الحقـــائق بيـــان الأساسية
العامـل المـال ورأس التجـــارة تمويـــل

يُقدم بيان الحقائق الأساسية الماثل مصرف عن والصـادرة بهـا المعمـول والمعـــايير للـــوائح وفقًا عملاء حمايـة لائحـة ذلـك فـي بمـا ،العمـلاء حمايـة بشـأن المـركزي المتحـدة العربيـــة الإمارات ينطبـــق حســبما ،والمتوســطة الصـــغيرة الشـــركات.

مهمة معلومـات
عملياتهـــا إدارة علـى الشـــركات العامـل المـال رأس يســاعد :العامـل المـال ورأس التجـــارة تمويـــل بـــالغوالـم الخـام والمـواد المخـزون مثـل ،الأجـل قصـــيرة الاحتياجـــات تمويـــل خـلال من اليوميـــة ممولة ائتمانيـــة تســـهيلات بـارودا بنـك ويقـدم .التجاريـــة والالتزامـــات القبـــض المســـتحقة وتمويـــل ،الأمانـة وإيصـــالات ،المكشـــوف علـى السـحب مثـل منتجـات خـلال من ممولة وغـير والضـــمانات ،المســـتندية والاعتمـادات ،الكمبيـــالات/المحليـة الشـــيكات وخصـم ،الفواتـــير يلخـص .الطلـب عنـد المســـتحقة الأجـل قصـــيرة والقـروض ،المصـــرفيةهذا البيان الشـروط المنتجـــات لهذه الرئيســـية والرسـوم، الـرجوع يُرجى ،التفصـــيلية والأحكـام الشـروط علـى القـرض واتفاقيـــة التســـهيل عرض خطاب إلـى.

المنتـــج وصـف	
أهليـة الاستحقاق	العربيـــة الإمارات دولـة فـي بالعمـل لها المرخّص الكيانـــات المتحـدة.
الغـرض	أو الممولـة سـواء ،للكيـــان العامـل المـال رأس متطلبـــات تلبيـــة الرخصـة بموجـب بهـا المسـموح للأنشـطة ،الممولـة غـير للكيـــان التجاريـــة.
التســـهيلات/المنتجـــات	• ائتمـــاني حد • المكشـوف علـى سـحب • عنـد مسـتحق عامل مال رأس قـرض / الطلـب تحـت قـرض الطلـب • أمانة إيصـال/الفواتـــير تمويـل • خصـم / أجنبيـــة كمبيـــالات شـراء / مســتندي اعتمـاد محليـة فواتـــير/كمبيـــالات خصـم / أجنبيـــة كمبيـــالات • (مؤجل / اطلاع) داخلـي/أجنـبي مســتندي اعتمـاد

	• حسن ضمان / مناقصة/عطاء ضمان) مصرفي ضمان (آخر ضمان / مالي ضمان / مقدمة دفعة ضمان / التنفيذ ذلك إلى وما العامل المال ورأس الأعمال لأغراض.
القرض عملة	الأمريكي الدولار / الإماراتي الدرهم، للإرشادات وفقًا التنظيمية.
السداد	يتم وفقًا ،الاقتضاء حسب ،التسوية/السداد الموافقة خطاب في محدد هو كما ،المعني المنتج/للتسهيل بها المعمول التسهيل ومستندات التسهيل على، وقد عند التسوية/السداد واجبة التسهيلات بعض تكون الطلب.
الفائدة سعر	سعر الفائدة السائد بين البنوك في الإمارات ("إيبور") (للتسهيلات الائتمانية المقومة بالدرهم الإماراتي) / سعر التمويل المضمون لليلة واحدة ("سوفر") (لمدة 1 أو 3 أو 6 أو 12 شهرًا) (للتسهيلات الائتمانية المقومة بالدولار الأمريكي) + الهامش = السعر الفعلي، وذلك بحسب عملة الحدود الائتمانية المعتمدة. يحتسب البنك سعر فائدة عائم / متغير مرتبطًا بسعر "إيبور" / "سوفر"، بحسب الحال، وذلك حسب تقديره ووفقًا لشروط التسهيل المنصوص عليها. وتُحتسب الفائدة على المبلغ المستخدم فعليًا بموجب التسهيل، وتُقيَّد على حساب العميل شهريًا، على أن تستحق الفائدة المتعلقة بكل تسهيل / سحب على حدة عند قيدها في الحساب أو في تاريخ السداد الخاص بها، بحسب ما ينطبق على نوع التسهيل. وتُقيَّد الفائدة عند احتسابها.
الضمانات	• التسهيل يكون بضمان أو بدون التسهيل لاتفاقية وفقًا جميع تحدد والتي ،البنك مع الموقعة المنفصلة والأحكام الشروط. • مثل ،ملموسة أصول شكل في ضمانات تقديم يجوز يتم ،وغيرها القبض المستحقة والمبالغ المخزون أخرى عينية ضمانات أو/و ،القرض حصيلة من اقتناؤها البنك يقبلها احسب تقديره ، ويتم الضمانات إنشاء

	لـدى الأصـول حسـب وتسـجيلها نفاذهـا إجراءات واسـتكمال شركة الإمارات للسجلات المتكاملة حسب ،المختصـة الجهة أو الاقتضـاء. • بالإضافة إلى ذلك، من أخرى أشـكال تقـديم يُطلب قد الضـمانات، والتي قد تشمل ضمانات صادرة عن شركات أو أفراد أو بنوك
الخدمات ورسوم الرئيسـية الرسـوم	
المعالجـة رسـوم	التسـهيل علـى الموافقـة خطاب فـي محدد هو لما وفقًا.
التجديـد/المراجعـة رسـوم (سنويًا)	التسـهيل علـى الموافقـة خطاب فـي محدد هو لما وفقًا.
المسـتندات إعداد رسـوم	التسـهيل علـى الموافقـة خطاب فـي محدد هو لما وفقًا.
الالـتزام رسـوم	التسـهيل علـى الموافقـة خطاب فـي محدد هو لما وفقًا.
التقييـم رسـوم	هو التقييـم عبارة عن القيمـة لتحديـد مسـتقل تقـدير العينيـة الضـمانات/الأساسـي للضـمان الحاليـة، وتعتمـد الضـمان وحجم التقييـم نطـاق علـى المُقيّم أتعـاب ونوعـه العيـني/الأساسـي، على أن يتحمـل للتكلفـة وفقًا النفقـات هذه المقترضـون/المقـترض الفعليـة.
الأتعـاب/الرسـوم القانونيـة	قسـم يتولـى الشؤون القانونية القـانوني المستشـار/بالبنـك المتعلقـة الأعمال البنـك لـدى المعتمـدبتحرير المسـتندات ومراجعتهـا، على أن هذه المقترضـون/المقـترض يتحمـل الفعليـة للتكلفـة وفقًا النفقـات.
الضـمانات علـى التـأمين	يجب توفير تغطية تأمينية كافية لجميع أصول الكيان، بما في ذلك الأصول الرئيسية مثل المخزون، وغيرها من الضمانات العينية القابلة للتأمين، مثل الآلات والمعدات والمباني وغيرها، وذلك وفقًا لإرشادات البنك، على أن يتحمل المقترض/المقترضون جميع النفقات المتعلقة بذلك. يلتزم المقترض/المقترضون بترتيب التغطية التأمينية على نفقتهم الخاصة، مع إثبات مصلحة البنك في وثيقة التأمين أو التأشير عليها لصالح البنك، أو التنازل عن وثيقة التأمين لصالح البنك، حسبما يكون مناسبًا.

	وفي حال إخفاق المقترض في توفير التغطية التأمينية المطلوبة، يجوز للبنك توفيرها نيابةً عنه، على أن تُحمَّل تكاليف التأمين على حساب المقترض/المقترضين.

ملاحظات

1. تخضع الضمانات الأساسية / العينية للتقييم من قِبل مُقيِّم معتمد، كما تخضع مستندات التسهيلات لمراجعة الإدارة القانونية بالبنك / المستشار القانوني المعتمد لدى البنك، ويتحمل المقترض/المقترضون التكاليف الفعلية المترتبة على ذلك، وتكون هذه التكاليف غير قابلة للاسترداد.
2. تُدرج جميع الرسوم المتعلقة بهيكل التمويل والتسهيلات ضمن خطاب الموافقة على التسهيلات الائتمانية، وذلك عند اعتمادها.
3. تُفرض الرسوم والتكاليف الأخرى المطبقة وفقًا لجدول الرسوم المعتمد والساري لدى البنك، بصيغته المعدلة من وقت لآخر، والمتاح على الموقع الإلكتروني للبنك.
4. تشمل جميع الرسوم والعمولات والأتعاب ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب مبيعات أخرى مماثلة.
5. يتم الاتفاق بصورة نهائية على الشروط والأحكام التفصيلية بين الطرفين عند إصدار الموافقة النهائية على التسهيلات.

للمزيد من المعلومات حول الرسوم والتكاليف، يُرجى زيارة موقع البنك الإلكتروني: www.bankofbarodauae.ae

الملاحظات الرئيسية /التحذيرات

- تُوضح التسهيل وأحكام شروط بالتفصيل قبول ويجب، منفصل موافقة خطاب في هذا الخطاب من الاستفادة قبل الأصول حسب التسهيل، بشأن استفسار أي مناقشة ويمكن الموافقة خطاب قبول قبل البنك مسؤولي مع والأحكام الشروط.
- يكون التسهيل تجديد مرهونًا بتقديم المستندات اللازمة، الائتمانية الحدود لتجديد للبنك الداخلي الائتماني لتقييموا بها المعمول والأحكام للشروط والامتثال.

- تاريخ قبل اللازمة المستندات/المعلومات تقديم المقترضين/المقترض على الوقت في السنوي التجديد لتيسير ،يومًا 90 عن يقل لا بما التسهيل تجديد المحدد، ويكون المجدد التسهيل وشروط الائتمانية الحدود تجديدمرهونًا بموافقة البنك.
- البنك لتقدير ذلك ويخضع ،التجديد عند المطبقة والأحكام الشروط ديلتع يجوز وموافقته.
- المنتج هذاعبارة عن غير تمويلي تسهيلمُلزم للبنك و يُمنح حسب تقديره، ،ذلك على وبناءً أي في إلغاؤه أو تعديله للبنك ويجوز ،الطلب عند السداد واجب التسهيل يكون وقت،لآخر وقت من المنتج على المطبق التسعير تعديل للبنك يجوز كما .
- وأحكام وشروط بتعهدات المقترضون/المقترض يلتزم وتقديم التسهيل في المطلوبة المستندات/المعلوماتالموعد المحدد إلغاء لتجنب التسهيل مدة طوال لاحقًا يؤثر قد الذي ،الائتماني الحدعلى المقترضين/للمقترض الائتمانية الدرجة الائتمانية المعلومات وكالات/التنظيمية جهاتال لدىوكذلك على الحصول إمكانية مستقبلي تمويل على.
- تخضع حدود التمويل التجاري ورأس المال العامل لسعر فائدة متغيّر مرتبط بسعر الفائدة المرجعي، وهو سعر الإقراض المعروض بين البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة (إيبور) أو سعر التمويل المضمون لليلة واحدة (سوفر) بحسب عملة الحدود الائتماني، وقد يترتب على أي زيادة في سعر الفائدة المرجعي زيادة الفائدة المستحقة السداد، والأقساط الدورية و/أو التكلفة الإجمالية للاقتراض.
- في رواتأخ أو الاستحقاق تاريخ في السداد في المقترضون/المقترض أخفق إذا من شكل بأي أخلّوا أو السدادالأشكال بشروط ،الطرفين بين عليها المتفق القرض ذلك فسيُعدمخالفةالتالية الإجراءات اتخاذ ،أخرى أمور بين من ،للبنك ويحق ،:

❖ عدم بسبب سنويًا 2% بنسبة ومستقلة إضافية جزائية رسوم/فائدة فرض والأحكام؛ للشروط الامتثال
❖ المطالبة أو/و ،محددة دنيا مدة بأي التقيد ودون ،شرط أو قيد دون القرض إلغاء لا؛ أم المقترضين/المقترض إلى الوصول أمكن سواء ،فورًا الكامل بالسداد
❖ المتأخرات عن الإبلاغ/التقصير ذلك في بما ،المختصة التنظيمية الجهات إلى ،الائتمانية للمعلومات والاتحاد المركزي المتحدة العربية الإمارات مصرف سيؤثر الذي الأمر ،الائتماني التصنيف ووكالاتعلى الائتماني التصنيف مستقبلًا؛ تمويل على الحصول على قدرتهم من يحد وقد المقترضين/للمقترض

- ❖ اتخاذ الشركاء/والمروّجين المقترضين/المقترض ضد قانونية إجراءات والكفلاء؛ المؤسسين
- ❖ المستحق؛ المبلغ لاسترداد المتاحة التدابير جميع استخدام
- ❖ حالة في التقصير في بالحق البنك يحتفظ ،الائتماني التسهيل سداد عدم أو أصل ذلك في بما ،القائمة المستحقات لتسوية المرهونة الوديعة تخصيص التطبيق واجبة الأخرى والمبالغ والرسوم والفائدة الدين.

أساسية معلومات

- للبنك يجوز القيام،لآخر وقت من وحسب تقديره المطلق، ،بإجراء الشروط على تغييرات المنتج بهذا المتعلقة والأحكام الإخلال دونبطبيعته متى به المعمول القانون اقتضى ذلك، على أن يتم إبلاغ المقترضين/المقترضبهذه المحددة الإخطار مدة خلال التغييرات المقترضين/المقترض من الموقع قةالمواف خطاب في عليه الاتفاق تم لما وفقًا أو/و.
- هذا يُعد لا البيان قرض تسهيل أي بتقديم البنك على التزامًا يشكل ولا ،ائتمانيًا عرضًا.
- المستند هذا في الموضح القرض بمنح البنك يلتزم لا، على ويجب الداخلية البنك معايير واستيفاء رسمي طلب تقديم المقترضين/المقترض المتعلقة بالائتمان والأهلية.
- يُمنح التسهيل الائتماني في إطار الإقراض الخاضع لتقدير البنك، وسيتم إبرام اتفاقية تسهيلات ائتمانية مستقلة تتضمن تفصيلًا لجميع الشروط والأحكام المطبقة.
- المقترضون/المقترض يُنصح ،الموافقة وخطاب القرض اتفاقية توقيع قبل ،احتياجاتهم يلبي التسهيل أن من للتأكد بعناية والأحكام الشروط جميع بمراجعة المنتج خصائص تمامًا يفهمون وأنهموالالتزامات المترتبة عليه والتكاليف المطبقة عليه.
- يجب سداد جميع مبالغ القرض، إلى جانب الفوائد المستحقة، وفقًا لجدول السداد المتفق عليه، وقد يؤدي عدم السداد في المواعيد المحددة إلى تصنيف حساب المقترض/المقترضين على أنه متأخر عن السداد أو مخل بالتزامات السداد، مما قد يؤثر سلبًا على التصنيف الائتماني للمقترض/المقترضين، ويؤثر في إمكانية حصولهم على تمويل حالي أو مستقبلي.
- بما ،وشروطه تسهيلال تعهدات بجميع الالتزام المقترضين/المقترض على يجب الوقت في المطلوبة المعلومات تقديم ذلك فيالمحددالقرض مدة طوال ، وإلا قد يتم إلغاء التسهيلمع إمكانية التأثير سلبًا على المقترضين/للمقترض الائتماني التصنيف الائتمانية المعلومات مكاتب أو التنظيمية الجهات لدى.

- المقترضين/للمقترض يمكن ،شكوى تسجيل أو المساعدة طلب أو للاستفسارات الإلكتروني الموقع زيارة خلال من أو فروعه من أي في البنك مع التواصل: www.bankofbarodauae.ae.

إقرار

استلمت بأنني أُقِرّبيان الحقائق الأساسية الماثل محتواه وفهمت.

العميل اسم	للعميل الإلكتروني البريد
الاتصال رقم	التاريخ
العميل توقيع	(والختم والتوقيع الاسم) الفرع مسؤول