

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

Invoice Financing provides working capital finance against approved invoices. It supports customers that need liquidity while awaiting buyer payment. It's a Shariah-compliant facility designed to provide eligible customers with liquidity. The facility is structured through Murabaha Tawarruq, in accordance with the Bank's Shariah-approved structure. Under this arrangement, the Bank purchases commodities and sells them to the customer on a deferred payment basis at a disclosed cost plus an agreed profit. The customer subsequently sells the commodities to a third party by appointing the bank as Agent/Messenger to obtain cash, subject to the applicable Shariah requirements and transaction process.

2. Eligibility Requirements

- Business customer / SME with satisfactory Know Your Customer (KYC), constitutional documents, ownership details and authorized signatories.
- Valid trade, commercial and transaction documents relevant to the product.
- NBF account, facility limit, cash margin and/or security may be required depending on product and approval.
- Aligned with Shariah principles.

3. Key Features and Services

Feature / service	Availability / explanation
Receivable finance	Advance against eligible invoice.
Obligor review	Buyer/obligor may be assessed.
Tenor	Maximum 90 to 180 days from the date of the underlying commercial delivery or invoice date.
Financing Limit	Up to 70%-90% against the face value of valid Invoices.
Payment from proceeds	Subject to receivable collection and facility terms.
Transfers / payments	Available through accounts or transaction processing where relevant.

4. Benefits of the Product

- Improves liquidity before invoice maturity.
- Can align financing to receivable cycle.
- May reduce working capital pressure from credit sales.

5. Key Stages and Timeline

Stage	Action	Responsible party
1	Customer submits applications, mandate / board authorization where applicable, KYC, trade documents and supporting information.	Customer
2	NBF reviews documentation, conducts KYC, sanctions, compliance, credit and operational checks as applicable.	NBF
3	NBF assesses creditworthiness, ability to service, security/collateral, limits and risk acceptance before approving financing or contingent exposure.	NBF
4	NBF confirms missing documents, pricing, collateral/margin requirements and final approval or rejection.	NBF
5	Customer signs final documents, pays/accepts applicable charges and completes activation or transaction instructions.	Customer / NBF

Where an application is rejected, NBF will provide the Customer with the reason for rejection in writing, except where disclosure is restricted or prohibited by applicable law.

Subject to receipt of all required information and supporting documentation and depending on the complexity of the request and completion of the Bank's review and approval processes, the Invoice Financing application is typically processed within 21 Business Days for new customers and 5 Business Days for existing customers.

6. Fees and Charges

Fee / charge	Standard pricing	When charged / notes
Invoice Financing handling	1/8% (0.125%), minimum ₪ 300	Per transaction
Export financing/ Financing processing	₪ 200 per transaction	Where export finance processed
Past due transfer	₪ 100 per item	If past due
Risk transfer fee	₪ 100 per item	Where approved
Commission in lieu of exchange	1/4% (0.25%), minimum ₪ 250	Where applicable

- Fees are based on the NBF Islamic Banking Schedule of Charges – and may be subject to applicable taxes **Schedule of Charges_Islamic.**
- For financing products, profit and overdue pricing are as per approved facility terms.
- Failure to maintain required documentation, settlement, margin, collateral or facility terms may lead to processing delays, restrictions, additional charges or default action.

7. Customer Obligations

- Provide complete, accurate and up-to-date information and documents.
- Maintain valid trade licenses, KYC documents, constitutional documents and authorized signatory records.
- Review all application forms, KFS, facility letters and transaction terms before signing.
- Ensure transactions are genuine, lawful, properly authorized and supported by underlying commercial documents.
- Maintain sufficient funds, limits, margins, collateral and payment arrangements where applicable.
- The customer must pay the bank immediately if the payment is not received against the invoices.
- Protect digital credentials and promptly report suspected fraud, compromise, error, unauthorized transaction or document discrepancy.
- To ensure that the underlying goods, services and commercial transactions relating to the invoices submitted to the Bank are permissible under Shariah and must not involve prohibited activities, goods or services.

8. Key Risks and Considerations

- Customers may remain liable for payment under recourse terms.
- Foreign exchange movements, sanctions, correspondent bank charges and country risk may affect processing, cost or settlement.
- NBF may reject, delay or stop a transaction to comply with legal, regulatory, sanctions, financial crime or internal risk requirements.

9. Important Warnings

- Only eligible invoices approved by NBF can be financed.
- Charges can apply even if the underlying commercial transaction is delayed, cancelled, discrepant or unsuccessful.
- NBF may require further information or decline processing where regulatory, financial crime, credit or operational concerns arise.
- Certain processing, handling or other applicable charges may remain payable where work has already been undertaken by NBF, including where a transaction is subsequently cancelled, delayed or contains discrepancies, in accordance with the applicable Schedule of Charges and transaction terms.
- Failure of the counterparty to pay the underlying invoice does not automatically relieve the Customer from its repayment obligations to the Bank.
- Invoice disputes, credit notes, returned goods, offsets or contractual disputes between the Customer and counterparty may affect the availability of financing and recovery of financed amounts.
- Financing approval and continued availability remain subject to satisfactory account conduct, compliance requirements and credit assessment.

10. Restrictions, Suspension or Closure

- NBF may restrict, suspend, refuse, cancel or close a service where required for regulatory, sanctions, financial crime, documentation, credit, fraud, security, court order or operational reasons.
- Services may also be restricted if documents expire, information is incomplete, account conduct is unsatisfactory, limits are unavailable or obligations are overdue.
- For Invoice Financing facilities, financing may be restricted, suspended or withdrawn where invoices become disputed, overdue, ineligible, unpaid, or where facility conditions, credit requirements or regulatory obligations are no longer satisfied.

11. 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.

12. Cooling-off Period

The cooling-off period allows you to cancel the product within five business days of signing the offer letter and the Bank will not be able to proceed until this period expires, unless you waive this right.
 You may waive the cooling-off period by providing written instructions to the Bank, allowing the Product to be made available immediately.

13. 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.

14. Additional Information

- Refer to NBF terms and conditions, application forms, Islamic Banking Schedule of Charges, digital banking terms, privacy/security notices and product pages on NBF.ae.
- This KFS is a summary and does not replace legally binding facility letters, guarantees, LCs, contracts, security documents or transaction instructions.

15. Changes to Terms and Conditions

NBF may amend the applicable terms, conditions, pricing or fees of the Product 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.

16. 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: تقدّم هذه الوثيقة ملخصاً عاماً لأبرز خصائص المنتج وتكاليفه والتزاماته ومخاطره، وتُعدّ بمثابة إقرار باستلامها. ولا تهدف إلى 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 بعناية قبل التقدّم بطلب الحصول عليه.

يتحمل العميل مسؤولية الحصول على استشارة قانونية ومالية وضريبية ومحاسبية مستقلة قبل الدخول في أي ترتيب تمويلي مع البنك. ولا يقدر البنك أي استشارة قانونية أو ضريبية أو مالية من خلال بيان الحقائق الرئيسية هذا.

1. نظرة عامة على المنتج

يوفر تمويل الفواتير تمويلًا لرأس المال العامل مقابل الفواتير المعتمدة، وبدعم العملاء الذين يحتاجون إلى السيولة ريثما يسدد المشتري قيمة الفاتورة. وهو تسهيل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومصمّم لتوفير السيولة للعملاء المؤهلين. ويُقدّم هذا التسهيل بصيغة مرابحة التورق، وفقاً للآلية المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك. وبموجب هذه الآلية، يشتري البنك سلعاً ثم يبيعها للعميل على أساس السداد الآجل، بتكلفة معلنة مضافاً إليها ربح متفق عليه. وبعد ذلك، يبيع العميل السلع لطرف ثالث من خلال تعيين البنك وكيلًا عنه لإتمام البيع والحصول على السيولة النقدية، وذلك وفقاً للضوابط الشرعية وإجراءات المعاملة المعمول بها.

2. الأهلية

- أن يكون المتقدم من عملاء قطاع الأعمال أو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وأن يستوفي متطلبات "اعرف عميلك"، ويقدم وثائق التأسيس وتفاصيل الملكية وبيانات المقيمين بالتوقيع على نحو مقبول لدى البنك.
- تقديم وثائق تجارية ووثائق معاملات سارية وذات صلة بالمنتج.
- قد يُشترط وجود حساب لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي، وحدّ للتسهيل، وهامش نقدي و/أو ضمانات، بحسب المنتج والموافقة الائتمانية.
- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية المعمول بها.

3. الخصائص المميّزة والخدمات

الخاصية المميّزة / الخدمة	التوافر / البيان
تمويل المستحقات	تمويل مقدّم مقابل فاتورة مؤهلة.
تقييم المشتري / المدين	قد يخضع المشتري أو المدين للتقييم.
مدة التمويل	من 90 إلى 180 يوماً بحد أقصى، اعتباراً من تاريخ التسليم التجاري الأصلي أو تاريخ الفاتورة.
حدّ التمويل	ما يصل إلى 70%–90% من القيمة الاسمية للفواتير السارية.
السداد من المتحصلات	رهنًا بتحصيل المستحقات وشروط التسهيل.
التحويلات / المدفوعات	متاحة من خلال الحسابات أو خدمات معالجة المعاملات، حيثما ينطبق.

4. مزايا المنتج

- تحسين السيولة قبل حلول موعد استحقاق الفاتورة.
- إمكانية موازنة مدة التمويل مع دورة تحصيل المستحقات.
- المساعدة في تخفيف الضغوط على رأس المال العامل الناتجة عن المبيعات الآجلة.

5. المراحل الرئيسية والمدة الزمنية

المرحلة	الإجراء	الجهة المسؤولة
1	يقدم العميل الطلب والتفويض أو تفويض مجلس الإدارة، حيثما ينطبق، إلى جانب وثائق "اعرف عميلك" والمستندات التجارية والمعلومات الداعمة.	العميل
2	يراجع البنك المستندات، ويجري عمليات التحقق المتعلقة بمتطلبات "اعرف عميلك" والعقوبات الدولية والامتثال والائتمان والعمليات التشغيلية، حسب الاقتضاء.	بنك الفجيرة الوطني الإسلامي
3	يقيم البنك الجدارة الائتمانية والقدرة على السداد والضمانات والحدود ومدى قبول المخاطر قبل الموافقة على التمويل أو أي التزامات طارئة.	بنك الفجيرة الوطني الإسلامي
4	يحدد البنك المستندات الناقصة والأسعار ومتطلبات الضمان أو الهامش، ويصدر قراره النهائي بالموافقة أو الرفض.	بنك الفجيرة الوطني الإسلامي
5	يوقع العميل المستندات النهائية، ويسدد الرسوم المطبقة أو يوافق عليها، ويستكمل إجراءات تفعيل التسهيل أو تعليمات المعاملة.	العميل / بنك الفجيرة الوطني الإسلامي

في حال رفض الطلب، يزود بنك الفجيرة الوطني الإسلامي العميل بأسباب الرفض خطياً، باستثناء الحالات التي يكون فيها الإفصاح مقيداً أو محظوراً بموجب القوانين المعمول بها. تستغرق معالجة طلب تمويل الفواتير عادةً 21 يوم عمل للعملاء الجدد و5 أيام عمل للعملاء الحاليين، وذلك رهنًا باستلام جميع المعلومات والمستندات الداعمة المطلوبة، ومدى تعقيد الطلب، واستكمال إجراءات المراجعة والموافقة لدى البنك.

12. فترة السماح

يحق لك إعادة النظر في قرارك وإلغاء المنتج خلال خمسة أيام عمل من تاريخ توقيع خطاب العرض. ولن يمضي البنك في تقديم المنتج قبل انقضاء هذه المدة، ما لم تختار التنازل عن حقتك في فترة السماح. يجوز لك التنازل عن فترة السماح بتقديم تعليمات خطية إلى البنك، بما يتيح توفير المنتج فوراً.

13. 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 تعذر علينا الالتزام بهذه المدة. ترد التفاصيل الكاملة لآلية تعاملنا مع الشكاوى في ميثاق العملاء المنشور على موقعنا الإلكتروني.

14. معلومات إضافية

- يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام المعمول بها لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي، ونماذج الطلبات، وجدول رسوم الخدمات المصرفية الإسلامية، وشروط الخدمات المصرفية الرقمية، وإشعارات الخصوصية والأمن، وصفحات المنتجات على الموقع الإلكتروني NBF.ae.
- يقدّم بيان الحقائق الرئيسية هذا ملخصاً، ولا يحل محل خطابات التسهيلات أو الضمانات أو خطابات الاعتماد أو العقود أو مستندات الضمان أو تعليمات المعاملات الملزمة قانوناً.

15. التغييرات على الشروط والأحكام

يجوز لبنك الفجيرة الوطني الإسلامي تعديل شروط المنتج وأحكامه أو أسعاره أو رسومه، حيثما تسمح القوانين واللوائح المعمول بها. وحيثما يلزم، يزود البنك العميل بإشعار خطي مسبق قبل 60 يوماً على الأقل من تاريخ سريان هذه التغييرات.

16. إقرار

نقرّ بأن بيان الحقائق الرئيسية هذا يُقدّم للأغراض 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