

Personal Loans Terms

Contents

Part A - Personal loans

1. Choosing the account that is right for you
2. The loan
3. Interest, fees and charges
4. Repayment
5. Prepayment
6. Additional services for your account
7. Cancellation
8. Security under salary transfer loan

Part B - Meaning of words

9. Meaning of words

Important notice

You need to read this document.

It sets out specific terms and conditions on which we agree to provide you with personal loan. You must read it in conjunction with our Client Terms, the product brochure and any other documents forming our banking agreement. To the extent of any inconsistency between these terms and our Client Terms, these terms prevail and if there is any inconsistency between the approval and any other part of our banking agreement, then the terms in the approval prevail..

Key words

The meaning of key words and other words used in our banking agreement is explained in our Client Terms. Some additional key words which apply to the products referred to in these terms are explained at the end of these terms.

Part A - Personal loans

1. Choosing the loan that is right for you

We can structure your personal loan to suit your personal banking needs. If you need us to explain any of the features of, or the terms applying to, any personal loan products, please contact us.

2. The loan

We must provide the loan

- 2.1 If we issue an approval, we agree to provide a loan up to the limit approved. The limit may be different to the limit you applied for.

Purpose

- 2.2 You must use the loan only for the purpose set out in the application or as otherwise approved by us. You must not use the loan for any purposes that might be prohibited by any competent regulatory authority.

Top up loan

- 2.3 If you ask, we may agree to provide a top up loan by way of single drawdown on terms we notify.

How we provide the loan

- 2.4 Usually we provide the loan by depositing it into the nominated account. However, if you ask and we agree, we may give you a cheque for the loan. The instalments are payable even if the cheque is not cashed.
- 2.5 Fees and charges that are applicable on the loan may be deducted from the loan before depositing it into the nominated account. Please contact us for details of any applicable fees.

3. Interest, fees and charges

Interest

- 3.1 You must pay interest on the loan monthly in arrears at the rate set out in the approval or otherwise in our banking agreement or any other rate we determine.
- 3.2 Interest accrues on daily basis. For loans booked after 17 July 2014, interest is calculated on the basis of 30 days per month and base days of 360 days in a year (For loans booked prior to 17 July 2014, interest is calculated on actual days per month and base days of 360 days per year)
- 3.3 Interest is charged to your account on daily basis.
- 3.4 Interest is payable on the dates set out in the approval or elsewhere in our banking agreement.
- 3.5 We may charge a late payment fee on any overdue payment as set out in the Service and Price Guide or elsewhere in our banking agreement.
- 3.6 If we vary the interest rate, we will give you 30 days prior notice in writing and we will provide you with the effective date of the revised interest rate.
- 3.7 If the period between the date of drawdown until the first instalment date is more than 30 days, interest for the enlarged instalment period is payable in advance and will be charged with the first instalment. If the period between the date of drawdown until the first instalment date is less than 30 days, we will still charge you interest on 30 days but we will refund you the additional interest charged at the end of the loan tenure.

Fees and charges

- 3.8 The fees and charges for the loan are set out in the Service and Price Guide or other documents forming our banking agreement. We can unilaterally decide to change or introduce new fees to the loan.

4. Repayment

Repayment by instalments

- 4.1 You must repay the loan in instalments as mentioned in the Important Information Document. We notify you the amount of the instalment and each instalment payment date.
- 4.2 Any balance owing for the loan account (after payment of all instalments) must be repaid on the final payment date we notify you. The instalments are payable even if you do not withdraw any of the loan funds we deposit in the nominated account.
- 4.3 We may use amounts we receive from any of your instalments to pay interest rather than to reduce the principal amount you owe us or to pay amounts you owe us in any order we choose. For example, we may allocate a higher proportion of any one or more of your instalments to interest rather than to the principal amount you owe us.
- 4.4 If we vary the interest rate on the loan, we may vary the instalment amount and the number of instalments.

Deferred repayment

- 4.5 If you ask, we may agree to defer a particular monthly instalment. If this happens, you must pay the additional interest accrued on the deferred instalment amount on the final payment date we notify to you.

Methods of repayment

- 4.6 We advise you of the manner in which you must repay the instalments. For example, we may ask you to designate an account for repayment by direct debit and give us documents to facilitate direct debit from the designated account.
- 4.7 You must comply with our usual requirements for the relevant payment method, including any set out in this clause.
- 4.8 You must ensure that any payment instrument or payment instruction is honoured. For example, you must:
- ensure that you have sufficient funds in the account to be debited (including any account with another financial institution or the nominated account);
 - not stop cheques;
 - not cancel or vary any payment arrangement (unless we ask you to do so to reflect a change in the instalments) or close or change the account on which cheques are drawn.

Post-dated cheques

- 4.9 If we require you to repay by postdated cheques, you:
- must give us post-dated cheques in our favour for an amount equal to each instalment amount;
 - must replace the cheques if we ask.
- 4.10 If we increase the interest rate, you must give us additional post dated cheques to cover the additional interest on the loan.

Automatic payment from account with another institution

- 4.11 If we require you to repay by automatic payment from an account with another financial institution you must:
- organise a payment arrangement with the other financial institution under which an amount equal to each instalment amount, is debited from that account and deposited in your nominated account on each instalment payment date and give us satisfactory evidence that this is in place; or
 - provide us with any authority we require to enable us to debit the instalment amount, to that account; or

What happens if you do not pay

4.12 If you do not make an instalment payment on or before the relevant due date:

- the loan plus all accrued but unpaid interest plus any other sum due to us may become immediately due and payable; and
- we will charge you a late payment fee as set out in Service and Price Guide or elsewhere in our banking agreement.

5. Prepayment

Prepayment

5.1 You may prepay all or part of the loan if:

- you give us reasonable notice in writing; and
- when you prepay, you also pay all accrued but unpaid interest, fees and charges in connection with the loan (including any early settlement fees) as set out in the Service and Price Guide.

If you are unable to give us reasonable notice of prepayment, we may require you to pay us an amount equal to one month's interest on the loan.

Partial prepayment

5.2 If you prepay only part of the loan, early settlement fee is payable as set out in the Service & Price guide. An amount prepaid reduces the remaining instalments due.

Right to reborrow

5.3 You may only reborrow an amount prepaid if our approval indicates that the loan permits redraw (known as a revolving loan) and if you satisfy our usual conditions for permitting reborrowing. Any amount you reborrow forms part of the loan.

6. Additional services for your account

6.1 We may offer additional services for your account or nominated account. These may include balance transfer programmes, funds transfer programmes and any other services we advise you or which are otherwise available from time to time. You can find out more about available services by contacting us.

6.2 If you sign up for additional services, you are bound by the terms of the additional services. To the extent of any inconsistency between the terms of the additional services and our banking agreement, our banking agreement prevails unless the terms of the additional services specify otherwise.

7. Cancellation

Our Client Terms set out when you and we may end your use of any product and what you need to do if that happens. This includes immediate payment of the balance owing for the account. This clause sets out additional circumstances in which you or we may cancel the loan.

We may allow you to cancel the loan by giving us reasonable notice in writing. However, we may charge you a cancellation fee as set out in the Service & Price Guide.

8. Security under salary transfer loan

8.1 This clause applies if your loan is a salary transfer loan.

Security over end of service benefits

8.2 You unconditionally and irrevocably assign your end of service benefits (if available) to us as continuing security for the balance owing on the loan account

As this is a “security” for the purposes of our banking agreement, certain provisions in our Client Terms apply (see for example Parts I and J).

- 8.3 You represent and warrant that your end of service benefits are free from any security interest (other than any security interest you grant to us). You must not create or permit anyone to create a security interest over your end of service benefits.
- 8.4 You must notify your employer that you have assigned your end of service benefits to us and irrevocably authorise your employer to deal with them in accordance with our instructions. You must not give instructions to the contrary to your employer. The notice must be in the form we specify.
- 8.5 You agree to do all things necessary to complete the assignment.
- 8.6 If you request in writing, we may reassign your end of service benefits to you when we determine that there is no balance owing on the loan. You must pay any cost in connection with the reassignment.
- 8.7 You authorise us to set-off your end of service benefits or any other security interest against the balance owing under the loan.
- 8.8 In addition to you consenting to our disclosing your information to certain third parties under our banking agreement, you consent to each member of the Standard Chartered Group, its officers, employees, agents and advisers disclosing information on you (including details of the accounts products or any security) to your employer and its holding companies, subsidiaries or affiliates. You also consent to us finding out from your employer the status of your employment.

We may apply your salary

- 8.9 You irrevocably authorise us to apply any salary payment credited to your nominated account towards instalments which become due and payable under the loan on the date when the salary payment is credited (whether such date is earlier or later than the usual date of deposit).
- 8.10 You will not receive interest or any other advantage if we apply any salary payment in accordance with clause 8.9

Part B - Meaning of words

9. Meaning of words

You also need to refer to our Client Terms which also define key words used in these terms. If a word defined in these terms is also defined in our Client Terms, the definition in these terms applies for the purposes of personal loans and personal lines of credit/overdrafts.

default rate means the rate of interest per annum which applies to overdue payments or amounts owing in excess of a limit as set out in our banking agreement.

end of service benefits means all your end of service benefits payable to you in connection with your employment by your employer.

limit means, for a personal loan or a line of credit/overdraft, the limit set out in the approval for the product (as we may vary at any time).

loan means the outstanding principal amount of each drawdown of a loan made under Part A of these terms. It includes a top up loan.

nominated account means a savings account or current account opened and maintained by us for you which you and we have agreed is to be the account into which we may deposit the loan and from which we may debit installments.

our banking agreement means the agreement between you and us formed when we accept an application from you, the terms of which include our Client Terms and these terms.



شروط القرض الشخصي

المحتويات

الجزء (أ): القروض الشخصية

1. اختيار الحساب الملائم لك
2. القرض
3. الفائدة والرسوم والمصاريف
4. السداد
5. السداد المبكر
6. خدمات إضافية لحسابك
7. الإلغاء
8. الضمان في قرض تحويل الراتب

الجزء (ب): معاني الكلمات

9. معاني الكلمات

إشعار هام:

ينبغي عليك قراءة هذا المستند

يحتوي هذا المستند شروطاً وأحكاماً خاصة نوافق بموجبها على تزويدك بالقرض الشخصي، ويتعين عليك قراءتها مع شروط العميل الخاصة بنا وكتيب المنتج وأية مستندات أخرى تشكل اتفاقيتنا المصرفية، وفي حالة وجود تعارض بين هذه الشروط وشروط العميل، فإن هذه الشروط هي التي تعتبر سارية. وفي حالة وجود أي تعارض بين الموافقة وأي جزء من اتفاقيتنا المصرفية، فإن شروط الموافقة هي التي تعتبر سارية.

الكلمات الرئيسية

معاني الكلمات الرئيسية في اتفاقيتنا المصرفية موضحة في شروط العميل الصادرة عنا، كما يتم في نهاية هذه الشروط توضيح بعض الكلمات الرئيسية الأخرى المطبقة على المنتجات المشار إليها في هذه الشروط.

الجزء (أ) القروض الشخصية

اختيار القرض الملائم لك

يمكننا تشكيل قرضك الشخصي بما يتناسب مع احتياجاتك المصرفية الشخصية. ويمكنك الاتصال بنا إذا كنت تريد الاستفسار عن أي شيء بخصوص أي منتج من منتجات القرض الشخصي أو الشروط المطبقة عليها.

2. القرض

يتعين علينا تقديم القرض

1-2 في حال قمنا بإصدار موافقة، فإننا بذلك نوافق على منح القرض بحد معين، وقد يختلف هذا الحد عن الحد الذي تقدمت للحصول عليه

الغرض

2-2 يتعين عليك استخدام القرض فقط للغرض الوارد في الطلب أو وفق ما يتم الموافقة عليه من قبلنا. ويجب عليك عدم استخدام القرض لأية أغراض تحظرها أية سلطة تنظيمية مختصة.

القرض الإضافي

2-3 يمكننا، بناءً على طلبك، أن نقدم لك قرصاً إضافياً على طريقة دفعة سحب واحدة على أساس شروط نخطر بك بها.

كيف نقوم بتقديم القرض

2-4 نقدم القرض عادة بإيداعه في الحساب المعين، وبالرغم من ذلك قد نعطيك شيكاً بقيمة القرض، إذا ما تقدمت بطلب لذلك ووافقنا عليه، وفي هذه الحالة تُستحق الأقساط حتى وإن لم يتم صرف الشيك.

2-5 تخصم الرسوم والمصاريف المطبقة على القرض من القرض نفسه، وذلك قبل إيداعه في الحساب المعين. يرجى الإتصال بنا للمزيد من التفاصيل عن الرسوم المطبقة.

3. الفائدة والرسوم والمصاريف

الفائدة

3-1 يتعين عليك دفع فائدة على القرض على أساس شهري، وذلك بسعر الفائدة الوارد في الموافقة أو المنصوص عليه، بخلاف ذلك، في اتفاقيتنا المصرفية أو بأي سعر فائدة آخر نحدده.

3-2 تحسب الفائدة على أساس يومي. وفيما يتعلق بالقروض التي تم حجزها بعد 17 يوليو 2014، فإن الفائدة تحسب على أساس 30 يوماً في الشهر و360 يوماً في السنة (وأما القروض المحجوزة قبل 17 يوليو 2014، فيتم احتساب الفائدة على أساس عدد الأيام الفعلي في كل شهر وعلى أساس 360 يوماً في السنة)

3-3 تقيد الفائدة على حسابك على أساس يومي

3-4 تستحق الفائدة في التواريخ الواردة في الموافقة أو في مكان آخر من اتفاقيتنا المصرفية

3-5 يجوز لنا أن نفرض رسوم تأخر في الدفع على المبالغ المستحقة التي لم يتم سدادها على النحو الوارد في دليل الخدمة والأسعار أو في مكان آخر في اتفاقيتنا المصرفية.

3-6 متى قمنا بتغيير سعر الفائدة، سنرسل لك إشعاراً خطياً مدته 30 يوماً وسنعلمك بتاريخ سريان سعر الفائدة المعدل.

3-7 في حال كانت المدة بين تاريخ السحب وتاريخ القسط الأول أكثر من 30 يوماً، فإن الفائدة المستحقة عن هذه المدة تكون مستحقة الدفع مقدماً وتدفع مع القسط الأول. وفي حال كانت المدة بين تاريخ السحب وتاريخ القسط الأول أقل من 30 يوماً، فستحسب الفائدة عن مدة 30 يوم بالرغم من ذلك، على أن نعيد لك في نهاية القرض أية فوائد إضافية تم قيدها عليك.

الرسوم والمصاريف

3-8 ترد رسوم ومصاريف القرض في دليل المنتج والخدمات أو في أية مستندات أخرى تشكل اتفاقيتنا المصرفية. ويجوز لنا، دون الرجوع إليك، تعديل أو إضافة رسوم جديدة على القرض.

4. السداد

السداد بالأقساط

4-1 يتعين عليك سداد القرض على أقساط على النحو المحدد في مستند المعلومات المهمة. وسوف نخطر كل مبلغ كل قسط وتاريخ سداد.

2-4 يجب سداد أي رصيد مدين لحساب القرض (بعد دفع كافة الأقساط) في تاريخ الدفعة النهائية الذي نخطرك به. ويتوجب دفع الأقساط حتى وإن لم تقم بسحب أية من أموال القرض التي نودعها في الحساب المعين.

3-4 يجوز لنا استخدام مبالغ أي قسط من الإقساط المستلمة منكم لسداد الفائدة بدلاً من تخفيض مبلغ القرض الأصلي الذي تدينون به لنا أو لدفع أية مبالغ تدينون بها لنا بأية طريقة تختارونها. على سبيل المثال، قد نقوم بتخصيص جزءاً أكبر من قسط واحد أو أكثر من الأقساط المستلمة منكم لسداد الفائدة بدلاً من سداد المبلغ الأصلي الذي تدينون به لنا.

4-4 في حال قمنا بتغيير سعر الفائدة المستحقة على القرض، فإنه يحق لنا تغيير قيمة القسط وعدد الأقساط.

تأجيل السداد

5-4 في حال طلبك، قد نوافق على تأجيل قسط شهري معين، وعندها سيتعين عليك دفع ما يترتب من فائدة إضافية على مبلغ القسط في تاريخ الدفع الذي نخطركم به.

طرق السداد

6-4 سنعلمك بالطريقة التي يتعين عليك سداد الأقساط من خلالها. فعلى سبيل المثال، يجوز لنا أن نطلب منك تعيين حساب للسداد عن طريق الخصم المباشر وتزويدنا بما يلزم من مستندات لتسهيل الخصم من هذا الحساب.

7-4 يتعين عليك الإمتثال بمتطلباتنا الإعتيادية بشأن طريقة السداد ذات الصلة بما يشمل ما ورد في هذا البند.

8-4 يتعين عليك التأكد من الوفاء بأي مستند دفع أو أداة دفع. فعلى سبيل المثال، يتعين عليك:

- ضمان توفر رصيد كافي في حسابك الذي سيتم الخصم منه (بما يشمل أي حساب مع أية مؤسسة مالية أخرى أو الحساب المعين)
- عدم إيقاف الشيكات
- عدم إلغاء أو تغيير أي ترتيب للسداد (ما لم نطلب منك القيام بذلك بما يعكس تغيراً في الأقساط) أو تغيير أو إغلاق الحساب الذي يتم سحب الشيكات عليه.

الشيكات المؤجلة

9-4 إذا ما طلبنا منك السداد بواسطة شيكات مؤجلة، فإنه:

- يتعين عليك تزويدنا بشيكات مؤجلة صادرة لأمرنا لقاء مبلغ يعادل كل قسط
- يتعين عليك استبدال الشيكات إذا ما طلبنا منك ذلك.

10-4 إذا قمنا بزيادة سعر الفائدة، فإنه يتعين عليك تزويدنا بشيكات مؤجلة إضافية لتغطية الفائدة الإضافية المترتبة على القرض.

الدفع التلقائي من حساب لدى مؤسسة أخرى

11-4 إذا طلبنا منك السداد بواسطة دفع تلقائي من حساب لدى مؤسسة مالية أخرى، فإنه يتعين عليك:

- تنظيم ترتيب دفع مع المؤسسة المالية الأخرى بحيث يجري خصم مبلغ مساو للقيمة كل قسط من ذلك الحساب وإيداعه في حسابك المعين بتاريخ دفع كل قسط وتزويدنا بإثبات مقبول يفيد بتنفيذ ذلك؛ أو
- تزويدنا بأي تفويض نطلبه لتمكنا من خصم مبلغ القسط من ذلك الحساب.

ما الذي يحدث إذا لم تقم بالدفع

12-4 في حال تخلفك عن سداد أي قسط من الأقساط في تاريخ الإستحقاق ذات الصلة أو قبله:

- يصبح القرض وجميع الفوائد المتراكمة وغير المسددة وأية مبالغ أخرى مستحقة لنا واجبة السداد ومستحقة على الفور
- سنقوم بفرض رسوم تأخير في الدفع عليك كما هو مبين في دليل الخدمة والأسعار أو في أي مكان آخر في اتفائتنا المصرفية.

5. السداد المبكر

السداد المبكر

1-5 يجوز لك دفع القرض بالكامل أو جزء منه مسبقاً في حال:

- قدمت لنا إشعاراً خطياً معقولاً بذلك
- قمت أيضاً عند السداد المبكر بدفع كافة الفوائد المتراكمة التي لم يتم دفعها وجميع الرسوم والمصاريف المتعلقة بالقرض (بما يشمل أي رسوم تسوية مبكرة) وفق ما ورد في دليل الخدمة والأسعار.

في حال تخلفك عن تقديم إشعار معقول لنا، فيجوز لنا أن نطلب منك دفع مبلغ يعادل فائدة شهر واحد على الأقل فيما يتعلق بالقرض.

السداد المبكر الجزئي

2-5 في حال سدادك المبكر لجزء من القرض فقط، فإنه يتعين عليك دفع رسم تسوية مبكر على النحو الوارد في دليل الخدمات والأسعار، ويؤدي المبلغ المدفوع مسبقاً من القرض إلى خفض الأقساط المتبقية.

حق إعادة الإقتراض

3-5 يجوز لك إعادة اقتراض مبلغ جرى تسديده مسبقاً فقط في حال كانت موافقتنا تفيد بأن القرض يسمح بإعادة السحب (ما يعرف بالقرض الدوار) وفي حال وفائك لشروطنا الإعتيادية الخاصة بإعادة الإقتراض. ويشكل أي مبلغ تعيد اقتراضه جزءاً من القرض.

6. خدمات إضافية لحسابك

1-6 قد نعرض توفير خدمات إضافية لحسابك أو الحساب المعين. وذلك قد يتضمن برامج تحويل الرصيد وبرامج تحويل الأموال وأية خدمات أخرى نخطرهم بها أو من ناحية أخرى تكون متوفرة من وقت لآخر. يمكنكم معرفة المزيد عن الخدمات المتوفرة عن طريق الإتصال بنا.

2-6 عند تقدمك للحصول على خدمات إضافية، فأنت تكون ملزم بموجب أحكام تلك الخدمات الإضافية. وفي حال وجود تعارض بين أحكام الخدمات الإضافية واتفاقيتنا المصرفية، فإن اتفاقيتنا المصرفية هي التي تعتبر سارية ما لم تنص أحكام الخدمات الإضافية على خلاف ذلك.

7. الإلغاء

تنص شروط العميل الخاصة بنا على الوقت الذي يجوز لك ولنا فيه إنهاء استخدامك لأي منتج وما يترتب عليك فعله في حال حصول ذلك، ويشمل ذلك الدفع الفوري للرصيد المدين للحساب. ويغطي هذا البند الظروف الإضافية التي يجوز لك أو لنا إلغاء القرض فيها.

يجوز لك إلغاء القرض بإعطائنا إشعاراً خطياً معقولاً. ومع ذلك، يجوز لنا فرض رسم إلغاء عليك على النحو المبين في دليل الخدمة والأسعار.

8. الضمان في قرض تحويل الراتب

1-8 يسري هذا البند في حال كان القرض الخاص بك قرض تحويل راتب.

الضمان بموجب استحقاقات نهاية الخدمة

2-8 إنك تتنازل بدون قيد أو شرط وبشكل لا يقبل النقض عن استحقاقات نهاية الخدمة الخاصة بك (إن وجدت) لصالحنا كضمان مستمر للرصيد المدين على حساب القرض.

ولما كان هذا ضماناً لأغراض **اتفاقيتنا المصرفية**، فقد تطبق شروط معينة من **شروط العميل** الخاصة بنا (انظر على سبيل المثال الجزأين "ط" و "ي").

3-8 إنك تقر وتتعهد بأن استحقاقات نهاية الخدمة الخاصة بك ليست ضماناً لإلتزام آخر (سوى الضمان الذي تمنحه لنا). ولا يجوز لك إنشاء أو السماح لأي شخص آخر بإنشاء حق ضمان على **استحقاقات نهاية الخدمة** الخاصة بك.

4-8 يتعين عليك إشعار صاحب العمل الخاص بك، بالشكل الذي نحدده، بأنك قد تنازلت عن **استحقاقات نهاية الخدمة** الخاصة بك لصالحنا وبأنك تفوض صاحب العمل الخاص بك بشكل لا يقبل النقص للتصرف بها طبقاً لتعليماتنا. ويجب عليك عدم إعطاء أية تعليمات على النقيض من ذلك لصاحب العمل الخاص بك.

5-8 توافق على القيام بكافة الأمور اللازمة لإتمام التنازل.

6-8 في حال طلبك لذلك خطياً، فإننا قد نعيد إليك **استحقاقات نهاية الخدمة** الخاصة بك عندما نقرر بأنه لم يعد هناك أي رصيد مدين على حساب القرض. ويتعين عليك دفع أية نفقات تتعلق بإعادة التنازل.

7-8 إنك تفوضنا بإجراء مقاصة فيما بين **استحقاقات نهاية الخدمة** الخاصة بك وأي حق ضمان آخر مقابل الرصيد المدين بموجب القرض.

8-8 بالإضافة إلى موافقتك على قيامنا بالإفصاح عن معلوماتك إلى أطراف أخرى معينة بموجب **اتفاقيتنا المصرفية**، فإنك توافق أيضاً أن يقوم كل عضو في مجموعة ستاندرد تشارترد والعاملين لديها وموظفيها ووكلائها ومستشاريها بالإفصاح عن معلومات عنك (بما في ذلك تفاصيل حسابات المنتجات أو أي ضمان) إلى صاحب العمل الخاص بك وشركاته القابضة أو الفرعية أو التابعة. كما تسمح لنا بالاستفسار عن وضع عملك من خلال صاحب العمل الخاص بك.

يجوز لنا توجيه راتبك

9-8 إنك تفوضنا بما لا يقبل النقص بتوجيه أية دفعة راتب يتم قيدها في الحساب المعين الخاص بك لتسديد الأقساط المستحقة بموجب القرض بتاريخ قيد دفعة الراتب لحسابك (سواء كان ذلك التاريخ قبل تاريخ الإيداع الإعتيادي أو بعده).

10-8 لن تحصل على أية فائدة أو ميزة أخرى عند قيامنا بتوجيه أية دفعة راتب طبقاً للبند 8-9.

الجزء (ب) معاني الكلمات

9. معاني الكلمات

يتوجب عليكم أيضاً الرجوع إلى شروط العميل التي تتضمن تعريفات الكلمات الرئيسية المستخدمة في هذه الشروط. إذا كانت كلمة معرفة في هذه الشروط تم تعريفها أيضاً في شروط العميل، تسري التعريفات الواردة في هذه الشروط لأغراض القرض الشخصي والتسهيلات الشخصية للائتمان / عمليات السحب على المكشوف.

"سعر التأخر" يعني سعر الفائدة السنوي الذي يسري على الدفعات المستحقة المتأخرة أو المبالغ المدينة التي تتجاوز الحد وفق ما ورد في اتفاقيةنا المصرفية.

"استحقاقات نهاية الخدمة" تعني كافة استحقاقات نهاية الخدمة الخاصة بك والمستحقة لك فيما يتعلق بعملك لدى صاحب العمل الخاص بك

"الحد" يعني بالنسبة لقرض شخصي أو ائتمان / سحب على المكشوف، الحد الوارد في الموافقة على المنتج (وما يطرأ عليه من تغيير من قبلنا في أي وقت).

"القرض" يعني المبلغ الأصلي المستحق لكل قرض يتم سحبه بموجب الجزء "أ" من هذه الشروط، ويشمل القرض الإضافي.

"الحساب المعين" يعني حساب توفير أو حساب جاري يتم فتحه والإحتفاظ به من قبلنا لصالحك، والذي نتفق نحن وأنت على كونه الحساب الذي يجوز لنا إيداع القرض فيه وخصم الأقساط منه.

"اتفاقيتنا المصرفية" تعني الإتفاقية بيننا وبينك عند قبولنا لطلب منك والتي تشمل شروطها شروط العميل الخاصة بنا وهذه الشروط.