

Dear Customer,

National Bank of Fujairah PJSC ("NBF" or the "Bank") is pleased to offer the NBF Bonus Interest Campaign ("Campaign") to eligible New-to-Bank ("NTB") customers, subject to the terms and conditions set out herein.

Under the Campaign, eligible NTB customers may earn bonus interest of up to **6.15% per annum (p.a.)** on eligible NBF Current or Savings Accounts ("CASA Accounts"), subject to fulfilment of the applicable eligibility and qualifying criteria.

To qualify for the Bonus Interest, the eligible customer must maintain the required **Minimum Average Balance** in an eligible CASA Account for **six (6) consecutive calendar months**, commencing from the calendar month immediately following the month in which the eligible account is opened.

The applicable Bonus Interest rate, qualifying criteria, calculation methodology, payment conditions and other requirements applicable to the Campaign are set out in these Terms and Conditions.

Participation in the Campaign constitutes the customer's acceptance of these Terms and Conditions.

1. Campaign Period

The Campaign will be valid from September 10, 2026, to December 31, 2026, both dates inclusive. To be eligible to participate in the Campaign, the NTB customer's account must be opened and approved during the Campaign Period.

2. Eligibility

- Bonus Interest Campaign 2026 is exclusively available only to New-to-Bank customers, including UAE Nationals and expatriates, who open an eligible current or savings account during the campaign period.
- Account opening is subject to NBF's applicable internal policies, procedures, regulatory requirements and approval criteria. Only customers whose accounts are successfully approved and opened within the campaign period (September 10, 2026, to December 31, 2026) will be eligible for this Campaign.
- New-to-Bank (NTB) Eligibility: This Campaign is available only to New-to-Bank ("NTB") customers who open an eligible NBF Current or Savings Account ("CASA Account") during the Campaign Period. For the purpose of this Campaign, an NTB Customer means an individual who, at the time of opening the eligible Account, does not have an existing banking relationship with NBF and does not hold any active product or account with the NBF.
- Existing NBF customers are not eligible to participate in the Campaign. For the purpose of this Campaign, an Existing Customer means any individual who, at the relevant time, has or has had an existing banking relationship with NBF, including any active NBF account or product, other than a standalone NBF credit card.

Customers who close or terminate their existing NBF banking relationship and subsequently open or re-open an NBF account during the Campaign Period, or within the period immediately preceding the Campaign Period, will not be considered NTB customers and will not be eligible for any Campaign benefits.

Customers holding only a standalone NBF credit card, with no other active NBF account or product, may participate in the Campaign, subject to fulfilment of all other eligibility criteria and these Terms and Conditions.

عميلنا العزيز،

يسر بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("البنك") أن يقدم حملة الفائدة الإضافية ("الحملة") للعملاء الجدد المؤهلين ("العملاء الجدد") لدى البنك، وذلك وفقاً للأحكام والشروط الواردة أدناه.

بموجب الحملة، يمكن للعملاء الجدد المؤهلين الحصول على فائدة إضافية تصل إلى **6.15% سنوياً** على الحسابات الجارية أو حسابات التوفير المؤهلة لدى البنك ("الحسابات")، وذلك رهناً باستيفاء معايير الأهلية والتأهل المعمول بها.

للتأهل للحصول على الفائدة الإضافية، يجب على العميل المؤهل الاحتفاظ بـ **الحد الأدنى لمتوسط الرصيد** المطلوب في حساب مؤهل لمدة **سنة (6) أشهر ميلادية متتالية**، تبدأ من الشهر الميلادي الذي يلي مباشرة الشهر الذي تم فيه فتح الحساب المؤهل.

يتم تحديد معدل الفائدة الإضافية المعمول به، ومعايير التأهل، ومنهجية الاحتساب، وشروط الدفع، وغيرها من المتطلبات المطبقة على الحملة في هذه الشروط والأحكام.

تعد المشاركة في الحملة بمثابة قبول العميل لهذه الشروط والأحكام.

1. فترة الحملة

تسري الحملة اعتباراً من 10 سبتمبر 2026 وحتى 31 ديسمبر 2026، بما يشمل كلا التاريخين. وللتأهل للمشاركة في الحملة، يجب فتح حساب العميل الجديد والموافقة عليه خلال فترة الحملة.

2. الأهلية

(أ) تقتصر حملة الفائدة الإضافية 2026 حصرياً على العملاء الجدد لدى البنك، بمن فيهم مواطنو دولة الإمارات العربية المتحدة والمقيمون، الذين يفتحون حساباً جاريًا أو حساب توفير مؤهلاً خلال فترة الحملة.

(ب) يخضع فتح الحساب للسياسات والإجراءات الداخلية المعمول بها لدى البنك، والمتطلبات التنظيمية، ومعايير الموافقة. ولن يكون مؤهلاً للمشاركة في هذه الحملة سوى العملاء الذين تتم الموافقة على حساباتهم وفتحها بنجاح خلال فترة الحملة (من 10 سبتمبر 2026 إلى 31 ديسمبر 2026).

(ج) أهلية العملاء الجدد: تقتصر هذه الحملة على العملاء الجدد لدى البنك الذين يفتحون حساباً جاريًا أو حساب توفير مؤهلاً لدى البنك ("الحسابات") خلال فترة الحملة. ولأغراض هذه الحملة، يُقصد بالعميل الجديد الشخص الذي لا تكون لديه، وقت فتح الحساب المؤهل، علاقة مصرفية قائمة مع البنك ولا يحتفظ بأي منتج أو حساب نشط لدى البنك.

(د) لا يحق للعملاء الحاليين لدى البنك المشاركة في الحملة. ولأغراض هذه الحملة، يُقصد بالعميل الحالي أي شخص تكون له أو كانت له، في الوقت ذي الصلة، علاقة مصرفية قائمة مع البنك، بما في ذلك أي حساب أو منتج نشط لدى البنك، باستثناء بطاقة الائتمان المستقلة الصادرة عن البنك.

العملاء الذين يقومون بإغلاق أو إنهاء علاقتهم المصرفية القائمة مع البنك، ثم يقومون بفتح أو إعادة فتح حساب لدى البنك خلال فترة الحملة، أو خلال الفترة التي تسبق فترة الحملة مباشرة، لن يُعتبروا من العملاء الجدد ولن يكونوا مؤهلين للحصول على أي من مزايا الحملة.

يجوز للعملاء الذين يحتفظون ببطاقة ائتمان فقط، دون أي حساب أو منتج آخر لدى البنك، المشاركة في الحملة، شريطة استيفاء جميع معايير الأهلية الأخرى وهذه الأحكام والشروط.

- e) Former NBF customers whose banking relationship with NBF was fully closed on or before December 31, 2025 may be eligible to participate in the Campaign, subject to meeting all other eligibility criteria at the time of account opening.

For the purpose of this Campaign, former customers are individuals who no longer hold any active account or product (excluding standalone credit card) with NBF and whose previous relationship had been fully closed before the stated date. Customers who closed their accounts after December 31, 2025, or who continue to maintain any active product or service with NBF, will not be considered New to Bank and will therefore not be eligible to participate in the Campaign.

- f) Fresh Funds refer to money that is newly brought into National Bank of Fujairah (NBF) from outside the Bank during the Campaign period. This includes funds transferred from accounts held with other local or international banks, salary credits, cash deposits from external sources, or proceeds from cheques or remittances.

- For the avoidance of doubt, Fresh Funds do not include any transfers between NBF accounts, whether belonging to the same customer or another customer, nor do they include movements of funds already held within NBF, such as internal transfers, rollovers, or transfers originating from NBF corporate accounts.
- The determination of whether funds qualify as Fresh Funds shall be made solely by the Bank, acting reasonably and in accordance with its internal policies and regulatory obligations. The Bank reserves the right to exclude any funds where there is evidence, or reasonable suspicion, of internal recycling, artificial transactions, or structuring intended to circumvent the intent of this Campaign.

- g) Customers must open an individual AED Current Account or AED Savings Account (conventional account) during the Campaign Period. Variants of Current and Savings Accounts, including but not limited to Max Saver and Twin Benefit accounts, are not eligible to participate in this Campaign.

Eligible Account Types

The Campaign is valid on the following account types only:

- Conventional Current Account (AED only)
- Conventional Savings Account (AED only)

- h) Account opening is subject to NBF's internal policies, procedures, regulatory requirements, and compliance approval.

- i) The eligible account must be in good standing with NBF at all times, including at the time of bonus interest calculation and payout.

- j) Foreign currency accounts and balances held in currencies other than AED are not eligible. Bonus interest payouts shall be calculated and paid only on eligible funds maintained in AED-denominated NBF Current or Savings Accounts.

- k) Bonus interest shall be payable on only one eligible account per customer under this Campaign, regardless of the number of accounts held.

3. Bonus Interest Rates

The Bonus Interest rates applicable under the Campaign are determined based on whether the eligible customer maintains a Salary Transfer relationship with NBF or is a Non-Salary Transfer Customer, as set out below:

- a) Salary Transfer Customers

- Conventional Current Account: Bonus Interest of up to 6.15% p.a., as per the applicable Reward Tier.

- هـ) يجوز للعملاء السابقين لدى البنك الذين تم إغلاق علاقتهم المصرفية مع البنك بالكامل في أو قبل 31 ديسمبر 2025 أن يكونوا مؤهلين للمشاركة في الحملة، شريطة استيفاء جميع معايير الأهلية الأخرى وقت فتح الحساب.

لأغراض هذه الحملة، يُقصد بالعملاء السابقين الأشخاص الذين لم يعودوا يحتفظون بأي حساب أو منتج نشط (باستثناء بطاقة الائتمان المستقلة) لدى البنك، والذين تم إغلاق علاقتهم السابقة بالكامل قبل التاريخ المذكور. أما العملاء الذين أغلقوا حساباتهم بعد 31 ديسمبر 2025، أو الذين ما زالوا يحتفظون بأي منتج أو خدمة نشطة لدى البنك، فلن يُعتبروا عملاء جدد وبالتالي لن يكونوا مؤهلين للمشاركة في الحملة.

- و) تشير "الأموال الجديدة" إلى الأموال التي يتم إدخالها حديثاً إلى بنك الفجيرة الوطني من خارج البنك خلال فترة الحملة. ويشمل ذلك الأموال المحولة من حسابات لدى بنوك محلية أو دولية أخرى، وإيداعات الرواتب، والإيداعات النقدية من مصادر خارجية، أو حصيلة الشيكات أو الحوالات

- توضيحاً لما سبق، لا تشمل "الأموال الجديدة" أي تحويلات بين حسابات لدى البنك، سواء كانت تخص العميل نفسه أو عميلاً آخر، كما لا تشمل حركة الأموال المحتفظ بها بالفعل داخل البنك، مثل التحويلات الداخلية، أو عمليات التجديد، أو التحويلات الناشئة من الحسابات المؤسسية للبنك.

- يعود تحديد ما إذا كانت الأموال تُعد "أموالاً جديدة" إلى البنك حصراً، وذلك بشكل معقول ووفقاً لسياسته الداخلية والتزاماته التنظيمية. ويحتفظ البنك بالحق في استبعاد أي أموال يوجد بشأنها دليل، أو شبهة معقولة، على إعادة تدوير الأموال داخلياً، أو معاملات صورية، أو هيكلة تهدف إلى الالتفاف على الغرض من هذه الحملة.

- ز) يجب على العملاء فتح حساب جاري فردي بالدرهم الإماراتي أو حساب توفير فردي بالدرهم الإماراتي (حساب تقليدي) خلال فترة الحملة. ولا تشمل هذه الحملة أنواع الحسابات الجارية وحسابات التوفير الأخرى، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر حساب التوفير "ماكس سيفر" و"حساب الفائدة المزدوجة"

أنواع الحسابات المؤهلة

تسري الحملة على أنواع الحسابات التالية فقط:

- الحساب الجاري التقليدي (بالدرهم الإماراتي فقط)
- حساب التوفير التقليدي (بالدرهم الإماراتي فقط)

- ح) يخضع فتح الحساب للسياسات والإجراءات الداخلية لدى البنك، والمتطلبات التنظيمية، موافقة إدارة الامتثال.

- ط) يجب أن يكون الحساب المؤهل قائماً ومستوفياً لشروط البنك في جميع الأوقات، بما في ذلك عند احتساب الفائدة الإضافية وصرفها.

- ي) لا تشمل الحملة الحسابات بالعملات الأجنبية أو الأرصدة المحتفظ بها بعملات غير الدرهم الإماراتي. وتحتسب مدفوعات الفائدة الإضافية وتُصرف فقط على الأموال المؤهلة المحتفظ بها في الحسابات الجارية أو حسابات التوفير لدى البنك المقومة بالدرهم الإماراتي.

- ك) تُدفع الفائدة الإضافية على حساب مؤهل واحد فقط لكل عميل بموجب هذه الحملة، بغض النظر عن عدد الحسابات التي يحتفظ بها

3. معدلات الفائدة الإضافية

تُحدد معدلات الفائدة الإضافية المطبقة بموجب الحملة بناءً على ما إذا كان العميل المؤهل يحتفظ بعلاقة تحويل راتب مع البنك أو كان عميلاً بدون تحويل راتب، وذلك على النحو التالي:

- أ) عملاء تحويل الراتب

- الحساب الجاري التقليدي: فائدة إضافية تصل إلى 6.15% سنوياً، وفقاً لفئة المكافأة المعمول بها.

- Conventional Savings Account: Bonus Interest of up to 5.90% p.a., as per the applicable Reward Tier.
- The applicable Salary Transfer rates shall apply provided the customer maintains an active salary transfer arrangement with NBF throughout the applicable interest eligibility period.

b) Non-Salary Transfer Customers

(ب) العملاء بدون تحويل راتب

- Current Account: Bonus Interest of up to 5.75% p.a., as per the applicable Reward Tier.
- Savings Account: Bonus Interest of up to 5.50% p.a., as per the applicable Reward Tier.
- The applicable Non-Salary Transfer rates shall apply where the customer does not maintain a salary transfer arrangement with NBF during the applicable interest eligibility period.

IMPORTANT: The Bonus Interest rates stated above are promotional rates applicable for a limited period and are subject to the eligibility criteria, Reward Tiers, calculation methodology and other conditions set out in these Terms and Conditions. The Bonus Interest rates are not guaranteed beyond the applicable interest eligibility period.

The Bonus Interest is a promotional benefit and does not constitute the standard interest rate applicable to the account. Customers should refer to the applicable Key Fact Statement and Schedule of Fees and Charges for information regarding standard product features, rates and charges.

حساب التوفير التقليدي: فائدة إضافية تصل إلى 5.90% سنوياً، وفقاً لفئة المكافأة المعمول بها.

تسري معدلات تحويل الراتب المعمول بها بشريطة احتفاظ العميل بترتيب تحويل راتب نشط مع البنك طوال فترة أهلية الفائدة المعمول بها.

الحساب الجاري: فائدة إضافية تصل إلى 5.75% سنوياً، وفقاً لفئة المكافأة المعمول بها.

حساب التوفير: فائدة إضافية تصل إلى 5.50% سنوياً، وفقاً لفئة المكافأة المعمول بها.

تسري معدلات عدم تحويل الراتب المعمول بها في حال عدم احتفاظ العميل بترتيب تحويل راتب مع البنك خلال فترة أهلية الفائدة المعمول بها.

هام: إن معدلات الفائدة الإضافية المذكورة أعلاه هي معدلات ترويجية سارية لفترة محدودة، وتخضع لمعايير الأهلية، وفئات المكافآت، ومنهجية الاحتساب، والشروط الأخرى الواردة في هذه الأحكام والشروط. ولا تُعد معدلات الفائدة الإضافية مضمونة بعد انتهاء فترة أهلية الفائدة المعمول بها.

تُعد الفائدة الإضافية ميزة ترويجية ولا تشكل معدل الفائدة القياسي المطبق على الحساب، وعلى العملاء الرجوع إلى بيان الحقائق الأساسية وجدول الرسوم والأتعاب المعمول به للحصول على معلومات حول ميزات المنتج القياسية ومعدلاته ورسومه.

4. Bonus Interest Payout

4. صرف الفائدة الإضافية

The applicable rates are as follows for Conventional Current Account:

المعدلات المعمول بها هي كما يلي بالنسبة للحساب الجاري التقليدي:

فئة المكافأة Reward Tier	الحد الأدنى لمتوسط الرصيد لمدة 6 أشهر متتالية Minimum Average Balance for 6 Consecutive Months	فائدة إضافية عند تحويل الراتب Salary Transfer Bonus Interest	فائدة إضافية بدون تحويل الراتب Non-Salary Transfer Bonus Interest
الفئة 1 Tier 1	100,000 – 349,999.99	5.15% سنوياً 5.15% p.a.	4.90% سنوياً 4.90% p.a.
الفئة 2 Tier 2	350,000 – 699,999.99	5.25% سنوياً 5.25% p.a.	5.00% سنوياً 5.00% p.a.
الفئة 3 Tier 3	700,000 – 999,999.99	5.50% سنوياً 5.50% p.a.	5.25% سنوياً 5.25% p.a.
الفئة 4 Tier 4	1,000,000 – 2,999,999.99	5.70% سنوياً 5.70% p.a.	5.50% سنوياً 5.50% p.a.
الفئة 5 Tier 5	3,000,000 – 5,999,999.99	5.90% سنوياً 5.90% p.a.	5.70% سنوياً 5.70% p.a.
الفئة 6 Tier 6	6,000,000 – 10,000,000	6.15% سنوياً 6.15% p.a.	5.75% سنوياً 5.75% p.a.

The applicable rates are as follows for Conventional Saving Account:

المعدلات المعمول بها هي كما يلي بالنسبة لحساب التوفير التقليدي:

فئة المكافأة Reward Tier	الحد الأدنى لمتوسط الرصيد لمدة 6 أشهر متتالية Minimum Average Balance for 6 Consecutive Months	فائدة إضافية عند تحويل الراتب Salary Transfer Bonus Interest	فائدة إضافية بدون تحويل الراتب Non- Salary Transfer Bonus Interest
الفئة 1 Tier 1	₹ 100,000 – ₹ 349,999.99	4.90% سنوياً 4.90% p.a.	4.65% سنوياً 4.65% p.a.
الفئة 2 Tier 2	₹ 350,000 – ₹ 699,999.99	5.00% سنوياً 5.00% p.a.	4.75% سنوياً 4.75% p.a.
الفئة 3 Tier 3	₹ 700,000 – ₹ 999,999.99	5.25% سنوياً 5.25% p.a.	5.00% سنوياً 5.00% p.a.
الفئة 4 Tier 4	₹ 1,000,000 – ₹ 2,999,999.99	5.45% سنوياً 5.45% p.a.	5.25% سنوياً 5.25% p.a.
الفئة 5 Tier 5	₹ 3,000,000 – ₹ 5,999,999.99	5.65% سنوياً 5.65% p.a.	5.45% سنوياً 5.45% p.a.
الفئة 6 Tier 6	₹ 6,000,000 – ₹ 10,000,000	5.90% سنوياً 5.90% p.a.	5.50% سنوياً 5.50% p.a.

5. Funding Criteria and Conditions

5. معايير وشروط التمويل

5.1 Minimum and Maximum Funding Amount:

1.5 الحد الأدنى والحد الأقصى لمبلغ التمويل:

a) Minimum Funding Amount : ₹ 100,000

أ) الحد الأدنى لمبلغ التمويل : ₹ 100,000

Eligible customers must maintain an aggregate average balance of not less than ₹ 100,000 across the entire six (6) consecutive month qualification period. For the avoidance of doubt, a customer shall remain eligible even if the monthly average balance in an individual month falls below ₹ 100,000, provided that the overall six-month average balance remains at or above ₹ 100,000 and all other Campaign conditions are satisfied.

يجب على العملاء المؤهلين الاحتفاظ بمتوسط رصيد إجمالي لا يقل عن ₹ 100,000 طوال فترة التأهل البالغة ستة (6) أشهر متتالية. ولتفادي أي شك، يظل العميل مؤهلاً حتى إذا انخفض متوسط الرصيد الشهري في شهر معين عن ₹ 100,000، شريطة أن يظل متوسط الرصيد الإجمالي لفترة الستة أشهر عند ₹ 100,000 أو أعلى، وأن تستوفي جميع شروط الحملة الأخرى.

The eligible account must be funded with a minimum amount of ₹ 100,000 on or before the last calendar day of the month immediately following the month in which the eligible account is opened (M+1). Example: If a customer opens an eligible account on September 15, 2026, the customer must fund the account with a minimum of ₹ 100,000 by the end of the day on October 31, 2026.

يجب تمويل الحساب المؤهل بمبلغ لا يقل عن ₹ 100,000 في أو قبل آخر يوم تقويمي من الشهر الذي يلي مباشرة الشهر الذي تم فيه فتح الحساب المؤهل (الشهر + 1). مثال: إذا فتح العميل حساباً مؤهلاً في 15 سبتمبر 2026، فيجب عليه تمويل الحساب بمبلغ لا يقل عن ₹ 100,000 بحلول نهاية يوم 31 أكتوبر 2026.

b) Maximum Funding Cap : ₹ 10,000,000

ب) الحد الأقصى لسقف التمويل : ₹ 10,000,000

For the purpose of calculating Bonus Interest, the maximum eligible balance shall be capped at ₹ 10,000,000. Any balance maintained in excess of ₹ 10,000,000 shall not be considered for the calculation or payment of Bonus Interest under the Campaign.

لغرض احتساب الفائدة الإضافية، يكون الحد الأقصى للرصيد المؤهل محدداً بسقف ₹ 10,000,000. ولن يؤخذ أي رصيد يتجاوز ₹ 10,000,000 في الاعتبار عند احتساب أو صرف الفائدة الإضافية بموجب الحملة.

The six-month average shall be calculated based on the total end-of-day daily balances maintained in the eligible CASA Accounts during the applicable six-month qualifying period, divided by the total number of calendar days in that period. The total number of calendar days may vary depending on the applicable Campaign window in which the customer qualifies, including the number of days in each calendar month.

يُحتسب متوسط الستة أشهر بناءً على إجمالي الأرصدة اليومية في نهاية كل يوم المحتفظ بها في الحسابات المؤهلة خلال فترة التأهل البالغة ستة أشهر، مقسوماً على العدد الإجمالي للأيام التقويمية في تلك الفترة. وقد يختلف العدد الإجمالي للأيام التقويمية حسب نافذة الحملة المعمول بها التي يتأهل فيها العميل، بما في ذلك عدد الأيام في كل شهر تقويمي.

Example: If a customer's six-month qualifying period comprises 182 calendar days, and the total of the customer's daily balances during that period is ₹ 18,200,000, the six-month average balance shall be calculated as follows: ₹ 18,200,000 ÷ 182 days = ₹ 100,000

مثال: إذا كانت فترة تأهل العميل البالغة ستة أشهر تتألف من 182 يوماً تقويمياً، وكان إجمالي الأرصدة اليومية للعميل خلال تلك الفترة ₹ 18,200,000، فيُحتسب متوسط رصيد الستة أشهر كما يلي: ₹ 18,200,000 ÷ 182 يوماً = ₹ 100,000

5.2 Qualification period:

2.5 فترة التأهل:

The qualification period will commence from the calendar month immediately following the month in which the eligible account is opened (M+1) and continue for six (6) consecutive calendar months. Example: If a customer opens an eligible account on September 15, 2026, the six-month qualification period will run from October 01, 2026, to March 31, 2027.

In this example, the customer must fund the account with a minimum of 100,000 by the end of the day on October 31, 2026. Failure to meet this funding requirement will result in the customer being ineligible for any payout under the campaign, regardless of any balances maintained during the remainder of the qualification period.

The Bank reserves the right to disqualify customers from receiving bonus interest where, in the Bank's reasonable opinion, account activity reflects balance manipulation, including but not limited to temporary funding solely to meet Monthly Average Balance requirements, or circular transfers intended to artificially inflate balances.

تبدأ فترة التأهل من الشهر التقويمي الذي يلي مباشرة الشهر الذي تم فيه فتح الحساب المؤهل (الشهر + 1) وتستمر لمدة ستة (6) أشهر تقويمية متتالية. مثال: إذا فتح العميل حساباً مؤهلاً في 15 سبتمبر 2026، فإن فترة التأهل البالغة ستة أشهر تمتد من 01 أكتوبر 2026 إلى 31 مارس 2027.

في هذا المثال، يجب على العميل تمويل الحساب بمبلغ لا يقل عن 100,000 بحلول نهاية يوم 31 أكتوبر 2026. وسيؤدي عدم الوفاء بمتطلب التمويل هذا إلى عدم أهلية العميل لأي صرف بموجب الحملة، بغض النظر عن أي أرصدة يحتفظ بها خلال باقي فترة التأهل.

يحتفظ البنك بالحق في استبعاد العملاء من الحصول على الفائدة الإضافية إذا رأى البنك، وفقاً لتقديره المعقول، أن نشاط الحساب يعكس تلاعباً بالرصيد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التمويل المؤقت فقط لتلبية متطلبات متوسط الرصيد الشهري، أو التحويلات الدائرية التي تهدف إلى تضخيم الأرصدة بشكل مصطنع.

6. Payout Mechanics

6. آلية الصرف

6.1 Bonus Interest will be credited within forty-five (45) days following completion of the six (6)-month qualifying period, subject to the customer continuing to meet the applicable Campaign eligibility criteria and these Terms and Conditions.

1.6 تُصرف الفائدة الإضافية خلال خمسة وأربعين (45) يوماً من تاريخ اكتمال فترة التأهل البالغة ستة (6) أشهر، شريطة استمرار استيفاء العميل لمعايير أهلية الحملة المعمول بها وهذه الأحكام والشروط.

6.2 During this forty-five (45)-day period and until the Bonus Interest is credited, the customer is required to maintain a minimum balance of 100,000 in the qualifying NBF account, or alternatively in any other NBF account(s) and/or NBF Term Deposit(s). The Bonus Interest will be payable provided this minimum balance is maintained during the applicable period.

2.6 خلال فترة الخمسة والأربعين (45) يوماً هذه وحتى صرف الفائدة الإضافية، يتعين على العميل الاحتفاظ بحد أدنى للرصيد قدره 100,000 في حساب البنك المؤهل، أو بدلاً من ذلك في أي حساب (حسابات) أخرى لدى البنك و/أو وديعة (ودائع) للأجل لدى البنك. وتُصرف الفائدة الإضافية شريطة الاحتفاظ بهذا الحد الأدنى للرصيد خلال الفترة المعمول بها.

6.3 Bonus Interest shall be credited in a single consolidated amount to the eligible Account.

3.6 تُقيد الفائدة الإضافية دفعة واحدة في الحساب المؤهل.

6.4 No partial or prorated Bonus Interest shall be payable if the customer fails to meet the applicable Campaign eligibility criteria.

4.6 لا تُصرف أي فائدة إضافية جزئية أو تناسبية إذا لم يستوف العميل معايير أهلية الحملة المعمول بها.

7. Prevailing Interest

7. الفائدة المعمول بها

a) Under this Promotion, customers shall earn the prevailing interest rate on their entire Monthly Average Balance (MAB), in accordance with the applicable product type and MAB tier, as set out in the Key Fact Statements and the Bank's Terms and Conditions.

(أ) بموجب هذا العرض الترويجي، يحصل العملاء على معدل الفائدة المعمول بها على كامل متوسط الرصيد الشهري، وفقاً لنوع المنتج المعمول به وفترة متوسط الرصيد الشهري، على النحو المبين في بيانات الحقائق الأساسية وأحكام وشروط البنك.

b) The Prevailing Interest rates stated herein are indicative and subject to change from time to time at the Bank's discretion. Any change to the Prevailing Interest rates will be notified to customers at least 30 days in advance, in accordance with applicable regulatory requirements.

(ب) إن معدلات الفائدة المعمول بها المذكورة هنا إرشادية وقابلة للتغيير من وقت لآخر وفقاً لتقدير البنك. وسيتم إخطار العملاء بأي تغيير في معدلات الفائدة المعمول بها قبل 30 يوماً على الأقل، وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

c) Prevailing Interest shall be applied irrespective of bonus interest eligibility, provided the account remains active and in good standing.

(ج) تُطبق الفائدة المعمول بها بغض النظر عن أهلية الفائدة الإضافية، شريطة أن يظل الحساب نشطاً وفي وضع جيد.

Prevailing Interest Rates

معدلات الفائدة المعمول بها

نوع المنتج (تقليدي) Product Type (Conventional)	معدل الفائدة المعمول بها Prevailing Interest Rate
الحساب الجاري Current Account	لا شيء Nil
حساب التوفير Savings Account	0.25% سنوياً 0.25% p.a.

8. Illustration of 6-Month Average Balance Calculation and Expected Bonus Interest

8. توضيح احتساب متوسط رصيد الستة أشهر والفائدة الإضافية المتوقعة

The following examples show how your 6-month average balance determines the applicable Bonus Interest rate and the expected Bonus Interest payout.

توضح الأمثلة التالية كيف يحدد متوسط رصيدك لمدة ستة أشهر معدل الفائدة الإضافية المعمول به وقيمة الفائدة الإضافية المتوقعة.

السيناريو 1:

Scenario 1:

For illustration, assume that during the 182-day qualifying period, you maintain:

على سبيل التوضيح، لنفترض أنك احتفظت خلال فترة التأهل البالغة 182 يوماً بما يلي:

الفترة Period	متوسط الرصيد المحتفظ به (د.إ.) Average Balance Maintained (AED)	عدد الأيام Number of Days
أول 60 يوماً First 60 days	700,000	60
الـ 60 يوماً التالية Next 60 days	2,400,000	60
آخر 62 يوماً Last 62 days	3,000,000	62
متوسط رصيد الستة أشهر 6-month average balance	2,043,956	182

نوع العميل Customer Type	نوع الحساب Account Type	المعدل المعمول به Applicable Rate	الفائدة الإضافية المقدرة (6 أشهر) Estimated Bonus Interest (6-month period)
عميل يحول الراتب Salaried	الحساب الجاري Current Account	5.70% سنوياً 5.70% p.a.	58,093
عميل لا يحول الراتب Non-Salaried	الحساب الجاري Current Account	5.50% سنوياً 5.50% p.a.	56,055
عميل يحول الراتب Salaried	حساب التوفير Savings Account	5.45% سنوياً 5.45% p.a.	55,545
عميل لا يحول الراتب Non-Salaried	حساب التوفير Savings Account	5.25% سنوياً 5.25% p.a.	53,507

How it works: Maintain an average balance between 1,000,000 – 2,999,999.99 for 6 consecutive months. This places you in Tier 4. The Bonus Interest rate applicable to you will then depend on whether you are a Salaried or Non-Salaried customer and whether you maintain the balance in a Current or Savings Account.

آلية الاحتساب: حافظ على متوسط رصيد يتراوح بين 1,000,000 و 2,999,999.99 لمدة 6 أشهر متتالية. هذا يضعك في الفئة 4. ويعتمد معدل الفائدة الإضافية المطبق عليك بعد ذلك على ما إذا كنت عميلاً يحول الراتب أو عميلاً لا يحول الراتب، وما إذا كنت تحتفظ بالرصيد في حساب جاري أو حساب توفير.

Scenario 2:

السيناريو 2:

For illustration, assume that during the 182-day qualifying period, you maintain:

على سبيل التوضيح، لنفترض أنك احتفظت خلال فترة التأهل البالغة 182 يوماً بما يلي:

الشهر Period	متوسط الرصيد المحتفظ به (د.إ.) Average Balance Maintained (AED)	عدد الأيام Number of Days
أكتوبر October	100,000	31

نوفمبر November	99,000 ₪	30
ديسمبر December	100,000 ₪	31
يناير January	115,000 ₪	31
فبراير February	65,000 ₪	28
مارس March	100,000 ₪	31
متوسط رصيد الستة أشهر 6-month average balance	97,005 ₪	182

Based on the average balance example shown in the above table of 97,005 ₪, the account does not qualify for Bonus Interest, as the required Minimum Average Balance of 100,000 ₪ was not maintained for six (6) consecutive calendar months.

استناداً إلى مثال متوسط الرصيد الموضح في الجدول أعلاه والبالغ 97,005 ₪، فإن الحساب لا يتأهل للحصول على الفائدة الإضافية، حيث لم يتم الاحتفاظ بالحد الأدنى المطلوب لمتوسط الرصيد البالغ 100,000 ₪ لمدة ستة (6) أشهر تقويمية متتالية.

Expected Bonus Interest credit timelines are as follows:

الجدول الزمنية المتوقعة لصرف الفائدة الإضافية هي كما يلي:

شهر فتح الحساب Account Onboarding Month	الجدول الزمني المتوقع لصرف الفائدة الإضافية Bonus Interest Credit Timeline
سبتمبر 2026 Sep-26	في أو قبل 15 مايو 2027 On or before May 15, 2027
أكتوبر 2026 Oct-26	في أو قبل 15 يونيو 2027 On or before June 15, 2027
نوفمبر 2026 Nov-26	في أو قبل 15 يوليو 2027 On or before July 15, 2027
ديسمبر 2026 Dec-26	في أو قبل 15 أغسطس 2027 On or before August 15, 2027

For example, a customer opening an eligible account on September 15, 2026, shall have a six (6)-month qualification period from October 01, 2026, through March 31, 2027. Subject to meeting all applicable Campaign eligibility criteria, the Bonus Interest shall be credited within forty-five (45) days following completion of the qualification period and is expected to be credited on or before May 15, 2027.

على سبيل المثال، العميل الذي يفتح حساباً مؤهلاً في 15 سبتمبر 2026 تكون فترة تأهله البالغة ستة (6) أشهر من 01 أكتوبر 2026 وحتى 31 مارس 2027. ورهنأً باستيفاء جميع معايير أهلية الحملة المعمول بها، تُصرف الفائدة الإضافية خلال خمسة وأربعين (45) يوماً من تاريخ اكتمال فترة التأهل، ويُتوقع صرفها في أو قبل 15 مايو 2027.

9. Salary Transfer Requirement

9. متطلبات تحويل الراتب

- a) Customers wishing to avail the Salary Transfer relationship rate must ensure that:
- Salary is regularly credited to an eligible NBF Account in each month throughout the Campaign Eligibility Period; and
 - Salary Transfer arrangement remains active and in effect until the date on which the Bonus Interest is credited.

(أ) على العملاء الراغبين في الاستفادة من معدل علاقة تحويل الراتب التأكد مما يلي

- يتم إيداع الراتب بانتظام في حساب مؤهل لدى البنك في كل شهر طوال فترة أهلية الحملة؛ و
- يظل ترتيب تحويل الراتب نشطاً وسارياً حتى تاريخ صرف الفائدة الإضافية.

- b) Where a customer ceases to maintain the Salary Transfer relationship during the qualification period, the customer shall no longer be eligible for the Salary Transfer Bonus Interest Rate and shall instead

(ب) في حال توقف العميل عن الاحتفاظ بعلاقة تحويل الراتب خلال فترة التأهل، لن يعد العميل مؤهلاً للحصول على معدل الفائدة الإضافية الخاص بتحويل الراتب، وسيُتأهل بدلاً من ذلك، إن كان مؤهلاً، لمعدل الفائدة الإضافية المعمول به للعملاء بدون تحويل راتب

qualify, if eligible, for the applicable Non-Salary Transfer Bonus Interest Rate.

- c) A Salary Transfer will only be recognized where the salary is credited to the eligible account by the customer's employer through the applicable official channels and transfer methods of the UAE Fund Transfer System (UAEFTS) and/or Wages Protection System (WPS) and/or with the transaction clearly identified with a salary narration. Cash deposits, cheque deposits, and transfers from the customer's personal accounts or other personal accounts will not be considered eligible monthly salary credits.
- d) The Bank reserves the right to determine, at its sole discretion acting reasonably, whether a credit qualifies as salary for the purpose of this Campaign, including verification through WPS or other acceptable evidence.
- e) The Bank may withhold, suspend or cancel any Campaign benefit where required under applicable anti-money laundering, counter-terrorist financing, sanctions, fraud prevention or other regulatory requirements.

10. Disqualification Conditions

A customer may be disqualified from receiving the Campaign benefit if, at any time:

- a) the customer closes, freezes, blocks or otherwise becomes ineligible to operate the relevant account before the Bonus Interest is credited;
- b) The customer withdraws funds resulting in balance falling below the minimum required threshold during the eligibility period.
- c) the customer fails to maintain the required six-month average balance or otherwise fails to meet any applicable funding or qualification requirement under these Terms and Conditions;
- d) the customer breaches any applicable account terms, conditions, policies or regulatory requirements;
- e) the Bank identifies suspected fraud, misuse, manipulation, artificial transactions or activity undertaken primarily to obtain the Campaign benefit; or
- f) the customer otherwise ceases to meet the eligibility requirements of the Campaign.
- g) The Bank reserves the right to disqualify any customer and/or terminate participation in the Campaign where it reasonably suspects fraudulent activity, misuse, or any action that is inconsistent with the intent of this Campaign or the Bank's policies.

Following completion of the six (6)-month qualification period and prior to the Bonus Interest being credited, if the customer withdraws funds or otherwise fails to maintain the applicable qualifying balance or meet any other Campaign eligibility criteria, the Bonus Interest shall not be payable.

11. General Terms and Conditions

- Any amendment, suspension or termination of the Campaign will not adversely affect Bonus Interest already earned, or rights accrued by customers who have commenced the qualification period, except where required by applicable law or regulatory direction.
- The Bank's determination regarding eligibility, qualification, calculation and administration of the Campaign shall be made reasonably and in accordance with these Terms and Conditions and applicable laws and regulations.
- These Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the federal laws of the United Arab Emirates and, to

ج) لن يُعترف بتحويل الراتب إلا إذا تم إيداعه في الحساب المؤهل من قبل جهة عمل العميل عبر القنوات الرسمية ووسائل التحويل المعمول بها لنظام التحويلات المالية الإماراتي (UAEFTS) و/أو نظام حماية الأجور (WPS) و/أو مع تحديد المعاملة بوضوح بوصفها راتباً، ولا تُعتبر الإيداعات النقدية، وإيداعات الشيكات، والتحويلات من الحسابات الشخصية للعميل أو حسابات شخصية أخرى، إيداعات راتب شهرية مؤهلة

د) يحتفظ البنك بالحق في تحديد، وفقاً لتقديره المطلق وبشكل معقول، ما إذا كان الإيداع يُعد راتباً لأغراض هذه الحملة، بما في ذلك التحقق من ذلك عبر نظام حماية الأجور أو أي دليل آخر مقبول.

هـ) يجوز للبنك حجب أو تعليق أو إلغاء أي من مزايا الحملة عند الاقتضاء بموجب متطلبات مكافحة غسل الأموال، أو مكافحة تمويل الإرهاب، أو العقوبات، أو منع الاحتيال، أو غيرها من المتطلبات التنظيمية المعمول بها.

10. حالات إسقاط الأهلية

يجوز إسقاط أهلية العميل للحصول على مزايا الحملة في حال حدوث أي مما يلي في أي وقت:

- أ. قيام العميل بإغلاق الحساب المعني أو تجميده أو حظره أو أصبح غير مؤهل لتشغيله بأي شكل آخر قبل صرف الفائدة الإضافية؛
- ب. قيام العميل بسحب مبالغ بما يؤدي إلى انخفاض الرصيد عن الحد الأدنى المطلوب خلال فترة الأهلية.
- ج. عدم احتفاظ العميل بمتوسط الرصيد المطلوب لمدة ستة أشهر أو عدم استيفائه بأي شكل آخر لأي متطلب تمويل أو تأهل معمول به بموجب هذه الأحكام والشروط؛
- د. مخالفة العميل لأي من أحكام وشروط الحساب أو السياسات أو المتطلبات التنظيمية المعمول بها؛
- هـ. اكتشاف البنك لشبهة احتيال، أو إساءة استخدام، أو تلاعب، أو معاملات صورية، أو نشاط يُمارس أساساً للحصول على مزايا الحملة؛ أو
- و. توقف العميل بأي شكل آخر عن استيفاء متطلبات أهلية الحملة.

ز. يحتفظ البنك بالحق في إسقاط أهلية أي عميل و/أو إنهاء مشاركته في الحملة إذا اشتبه بشكل معقول في وجود نشاط احتيالي، أو إساءة استخدام، أو أي إجراء يتعارض مع الغرض من هذه الحملة أو سياسات البنك

في حال قيام العميل، بعد اكتمال فترة التأهل البالغة ستة (6) أشهر وقبل صرف الفائدة الإضافية، بسحب أموال أو عدم الاحتفاظ بالرصيد المؤهل المعمول به أو عدم استيفاء أي معيار أهلية آخر للحملة، فلن تكون الفائدة الإضافية مستحقة الدفع.

11. الأحكام والشروط العامة

- لن يؤثر أي تعديل أو تعليق أو إنهاء للحملة سلباً على الفائدة الإضافية المكتسبة بالفعل، أو على الحقوق المكتسبة للعملاء الذين بدأوا فترة التأهل، إلا في الحالات التي يقتضيها القانون المعمول به أو التوجيه التنظيمي.
- يتخذ البنك قراراته بشأن الأهلية والتأهل والاحتساب وإدارة الحملة بشكل معقول ووفقاً لهذه الأحكام والشروط والقوانين واللوائح المعمول بها.
- تخضع هذه الأحكام والشروط وتُفسر وفقاً للقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وبالقدر المطبق، قوانين إمارة دبي. وتختص محاكم دبي



حملة بنك الفجيرة الوطني للفائدة الإضافية من سبتمبر إلى ديسمبر 2026

الشروط والأحكام

NBF BONUS INTEREST CAMPAIGN September to December 2026

Terms and Conditions

the extent applicable, the laws of the Emirate of Dubai. The courts of Dubai shall have non-exclusive jurisdiction to hear and determine any disputes arising out of or in connection with these Terms and Conditions.

اختصاصاً غير حصري بالنظر والفصل في أي نزاعات تنشأ عن هذه الأحكام والشروط أو فيما يتعلق بها

- This Campaign and these Terms and Conditions are subject to all applicable laws, regulations, and directives issued by the UAE Central Bank and other competent authorities. In the event of any conflict, such laws and regulations shall prevail.
- To the fullest extent permitted by applicable law, the Bank shall not be liable for any indirect, incidental, or consequential loss arising from or in connection with this Campaign, including any delay in bonus interest crediting, except where such loss is caused by the Bank's gross negligence, fraud, or wilful misconduct.
- The Bank reserves the right to withhold, decline, or recover any bonus interest credited to a customer where it subsequently determines that the customer was not eligible, or where Bonus Interest has been credited in error, due to ineligibility, fraud, misrepresentation, breach of these Terms and Conditions or operational error, the Bank may reverse, recover or debit the relevant amount from any account maintained by the customer with the Bank, subject to applicable laws and regulations.
- By participating in this Campaign, the customer consents to the Bank collecting, processing, and using their personal data for the purposes of administering the Campaign, in accordance with applicable data protection laws and the Bank's privacy policies.
- Any complaint relating to this Campaign shall be handled in accordance with the Bank's complaint handling procedures and applicable UAE Central Bank Consumer Protection requirements. Customers may submit complaints through the Bank's approved complaint channels and retain all rights available under applicable laws and regulations.
- Any taxes, duties, levies or governmental charges arising in connection with the Bonus Interest shall be the sole responsibility of the customer.

- تخضع هذه الحملة وهذه الأحكام والشروط لجميع القوانين واللوائح والتوجيهات المعمول بها الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات المختصة الأخرى. وفي حال وجود أي تعارض، تكون الغلبة لتلك القوانين واللوائح.
- إلى أقصى حد يسمح به القانون المعمول به، لا يتحمل البنك المسؤولية عن أي خسارة غير مباشرة أو عرضية أو تبعية تنشأ عن هذه الحملة أو فيما يتعلق بها، بما في ذلك أي تأخير في صرف الفائدة الإضافية، إلا إذا كانت هذه الخسارة ناتجة عن إهمال جسيم من البنك أو احتيال أو سوء سلوك متعمد.
- يحتفظ البنك بالحق في حجب أو رفض أو استرداد أي فائدة إضافية تم صرفها لعميل إذا تبين لاحقاً أن العميل لم يكن مؤهلاً، أو إذا تم صرف الفائدة الإضافية عن طريق الخطأ، بسبب عدم الأهلية أو الاحتيال أو التحريف أو مخالفة هذه الأحكام والشروط أو خطأ تشغيلي، ويجوز للبنك إجراء قيد عكسي للمبلغ المعني أو استرداده أو خصمه من أي حساب يحتفظ به العميل لدى البنك، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.
- بمشاركته في هذه الحملة، يوافق العميل على قيام البنك بجمع ومعالجة واستخدام بياناته الشخصية لأغراض إدارة الحملة، وفقاً لقوانين حماية البيانات المعمول بها وسياسات خصوصية البنك.
- تتم معالجة أي شكوى تتعلق بهذه الحملة وفقاً لإجراءات البنك الخاصة بمعالجة الشكاوى ومتطلبات حماية المستهلك المعمول بها الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويجوز للعملاء تقديم الشكاوى عبر قنوات الشكاوى المعتمدة لدى البنك، مع احتفاظهم بجميع الحقوق المتاحة بموجب القوانين واللوائح المعمول بها.
- يتحمل العميل وحده مسؤولية سداد أي ضرائب أو رسوم أو أعباء مالية أو حكومية قد تترتب عن الفائدة الإضافية

الاسم العميل

Customer Name

I confirm and acknowledge receipt of the additional terms and conditions associated with Bonus Interest Campaign 2026

أؤكد، وأقر باستلامي لكافة الشروط، والأحكام الإضافية المرتبطة بحملة الفائدة الإضافية 2026

توقيع العميل

Customer Signature

Bank Use

للاستخدام البنك

اسم موظف المبيعات

Sales Staff Name

رمز المبيعات

Sales Code

رقم ملف العميل (CIF) / الحساب

Customer CIF/Account