

HSBC Bank Middle East Limited

## Key Facts Statement - UAE Secured Personal Loans

### PRODUCT/SERVICE DESCRIPTION AND KEY FEATURES

<b>Description</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Secured Personal loans are granted to customers to finance and cover any unexpected expenditures, or to take advantage of any offer / opportunity <b>without having to liquidate funds tied into a Term Deposit</b>.</li> </ul>
<b>Key Features</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Loan Limit up to 90% of the Term Deposit (TD)</li> <li>Loan term up to 36 months (3 years)</li> <li>Granted in the same currency as the TD</li> <li>Fixed payment schedule ensures that the debt is paid down over time</li> <li>No credit life insurance required</li> <li>Fixed rate loan with monthly instalments comprising principal and interest</li> <li>No arrangement fee</li> <li>No early settlement fee</li> </ul> <p><b>Eligibility</b> You can apply for a Personal Loan if you:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>are a UAE national or resident</li> <li>are between 21 and 65 year's old</li> <li>have a current account with HSBC and holding a Term Deposit</li> </ul> <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

<b>Annual Percentage Rate (APR)</b>  (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>Annual Percentage Rate (APR) – for guidance and illustration purposes only:</p> <table><tr><td>Interest Rate</td><td>Arrangement Fee</td><td>Annual Percentage Rate</td></tr><tr><td>4.35%</td><td>NIL</td><td>4.35%</td></tr></table> <p>Final interest rate may vary depending on the loan tenure and internal eligibility criteria.</p>	Interest Rate	Arrangement Fee	Annual Percentage Rate	4.35%	NIL	4.35%								
Interest Rate	Arrangement Fee	Annual Percentage Rate													
4.35%	NIL	4.35%													
<b>Interest/Profit rate you pay</b>	<p><u>Interest Rate:</u> Will be advised at the time of application. Tentative APR is 4.35%.</p> <p>Currently we do not charge arrangement fee and early settlement fee for Secured Personal Loans. For latest information on fees and charges please refer to our Schedule of Services and Tariffs available on our website <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Annual Percentage Rate is quoted on a reducing rate which is fixed throughout the loan tenor.</li><li>▶ Interest is calculated on the basis of 365-day calendar year and accrues daily.</li><li>▶ We apply the interest rate to your loan balance as it reduces each month (i.e. as you pay each scheduled instalment). Interest is payable monthly.</li></ul> <p>Below in an example, if you are a Premier customer having a Term Deposit with HSBC and taking a loan amount of AED 250K</p> <table><tr><td>Financed Amount (Principal)</td><td>AED 250,000</td></tr><tr><td>Interest Rate</td><td>4.35%</td></tr><tr><td>Loan Term</td><td>36</td></tr><tr><td>Date of 1st installment</td><td>1-Jan-22</td></tr><tr><td>Annual Percentage Rate (APR)</td><td>4.35%</td></tr><tr><td>Total Interest Payable</td><td>AED 17,119</td></tr><tr><td>Total Amount Payable</td><td>AED 267,119</td></tr></table>	Financed Amount (Principal)	AED 250,000	Interest Rate	4.35%	Loan Term	36	Date of 1st installment	1-Jan-22	Annual Percentage Rate (APR)	4.35%	Total Interest Payable	AED 17,119	Total Amount Payable	AED 267,119
Financed Amount (Principal)	AED 250,000														
Interest Rate	4.35%														
Loan Term	36														
Date of 1st installment	1-Jan-22														
Annual Percentage Rate (APR)	4.35%														
Total Interest Payable	AED 17,119														
Total Amount Payable	AED 267,119														
<b>Fees and Charges</b>	<p>Currently we do not charge arrangement and early settlement fee for secured personal loan. For all other applicable fees and charges, please refer to the Schedule of Services and Tariffs available on our public website (<a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a>).</p>														

## 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 Secured Personal Loan Terms and Conditions. This means that you may cancel the Loan Agreement during this period.

During the cooling-off period we will advance the loan funds and register the Security, marking it against your pledged Term Deposit Account. Before exercising your right to cancel, you must repay your Loan in full. You will not be able to cancel the Personal Loan Agreement if the Loan has an outstanding balance. Upon cancellation we will cancel the Security registration.

If you are using your Loan as a top up of an existing Loan (Top Up), then we will not advance the loan funds to you 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 Secured Personal Loan Terms section 12 – Early Settlement will apply, including any applicable early settlement charges.

## ENDING YOUR AGREEMENT EARLY

You may end your agreement early with us (after the cooling-off period) by, for example, settling the total outstanding amount due on your loan account. If you do wish to end your agreement you should contact us on +9714 331 4496 (from inside and outside UAE) 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 Secured Personal Loan 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;
- ▶ You must make the Instalment on the dates they are due until you have paid off the whole of the Loan. If at the Repayment Date or after enforcement of the Security we do not receive the whole of the Secured Loan Debt, you will still be liable to pay us the remaining Secured Loan Debt.
- ▶ You must give us the Security i.e. Term Deposit (and, in the event of any change of law, regulation or circumstance, any additional forms of security that we may request) in the appropriate form(s) that we require. The Agreement is conditional upon you having given us the Security.
- ▶ Where you have provided Security over the Term Deposit Account, we will place a complete block on funds equal to the Account Block Value (the "Account Block"). Such funds will be pledged in our favor. This means that you will not be able to withdraw or transact with such funds during the Repayment Period. Please refer to the General Terms for the conditions which govern your Term Deposit Account.
- ▶ You undertake to notify us if any of the information that you have given us in respect of your Loan application changes 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 Secured Personal Loan Terms against you. This includes fees and charges of lawyers and collection agencies.
- ▶ keep bank account details/passwords/stationery, etc. secure and not share with anybody else.

This is not a comprehensive list of your obligations, for fuller details refer to your Secured Personal Loans Ts&Cs. You will be expected to meet all of your obligations throughout the duration of your Agreement.

**It is important that you comply with all terms and conditions applicable to your Secured Personal Loan at all times, if you do not you may be subject to additional fees and charges, Account restrictions or we may even close your Account or end your relationship with us. Additionally, any outstanding balance on your Secured Personal Loan may become immediately due and we may initiate debt recovery for overdue payments including legal action and reporting this to the Credit Bureau which may impact your credit rating and future borrowing ability. We may also enforce our rights against the pledged Term deposit security and any other security you have provided to us as may be applicable.**

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

You must provide us security over the Term Deposit Account and we will place a complete block on funds equal to the Account Block Value. Such funds will be pledged in our favor. This means that you will not be able to withdraw or transact with such funds during the Repayment Period. Please refer to the General Terms for the conditions which govern your Term Deposit Account.

The Account Block will only be released once the Secured Personal Loan Debt has been fully repaid.

## 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 Secured Personal Loan Term Conditions for full details of what is a permissible change and how we will notify you.

## WHAT ARE THE KEY TERMS?

### KEY LIMITATIONS

#### Eligibility

You can apply for a Personal Loan if you:

- ▶ are a UAE national or resident
- ▶ are between 21 and 65 year's old
- ▶ have a current account with HSBC and holding a Term Deposit

Final approval of your loan facility is subject to meeting other internal policies, satisfactory documentation and credit bureau checks.

## WARNING

### 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.
- ▶ Where you have provided Security over a Term Deposit Account and following an Event of Default your Loan becomes immediately due and payable, we will be entitled to debit the Term Deposit Account with an amount equal to the Account Block Value. Such action does not affect any other rights available to us under the Agreement, these terms and conditions or at law to recover the full Secured Loan Debt and we will not be responsible or liable for any losses, applicable break fees or penalties that arise as a result of early termination of the Term Deposit Account.
- ▶ 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.
- ▶ 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".

## YOUR RIGHT TO COMPLAIN

The easiest way to make a complain is by emailing us at [contactus.me@hsbc.com](mailto: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](mailto: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](http://www.centralbank.ae)).

Name (Main Applicant): ..... Name (Joint Applicant): .....

Signature: ..... Signature: .....

Date: ..... Date: .....

© Copyright. HSBC Bank Middle East Limited 2022 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of HSBC Bank Middle East Limited.

Issued by HSBC Bank Middle East Limited U.A.E Branch, PO Box 66, Dubai, U.A.E, regulated by the Central Bank of the U.A.E for the purposes of this promotion and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. CRN: FRM071122. Effective date: 26 September 2022.

## بيان الحقائق الرئيسية - القروض الشخصية المضمونة في الإمارات العربية المتحدة

وصف المنتج / الخدمة والمزايا الرئيسية

الوصف

تُمنح القروض الشخصية المضمونة للعملاء لتمويل وتغطية أية نفقات غير متوقعة، أو للاستفادة من أي عروض/ فرص دون الحاجة إلى تسهيل أموالهم المرتبطة بودائع لأجل.

المزايا الرئيسية

حد القرض يصل إلى ٩٠٪ من قيمة الوديعة لأجل (TD)

مدة القرض تصل إلى ٣٦ شهراً (٣ سنوات)

يمنح بنفس عملة الوديعة لأجل

يضمن جدول الدفعات الثابتة سداد الدين بمرور الوقت

لا حاجة لأي تغطية ائتمانية على الحياة

قرض بسعر فائدة ثابت وبأقساط شهرية تشتمل على المبلغ الأصلي والفائدة

بدون رسوم ترتيب

بدون رسوم تسوية مبكرة

الأهلية

يمكنك التقدم بطلب للحصول على قرض شخصي إذا كنت:

من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو من المقيمين فيها

يتراوح عمرك ما بين ٢١ و ٦٥ عاماً

أن يكون لديك حساب جاري لدى HSBC ولديك وديعة لأجل

تخضع الموافقة النهائية لمنح تسهيلات القرض الخاص بك لاستيفاء السياسات واللوائح الداخلية الأخرى، وتقديم المستندات المقبولة وتقارير مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية.

ما الذي تدفعه – معدلات الفائدة / الربح والرسوم والمصاريف

معدل النسبة السنوية (APR)

(الأرقام الواردة هي أمثلة لأغراض الإرشاد والتوضيح فقط)

معدل النسبة السنوية أو APR هو الذي يشمل معدل الفائدة السنوي على أساس الرصيد المتناقص بالإضافة إلى رسوم التنفيذ التي يتم تقسيمها على الحد الأقصى لفترة الحياة المسموح بها للمنتج وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها.

معدل النسبة السنوية (APR) – لأغراض الإرشاد والتوضيح فقط:

معدل الفائدة	رسوم الترتيب	معدل النسبة السنوية
٤,٣٥٪	لا يوجد	٤,٣٥٪

قد يختلف معدل الفائدة بالاعتماد على مدة القرض ومعايير الأهلية الداخلية.

معدل الفائدة: سيتم إعلامك به عند تقديم الطلب. معدل النسبة السنوية المبدئي هو ٤,٣٥٪.

لا نفرض حالياً أي رسوم ترتيب أو رسوم تسوية مبكرة على القروض الشخصية المضمونة. وللحصول على آخر المعلومات المتعلقة بالرسوم والمصاريف، يرجى العودة إلى جدول رسوم الخدمات والتعريفات المطبقة لدينا والمتوفر على موقعنا الإلكتروني [www.hsbc.ae](http://www.hsbc.ae)

يتم تسعير معدل النسبة السنوية على أساس معدل الفائدة الثابت للرصيد المتناقص طوال مدة القرض.

يتم احتساب الفائدة على أساس ٣٦٥ يوماً في السنة التقويمية ويتم استحقاقها يومياً.

نقوم بتطبيق معدل الفائدة على رصيد القرض الخاص بك عند انخفاضه في كل شهر (أي عند سداد كل قسط مجدول). وتدفع الفائدة شهرياً.

فيما يلي مثال، إذا كنت من عملاء Premier وتحفظ بوديعة لأجل لدى HSBC وتتقدم بطلب للحصول على قرض بمبلغ ٢٥٠ ألف درهم إماراتي.

المبلغ الممول (المبلغ الأصلي)	معدل الفائدة	مدة القرض	تاريخ القسط الأول	معدل النسبة السنوية (APR)	إجمالي الفوائد المستحقة	المبلغ الإجمالي المستحق
٢٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي	٤,٣٥٪	٣٦	١ يناير ٢٠٢٢	٤,٣٥٪	١٧,١١٩ درهم إماراتي	٢٦٧,١١٩ درهم إماراتي

معدل الفائدة/الربح الذي تدفعه

## الرسوم والمصاريف

لا نفرض حالياً أي رسوم ترتيب أو رسم تسوية مبكرة مقابل القرض الشخصي المضمون. للاطلاع على جميع الرسوم والمصاريف الأخرى المطبقة، يرجى العودة إلى الصفحة رقم ٨ من جدول رسوم الخدمات والتعريفات المتاح على موقعنا العام ([www.hsbc.ae](http://www.hsbc.ae)).

## حقوق في الإلغاء

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 المضمون. وهذا يعني أنه بإمكانك إلغاء اتفاقية القرض خلال هذه الفترة وخلال فترة التراجع، سنقوم بتقديم مبلغ القرض إليك وتسجيل الضمان، ووضع إشارة عليه مقابل حساب الوديعة لأجل المرهون الخاص بك. وقبل قيامك بممارسة حقوقك في الإلغاء، يتعين عليك سداد قرضك المستحق بالكامل. ولن تكون قادراً على إلغاء اتفاقية القرض الشخصي في حال وجود أي رصيد مستحق للقرض. وبعد الإلغاء سنقوم بإلغاء تسجيل الضمان.

إذا كنت تستخدم قرضك كزيادة لقيمة قرض حالي، فإننا لن نقوم بدفع أموال القرض إليك 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 ١٢ - التسوية المبكرة، بما في ذلك أي رسوم تسوية مبكرة سارية.

## إنهاء الاتفاقية الخاصة بك في وقت مبكر

يمكنك إنهاء اتفاقك معنا بوقت مبكر (بعد فترة التراجع) وذلك عن طريق، على سبيل المثال، تسوية إجمالي المبلغ المستحق على حساب القرض الخاص بك. وإذا كنت ترغب في إنهاء الاتفاقية، فيجب عليك الاتصال بنا على الرقم ٤٤٩٦ ٣٣١ ٩٧١+ (من داخل أو خارج الإمارات) أو زيارة أي من الفروع الأقرب إليك. ويتوقع منك سداد جميع الأرصدة المستحقة ودفع أي رسوم أو مصاريف مستحقة.

## ما هي التزاماتك الأساسية؟

تحدد شروط وأحكام القرض الشخصي المضمون المطبقة على اتفاقيتك معنا، والتي سيتم تزويدك بها لمراجعتها قبل التوقيع، وكذلك شروط العقد المبرم بيننا بما في ذلك التزاماتك تجاهنا والتزاماتنا تجاهك. وسنوضح في هذا القسم الالتزامات الأساسية المطبقة على هذا المنتج.

- ◀ يجب عليك الاستمرار في ضمان توفر الرصيد الكافي في كل شهر في حسابك ليتم تحصيل الأقساط الشهرية بنجاح.
  - ◀ يجب عليك سداد الأقساط في تواريخ استحقاقها لحين سداد كامل القرض. وإذا لم نستلم القرض المضمون المستحق بالكامل في تاريخ السداد أو بعد إنفاذ الضمان، فستبقى مسؤولاً عن سداد ما تبقى من القرض المضمون المستحق.
  - ◀ يجب أن تقدم لنا الضمان، أي الوديعة لأجل (وفي حالة حدوث أي تغيير في القانون أو اللوائح التنظيمية أو الظروف، أو أي أشكال إضافية من الضمان قد نطلبها) بالصيغة (الصيغ) المناسبة التي نطلبها. ويكون الاتفاق مشروطاً بتقديم الضمان لنا.
  - ◀ في حال قيامك بتوفير الضمان على حساب الوديعة لأجل، فسنقوم بفرض حرج كامل على الأموال التي تساوي القيمة الدفترية للحساب («حجر الحساب»). وسيتم رهن هذه الأموال لصالحنا. وهذا يعني أنك لن تكون قادراً على سحب هذه الأموال أو التعامل بها خلال فترة السداد. يرجى العودة إلى الشروط العامة للاطلاع على البنود التي تحكم حساب الوديعة لأجل الخاص بك.
  - ◀ نتعهد بإخطارنا في حال تغيرت أي من المعلومات التي زدتنا بها فيما يتعلق بطلب القرض الخاص بك خلال 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 المضمون ضدك. وهذا يشمل أتعاب ومصاريف المحامين ووكالات التحصيل.
  - ◀ الاستمرار في الحفاظ على بيانات الحساب المصرفي/ كلمات السر/ المستندات المتعلقة بالحساب، وما إلى ذلك بمكان آمن وعدم مشاركتها مع أي شخص آخر.
- هذه ليست بقائمة شاملة بالتزاماتك، للمزيد من التفاصيل يرجى العودة إلى شروط وأحكام القرض الشخصي المضمون. من المتوقع أن تفي بجميع التزاماتك طوال مدة الاتفاقية الخاصة بك.

**من المهم أن تمثل لجميع الشروط والأحكام المطبقة على القرض الشخصي المضمون الخاص بك في جميع الأوقات، وإذا لم تقم بذلك، فقد تخضع لرسوم ومصاريف إضافية، أو فرض قيود على الحساب أو حتى قيامنا بإغلاق حسابك أو إنهاء علاقتك معنا. وبالإضافة إلى ذلك، قد يصبح أي رصيد مستحق على قرضك الشخصي المضمون مستحقاً للسداد على الفور وقد نبدأ في استرداد الديون المترتبة مقابل الدفعات المتأخرة بما في ذلك الإجراءات القانونية وإبلاغ مكتب المعلومات الائتمانية بذلك مما قد يؤثر على درجة تقييمك الائتماني وقدرتك في الحصول على التمويل في المستقبل. كما يجوز لنا أيضاً تنفيذ حقوقنا مقابل الوديعة لأجل المأخوذة كضمان وأي ضمان آخر قدمته لنا حسب الاقتضاء.**

## شيكات الضمان/ الكفالات / التعهدات/ الكفالات المشتركة - ما الذي نطلبه؟

يجب أن تقدم لنا ضماناً على حساب الوديعة لأجل وسنفرض حرجاً كاملاً على الأموال التي تساوي القيمة الدفترية للحساب. وسيتم رهن هذه الأموال لصالحنا. وهذا يعني أنك لن تكون قادراً على سحب هذه الأموال أو التعامل بها خلال فترة السداد. يرجى العودة إلى الشروط العامة للاطلاع على البنود التي تحكم حساب الوديعة لأجل الخاص بك.

سيتم فك تجميد الحساب فقط بمجرد سداد مديونية القرض الشخصي المضمون بالكامل.

## التغييرات في الشروط والأحكام الخاصة بك

نحتفظ بالحق في إجراء تغييرات محددة على شروط وأحكام الاتفاقية الخاصة بك بعد توقيعك 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 العودة إلى شروط وأحكام القرض الشخصي المضمون للحصول على المزيد من التفاصيل حول التغييرات المسموح بها وكيفية قيامنا بإخطارك بها.

ما هي الشروط الرئيسية؟	
<p><b>الأهلية:</b></p> <p>بإمكانك التقدم لطلب الحصول على قرض شخصي إذا كنت:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو من المقيمين فيها</li> <li>أن يتراوح عمرك بين ٢١ و ٦٥ عاماً</li> <li>أن يكون لديك حساب جاري وتحفظ بوديعة لأجل لدى HSBC</li> <li>تخضع الموافقة النهائية لتسهيل القرض الخاص بك إلى استيفاء السياسات الداخلية الأخرى، وتقديم المستندات المقبولة وتقرير مكتب المعلومات الائتمانية.</li> </ul>	<p><b>القيود الرئيسية</b></p>
<p><b>تحذير</b></p>	
<p><b>الاستثناءات الرئيسية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>العملاء المدرجون في القائمة السوداء</li> <li>العملاء المتأخرين في السداد</li> <li>العملاء غير المقيمين</li> </ul>	
<p><b>تحذير</b></p>	
<p><b>المخاطر الرئيسية</b></p> <p>يرجى العودة إلى 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؛</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>في حالة تقديمك ضماناً على حساب الوديعة لأجل وبعد حدوث أي تقصير، ويصبح حد السحب على المكشوف مستحقاً وواجباً السداد على الفور، فإنه يحق لنا الخصم من حساب الوديعة لأجل بمبلغ يساوي القيمة الدفترية للحساب. ولا يؤثر هذا الإجراء على أي حقوق أخرى متاحة لنا بموجب الاتفاقية أو هذه الشروط والأحكام أو بموجب القانون لاسترداد دين القرض المضمون بالكامل ولن نتحمل أي التزام أو مسؤولية عن أي خسائر أو رسوم كسر الوديعة أو غرامات مطبقة قد تنشأ بسبب نتيجة الإنهاء المبكر لحساب الوديعة لأجل.</li> <li>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.</li> <li>توافق على أنه يمكننا مشاركة المعلومات مع الوكالات / مكاتب المراجع الائتمانية واستخدام المعلومات المتاحة من المصادر العامة للتحقق من هويتك ومدى ملائمتك للقرض.</li> <li>في حالة التقصير، نوافق 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.</li> <li>إذا كان لديك أي أموال في حساب فردي أو حساب مشترك لدينا؛ وكنت تدّين لنا بأموال مقابل قرضك المستحق والواجب السداد ولكنه بقي غير مسدد، فإمكاننا استخدام كل الأموال الموجودة لديك معنا لخفض أو سداد المبلغ أو الدين المستحق لنا. وهذا هو حقنا في "المقاصة".</li> </ul>	
<p><b>حكك في الشكوى</b></p> <p>أسهل طريقة لتقديم الشكاوى هي إرسال بريد إلكتروني إلينا على <a href="mailto:contactus.me@hsbc.com">contactus.me@hsbc.com</a> أو عن طريق إكمال النموذج المتاح عبر الإنترنت. وإذا لم تكن راضياً عن الرد الذي تلقيناه، فإمكانك تصعيد شكاوك إلى فريق تجربة العملاء لدينا، والذي سينظر في موضوع الشكاوى وإجراء المزيد من التحقيق بشأنها من أجلك. كما يمكنك أيضاً الاتصال بفريق تجربة العملاء لدينا عبر البريد الإلكتروني على <a href="mailto:customerexperienceuae@hsbc.com">customerexperienceuae@hsbc.com</a> أو الكتابة إلى فريق تجربة العملاء، بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، ص.ب. ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة. وإذا لم تتمكن من حل شكاوك بالشكل الذي يرضيك، فإمكانك تقديم الشكاوى إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (<a href="http://www.centralbank.ae">www.centralbank.ae</a>) باعتباره الجهة التنظيمية الخاصة بنا.</p>	

الاسم (مقدم الطلب الرئيسي): ..... الاسم (مقدم الطلب المشترك): .....

التوقيع: ..... التوقيع: .....

التاريخ: ..... التاريخ: .....