بيان الحقائق الرئيسية الخاص بالتخصيم

تُقدَّم ورقة الحقائق الرئيسية هذه إلى العملاء لتعريفهم بالخصائص والجوانب الأساسية لمنتج التخصيم (مع حق الرجوع) الذي يقدمه البنك التجاري الدولي (CBI) لتمويل المستحقات المدينة الناشئة عن المبيعات المحلية بالحساب المفتوح، إلى جانب خدمات إضافية، مثل إدارة سجل المبيعات وتحصيل المستحقات والحماية الائتمانية، حيثما ينطبق.

وتهدف هذه الورقة إلى مساعدتك، بصفتك عميلاً، على فهم المنتج الذي يقدمه البنك التجاري الدولي ضمن مجموعة منتجات التمويل التجاري، وتكوين صورة واضحة ومتوازنة عنه، بما يساعدك على مقارنته بالمنتجات المماثلة المتاحة في السوق.

بيان الحقائق الرئيسية

تُعد المبيعات بالحساب المفتوح إحدى صور التعامل التجاري، حيث يورّد البائعون السلع و/أو يقدمون الخدمات للمشترين مقابل السداد في تاريخ لاحق وفق أجل متفق عليه. وخلال فترة الائتمان، يبقى جزء من رأس المال العامل للبائع مرتبطاً بالمستحقات المدينة، مما قد يؤثر في التدفقات النقدية اللازمة لمزاولة أعماله.

ويقدم البنك منتج التخصيم لتلبية احتياجات العملاء المتعلقة بتمويل مستحقاتهم المدينة، بما يساعدهم على تنمية أعمالهم مع عملائهم، والاستفادة من خدمات إضافية مثل إدارة سجل المبيعات وتحصيل المستحقات، وفقاً لشروط المنتج.
يتاح هذا المنتج للعملاء الحاصلين على تسهيل ائتماني معتمد، وذلك وفقاً للسياسة الائتمانية للبنك ونتائج التقييم الائتماني الداخلي.

وصف المنتج

يُعد التخصيم (مع حق الرجوع) جزءاً من منتجات التمويل التجاري التي يقدمها البنك التجاري الدولي، حيث يوفر البنك تمويلاً مقابل الفواتير المحلية الصادرة على المدينين المعتمدين، إلى جانب أداء وظيفة واحدة على الأقل من الوظائف التالية:

- إدارة الحسابات وسجلات المبيعات المتعلقة بالمستحقات المدينة المتنازل عنها للبنك.
- تحصيل المستحقات المدينة.
- الحماية من مخاطر عدم سداد المدينين (وذلك بموجب وثيقة تأمين ائتماني يُحدد فيها البنك التجاري الدولي بصفته مستفيداً من مبلغ التعويض أو مؤمناً له مشاركاً، وفقاً لشروط الوثيقة وأحكامها).

المنتج الفرعي المرتبط

- التعديلات المتعلقة بالتخصيم المغطى (مع حق الرجوع).

مدة التمويل

تُحدد المدة القصوى في خطاب التسهيلات الائتمانية (FOL) الصادر عن البنك، وتكون المدة القياسية بحد أقصى 180 يوماً من تاريخ الشحن أو التسليم. وتُحدد المدة استناداً إلى عوامل من بينها شروط السداد الائتماني القائمة، ومتوسط دورة تحصيل المستحقات المدينة، والحد الأقصى للمدة بموجب وثيقة التأمين الائتماني، وغيرها.

الضمانات

- الضمانات والمستندات الخاصة بالتسهيل الائتماني، وفقاً لما يُعتمد داخلياً ويُنص عليه صراحةً في خطاب التسهيلات الائتمانية (FOL)، إلى جانب أي شروط وأحكام أخرى.
- إرسال إشعار بحوالة الحقوق إلى المدينين المعتمدين، والحصول على إقرارهم بالاستلام و/أو قبولهم للحوالة، وفقاً لشروط الموافقة الائتمانية.
- وثيقة تأمين ائتماني تغطي المدينين المعتمدين، على أن تكون حقوق التعويض بموجبها محالة لصالح البنك التجاري الدولي، أو أن يُسمى البنك فيها مستفيداً من مبلغ التعويض أو مؤمناً له مشاركاً، حيثما ينطبق.

الشروط والأحكام

يكون للمصطلحات والتعابير المستخدمة في بيان الحقائق الرئيسية هذا المعاني المحددة لها في الشروط والأحكام المعتمدة لدى البنك والمنطبقة على المنتج.

في حال وجود أي تعارض أو عدم اتساق بين الشروط والأحكام المعتمدة لدى البنك والمنطبقة على المنتج، ونموذج طلب التخصيم المعتمد، وخطاب التسهيلات الائتمانية (FOL)، يُعمل بترتيب الأولوية الآتي، وذلك فقط في حدود ذلك التعارض أو عدم الاتساق: (1) خطاب التسهيلات الائتمانية (FOL)؛ (2) نموذج طلب التخصيم؛ و(3) الشروط والأحكام المنطبقة على المنتج. يقدم بيان الحقائق الرئيسية هذا ملخصاً للخصائص الرئيسية والمخاطر والرسوم وغيرها من المعلومات الجوهرية المتعلقة بالمنتج. ولا يُعد هذا البيان تعديلاً للشروط التعاقدية المنطبقة على المنتج، ولا يلغيها أو يحل محلها.

التعرفة (العمولات والمصاريف والرسوم)

يرجى الرجوع إلى تعرفة خدمات التمويل التجاري **لقطاع الخدمات المصرفية للشركات*** - الإنجليزية / العربية*

بالاقتران مع الشروط المحددة في خطاب التسهيلات الائتمانية ، بحسب مقتضى الحال.
***يحتفظ البنك التجاري الدولي بحقه في تعديل تعرفة خدمات التمويل التجاري من وقت لآخر، على أن يتم تحديثها على الموقع الإلكتروني للبنك.**

تحذيرات عامة

١. يجوز للبنك، دون الرجوع إلى العميل، الخصم من حسابات العميل بأي رسوم أو مصروفات أو عمولات مستحقة مقابل الخدمات المصرفية المقدمة، وذلك وفقاً للرسوم والعمولات المصرفية المعتمدة.
٢. يجوز للبنك، من وقت لآخر ووفقاً لتقديره المنفرد، تعديل الشروط والأحكام المتعلقة بهذا المنتج، دون الإخلال بطبيعة التسهيل الائتماني باعتباره تسهيلاً غير ملزم للبنك. ويخضع كل طلب تمويل أو صرف في إطار التسهيل لتقييم البنك وموافقته على مستوى المعاملة، ويجوز للبنك، وفقاً لتقديره المنفرد، الموافقة على أي طلب أو رفضه.
٣. تُقرأ الشروط والأحكام، بما في ذلك أي طلبات ومستندات ذات صلة، وتُطبق بما يتوافق مع بيان الحقائق الرئيسية هذا.
٤. تُعد هذه الوثيقة بياناً للحقائق الرئيسية فقط، ولا تشكل المستندات المقدمة عرضاً من البنك لتقديم الخدمات. ويحق للبنك رفض تقديم أي خدمات في أي وقت دون أن تترتب عليه أي مسؤولية أو جزاء.
٥. يحتفظ البنك بحقه المطلق في تعديل أي من الشروط والأحكام والتعرفة ذات الصلة. وحيثما يقتضي القانون المعمول به، يُشعر البنك العميل قبل 60 يوماً من إجراء هذه التعديلات و/أو وفقاً لما يُتفق عليه في خطاب التسهيلات الائتمانية (FOL) الموقّع من العميل.

خصائص المنتج والبيانات التحذيرية

يجب أن تكون على دراية بتفاصيل وخصائص تمويل التخصيم (مع حق الرجوع) الآتية:
١. لا يتحمل البنك التجاري الدولي مخاطر عدم سداد المدينين المعتمدين للمستحقات، وتظل مبالغ التمويل المقدمة قابلة للرجوع على العميل وفقاً لشروط التسهيل.
٢. يحتفظ البنك التجاري الدولي بحقه في اعتماد المدينين ضمن تسهيلات التخصيم وفقاً لتقديره.
٣. تُخصص للمدينين المعتمدين حدود فرعية معتمدة مسبقاً، تحدد الحد الأقصى لقيمة الفواتير التي يمكن تمويلها.
٤. تقتصر الدفعات التمويلية مقابل الفواتير المعتمدة على ما يصل إلى 90% من قيمة الفاتورة.
٥. يجب تقديم جميع الفواتير الصادرة على المدينين المعتمدين إلى البنك التجاري الدولي على أساس إجمالي المبيعات (بغض النظر عن تمويلها من عدمه) لأغراض إدارة سجل المبيعات.
٦. يجب تحويل جميع المبالغ المستحقة من المدينين المعتمدين حصرياً إلى حساب مخصص للتحصيل يُفتح باسم العميل لدى البنك التجاري الدولي.
٧. يحتفظ البنك بحقه في تعديل الحدود الفرعية للمدينين أو إلغائها، وفقاً لتقديره المنفرد.
٨. يحق للبنك التواصل مع المدينين الذين أحيلت إليه المستحقات المدينة عليهم، وذلك لمتابعة تلك المستحقات وتحصيلها.
٩. يجب أن تتضمن الفواتير التي يقدمها عملاء البنك التجاري الدولي للتمويل بنداً لحوالة الحقوق، مع إشعار واضح للمدينين بسداد المبالغ إلى حساب التحصيل الخاص بالعميل لدى البنك التجاري الدولي.
١٠. يجب على عملاء البنك التجاري الدولي المستفيدين من هذا المنتج الإحاطة بالشروط والأحكام المحددة في خطاب التسهيلات الائتمانية (FOL) ونموذج طلب التخصيم.

١١. يجب على عملاء البنك التجاري الدولي الالتزام بشروط البنك وأحكامه لضمان معالجة هذا المنتج بسلاسة. وقد تؤدي أي انحرافات أو اختلافات إلى تأخير معالجة المعاملة أو اتخاذ إجراءات أخرى، بما في ذلك ممارسة البنك لحقه في تسوية الانكشاف الائتماني القائم، مع فرض غرامات على المبالغ المتأخرة.
١٢. يجب على عملاء البنك التجاري الدولي تزويد البنك بالمستندات والمعلومات المحدثة التي قد تؤثر في حساباتهم ومعاملاتهم.

المزايا الرئيسية

المزايا المقدمة لعملاء البنك التجاري الدولي:
- سهولة تخطيط التدفقات النقدية وإمكانية التنبؤ بها، إذ يمكن استلام الأموال بمجرد إصدار الفواتير.
- إمكانية منح آجال ائتمانية للعملاء المعتادين، في ضوء استلام دفعات مبكرة مقابل الفواتير.
- إمكانية تنمية الأعمال مع العملاء الأكبر حجماً دون القلق بشأن تجميد الأموال في المستحقات المدينة.
- الدعم في متابعة الديون وإدارة سجل المبيعات، بما يمكّن إدارة الشركة من التركيز على أنشطتها الأساسية.

الإقرار

بتوقيعك على هذه الوثيقة، فإنك تقر باستلام بيان الحقائق الرئيسية وقراءته وفهم محتواه، بما في ذلك الخصائص الرئيسية للمنتج أو الخدمة ووصفها، والشروط والأحكام والتعرفة القياسية ذات الصلة، بما يشمل العمولات والمصاريف والرسوم التي قد تترتب على طلب المنتج أو استخدامه. ويخضع تقديم أي منتج أو خدمة مصرفية لموافقة البنك التجاري الدولي وتقديره، وللشروط والأحكام المعمول بها، بما في ذلك الشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية الخاصة بالمنشآت والشركات وغيرها من الكيانات القانونية، بصيغتها المعدلة من وقت لآخر.

اسم العميل: _____

توقيع العميل: _____

تاريخ التوقيع: _____

إخلاء المسؤولية

لا تتضمن المعلومات الواردة في بيان الحقائق الرئيسية هذا كامل شروط العقد، إذ ترد الشروط الكاملة ضمن الشروط النهائية للحساب، إلى جانب المستندات المطلوبة للمضي قدماً في المنتج المشار إليه في هذه الوثيقة.

لمزيد من المعلومات أو المساعدة أو تقديم شكوى، يرجى التواصل مع مدير العلاقة المخصص لك أو فريق التمويل التجاري لدينا، أو زيارة الموقع الإلكتروني للبنك: www.cbiuae.ae. كما يمكنك الاتصال بنا على الرقم 600544440 من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، أو على الرقم +97145039000 من خارج الدولة.