

Important: This document provides a high-level summary of the key features, costs, obligations and risks of the product and serves as an acknowledgement of receipt. It is not intended to create, amend or replace any legal rights or obligations between the parties. The Customer should carefully review the Bank's General Terms and Conditions, product-specific Terms and Conditions before applying.

The Customer is responsible for obtaining independent legal, financial, tax and accounting advice before entering any financing arrangement with the Bank. The Bank does not provide legal, tax or financial advice through this Key Facts Statement.

1. Product Overview

Ijarah is an Islamic financing/lease arrangement under which the Bank acquires ownership of an identified asset and leases the usufruct right to use and benefit from the asset) to the Customer for an agreed period and agreed rentals.

2. Purpose of the Facility

The facility may be used for approved asset financing requirements, including:

- Financing the acquisition of eligible and identified assets for business or other approved purposes.
 - Financing of machinery, equipment, vehicles, and other fixed assets required for the Customer's business operations.
 - Financing of commercial, industrial, or other approved property/assets, subject to the Bank's eligibility criteria.
 - Financing of assets required for business expansion, replacement, or operational requirements.
 - Financing of approved project-related assets and equipment.
 - Other asset financing purposes approved by the Bank and permissible under the Bank's Shariah-approved Ijara structure.
- The facility shall not be used for any purpose prohibited by applicable law, the Bank's policies or Shariah requirements.

3. Key Features

Facility Type	Asset financing / lease-based financing
Individual Transaction Amount	Subject to approved facility limit and applicable conditions.
Profit Pricing	Benchmark Rate + Bank's approved Profit Margin, where applicable or as agreed terms in Facility Offer Letter.
Payment	Periodic rental payments or other scheduled payments, as stipulated in the Facility Offer Letter.
Security	As specified in the Facility Offer Letter.
Processing Fee	As specified in the Facility Offer Letter.
Early Settlement Fee	As specified in the Facility Offer Letter.
Late Payment	Late Payment Amount / Charity Amount, where applicable, in accordance with the Bank's Shariah-approved policy. The late payment amount shall not be treated as Ijara Profit income of the Bank where the applicable Shariah structure requires such amount to be donated to charity. The Customer remains responsible for all amounts contractually due to the Bank.

4. Processing Time

The Bank will endeavour to process the financing application within 14 business days following receipt of all documents and information required by the Bank in a form satisfactory to the Bank. Actual processing timelines may vary depending on the complexity of the transaction, completion of due diligence, regulatory requirements and satisfaction of the Bank's approval conditions.
Bank may request additional information or documentation to complete its assessment.

5. Fees and Charges

Fees / Charges

Profit	Linked to benchmark rate – EIBOR or SOFR + Profit margin with a minimum floor rate. Profit margin and floor rate as stated in customer-specific Facility Letter. Changes in the applicable benchmark rate may result in a change to the financing rate and may increase or decrease the Customer's periodic instalments and/or total financing cost, subject to the terms of the Facility Letter. Illustrative Example (for explanation purposes only): If the applicable benchmark rate is 3.86% p.a. viz. 3-month EIBOR, the agreed Profit margin is 4.00% p.a., and the floor rate is 7.00% p.a., the applicable financing rate would be 7.86% p.a. (3.86% + 4.00%). If the benchmark rate falls to 2.75% p.a., the calculated rate would be 6.75% p.a. (2.75% + 4.00%). However, because the facility has a 7.00% floor rate, the applicable financing rate would remain 7.00% p.a. This is an illustration only. The actual benchmark rate, Profit margin and floor rate applicable to the Customer will be specified in the Facility Letter and related facility documentation.
--------	--

Arrangement fee	Up to 2% of the total facility amount + VAT, as specified in the Facility Letter.
Documentation fee	As specified in the Facility Letter
Payment Tenure	1 to 7 years. Subject to eligibility conditions.
Payment Frequency	Monthly or Quarterly
Valuation and mortgage costs	Actuals
Early settlement fee	As specified in the Facility Letter.
Past-due Profit	As specified in the Facility Letter.
Other fees	As per the Bank's Schedule of Charges published on the website.

Fees for other products and services not specifically listed in this KFS will apply in accordance with NBF's applicable Schedule of Charges. Please refer to [Schedule of Charges_Islamic](#).

6. Key Terms and Conditions

NBF may amend the applicable terms, conditions, pricing or fees of the Finance where permitted by applicable laws and regulations. Where required, NBF will provide the Customer with at least 60 calendar days' prior written notice before such changes take effect. Please refer to NBF terms and conditions - [NBF Islamic](#).

7. Customer Obligations

The Customer must:

- Use the facility only for approved and Sharia compliant purposes.
- Must not sell, transfer, pledge, sublease or otherwise dispose of the asset except as permitted by the Bank.
- Must preserve the asset and comply with the agreed usage conditions.
- Must not expose the asset to unreasonable or prohibited risks.
- Provide accurate and complete information to the Bank.
- Pay all amounts due on their respective due dates.
- Maintain required security and collateral.
- Notify the Bank of any material adverse change in its financial position.
- Comply with all applicable laws and regulations.
- Comply with the Bank's Shariah requirements applicable to the facility.
- Provide financial information and other documents requested by the Bank.
- Maintain required accounts with the Bank where applicable.
- Comply with all terms and conditions contained in the Facility Offer Letter and related agreements.

8. Key Risks

- The Customer remains obligated to pay the agreed Ijarah amount in accordance with the agreed terms.
- Failure to comply with the facility terms may result in the Bank exercising its rights over pledged or secured assets.
- The Customer remains responsible for ensuring sufficient liquidity to settle the Ijara when due.
- Ownership of the asset remains with the Bank during the lease unless and until ownership is transferred under a separate approved arrangement.
- Where the product is structured as Ijarah Muntahia Bittamleek, ownership may transfer to the Customer at the end of the lease subject to satisfaction of the contractual conditions and execution of the relevant transfer arrangement.
- The Bank, as owner/lessor, remains responsible for ownership-related risks and responsibilities to the extent required under Shariah and applicable law.
- The Customer is responsible for the obligations associated with its use, possession and operation of the asset as specified in the contractual documents.

9. Customer Rights

- Receive clear and timely information on the product features, applicable fees, risks, terms and conditions before proceeding.
- Receive applicable contractual and transaction documentation.
- Submit a complaint through the Bank's complaint channels without charge and receive information on the applicable escalation process.
- Receive prior notice of material changes to applicable terms and conditions, including fees, in accordance with applicable regulatory requirements.

10. Cooling-off Period

You have five (5) business days from the date you sign the application or offer letter to review your decision and cancel the product. The Bank will not proceed with the product until this period ends, unless you choose to waive your right to the cooling-off period. If you wish to cancel during this period, please notify the Bank.

The cooling-off provisions set out herein shall apply only to the extent required under applicable laws and regulations and subject to the Customer's eligibility thereunder. Where the Customer is not entitled to a statutory cooling-off period, the Bank may process and make available the Facility in accordance with the applicable facility documentation.

11. Warning

- An approval for the Finance once sanctioned is only valid for 90 days from the date of approval, and the Finance disbursement must be completed before that so as not to lose time, failing which re-approvals need to be sought internally. Extension beyond 90 days is at the Bank's discretion and subject to internal approvals.
- If you default on the facility, the Bank may suspend further use, cancel or reduce any undrawn amount, enforce available security or guarantees, and recover permitted costs in accordance with the facility documents and applicable Shariah requirements.
- An expired Ijarah transaction is not automatically renewed; any renewal, rollover or new transaction requires your request, the Bank's approval, an available facility limit, a satisfactory credit assessment, compliance with applicable Shariah requirements, and completion of the required commodity transaction and documentation.
- Failure to make rental payments when due may result in default, enforcement of security, recovery action and adverse impact on your credit profile.
- Where the rental rate is variable or linked to a benchmark, the rental payable by the Customer may increase or decrease in accordance with the applicable pricing mechanism set out in the Facility Offer Letter and Ijara Agreement. Early settlement of the facility may be subject to applicable fees, costs or adjustments in accordance with the facility documents and applicable regulations.
- The Bank may require updated financial information, KYC documentation or additional security during the financing relationship. Failure to comply may result in restrictions, review or cancellation of available facilities.
- Loss, damage or impairment affecting the financed asset may impact the Customer's obligations under the financing arrangements as specified in the facility documentation.

12. Customer Support

Do not hesitate to reach out to National Bank of Fujairah through the following channels:

Call Centre: **600565551**

Address: Your nearest NBF Branch, please [click here](#) for the location.

We will seek to address your complaint within two clear business days of receipt and advise if this time is not able to be met. Full details of how we address your complaints are contained in our Customer Charter published on our website.

13. Acknowledgement

We acknowledge that this Key Facts Statement is provided for disclosure purposes only and does not constitute, amend or replace any agreement with the Bank. The rights and obligations of the parties shall be governed exclusively by the relevant finance documents and other contractual documentation executed with the Bank.

Customer Name	Date
Company Stamp	Customer Signature

هام: تقدم هذه الوثيقة ملخصاً عاماً لأبرز ميزات المنتج وتكاليفه والتزاماته ومخاطره، وتُعد بمثابة إقرار باستلامها. ولا يُقصد بها إنشاء أي حقوق أو التزامات قانونية بين الطرفين أو تعديلها أو الحل محلها. وينبغي على العميل مراجعة الشروط والأحكام العامة للبنك، والشروط والأحكام الخاصة بالمنتج، وخطاب عرض التسهيل، واتفاقية الإجارة، وغيرها من الوثائق التعاقدية المعمول بها، بعناية قبل المضي قدماً. وفي حال وجود أي تعارض، تسود الوثائق التعاقدية المعمول بها، مع مراعاة القوانين واللوائح المعمول بها. ويتحمل العميل مسؤولية الحصول على استشارة قانونية ومالية وضريبية ومحاسبية مستقلة قبل الدخول في أي ترتيب تمويلي مع البنك. ولا يقدم البنك أي استشارة قانونية أو ضريبية أو مالية من خلال بيان الحقائق الرئيسية هذا.

1. نظرة عامة على المنتج

الإجارة هي صيغة تمويل إسلامية يملك البنك بموجبها أصلاً محدداً، ثم يُؤجر للعميل منفعة هذا الأصل، أي حق استخدامه والانتفاع به، لمدة متفق عليها ومقابل أجره متفق عليها.

2. الغرض من التسهيل

- يجوز استخدام التسهيل لتلبية متطلبات تمويل الأصول المعتمدة، بما في ذلك:
- تمويل شراء أصول مؤهلة ومحددة للأغراض الأعمال أو للأغراض أخرى معتمدة.
 - تمويل الآلات والمعدات والمركبات وغيرها من الأصول الثابتة اللازمة لعمليات العمل التجارية.
 - تمويل العقارات أو الأصول التجارية أو الصناعية أو غيرها من العقارات أو الأصول المعتمدة، رهناً باستيفاء معايير الأهلية لدى البنك.
 - تمويل الأصول اللازمة للتوسع أو الاستبدال أو التشغيل.
 - تمويل الأصول أو المعدات المرتبطة بالمشاريع المعتمدة.
 - أي أغراض أخرى يعتمدها البنك وتكون جائزة بموجب صيغة الإجارة المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك.
- لا يجوز استخدام التسهيل لتمويل أي أنشطة أو أغراض تحظرها القوانين المعمول بها أو سياسات البنك أو أحكام الشريعة الإسلامية.

3. الخصائص المميزة

نوع التسهيل	تمويل الأصول/ التمويل القائم على الإجارة
قيمة المعاملة الواحدة	تخضع للحد المعتمد للتسهيل والشروط المنصوص عليها في خطاب عرض التسهيل.
تسعير الأرباح	سعر مرجعي مضافاً إليه هامش الربح المعتمد، حيثما ينطبق، وفقاً لما هو متفق عليه في خطاب عرض التسهيل.
الدفعات	دفعات آجلة دورية أو دفعات أخرى مجدولة وفقاً لخطاب عرض التسهيل.
الضمانات	وفقاً لما هو منصوص عليه في خطاب عرض التسهيل.
رسم المعالجة	وفقاً لما هو منصوص عليه في خطاب عرض التسهيل.
رسم السداد المبكر	وفقاً لما هو منصوص عليه في خطاب عرض التسهيل.
التأخر في السداد	قد يُستحق مبلغ عن التأخر في السداد أو مبلغ للتبرع وفقاً لسياسة البنك المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية. ولا يُعامل مبلغ التبرع على أنه من إيرادات أرباح الإجارة للبنك إذا وجب التبرع به. ويظل العميل مسؤولاً عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

4. مدة إنجاز المعاملة

تبلغ مدة إنجاز المعاملة المتوقعة 14 يوم عمل من تاريخ استلام جميع الوثائق والمعلومات المطلوبة مكتملة. وقد تختلف المدة الفعلية بحسب تعقيد المعاملة، واستكمال إجراءات العناية الواجبة، والمتطلبات التنظيمية، وشروط الموافقة. يجوز للبنك طلب معلومات أو وثائق إضافية أثناء إجراءات التقييم والموافقة.

5. الرسوم والتكاليف

الرسوم/العمولات

الأرباح	يجوز ربط معدل الربح بسعر إيבור (EIBOR) أو سوفر (SOFR)، مضافاً إليه هامش ربح، مع تطبيق حد أدنى لمعدل الربح. ويُحدد هامش الربح والحد الأدنى في خطاب عرض التسهيل. وقد تؤثر التغيرات في السعر المرجعي في معدل الربح والأقساط وإجمالي تكلفة التمويل.
رسم الترتيب	ما يصل إلى 2% من إجمالي مبلغ التسهيل، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة.
رسم إعداد الوثائق	وفقاً لما هو منصوص عليه في خطاب عرض التسهيل.
مدة السداد	من ستة واحدة إلى سبع سنوات، رهناً باستيفاء معايير الأهلية وموافقة البنك.

مثال توضيحي:

إذا كان السعر المرجعي 3.86% سنوياً (إيבור لثلاثة أشهر)، وهامش الربح 4%، والحد الأدنى 7%، يكون معدل الربح المطبق 7.86% سنوياً. وإذا انخفض السعر المرجعي إلى 2.75%، يكون المعدل المحسوب 6.75%، إلا أن المعدل المطبق سيكون 7% بسبب الحد الأدنى. هذا المثال للتوضيح فقط، وترد الأسعار الفعلية في وثائق التسهيل.

دورية السداد	شهرياً أو ربع سنوياً.
تكاليف التقييم والرهن	بحسب التكلفة الفعلية.
رسم السداد المبكر	وفقاً لما هو منصوص عليه في خطاب عرض التسهيل.
أرباح المبالغ المتأخرة	وفقاً لما هو منصوص عليه في خطاب عرض التسهيل.
الرسوم الأخرى	وفقاً لجدول الرسوم المنشور على الموقع الإلكتروني للبنك.

قد تُطبق رسوم أخرى وفقاً لجدول الرسوم المعمول به لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي. جدول الرسوم - الخدمات المصرفية الإسلامية
Schedule of Charges Islamic

6. الشروط والأحكام الرئيسية:

يجوز لبنك الفجيرة الوطني الإسلامي تعديل شروط المنتج أو أسعاره أو رسومه، وسيخطر العميل قبل 60 يوماً تقويمياً على الأقل متى كان ذلك مطلوباً بموجب القوانين واللوائح المعمول بها. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام المعمول بها لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي **NBF Islamic**.

7. التزامات العميل

- يلتزم العميل بما يلي:
- استخدام التسهيل حصراً للأغراض المعتمدة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- عدم بيع الأصل المؤجر أو نقله أو رهنه أو تأجير من الباطن أو التصرف فيه بأي صورة أخرى، إلا بالقدر الذي تسمح به وثائق التسهيل.
- المحافظة على الأصل المؤجر واستخدامه وفقاً للشروط المتفق عليها.
- عدم تعريض الأصل المؤجر لمخاطر غير معقولة أو محظورة.
- تقديم معلومات دقيقة وكاملة.
- سداد جميع المبالغ المستحقة في مواعيدها.
- المحافظة على الضمانات والتأمينات المطلوبة طوال مدة التسهيل.
- إخطار البنك فوراً بأي تغير جوهري سلبي في وضعه المالي.
- الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.
- الامتثال لمتطلبات الشريعة الإسلامية.
- تقديم المعلومات المالية والوثائق الداعمة التي يطلبها البنك.
- الاحتفاظ بالحسابات المطلوبة لدى البنك.
- الامتثال لخطاب عرض التسهيل واتفاقية الإجارة وأي اتفاقيات أو وثائق ذات صلة.

8. المخاطر الرئيسية

- يلتزم العميل بسداد مبالغ الأجرة المتفق عليها في مواعيدها.
- يجوز للبنك ممارسة حقوقه في الأصول المرهونة أو المقدمة ضماناً وفقاً لوثائق التسهيل.
- يتعين على العميل التأكد من توافر سيولة كافية لسداد أقساط الإجارة عند استحقاقها.
- يظل البنك مالِكاً للأصل طوال مدة الإجارة إلى أن تنتقل ملكيته إلى العميل بموجب ترتيب منفصل، إن وجد.
- في الإجارة المنتهية بالتمليك، يجوز أن تنتقل ملكية الأصل إلى العميل في نهاية مدة الإجارة، رهناً باستيفاء الشروط المتفق عليها واستكمال إجراءات نقل الملكية.
- يتحمل البنك، بصفته مالِكاً ومؤجراً، مخاطر الملكية ومسؤولياتها بالقدر الذي تقتضيه أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين المعمول بها.
- يتحمل العميل الالتزامات الناشئة عن استخدام الأصل وحيازته وتشغيله وفقاً لاتفاقية الإجارة.

9. حقوق العميل

- الحصول على معلومات واضحة وفي الوقت المناسب عن التسهيل ورسومه وشروطه.
- الحصول على نسخ من الوثائق التعاقدية ذات الصلة.
- تقديم الشكاوى والحصول على رد عليها وفقاً لآلية معالجة الشكاوى لدى البنك.
- الحصول على إشعار مسبق بأي تغييرات جوهريّة، متى كان ذلك مطلوباً بموجب القوانين واللوائح المعمول بها.

10. فترة السماح

يحق للعميل التراجع عن التسهيل خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ توقيع وثائق التسهيل، ما لم يتنازل عن هذا الحق صراحةً أو يبدأ في الاستفادة من التسهيل خلال هذه المدة. وإذا مارس العميل حقه في التراجع، فعليه رد أي مبالغ استفاد منها وسداد أي تكاليف فعلية تكبدها البنك، إن وجدت. تخضع فترة السماح للقوانين واللوائح المعمول بها. ويجوز للبنك البدء في إجراءات التسهيل فوراً إذا لم تكن هناك فترة سماح إلزامية أو إذا تنازل العميل عنها وفقاً للأصول.

11. تنبيهات مهمة

- تسري موافقة التسهيل لمدة 90 يوماً، ويجب استيفاء شروط السحب والاستفادة من التسهيل قبل انقضاء هذه المدة؛ وإلا فقد يلزم الحصول على موافقة جديدة.
- ويخضع أي تمديد لتقدير البنك وموافقاته الداخلية.
- في حال التخلف عن السداد، يجوز للبنك تعليق التسهيل أو إلغاؤه أو تخفيض أي مبلغ غير مسحوب منه، وإنفاذ الضمانات أو الكفالات، واسترداد التكاليف والمصروفات ذات الصلة.
- لا تُجَدِّد الإجارة المنتهية تلقائياً. ويخضع أي تجديد أو تمديد أو تسهيل جديد لطلب العميل وموافقة البنك وتوافر الحد الائتماني وإجراء تقييم ائتماني جديد والامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية واستكمال أي معاملة سلعية أو وثائق مطلوبة، بحسب مقتضى الحال.
- قد يؤدي عدم سداد دفعات الأجرة في مواعيدها إلى التخلف عن السداد وإنفاذ الضمانات واتخاذ إجراءات التحصيل، وقد يؤثر سلباً في ملف العميل الائتماني.
- قد ترتفع دفعات الأجرة ذات المعدل المتغير أو المرتبطة بسعر مرجعي أو تنخفض وفقاً لشروط خطاب عرض التسهيل واتفاقية الإجارة. ويخضع السداد المبكر للرسوم والتكاليف والتسويات المنصوص عليها في وثائق التسهيل.
- يجوز للبنك طلب معلومات مالية محدّثة ووثائق 'اعرف عميلك' وضمانات إضافية. وقد يؤدي عدم الامتثال إلى فرض قيود على التسهيل أو مراجعته أو إلغاؤه.
- قد يؤثر فقدان الأصل الممول أو تلفه أو انخفاض قيمته في التزامات العميل بموجب التسهيل.

12. دعم العملاء

يمكنك التواصل مع بنك الفجيرة الوطني الإسلامي من خلال القنوات التالية:

مركز الاتصال: **600565551**

الفروع: يمكنك زيارة أقرب فرع لبنك الفجيرة الوطني الإسلامي؛ يرجى الضغط هنا لمعرفة مواقع الفروع.

سنسعى إلى معالجة الشكوى خلال يومي عمل من تاريخ استلامها، وسنبذلك إذا تعدّرت علينا الالتزام بهذه المدة. ترد التفاصيل الكاملة لتالية تعاملنا مع الشكاوى في ميثاق العملاء المنشور على موقعنا الإلكتروني.

13. إقرار

نقرّ بأن بيان الحقائق الرئيسية هذا يُقدّم لأغراض الإفصاح فقط، ولا يُشكّل أو يعدّل أو يحل محل أي اتفاقية مبرمة مع البنك وتخضع حقوق الطرفين والتزاماتهما حصرياً لوثائق التمويل ذات الصلة وغيرها من المستندات التعاقدية الموقعة مع البنك.

اسم العميل	التاريخ
ختم الشركة	توقيع العميل