

## Key Facts Statement (KFS) Credit Cards

A Credit Card lets you borrow funds to pay for your purchases. This KFS provides indicative information about key features, fees and charges of this product.

		Credit Card Type							
 Joining Fee (AED)	Skywards Infinite	UBE Infinite	Marriott Bonvoy World Elite	Marriott Bonvoy World	Infinite	Priority Banking Infinite	Etihad Guest Limitless/Elevate	dnata World	
	<b>3,149</b>	<b>2,625</b>	<b>1,575</b>	<b>315</b>	<b>1,575</b>	<b>Free</b>	<b>2,625</b>	<b>1,048.95</b>	
	Skywards Signature	Etihad Guest Inspire	UBE Signature	Visa Flexi	Lulu 247 Platinum	Lulu 247 Titanium	Duo	dnata Platinum	
	<b>1,574</b>	<b>1,575</b>	<b>525</b>	<b>735</b>	<b>525</b>	<b>Free</b>	<b>840</b>	<b>525</b>	
	Platinum	Go4it Platinum	Go4it Gold	UBE Family	Titanium	Man United	Business Rewards	Business Card	
	<b>735</b>	<b>208.95</b>	<b>103.95</b>	<b>Free</b>	<b>420</b>	<b>262.50</b>	<b>1,575</b>	<b>787.50</b>	

		Credit Card Type							
 Renewal Fee (AED)	Skywards Infinite	UBE Infinite	Marriott Bonvoy World Elite	Marriott Bonvoy World	Infinite	Priority Banking Infinite	Etihad Guest Limitless/Elevate	dnata World	
	<b>1,575</b>	<b>1,575</b>	<b>1,575</b>	<b>315</b>	<b>1,575</b>	<b>1,575</b>	<b>1,575</b>	<b>1,048.95</b>	
	Skywards Signature	Etihad Guest Inspire	UBE Signature	Visa Flexi	Lulu 247 Platinum	Lulu 247 Titanium	Duo	dnata Platinum	
	<b>735</b>	<b>735</b>	<b>262.50</b>	<b>735</b>	<b>262.50</b>	<b>Free</b>	<b>840</b>	<b>525</b>	
	Platinum	Go4it Platinum	Go4it Gold	UBE Family	Titanium	Man United	Business Rewards	Business Card	
	<b>735</b>	<b>208.95</b>	<b>103.95</b>	<b>Free</b>	<b>420</b>	<b>262.50</b>	<b>1,050</b>	<b>787.50</b>	

### Credit Card Type



	Skywards Infinite	UBE Infinite	Marriott Bonvoy World Elite	Marriott Bonvoy World	Infinite	Priority Banking Infinite	Etihad Guest Limitless/Elevate	dnata World
	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%
APR (% p.a.)	Skywards Signature	Etihad Guest Inspire	UBE Signature	Visa Flexi	Lulu 247 Platinum	Lulu 247 Titanium	Duo	dnata Platinum
	39.00%	39.00%	39.00%	39.00%	41.88%	41.88%	39.00%	41.88%
	Platinum	Go4it Platinum	Go4it Gold	UBE Family	Titanium	Man United	Business Rewards	Business Card
	41.88%	41.88%	41.88%	41.88%	41.88%	41.88%	39.00%	39.00%

### Important Terms and Charges

#### Minimum Payment Due

You must pay the Minimum Payment Due by the Payment due date each month. Minimum payment is calculated as 5% of the total payment due or AED 100, whichever is higher, plus following amount in full, if applicable:

- Installments
- Insurance
- Overdue amount
- Overlimit amount

Please note, if the current balance is less than AED 100, it must be paid in full.

#### Finance Charge

The Finance Charge may vary based on the type of Credit Card and the transaction:

- Retail Purchases: Up to 41.88% per annum (i.e. 3.49% per month);
- Cash Advance: Up to 41.88% per annum (i.e. 3.49% per month); and
- For all UAE Nationals, a finance charge of 39% per annum (i.e. 3.25% per month). will be uniformly applicable across all products for both Retail Purchases and Cash Advance

The above is levied if you:

1. Pay Emirates NBD an amount less than the Total Amount Due by the Payment Due Date;
  2. Have taken a Cash Advance;
  3. Effect any other Credit Card Transaction that Emirates NBD may determine from time to time, which is subject to a Finance Charge.
- The applicable Finance Charge will be applied on unpaid Credit Card Transactions from the date of the Credit Card Transaction, at the rate mentioned in the Schedule of Charges (or otherwise communicated to the Cardholder), until the total payment due is paid in full.



- If you do not pay the total payment due, in full on or before the payment due date, we may charge, without prior notice, a finance charge on balance amount, even if you have paid the minimum payment due in full.
- If you do not pay the total payment due, for two cycles, interest charges will be applicable on the current balance as noted in the previous month's Statement of Account as well as on all new transactions (from the respective transaction date) till such time as the total payment due is paid in full including all Interest Charges and fees levied on the Card Account.

Cash Advance Fee	<b>3.15%</b> of cash advance amount or <b>AED 103.95</b> whichever is higher will be charged for each Cash Advance transaction. Maximum cash advance is <b>75%</b> for Business Cards & <b>50%</b> of the card limit for all other cards.
Payment Due Date from Statement of Account Date	Payments are due within <b>25 days</b> post statement date
Interest-free period	<b>25 to 55 days</b> from the Credit Card Transaction date (subject to payment in full of the Total Amount Due by the Payment Due Date) with an exception if the previous month's balance not been cleared in full, or if Cash Advance or any other product has been availed that is excluded from the interest free period.
Late Payment Fee	<b>AED 241.50 per month</b> will be charged to the Card Account if the Minimum Payment Due is not paid, by the Payment Due Date.
Over Limit Fee	<b>AED 292.95 per month</b> will be charged to the Cardholder's Credit Card Account, if at any time or during the billing cycle, the current balance in the Card Account exceeds the Credit Limit assigned and will become payable as part of the Minimum Payment Due and the Over Limit Amount will be payable immediately.
Replacement Card Fee	<b>AED 52.50</b> for Go4it cards   <b>AED 21.00</b> for all other cards
Installment Payment Plan, Balance Conversion, Loan on Card, Balance Transfer and Advance Loan on Card (ALOC)	Up to <b>3.46%</b> reducing monthly interest rate (up to <b>41.52%</b> per annum)  The above is levied if you have accepted an interest-bearing Installment plan/ Balance Conversion/ Loan on Card/ Balance Transfer or ALOC on your Credit Card. One time Processing fees up to 5% will apply in case of 0% Interest bookings.  0% Installment Plan Processing Fees - AED 51.45 per transaction
Installment Cancellation / Pre-closure Fee	<b>1.05%</b> of the principal outstanding will be levied as a cancellation fee if an Installment Plan / Balance Conversion / Loan on Card / Balance Transfer / ALOC / 0% Installment Plan are early settled.
No Liability / Liability Letter	<b>AED 52.50</b> will be charged for an issuance of No Liability / Liability letter
Foreign currency transaction fees	<b>1.99%</b> currency conversion fee is charged to the Card Account for all transactions incurred outside UAE. All such transactions are converted to AED at the prevailing exchange rate on the date the amount was posted to the Card Account rather than the date the Card was used. This fee is charged on all foreign currency transactions on the Credit Card. This fee is charged in addition to the standard processing fee charged by MasterCard International or Visa International and is applicable to transactions performed outside UAE (approximately 1.15%).

Fee relating to settling Foreign currency transaction in UAE dirhams	<b>1.99%</b> currency conversion fee is charged for transactions where customers may sometimes be offered the option to settle a foreign currency transaction in UAE Dirhams at the point of sale overseas. Such option is a direct arrangement offered by the overseas merchants and not the bank (card issuer). In such cases, customers are reminded to ask the merchants for the foreign currency exchange rates and the percentage of handling fees to be applied before the transactions are entered into since settling foreign currency transactions in UAE Dirhams may involve a cost higher than the foreign currency transaction fee.
Return Payment Fee	<b>AED 105</b> surcharge will be levied towards handling charge on Returned Cheque / Direct Debit
Duplicate Statement Copy	Up to last 3 Months <b>AED 15.75</b> and <b>AED 47.25</b> per month for over 3 Months
Credit Shield Pro	Credit Shield Pro is an optional service which covers your Credit Card outstanding balance against any emergencies. The Credit Shield fee is 0.99% of the total amount outstanding at billing cycle. Please refer to <a href="https://www.emiratesnbd.com/en/cards/credit-shield-pro">https://www.emiratesnbd.com/en/cards/credit-shield-pro</a> for further details

### Annualised Percentage Rate (APR) for Purchase Illustration (APR 39%):

Transaction	AED
Purchase on 1 <sup>st</sup> January	2,000
<b>Statement Date: 6<sup>th</sup> January</b>	
Total Amount Due as of statement dated 6 <sup>th</sup> January	2,000
Minimum Amount Due as of statement dated 6 <sup>th</sup> January	100
<b>Payment Due Date: 31<sup>st</sup> January</b>	
Minimum Payment by customer on the payment due date	100
<b>On statement Date: 6<sup>th</sup> February, following interest charges will be levied:</b>	
Interest on AED 1,900 for 31 days (from 7 <sup>th</sup> January - 6 <sup>th</sup> February)	67.58
Total interest charged in the statement dated 6 <sup>th</sup> February 2024	67.58
<b>Statement Date: 6<sup>th</sup> February</b>	
Total Amount Due as of statement dated 6 <sup>th</sup> February	1,967.58
Minimum Amount Due as of statement dated 6 <sup>th</sup> February	100

Transaction	AED
<b>Payment Due Date: 2<sup>nd</sup> March</b>	
Minimum Payment by customer on the payment due date	100
<b>On statement Date: 6<sup>th</sup> February, following interest charges will be levied:</b>	
a) Interest on AED 1,900 for 25 days (from 7 <sup>th</sup> February - 2 <sup>nd</sup> March)	54.50
b) Interest on AED 1,800 for 4 days (from 3 <sup>rd</sup> - 6 <sup>th</sup> March)	8.72
Total interest charged in the statement dated 6 <sup>th</sup> March	63.22
<b>Statement Date: 6<sup>th</sup> March</b>	
Total Amount Due as of statement dated 6 <sup>th</sup> March	1,930.80
Minimum Amount Due as of statement dated 6 <sup>th</sup> March	100
<b>Payment Due Date: 31<sup>st</sup> March</b>	
Full Payment by customer after the statement on 10 <sup>th</sup> March	1,930.80
<b>*On statement Date: 6<sup>th</sup> April, following interest charges will be levied:</b>	
Interest on AED 1,800 for 4 days (from 7 <sup>th</sup> - 10 <sup>th</sup> March)	8.26
Total interest charged in the statement dated 6 <sup>th</sup> April	8.26

**For 3.25% Interest (39.00%):** In the case of an AED 2,000 credit balance with an 39.0% annual rate, with a minimum monthly payment of 5% of the balance, or AED 100, whichever is greater, it would take 32 months or just under 3 years to pay off. The total interest payable would be approximately AED 1,200.

**For 3.49% Interest (41.88%):** In the case of an AED 2,000 credit balance with an 41.88% annual rate, with a minimum monthly payment of 5% of the balance, or AED 100, whichever is greater, it would take 34 months or just under 3 years to pay off. The total interest payable would be approximately AED 1,400.

**\*Effective 22<sup>nd</sup> September 2024**

### Additional Information



- The Bank reserves the right to amend the Special Features and Bank's General Terms and Conditions for Consumer Banking Products (including any relevant applications and documents) by notice to you in accordance with applicable law.
- Emirates NBD reserves the right to change the Terms and Conditions and fees and Charges mentioned in the SoF (Schedule of Fees) by providing sixty (60) days' notice to the Customer on the Customer's registered email/SMS on the Customer's registered mobile number or any other means decided by Emirates NBD, from time to time, in accordance with the Applicable Laws and Emirates NBD's Consumer Banking Terms and Conditions, applicable to the Customer, available on the Emirates NBD website [emiratesnbd.com](https://www.emiratesnbd.com)
- The cooling-off period allows you to cancel the product within five (5) business days of signing the application or offer letter and the Bank will not be able to proceed until this period expires, unless you waive this right. To cancel within this period you must give the Bank notice.
- The Bank may debit the Customer's account with any charges, expenses, or commission payable against the banking services rendered in accordance with the approved and announced banking charges and commissions, as notified to the Customer from time to time.
- Bank does not charge interest on accrued interest.
- There may be circumstances in which you have to pay other fees. You may visit this link to view these other fees: <https://www.emiratesnbd.com/en/schedule-of-fees-and-charges>.
- You can contact the Bank for any enquires, assistance or complaints at any of its branches or by visiting its website: <https://www.emiratesnbd.com/en/help-and-support/contact-us>.

### Important Links



For full and latest fees & charges and other product details please visit our website [www.emiratesnbd.com/kfs](https://www.emiratesnbd.com/kfs) or scan QR code



### Warning !!!



- **If you do not meet the repayments on your credit card, your account will go into arrears and incur late payment fees. This may affect your credit score, which may limit your ability to access financing in the future.**
- **If you make only the minimum repayment each period, you will pay more in interest, and it will take you longer to pay off your outstanding balance.**
- **Bank may authorize specific transactions to surpass the credit limit. Customers will be responsible to clear the over limit amount immediately to avoid overlimit charges.**
- **Bank may not validate CVV (the 3rd digit number printed on the back of the card) for some transactions when there are other authentication options available such as OTP or Biometrics.**
- **In case of lost or stolen card, customer will remain liable to pay for all the transactions done before the card blocking.**

- In case you fail to fulfill your obligations as per the product Terms and Conditions, before and during your relationship with us, there will be consequences including, but not limited to penalties.
- You are required to provide the Bank with copies of your updated documents at all times. Not providing these documents might result in the charges, transactions being restricted, account being blocked, or account being closed.
- Any other accounts you have with the Bank may be used to set off against amounts owed under your credit card(s).

I/We hereby irrevocably and unconditionally declare that I/ we have read the above Key Facts Statement and clearly understand all the information and references provided herein.

Customer Name: \_\_\_\_\_ Customer Signature: \_\_\_\_\_ Date: \_\_\_\_\_

## لائحة الحقائق الرئيسية (KFS) بطاقات الشركات الائتمانية

تتيح لك بطاقة الائتمان اقتراض الأموال من أجل دفع ثمن مشترياتك. تزودك لائحة الحقائق الرئيسية (KFS) هذه بمعلومات إرشادية عن الميزات الرئيسية، الرسوم والأجور الخاصة بهذا المنتج.

### نوع بطاقة الائتمان

دانا وورلد	ضيف الإتحاد ليميتليس / إيليفيت	الخدمات المصرفية المميزة	إنفينيت	Marriott Bonvoy وورلد ماستركارد	Marriott Bonvoy وورلد إيليت ماستركارد	U من إعمار إنفينيت	سكاي ووردز إنفينيت
1,048.95	2,625	مجاًناً	1,575	315	1,575	2,625	3,149
دانا بلاينيوم	دو - Duo	اللولو 247 تايتينيوم	اللولو 247 بلاينيوم	فيزا فليكسي	U من إعمار سيغنتشر	إنسباير ضيف الاتحاد	سكاي ووردز سيغنتشر
525	840	مجاًناً	525	735	525	1,575	1,574
بطاقة الأعمال	مكافآت الأعمال	مانشستر يونايتد	تايتينيوم	U من إعمار العائلية	انطلق معها الذهبية	انطلق معها بلاينيوم	بلاينيوم
787.50	1,575	262.50	420	مجاًناً	103.95	208.95	735

رسوم  
الاشتراك  
(بالدرهم)

### نوع بطاقة الائتمان

دانا وورلد	ضيف الإتحاد ليميتليس / إيليفيت	الخدمات المصرفية المميزة	إنفينيت	Marriott Bonvoy وورلد ماستركارد	Marriott Bonvoy وورلد إيليت ماستركارد	U من إعمار إنفينيت	سكاي ووردز إنفينيت
1,048.95	1,575	1,575	1,575	315	1,575	1,575	1,575
دانا بلاينيوم	دو - Duo	اللولو 247 تايتينيوم	اللولو 247 بلاينيوم	فيزا فليكسي	U من إعمار سيغنتشر	إنسباير ضيف الاتحاد	سكاي ووردز سيغنتشر
525	840	مجاًناً	262.50	735	262.50	735	735
بطاقة الأعمال	مكافآت الأعمال	مانشستر يونايتد	تايتينيوم	U من إعمار العائلية	انطلق معها الذهبية	انطلق معها بلاينيوم	بلاينيوم
787.50	1,050	262.50	420	مجاًناً	103.95	208.95	735

رسوم  
التجديد  
(بالدرهم)

### نوع بطاقة الائتمان

نوع بطاقة الائتمان	معدل النسبة السنوي (APR) (بالسنة %)
سكاي واردز إنفينيت	%39.00
U من إعمار إنفينيت	%39.00
Marriott Bonvoy وورلد إيليت ماستركارد	%39.00
Marriott Bonvoy وورلد ماستركارد	%39.00
إنفينيت	%39.00
المصرفية المميزة	%39.00
ضيف الإتحاد ليميتيس / إيليفيت	%39.00
دنا تا وورلد	%39.00
سكاي واردز سيغنتشر	%39.00
إنسباير ضيف الاتحاد	%39.00
U من إعمار سيغنتشر	%39.00
فيزا فليكسي	%39.00
اللولو 247 بلا تينوم	%41.88
اللولو 247 تايتينيوم	%41.88
ديو- Duo	%39.00
دنا تا بلا تينوم	%41.88
بلا تينوم	%41.88
انطلق معها بلا تينوم	%41.88
انطلق معها الذهبية	%41.88
U من إعمار العائلية	%41.88
تايتينيوم	%41.88
مانشستر يونايتد	%41.88
مكافآت الأعمال	%39.00
بطاقة الأعمال	%39.00

### شروط ورسوم مهمة

يجب عليك أن تقوم بتسديد الحد الأدنى لقيمة الدفعة المستحقة بحلول تاريخ استحقاق الدفع كل شهر. يتم حساب الحد الأدنى لقيمة الدفعة المستحقة كنسبة تساوي 5% من كامل الرصيد المستحق، أو ستكون بقيمة 100 درهم إماراتي أيهما أعلى، وسيضاف إليها المبلغ التالي بالكامل، إذا كان ذلك مطبقاً:

- الأقساط
- التأمين
- رسم التأخر عن السداد
- رسم تجاوز الحد الائتماني للبطاقة

يرجى الملاحظة بأنه إذا كانت مبلغ الرصيد المستحق الحالي أقل من 100 درهم، فسيتوجب سداد المبلغ المستحق بالكامل.

### رسوم التمويل

قد تختلف رسوم التمويل اعتماداً على نوع بطاقة الائتمان وحسب المعاملة:

- مشتريات التجزئة: ما يصل إلى 41.88% سنوياً (أي 3.49% شهرياً).
- معاملات السلفة النقدية: ما يصل إلى 41.88% سنوياً (أي 3.49% شهرياً)؛ و
- إن رسم التمويل المطبق على جميع مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هو 39% سنوياً (أي 3.25% شهرياً). سيتم تطبيقه بشكل موحد على جميع المنتجات وذلك على كل من مشتريات التجزئة وعلى عمليات السلفة النقدية.

سيتم فرض ما ورد أعلاه في أي من الحالات التالية:

1. قمت بدفع مبلغ أقل من المبلغ الإجمالي المستحق لبنك الإمارات دبي الوطني بحلول تاريخ استحقاق الدفع.
2. حصلت على سلفة نقدية.
3. قمت بتنفيذ أي معاملة أخرى باستخدام بطاقة ائتمان أخرى قد يحددها بنك الإمارات دبي الوطني من وقت لآخر، والتي تخضع لرسوم التمويل.

• سيتم تطبيق رسوم التمويل المعمول بها على المعاملات غير المدفوعة المنفذة بطاقة الائتمان ابتداءً من تاريخ تنفيذ المعاملة بطاقة الائتمان، وسيتم ذلك بالمعدل المذكور في جدول الرسوم والأجور (أو المعدل الذي تم إبلاغه لحامل البطاقة بطريقة أخرى)، حتى يتم سداد المبلغ الإجمالي المستحق بالكامل.

- إذا لم تقم بتسديد المبلغ الإجمالي المستحق بالكامل في أو قبل تاريخ استحقاق الدفع، فقد نقوم، ومن دون تقديم أي إشعار مسبق، بتطبيق رسم تمويل على المبلغ المتبقي، وسيتم ذلك حتى إذا كنت قد سددت الحد الأدنى بالكامل من قيمة الدفعة المستحق.
- إذا لم تسدد المبلغ الإجمالي المستحق، لدورتى كشف حساب، فسوف يتم تطبيق رسوم الفائدة على الرصيد الحالي كما هو مذكور في كشف حساب الشهر السابق وكذلك على جميع المعاملات الجديدة (ابتداءً من تاريخ تنفيذ المعاملة ذات الصلة) وذلك حتى يتم سداد المبلغ الإجمالي المستحق بالكامل بما في ذلك جميع رسوم الفائدة والرسوم المفروضة على حساب البطاقة.

رسم السلفة النقدية	سيتم تطبيق معدل فائدة بنسبة 3.15%، أو 103.95 درهم إماراتي أيهما أعلى، على كل مبلغ معاملة سحب نقدي. الحد الأقصى لمبلغ عملية سحب نقدي يمكن تنفيذها من خلال بطاقات الأعمال هو 75% من حد البطاقة، و 50% من حد جميع البطاقات الأخرى.
تاريخ استحقاق الدفعة ابتداءً من تاريخ إصدار كشف الحساب	يجب تسديد قيمة الدفعات المستحقة في غضون 25 يومًا من تاريخ إصدار كشف الحساب.
فترة الإعفاء من الفائدة	ما يصل إلى 55 يومًا لمشتريات التجزئة جنبًا إلى جنب مع أي رسوم وأجور ذات صلة، وأي فائدة أو رسوم لا تتعلق بنوع رصيد / عرض معين. على سبيل المثال، لا تنطبق فترة الإعفاء من الفائدة هذه على عمليات السلف النقدية، تحويلات الأرصدة، العروض الترويجية الخاصة، وأي فائدة أو رسوم متعلقة بأنواع الرصيد هذه.
رسم التأخر في السداد	سيتم خصم مبلغ 241.50 درهمًا شهريًا من حساب البطاقة إذا لم يتم دفع الحد الأدنى المستحق للدفع في تاريخ استحقاق الدفع.
رسم تجاوز الحد	سيتم تطبيق رسم بقيمة 292.95 درهم شهريًا على حساب البطاقة إذا تجاوز الرصيد الحالي المستحق على حساب البطاقة، وفي أي وقت خلال دورة الفوترة، حد الائتمان المعين. سيتم فرض هذه الرسوم مرة واحدة خلال كل دورة فوترة.
رسم إستبدال البطاقة	52.50 درهمًا لبطاقات انطلق معها   21.00 درهمًا لجميع البطاقات الأخرى.
خطة الدفع بالتقسيط، تحويل الرصيد، القرض على البطاقة، نقل الرصيد والقرض المسبق على البطاقة (ALOC)	حتى 3.46% لتقليل معدل الفائدة الشهري (حتى 41.52% سنويًا). يتم تطبيق ما ورد أعلاه إذا كنت قد قبلت خطة التقسيط بفائدة / تحويل الرصيد إلى أقساط / القرض على البطاقة / تحويل الرصيد أو الحصول على تسهيلات ائتمانية على بطاقتك الائتمانية. سيتم تطبيق رسوم معالجة لمرة واحدة تصل إلى 5% في حالة الحجوزات بفائدة 0%. 0% رسوم معالجة خطة التقسيط - 51.45 درهم إماراتي لكل معاملة.
رسم إلغاء خطة تقسيط / إغلاق مبكر	سيتم تطبيق رسم بقيمة 1.05% من المبلغ الأساسي المستحق كرسوم إلغاء إذا تمت عملية تسوية مبكرة على خطة تقسيط / تحويل رصيد / قرض على بطاقة / نقل رصيد / قرض على بطاقة فوق الحد / خطة تقسيط بدون فائدة 0%.
رسالة مديونية / عدم مديونية	سيتم تطبيق رسم بقيمة 52.50 درهم مقابل إصدار رسالة مديونية أو عدم مديونية.
رسم معاملة بالعملة الأجنبية	سيتم تطبيق رسم تحويل عملة بقيمة 1.99% على حساب البطاقة لجميع المعاملات التي تتم خارج الإمارات العربية المتحدة. سيتم تحويل جميع هذه المعاملات إلى عملة الدرهم الإماراتي بسعر الصرف السائد للبنك في تاريخ تسجيل المبلغ في حساب البطاقة بدلاً من تاريخ استخدام البطاقة. يتم تطبيق هذا الرسم على جميع المعاملات المنفذة بالعملة الأجنبية على بطاقة الائتمان. سيتم تطبيق هذا الرسم بالإضافة إلى رسم المعالجة الإعتيادية التي تفرضها ماستركارد إنترناشيونال أو فيزا إنترناشيونال على المعاملات التي تتم خارج الإمارات العربية المتحدة (حوالي 1.15%).

رسم تسوية معاملة بالعملة الأجنبية تم دفع قيمتها بالدرهم الإماراتي	سيتم تطبيق رسم تحويل العملات بقيمة 1.99% على المعاملات التي قد يُعرض فيها على العملاء أحياناً خيار تسوية معاملة بالعملة الأجنبية من خلال دفع قيمتها بالدرهم الإماراتي لدى نقاط البيع المتواجدة خارج الدولة. إن هذا الخيار هو عملية مباشرة يقدمها التجار خارج الدولة وليس البنك (جهة إصدار البطاقة). يتم تذكير العملاء في مثل هذه الحالات بأن يطلبوا من التجار تقديم أسعار صرف العملات الأجنبية والنسبة المئوية لرسم التعامل التي سيتم تطبيقها قبل القيام بإدخال المعاملات لأن تسوية معاملات العملات الأجنبية بالدرهم الإماراتي قد تنطوي على تكلفة أعلى من رسم المعاملة المنفذة بالعملة الأجنبية.
رسم دفعة مرتجعة	سيتم تطبيق رسم إضافي بقيمة 105 درهم مقابل أجور معالجة الشيك المرتجع / عملية خصم مباشر مرتجعة.
نسخة متكررة عن كشف حساب	كشف حساب لآخر 3 أشهر: 15.75 درهم لكل شهر. كشف حساب لفترة قبل الـ 3 أشهر السابقة: 47.25 درهم لكل شهر.
برنامج التأمين "كريديت شيلد برو"	إن الاستفادة من برنامج التأمين "كريديت شيلد برو - Credit Shield Pro" هو عملية إختيارية، والهدف من هذا البرنامج هو تغطية قيمة الرصيد المستحق على بطاقتك الائتمانية ضد أي حالات طارئة. تبلغ رسوم التأمين الخاصة ببرنامج التأمين "كريديت شيلد برو - Credit Shield Pro" ما يعادل 0.99% من إجمالي المبلغ المستحق في كل دورة كشف حساب. للمزيد من التفاصيل، يرجى العودة والإطلاع على <a href="https://www.emiratesnbd.com/en/cards/credit-shield-pro">https://www.emiratesnbd.com/en/cards/credit-shield-pro</a>

### جدول توضيحي لكيفية حساب معدل النسبة السنوي (APR) لعملية الشراء: (معدل النسبة السنوي هو 39%)

المعاملة الشرائية	درهم
تم تنفيذ المعاملة في 1 يناير	2,000
تاريخ إصدار كشف الحساب: 6 يناير	
إجمالي المبلغ المستحق اعتباراً من تاريخ إصدار كشف الحساب بتاريخ 6 يناير الحد الأدنى للمبلغ المستحق اعتباراً من تاريخ إصدار كشف الحساب بتاريخ 6 يناير	2,000 100
تاريخ استحقاق الدفع: 31 يناير	
الحد الأدنى لقيمة الدفعة المنفذة من قبل العميل في تاريخ استحقاق الدفع	100
في تاريخ إصدار كشف الحساب: 6 فبراير، سيتم فرض رسوم الفائدة التالية:	
فائدة على مبلغ 1,900 درهم لمدة 31 يوم (من 7 يناير إلى 6 فبراير)	67.58
الفائدة الإجمالية المقيّدة في كشف الحساب الصادر في 6 فبراير 2024	67.58
تاريخ إصدار كشف الحساب: 6 فبراير	
إجمالي المبلغ المستحق اعتباراً من تاريخ إصدار كشف الحساب بتاريخ 6 فبراير الحد الأدنى للمبلغ المستحق اعتباراً من تاريخ إصدار كشف الحساب بتاريخ 6 فبراير	1,967.58 100

المعاملة الشرائية	درهم
<b>تاريخ استحقاق الدفع: 2 مارس</b>	
الحد الأدنى لقيمة الدفعة المنفذة من قبل العميل في تاريخ استحقاق الدفع	100
<b>في تاريخ إصدار كشف الحساب: 6 فبراير، سيتم فرض رسوم الفائدة التالية:</b>	
1. فائدة على مبلغ 1,900 درهم لمدة 25 يوم (من 7 فبراير إلى 2 مارس)	54.50
2. فائدة على مبلغ 1,800 درهم لمدة 4 أيام (من 3 مارس إلى 06 مارس)	8.72
الفائدة الإجمالية المقيّدة في كشف الحساب الصادر في 6 مارس	63.22
<b>تاريخ إصدار كشف الحساب: 6 مارس</b>	
إجمالي المبلغ المستحق اعتبارًا من تاريخ إصدار كشف الحساب بتاريخ 6 مارس	1,930.80
الحد الأدنى للمبلغ المستحق اعتبارًا من تاريخ إصدار كشف الحساب بتاريخ 6 مارس	100
<b>تاريخ استحقاق الدفع: 31 مارس</b>	
قيمة الدفعة الكاملة من قبل العميل بعد تاريخ إصدار كشف الحساب في 10 مارس	1,930.80
<b>*في تاريخ إصدار كشف الحساب: 6 أبريل، سيتم فرض رسوم الفائدة التالية:</b>	
فائدة على مبلغ 1,800 درهم لمدة 4 أيام (من 7 مارس إلى 10 مارس)	8.26
الفائدة الإجمالية المقيّدة في كشف الحساب الصادر في 6 أبريل	8.26

**لغائدة بنسبة 3.25% (39.00%):** عند تواجد رصيد دائن بقيمة 2,000 درهم ومعدل فائدة سنوي مطبق بنسبة 39.0%، ومع دفعة شهرية بحد أدنى بنسبة 5% من قيمة الرصيد، أو بقيمة 100 درهم، أيهما أكبر، سوف يستغرق تسديد المبلغ 32 شهرًا أو أقل بقليل من 3 سنوات. إن إجمالي قيمة الفائدة المستحقة المدفوع سيكون بقيمة 1,200 درهم تقريبًا.

**لغائدة بنسبة 3.49% (41.88%):** عند تواجد رصيد دائن بقيمة 2,000 درهم ومعدل فائدة سنوي مطبق بنسبة 41.88%، ومع دفعة شهرية بحد أدنى بنسبة 5% من قيمة الرصيد، أو بقيمة 100 درهم، أيهما أكبر، سوف يستغرق تسديد المبلغ 34 شهرًا أو أقل بقليل من 3 سنوات. إن إجمالي قيمة الفائدة المستحقة المدفوع سيكون بقيمة 1,400 درهم تقريبًا.

\*سيبدأ تطبيقها ابتداءً من تاريخ 22 سبتمبر 2024.

## معلومات إضافية

- يحتفظ البنك بالحق في تعديل المزايا الخاصة والشروط والأحكام العامة للبنك المتعلقة بالمنتجات المصرفية المقدمة للمستهلك (بما في ذلك أي طلبات ومستندات ذات صلة) وذلك عن طريق إرسال إشعار إليك وفقاً للقانون المعمول به.
- يحتفظ بنك الإمارات دبي الوطني بالحق في تغيير الشروط والأحكام والرسوم والمصاريف المذكورة في جدول الرسوم وذلك من خلال إرسال إشعار إلى العميل قبل مدة ستين (60) يوماً بشكل بريد إلكتروني إلى عنوان البريد المسجل/ بشكل رسالة نصية قصيرة SMS مرسلة إلى رقم الهاتف المتحرك المسجل للعميل، أو من خلال أي وسائل أخرى يقررها بنك الإمارات دبي الوطني، من وقت لآخر، وسيتم ذلك وفقاً للقوانين المعمول بها وحسب الشروط والأحكام الخاصة بالخدمات المصرفية للمستهلكين في بنك الإمارات دبي الوطني، والتي تنطبق على العميل، والمتوفرة على الموقع الإلكتروني لبنك الإمارات دبي الوطني [emiratesnbd.com](https://www.emiratesnbd.com)
- تسمح لك فترة السماح بإلغاء المنتج في غضون خمسة (5) أيام عمل من توقيع الطلب أو خطاب العرض ولن يتمكن البنك من إتمام الإجراءات حتى انتهاء هذه الفترة، ما لم تتنازل عن هذا الحق. وإذا أردت الإلغاء خلال هذه الفترة، فينبغي عليك توجيه إشعار للبنك.
- يجوز للبنك أن يخصم من حساب العميل أي رسوم أو مصاريف أو عمولات مستحقة الدفع مقابل الخدمات المصرفية المقدمة وفقاً للرسوم والعمولات المصرفية المعتمدة والمعلنة، وذلك حسبما يتم إخطار العميل به من حين لآخر.
- لا يطبق البنك فائدة على الفائدة المستحقة.
- قد يتعين عليك في بعض الأحوال دفع رسوم أخرى. يمكنك زيارة هذا الرابط لعرض هذه الرسوم الأخرى: <https://www.emiratesnbd.com/ar/schedule-of-fees-and-charges>.
- يمكنك التواصل مع البنك فيما يتعلق بأي استفسارات أو مساعدة أو تقديم الشكاوى لدى أي فرع من فروع أو من خلال زيارة موقعه الإلكتروني: <https://www.emiratesnbd.com/ar/help-and-support/contact-us>

## روابط مهمة



للإطلاع على أحدث الرسوم والأجور والتفاصيل الخاصة بمنتج آخر، يرجى زيارة موقعنا على الإلكتروني: [www.emiratesnbd.com/ar/kfs](https://www.emiratesnbd.com/ar/kfs)، أو القيام بمسح الرمز المربع المجاور.



## تحذير !!!

- إذا لم تقم بعمليات السداد المتعلقة بطاقتك الائتمانية، فسوف يصبح حسابك في حالة التأخر وسيتم تطبيق رسم التأخر في السداد. إن هذا قد يؤثر ذلك على درجة الائتمان الخاصة بك وقد يحد من قدرتك على الاستفادة من أي تمويل في المستقبل.
- إذا قمت بسداد الحد الأدنى فقط في كل دورة فوترة، فستدفع فائدة أكبر، وسوف يستغرق سداد رصيدك المستحق وقتاً أطول.
- قد يسمح البنك لمعاملات محددة بأن تتجاوز الحد الائتماني المفروض. سيكون العملاء مسؤولين عن سداد المبلغ الذي تجاوز الحد على الفور من أجل تجنب تطبيق رسوم تجاوز الحد.



- قد لا يقبل البنك تنفيذ بعض المعاملات من خلال طريقة التحقق من صحة رمز الـ CVV (الرقم المكون من ثلاثة أرقام والمطبوع على الوجه الخلفي للبطاقة)، وذلك عندما تتوفر خيارات توثيق أخرى مثل خيار كلمة المرور الصالحة لمرة واحدة OTP أو خيار استخدام القياسات الحيوية (البيومترية) مثل البصمة.
- في حالة فقدان أو سرقة البطاقة، سيظل العميل مسؤولاً عن تسديد قيمة جميع المعاملات التي تمت قبل لحظة تطبيق الحظر على البطاقة.
- في حالة إخفاك في الوفاء بالتزاماتك وفقاً للشروط والأحكام، وسواءً كان ذلك قبل وأثناء علاقتك المصرفية معنا، فستطبق بعض العواقب التي ستشمل، على سبيل الذكر لا الحصر، تسديد دفعات جزائية.
- أنت مطالب بتزويد البنك بنسخ عن مستنداتك المحدثة في جميع الأوقات. قد يؤدي عدم تقديم هذه المستندات إلى فرض رسوم، أو وضع بعض القيود على المعاملات، أو حظر الحساب أو إغلاق الحساب.
- قد يقوم البنك باستخدام أي حسابات أخرى لديك معه للمقاصة مقابل المبالغ المستحقة على بطاقة الائتمان (بطاقات الائتمان) الخاصة بك.

أنا أقر/ نحن نقر بموجبه، وبشكل لا رجعة فيه وغير مشروط، بأنني قرأت / أننا قرأنا لائحة الحقائق الرئيسية أعلاه وفهمت / فهمنا بوضوح جميع المعلومات والبيانات المرجعية المذكورة هنا.

اسم العميل: \_\_\_\_\_ توقيع العميل: \_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_