

Trade Finance & Working Capital Facilities

This document intends to highlight important commercial terms and fees that are applicable to **Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB") Trade & Working Capital ("TWC") Facilities**. For more information, please visit the ADCB website at adcb.com and the Application Form.

General Details

Annualised Interest Rate

A floating/variable Emirates InterBank Offer Rate ("EIBOR") rate between 6.5% to 13.5% annually will be charged by ADCB based on its assessment. Interest will be calculated on the amount utilised under the facility and charged to your account on repayment date of each individual facility.

Any change in the interest rate (due to change in EIBOR), increase or decrease, will be effective on the new facility. Existing facilities will continue at the existing rate till maturity. There will be no impact on the maturity date of the facility.

Example: Facility of AED 1,000,000 is approved with an interest rate of 10% annually with the condition that each utilisation must be repaid in 3 months. Assuming an amount of AED 300,000 is utilised, an interest for three-month period will be calculated as follows: $AED\ 300,000 \times 10\% \times 3/12 = AED\ 7,500$. The interest amount along with the utilised amount of AED 300,000 will be payable at the end of three-month period.

Interest rates quoted above are indicative and individual rates will be provided upon approval of the request.

Annualised Interest Overdue/Default Interest Rate

Where the repayment of facilities (except overdraft) are overdue, an additional 2% annually over the existing interest rate will be charged. For overdraft facility, overdue/default interest rate will be 18.5% annually.

Under no circumstances shall interest be charged on any accrued or unpaid interest

Fees

- **Processing Fees:** Between 1% to 2% (minimum AED 500) of the approved facility amount will be charged as processing fee based on the sanctioned facility type.
- **Commissions and Charges:** As per our schedule of fees SoF published on adcb.com/sof you may request a hard copy of the SoF from the ADCB representative.

Key Terms & Conditions (T&Cs)

- **AECB Reporting:** ADCB will report any default or payment delays to Al Etihad Credit Bureau (AECB), which may impact your credit history and credit score.

التمويل التجاري ورأس المال العامل

يوضح هذا المستند للعميل مجموعة المصطلحات التجارية الهامة والرسوم المطبقة على **التمويل التجاري ورأس المال العامل من بنك أبوظبي التجاري**. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقع البنك adcb.com والاطلاع على نموذج طلب التمويل.

تفاصيل عامة

معدل الفائدة السنوي

يُطبق معدل فائدة متغير بحسب سعر إيבור (سعر الفائدة المعروض بين البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة) يتراوح من ٦,٥٪ إلى ١٣,٥٪ سنوياً بناءً على تقييم البنك لطلب التمويل. وتحتسب الفائدة على المبلغ المستخدم بموجب التمويل، وتخصم من حساب العميل في تاريخ السداد الخاص بكل تمويل.

وتخضع التسهيلات التمويلية الجديدة لأي ارتفاع أو انخفاض في سعر الفائدة ينتج عن تغير سعر إيבור، بينما يتم احتساب التسهيلات التمويلية الحالية بسعر الفائدة الحالي حتى استحقاقها، علماً بأنه لن يحدث أي تغيير في تاريخ استحقاق التسهيلات.

مثال: في حالة الموافقة على تمويل بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل فائدة سنوي ١٠٪، بشرط سداد كل مبلغ تمويل تم استخدامه خلال ٣ أشهر؛ وبفرض استخدام ٣٠٠,٠٠٠ درهم من التمويل، يتم احتساب الفائدة لمدة ٣ أشهر على النحو التالي:
 $٣٠٠,٠٠٠ \text{ درهم} \times ١٠\% \times ٣/١٢ = ٧,٥٠٠ \text{ درهم}$
 ويكون المبلغ المستخدم بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ درهم مضافاً إليه مبلغ الفائدة واجب السداد في نهاية فترة ٣ أشهر.

معدلات الفائدة الموضحة أعلاه هي لغرض الإرشاد فقط، وسيتم تحديد معدلات الفائدة المطبقة بعد الموافقة على طلب التمويل.

الفائدة السنوية على الدفعات المتأخرة/معدل فائدة التخلف عن السداد

في حالة تأخر سداد التسهيلات (باستثناء تسهيلات السحب على المكشوف)، يتم احتساب نسبة ٢٪ إضافية سنوياً على سعر الفائدة الحالي. ويتم احتساب سعر فائدة على المبالغ المتأخرة/التخلف عن السداد بنسبة ١٨,٥٪ سنوياً بالنسبة لتسهيلات السحب على المكشوف.

لن يتم تحت أي ظرف من الظروف احتساب فائدة على أي فائدة مستحقة أو متراكمة أو غير مدفوعة.

الرسوم

- **الرسوم الإدارية:** يتم احتساب رسوم إدارية بنسبة تتراوح ما بين ١٪ و ٢٪ (وبحد أدنى ٥٠٠ درهم) على مبلغ التمويل بناءً على نوع التمويل المعتمد.
- **العمولات والرسوم:** تُطبق بناءً على جدول الرسوم المتوفر على موقع البنك adcb.com/sof، ويمكن للعميل طلب نسخة مطبوعة من جدول الرسوم الخاص ببنك أبوظبي التجاري من أحد موظفي البنك.

الأحكام والشروط الرئيسية

- **الإبلاغ عن التخلف في السداد:** سيقوم البنك بإبلاغ شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية بأي تخلف أو تأخر في السداد، مما قد يؤثر على السجل الائتماني والتقييم الائتماني للعميل.

- ▶ **Consequence for failing to meet the T&Cs applicable to your Working Capital facility and Termination:** Breach of the ADCB Standard Terms and Conditions available on the ADCB website adcb.com or on the Facility Application Form, at any point during your relationship with ADCB, before or afterwards, as applicable, may lead to wide range of consequences, including but not limited to cancellation of your WC facility (in such case, all amounts due under the facility shall become immediately due and payable), rejection of request/service, entail penalties including but not limited to penal interest, additional charges, fees, litigation and closure of account(s) or account conversion as deemed suitable by ADCB, suspension of offers and benefits and/or cancellation of your relationship with ADCB.
- ▶ **Notice period for changes to the T&Cs:** ADCB reserves the right to change the T&Cs and fees and charges mentioned in the SoF by providing sixty (60) calendar days' notice to you on the registered email address/SMS on the registered mobile number or any other means decided by ADCB, from time to time, in accordance with the applicable Laws and the ADCB Standard Terms and Conditions, available on the ADCB website adcb.com.

Schedule of Fees (SoF)

- ▶ The SoF is available at www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/default.aspx
- ▶ This is subject to change from time to time at ADCB's sole discretion. You will be notified sixty (60) calendar days in advance of any revision to the same.

Documents required for Loans and Financing

1. Valid Trade License copy
2. Valid Passport copies of all owners & POA holders
3. Valid Emirates ID copies of all owners & POA holders
4. AECB undertaking
5. UAE FTS form, or 6 months bank statements
6. Audited financials last 3 years (Optional)
7. In house financials (optional)
8. Project or contract copies (optional)

Important Notes

- ▶ WC facilities will be renewed on a yearly basis or at such other intervals as may be determined by ADCB;
- ▶ At renewal, you undertake to provide the necessary document immediately, pending which the facilities will be made unavailable for further use and the outstanding may be subject to penal interest rate.

عواقب عدم الوفاء بالأحكام والشروط المطبقة على تسهيلات رأس المال العامل وإنهاء الاتفاقية: إن عدم الوفاء بالشروط والأحكام النموذجية من بنك أبوظبي التجاري، المتوفرة على موقع البنك adcb.com أو الواردة في نموذج طلب التمويل، في أي وقت خلال فترة علاقة العميل مع البنك أو قبلها أو بعدها، حسب الاقتضاء، قد يؤدي إلى مجموعة واسعة من العواقب، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إلغاء تمويل رأس المال العامل (في هذه الحالة، تصبح جميع المبالغ المستحقة بموجب التمويل واجبة الدفع على الفور)، ورفض الطلب/الخدمة، بالإضافة إلى فرض غرامات تشمل، دون حصر، فوائد التأخير والمصاريف والرسوم الإضافية والتقاضى وإغلاق الحساب (الحسابات) أو نقل الحساب (الحسابات) على النحو الذي يراه البنك مناسباً، وكذلك إيقاف العروض والمزايا وأو إلغاء علاقة العميل مع البنك.

فترة الإخطار بالتعديلات على الأحكام والشروط: يحتفظ البنك بحقه في تعديل الأحكام والشروط والرسوم الواردة في جدول الرسوم، وذلك عن طريق تقديم إشعار قبل ستين (٦٠) يوماً عبر البريد الإلكتروني المسجل للعميل، أو عبر رسالة نصية قصيرة إلى رقم الهاتف المتحرك المسجل للعميل، أو عبر أي وسيلة اتصال أخرى يحددها البنك من وقت لآخر وفقاً للقوانين المطبقة والشروط والأحكام النموذجية من بنك أبوظبي التجاري، والمتوفرة على موقع البنك adcb.com.

جدول الرسوم

- ▶ جدول الرسوم متاح على الرابط www.adcb.com/ar/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/default.aspx
- ▶ ويخضع للتغيير من وقت لآخر وفقاً للتقدير المطلق لبنك أبوظبي التجاري. ويتم إخطار العميل قبل ستين (٦٠) يوماً من إجراء أي تعديلات.

المستندات المطلوبة للقروض وتسهيلات التمويل

١. تقديم نسخة سارية المفعول من الرخصة التجارية
٢. تقديم نسخ سارية المفعول من جوازات سفر جميع مالكي الشركات وحاملي التوكيلات الرسمية
٣. تقديم نسخ سارية المفعول من بطاقات الهوية الإماراتية لجميع مالكي وحاملي التوكيلات الرسمية
٤. تقديم التعهد الخاص بشركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية
٥. تقديم نموذج نظام تحويل الأموال في الإمارات، أو كشوف الحسابات المصرفية لآخر ٦ أشهر
٦. تقديم البيانات المالية المدققة لآخر ٣ سنوات (اختياري)
٧. تقديم البيانات المالية الداخلية (اختياري)
٨. تقديم نسخ من مستندات المشروع أو العقود (اختياري)

ملاحظات هامة

- ▶ يتم تجديد تسهيلات رأس المال العامل على أساس سنوي أو وفق فترات أخرى يحددها البنك؛
- ▶ عند تجديد التسهيلات، يتعهد العميل بتقديم المستندات اللازمة على الفور، علماً بأن التأخر في تقديم المستندات سيؤدي إلى عدم إتاحة التمويل للاستخدام وقد يخضع مبلغ التمويل المستحق لسعر الفائدة المفروض على المبالغ المتأخرة.

Products

المنتجات

1. Import Letters of Credit

١. اعتمادات الاستيراد المستندية

- ▶ **Product Features:**
Irrevocable undertaking to pay beneficiary upon compliant document presentation. Sight or Usance (deferred payment). Various types: Standard, Revolving, Back-to-Back, Standby LC.
- ▶ **Documents Required:**
 - LC Application Form
 - Proforma Invoice
 - Purchase Order
- ▶ **Charges:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ▶ **Turnaround Time:**
LC Issuance: 1-2 business days (Online), 2-3 business days (Manual). Amendments: 1 business day.
- ▶ **Risks Involved:**
 1. FX risk on foreign currency transactions
 2. Credit risk if applicant defaults
 3. Document discrepancy risk
 4. Country/Political risk
 5. Fraud risk

- ▶ **مميزات المنتج:**
تعهد غير قابل للإلغاء بسداد قيمة المستندات للمستفيد عند تقديم مستندات مطابقة. دفع فوري أو آجل. تشمل الأنواع: الاعتماد القياسي، المتجدد، المتقابل، والاعتماد الاحتياطي.
- ▶ **المستندات المطلوبة:**
 - نموذج طلب الاعتماد المستندي
 - الفاتورة المبدئية
 - أمر الشراء
- ▶ **الرسوم:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ▶ **وقت الإنجاز:**
إصدار الاعتماد: من يوم إلى يومي عمل (إلكترونياً)، ومن يومين إلى ٣ أيام عمل (يدوياً). التعديلات: يوم عمل واحد.
- ▶ **المخاطر المترتبة:**
 ١. مخاطر تقلبات العملات الأجنبية
 ٢. مخاطر الائتمان عند تعثر مقدم الطلب
 ٣. مخاطر اختلاف المستندات
 ٤. المخاطر السياسية ومخاطر الدولة
 ٥. مخاطر الاحتيال

2. Import Collections

٢. التحصيلات المستندية للاستيراد

- ▶ **Product Features:**
Documents Against Payment (D/P) or Documents Against Acceptance (D/A). Lower cost alternative to LC with reduced bank involvement.
- ▶ **Documents Required:**
 - Collection Instructions
 - Commercial Invoice
 - Bill of Lading/Airway Bill
 - Packing List
 - Certificate of Origin
 - Insurance documents.
- ▶ **Charges:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ▶ **Turnaround Time:**
Document processing: 1-2 business days. Payment/Acceptance: Subject to buyer's action.
- ▶ **Risks Involved:**
 1. Non-payment/non-acceptance by buyer
 2. FX risk
 3. Document handling risk
 4. Buyer insolvency risk
 5. Country risk

- ▶ **مميزات المنتج:**
مستندات مقابل الدفع أو مقابل القبول. بديل منخفض التكلفة للاعتماد المستندي مع تدخل مصرفي أقل.
- ▶ **المستندات المطلوبة:**
 - تعليمات التحصيل
 - الفاتورة التجارية
 - بوليصة الشحن/بوليصة الشحن الجوي
 - قائمة التعبئة
 - شهادة المنشأ
 - مستندات التأمين
- ▶ **الرسوم:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ▶ **وقت الإنجاز:**
معالجة المستندات: من يوم إلى يومي عمل. الدفع/القبول: حسب إجراء المشتري.
- ▶ **المخاطر المترتبة:**
 ١. عدم السداد أو القبول من المشتري
 ٢. مخاطر العملات الأجنبية
 ٣. مخاطر التعامل مع المستندات
 ٤. مخاطر إعسار المشتري
 ٥. مخاطر الدولة

3. Trust Receipt Loans / Loans Against Imports

٣. قروض إيصالات الأمانة / التمويل مقابل الواردات

- ▶ **Product Features:**
Short-term financing for importers post-shipment.
Financing against goods received under LC or collection.
Tenor typically up to 180 days.
- ▶ **Documents Required:**
 - TR Application
 - Original shipping documents
 - Commercial Invoice
 - Bill of Lading
 - Insurance certificate
 - Goods Receipt confirmation.
- ▶ **Charges:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ▶ **Turnaround Time:**
TR processing: Same day to 1 business day upon receipt of documents and approval.
- ▶ **Risks Involved:**
 1. Goods depreciation risk
 2. Interest rate risk
 3. Inventory/storage risk
 4. Buyer credit risk
 5. FX risk

- ◀ **مميزات المنتج:**
تمويل قصير الأجل للمستوردين بعد الشحن مقابل البضائع المستلمة بموجب اعتماد مستندي أو تحصيل. مدة التمويل عادة حتى ١٨٠ يوماً.
- ◀ **المستندات المطلوبة:**
 - طلب إيصال الأمانة
 - مستندات الشحن الأصلية
 - الفاتورة التجارية
 - بوليصة الشحن
 - شهادة التأمين
 - تأكيد استلام البضاعة
- ◀ **الرسوم:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ◀ **وقت الإنجاز:**
المعالجة: في اليوم نفسه أو خلال يوم عمل بعد استلام المستندات والموافقة.
- ◀ **المخاطر المترتبة:**
 ١. مخاطر انخفاض قيمة البضاعة
 ٢. مخاطر أسعار الفائدة
 ٣. مخاطر التخزين والمخزون
 ٤. مخاطر ائتمان المشتري
 ٥. مخاطر العملات الأجنبية

4. Guarantees

٤. الضمانات

- ▶ **Product Features:**
Financial and non-financial guarantees: Bid Bonds, Performance Bonds, Advance Payment, Retention, Maintenance. Local and international coverage.
- ▶ **Documents Required:**
 - Guarantee Application Form
 - Underlying contract/tender documents
 - Board resolution
 - Financial statements
 - Security documents.
- ▶ **Charges:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ▶ **Turnaround Time:**
Guarantee issuance: 1-3 business days depending on type and value. Amendments: 1-2 business days.
- ▶ **Risks Involved:**
 1. Claim risk if obligations not met
 2. Collateral value fluctuation
 3. Counter-guarantee risk
 4. Legal/regulatory risk
 5. Beneficiary fraud

- ◀ **مميزات المنتج:**
الضمانات المالية وغير المالية: ضمانات دخول المناقصات، ضمانات حسن التنفيذ، ضمانات الدفعة المقدمة، ضمانات الاحتجاز، ضمانات الصيانة. التغطية المحلية والدولية.
- ◀ **المستندات المطلوبة:**
 - نموذج طلب الضمان
 - العقد أو مستندات المناقصة
 - قرار مجلس الإدارة
 - البيانات المالية
 - مستندات الضمانات
- ◀ **الرسوم:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ◀ **وقت الإنجاز:**
إصدار الضمان: من يوم إلى ٣ أيام عمل حسب النوع والقيمة. التعديلات: من يوم إلى يومي عمل.
- ◀ **المخاطر المترتبة:**
 ١. مخاطر المطالبات
 ٢. تقلب قيمة الضمانات
 ٣. مخاطر الضمان المقابل
 ٤. المخاطر القانونية والتنظيمية
 ٥. احتيال المستفيد

5. Export Letters of Credit

٥. اعتمادات التصدير المستندية

Product Features:

Advising, confirming, transferring export LCs. Adding confirmation provides payment assurance from advising bank.

مميزات المنتج:

خدمات إشعار وتأكيد وتحويل الاعتمادات المستندية للتصدير. ويوفر التأكيد ضماناً إضافياً للسداد.

Documents Required:

- Original LC received via SWIFT
- Amendment advices
- Transfer request (if applicable)
- Export documents.

المستندات المطلوبة:

- الاعتماد المستندي الأصلي عبر سويفت
- إشعارات التعديل
- طلب التحويل
- مستندات التصدير

Charges:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

الرسوم:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

Turnaround Time:

LC Advising: Same day. Confirmation: 1-2 business days. Transfer: 2-3 business days.

وقت الإنجاز:

الإشعار: في اليوم نفسه. التأكيد: من يوم إلى يومي عمل. التحويل: من يومين إلى ٣ أيام عمل.

Risks Involved:

1. Issuing bank credit risk
2. Country/transfer risk
3. Document rejection risk
4. FX risk
5. Confirmation bank exposure

المخاطر المترتبة:

١. مخاطر ائتمان البنك المصدر
٢. مخاطر الدولة والتحويل
٣. مخاطر رفض المستندات
٤. مخاطر العملات الأجنبية
٥. مخاطر بنك التأكيد

6. Export Collections

٦. تحصيلات التصدير

Product Features:

Documentary or Clean collections for exports. Documents sent to collecting bank for payment/acceptance from buyer.

مميزات المنتج:

التحصيلات المستندية أو التحصيلات البسيطة لعمليات التصدير. يتم إرسال المستندات إلى بنك التحصيل للحصول على السداد أو القبول من المشتري.

Documents Required:

- Collection schedule
- Commercial Invoice
- Transport documents
- Packing List
- Certificate of Origin
- Insurance documents.

المستندات المطلوبة:

- جدول التحصيل
- الفاتورة التجارية
- مستندات النقل
- قائمة التعبئة
- شهادة المنشأ
- مستندات التأمين

Charges:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

الرسوم:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

Turnaround Time:

Document dispatch: 1-2 business days. Collection cycle: 7-21 days depending on location.

وقت الإنجاز:

إرسال المستندات: من يوم إلى يومي عمل. تستغرق دورة التحصيل من ٧ إلى ٢١ يوماً بحسب الموقع.

Risks Involved:

1. Non-payment by overseas buyer
2. FX risk
3. Goods rejection risk
4. Transport/delay risk
5. Documentary risk

المخاطر المترتبة:

١. مخاطر عدم السداد من المشتري الخارجي
٢. مخاطر العملات الأجنبية
٣. مخاطر رفض البضاعة
٤. مخاطر النقل أو التأخير
٥. مخاطر المستندات

7. Export Bill Discounting

٧. خصم كمبيالات التصدير

Product Features:

Pre-shipment and post-shipment financing. Discounting of export bills with or without recourse.

مميزات المنتج:

تمويل ما قبل الشحن وما بعد الشحن. خصم كمبيالات التصدير مع أو بدون حق الرجوع على المصدر.

Documents Required:

- Export LC documents
- Commercial Invoice
- Transport documents
- Bill of Exchange
- Assignment letter (if required).

المستندات المطلوبة:

- مستندات اعتماد التصدير المستندي
- الفاتورة التجارية
- مستندات النقل
- كمبيالة
- خطاب التنازل (عند الحاجة)

Charges:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

الرسوم:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

Turnaround Time:

Discounting: 1-2 business days upon document verification. Proceeds credited post negotiation.

وقت الإنجاز:

الخصم: من يوم إلى يومي عمل بعد التحقق من المستندات. يتم قيد الحويلة بعد إتمام عملية التداول/التفاوض المستندي.

Risks Involved:

1. Buyer default risk
2. Recourse risk to exporter
3. FX risk
4. Document discrepancy
5. Credit/settlement risk

المخاطر المترتبة:

١. مخاطر تعثر المشتري
٢. مخاطر الرجوع على المصدر
٣. مخاطر العملات الأجنبية
٤. مخاطر اختلاف المستندات
٥. مخاطر الائتمان أو التسوية

8. Avalization

٨. التظهير المصرفي

Product Features:

Bank's acceptance/co-acceptance of bills of exchange. Adds bank's credit standing to trade instrument.

مميزات المنتج:

قبول البنك أو القبول المشترك للكمبيالات، بما يضيف الملاءة الائتمانية للبنك إلى أداة التمويل التجاري.

Documents Required:

- Original Bill of Exchange
- Acceptance request
- Supporting trade documents.

المستندات المطلوبة:

- الكمبيالة الأصلية
- طلب القبول
- المستندات التجارية الداعمة

Charges:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

الرسوم:

<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>

Turnaround Time:

Avalization: 1-2 business days upon document review and approval.

وقت الإنجاز:

التظهير المصرفي: من يوم إلى يومي عمل بعد مراجعة المستندات والحصول على الموافقة.

Risks Involved:

1. Drawee default risk
2. Reputational risk
3. Legal enforceability risk
4. FX risk

المخاطر المترتبة:

١. مخاطر تعثر المسحوب عليه
٢. مخاطر السمعة
٣. مخاطر قابلية التنفيذ القانونية
٤. مخاطر العملات الأجنبية

9. Invoice Financing (Purchase & Sales)

٩. تمويل الفواتير (المشتريات والمبيعات)

- **Product Features:**
Financing against approved invoices. Purchase/Sales invoice financing. With or without recourse options.
- **Documents Required:**
- Approved invoices
 - Purchase orders/Sales contracts
 - Delivery proof
 - Debtor details.
- **Charges:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- **Turnaround Time:**
Invoice approval: 1-3 business days. Disbursement: Same day upon approval..
- **Risks Involved:**
1. Debtor default/insolvency
 2. Dilution risk (disputes/returns)
 3. Concentration risk
 4. Fraud risk
 5. FX risk
- ◀ **مميزات المنتج:**
تمويل مقابل الفواتير المعتمدة. تمويل فواتير المشتريات أو المبيعات مع أو بدون حق الرجوع.
- ◀ **المستندات المطلوبة:**
- الفواتير المعتمدة
 - أوامر الشراء أو عقود البيع
 - إثبات التسليم
 - بيانات المدين
- ◀ **الرسوم:**
<https://www.adcb.com/en/tools-resources/charges-fees/charges-fees-business/>
- ◀ **وقت الإنجاز:**
اعتماد الفاتورة: من يوم إلى ٣ أيام عمل. يتم صرف التمويل في اليوم نفسه بعد الموافقة.
- ◀ **المخاطر المترتبة:**
١. مخاطر تعثر المدين أو إعساره
 ٢. مخاطر تخفيض قيمة الدين (الناشئة عن النزاعات أو (المرتجعات)
 ٣. مخاطر التركيز
 ٤. مخاطر الاحتيال
 ٥. مخاطر العملات الأجنبية

Acknowledgement, Consent and Declaration

Unless defined herein, the capitalised terms used in this document shall bear the same meaning as defined in the ADCB Standard Terms and Conditions, which are subject to change from time to time. Please refer to the ADCB website adcb.com and the WC Application Form for full set of the ADCB Standard Terms and Conditions applicable. In case of conflict between the information provided in this document and the ADCB Standard Terms and Conditions and SoF, the latter shall prevail.

I/We hereby irrevocably and unconditionally declare that I/we have read this Key Facts Statement and understand information provided herein. I am/We are aware of, and agree to be bound by the ADCB Standard Terms and Conditions and SoF applicable to my/our WC facility as available on the ADCB website adcb.com.

Cooling-Off Period/Product Return Policy:

Post acceptance of the facility, you have the right to return the product within 5 business days.

However, the point of sale loan requires immediate disbursement and hence, I/we irrevocably waive off the statutory cooling-off period applicable to this disbursement. By waving of the statutory cooling-off period, I/we acknowledge that disbursement of my/our facility would be immediately processed and I/we will not be able to change my/our instructions

I acknowledge that I am not required to waive this right and may choose not proceed with immediate disbursement. However, upon my explicit request for immediate disbursement of the Trade finance and working capital facilities, I hereby voluntarily waive my cooling – off period.

الإقرار والموافقة والإفادة

ما لم يرد تعريف مخالف لها في هذا المستند، يكون للكلمات الواردة بخط أسود دأكن نفس المعاني المحددة لها في الشروط والأحكام النموذجية بنك أبوظبي التجاري، والتي تخضع للتغيير من وقت لآخر. يرجى الرجوع إلى موقع البنك adcb.com ونموذج طلب تمويل رأس المال العامل للاطلاع على القائمة الكاملة الشروط والأحكام النموذجية من بنك أبوظبي التجاري. في حال وجود أي تعارض بين المعلومات الواردة في هذا المستند وجدول الرسوم والشروط والأحكام النموذجية من بنك أبوظبي التجاري، يتم تطبيق جدول الرسوم والشروط والأحكام النموذجية من بنك أبوظبي التجاري.

أقر/نقر بموجبه وبصفة نهائية لا رجعة عنها ودون أي قيد أو شرط بأنني قرأت/بأننا قرأنا بيان الحقائق الأساسية هذا وأفهم/نفهم المعلومات الواردة فيه، كما أقر بأنني اطلعت ووافقت/نقر بأننا اطلعنا ووافقنا على الالتزام بالشروط والأحكام النموذجية من بنك أبوظبي التجاري وجدول الرسوم المطبق على تمويل رأس المال العامل، كما هو موضح على موقع البنك adcb.com.

فترة إلغاء الشراء/سياسة إعادة المنتج:

بعد قبول التسهيل، يحق لك إعادة المنتج خلال خمسة (5) أيام عمل.

إلا أن تمويل رأس المال العامل يتطلب صرفاً فورياً؛ وبناءً عليه أتنازل/نتنازل بشكل نهائي لا رجعة عنه عن فترة إلغاء الشراء القانونية المطبقة على هذا الصرف. وبالتالي أتنازل عن فترة إلغاء الشراء القانونية، أقر/نقر بأن صرف التسهيل الخاص بي/بنا سيتم تنفيذه فوراً، ولن أتمكن/نتمكن من تغيير تعليماتي/تعليماتنا.

كما أقر بأنني لست ملزماً بالتنازل عن هذا الحق، ويمكنني اختيار عدم المضي قدماً في الصرف الفوري. إلا أنه وبناءً على طلبي الصريح بالصرف الفوري التمويل التجاري ورأس المال العامل، فإنني أتنازل طواعية عن فترة إلغاء الشراء الخاصة بي.

توقيع المفوض (التنازل عن فترة إلغاء الشراء): Authorized Signatory (Cooling-off Waiver):

اسم المفوض بالتوقيع: Authorised Signatory:

التوقيع: Signature:

التاريخ: Date: □□-□□-□□□□

اسم وختم الشركة: Company Name and Stamp: