المباشرة على الرقم: +971 4 424 4550
مراجعة كافة الكشوفات وإشعارات المعاملات فورياً.	قد لا تتمكن من اكتشاف المعاملات غير المعتمدة على بطاقتك أو حالات إساءة استخدام بطاقتك. وإذا حاولت الاعتراض على هذه الرسوم بعد فترة طويلة من حدوثها فقد تكون الإجراءات طويلة ومرهقة، مع احتمالية كبيرة في أن يتم رفض طلبك

يقرّ العميل أنه عند فتح الحساب، سيكون العميل على اطلاع على جدول رسوم البنك وأسعار الفائدة والرسوم السائدة في ذلك الوقت. ويجوز للبنك إجراء مراجعة لهذه الرسوم ومعدلات الفائدة والمصاريف من وقت لآخر بموجب تقديم إشعار كتابي مسبق قبل 60 يوماً بهذا التغيير (التغييرات).

يتم تخصيص حد الإيداع النقدي لكل حساب وذلك اعتماداً على تصريحك بحجم المعاملات التجارية الخاصة بك. وفي حال حدوث تغيير في حجم معاملتك التجارية الأمر الذي يستلزم زيادة حد الإيداع النقدي، فارجى الاتصال بنا لتحديث التفاصيل الخاصة بك. وستتم مراجعة طلبك ويتم تحديث حد الإيداع النقدي تبعاً لذلك.

في إطار معايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لمعايير حماية المستهلك اللائحة (التعظيم، رقم 8-2020)، فإننا نعلمك بموجبه بأن لديك الحق في سحب أو إلغاء طلب فتح الحساب الخاص بك خلال 5 أيام عمل اعتباراً من تاريخ توقيعه ("فترة السماح"). وفي يوم العمل السادس (أو بعد يوم واحد من انتهاء فترة السماح)، يجب عليك إبلاغ البنك بقرارك بإلغاء أو سحب طلب فتح الحساب، وإلا فسيستمر تطبيق ذلك ويعتبر أنه مؤكد من قبلك. سيتمكن البنك، خلال فترة السماح، إمكانية الوصول إلى حسابك والخدمات الأخرى المرتبطة بالحساب، وذلك مع مراعاة إجراءات إلغاء أو سحب عميلك ومعايير الالتزام من قبل البنك. وفي حال أخطرت التنازل عن حقك في فترة السماح، يجب عليك إشعار و/أو تأكيد هذه النية للبنك بشكل كتابي. ومن الجدير بالذكر أنه في حال أخطرت إلغاء أو سحب طلب فتح الحساب خلال فترة السماح، فعندها سوف تتحمل المسؤولية عن دفع كافة التكاليف والرسوم التي قد تكون تحصلتها فيما يتعلق بالي وكافة المعاملات التي تم إتمامها على حسابك خلال فترة السماح وبلغ الغاء طلب فتح الحساب الخاص بك.

## التعويض عن العقوبات

يحرص المشرق بشكل دائم على إدارة أعماله بطريقة متوافقة مع اللوائح. ولن يشارك البنك في أي معاملات، بصرف النظر عن نوع العملة، مع الدول أو الأشخاص أو الكيانات أو الجهات الخاضعة للعقوبات والتي تم تصنيفها باعتبارها هدفاً للعقوبات من قبل الجهات التنظيمية المحلي والدولية. ولا يشارك البنك في معاملات (بما في ذلك الواردات أو الصادرات) التي تضم أصنافاً ذات استخدام مزدوج يمكن استخدامها للأغراض الهجومية، على سبيل المثال الأصناف التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي والأسلحة والذخائر وغير ذلك.. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى: [التعويض عن العقوبات في المشرق](#).

## قبول الشروط والأحكام

يعتبر توقيع العميل (1) على نموذج (نماذج) فتح الحساب، في حال تم فتح الحساب يدوياً من قبل العميل أو (2) التوقيع على نموذج الموافقة على التسجيل الرقمي من المشرق، في حال قام العميل بتعبئة تفاصيل فتح الحساب رقمياً والتوقيع على نموذج الموافقة على التسجيل الرقمي من المشرق يدوياً أو (3) عندما يقوم العميل بتعبئة تفاصيل فتح الحساب رقمياً ويقبل التعهد (التعهدات) النافذة المفعول (يشار إلى "نموذج (نماذج) فتح الحساب" و/أو "نموذج (نماذج) الموافقة على التسجيل الرقمي" و/أو إنجاز" طلب التسجيل الرقمي في المشرق عبر الإنترنت فيما يلي باسم "طلب فتح الحساب") ، فإن ذلك يشكل قبولاً لكافة الشروط والأحكام النافذة المفعول من قبل العميل، حسبما قد يتم تعديله من وقت لآخر ، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشروط والأحكام المنشورة على الموقع: [mashreq.com/neobiz-tnc](https://mashreq.com/neobiz-tnc) (يشار إليها بشكل جماعي باسم "الشروط والأحكام").

## مراجعة الشروط والأحكام

يجوز للمشرق إلى الحد الذي تسمح به القوانين النافذة المفعول، القيام بتعديل أو استبدال أو تغيير أو استكمال أو حذف أي من الشروط والأحكام في أي وقت كان، حسب تقديره الخاص. وفي حال إجراء أي تغييرات على الشروط والأحكام، أو على أي من المزايا المحددة، فسيقوم البنك بإشعار العميل بإشعار مسبق قبل 60 يوماً ميلادياً من بدء نفاذ هذه التغييرات من خلال الموقع الإلكتروني للمشرق ([Mashreq.com](https://Mashreq.com)) و/أو عبر البريد الإلكتروني و / أو من خلال أي من وسائل الاتصال الأخرى التي يراها البنك ملائمة.