

Products Definition:

Vehicle Finance is an Islamic finance scheme approved by Internal Sharia Supervisory committee and ADIB Shariah team under the Murabaha or Musawama and Ijara structures

Vehicle/Car Murabaha:

This product is based on Murabaha mode where ADIB buys the vehicle/car from the local vendors and after receiving it physically or constructively, the bank sells the same vehicle/ car to the customer on Murabaha basis at a price consists of cost-plus profit amount agreed upon in the contract. All terms and conditions of the transaction are disclosed to the customer.

Vehicle/Car Musawama:

This product is based on Musawama mode where ADIB buys the vehicle/car from the local vendors and after receiving it physically or constructively, the bank sells the same vehicle/car to the customer on Musawama basis at a price agreed upon in the contract. Under Musawama mode, the bank is not required to disclose the cost of vehicle/car. All terms and conditions of the transaction are disclosed to the customer.

Key Customer Rights:

1. To understand Sharia compliant structure of finance.
2. To avail finance in line with regulatory guidelines.
3. To know details of profit rate and latest applicable fees and charges.
4. To know the finance, offer details such as finance amount, monthly instalment amount, profit rate, finance tenor, first instalment date, last installment date, applicable fees and all other details in the schedule.
5. To ask for all relevant documentation up front prior to signing.
6. To get the signed documents from the Bank.
7. To apply for early / partial settlement during the tenor of the finance.
8. Submitting a request to recall security or Instalment post- dated cheques after financing is completely settled either through early settlement or payment of all finance outstanding installments.
9. Other points are mentioned in below detailed terms and conditions.
10. Any complaints from the customer regarding the finance or this terms and conditions can be directed to the following complaints channels:

- a. 24hr Call Center - 600543216
- b. Customer Service Email - customerservice@ADIB.com
- c. Mobile Banking - More/ Contact Us/ Write to Us
- d. ADIB Branches network across UAE

Key Responsibilities of the Customer:

1. To furnish all documentation as per ADIB requirement;
2. To disclose all information accurately and transparently;
3. Acknowledge the receipt of the Key Facts Statement, Facility Offer Letter, Product brochure, relevant illustrations in the documents, financing contract and terms and conditions thoroughly before

Abu Dhabi Islamic Bank Public Joint Stock Company is licensed by the Central Bank of the UAE.

تعريف المنتج:

تمويل المركبات هو برنامج تمويل إسلامي معتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وفريق الشريعة في مصرف أبوظبي الإسلامي بموجب آلية المrabحة أو المساومة أو الإجارة.

مرabحة المركبات/ السيارات:

يقوم هذا المنتج على صيغة المrabحة حيث يقوم المصرف بشراء سيارة / مركبة من موردين محليين، وبعد تسلم المصرف لها تسليماً حقيقياً أو حكماً، يقوم ببيع السيارة / المركبة للمتعامل مرabحة بثمن إجمالي يشمل التكلفة وهامش ربح للمصرف يتم الاتفاق عليه في العقد. ويتم الإفصاح عن جميع شروط وأحكام هذه المعاملة للمتعامل.

مساومة المركبات/ السيارات:

يقوم هذا المنتج على صيغة المساومة حيث يقوم المصرف بشراء سيارة من التاجر، وبعد تسلم المصرف لها تسليماً حقيقياً أو حكماً، يقوم ببيع السيارة / المركبة للمتعامل مساومة بثمن إجمالي يتم الاتفاق عليه في العقد، ولا يفصح المصرف وفقاً لصيغة المساومة للمتعامل عن تكلفة السيارة/المركبة. ويتم الإفصاح عن جميع شروط وأحكام هذه المعاملة للمتعامل.

حقوق المتعامل الرئيسية:

1. معرفة هيكل التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
2. الحصول على التمويل بما يتماشى مع التوجيهات الرقابية.
3. معرفة تفاصيل معدل الربح وآخر الرسوم والتكاليف المطبقة.
4. معرفة تفاصيل عرض التمويل مثل مبلغ التمويل، مبلغ القسط الشهري، معدل الربح، مدة التمويل، تاريخ استحقاق القسط الأول، تاريخ استحقاق القسط الأخير، الرسوم المطبقة بالإضافة إلى التفاصيل الأخرى المذكورة في الملحق.
5. طلب المستندات ذات الصلة مقدماً قبل التوقيع عليها.
6. الحصول على المستندات الموقعة من المصرف.
7. التقدم بطلب السداد المبكر الكلي / الجزئي خلال مدة التمويل.
8. التقدم بطلب استرداد شيك الضمان أو شيكات الأقساط المؤجلة السداد بعد سداد التمويل بشكل كامل من خلال السداد المبكر أو دفع جميع الأقساط المستحقة على التمويل.
9. النقاط الأخرى مذكورة أدناه في الشروط والأحكام المفصلة.
10. أي شكوى من قبل المتعامل فيما يتعلق بالتمويل أو الشروط والأحكام هذه يمكن تقديمها من خلال قنوات الشكاوى التالية:

(أ) مركز الاتصال على مدار الساعة – 600543216

(ب) البريد الإلكتروني لخدمة المتعاملين customerservice@ADIB.com

(ج) تطبيق الهاتف المتحرك – المزيد / اتصل بنا / اكتب لنا

(د) شبكة فروع مصرف أبوظبي الإسلامي في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

مسؤوليات المتعامل الرئيسية:

1. تقديم جميع المستندات وفقاً لمتطلبات مصرف أبوظبي الإسلامي.
2. الإفصاح عن جميع المعلومات بدقة وشفافية.
3. الإقرار باستلام بيان الحقائق الأساسية وخطاب عرض التسهيلات ونشرة المنتج بالإضافة إلى الرسوم التوضيحية ذات الصلة في المستندات، عقد التمويل والشروط والأحكام بدقة قبل توقيع ذلك العقد.

مصرف أبوظبي الإسلامي، شركة مساهمة عامة مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

signing such contract;

4. To self-attest and certify all documents as required by ADIB.

5. To pay monthly instalments and all dues in a timely manner.

6. To inform the bank in case of changes in the residential address, Phone no., email address, employer information or any other personal information at any of ADIB branches or ADIB Call Center on 600 503 033. For Branch network, please refer to our website <https://www.adib.ae/en/Pages/ATMBBranches.aspx>

7. To always perform cash transactions on the branch teller counters or ADIB cash deposit machines only;

8. To not share information with any person through any link which is not sent officially by ADIB either over email or SMS.

9. To not share the OTP with any third party, including ADIB staff under any circumstances

10. To notify the bank immediately within 30 days of any suspicious activity.

11. To comply with following terms and conditions.

Terms and Conditions:

1. All accounts with the Bank are governed by the General Terms and Conditions for Accounts and Islamic Banking Services , including its relevant Addendum and the related Announcement of Profit Distribution Method (displayed by the Bank in the branches and/or available on the Bank's website (www.adib.ae))

2. ADIB representative to ensure thorough explanation to the customer ADIB's policy that specifies the maximum percentage that can be deducted from customer's monthly salary (DSR) to pay all his/her monthly liabilities to all financial institutions, including his/her monthly-financial liabilities to ADIB, where all monthly payment (s) of all such financial liabilities to all financial institutions cannot exceed, in any case, 50% / 30% of monthly-gross salary / Pension income that includes monthly housing allowance, provided to the customer by customer's employer or accommodation add back allowance if accommodation is provided by customer's employer.

3. ADIB will keep the customer informed about the processing of the application through SMS on customer's preferred mobile no. and deliver the signed documentation on the preferred email ID as provided by the customer in the finance application form.

4. Bank also has a Third-party sales channel called variable sales channel. The staff working under the Third party is hired by outsourced agency and such staff are not on the pay roll of ADIB. However, sales staff working at Third party is fully responsible to comply with the terms and conditions and rules and regulations that are followed by ADIB staff while offering and processing customer's Auto Finance application. Staff of such companies will introduce themselves transparently as per ADIB policy.

5. ADIB will only collect Data / personal Data / Documentation for a lawful purpose directly related to Auto Finance application as

4. المصادقة الذاتية والتصديق على جميع المستندات كما هو مطلوب من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي.

5. دفع الأقساط الشهرية وجميع المستحقات في الوقت المناسب.

6. إبلاغ المصرف في حال حدوث أي تغييرات في عنوان الإقامة، رقم الهاتف، البريد الإلكتروني، معلومات عن جهة العمل أو أية معلومات شخصية أخرى من خلال أي من فروع المصرف أو مركز الاتصال التابع لمصرف أبو ظبي الإسلامي على الرقم 600503033. للاطلاع على شبكة الفروع يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للمصرف <https://www.adib.ae/en/Pages/ATMBBranches.aspx>

7. إجراء المعاملات النقدية من خلال الصرافين المتواجدين في الفروع أو أجهزة الإيداع النقدي التابعة لمصرف أبو ظبي الإسلامي فقط.

8. عدم مشاركة أي معلومات مع أي شخص من خلال أي رابط لا يتم إرساله رسمياً من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي سواء عبر البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية القصيرة.

9. عدم مشاركة كلمة المرور لمرة واحدة مع أي طرف ثالث، بما في ذلك موظفي مصرف أبو ظبي الإسلامي تحت أي ظرف من الظروف.

10. إبلاغ المصرف فوراً خلال 30 أيام من أي نشاط مشبوه.

11. الامتثال الى الشروط والأحكام التالية.

الشروط والأحكام:

1. إن جميع الحسابات المفتوحة لدى المصرف تخضع للشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية الإسلامية والملحق الخاص بها والإعلان عن طريقة توزيع الأرباح والتي يتم عرضها في أفرع المصرف أو الموقع الإلكتروني الخاص بالمصرف (www.adib.ae).

2. يجب على ممثل مصرف أبو ظبي الإسلامي أن يشرح للمتعامل بكل وضوح سياسة المصرف التي تحدد نسبة الاستقطاع القصوى المسموح بها من الراتب الشهري للمتعامل (DSR) لدفع جميع التزاماته الشهرية لكافة المؤسسات المالية متضمنة التزاماته المالية تجاه مصرف أبو ظبي الإسلامي، حيث لا يسمح بأن تتجاوز نسبة جميع الاستقطاعات الشهرية 50 % من إجمالي الراتب الشهري / 30 % من إجمالي الراتب التقاعدي الذي يشمل بدل السكن المقدم للمتعامل من قبل جهة عمله أو قيمة بدل السكن في حال إضافته لاحقاً من قبل جهة عمله.

3. على مصرف أبو ظبي الإسلامي أن يطلع المتعامل على معالجة طلبه من خلال الرسائل النصية القصيرة على رقم هاتفه المتحرك المفضل. كما سيقوم بإرسال المستندات الموقعة على البريد الإلكتروني المفضل كما هو موضح من قبل المتعامل في نموذج طلب التمويل.

4. لدى المصرف قناة مبيعات تابعة لطرف ثالث تدعى قناة المبيعات المتغيرة. حيث يتم توظيف الموظفين العاملين لدى الطرف الثالث من قبل وكالة توظيف خارجية وهؤلاء الموظفين ليسوا مدرجين في كشوفات رواتب مصرف أبو ظبي الإسلامي. على أي حال، يتحمل موظفو المبيعات العاملين لدى طرف ثالث المسؤولية الكاملة عن الامتثال للشروط والأحكام والقواعد والأنظمة التي يتبعها موظفي مصرف أبو ظبي الإسلامي أثناء تقديم ومعالجة طلب تمويل السيارة الخاص بالمتعامل. كما سيقوم موظفي هذه الشركات بتقديم أنفسهم بشغافية وفقاً لسياسة مصرف أبو ظبي الإسلامي.

5. يقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي بجمع البيانات / البيانات الشخصية / المستندات لغرض قانوني يتعلق مباشرة بطلب تمويل السيارة كما هو محدد في نموذج الطلب وبيان الحقائق الأساسية.

مصرف أبوظبي الإسلامي، شركة مساهمة عامة
مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

Abu Dhabi Islamic Bank Public Joint Stock Company is
licensed by the Central Bank of the UAE.

defined in application form and Key Facts Statement.

6. Customer is obliged to provide the information as given in ADIB finance application form and Key Facts Statement. In case of non-delivery of information / documentation, Auto Finance application will not be processed.

7. A future withdrawal of expressed consent of data sharing will not affect the prior expressed consent as defined in Finance application form and other financing agreements unless it is accepted by the Bank and such request would require 30 calendar days from withdrawal request for implementation.

8. Customer can provide the information / documentation as defined in the finance application form / key facts Statement through the following channels only:

- ADIB Staff who is carrying ADIB Staff ID
- Third party / outsourced Sales Staff carrying ADIB Staff ID.
- Genie online Web Portal Platform
- ADIB Mobile application

9. Bank has the authority to share the customer's provided information and financial details to government-authorized Credit information Agencies, and possible limitation of accessing future financing Products and/or financial services based on the customer's records provided to these agencies.

10. Total financing profit amount is calculated for the entire financing period based on reducing balance method and 365 days in a year including any grace period that precedes the first installment date. Total profit calculation formula is given in the finance contract and Key facts statement as well which is as follows:

$$(\text{Original Cost} - \text{Advance Payment}) \times \text{Annual financing Flat Profit Rate} \times \text{Tenor in years}^*$$

*Tenor in years includes grace period, if any, and calculated as follows:
$$(\text{number of monthly installments}/12) + (\text{grace period in days}/365).$$

11. ADIB is not permitted to charge profit on accrued profit and extra profit is never added to the total profit amount as agreed through the financing contract. This is in accordance with Article (121), clause 3 in Decretal Federal Law No. (14) of 2018, Regarding the Central Bank & Organization of Financial Institutions and Activities.

13. Installment postponement* can be offered during the period of finance subject to meeting Bank's policy requirements. Six consecutive installments must be paid between each installment postponement and the maturity date of the finance will increase by one month for each postponed installment, whether applied by the customer or offered to him/her by the Bank.

*Customers having top-ups, or non-salary transfer relationships are not eligible for installment postponement. Bank reserves the right to approve any postponement request at its sole discretion and is not obliged to provide any reason whatsoever.

14. ADIB will complete the financing transaction process within

6. يلتزم المتعامل بتقديم المعلومات كما هو موضح في نموذج طلب التمويل من مصرف أبو ظبي الإسلامي وبيان الحقائق الأساسية. في حال عدم تسلم المعلومات / المستندات، فإنه لن يتم معالجة طلب تمويل السيارة.

7. لن يؤثر الانسحاب في المستقبل على أي موافقة تم مشاركتها مسبقاً فيما يتعلق بمشاركة البيانات على الموافقة المسبقة كما هو محدد في نموذج طلب التمويل وغيرها من اتفاقيات التمويل، ما لم يتم قبوله من قبل المصرف ويتطلب هذا الطلب 30 يوماً بالتقويم الميلادي من تاريخ طلب الانسحاب للتنفيذ.

8. يمكن للمتعامل تقديم المعلومات / المستندات كما هو محدد في نموذج طلب التمويل / بيان الحقائق الأساسية من خلال القنوات التالية فقط:

- موظفي مصرف أبو ظبي الإسلامي الذين يحملون بطاقة مصرف أبو ظبي الإسلامي.
- طرف ثالث / موظف مبيعات خارجي يحمل بطاقة مصرف أبو ظبي الإسلامي.
- منصة Genie الإلكترونية عبر الإنترنت.
- تطبيق الهاتف المتحرك من مصرف أبو ظبي الإسلامي.

9. لمصرف أبو ظبي الإسلامي تفويض بمشاركة المعلومات والبيانات المالية المقدمة من قبل المتعامل إلى وكالات المعلومات الائتمانية المعتمدة من قبل الحكومة، وعليه قد تواجه قيوداً محتملة فيما يتعلق بالوصول إلى المنتجات و / أو الخدمات المالية المستقبلية وفقاً لسجلات المتعامل المقدمة إلى هذه الوكالات.

10. يتم حساب إجمالي مبلغ ربح التمويل لكل فترة التمويل بناء على آلية الرصيد المتناقص و365 يوماً في السنة بما في ذلك أي فترة سماح تسبق تاريخ استحقاق القسط الأول. تتوفر تفاصيل آلية حساب إجمالي الربح في عقد التمويل وبيان الحقائق الأساسية أيضاً كما يلي:

$$(\text{التكلفة الأصلية} - \text{المبلغ المدفوع مقدماً}) \times \text{معدل الربح الثابت للتمويل} \times \text{مدة التمويل بالسنوات}^*$$

* تشمل مدة التمويل فترة السماح، إن وجدت، وتحسب على النحو التالي:
$$(\text{عدد الأقساط الشهرية} / 12) + (\text{فترة السماح بالأيام} / 365).$$

11. لا يسمح لمصرف أبو ظبي الإسلامي بفرض أرباح على الأرباح المستحقة ولن يتم إضافة أية أرباح على إجمالي مبلغ الربح كما هو متفق عليه في عقد التمويل. وذلك وفقاً للمادة (12) البند (3) من القانون الاتحادي رقم (14) لسنة 2018 بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية.

13. يمكن الحصول على ميزة تأجيل الأقساط* خلال فترة سريان التمويل شريطة استيفاء متطلبات سياسة المصرف. كما أنه يجب دفع ستة أقساط متتالية بين تأجيل القسط والتأجيل الذي يليه وبناء عليه فإن تاريخ استحقاق التمويل سيزداد بمقدار شهر واحد عن كل قسط مؤجل، سواء تم التأجيل بناء على طلب مقدم من قبل المتعامل أو تم منحه له من قبل المصرف.

*المتعاملون الذين لديهم تمويل (Top Up) أو غير المحولين للراتب غير مؤهلين للحصول على ميزة تأجيل الأقساط. كما يحتفظ المصرف وفق إرادته المنفردة بحق الموافقة على أي طلب تأجيل دون إبداء أي سبب مهما كان.

14. سيقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي بإتمام إجراءات معاملة التمويل في غضون 10 أيام عمل كاملة من توقيع عقد البيع بالمرابحة / المساومة شريطة استيفاء جميع الوثائق المطلوبة وتلبية

10 complete business days from the signing of the Murabaha Sale / Musawama contract subject to fulfilment of all required documentation and meeting agreed terms and conditions of the finance. In case financing transaction process is not completed within 10 days from the signing of the Murabaha/Musawama contract, bank will inform the customer via SMS on customer's preferred mobile no. with reason of delay and date of completion of financing process. As a consequence of the delay caused by the bank more than 10 complete business days, bank will cancel the contract based on customer's request without any extra cost or penalty.

15. Customer can pay up to 1 installments in advance and such funds received will be settled against the next due installment amount(s), in such case no payment will be required for these 1 installments on their relevant original due dates specified in the contract.

16. In case of instalment postponement, ADIB will not charge the customer any fee or extra charges for installment postponement, and customer will not be eligible for next installment postponement before payment of 6 monthly installments on the finance contract where installment postponement is being provided. Customer can apply maximum of two installment postponements in a year and last instalment date of the finance will be extended by one month for each installment postponement request and installment (s) will be postponed to the end of the financing contract tenor resulting in extension of outstanding liability to last instalment date. Total Outstanding Profit as given in Murabaha / Musawama contract will remain unchanged. ADIB is entitled to the remaining outstanding profit during the installment postponement period which is payable by the customer in case if customer applies for early settlement of outstanding finance before the last payment date.

17. In case of early/partial settlement of finance, I understand that the settlement amount will be the actual outstanding amount on the date of settlement including non-waived profit until the date of settlement and profit charged for the current month as defined below and other overdue financial charges.

Non-waived profit Murabaha:

1% of Murabaha outstanding cost/partial settlement amount (Max. of AED 10,000) Or unearned profit amount (whichever is lower). Non-waived profit is aligned with the requirements of the CBUAE, and the cost incurred by the Bank.

Early Settlement Example:

- Outstanding cost amount: AED 100,000
- Unearned profit amount: AED 1,246.58
- Total outstanding amount: AED 101,246.58
- Non-waived earned profit amount: AED 1,000 + 5% VAT (AED 50)
- Unearned profit amount for the existing month: AED 136.99
- Waived unearned profit amount*: AED 59.59
- Overdue amount to date (if any): AED 0
- Total settlement amount: AED 101,186.99

الشروط والأحكام المتفق عليها للتمويل. في حالة عدم إتمام إجراءات معاملة التمويل خلال 10 أيام من توقيع عقد البيع بالمرابحة / المساومة ، سيقوم المصرف بإبلاغ المتعامل عبر رسالة نصية قصيرة على رقم هاتفه المتحرك المفضل مع سبب التأخير وتاريخ إتمام إجراءات معاملة التمويل. نتيجة للتأخير الذي تسبب به المصرف لأكثر من 10 أيام عمل كاملة، سيقوم المصرف بإلغاء العقد بناء على طلب المتعامل دون أي تكلفة إضافية أو غرامات.

15. يمكن للمتعامل سداد ما يصل إلى مبلغ قسط واحد فقط مقدماً، وفي هذه الحال سيتم استخدام المبلغ المستلم لدفع مبلغ القسط المستحق التالي لتاريخ الدفع، وعليه فإنني لن أكون مطالباً بسداد هذا القسط في تاريخ استحقاقه المحدد في العقد.

16. في حالة تأجيل الأقساط، لن يفرض مصرف أبو ظبي الإسلامي على المتعامل أي رسوم أو تكاليف إضافية مقابل تأجيل الأقساط ولن يكون المتعامل مؤهلاً لتأجيل القسط التالي قبل سداد 6 أقساط شهرية لعقد التمويل الذي تم تقديم تأجيل الأقساط عليه. كما يمكن للمتعامل التقدم لتأجيل الأقساط مرتين كحد أقصى في السنة وعليه فإنه سيتم تمديد تاريخ استحقاق قسط التمويل الأخير لمدة شهر واحد لكل تأجيل قسط وسيتم تأجيل القسط (الأقساط) الخاصة بالمتعامل إلى نهاية مدة عقد التمويل مما يؤدي إلى تمديد الالتزامات المستحقة إلى تاريخ استحقاق القسط الأخير. سيبقى إجمالي الأرباح المستحقة كما هو موضح في عقد المرابحة / المساومة دون تغيير. كما يحق لمصرف أبو ظبي الإسلامي الحصول على الأرباح المتبقية المستحقة خلال فترة تأجيل الأقساط والتي سيتم دفعها من قبل المتعامل في حال التقدم بطلب السداد المبكر للمبقي من مبلغ للتمويل الخاص بالمتعامل قبل تاريخ استحقاق القسط الأخير.

17. في حال سداد التمويل المبكر الجزئي / الكلي فإنني أفهم أن مبلغ السداد سيكون المبلغ المستحق الفعلي في تاريخ السداد بما فيه الأرباح حتى تاريخ السداد والأرباح المستحقة للشهر الحالي على النحو المحدد أدناه وغيرها من الرسوم المالية المتأخرة.

الربح غير المتنازل عنه للمرابحة:

1% من المتبقي من تكلفة المرابحة/ مبلغ السداد الجزئي (10,000 درهم كحد أقصى) أو مبلغ الربح غير المحقق (أيهما أقل). تتوافق الأرباح غير المتنازل عنها مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإضافة إلى التكلفة التي يتكبدها المصرف.

مثال على السداد المبكر:

- مبلغ التكلفة المتبقي: 100,000 درهم
- مبلغ الربح غير المحقق: 1,246.58 درهم
- إجمالي المبلغ المستحق: 101,246.58 درهم.
- مبلغ الربح المحقق غير المتنازل عنه: 1,000 درهم + 5% ضريبة القيمة المضافة (50 درهم).
- مبلغ الربح غير المحقق للشهر الحالي: 136.99 درهم.
- مبلغ الربح غير المحقق المتنازل عنه*: 59.59 درهم.
- المبلغ المتأخر حتى تاريخه (إن وجد) : 0 درهم
- إجمالي مبلغ السداد: 101,186.99 درهم.
- *تم التنازل عنه وفقاً لتقدير المصرف المطلق والمنفرد
- ملاحظة: لا يطبق مبلغ الربح المحقق غير المتنازل عنه على معاملي

*waived at the absolute and sole discretion of the Bank

Note: Non-waived earned profit amount is not applicable for MOD customers

Partial Settlement Example:

- Remaining Installments: 48
- Profit Rate: 4.25%
- Outstanding cost amount: AED 979,943.41
- Unearned profit amount: AED 73,540.51
- Total outstanding amount: AED 1,053,483.92
- Partial Settlement Amount: AED 350,000
- Waived unearned profit amount*: AED 31,210.72
- Non-waived profit amount + 5% VAT: AED 3,500.00 + 5% VAT (AED 175)
- Overdue amount to date (if any): AED 0
- Total settlement amount: AED 353,675.00

Non-waived profit Musawama:

1% of Musawama selling price/partial settlement amount (Max. of AED 10,000) Or unearned selling price (whichever is lower). Non-waived Price / Early Settlement Fee is aligned with the requirements of the CBUAE, and the cost incurred by the Bank.

Early Settlement Example:

- Outstanding Sale price: AED 100,000
- Unearned profit amount: AED 0
- Non-waived earned profit amount + 5% VAT: AED 0
- Waived unearned profit amount*: AED 0
- Overdue amount to date (if any): AED 0
- Total settlement amount: AED 100,000

*waived at the absolute and sole discretion of the Bank

Note: Non-waived earned profit/selling price amount is not applicable for MOD

18. After the financing is completely settled either through early settlement or payment of all finance outstanding installments, ADIB will send the statement of closing the finance to the customer. In case the customer wishes to recall the security cheque or the Instalment post- dated cheques, he/she may visit the nearest ADIB Branch and submit a request for the release of security cheque or the Instalment dated cheques.

In the event the customer did not submit a request to recall the above-mentioned cheques within 60 business days from the date of closing the finance, ADIB will destroy such cheques, and customer shall be deemed to have waived right to recall such cheques.

19. Installment date would be set in line with customer's monthly salary transfer date. In case of change in monthly salary transfer date

Abu Dhabi Islamic Bank Public Joint Stock Company is licensed by the Central Bank of the UAE.

وزارة الدفاع.

مثال للسداد المبكر الجزئي:

- عدد الأقساط المتبقية: 48
- معدل الربح: 4.25%
- مبلغ التكلفة المتبقي: 979,943.41 درهم.
- مبلغ الربح غير المحقق: 73,540.51 درهم.
- إجمالي المبلغ المستحق: 1,053,483.93 درهم.
- مبلغ السداد الجزئي: 350,000 درهم.
- مبلغ الربح غير المحقق المتنازل عنه: 31,210.72 درهم.
- مبلغ الربح غير المتنازل عنه + 5% ضريبة القيمة المضافة: 3,500 درهم + 5% ضريبة القيمة المضافة (175 درهم).
- مبلغ المتأخرات حتى تاريخه (إن وجد): 0 درهم.
- إجمالي مبلغ السداد: 353,675 درهم.

الربح غير المتنازل عنه للمساومة:

1% من (المتبقي من ثمن البيع - الربح غير المحقق) أو 10,000 درهم أيهما أقل. تتوافق الأرباح غير المتنازل عنها مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإضافة إلى التكلفة التي يتكبدها المصرف.

مثال على السداد المبكر:

- ثمن البيع المتبقي: 100,000 درهم
 - مبلغ الربح غير المحقق: 0 درهم
 - مبلغ الربح المحقق غير المتنازل عنه + 5% ضريبة القيمة المضافة: 0 درهم.
 - مبلغ الربح غير المحقق المتنازل عنه*: 0 درهم.
 - المبلغ المتأخر حتى تاريخه (إن وجد): 0 درهم.
 - إجمالي مبلغ السداد: 100,000 درهم.
- *تم التنازل عنه وفقاً لتقدير المصرف المطلق والمنفرد

ملاحظة: لا ينطبق مبلغ الربح المحقق غير المتنازل عنه على متعاملي وزارة الدفاع.

18. بعد سداد التمويل من خلال السداد المبكر أو دفع جميع الأقساط المستحقة على التمويل، سيقوم المصرف بإرسال كشف إغلاق حساب التمويل. في حال رغبة المتعامل في استرداد شيك الضمان أو شيكات الأقساط المؤجلة السداد فيمكنه زيارة أقرب فرع من فروع مصرف أبوظبي الإسلامي وتقديم طلب استرداد شيك الضمان أو شيكات الأقساط المؤجلة السداد.

في حال عدم التقدم بطلب استرداد الشيكات المذكورة أعلاه خلال 60 يوم عمل من تاريخ إغلاق التمويل، سيقوم المصرف بإتلاف هذه الشيكات، ويعتبر المتعامل في هذه الحالة متنازلاً عن حقه في استرداد هذه الشيكات.

19. إن تاريخ القسط سيكون متوافقاً مع تاريخ تحويل المتعامل لراتبيه الشهري. وفي حال تغيير تاريخ تحويل الراتب الشهري للمتعاملي

مصرف أبوظبي الإسلامي، شركة مساهمة عامة مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

by customer's employer, ADIB will align the monthly installment date with the new monthly salary transfer date that is specified in the employer's notification.

20. Installment recovery would always be linked to salary transfer account till the settlement of the finance installments.

21. Fees and charges applicable to the Auto finance transaction will be as per ADIB's Banking Services and Tariff Board. These fees and charges are subject to change from time to time as per ADIB's absolute discretion. Therefore, customer to ensure to refer to the latest ADIB's Banking Services and Tariff board from time to time. ADIB will notify the customer through its formal channel(s), at least, 60 calendar days prior to the implementation of such changes or as such period is amended from time to time by the relevant authority.

22. In case of request to settle the finance from customer side post signing of the Murabaha Sale/Musawama contract, the applicable fees are not refundable and the early settlement process mentioned above will be applied.

23. Customer will ensure that he / she will not provide access to his/her Personal data i.e. ADIB card no., pin no. mobile banking user id/ password, ATM password to any ADIB staff or third party physically or online in order to protect his/her financial data with ADIB and to avoid any kind of financial fraud on his/her account.

24. ADIB never asks the details of card pin no, mobile app user id/ password, ATM password electronically or via call center.

25. Customer must inform ADIB Branches or ADIB call center immediately in case customer finds any unauthorized transaction on his/her Auto Finance account.

26. Customer is responsible for the following:

a. Keeping his/her banking correspondence secure for future reference;

b. Verifying the accuracy of any account / transaction statements sent to them; and

c. Confirming his/her contact information and identification when changes occur through ADIB branches, mobile app., or Call Center only.

27. In case of any changes to product terms and conditions or fees and charges, ADIB will implement the changes with the notice period of 60 calendar days.

28. Customer must provide the following required securities (as applicable) to ADIB as per ADIB's credit approval conditions prior to the signing of the financing Contract:

a. Salary transfer / Salary Transfer Letter

b. Assignment of End of Service Benefits

c. Instalment Cheque (s)

من قبل صاحب العمل فسيقوم المصرف بموجبه بتعديل تاريخ استحقاق القسط الشهري ليكون وفقاً لتاريخ التحويل الجديد للراتب الشهري المحدد في إشعار صاحب العمل.

20. سيتم اقتطاع مبلغ القسط الشهري من الحساب الذي يتم تحويل الراتب اليه إلى أن يتم سداد جميع أقساط التمويل.

21. إن الرسوم والمصاريف المطبقة على معاملة تمويل السيارة هذه ستكون وفقاً لما هو محدد في لائحة الرسوم والخدمات المصرفية المعلنة من قبل المصرف، وأن هذه الرسوم والمصاريف قد يتم تغييرها من وقت لآخر وفقاً لتقدير المصرف المطلق. وعليه فإنه يتعين على المتعامل الرجوع دائماً إلى آخر لائحة للرسوم والخدمات المصرفية التي يتم إعلانها من قبل المصرف. وسيقوم المصرف بإرسال إشعار للمتعامل عبر قنواته المعتمدة قبل سريان أي تغييرات عليها بمدة لا تقل عن 60 يوم بالتقويم الميلادي أو خلال مدة الإشعار التي تحددها الجهات الرقابية والتي قد تعدلها من وقت إلى آخر.

22. في حال طلب المتعامل سداد التمويل من قبله بعد القيام بتوقيع عقد البيع بالمراصة / المساومة، فإنني أفهم أن الرسوم المطبقة غير قابلة للاسترداد وفي هذه الحال سيتم تطبيق إجراءات السداد المبكر المذكورة أعلاه.

23. يجب على المتعامل عدم إتاحة الوصول إلى بياناته الشخصية، أي رقم بطاقة المصرف، رقم التعريف الشخصي، اسم المستخدم/ كلمة المرور الخاص بالخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك، رمز المرور الخاص بالصراف الآلي، لأي من موظفي مصرف أبو ظبي الإسلامي أو طرف ثالث بشكل شخصي أو الكتروني من أجل حماية بياناته المالية لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي وتجنب أي نوع من أنواع الاحتيال المالي على حسابه.

24. لن يقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي بسؤالك عن تفاصيل الرقم السري الخاص بالبطاقة، اسم المستخدم / رمز المرور الخاص بتطبيق الهاتف المتحرك، رمز التعريف الشخصي الخاص ببطاقة الصراف الآلي بشكل الكتروني أو من خلال مركز الاتصال التابع لمصرف أبو ظبي الإسلامي.

25. يجب على المتعامل إبلاغ أي من فروع المصرف أو مركز الاتصال على الفور في حال ملاحظة أي معاملة غير مصرح بها على حساب تمويل السيارة الخاص به.

26. تقع النقاط التالية على عاتق المتعامل:

أ) الحفاظ على أمان المراسلات المصرفية للرجوع إليها في المستقبل عند الحاجة.

ب) التحقق من دقة كشوفات الحسابات / المعاملات التي أرسلت إليه.

ج) تأكيد معلومات الاتصال الخاصة به وإبلاغ المصرف في حال حدوث أي تغيير من خلال فروع المصرف، تطبيق الهاتف المتحرك أو مركز الاتصال فقط.

27. في حال حدوث أي تغييرات على شروط وأحكام المنتج أو الرسوم والتكاليف، سيقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي بتنفيذ التغييرات مع فترة اخطار تعادل 60 يوم بالتقويم الميلادي.

28. يجب على المتعامل تقديم الضمانات المطلوبة التالية (حسب الحاجة) إلى مصرف أبو ظبي الإسلامي وفقاً لشروط الموافقة الائتمانية الخاصة بالمصرف قبل توقيع عقد التمويل:

أ) تحويل الراتب / شهادة تحويل الراتب.

ب) التنازل عن مكافأة نهاية الخدمة.

ج) شيك (شيكات) بالأقساط.

d. Guarantor / co-signer details as required

e. Cash collateral

29. In case of late payment event of monthly instalments, customer will pay AED 100 as donation commitment to charity upon the request of the bank. This charge is applied for each late payment from the defined monthly instalment date in the financing contract. No additional profit is charged on AED 100 and this amount will be added to any next installment(s).

30. If customer will not pay the monthly installment in a timely manner, customer financing account will be treated under arrears and Default. It will also affect the credit rating, which may limit customer's ability to access financing in the future with ADIB and other financial institutions.

31. In the event of sale or transfer of Auto Finance portfolio to a Third Party, Bank will advise in writing, 60 calendar days in advance of the sale or transfer of portfolio to the Third Party with its details. Customer will be provided all available options to make viable decision prior the sale or the transfer of customer's account to the Third Party. Customer will be informed about the applicable terms and conditions prior to the sale or the transfer to Third Party.

32. Bank will deliver signed documents to the customer free of charge electronically or hard copy as requested by the customer. Customer can request for signed documents during the validity of the financing period.

33. Cooling off period clause is available in the financing contract along with the warning statements related to the execution of the transaction. The Bank charges a monthly service fee plus value added tax (VAT) on the services related to the account ("Monthly Fall Below Fee") which is waived if the account is linked to the installment payment for an active Auto finance.

34. The Bank shall be sending the monthly finance e-statements to the customer via ADIB registered e-mail address on monthly basis. Customer may refuse to receive the same by approaching any of the ADIB branches and opt out from receiving these e-statements. Moreover, customer may collect the e-statement in the form of physical copy as per his request from any of the ADIB branches.

35. For AF against cash collateral, funds will remain under lien till the maturity / closure of the finance.

36. In case of breach in securities as defined in the financing contract, customer would be considered under Default.

37. For detailed Fees and Charges, refer to Banking Services and Tariff Board on ADIB website

<https://www.adib.ae/en/SiteAssets/Personal/Banking-Services-and-Tariff-Board.pdf>

38. The Bank will share the OTP and other confidential information on customer registered mobile number and email address as per ADIB records. In case of any changes, I understand to provide the updated information for future communication and will/cannot hold the Bank responsible for such communications to the customer provided contact details.

Abu Dhabi Islamic Bank Public Joint Stock Company is licensed by the Central Bank of the UAE.

(د) تفاصيل الضامن / الشريك كما هو مطلوب.

(هـ) ضمانات نقدية.

29. في حال التأخر عن سداد الأقساط الشهرية، سيدفع المتعامل مبلغ 100 درهم إماراتي وهو مبلغ الالتزام بالتبرع للخيرات بناء على طلب المصرف. يتم تطبيق هذا الرسم عن كل تأخر في السداد من تاريخ استحقاق القسط الشهري المحدد في عقد التمويل. لا يتم تطبيق أي ربح إضافي على مبلغ 100 درهم إماراتي وسيتم إضافة هذا المبلغ إلى أي من الأقساط اللاحقة.

30. في حال عدم قيام المتعامل بسداد القسط الشهري في الوقت المناسب، فسيتم اعتبار حساب التمويل ضمن الحسابات المتأخرة عن السداد. كما أن ذلك سيؤثر على التصنيف الائتماني، مما قد يحد من قدرة المتعامل من الحصول على تمويل في المستقبل من مصرف أبو ظبي الإسلامي والمؤسسات المالية الأخرى.

31. في حال بيع أو تحويل محفظة تمويل السيارات إلى طرف ثالث، سيقوم المصرف بإبلاغ المتعامل خطياً بجميع التفاصيل المتعلقة بذلك قبل 60 يوماً بالتقويم الميلادي من بيع أو تحويل المحفظة إلى الطرف الثالث. سيتم تزويد المتعامل بجميع الخيارات المتاحة لاتخاذ القرار المناسب قبل البيع أو تحويل حساب المتعامل إلى طرف ثالث. سيتم إبلاغ المتعامل مقدماً بالشروط والأحكام المطبقة على البيع أو التحويل إلى الطرف ثالث.

32. سيتم تسليم المستندات الموقعة من قبل المصرف بشكل إلكتروني أو نسخة مطبوعة في حال طلب المتعامل من خلال الفرع. يمكن للمتعامل طلب المستندات الموقعة خلال فترة التمويل.

33. إن البند المتعلق بخيار الشرط مذكور في عقد التمويل بالإضافة إلى العبارات التحذيرية المتعلقة بتنفيذ المعاملة. يفرض المصرف رسوم خدمة شهرية بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة (VAT) على الخدمات المتعلقة بالحساب ("الرسم الشهري في حال انخفاض مستوى رصيد الحساب") والتي يتم التنازل عنها في حال كان هذا الحساب تدفع منه أقساط تمويل سيارة قائم.

34. يقوم المصرف بإرسال كشوفات حساب التمويل الإلكترونية بشكل شهري إلى المتعامل من خلال البريد الإلكتروني المسجل لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي. يحق للمتعامل رفض استلامها من خلال التوجه إلى أي فرع من فروع مصرف أبو ظبي الإسلامي وإلغاء الاشتراك في خدمة تلقي هذه الكشوفات. علاوة على ذلك، يمكن للمتعامل استلام كشف الحساب على هيئة نسخة ورقية بناء على طلب يمكن تقديمه في أي من فروع مصرف أبو ظبي الإسلامي.

35. فيما يتعلق بتمويل السيارات مقابل الضمانات النقدية، ستبقى المبالغ محبوزة لغاية تاريخ الاستحقاق النهائي / إغلاق التمويل.

36. في حال حدوث الإخلال بالضمانات كما هو موضح في عقد التمويل، سيتم اعتبار المتعامل متخلفاً عن السداد.

37. للاطلاع على تفاصيل الرسوم والتكاليف، يرجى الرجوع إلى لائحة الرسوم والخدمات المصرفية المتاحة عبر الموقع الإلكتروني لمصرف أبو ظبي الإسلامي:

<https://www.adib.ae/en/SiteAssets/Personal/Banking-Services-and-Tariff-Board.pdf>

38. سيقوم مصرف أبو ظبي الإسلامي بإرسال كلمة المرور لمرة واحدة وغيرها من المعلومات السرية على رقم الهاتف المتحرك وعنوان البريد الإلكتروني وفقاً لسجلات مصرف أبو ظبي الإسلامي. في حال حدوث أي تغيير، أفهم أنه يجب تقديم المعلومات المحدثة للاتصالات المستقبلية وسوف / لن أقوم بتحميل المصرف المسؤولية عن هذه الاتصالات باستخدام تفاصيل الاتصال المقدمة.

مصرف أبوظبي الإسلامي، شركة مساهمة عامة
مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي