

HSBC Bank Middle East Limited

KEY FACTS STATEMENT – Vehicle Loan

PRODUCT/SERVICE DESCRIPTION AND KEY FEATURES

Description	HSBC Vehicle Loan helps you finance the Vehicle you would like to buy.
Key Features	
<ul style="list-style-type: none"> ▶ New and Used Vehicle finance available (all types of saloon, four-wheel drive vehicles and new motorcycles) ▶ High loan amounts up to AED 800,000 based on eligibility ▶ Loan tenors from 12 months up to 60 months (Balloon finance up to 48 months) ▶ Special rate and discount on processing fees applicable for Electric & Hybrid Vehicles ▶ Balloon repayment option available if you like to change your vehicle every 2-3 years ▶ A salary transfer to HSBC is not mandatory ▶ Account opening is not required ▶ A statement of the Vehicle Loan will be shared with you on quarterly basis. <p>For more details, refer to our website https://www.hsbc.ae/loans/products/car/</p>	
WHAT YOU PAY - INTEREST/PROFIT RATES, FEES AND CHARGES	
Annual Percentage Rate (APR) (The figures are examples for guidance and illustration purposes only)	
<p>APR is the Annual Percentage Rate which is inclusive of the annual interest rate based on reducing balance plus the processing fee which is divided on the maximum tenure permissible for the product in accordance with the applicable terms and conditions).</p> <p>Example on APR:</p> <p>APR for flat rate: 2.25% + 0.20% (1% processing fee/ 60 months' loan)= 2.45%</p> <p>APR for reducing balance rate: 4.27% + 0.20% (1% processing fee/ 60 months' loan) = 4.47%</p> <p>Final offering may vary depending on the customer's eligibility and credit rating.</p>	
Interest/Profit Rate you pay (The figures are examples for guidance and illustration purposes only)	
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Flat Annual Percentage Rate starting of 2.45% for new Vehicles applicable to Premier customers, equivalent to reduced annual percentage rate of 4.47% ▶ The interest Rate is fixed throughout the term of the loan. ▶ We calculate Interest on the daily outstanding balance of the Vehicle Loan. Interest is payable monthly. ▶ Interest is calculated on the basis of a 365-day calendar year and accrues daily. 	
Straight Line Repayment	
<ul style="list-style-type: none"> ▶ Under straight line loan repayment of the loan you make equal monthly instalments over the term of the loan (maximum of 5 years). ▶ A monthly installment is based on normal loan type ▶ "Principal + Interest on loan value" based on loan term. ▶ At the end of term, you can seek confirmation from bank to release the mortgage on your vehicle. 	

Balloon Repayment

- ▶ Balloon Repayment option allows lower equally monthly payments in exchange for a larger one-time payment (based on loan term) that needs to be paid at the end of your loan (Balloon Payment)

For example, a loan of 100K may be split into 40K (equal monthly instalments) and 60K (Balloon Payment) payable at the end of the term of the Facility
- ▶ Reduced monthly payments could be convenient for your budget however, a balloon repayment option could lead to higher interest payments and a large payment at the end of the term

Monthly installment is based on:

(Principal + Interest on the monthly payments portion + (Interest + Balloon Payment amount (60K))

- ▶ Your monthly installment is calculated twice at the time of your application i.e.
 - Equal monthly installment (initial loan term)
 - Balloon Payment installment (balance term)

And the higher installment would be used to check your affordability.

- ▶ The Bank will send a reminder 90 days prior to your Balloon Payment due date. If you choose to settle your loan by refinancing the Balloon Payment, you will need then to submit a new application along with income documents and fresh credit bureau report. A new loan (refinanced) approval and a new interest rate shall be applicable and would be based on the prevailing credit policy of the Bank at the time.
- ▶ At the end of your loan term after settling the Balloon Payment, you can seek confirmation from bank to release the mortgage on your vehicle.

Fees and Charges (The figures are examples for guidance and illustration purposes only)

The following fees and charges are payable in connection with this product.

- ▶ Processing fees:

1% (1.05% inclusive of VAT) of loan amount with a minimum of AED 500 (AED 525 inclusive of VAT) and maximum AED 2,500 (AED 2,625 inclusive of VAT)
- ▶ Early Settlement fees: (Closure of loan before maturity)

1% (1.05% inclusive of VAT) of remaining balance

Examples for Early Settlement Fee:

If an outstanding loan amount of AED 200k is settled, then the early settlement charge would be

$$1.05\% \times \text{AED}200,000 = \text{AED } 2,100$$

For all other applicable fees and charges, please refer to the Schedule of Services and Tariffs available on our website <https://www.hsbc.ae/help/download-centre/>

YOUR RIGHT TO CANCEL

You have a 5 Business Day cooling-off period starting on the next Business Day after you sign this Vehicle Loan Agreement. This means that you may cancel this Agreement during this period without penalty and we will refund any Auto Loan Processing Fees. However, HSBC will not issue the LPO to the Seller unless after the elapse of the Cooling-Off period or in case you have waived off the Cooling-Off period. You may waive your cooling-off period. If you do so, the terms of this Agreement will be immediately effective and binding. If you chose to cancel this Agreement early but after the expiry or waiver of the cooling-off period, an Early Settlement Fees will apply.

ENDING YOUR AGREEMENT EARLY

You may end your agreement with us at any time but you may have to pay penalties if you pay off your Vehicle Loan early (see above Fees and Charges for early settlement). If you do wish to end your agreement you should contact us on 042948000

You will be expected to repay all outstanding balances and to pay any fees or charges that have accrued.

WHAT ARE YOUR PRIMARY OBLIGATIONS?

The Vehicle Loan Terms and Conditions applicable to your Finance with us, which will be provided to you for review before you sign, set out the terms of the contract between us including your obligations to us and ours to you. In this section we describe the primary obligations applicable to this Product.

- ▶ pay monthly repayments when they fall due.
 - ▶ pay fees and charges when they fall due.
 - ▶ If Balloon Payment option is selected, it will be settled when it is due by fully settling the amount or if you have requested to refinance your Facility (subject to a fresh credit application and approval based on the prevailing credit policy)
 - ▶ provide an undated security cheque for the total amount of the Facility plus interest (up to 120% of the value of the Facility)
 - ▶ maintain comprehensive motor insurance on the mortgaged Vehicle. The benefit of the insurance policy must be assigned to the Bank.
-
- ▶ keep bank account details/passwords/stationery, etc. secure and not share with anybody else.
 - ▶ update KYC information when we ask.

This is not a comprehensive list of your obligations, for full details please refer to Vehicle Loan Agreement T&Cs. You will be expected to meet all of your obligations throughout the duration of your Agreement.

SECURITY/GUARANTEES/COLLATERAL/CO-SIGNATORY – WHAT DO WE REQUIRE?

- ▶ The vehicle must be first rank mortgaged to HSBC
- ▶ One security cheque of 120% covering the total amount of the Facility needs to be provided to the Bank
- ▶ Comprehensive Insurance policy is mandatory with insurance assignment to HSBC from one of the Bank's approved insurance providers

CHANGES TO YOUR TERMS AND CONDITIONS

We reserve the right to make certain changes to your Agreement Terms and Conditions after you have signed them. These are permissible changes. We will always give you at least 60 days' notice before we make a permissible change unless the change is required by law or regulation to take effect sooner. Refer to your Vehicle Loan Agreement for full details of what is a permissible change and how we will notify you.

WHAT ARE THE KEY TERMS?

FOR BUSINESS USE – (REMOVE BEFORE PUBLICATION) –DESCRIBE HERE KEY TERMS AT A PRODUCT LEVEL NOT COVERED ELSEWHERE IN KFS

KEY LIMITATIONS

- ▶ UAE national or expatriate holding valid UAE driving license.
- ▶ Minimum monthly salary of AED 10,000
- ▶ Age between 21 and 65 years
- ▶ Minimum finance amount should be AED 30,000
- ▶ Minimum term of the Loan should be 12 months and Maximum of 60 months.
- ▶ Finance only up to 80% of the Vehicle value.
- ▶ The age of a used vehicle should not exceed 8 years at the time of loan maturity.

KEY EXCLUSIONS

- ▶ Blacklisted Customers
- ▶ Delinquent customers
- ▶ Non-resident customers

KEY RISKS

What if your income goes down?

You will still have to repay the Loan if you lose your job or if illness prevents you from working. We trust that you will give due consideration to your source of income, in particular taking into consideration any other debt obligations you may have and making sure you have sufficient financial resources to support your current or future lifestyle expenditure.

What if you do not keep up repayments on your loan?

If you do not meet the repayments/payments on your loan/financing, your account will go into arrears. This may affect your credit rating, which may limit your ability to access financing in the future. We may proceed to enforce any security, including any legal mortgage over the asset, given in our favor; and we may proceed to present any security or other cheque provided to us for payment. In the event that any cheque presented by us or our agents is not honored, this may result in both civil and criminal consequences for you. Refer to Clause 19 of the Vehicle Loan Agreement Terms and Conditions Available our public website (www.hsbc.ae) for further details.

If you fail to maintain the insurance policies referred to in Vehicle Loan Agreement Terms and Conditions Clause 22, we shall have the right (but not the obligation) to liaise with the insurer to insure the Asset and pay the premium at the Customer's expense and add the cost of the premium and any related costs to the Facility.

Please check Vehicle Loan Agreement Terms and Conditions available on our public website (<https://www.hsbc.ae/terms/>) for further details.

YOUR RIGHT TO COMPLAIN

The easiest way to make a complaint is by emailing us at contactus.me@hsbc.com or by completing the form available online. If you are unhappy with the response you've received, you can escalate your complaint to our Customer Experience team, who will look into the matter further for you. You can also contact our Customer Experience team by email at customerexperienceuae@hsbc.com or write to Customer Experience Team, HSBC Bank Middle East Limited, PO Box 66, Dubai, UAE. If we are unable to resolve your complaint to your satisfaction you may complain to our regulator: the Central Bank of the UAE (www.centralbank.ae).

Customer declaration

I acknowledge that I have received a copy of the HSBC Vehicle Loan KFS document, and that I have read and understand the above information and details in its entirety and agree to abide by them.

Customer signature: Date:

بيان الحقائق الأساسية - قرض المركبة وصف المنتج/الخدمة والمزايا الأساسية

الوصف	يساعدك قرض المركبة من بنك HSBC على تمويل المركبة التي ترغب بشرائها.
المزايا الأساسية	
<ul style="list-style-type: none"> ◀ يتوفر تمويل للمركبات القديمة والجديدة (كافة أنواع سيارات الصالون، مركبات الدفع الرباعي والدراجات النارية الجديدة) ◀ مبالغ قرض مرتفعة تصل إلى ٨٠٠,٠٠٠ درهم بناءً على الأهلية ◀ فترات قرض تتراوح من ١٢ شهراً وحتى ٦٠ شهراً (تمويل السداد بدفعة نهائية واحدة حتى ٤٨ شهراً) ◀ سعر وحسم خاص على رسوم التنفيذ المطبقة على المركبات الكهربائية والهجينة. ◀ يتوافر خيار تمويل السداد بدفعة نهائية واحدة في حال رغبت بتغيير مركبتك كل ٢-٣ سنوات ◀ تحويل الراتب إلى بنك HSBC غير إلزامي ◀ لا حاجة لفتح حساب ◀ مشاركة كشف حساب قرض المركبة معك على أساس كل ثلاثة أشهر. 	وللمزيد من التفاصيل، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني: https://www.hsbc.ae/loans/products/car
ما تدفعه - معدلات الفائدة/الأرباح، الرسوم والمصاريف	
معدل نسبة الفائدة السنوية (الأرقام المبينة عبارة عن أمثلة لأغراض الإرشاد والتوضيح فقط)	
<p>يكون معدل نسبة الفائدة السنوية المتضمن في معدل الفائدة السنوية على أساس الرصيد المتناقص بالإضافة إلى رسوم التنفيذ والتي تقسم على المدة القصوى المسموح بها للمنتج وفقاً للشروط والأحكام النافذة)</p> <p>مثال عن معدل نسبة الفائدة السنوية:</p> <p>معدل نسبة الفائدة السنوية الثابتة: ٢,٢٥% + ٠,٢٠% (١% رسوم تنفيذ/قرض ٦٠ شهراً) = ٢,٤٥%</p> <p>معدل نسبة الفائدة السنوية للرصيد المتناقص: ٤,٢٧% + ٠,٢٠% (١% رسوم تنفيذ/ قرض ٦٠ شهراً) = ٤,٤٧%</p> <p>قد يختلف العرض النهائي بالاعتماد على أهلية العميل والتصنيف الائتماني.</p>	
معدل الفائدة/ الربح الذي تدفعه (الأرقام المبينة عبارة عن أمثلة لأغراض الإرشاد والتوضيح فقط)	
<ul style="list-style-type: none"> ◀ معدل نسبة الفائدة السنوية الثابتة بدءاً من ٢,٤٥% للمركبات الجديدة مطبقة على عملاء Premier، بما يعادل معدل نسبة الفائدة السنوية المخفضة بقيمة ٤,٤٧% ◀ يكون معدل الفائدة ثابتاً طوال فترة القرض. ◀ نقوم باحتساب الفائدة على أساس الرصيد اليومي المستحق من قرض المركبة. ويتم دفع الفائدة شهرياً. ◀ يتم احتساب الفائدة على أساس سنوي ٣٦٥ يوماً وتتراكم بشكل يومي. 	
السداد بأقساط ثابتة	
<ul style="list-style-type: none"> ◀ يتم السداد بأقساط شهرية متساوية عن طريق سداد قيمة القرض بأقساط ثابتة على مدار فترة القرض (٥ سنوات كحد أقصى). ◀ يعتمد القسط الشهري على نوع القرض العادي. <p>«المبلغ الأصلي + الفائدة على قيمة القرض» حسب فترة القرض.</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ في نهاية الفترة، يمكنك الحصول على تأكيد من البنك بفك الرهن عن مركبتك. 	
السداد بدفعة واحدة نهائية	
<ul style="list-style-type: none"> ◀ يتيح خيار السداد بدفعة واحدة نهائية بسداد أقساط شهرية متساوية أقل مقابل دفعة واحدة أكبر (حسب فترة القرض) والتي يتعين دفعها في نهاية قرضك (دفعة واحدة نهائية). ◀ فعلى سبيل المثال، يمكن تقسيم قرض بقيمة ١٠٠ ألف درهم إماراتي إلى ٤٠ ألف درهم إماراتي (بأقساط شهرية متساوية) و ٦٠ ألف درهم إماراتي (بدفعة نهائية واحدة) واجبة الدفع في نهاية فترة القرض. ◀ قد تكون الدفعات الشهرية المخفضة مناسبة لميزانيتك، غير أن خيار السداد القرض بدفعة نهائية واحدة قد يؤدي إلى دفعات فائدة أعلى ودفعة كبيرة في نهاية الفترة. ◀ ويعتمد القسط الشهري على: <p>(المبلغ الأصلي + الفائدة على أساس الدفعات الشهرية + (الفائدة على مبلغ الدفعة النهائية الواحدة) (٦٠ ألف درهم إماراتي)</p>	

يتم احتساب قسطك الشهري مرتين عند تقديم للطلب، أي:

- قسط شهري متساو (فترة قرض أولية)
 - قسط دفعة المبلغ الأصلي الشهري (فترة الرصيد) ويتم استخدام القسط الأعلى للتحقق من قدرتك على الدفع.
- سيقوم البنك بإرسال تذكير قبل ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاق الدفعة النهائية. وفي حال اخترت سداد قرضك بإعادة تمويل **الدفعة الواحدة النهائية، فستحتاج لتقديم طلب جديد فضلاً عن تقديم وثائق الدخّل وتقرير جديد من مكتب المعلومات الائتمانية.** ويتم تطبيق أي موافقة على أي قرض جديد (إعادة تمويل) ومعدل فائدة جديد وستكون معتمدة على اللوائح الائتمانية الخاصة بالبنك المعمول بها في ذلك الوقت.
- في نهاية فترة قرضك وبعد سداد الدفعة النهائية، يمكنك الحصول على تأكيد من البنك بفك الرهن عن مركبتك.

الرسوم والمصاريف (الأرقام المبينة عبارة عن أمثلة لأغراض الإرشاد والتوضيح فقط)

تكون الرسوم والمصاريف التالية واجبة الدفع فيما يتعلق بهذا المنتج.

رسوم التنفيذ:

١٪ (١,٠٠٪) شاملاً ضريبة القيمة المضافة) من مبلغ القرض بحد أدنى ٥٠٠ درهم إماراتي (٥٢٥ درهم إماراتي شاملاً ضريبة القيمة المضافة) وحد أقصى ٢,٥٠٠ درهم إماراتي (٢,٦٢٥ درهم إماراتي شاملاً ضريبة القيمة المضافة).

رسوم التسوية المبكرة: (إغلاق القرض قبل استحقاقه)

١٪ (١,٠٥٪) شاملاً ضريبة القيمة المضافة) من الرصيد المتبقي.

مثال عن رسوم التسوية المبكرة:

في حال تمت تسوية مبلغ القرض المستحق بقيمة ٢٠٠ ألف درهم إماراتي، فعندها تكون رسوم التسوية المبكرة ١,٠٥٪ × ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي = ٢,١٠٠ درهم إماراتي.

وللاطلاع على كافة الرسوم والمصاريف المطبقة الأخرى، يرجى العودة إلى جدول رسوم الخدمات والتعرفة المتاح على موقعنا الإلكتروني <https://www.hsbc.ae/help/download-centre>

حقلك بالإلغاء

سيكون لديك فترة تراجع مدتها ٥ أيام عمل بدءاً من يوم العمل التالي بعد توقيعك للاتفاقية قرض المركبة هذه. وهذا يعني أنه بإمكانك إلغاء هذه الاتفاقية خلال هذه الفترة بدون أي غرامة وستقوم بإعادة أي رسوم تنفيذ مقابل قرض المركبة. إلا أن بنك HSBC لن يصدر أي أمر شراء محلي للبايع إلا إذا انقضت فترة التراجع أو في حال تنازلت عنها. وبإمكانك التنازل عن فترة التراجع. وفي حال قيامك بذلك، فإن شروط هذه الاتفاقية سارية وتصبح وملزمة على الفور. أما في حال اخترت إلغاء هذه الاتفاقية بوقت مبكر، ولكن بعد انتهاء فترة التراجع أو التنازل عنها، فعندها تطبق رسوم التسوية المبكرة.

الإنهاء المبكر لاتفاقيتك

يمكنك إنهاء اتفاقيتك المبكرة معنا في أي وقت، إلا أنه قد يترتب عليك دفع غرامات في حال قيامك بسداد قرض مركبتك بوقت مبكر (انظر رسوم ومصاريف التسوية المبكرة أعلاه). ففي حال رغبت بإنهاء اتفاقيتك، ينبغي عليك الاتصال على الرقم ٠٤٢٩٤٨٠٠٠ ودفع كافة المبالغ المستحقة ودفع أي رسوم أو مصاريف قد تكون مترتبة عليك.

ما هي واجباتك الأساسية؟

تحدد شروط وأحكام قرض المركبة المطبقة على تمويلك معنا، والتي سيتم تزويدك بها لمراجعتها قبل التوقيع، شروط العقد بيننا بما في ذلك التزاماتك اتجاهنا والتزاماتنا اتجاهك. وسنحدد في هذا القسم الالتزامات الأساسية المطبقة على هذا المنتج.

◀ سداد الدفعات الشهرية عند استحقاقها

◀ سداد الرسوم والمصاريف عند استحقاقها

◀ في حال اختيار السداد بدفعة واحدة نهائية، سيتم تسويته عند استحقاقه بسداد المبلغ كاملاً أو في حال طلبت إعادة تمويل تسهيلي (مع مراعاة تقديم طلب ائتمان جديد وموافقة جديدة بناءً على اللوائح الائتمانية المعمول بها)

◀ تقديم شيك ضمان غير مؤرخ بإجمالي مبلغ التسهيل بالإضافة إلى الفائدة (ما يصل إل ١٢٠٪ من قيمة التسهيل)

◀ المحافظة على التأمين الشامل للمركبة مقابل المركبة المرهونة. وينبغي التنازل عن فوائد وثيقة التأمين لصالح البنك.

◀ الحفاظ على أمان بيانات الحساب المصرفي/كلمات السر/الترويسات، الخ وعدم مشاركتها مع أي شخص آخر.

◀ تحديث معلومات اعرف عميلك عند طلبنا لذلك.

لا تعتبر هذه اللائحة شاملة لالتزاماتك، وللحصول على كامل التفاصيل، يرجى العودة إلى شروط وأحكام اتفاقية قرض المركبة. وعليك الوفاء بجميع التزاماتك طوال فترة اتفاقيتك.

التأمين/الضمانات/التوقيع المشترك - ماذا نطلب؟

◀ يتم رهن المركبة برهن درجة أولى لصالح بنك HSBC

◀ ينبغي تزويد البنك بشيك ضمان واحد بقيمة ١٢٠٪ تغطي إجمالي مبلغ التسهيل.

◀ تكون وثيقة التأمين الشامل من إحدى شركات التأمين المعتمدة لدى البنك إلزامية مع التنازل عن التأمين لصالح بنك HSBC.

التغييرات على شروطك وأحكامك

نحتفظ بحق إجراء أي تغييرات محددة على شروط وأحكام اتفاقيتك بعد توقيعك عليها. وتكون هذه التغييرات مسموح بها. وسنقوم دائماً بإعطائك إخطاراً مدته ٦٠ يوماً قبل إجرائنا لأي تغيير مسموح به إلا إن كان إجراء التغيير مطلوباً بموجب القانون أو اللوائح التنظيمية بوقت أسرع. يرجى العودة إلى اتفاقية قرض المركبة الخاصة بك للحصول على كامل التفاصيل المتعلقة بالتغييرات المسموح بها وكيفية إخطارك بها.

ما هي الشروط الأساسية؟

للاستخدام لأغراض العمل - (تتم إزالتها قبل النشر) - يتم هنا وصف الشروط الأساسية على مستوى المنتج غير المشمولة في مكان آخر في بيان الحقائق الأساسية

القيود الأساسية

- ◀ المواطنون الإماراتيون أو المغتربون حاملو تراخيص القيادة الإماراتية السارية
- ◀ الراتب الشهري الأساسي ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي
- ◀ العمر بين ٢١ و ٦٥ عاماً
- ◀ ينبغي أن يكون الحد الأدنى لمبلغ التمويل المطلوب هو ٣٠,٠٠٠ درهم إماراتي
- ◀ يكون الحد الأدنى لفترة الفرض ١٢ شهراً و ٦٠ شهراً كحد أقصى
- ◀ يتم تمويل ما يصل إلى ٨٠٪ من قيمة المركبة فقط.
- ◀ لا يجوز أن يزيد عمر المركبة المستعملة عن ٨ سنوات عند استحقاق القرض.

الاستثناءات الأساسية

- ◀ العملاء المحظورون على القوائم السوداء
- ◀ العملاء المتخلفون عن السداد
- ◀ العملاء غير المقيمين

المخاطر الأساسية

ماذا لو انخفض ذلك؟

ما زال يتوجب عليك دفع قرضك في حال فقدت عملك أو في حال منعك مرض ما عن العمل. ونثق بأنك ستدرس مصدر ذلك بشكل جيد، وبشكل خاص الأخذ بعين الاعتبار أي التزامات مديونية أخرى قد تكون مترتبة عليك والتأكد من وجود مصادر مالية كافية لدعم مصاريف نمط حياتك الحالية أو المستقبلية.

ماذا لو لم تواصل تسديد الدفعات المترتبة على قرضك؟

في حال الإخلال بالوفاء بالتزاماتك بسداد الدفعات المترتبة على قرضك/تمويلك، فسيصبح حسابك متأخر السداد. وقد يؤثر ذلك على درجة تقييمك الائتماني، ما قد يحد من قدرتك في الحصول على التمويل مستقبلاً. وقد نمضي بتنفيذ أي ضمان، بما في ذلك أي رهن قانوني على الأصل، مقدم لصالحنا، كما قد نمضي بتقديم أي ضمان أو شيك آخر مقدم إلينا للدفع. وفي حال كان أي شيك مقدم إلينا أو لوكلائنا بدون رصيد، فقد يؤدي ذلك إلى ترتيب عواقب مدنية وجنائية عليك. وللمزيد من التفاصيل، يرجى العودة إلى المادة ١٩ من شروط وأحكام اتفاقية قرض المركبة المتاحة على موقعنا الإلكتروني www.hsbc.ae.

وفي حال إخفاقك في المحافظة على وثائق التأمين المشار إليها في المادة ٢٢ من شروط وأحكام اتفاقية قرض المركبة، فإنه يحق لنا (إلا أننا لن نكون ملزمين) بالتواصل مع شركة التأمين لتأمين الأصل ودفع القسط على حساب العميل وإضافة تكلفة القسط وأي تكاليف ذات صلة إلى التسهيل.

للحصول على المزيد من التفاصيل، يرجى التحقق من شروط وأحكام اتفاقية قرض المركبة المتوافرة على موقعنا الإلكتروني

<https://www.hsbc.ae/terms>

حكك بتقديم الشكوى

أسهل طريقة لتقديم شكوى هي إرسال بريد إلكتروني إلينا على العنوان contactus.me@hsbc.com أو تعبئة النموذج المتاح على الإنترنت. وفي حال عدم رضاك عن الرد الذي تلقيته، فإنك بإمكانك تصعيد شكواك إلى فريق خدمة العملاء لدينا، والذي سينظر في المسألة أكثر من أجلك. كما يمكنك التواصل مع فريق تجربة العملاء على البريد الإلكتروني customerexperienceuae@hsbc.com أو الكتابة إلى فريق تجربة العملاء لدى بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، ص.ب ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة. وفي حال كنا غير قادرين على حل شكواك على النحو الذي يرضيك، فبإمكانك شكوى إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي www.centralbank.ae باعتباره الجهة التنظيمية المحلية لدينا.

إقرار العميل

أقر بأنني استلمت نسخة عن وثيقة بيان الحقائق الأساسية الخاصة بقرض المركبة من بنك HSBC، وبأنني قرأت وفهمت المعلومات والتفاصيل أعلاه بكاملها وأوافق على الالتزام بها.

توقيع العميل: التاريخ:

© بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٢ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز استنساخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز لحزن المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، ميكانيكية، أو تصويره، أو تسجيله، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود فرع الإمارات العربية المتحدة، ص.ب ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة، يخضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لغرض هذا الترويج ويخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. CRN: AUT030122. تاريخ سريان المفعول: ٣ مارس ٢٠٢٢.