

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

Murabaha Tawarruq is a Shariah-compliant financing facility under which the Bank provides financing to the Customer through a Murabaha transaction. Under the approved structure, the Bank purchases Shariah-compliant commodities from a third party and sells the commodities to the Customer at: Cost Price + Disclosed Profit = Murabaha Sale Price

The Customer agrees to settle the Murabaha Sale Price on a deferred basis within the agreed transaction tenor. Where the facility is structured as Tawarruq, the Customer, after purchasing the commodities from the Bank, sells the commodities to an independent third party with the assistance the Bank acting as agent or messenger), to obtain liquidity. The Customer's obligation is therefore to pay the agreed Murabaha Sale Price to the Bank in accordance with the agreed payment terms. The commodity transaction must be completed in accordance with the Bank's approved Shariah process and applicable documentation.

2. Purpose of the Facility

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

- Working capital requirements;
- Short-term liquidity requirements;
- Medium term financing needs;
- Purchase of goods and services;
- General business operating requirements;
- Other purposes approved by the Bank.

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	Short-term working capital / liquidity financing/ Medium-term 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	Lump-sum or scheduled payment, 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 Murabaha Profit 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

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 purposes.
- 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 Murabaha Sale Price in accordance with the agreed terms.
- Failure to make payments may result in enforcement action, additional permitted charges and/or enforcement of security.
- 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 Murabaha Sale Price when due.
- Where pricing for future Murabaha transactions is linked to a benchmark, changes in the benchmark may affect the pricing of future transactions, subject to the approved structure.
- The commodity transactions must be executed in accordance with the approved process. Any failure to complete the required transaction steps may affect the availability or validity of a utilisation.
- The treatment of any unearned profit upon early settlement is subject to the Bank's approved policy and applicable requirements. A full rebate should not be assumed unless expressly provided.

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 Murabaha 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.

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: هذه الوثيقة ملخصاً عاماً لأبرز خصائص المنتج وتكاليفه والتزاماته ومخاطره، وتُعدّ بمثابة إقرار باستلامها، ولا يُراد منها إنشاء أي حقوق أو التزامات قانونية بين الطرفين أو تعديلها أو حلول محلها. وينبغي على العميل مراجعة الشروط والأحكام العامة للبنك والشروط والأحكام الخاصة بالمنتج بعناية قبل التقدم بطلب الحصول عليه. يتحمل 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

المرابحة والتورق تسهيل تمويلي متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، يقدم البنك بموجبه التمويل للعميل من خلال معاملة مرابحة. ووفقاً للهيكل المعتمد، يشتري البنك سلعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من طرف ثالث، ثم يبيعها إلى العميل على الأساس الآتي: $\text{سعر التكلفة} + \text{الربح المعلن} = \text{سعر البيع بالمرابحة}$. يوافق العميل على سداد سعر البيع بالمرابحة على أساس مؤجل خلال مدة المعاملة المتفق عليها. وإذا كان التمويل مقدماً بصيغة التورق، يبيع العميل السلع، بعد شرائها من البنك، إلى طرف ثالث مستقل للحصول على السيولة، وذلك بمساعدة البنك بصفته وكيلًا أو ناقلًا للتعليمات. ومن ثم، يلتزم العميل بسداد سعر البيع بالمرابحة المتفق عليه إلى البنك وفقاً لشروط السداد المتفق عليها. ويجب إتمام معاملة السلع وفقاً للإجراءات الشرعية المعتمدة لدى البنك والمستندات المعمول بها.

2. الغرض من التسهيل

يجوز استخدام التسهيل لتلبية متطلبات التمويل المعتمدة، ومنها:

- متطلبات رأس المال العامل.
- متطلبات السيولة قصيرة الأجل.
- احتياجات التمويل متوسطة الأجل.
- شراء السلع والخدمات.
- متطلبات التشغيل العامة للأعمال.
- أي أغراض أخرى يعتمدها البنك.

لا يجوز استخدام التسهيل لأي غرض تحظره القوانين المعمول بها أو سياسات البنك أو متطلبات الشريعة الإسلامية.

3. الخصائص المميزة

نوع التسهيل	تمويل قصير الأجل لرأس المال العامل أو السيولة/ تمويل متوسط الأجل.
مبلغ المعاملة الواحدة	يخضع لحد التسهيل المعتمد والشروط المعمول بها.
تسعير الأرباح	المعدل المرجعي + هامش الربح المعتمد لدى البنك، حيثما ينطبق، أو وفقاً للشروط المتفق عليها في خطاب عرض التسهيل.
السداد	دفعة واحدة أو دفعات مجدولة، وفقاً لما هو منصوص عليه في خطاب عرض التسهيل.
الضمانات	وفقاً لما هو محدد في خطاب عرض التسهيل.
رسوم معالجة الطلب	وفقاً لما هو محدد في خطاب عرض التسهيل.
رسوم السداد المبكر	وفقاً لما هو محدد في خطاب عرض التسهيل.
التأخر في السداد	مبلغ التأخر في السداد/ مبلغ التبرع، حيثما ينطبق، وفقاً لسياسة البنك المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لا يُعامل مبلغ التأخر في السداد على أنه ربح للمرابحة يعود إلى البنك إذا كان الهيكل الشرعي المعمول به يقتضي التبرع بهذا المبلغ للأعمال الخيرية. ويظل العميل مسؤولاً عن جميع المبالغ المستحقة للبنك بموجب العقد.

4. مدة معالجة الطلب

يسعى البنك إلى معالجة طلب التمويل خلال أربعة عشر (14) يوم عمل من تاريخ استلام جميع المستندات والمعلومات التي يطلبها، على أن تكون مستوفية لمتطلباته. وقد تختلف المدة الفعلية لمعالجة الطلب بحسب مدى تعقيد المعاملة، واستكمال إجراءات العناية الواجبة، والمتطلبات التنظيمية، واستيفاء شروط موافقة البنك.

يجوز للبنك طلب معلومات أو مستندات إضافية لاستكمال تقييمه.

5. الرسوم والعمولات	
الربح	يرتبط بالمعدل المرجعي، أي إيبور (EIBOR) أو سوفر (SOFR)، مضافاً إليه هامش الربح، مع تطبيق حد أدنى للمعدل. ويُحدّد هامش الربح والحد الأدنى للمعدل في خطاب التسهيل الخاص بالعميل. قد تؤدي التغييرات في المعدل المرجعي المعمول به إلى تغيير معدل التمويل، وقد تزيد أو تخفض قيمة الأقساط الدورية للعميل و/أو إجمالي تكلفة التمويل، وفقاً لشروط خطاب التسهيل مثال توضيحي (الأغراض الشرح فقط): إذا كان المعدل المرجعي المعمول به 3.86% سنوياً، ممثلاً في إيبور لثلاثة أشهر، وكان هامش الربح المتفق عليه 4.00% سنوياً، والحد الأدنى للمعدل 7.00% سنوياً، يكون معدل التمويل المطبق 7.86% سنوياً (4.00% + 3.86%) وإذا انخفض المعدل المرجعي إلى 2.75% سنوياً، يكون المعدل المحسوب 6.75% سنوياً (2.75% + 4.00%). غير أنه نظراً إلى أن الحد الأدنى للمعدل التسهيل هو 7.00%، يظل معدل التمويل المطبق 7.00% سنوياً. هذا المثال للتوضيح فقط. ويُحدّد المعدل المرجعي الفعلي وهامش الربح والحد الأدنى للمعدل المطبقة على العميل في خطاب التسهيل ومستنداته ذات الصلة.
رسوم المعاملة	ما يصل إلى 2% من إجمالي مبلغ التسهيل، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة، وفقاً لما هو محدد في خطاب التسهيل.
رسوم المستندات	وفقاً لما هو محدد في خطاب التسهيل.
مدة السداد	من سنة إلى سبع سنوات، رهنأً بشروط الأهلية.
دورية السداد	شهرياً أو ربع سنوي.
تكاليف التقييم والرهن	بحسب التكلفة الفعلية.
رسوم السداد المبكر	وفقاً لما هو محدد في خطاب التسهيل.
أرباح المبالغ المتأخرة	وفقاً لما هو محدد في خطاب التسهيل.
الرسوم الأخرى	وفقاً لجداول الرسوم الذي ينشره البنك على موقعه الإلكتروني.
تُطبق رسوم المنتجات والخدمات الأخرى غير المدرجة تحديداً في بيان الحقائق الرئيسية هذا وفقاً لجداول الرسوم المعمول به لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي. يرجى الرجوع إلى جدول رسوم الخدمات المصرفية الإسلامية Schedule of Charges Islamic.	
6. الشروط والأحكام الرئيسية	
يجوز لبنك الفجيرة الوطني الإسلامي تعديل الشروط والأحكام أو التسعير أو الرسوم المطبقة على التمويل، حيثما تسمح القوانين واللوائح المعمول بها. وحيثما يلزم، يزود البنك العميل بإشعار خطي مسبق قبل ستين (60) يوماً على الأقل من سريان هذه التغييرات. يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام المعمول بها لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي والمنشورة على موقعه الإلكتروني NBF Islamic.	
7. التزامات العميل	
يجب على العميل ما يأتي: • استخدام التسهيل للأغراض المعتمدة فقط. • تزويد البنك بمعلومات دقيقة وكاملة. • سداد جميع المبالغ المستحقة في تواريخ استحقاقها. • المحافظة على الضمانات والتأمينات المطلوبة. • إبلاغ البنك بأي تغيير جوهري سلبي يطرأ على وضعه المالي. • الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها. • الامتثال للمتطلبات الشرعية التي يطبقها البنك على التسهيل. • تقديم المعلومات المالية وغيرها من المستندات التي يطلبها البنك. • الاحتفاظ بالحسابات المطلوبة لدى البنك، حيثما ينطبق. • الامتثال لجميع الشروط والأحكام الواردة في خطاب عرض التسهيل والاتفاقيات ذات الصلة.	

8. المخاطر الرئيسية

- يكون العميل ملزماً بسداد سعر البيع بالمrabحة المتفق عليه وفقاً للشروط المتفق عليها.
- قد يؤدي عدم سداد الدفعات إلى اتخاذ إجراءات إنفاذ، وفرض رسوم إضافية مسموح بها، و/أو تسبيل الضمانات.
- قد يؤدي عدم الالتزام بشروط التسهيل إلى ممارسة البنك حقوقه في الأصول المرهونة أو المقدمة ضماناً.
- يكون العميل مسؤولاً عن ضمان توافر السيولة الكافية لسداد سعر البيع بالمrabحة عند استحقاقه.
- إذا كان تسعير معاملات المrabحة المستقبلية مرتبطاً بمعدل مرجعي، فقد تؤثر التغيرات في هذا المعدل في تسعير تلك المعاملات، وفقاً للهيكل المعتمد.
- يجب تنفيذ معاملات السلع وفقاً للإجراءات المعتمدة. وقد يؤثر عدم استكمال الخطوات المطلوبة للمعاملة في إتاحة أي استخدام للتسهيل أو في صحته.
- تخضع معاملة الأرباح غير المكتسبة عند السداد المبكر لسياسة البنك المعتمدة والمتطلبات المعمول بها. ولا ينبغي افتراض منح حسم كامل ما لم يُنص على ذلك صراحة.

9. حقوق العميل

- الحصول على معلومات واضحة وفي الوقت المناسب عن خصائص المنتج والرسوم المعمول بها ومخاطره وشروطه وأحكامه قبل المضي قدماً.
- الحصول على المستندات التعاقدية ومستندات المعاملات المعمول بها.
- تقديم شكوى عبر قنوات الشكاوى المعتمدة لدى البنك من دون رسوم، والحصول على معلومات عن إجراءات التصعيد المعمول بها.
- الحصول على إشعار مسبق بأي تغييرات جوهرية في الشروط والأحكام المعمول بها، بما في ذلك الرسوم، وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

10. فترة السماح

يحق لك إعادة النظر في قرارك وإلغاء المنتج خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ توقيع الطلب أو خطاب العرض. ولن يمضي البنك في تقديم المنتج قبل انقضاء هذه المدة، ما لم تتنازل عن حقك في فترة السماح. وإذا رغبت في الإلغاء خلال هذه المدة، فيرجى إبلاغ البنك.

تسري أحكام فترة السماح الواردة في هذا البيان بالقدر الذي تقتضيه القوانين واللوائح المعمول بها، ورهنأ بأهلية العميل للاستفادة منها. وإذا لم يكن العميل مؤهلاً قانوناً لفترة السماح، جاز للبنك معالجة الطلب وإتاحة التسهيل وفقاً لمستندات التسهيل المعمول بها.

11. تنبيهات مهمة

- تستمر فترة سريان الموافقة على التمويل بعد صدورها لمدة تسعين (90) يوماً فقط من تاريخ الموافقة، ويجب صرف التمويل قبل انقضاء هذه المدة لتجنب التأخير؛ وإلا لزم الحصول على الموافقات الداخلية مجدداً. ويخضع تمديد صلاحية الموافقة لما بعد تسعين (90) يوماً لتقدير البنك وموافقاته الداخلية.
- إذا تعثرت في سداد المبالغ المستحقة بموجب التسهيل، جاز للبنك تعليق أي استخدام إضافي له، أو إلغاء أي مبلغ غير مسحوب أو تخفيضه، أو تسبيل الضمانات أو تنفيذ الكفالات المتاحة، أو تحصيل التكاليف المسموح بها، وفقاً لمستندات التسهيل والمتطلبات الشرعية المعمول بها.
- لا يتم تجديد معاملة المrabحة المنتهية تلقائياً؛ إذ يتطلب أي تجديد أو تمديد أو معاملة جديدة تقديم طلب منك، والحصول على موافقة البنك، وتوافر حد في التسهيل، واجتياز تقييم ائتماني مُرضي، والامتثال للمتطلبات الشرعية المعمول بها، واستكمال معاملة السلع والمستندات المطلوبة.

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، وسنبذل كل ما في وسعنا لتعذر علينا الالتزام بهذه المدة. ترد التفاصيل الكاملة لآلية تعاملنا مع الشكاوى في ميثاق العملاء المنشور على موقعنا الإلكتروني.

13. إقرار

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

اسم العميل	التاريخ
ختم الشركة	توقيع العميل