

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

A Shari'ah-compliant business account that enables eligible customers to manage their day-to-day banking needs while earning profit under a Wakala arrangement, subject to the applicable terms and conditions.

2. Eligibility

Available to eligible UAE-registered businesses and government entities with a valid trade license and required constitutional documents. Account opening is subject to completion of NBF's Know Your Customer (KYC), CDD and onboarding requirements, compliance with applicable Shari'ah principles and NBF approval. The Customer must maintain a primary current or savings account with the Bank to open the Wakala Savings Account.

3. Key Features, Services & Access

- There is no minimum initial deposit or minimum balance requirement stated in the current terms. However, the Bank reserves the right to amend the minimum deposit and minimum balance criteria from time to time.
- The account is available in AED, USD and selected foreign currencies, subject to NBF approval.
- Profit is distributed monthly.
- Actual profit is based on the return realised from the investment and the actual average account balance during the relevant calculation period.

4. Processing Time and Documents Required

Your account will be opened within 3 business days subject to the receipt of complete and accurate documentation. Additional days may be required to comply with regulatory requirements and bank's internal verification requirements.

Indicative documents and information

- **Valid trade license and corporate documents**, including the Memorandum and/or Articles of Association and amendments, where applicable.
- **Valid identification documents**, including passports and Emirates IDs of owners, partners, shareholders, UBOs, and authorized signatories, as applicable.

The Bank may request additional documents or information, as required, to comply with applicable laws, regulations, and internal policies.

Application Process and Status Updates

NBF will provide the Customer with information on the key stages of the account-opening process and the expected processing timeline. Where additional information or documents are required, NBF will inform the Customer accordingly. The Customer will be informed of the status of the application at relevant stages and of the final decision.

5. Fees and Charges

Fees / Charges

Account Closure Fee (where applicable)	₹ 200 if closed within 6 months, else nil
Cheque Books	₹ 1 per leaf available in 25 and 50 leaf booklets
Local Transfer Charges Online	₹ 25
International Transfer Charges Online	₹ 35 + correspondent banking Fee
Debit Card Charges (where applicable)	₹ 150
Various Certificate Charges	₹ 50

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

- The Wakala Savings Account is based on Wakala bil Istithmar, under which the Customer appoints the Bank as agent to invest deposited funds in Shariah-compliant assets and/or goods.
- Funds are placed on a general, unlimited and unrestricted Wakala basis, subject to Shariah requirements and the Wakala terms.
- The Customer authorises the Bank to determine where, how and for what purpose the funds are invested, subject to the agreed arrangement.
- The Bank must obtain the Customer's consent where an investment may produce a return below the applicable Anticipated Investment Return.
- There is currently no stated minimum initial deposit or minimum balance; the Bank may amend these criteria from time to time.
- The Anticipated Investment Return is communicated through the Bank's website and may be revised with prior notice.
- No profit is paid if the account is closed before profit is credited.
- The Bank may retain a Performance Fee where Actual Wakala Profit exceeds the Anticipated Investment Return plus the Wakala Fee.
- The Bank may appoint sub-Wakeels but remains liable in accordance with the agreement.
- The agreement is governed by the laws of the Emirate of Dubai and the federal laws of the UAE, subject to its dispute-resolution provisions.
- NBF may amend the features, fees, charges, terms and conditions of the Account where permitted under applicable laws and regulations. NBF will provide the Customer with at least 60 days' prior written notice before implementing such changes, unless a shorter period or immediate implementation is permitted or required by applicable laws or regulations.
- Accounts may be restricted or closed if terms and conditions are not met.

Please refer to NBF terms and conditions - **NBF Islamic**.

7. Key Obligations

- The Customer must satisfy the Bank's conditions precedent and documentation requirements.
- The Bank must invest funds in Shariah-compliant goods and/or financial assets.
- The Bank must execute relevant purchase and sale contracts in accordance with Shari'ah.
- The Bank must act in the Customer's best interests and comply with the Wakala Agreement.
- The Bank must provide transaction details upon request, subject to the agreement.
- The Bank must seek the Customer's consent where an investment may return less than the applicable Anticipated Investment Return.

8. 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.

9. 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 account in accordance with the applicable product.

10. Warnings

- The Anticipated Investment Return is not guaranteed.
- The invested principal is not guaranteed against investment losses.
- The Customer may bear investment losses in accordance with the Wakala terms.
- Closing the account before profit is credited may result in no profit being paid.
- Early closure may result in loss of profit and recovery of less than the invested amount where an investment loss has occurred.
- The Bank may revise the anticipated return, minimum-deposit criteria, minimum-balance criteria and other terms in accordance with applicable notice and contractual requirements.

11. 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.

12. 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 documents and other contractual documentation executed with the Bank.

Customer Name	Date
Company Stamp	Customer Signature

هام: تقدم 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 الحل 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 فتح الحساب أو الدخول في أي ترتيب متعلق بهذا المنتج مع البنك. ولا يقدم البنك أي استشارة قانونية أو ضريبية أو مالية من خلال بيان الحقائق الرئيسية هذا.

1. نظرة عامة على المنتج

حساب أعمال متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، يتيح للعملاء المؤهلين إدارة احتياجاتهم المصرفية اليومية وتحقيق الأرباح بموجب صيغة الوكالة، وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها.

2. الأهلية

يتاح الحساب للشركات المؤهلة المسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة والجهات الحكومية، شريطة حيازتها رخصة تجارية سارية ووثائق الشركة المطلوبة. ويخضع فتح الحساب لاستكمال متطلبات بنك الفجيرة الوطني الإسلامي المتعلقة بإجراءات "اعرف عميلك" والعناية الواجبة تجاه العملاء والتسجيل، والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية المعمول بها، والحصول على موافقة البنك. ويجب على العميل الاحتفاظ بحساب جارٍ أو حساب توفير رئيسي لدى البنك لفتح حساب الوكالة الاستثمارية.

3. الخصائص المميزة والخدمات وقنوات التعامل المصرفي

- لا تنص الشروط الحالية على حد أدنى للإيداع الأولي أو للرصيد. غير أن البنك يحتفظ بالحق في تعديل معايير الحد الأدنى للإيداع والرصيد من وقت إلى آخر.
- يتاح الحساب بالدرهم الإماراتي والدولار الأميركي وعملة أجنبية مختارة، رهناً بموافقة بنك الفجيرة الوطني الإسلامي.
- تُوزع الأرباح شهرياً.
- يُحتسب الربح الفعلي استناداً إلى العائد المحقق من الاستثمار ومتوسط الرصيد الفعلي في الحساب خلال فترة الاحتساب المعنية.

4. مدة معالجة الطلب والمستندات المطلوبة

سيتم فتح حسابك خلال ثلاثة أيام عمل، شريطة استلام جميع المستندات كاملة وصحيحة. وقد يتطلب استيفاء المتطلبات التنظيمية وإجراءات التحقق الداخلية لدى البنك وقتاً إضافياً.

المستندات والمعلومات المطلوبة مبدئياً

- **رخصة تجارية سارية ووثائق الشركة،** بما في ذلك عقد التأسيس و/أو النظام الأساسي وأي تعديلات عليهما، حيثما ينطبق.
- **وثائق هوية سارية،** تشمل جوازات السفر وبطاقات الهوية الإماراتية للمالكين والشركاء والمساهمين والمستفيدين الحقيقيين النهائيين والمفوضين بالتوقيع، حيثما ينطبق.

يجوز للبنك طلب مستندات أو معلومات إضافية، حسب الحاجة، للامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها والسياسات الداخلية.

إجراءات تقديم الطلب ومتابعة حالته

يزود بنك الفجيرة الوطني الإسلامي العميل بمعلومات عن المراحل الرئيسية لفتح الحساب والمدة المتوقعة لمعالجة الطلب. وإذا لزم تقديم معلومات أو مستندات إضافية، يُبلغ البنك العميل بذلك، ويطلعه على حالة الطلب في المراحل ذات الصلة وعلى القرار النهائي.

5. الرسوم والعمولات

الرسم / العمولة

رسم إغلاق الحساب، حيثما ينطبق	200 ₪ إذا أُغلق الحساب خلال ستة أشهر؛ ولا يُفرض أي رسم بعد ذلك
دفاتر الشيكات	درهم واحد لكل شيك؛ وتتوفر دفاتر تضم 25 أو 50 شيكاً
رسوم الحوالات المحلية عبر الإنترنت	25 ₪
رسوم الحوالات الدولية عبر الإنترنت	35 ₪، بالإضافة إلى رسوم البنك المراسل
رسوم بطاقة الخصم، حيثما ينطبق	150 ₪
رسوم الشهادات المختلفة	50 ₪

تُطبّق رسوم المنتجات والخدمات الأخرى غير المدرجة تحديداً في بيان الحقائق الرئيسية هذا وفقاً لجدول الرسوم المعمول به لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي. يرجى الرجوع إلى جدول رسوم الخدمات المصرفية الإسلامية [Schedule of Charges_Islamic](#).

6. الشروط والأحكام الرئيسية

- يستند حساب الوكالة الاستثماري إلى صيغة الوكالة بالاستثمار، التي يعين العميل بموجبها البنك وكيلًا عنه لاستثمار الأموال المودعة في أصول و/أو سلع متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- تودع الأموال بموجب وكالة عامة ومطلقة وغير مقيدة، وفقاً للمتطلبات الشرعية وشروط الوكالة.
- يقوّض العميل البنك بتحديد مجال استثمار الأموال وكيفية والغرض منه، وفقاً للترتيب المتفق عليه.
- يجب على البنك الحصول على موافقة العميل إذا كان من المحتمل أن يحقق الاستثمار عائداً يقل عن العائد الاستثماري المتوقع المطبق.
- لا تنص الشروط الحالية على حد أدنى للإيداع الأولي أو للرصيد، ويجوز للبنك تعديل هذه المعايير من وقت إلى آخر.
- يُعلن العائد الاستثماري المتوقع على الموقع الإلكتروني للبنك، ويجوز تعديله بعد تقديم إشعار مسبق.
- لا تُدفع أي أرباح إذا أغلق الحساب قبل قيدها فيه.
- يجوز للبنك الاحتفاظ برسوم أداء إذا تجاوز الربح الفعلي للوكالة مجموع العائد الاستثماري المتوقع ورسوم الوكالة.
- يجوز للبنك تعيين وكلاء فرعيين، مع بقائه مسؤولاً وفقاً للاتفاقية.
- تخضع الاتفاقية لقوانين إمارة دبي والقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، مع مراعاة أحكامها المتعلقة بتسوية المنازعات.
- يجوز لبنك الفجيرة الوطني الإسلامي تعديل خصائص الحساب ورسومه وعمولاته وشروطه وأحكامه، حيثما تسمح القوانين واللوائح المعمول بها. ويزوّد البنك العميل بإشعار خطي مسبق قبل 60 يوماً على الأقل من تطبيق هذه التغييرات، ما لم تسمح القوانين أو اللوائح المعمول بها بمدة أقصر أو بالتطبيق الفوري أو تقتضي ذلك.
- يجوز تقييد الحساب أو إغلاقه إذا لم تستوف الشروط والأحكام.

يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام المعمول بها لدى بنك الفجيرة الوطني الإسلامي والمنشورة على موقعه الإلكتروني **NBF Islamic**

7. الالتزامات الرئيسية

- يجب على العميل استيفاء الشروط المسبقة ومتطلبات المستندات التي يحددها البنك.
- يجب على البنك استثمار الأموال في سلع و/أو أصول مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- يجب على البنك إبرام عقود الشراء والبيع ذات الصلة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- يجب على البنك مراعاة مصالح العميل والالتزام باتفاقية الوكالة.
- يجب على البنك تزويد العميل بتفاصيل المعاملات عند طلبها، وفقاً للاتفاقية.
- يجب على البنك الحصول على موافقة العميل إذا كان من المحتمل أن يحقق الاستثمار عائداً يقل عن العائد الاستثماري المتوقع المطبق.

8. 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.

9. 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، ورهنًا بأهلية العميل للاستفادة منها. وإذا لم يكن العميل مؤهلاً قانوناً لفترة السماح، جاز للبنك معالجة الطلب وإتاحة الحساب وفقاً لشروط المنتج المعمول بها.

10. تنبيهات مهمة

- العائد الاستثماري المتوقع غير مضمون.
- رأس المال المستثمر غير مضمون في مواجهة خسائر الاستثمار.
- قد يتحمل العميل خسائر الاستثمار وفقاً لشروط الوكالة.
- قد يؤدي إغلاق الحساب قبل قيد الأرباح إلى عدم دفع أي أرباح.
- قد يؤدي الإغلاق المبكر إلى خسارة الأرباح واسترداد مبلغ يقل عن المبلغ المستثمر إذا تكدّ الاستثمار خسارة.
- يجوز للبنك تعديل العائد المتوقع، ومعايير الحد الأدنى للإيداع والرصيد، وغيرها من الشروط، وفقاً لمتطلبات الإشعار والمتطلبات التعاقدية المعمول بها.

11. 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 للآلية تعاملنا مع الشكاوى في ميثاق العملاء المنشور على موقعنا الإلكتروني.

12. 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 للشروط والأحكام والمستندات التعاقدية ذات الصلة الموقعة مع البنك.

اسم العميل	التاريخ
ختم الشركة	توقيع العميل