

## KEY FACT STATEMENT- Mashreq Al Islami NEOBIZ

Mashreq Al Islami (The Islamic Window of Mashreqbank PSC, a bank licensed and regulated by the UAE Central Bank), a public shareholding company organized and existing under the laws of the Emirate of Dubai, United Arab Emirates, regulated by the Central Bank of the United Arab Emirates and its successors and assignees (hereinafter referred to as "Mashreq Al Islami", or "Bank" or "Mashreq Al Islami NEOBiz"). NEOBiz Accounts are designed for a select set of Entities identified by Mashreq Al Islami. For details on the features and benefits of Mashreq Al Islami NEOBiz visit [www.mashreqneobiz.com/en/](http://www.mashreqneobiz.com/en/). 'Mashreq Al Islami' as its sole discretion, reserves the right to change the benefits, eligibility criteria, pricing, terms & conditions or any other rules governing 'NEOBiz Account' at any point of time.

1. The Customer agrees to abide with the Terms & Conditions mentioned in this Key Fact Statement and detailed ones on [www.mashreqalislami.com/smetnccs](http://www.mashreqalislami.com/smetnccs) and undertakes to regularly provide the Bank with: (a) all renewed/updated and other documents and information reasonably required by the Bank to keep the relationship regularized and to confirm the ongoing validity of the entity or account holder; and (b) all necessary or requisite documents in respect of the Customer's commercial and banking transactions connected to or involving the Account.
2. The Customer acknowledges that when opening the account, the customer is aware of the schedule of the Bank's fees, and charges prevailing at the time. Such fees, and charges may be revised from time to time by the Bank on giving prior 60 days written notice of such change(s)
3. The Bank pursuant to its policy provides banking services exclusively to its account holders who are customers of the bank. Customers are therefore advised not to conduct transactions in their account(s) on behalf of 3rd party(ies) unless through legal representatives which are clearly disposed to the bank.
4. Whilst every effort will be made by the Bank to treat customer information as highly confidential, the Customer acknowledges and agrees to the Bank disclosing or sharing of Customer information to and between the branches, subsidiaries, Insurance / Takaful companies, representative offices, affiliates and agents of the Bank, third parties selected by any of them, any government authority and/or quasi government authority and/or private entities, including but not limited to Al Etihad Credit Bureau, for confidential use including any data processing, statistical and risks analysis purposes and any relevant law, court, regulator or legal process to which any of them is subject.
5. The Bank may in its unfettered discretion and without being obliged to give any prior notice or disclose any reason therefore restrict, curtail, suspend or cancel the operation of an Account or the provision of any or all types of banking services or facilities. In exercising such discretion, the Bank shall not be subject to or incur any liability for any claims, losses, disruption or inconvenience which may be caused.
6. Monthly E-statements are provided and sent to the email ID registered on the account. The customer can always request for account statements through any of the digital banking channels such as Mobile or Online Banking, the charges of which are detailed in schedule of charges and can be viewed at [www.mashreqalislami.com/smesoc](http://www.mashreqalislami.com/smesoc)
7. Mashreq Al Islami 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.
8. In case of non-maintenance of Monthly Average Balance in your Business Account, the Bank may reverse any special tariff/ benefits given as per the Account type tariff. This shall be in addition to the fall below Fees to be charged for non-maintenance of the committed Monthly Average Balance.
9. In case of a card, lost or stolen or any unauthorized transactions performed on it, or any other instrument provided by the bank, the customer has to immediately inform the bank by calling +971 4 424 4550. If you feel that your card is being mis-used, please login to Mashreq Biz App and Block Card.
10. The Bank is entitled to give 60 days notice to the Customer to close an Account if there is no credit balance in the Account for a period of one month.
11. The bank may from time to time inform the customer about changes in Terms and Conditions with a minimum intimation period of 60 days.
12. For cash and cheque related transactions done at the branch, charges will be applicable. For detailed schedule of charges please visit [www.mashreqalislami.com/smesoc](http://www.mashreqalislami.com/smesoc)
13. If cheque(s) issued by the Customer have to be returned unpaid on account of insufficient funds, the Bank may close the account pursuant to the applicable laws and regulations of the U.A.E. In such event the Customer will fulfill all account closure formalities. The Customer understands that the Bank may be obliged to report details or accounts with returned cheques to the U.A.E. Central Bank and other relevant authorities.

14. In case the customer's KYC has expired, the Bank has the right to Block Cheque Book, place a Debit Freeze or Close the account with prior notice.
15. In relation to the customer's Trade License, the Bank has the right to perform the following actions if the expired documents are not remediated:

Details of actions	Days after expiry
Charges to be levied on account*	30 Days
Cheque Book facility revoked	90 Days
Debit Freeze on all accounts	180 Days

\*For detailed charges please refer [www.mashreqislami.com/smesoc](http://www.mashreqislami.com/smesoc)

16. The customer understands the monthly fee to be paid OR the average balance to be maintained, depending on the type of account. The account shall be subject to the following charges, in the event of non maintenance of the average balance.

Details	Lite	Prime
Monthly Average Balance	Nil	AED 50,000
Monthly Fee	AED 200	Nil
Fall Below Fee	Nil	AED 200

\*For detailed schedule of charges please visit [www.mashreqislami.com/smesoc](http://www.mashreqislami.com/smesoc)

17. The Customer shall be solely responsible for the safe-keeping and the confidentiality of the statements of account, Balance Confirmation, cheque books, Debit card and its PIN, user/ login ID and passwords relating to Online & Mobile banking and such other items relevant or pertaining to the Account. Customers should exercise caution in the safekeeping of cheque books, and should report the loss of signed cheques, blank cheques or cheque books as soon as possible. Blank cheques should never be presigned; it is safer if cheques are always crossed and not made out to "Bearer". Customers are advised to keep the cheque books/statement of accounts in a place of safety to minimize the risk of loss, misuse or contributing to negligence. The customer shall take all necessary precautions to prevent unauthorized and illegal use of Online & Mobile Banking and unauthorized access to the Accounts provided by Online & Mobile Banking.
18. In case of account closure within 6 months of account opening, account closure charges will be applicable. Detailed charges are available on [www.mashreqislami.com/smesoc](http://www.mashreqislami.com/smesoc)
19. Debit Card is issued mandatorily along with the Mashreq Al Islami NEOBiz account (as applicable) to allow access to funds post account opening.
20. "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 to pay 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.
21. The cash deposit limit is customized to every account based on your declaration of your business transactional volumes. In the event of 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.

## بيان المعلومات الرئيسية - نيو بيزنس

المشرق الإسلامي (النافذة الإسلامية لبنك المشرق ش.م.ع.)، وهو بنك مرخص ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وهي شركة مساهمة عامة منظمة وقائمة بموجب قوانين إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة، وتخضع هي وخلفاؤها ووكلاؤها (بشار إليهم فيما يلي باسم "المشرق الإسلامي" أو "البنك" أو "نيو بيزنس من المشرق الإسلامي") لإشراف المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تم تصميم حسابات نيو بيزنس لمجموعة مختارة من الكيانات التي تم تحديدها من قبل المشرق الإسلامي. وللإطلاع على التفاصيل المتعلقة بميزات ومزايا نيو بيزنس من المشرق الإسلامي، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي [www.mashreqneobiz.com/ar](http://www.mashreqneobiz.com/ar) ويحتفظ "المشرق الإسلامي" وفقاً لتقديره الخاص، بالحق في تغيير المزايا ومعايير الأهلية والأسعار والشروط والأحكام أو أي قواعد أخرى نافذة لـ "حساب نيو بيزنس" في أي وقت من الأوقات.

1. يوافق العميل على الالتزام بالشروط والأحكام الواردة في بيان المعلومات الرئيسية وهذا والبيانات التفصيلية الموجودة على ويتعهد بتزويد البنك بشكل منتظم بما يلي: (أ) جميع الوثائق والمعلومات التي تم تحديثها / تحديثها [www.mashreqislami.com/smetncsar](http://www.mashreqislami.com/smetncsar) لوثائق والمعلومات الأخرى المطلوبة بشكل معقول من قبل البنك للحفاظ على تنظيم العلاقة ولتأكيد استمرار أهلية الكيان أو صاحب الحساب؛ و(ب) جميع الوثائق الضرورية أو المطلوبة فيما يتعلق بالمعاملات التجارية والبنكية الخاصة بالعميل المرتبطة أو المتعلقة بالحساب.
2. يقر العميل أنه عند فتح الحساب، يكون العميل على علم بجدول رسوم ومطارييف البنك السائدة في ذلك الوقت. ويجوز للبنك القيام بتعديل هذه الرسوم والمطارييف من وقت لآخر من خلال تقديم إشعار خطي بهذا التغيير (التغييرات) قبل 60 يوماً.
3. يقوم البنك بموجب السياسة الخاصة به بتقديم خدمات بنكية حصرية لأصحاب حساباته من عملاء البنك. لذلك ينصح العملاء بعدم إجراء معاملات في حسابهم (حساباتهم) بالنيابة عن طرف ثالث (أطراف ثالثة) باستثناء في حال تم ذلك من خلال ممثلين قانونيين وتم التصرف فيها بشكل واضح في التعامل مع البنك.
4. في حين يبذل البنك قصارى جهده للتعامل مع معلومات العميل بمثابة معلومات سرية للغاية، يقر ويوافق العميل على قيام البنك بالكشف عن أو مشاركة معلومات العميل إلى ومع الفروع والشركات التابعة وشركات التأمين / التكافل ومكاتب التمثيل والشركات التابعة ووكلاء البنك والأطراف الثالثة التي يتم اختيارها من قبل أي منهم، وأي سلطة حكومية و/أو هيئة شبه حكومية و/أو كيانات خاضعة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية، للاستخدام السري بما في ذلك أي معالجة بيانات وأغراض تحليل إحصاء ومخاطر وأي قانون أو محكمة أو هيئة منظمة أو إجراء قانوني معني يخضع له أي منهم.
5. يجوز للبنك، وفقاً لتقديره المطلق ودون إلزام له بتقديم أي إشعار مسبق، أو الإفصاح عن أي سبب من الأسباب، القيام بتقييد أو تقليص أو تعليق أو إلغاء تشغيل حساب أو تقديم أي من أو جميع أنواع الخدمات أو التسهيلات البنكية. ولا تؤدي ممارسة البنك لهذه السلطة التقديرية، إلى خضوعه إلى أو تحميله لأي مسؤولية عن أي مطالبات أو خسائر أو انقطاع أو إزعاج قد يعم.
6. يتم تقديم كشوف الحساب الإلكترونية الشهرية وإرسالها إلى عنوان البريد الإلكتروني المسجل الخاص بالحساب. يمكن للعميل دوماً طلب كشوفات الحساب من خلال أي من القنوات البنكية الرقمية مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك أو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، التي ترد تفاصيل الرسوم الخاصة بها في جدول الرسوم ويمكن الاطلاع عليها من خلال [www.mashreqislami.com/smesocar](http://www.mashreqislami.com/smesocar)
7. لطالما ازدهر المشرق الإسلامي من خلال إدارة أعماله بطريقة متوافقة. حيث لا يقوم البنك بالمشاركة في أي معاملات، بصرف النظر عن العملة، مع البلدان أو الأشخاص أو الكيانات أو السفن الخاضعة لعقوبات من قبل الهيئات التنظيمية المحلية والدولية. كما لا يقوم البنك بالمشاركة في معاملات (بما في ذلك عمليات الاستيراد أو التصدير) تتضمن مواد ذات استخدام مزدوج يمكن استخدامها لأغراض عدائية على سبيل المثال المواد التي يمكن استخدامها في الانتشار النووي والأسلحة والذخائر وما إلى ذلك.
8. في حال عدم الحفاظ على متوسط الرصيد الشهري في الحساب الأعمال الخاص بك، يجوز للبنك عكس أي تعرفه / مزايا خاصة ممنوحة وفقاً لتعريف نوع الحساب. ويكون ذلك بالإضافة إلى رسوم الانخفاض التي يتم تحصيلها لعدم الحفاظ على متوسط الرصيد الشهري المتأزم به.
9. في حالة ضياع أو سرقة البطاقة أو القيام بأي معاملات غير مصرح بها من خلالها، من خلال أي وسيلة أخرى ممنوحة من قبل البنك، يجب على العميل القيام بإبلاغ البنك فوراً من خلال الاتصال بالرقم +971 4 424 4550. في حال شعرت أنه يتم إساءة استخدام بطاقةك، فيرجى تسجيل الدخول إلى تطبيق المشرق نيو بيزنس وإيقاف البطاقة.
10. يحق للبنك منح العميل إشعاراً مدته 60 يوماً لإغلاق الحساب في حال عدم وجود رصيد دائن في الحساب لمدة شهر واحد.
11. يجوز للبنك من وقت لآخر إبلاغ العميل بالتغييرات التي تطرأ على الشروط والأحكام مع فترة إشعار حدها الأدنى 60 يوماً.
12. بخصوص المعاملات المتعلقة بالمبالغ النقدية والشيكات التي تتم في الفرع، يتم تطبيق رسوم. للاطلاع على الجدول المفصل للرسوم، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي [www.mashreqislami.com/smesocar](http://www.mashreqislami.com/smesocar)
13. في حال توجب إعادة شيك صادر (شيكات صادرة) عن العميل دون سداد بسبب عدم كفاية الرصيد، يجوز للبنك إغلاق الحساب وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وفي هذه الحالة، يقوم العميل بتنفيذ جميع إجراءات إغلاق الحساب. يدرك العميل أن البنك قد يكون ملزماً بالإبلاغ عن التفاصيل أو الحسابات ذات الشيكات المرتجعة إلى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والسلطات الأخرى المعنية الأخرى.
14. في حال انتهاء صلاحية بيانات "اعرف عميلك" الخاصة بالعميل، يملك البنك الحق في حجب دفتر الشيكات ووضع تجميد خصم أو إغلاق الحساب مع إشعار مسبق.

15. فيما يخص الرخصة التجارية للعميل، يملك البنك الحق في اتخاذ الإجراءات التالية في حال لم يتم تصحيح الوثائق منتهية الصلاحية:

تفاصيل الإجراءات	عدد الأيام بعد انتهاء الصلاحية
الرسوم المفروضة على الحساب *	30 يوماً
إلغاء دفاتر الشيكات	90 يوماً
تجميد الخصم على جميع الحسابات	180 يوماً

\* للاطلاع على تفاصيل الرسوم، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي [www.mashreqislami.com/smesocar](http://www.mashreqislami.com/smesocar)

16. يفهم العميل الرسوم الشهرية الواجب دفعها أو متوسط الرصيد المطلوب الاحتفاظ به، حسب نوع الحساب. وفي حال عدم الحفاظ على متوسط الرصيد، سيخضع الحساب للرسوم التالية:

التفاصيل	لايت	برايم
متوسط الرصيد الشهري	لا شيء	50,000 درهم إماراتي
الرسوم الشهرية	200 درهم إماراتي	لا شيء
رسوم انخفاض الرصيد عن الحد الأدنى	لا شيء	200 درهم إماراتي

\* للاطلاع على تفاصيل الرسوم، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي [www.mashreqislami.com/smesocar](http://www.mashreqislami.com/smesocar)

17. يتحمل العميل منفرداً مسؤولية حفظ وسرية كشوفات الحساب وتأكيد الرصيد ودفاتر الشيكات وبطاقة الخصم ورقم التعريف الشخصي الخاص به ورقم المستخدم / تسجيل الدخول وكلمات المرور المتعلقة بالخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك والأشياء الأخرى ذات الصلة أو المتعلقة بالحساب. ويجب على العملاء توخي الحذر في حفظ دفاتر الشيكات، ويجب عليهم الإبلاغ عن فقدان الشيكات الموقعة أو الشيكات على بياض أو دفاتر الشيكات في أسرع وقت ممكن. يجب عدم توقيع الشيكات على بياض مسبقاً؛ من الأسلم القيام دوماً بنسطين الشيكات وعدم تحريرها إلى "حاملها". وينصح العملاء بالاحتفاظ بدفاتر الشيكات / كشف الحسابات في مكان آمن لتقليل مخاطر الضياع أو سوء الاستخدام، أو المساهمة في الإهمال. ويقوم العميل باتخاذ جميع الاحتياطات اللازمة لمنع الاستخدام غير المصرح به وغير القانوني للخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك والوصول غير المصرح به إلى الحسابات المقدمة من الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك.

18. في حال إغلاق الحساب خلال 6 شهور من فتح الحساب، يتم تطبيق رسوم إغلاق الحساب. للاطلاع على تفاصيل الرسوم يرجى زيارة الموقع الإلكتروني التالي [www.mashreqislami.com/smesocar](http://www.mashreqislami.com/smesocar)

19. يتم إصدار بطاقة الخصم بشكل إلزامي بشكل إضافي مع حساب نيو بيزنس من المشرق الإسلامي (حسبما يكون مطبقاً) بهدف السماح بالوصول إلى التحويلات بعد فتح الحساب.

20. "حق العميل في الإلغاء": وفقاً لمعايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومع مراعاة لوائح حماية المستهلك (التعميم رقم 8 - 2020)، سيتم إشعارك بموجبه بأن لديك الحق في سحب، أو إلغاء طلب فتح الحساب الخاص بك، وذلك خلال 5 أيام عمل اعتباراً من تاريخ توقيع الطلب ("فترة التهدئة").

وفي يوم العمل السادس (أو بعد يوم واحد من انتهاء فترة التهدئة)، يتوجب عليك إشعار البنك بقرارك بإلغاء، أو سحب طلب فتح الحساب، وبخلاف ذلك سوف يستمر الطلب نافذ المفعول، ويعتبر بأنه قد تم تأكيده من قبلك. وسيقوم البنك خلال فترة التهدئة، بمنحك إمكانية الوصول إلى حسابك وإلى أي من الخدمات المرتبطة بحسابك، وذلك مع مراعاة تحقيق نتيجة مرضية في بيانات (اعرف عميلك) (KYC) وإجراء عمليات التحقق من الالتزام والمطابقة، وإجراءات للبنك.

وفي حال قمت باختيار التنازل عن حقل في الحصول على فترة التهدئة، فيجب عليك، تقديم إشعار و/أو تأكيد نيتك هذه للبنك بشكل كتابي.

ويرجى العلم أنه في حال قيامك باختيار إلغاء، أو سحب طلب فتح الحساب خلال فترة التهدئة، فإنك ستكون مسؤولاً عن سداد كافة التكاليف والرسوم المتكبدة من قبلك بما يخص أي وكافة التعاملات التي تم إجراءها في حسابك خلال فترة التهدئة، وقبل القيام بإلغاء حسابك.

21. يتم تخصيص حد الإيداع النقدي لكل حساب بناءً على إعلانك عن حجم معاملات أعمالك. في حالة حدوث تغيير في حجم أعمالك من معاملاتك التجارية مما قد يتطلب منك حداً أعلى للإيداع النقدي، يرجى الاتصال بنا لتحديث بياناتك. ستتم مراجعة طلبك وبناءً عليه سيتم تحديث حد الإيداع النقدي.