

HSBC Bank Middle East Limited

Key Facts Statement – UAE Personal Loans (Unsecured)

PRODUCT/SERVICE DESCRIPTION AND KEY FEATURES	
Description	Personal loans are granted to customers to finance their personal needs for example annual rent, home improvement, education...etc.
Key Features	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Fixed rate loan with monthly instalments comprising principal and interest ▶ No credit life insurance is required to apply for the loan ▶ Top-up option available after 12 months of successful repayments ▶ Buy-out facilities to HSBC from another financial institution ▶ Flexible tenures from 6 to 48 months, 60 months in case of UAE Armed forces ▶ Early settlements and partial Payments are allowed subject to applicable fees and charges as listed under Schedule of Services and Tariffs ▶ Option to take two payment holidays per year subject to applicable fees as listed under Schedule of Services and Tariffs. <p>Types of Personal Loans we offer:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Unsecured Personal Loan: To finance personal needs for example annual rent, home improvement, education etc. ▶ Loan AsYouGo with GEMS Education: Flexible borrowing solution that splits a loan into tranches to match school tuition fees per each term. ▶ Green Personal Loans: to finance purchase of solar panels for your home from an empaneled provider. <p>Eligibility</p> <p>You can apply for a Personal Loan if you:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ are a UAE national or resident ▶ are between 21 and 65 year's old ▶ earn at least AED 7,500 a month ▶ have a current account with HSBC and credit your salary to that account <p>Final approval of your loan facility is subject to meeting other internal policies, satisfactory documentation and credit bureau checks.</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 fees which is divided on the maximum tenure permissible for the product as per the applicable terms and conditions.</p> <p>Example on APR:</p> <p>APR for reducing balance rate: 6.99% + 0.25% (1% processing fee / 48 month's loan) = 7.24%</p> <p>Final offering may vary depending on the customer's eligibility and internal policy.</p>

Interest/Profit rate you pay	▶ APR is quoted on a reducing rate which is fixed throughout the loan tenor.	
	▶ Interest is calculated on the basis of 365-day calendar year and accrues daily.	
	▶ We apply the interest rate to your loan balance daily as it reduces each month (i.e. as you pay each scheduled instalment). Interest is payable monthly.	
	Below is an example, if you are a Premier customer working for an HSBC listed company applying for a loan amount of 150K.	
	Interest Rate:	6.99% p.a.
	Annual Percentage Rate (APR):	7.24%
	Total Interest Payable:	AED 22,380
	Total Amount Payable:	AED 172,380

Fees and Charges (the figures are for guidance and illustration purposes only)	The following fees and charges are payable in connection with this Product:
	<u>Arrangement Fee (New Loan & Top Up):</u> 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).
	<u>Late Payment Charge:</u> 2% (2.10% inclusive of VAT) of the delayed amount with a minimum of AED 50 (AED 52.5 inclusive of VAT) and maximum AED 140 (AED 147 inclusive of VAT).
	<u>Payment Holiday Administration Fee:</u> AED 100 (AED 105 inclusive of VAT) for each Payment Holiday.
	WHAT IF YOU REPAY YOUR LOAN EARLY?
	If you want to repay your loan early you may have to pay an Early Settlement Fee.
	<u>Early Settlement Fee:</u> 1% (1.05% inclusive of VAT) of outstanding loan amount or a maximum of AED 10,000 (AED 10,500 inclusive of VAT), whichever is lower*
	Example for Early Settlement Fee:
	If an outstanding loan amount of AED 100,000 is settled, then the Early Settlement Fee will be 1.05% of AED100,000 = AED 1,050 (inclusive of VAT).
	<i>*Early Settlement of Loan Fee is not applicable to employees of the UAE Armed Forces or Ministry of Defense employees</i>
For all other applicable fees and charges, please refer to the <u>Schedule of Services and Tariffs</u> under page number 8.	

YOUR RIGHT TO CANCEL

If you change your mind about the Loan, then you may cancel it. You have a 5 Working Day cooling-off period starting on the next Working Day after you sign the Personal Loan Terms and Conditions. This means that you may cancel the Loan Agreement during this period, without having to pay an Early Settlement Fee and we will refund the Arrangement Fee. Before exercising your right to cancel, you must repay your Loan balance in full and any other amounts outstanding in connection with your Loan. This means that you will not be able to cancel the Loan Agreement if the Loan has an outstanding balance.

If you are using your Loan to pay off an existing loan with another financial institution (Buy Out), or this Loan Agreement is a top up of an existing Loan (Top Up), then we will not advance the loan funds to another financial institution(s) (in case of a Buy Out) or to you (in case of a Top Up) until the first to occur of: (i) the expiry of the cooling off period or (ii) your waiver of the cooling off period. If you waive your cooling off period, the terms of the Loan Agreement will be immediately effective and binding. If you choose to cancel the Loan Agreement early but after the expiry or waiver of the cooling-off period, the terms described in the Personal Loan Terms section 19 – Early Settlement will apply, including any applicable early settlement charges.

Before deciding whether to enter into this agreement you should consider seeking independent financial, taxation and legal advice.

ENDING YOUR AGREEMENT EARLY

You may end your agreement with us (after the cooling-off period) by, for example, settling the total outstanding amount due on your loan account, at any time but there may be penalties to pay if you are settling your loan early (see above Fees and Charges for early settlement/withdrawal). If you do wish to end your agreement you should contact us on 800-LOANS (800-56267) or visit any of the nearest branches. 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 Terms and Conditions applicable to your Agreement 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.

- ▶ You must continue to ensure there is sufficient balance each month in your account for the monthly repayments to be collected successfully. Persistent late or missed payments could affect your credit rating, which can make getting credit more difficult. In the worst case it may lead to legal action to recover the debt.
- ▶ Pay fees and charges when they fall due.
- ▶ You authorize us to apply any salary payment or other payment credited to your Salary Account or Payment Account towards your instalments when they are due and payable.
- ▶ You agree to notify us if any of the information that you have given us in respect of your Loan application changes before or during the Loan period and to provide us with any additional or updated information that we may require, which may include evidence to support your proposed purpose for use of the Loan funds. You must also pay our reasonable costs and expenses if we have to enforce the Personal Loan Terms against you. This includes fees and charges of lawyers and collection agencies.
- ▶ You unconditionally and irrevocably assign any end of service gratuity entitlement, final salary payment, pay in lieu of notice, pay in lieu of accrued but unused leave, redundancy or severance payment and any other amounts which become due to you as a result of the termination of your employment for any reason, whether under statute, contract or otherwise, (collectively your “End of Service Benefits”) to us as continuing security for the balance owed to us in respect of the Loan.
- ▶ Keep bank account details/passwords/stationery, etc. secure and not share with anybody else.
- ▶ You agree that we can share information with credit reference agencies/bureaus and use information available from public sources to verify your identity and suitability for a Loan.
- ▶ In case of default, you agree that we may provide appointed collection agents and other third parties (inside the UAE or abroad) any information or documents relating to your accounts and products held with us.
- ▶ If you have money in a Sole Account or Joint Account with us; and owe us money on your Loan that is due and payable but remains unpaid, we can use all the money you have with us to reduce or repay the amount or debt you owe us. This is our right of “set-off”.

This is not a comprehensive list of your obligations, for fuller details refer to your [Personal Loan Terms & Conditions](#). 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?

One security cheque covering 120% of the total Loan amount must be provided to the Bank. If you write a Security Cheque and you do not have sufficient funds in the relevant account when that Security Cheque is presented for payment (or your account is closed or blocked – see the [General Terms](#) for more information) you could face civil and/or criminal liability under UAE Law.

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 [Personal Loan Terms and Conditions](#) for fuller details of what is a permissible change and how we will notify you.

WHAT ARE THE KEY TERMS?

KEY LIMITATIONS

- ▶ You should be:
 - ▶ a UAE national or resident
 - ▶ between 21 and 65 years old by the time loan
 - ▶ earn at least AED 7,500 a month
 - ▶ have a current account with HSBC and credit your salary to that account

KEY EXCLUSIONS

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

WARNING

KEY RISKS

Please refer to your Terms & Conditions for a detailed overview of the conditions which will result in an event of default. In case there is an event of default, HSBC will make a formal demand for payment from you in writing;

- ▶ Late or missed payments could affect your credit rating, which can make getting credit more difficult. This may lead to legal action to recover the debt.
- ▶ We will have the right to demand immediate payment of the entire unpaid balance of the total amount of the Loan or in the event of your death we may file a claim against your heirs for recovery of the entire unpaid balance and/or apply our right of set-off.
- ▶ We may present the Security Cheque for payment and/or to enforce our rights under any security that we hold in respect of your debt under the Loan Agreement. If the Security Cheque does not cover the full amount owed to us (i.e. if there is a shortfall after presentation of the Security Cheque for payment) then you still must pay us additional sums that are owed and you may be subject to civil and/or criminal proceedings against you.
- ▶ If we reasonably suspect that the Loan funds and/or any other facility or account you have with us is/are being used in relation to fraud, money laundering, violation of international sanctions or any other criminal activity (including financial crime), we will have the right to demand the immediate payment of the entire unpaid balance of the total amount of the Loan.

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: Central Bank of the UAE (www.centralbank.ae).

بيان الحقائق الرئيسية - القروض الشخصية (غير المضمونة) في الإمارات العربية المتحدة

وصف المنتج / الخدمة والمزايا الرئيسية	
الوصف	<p>تُمنح القروض الشخصية للعملاء لتمويل احتياجاتهم الشخصية مثل الإيجار السنوي أو تحسين السكن أو التعليم ... إلى آخره</p>
المزايا الرئيسية	<ul style="list-style-type: none"> ◀ قرض بسعر فائدة ثابت وبأقساط شهرية تشتمل على المبلغ الأصلي والفائدة ◀ لا حاجة للحصول على تغطية تأمينية على الحياة عند التقدم بطلب للحصول على القرض ◀ يتاح خيار زيادة قيمة القرض بعد ١٢ شهراً من سداد الدفعات المستحقة بنجاح ◀ تسهيلات شراء القروض إلى بنك HSBC من مؤسسة مالية أخرى ◀ فترات سداد مرنة من ٦ إلى ٤٨ شهراً، و ٦٠ شهراً لأفراد القوات المسلحة الإماراتية ◀ يُسمح بإجراء التسوية المبكرة والدفعات الجزئية وفقاً للرسوم والمصاريف المطبقة على النحو الوارد في جدول رسوم الخدمات والتعرفة ◀ خيار الحصول على تأجيل السداد لمرتين خلال السنة وفقاً للرسوم المطبقة كما هو مدرج في جدول رسوم الخدمات والتعرفة.
الأهلية	<p>أنواع القروض الشخصية التي نقدمها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ القرض الشخصي غير المضمون: لتمويل الاحتياجات الشخصية مثل دفع الإيجار السنوي أو تحسين السكن ودفع مصاريف التعليم... إلى آخره. ◀ القرض الميسر لدى مؤسسة جيمز التعليمية: حل اقتراض مرن يقسم القرض إلى شرائح لتناسب مع المصاريف الدراسية لدى المدرسة لكل فصل دراسي. ◀ القروض الشخصية الخضراء: لتمويل شراء الألواح الشمسية لمنزلك من مزود معتمد.
ما الذي تدفعه - معدلات الفائدة / الربح والرسوم والمصاريف	<p>يمكنك التقدم بطلب للحصول على قرض شخصي إذا كنت:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو من المقيمين فيها ◀ يتراوح عمرك ما بين ٢١ و ٦٥ عاماً ◀ كسب راتب شهري لا يقل عن ٧٥٠٠ درهم إماراتي ◀ أن يكون لديك حساب جاري لدى HSBC وإيداع راتبك في هذا الحساب <p>تخضع الموافقة النهائية لمنح تسهيلات القرض الخاص بك لاستيفاء السياسات واللوائح الداخلية الأخرى، وتقديم المستندات المقبولة وتقارير مكتب الائحة للمعلومات الائتمانية.</p>
معدل النسبة السنوية (APR)	<p>هو معدل النسبة السنوية الذي يشمل معدل الفائدة السنوي على أساس الرصيد المتناقص زائد رسوم التنفيذ التي يتم تقسيمها على مدة الحد الأقصى للمنتج وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها.</p> <p>مثال على معدل النسبة السنوية APR:</p> <p>معدل النسبة السنوية لمعدل الرصيد المتناقص: ٦,٩٩% + ٠,٢٥% (١% رسوم تنفيذ / قرض ٤٨ شهراً) = ٧,٢٤%</p> <p>قد يختلف العرض النهائي بالاعتماد على أهلية العميل والسياسة واللوائح الداخلية.</p>

<p>يتم تسعير معدل النسبة السنوية APR على أساس معدل الفائدة الثابت للرصيد المتناقص طوال مدة القرض.</p> <p>يتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة التقويمية ويتم استحقاقها يومياً.</p> <p>نقوم بتطبيق معدل الفائدة على رصيد القرض الخاص بك يومياً عند انخفاضه في كل شهر (أي عند سداد كل قسط مجدول). وتدفع الفائدة شهرياً.</p> <p>فيما يلي مثال، إذا كنت من عملاء Premier وتعمل لدى شركة مدرجة لدى HSBC وتقدمت بطلب للحصول على قرض بمبلغ ١٥٠ ألف.</p>	<p>معدل الفائدة/الربح الذي تدفعه</p>								
<table border="1"> <tr> <td>معدل الفائدة</td> <td>٦,٩٩٪ سنوياً</td> </tr> <tr> <td>معدل النسبة السنوية (APR)</td> <td>٧,٢٤٪</td> </tr> <tr> <td>إجمالي الفوائد المستحقة</td> <td>٢٢,٣٨٠ درهم إماراتي</td> </tr> <tr> <td>المبلغ الإجمالي المستحق</td> <td>١٧٢,٣٨٠ درهم إماراتي</td> </tr> </table>	معدل الفائدة	٦,٩٩٪ سنوياً	معدل النسبة السنوية (APR)	٧,٢٤٪	إجمالي الفوائد المستحقة	٢٢,٣٨٠ درهم إماراتي	المبلغ الإجمالي المستحق	١٧٢,٣٨٠ درهم إماراتي	
معدل الفائدة	٦,٩٩٪ سنوياً								
معدل النسبة السنوية (APR)	٧,٢٤٪								
إجمالي الفوائد المستحقة	٢٢,٣٨٠ درهم إماراتي								
المبلغ الإجمالي المستحق	١٧٢,٣٨٠ درهم إماراتي								

<p>يتم دفع الرسوم والمصاريف التالية فيما يتعلق بهذا المنتج:</p> <p>رسوم الترتيب (قرض جديد وزيادة قيمة القرض): ١٪ (١,٠٠٠٪) شاملاً ضريبة القيمة المضافة) من مبلغ القرض بحد أدنى ٥٠٠ درهم إماراتي (٥٢٥٠ درهماً إماراتياً شاملاً ضريبة القيمة المضافة) و بحد أقصى ٢٥٠٠ درهم إماراتي (٢٦٢٥٠ درهماً إماراتياً شاملاً ضريبة القيمة المضافة).</p> <p>رسوم الدفعة المتأخرة: ٢٪ (٢,١٠٠٪) شاملاً ضريبة القيمة المضافة) من المبلغ المتأخر بحد أدنى ٥٠ درهماً إماراتياً (٥٢,٥٠ درهماً إماراتياً شاملاً ضريبة القيمة المضافة) والحد الأقصى ١٤٠ درهماً إماراتياً (١٤٧ درهماً إماراتياً شاملاً ضريبة القيمة المضافة).</p> <p>رسوم إدارة تأجيل الدفع: ١٠٠ درهم إماراتي (١٠٥ درهم إماراتي شاملاً ضريبة القيمة المضافة) لكل دفعة مؤجلة.</p> <p>ماذا لو سددت قرضك في وقت مبكر؟</p> <p>إذا كنت ترغب في سداد قرضك في وقت مبكر، فقد يتعين عليك دفع رسوم التسوية المبكرة.</p> <p>رسوم السداد المبكر: ١٪ (١,٠٠٠٪) شاملاً ضريبة القيمة المضافة) من مبلغ القرض المستحق أو بحد أقصى ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي (١٠,٥٠٠ درهماً إماراتياً شاملاً ضريبة القيمة المضافة)، أيهما أقل*</p> <p>مثال على رسوم السداد المبكر:</p> <p>إذا تمت تسوية مبلغ قرض مستحق قدره ١٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي، فستكون رسوم السداد المبكر بنسبة ١,٠٪ من ١٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي = ١,٠٥٠ درهم إماراتي (شاملاً ضريبة القيمة المضافة).</p> <p>*لا تنطبق التسوية المبكرة لرسوم القرض على أفراد القوات المسلحة الإماراتية أو موظفي وزارة الدفاع لجميع الرسوم والمصاريف الأخرى المطبقة، يرجى التحقق من الصفحة رقم ٨ من جدول رسوم الخدمات والتعريفات.</p>	<p>الرسوم والمصاريف (الأرقام الواردة هي أمثلة لأغراض الإرشاد والتوضيح فقط)</p>
---	---

<p>حقلك في الإلغاء</p> <p>إذا غيرت رأيك بشأن القرض، فسيكون بإمكانك إلغاؤه. وسيكون لديك فترة تراجع مدتها ٥ أيام عمل تبدأ في يوم العمل التالي بعد توقيعك على شروط وأحكام القرض الشخصي. وهذا يعني أنه بإمكانك إلغاء اتفاقية القرض خلال هذه الفترة، دون الحاجة إلى دفع أي رسوم تسوية مبكرة وسنقوم بإعادة رسوم الترتيب إليك. وقبل قيامك بممارسة حقلك في الإلغاء، يتعين عليك سداد الرصيد المستحق للقرض بالكامل وأي مبالغ أخرى مستحقة فيما يتعلق بالقرض الخاص بك. وهذا يعني أنك لن تكون قادراً على إلغاء اتفاقية القرض في حال وجود أي رصيد مستحق للقرض.</p> <p>إذا كنت تستخدم قرضك لسداد قيمة قرض جالي لدى مؤسسة مالية أخرى (Buy Out)، أو كانت اتفاقية القرض هذه عبارة عن زيادة لقيمة قرض حالي (Top Up)، فإننا لن نقوم بدفع أموال القرض إلى المؤسسة/ المؤسسات المالية الأخرى (في حالة شراء القرض) أو لك (في حالة زيادة قيمة القرض) لحين حدوث ما يلي: (١) انتهاء فترة التراجع أو (٢) تنازلك عن فترة التراجع. إذا تنازلت عن فترة التراجع، فستكون شروط اتفاقية القرض سارية وملزمة على الفور. وإذا اخترت إلغاء اتفاقية القرض بوقت مبكر ولكن بعد انتهاء فترة التراجع أو التنازل عنها، فسيتم تطبيق الشروط الموضحة في قسم شروط القرض الشخصي ١٩ - التسوية المبكرة، بما في ذلك أي رسوم تسوية مبكرة سارية.</p> <p>وقبل أن تقرر ما إذا كنت تريد إبرام هذه الاتفاقية، يجب أن تفكر في طلب الحصول على المشورة المالية والضريبية والقانونية المستقلة.</p>	
---	--

<p>إنهاء الاتفاقية الخاصة بك في وقت مبكر</p> <p>يمكنك إنهاء اتفاقك معنا (بعد فترة التراجع) وذلك عن طريق، على سبيل المثال، تسوية إجمالي المبلغ المستحق على حساب القرض الخاص بك، في أي وقت، ولكن قد تكون هناك غرامات واجبة السداد إذا كنت تقوم بتسوية قرضك بوقت مبكر (انظر أعلاه رسوم ومصاريف التسوية المبكرة/الانسحاب المبكر). وإذا كنت ترغب في إنهاء الاتفاقية، فيجب عليك الاتصال بنا على الرقم LOANS-٨٠٠ (٠٦٢٦٧-٨٠٠) أو زيارة أي من الفروع الأقرب إليك. ويتوقع منك سداد جميع الأرصدة المستحقة ودفع أي رسوم أو مصاريف مستحقة.</p>	
--	--

ما هي التزاماتك الأساسية؟

- تحدد الشروط والأحكام المطبقة على اتفاحتك معنا، والتي سيتم تزويدك بها لمراجعتها قبل التوقيع، وكذلك شروط العقد المبرم بيننا بما في ذلك التزاماتك تجاهنا والتزاماتنا تجاهك. وسنوضح في هذا القسم اللاتزامات الأساسية المطبقة على هذا المنتج.
- ◀ يجب عليك الاستمرار في ضمان توفر الرصيد الكافي في كل شهر في حسابك ليتم تحصيل الأقساط الشهرية بنجاح. وقد يؤثر الاستمرار في تأخير السداد أو تفويت الدفعات على درجة تقييمك الائتماني، مما يجعل الحصول على التسهيلات الائتمانية أكثر صعوبة. وفي أسوأ الحالات، قد يؤدي ذلك إلى اتخاذ إجراءات قانونية لتحصيل الديون.
- ◀ دفع الرسوم والمصاريف عند استحقاقها.
- ◀ تفوضنا بتطبيق أي دفعات راتب أو دفعات أخرى مودعة في حساب الراتب أو حساب الدفع الخاص بك لسداد أقساطك عندما تكون مستحقة وواجبة السداد.
- ◀ توافق على إخطارنا في حال تغيرت أي من المعلومات التي زدتنا بها فيما يتعلق بطلب القرض الخاص بك قبل أو أثناء فترة القرض وتزويدنا بأي معلومات إضافية أو محدثة قد نطلبها، والتي قد تتضمن تقديم إثباتات لدعم الغرض المقترح لاستخدام مبلغ القرض. ويجب عليك أيضاً دفع تكاليفنا ومصاريفنا المعقولة إذا كان علينا تنفيذ شروط القرض الشخصي ضدك. وهذا يشمل أتعاب ومصاريف المحامين ووكالات التحصيل.
- ◀ تقوم بشكل غير مشروط وبصورة نهائية بالتنازل عن أي مكافأة نهاية خدمة مستحقة، ودفعة الراتب النهائي، ودفعة بدل الإخطار، ودفعة بدل الإجازة المستحقة ولكن غير المستخدمة، أو دفعات إنهاء الخدمات أو الفصل التعسفي وأي مبالغ أخرى تصبح مستحقة لك نتيجة لإنهاء عملك الوظيفي لأي سبب، سواءً بموجب القانون أو العقد أو غير ذلك، (يشار إليها مجتمعة باسم «فوائد نهاية الخدمة») لنا كضمان دائم للرصيد المستحق لنا فيما يتعلق بالقرض.
- ◀ الحفاظ على بيانات الحساب المصرفي/ كلمات السر/ المستندات المتعلقة بالحساب، وما إلى ذلك بمكان آمن وعدم مشاركتها مع أي شخص آخر.
- ◀ توافق على أنه يمكننا مشاركة المعلومات مع الوكالات / مكاتب المراجع الائتمانية واستخدام المعلومات المتاحة من المصادر العامة للتحقق من هويتك ومدى ملاءمتك للقرض.
- ◀ في حالة التقصير، توافق على أنه يجوز لنا تزويد وكلاء التحصيل المعيّنين والأطراف الأخرى (داخل الإمارات العربية المتحدة أو في الخارج) بأي معلومات أو مستندات تتعلق بحساباتك ومنتجاتك الموجودة لدينا.
- ◀ إذا كان لديك أي أموال في حساب فردي أو حساب مشترك لدينا؛ وكنت تدين لنا بأموال مقابل قرضك المستحق والواجب السداد ولكنه بقي غير مسدد، فبإمكاننا استخدام كل الأموال الموجودة لديك معنا لخفض أو سداد المبلغ أو الدين المستحق لنا. وهذا هو حقنا في «المقاصة».
- هذه ليست بقائمة شاملة بالتزاماتك، للمزيد من التفاصيل يرجى التحقق من شروط وأحكام القرض الشخصي. من المتوقع أن تفي بجميع التزاماتك طوال مدة الاتفاقية الخاصة بك.

شيكات التأمين/ الضمانات / التعهدات/ الكفالات المشتركة - ما الذي نطلبه؟

يجب تقديم شيك تأمين واحد إلى البنك بنسبة يغطي نسبة ١٢٠٪ من المبلغ الإجمالي للقرض. وإذا قمت بتحرير شيك تأمين ولم يكن يتوفر لديك الأموال الكافية في الحساب ذي الصلة عند تقديم هذا الشيك التأميني للدفع (أو تم إغلاق حسابك أو حظره - يرجى التحقق من الشروط العامة للمزيد من المعلومات)، فقد تتعرض للمساءلة المدنية و/أو الجنائية بموجب قانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

التغييرات في الشروط والأحكام الخاصة بك

نحتفظ بالحق في إجراء تغييرات محددة على شروط وأحكام الاتفاقية الخاصة بك بعد توفيقك عليها. وهذه التغييرات مسموح بها. وسنرسل لك دائماً إشعاراً قبل ٦٠ يوماً على الأقل من إجراء أي تغيير مسموح به ما لم يكن التغيير مطلوباً بموجب القانون أو اللوائح التنظيمية ليصبح ساري المفعول في وقت أقرب. يرجى التحقق من شروط وأحكام القرض الشخصي للحصول على المزيد من التفاصيل حول التغييرات المسموح بها وكيفية قيامنا بإخطارك بها.

ما هي الشروط الرئيسية؟

القيود الرئيسية	
◀ يجب ان تكون:	<ul style="list-style-type: none"> ◀ من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو من المقيمين فيها ◀ أن يتراوح عمرك بين ٢١ و ٦٥ عاماً خلال فترة القرض لأجل ◀ أن تكسب راتباً شهرياً لا يقل عن ٧٥٠٠ درهم إماراتي ◀ أن يكون لديك حساب جاري لدى HSBC ويتم وإيداع راتبك في هذا الحساب
الاستثناءات الرئيسية	<ul style="list-style-type: none"> ◀ العملاء المدرجون في القائمة السوداء ◀ العملاء المتأخرين في السداد ◀ العملاء غير المقيمين

المخاطر الرئيسية

- يرجى التحقق من الشروط والأحكام الخاصة بك للحصول على نظرة عامة مفصلة عن الشروط التي ستؤدي إلى حالة التقصير. وفي حالة وجود أي حالة تقصير، سيقدم HSBC طلباً رسمياً بمطالبتك بالدفع بشكل خطي؛
- ◀ قد تؤثر الدفعات المتأخرة أو الفائتة على درجة تقييمك الائتماني، مما يجعل الحصول على التسهيلات الائتمانية أكثر صعوبة. وقد يؤدي هذا إلى اتخاذ إجراءات قانونية لتحصيل الديون.
 - ◀ يحق لنا المطالبة بالسداد الفوري لكامل الرصيد غير المسدد لمبلغ القرض الإجمالي أو في حالة وفاتك، بجوز لنا رفع دعوى ضد وراثتك لاسترداد الرصيد غير المسدد بالكامل و/أو تطبيق حقنا من المقاصة.
 - ◀ يجوز لنا تقديم شيك التأمين للدفع و/أو تنفيذ حقوقنا بموجب أي ضمان نحتفظ به فيما يتعلق بمديونيتك بموجب اتفاقية القرض. وإذا كان شيك التأمين لا يغطي كامل المبلغ المستحق لنا (على سبيل المثال، إذا كان هناك نقص بعد تقديم شيك التأمين للدفع)، فلا يزال يتعين عليك دفع المبالغ الإضافية المستحقة لنا وقد تخضع للإجراءات القانونية المدني و/أو الجنائية ضدك.
 - ◀ إذا اشتبهنا بشكل معقول في أن أموال القرض و/أو أي تسهيل أو حساب آخر لديك معنا / يتم استخدامها في أمور متعلقة بالاحتيال أو غسيل الأموال أو انتهاك العقوبات الدولية أو أي نشاط إجرامي آخر (بما في ذلك الجرائم المالية)، فسيكون لدينا الحق في المطالبة بالسداد الفوري لكامل الرصيد غير المسدد لمبلغ القرض الإجمالي.

حقك في الشكوى

أسهل طريقة لتقديم الشكاوى هي إرسال بريد إلكتروني إلينا على contactus.me@hsbc.com أو عن طريق إكمال النموذج المتاح عبر الإنترنت.

وإذا لم تكن راضياً عن الرد الذي تلقيته، فبإمكانك تصعيد شكاوك إلى فريق تجربة العملاء لدينا، والذي سينظر في موضوع الشكوى وإجراء المزيد من التحقيق بشأنها من أجلك. كما يمكنك أيضاً الاتصال بفريق تجربة العملاء لدينا عبر البريد الإلكتروني على customerexperienceuae@hsbc.com أو الكتابة إلى فريق تجربة العملاء، بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، ص.ب. 66، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

وإذا لم تتمكن من حل شكاوك بالشكل الذي يرضيك، فبإمكانك تقديم الشكوى إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (www.centralbank.ae) باعتباره الجهة التنظيمية الخاصة بنا.

© 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. 66، دبي، الإمارات العربية المتحدة، يخضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لغرض هذا الترويج ويخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. CRN: PAL042922. تاريخ سريان المفعول ١٢ مايو ٢٠٢٢.