

Dear Customer,

عزيمنا العزيز...

Thank you for your interest in establishing a banking relationship with National Bank of Fujairah PJSC ("NBF" or "the Bank") and for participating in the Bonus Interest Campaign 2026 ("Campaign").

نشكر لكم اهتمامكم ببدء علاقة مصرفية مع بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("البنك")، كما نشكر لكم رغبتكم في المشاركة في "حملة الفائدة الإضافية لعام 2026" ("الحملة").

To help you understand how this offer works, the following Terms and Conditions outline the eligibility criteria and the method for earning interest of up to 6.25% per annum (p.a.) under this Campaign.

وحرصاً منا على توضيح آلية الاستفادة من هذا العرض، تبيّن الشروط والأحكام التالية معايير الأهلية، وطريقة احتساب الفائدة السنوية التي قد تصل إلى 6.25% ضمن إطار هذه الحملة

Under this Campaign, New-to-Bank ("NTB") customers can earn interest of up to 6.25% per annum (p.a.) for three (3) months by maintaining the required balance in an NBF Current Account or Savings Account (CASA). Details on how the bonus interest is calculated and paid are explained in this document. To take part in the Campaign, customers must hold an NBF CASA account.

وبموجب هذه الحملة، يمكن للعملاء "جديد لدى البنك" الحصول على فائدة سنوية تصل قيمتها إلى 6.25% لمدة ثلاثة (3) أشهر، وذلك عند الحفاظ على الرصيد المطلوب في الحساب الجاري، أو حساب التوفير لدى بنك الفجيرة الوطني. كما يوضح هذا المستند تفاصيل كيفية احتساب الفائدة الإضافية، وآلية صرفها. وللمشاركة في الحملة، يتعين على العميل فتح حساب جار، أو حساب توفير لدى بنك الفجيرة الوطني، والحفاظ به طوال فترة الاستفادة

Campaign Period:

فترة الحملة

The Campaign will run from 1 May 2026 to 31 July 2026, both dates inclusive ("Campaign Period").

تبدأ الحملة من 1 مايو 2026 وتستمر لغاية 31 يوليو 2026، علماً أن تاريخي بداية الحملة، وانتهائها، مشمولان ضمنها ("فترة الحملة")

Eligibility:

الأهلية:

a) Bonus Interest Campaign 2026 is exclusively available only to New-to-Bank customers, including UAE Nationals and expatriates, who open an eligible account during the campaign period from 1 May 2026 to 31 July 2026.

أ) تتوفر حملة الفائدة الإضافية 2026 حصرياً للعملاء الجدد لدى البنك، من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة والمقيمين، الذين يقومون بفتح حساب مؤهل خلال فترة الحملة الممتدة من 1 مايو 2026 إلى 31 يوليو 2026.

b) Account opening is subject to the Bank's internal policies and compliance approvals. Only customers whose accounts are successfully approved and opened within the campaign period (1 May 2026 to 31 July 2026) will be eligible for this Campaign.

ب) يخضع فتح الحساب لسياسات البنك الداخلية، ومتطلبات الامتثال. ويكون العملاء الذين تمت الموافقة على فتح حساباتهم خلال فترة الحملة (من 1 مايو 2026 إلى 31 يوليو 2026) فقط مؤهلين للاستفادة من هذه الحملة.

c) This Campaign is available only to New-to-Bank customers and applies to fresh funds deposited into a newly opened NBF account. For the purpose of this Campaign, a New-to-Bank customer is an individual who does not have any existing banking relationship with NBF and does not hold any active NBF product at the time of opening the account.

ت) تتوفر هذه الحملة حصرياً للعملاء الجدد لدى البنك، وتطبق فقط على الأموال الجديدة المودعة في حساب جديد يتم فتحه لدى بنك الفجيرة الوطني. ولغايات هذه الحملة، يُعرّف "العميل الجديد لدى البنك" بأنه الفرد الذي لا تربطه أي علاقة مصرفية سابقة بالبنك، ولا يمتلك عند تاريخ فتح الحساب، ولا كان يمتلك خلال الفترة السابقة، أي منتج، أو خدمة من منتجات، أو خدمات بنك الفجيرة الوطني.

d) Existing to Bank customers are not eligible for this Campaign. Customers who close their existing NBF banking relationship during the Campaign period and re-open an account within the same period shall not be eligible for any Campaign benefits. Customers holding only a standalone NBF credit card, with no other active NBF products, shall remain eligible, subject to these Terms and Condition.

ث) العملاء الحاليون لدى البنك غير مؤهلين للمشاركة في هذه الحملة. كما أن العملاء الذين يقومون بإغلاق حساباتهم المصرفية القائمة مع البنك خلال فترة الحملة، ومن ثم يعيدون فتح حسابات جديدة خلال الفترة ذاتها لن يكونوا مؤهلين للحصول على أي من مزايا هذه الحملة. فيما يظل العملاء الذين يحتفظون ببطاقة ائتمان مستقلة فقط صادرة من بنك الفجيرة الوطني، بمعزل عن أي منتجات مصرفية أخرى، مؤهلين للمشاركة، وذلك وفقاً لهذه الشروط والأحكام.

e) Former customers who ended their banking relationship with NBF on or before 31 December 2025 are eligible to participate in this Campaign, provided they meet all other Campaign eligibility requirements at the time of account opening.

ج) (يكون العملاء السابقون الذين أنهوا علاقتهم المصرفية مع بنك الفجيرة الوطني في أو قبل تاريخ 31 ديسمبر 2025 مؤهلين للمشاركة في هذه الحملة، وذلك شريطة استيفائهم جميع متطلبات الأهلية الأخرى عند فتح الحساب

- For the purpose of this Campaign, former customers are individuals who no longer hold any active account or product with NBF and whose previous relationship had been fully closed before the stated date. Customers who closed their accounts after 31 December 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.

- ولغايات هذه الحملة، يُقصد بالعملاء السابقين الأفراد الذين لا يحتفظون بأي حساب، أو منتج نشط لدى البنك، وكانت علاقتهم المصرفية السابقة قد أُغلقت بالكامل قبل التاريخ المذكور. ولا يُعتبر العملاء الذين أغلقوا حساباتهم بعد 31 ديسمبر 2025، أو الذين ما زالوا يحتفظون بأي منتج، أو خدمة قائمة لدى البنك، من العملاء الجدد لدى البنك، وبالتالي لن يكونوا مؤهلين للمشاركة في الحملة.

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.

ح) يُقصد بـ الأموال الجديدة تلك الأموال التي يتم إيداعها في أحد الحسابات القائمة لدى بنك الفجيرة الوطني من مصادر خارجية خلال فترة الحملة. ويشمل ذلك الأموال المحوّلة من حسابات مفتوحة لدى بنوك محلية، أو دولية أخرى، وتحويلات الرواتب، والإيداعات النقدية الواردة من مصادر خارجية، أو المتحصلات من الشيكات، أو الحوالات.

- 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.

- ولتجنب أي لبس، لا تشمل الأموال الجديدة أي تحويلات تتم بين حسابات بنك الفجيرة الوطني، سواء كانت عائدة للعميل نفسه، أو لعميل آخر، كما لا تشمل أي حركة أموال موجودة مسبقاً داخل البنك، مثل التحويلات الداخلية، أو التحديثات، أو التحويلات الواردة من حسابات الشركات لدى بنك الفجيرة الوطني.

- 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.
 - Customers must open an **individual AED Current Account or Savings Account** (conventional or Islamic) during the Campaign Period. Please refer to the Eligible Product List on section (4) for further details.
 - Account opening is subject to **NBF's internal policies, procedures, regulatory requirements, and compliance approval.**
 - The eligible account must be **in good standing with NBF at all times**, including at the time of bonus interest calculation and payout.
 - 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. Foreign currency accounts and balances held in currencies other than AED are not eligible. Please refer to the Eligible Product List for further details. Bonus interest payouts shall be calculated and paid only on eligible funds maintained in AED-denominated NBF Current or Savings Accounts.
 - Bonus interest shall be payable on only one eligible account per customer under this Campaign, regardless of the number of accounts held.
- يعود للبنك وحده، وبما يتوافق مع سياساته الداخلية، والتزاماته الرقابية، تحديد ما إذا كانت الأموال تندرج ضمن تعريف الأموال الجديدة. فيما يحتفظ البنك بالحق في استبعاد أي أموال تظهر بشأنها دلائل، أو شبهات معينة على وجود عمليات تدوير داخلي، أو معاملات مصطنعة، أو أي هيكلية تهدف إلى الالتفاف على مقصود هذه الحملة.
- يتعين على العملاء فتح حساب جاري، أو حساب توفير فردي بالدرهم الإماراتي، سواء كان تقليدياً أو إسلامياً، خلال فترة الحملة. ويرجى الرجوع إلى قائمة المنتجات المؤهلة الواردة في البند رقم (4) للاطلاع على كافة التفاصيل الواردة في هذا الإطار.
- يخضع فتح الحساب لسياسات، وإجراءات بنك الفجيرة الوطني الداخلية، والمتطلبات الرقابية، وموافقات الامتثال.
- يجب أن يكون الحساب المؤهل في وضع جيد لدى البنك في جميع الأوقات، بما في ذلك وقت احتساب الفائدة الإضافية، ووقت صرفها.
- لا تكون الأنواع المختلفة من الحسابات الجارية، وحسابات التوفير مؤهلة للمشاركة في هذه الحملة، بما في ذلك على سبيل الذكر لا الحصر: حساب ماكس سيفر، وحساب المنفعة المزدوجة (توين بينيفيت)، كما أن الحسابات المفتوحة بالعملات الأجنبية، والأرصدة المحتفظ بها بعملة أخرى بخلاف الدرهم الإماراتي غير مؤهلة. يرجى الرجوع إلى قائمة المنتجات المؤهلة للاطلاع على كافة التفاصيل الواردة في هذا الإطار. وسيتم احتساب، وصرف الفائدة الإضافية فقط على الأموال المؤهلة المحتفظ بها في الحسابات الجارية، أو حسابات التوفير لدى بنك الفجيرة الوطني، والمقومة بالدرهم الإماراتي.
- تُدفع الفائدة الإضافية على حساب مؤهل واحد فقط لكل عميل ضمن هذه الحملة، بغض النظر عن عدد الحسابات التي يمتلكها العميل.

Eligible Account Types

The Campaign is valid on the following account types only:

- Conventional Current Account
- Conventional Savings Account
- Islamic Current Account
- Islamic Savings Account

Accounts must be denominated in United Arab Emirates Dirhams (AED) only.

Bonus Interest Rates

Eligible customers may earn bonus interest based on their relationship type with NBF, as follows:

a) Salary Transfer Customers

- Bonus Interest Rate (under current account): **6.25% p.a.**
- Bonus Interest Rate (under savings account): **6.00% p.a.**
- Applicable where the customer maintains an active salary transfer relationship with NBF during the interest eligibility period.

b) Non-Salary Transfer Customers

- Bonus Interest Rate (under current account): **5.00% p.a.**
- Bonus Interest Rate (under savings account): **4.75% p.a.**
- Applicable where no salary transfer arrangement is maintained with NBF.

IMPORTANT: Bonus interest rates are promotional rates, payable for a limited period only, and are not guaranteed beyond the Campaign terms.

أنواع الحسابات المؤهلة

تسري الحملة على أنواع الحسابات التالية فقط:

- الحساب الجاري التقليدي
- حساب التوفير التقليدي
- الحساب الجاري الإسلامي
- حساب التوفير الإسلامي

ويجب أن تكون جميع الحسابات مقومة بالدرهم الإماراتي حصراً.

معدلات الفائدة الإضافية

يجوز للعملاء المؤهلين الحصول على فائدة إضافية، وفقاً لطبيعة علاقتهم المصرفية مع بنك الفجيرة الوطني، وذلك على النحو التالي

أ) العملاء الذين يقومون بتحويل رواتبهم إلى البنك

- معدل الفائدة الإضافية (على الحساب الجاري): **6.25% سنوياً**
- معدل الفائدة الإضافية (على حساب التوفير): **6.00% سنوياً**
- يسري هذا المعدل على العملاء الذين يلتزمون بتحويل رواتبهم إلى البنك بشكل منتظم طوال فترة استحقاق الفائدة

ب) العملاء الذين لا يقومون بتحويل رواتبهم إلى البنك

- معدل الفائدة الإضافية (على الحساب الجاري): **5.00% سنوياً**
- معدل الفائدة الإضافية (على حساب التوفير): **4.75% سنوياً**
- يسري هذا المعدل على العملاء الذين لا يلتزمون بتحويل رواتبهم إلى البنك بشكل منتظم طوال فترة استحقاق الفائدة

ملاحظة مهمة: تُعد معدلات الفائدة الإضافية بمثابة معدلات ترويجية تُدفع لفترة محدودة فقط، ولا تُعد مضمونة بعد انتهاء شروط وأحكام الحملة.

Funding Criteria and Conditions

معايير وشروط التمويل

a) Minimum Funding Amount: ₪ 100,000

(أ) الحد الأدنى للتمويل: 100.000 ₪

- Customers must maintain a minimum Monthly Average Balance (MAB) of ₪ 100,000 in the eligible account throughout the applicable bonus period to qualify for bonus interest. Balances below this threshold shall not be eligible for bonus interest.

- يجب على العميل الحفاظ على معدل رصيد شهري لا يقل عن 100.000 ₪ في الحساب المؤهل طوال فترة الفائدة الإضافية. الأرصدة التي تقل عن هذا الحد لا تكون مؤهلة للحصول على الفائدة الإضافية

b) Maximum Funding Cap: ₪ 3,000,000

(ب) الحد الأقصى للتمويل: 3.000.000 ₪

- A maximum funding cap of ₪ 3,000,000 shall apply for the purpose of bonus interest calculation. Any balance maintained above this amount shall not be considered when calculating bonus interest under the Campaign.

- يُطبق حد أقصى قدره 3.000.000 ₪ لأغراض احتساب الفائدة الإضافية. أي رصيد يتجاوز هذا الحد لن يتم احتسابه ضمن الفائدة الإضافية.

c) Any balance maintained below ₪ 100,000 shall not qualify for bonus interest. To be eligible for bonus interest under this Campaign, customers must maintain a minimum Monthly Average Balance (MAB) of ₪ 100,000 for three (3) consecutive months immediately following account opening.

- (ت) عدم أهلية الأرصدة التي تقل عن 100.000 ₪. أي رصيد يقل عن 100.000 ₪ لا يُعد مؤهلاً للفائدة الإضافية. ليكون العميل مؤهلاً، يجب الحفاظ على متوسط رصيد شهري لا يقل عن 100.000 ₪ لمدة ثلاثة (3) أشهر متتالية مباشرة بعد فتح الحساب

d) The Monthly Average Balance (MAB) shall be calculated independently for each calendar month during the qualifying period. In the event that the MAB falls below ₪ 100,000 in any given month, no bonus interest shall be payable for that calendar month under this Campaign.

- (ث) احتساب متوسط الرصيد الشهري. يتم احتساب متوسط الرصيد الشهري بشكل مستقل لكل شهر ميلادي خلال فترة الاستحقاق. في حال انخفاض متوسط الرصيد الشهري عن 100.000 ₪ في أي شهر، لن تُدفع الفائدة الإضافية عن ذلك الشهر

e) 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.

- (ج) حق البنك في استبعاد العملاء. يحتفظ البنك بالحق في استبعاد أي عميل من الحصول على الفائدة الإضافية إذا تبين، وفقاً لتقديره المعقول، أن نشاط الحساب يتضمن تلاعباً بالأرصدة، بما في ذلك على سبيل الذكر لا الحصر: التمويل المؤقت بهدف استيفاء متطلبات متوسط الرصيد الشهري، التحويلات الدائرية التي تهدف إلى رفع الأرصدة بشكل مصطنع.

f) Any balance maintained in excess of ₪ 3,000,000 shall not be eligible for bonus interest under this Campaign, and interest, if any, on such excess amount shall be paid at the prevailing standard rate applicable to the product in accordance with the Bank's standard terms and conditions. Bonus interest shall be payable only on Monthly Average Balances maintained between ₪ 100,000 and ₪ 3,000,000.

- (ح) أي رصيد يتجاوز 3.000.000 ₪ لا يكون مؤهلاً للفائدة الإضافية. تُدفع الفائدة على هذا الجزء الزائد - إن وُجد - وفق السعر القياسي الساري على المنتج، وطبقاً لشروط وأحكام البنك القياسية. تُدفع الفائدة الإضافية فقط على متوسط الأرصدة الشهرية الواقعة بين 100.000 ₪ و 3.000.000 ₪

g) The Monthly Average Balance ("MAB") is calculated as the sum of the end-of-day balances maintained in the eligible account for each day of a calendar month, divided by the total number of days in that month. The MAB is determined separately for each calendar month and is used to assess eligibility for interest and promotional benefits under the Promotion.

- (خ) تعريف متوسط الرصيد الشهري. يُحتسب متوسط الرصيد الشهري على النحو التالي: مجموع أرصدة نهاية كل يوم خلال الشهر ÷ عدد أيام الشهر. يتم تحديد متوسط الرصيد الشهري لكل شهر ميلادي على حدة، ويُستخدم لتحديد أهلية العميل للفائدة، والمزايا الترويجية ضمن هذه الحملة.

Illustration of MAB Calculation Method

By way of example, if a customer maintains the following end-of-day balances during a 30-day month:

- 100,000 ₪ for 15 days, and
- 200,000 ₪ for the remaining 15 days

The MAB for that month would be calculated as follows:

$$[(100,000 \times 15 \text{ days}) + (200,000 \times 15 \text{ days})] \div 30 \text{ days} = 150,000$$

Accordingly, the customer's Monthly Average Balance for that month would be 150,000 ₪.

مثال توضيحي لطريقة احتساب معدل (متوسط) الرصيد الشهري

على سبيل المثال، إذا احتفظ العميل بالأرصدة اليومية التالية خلال شهر مكون من 30 يوماً:

- 100.000 ₪ لمدة 15 يوماً
- 200.000 ₪ لمدة 15 يوماً المتبقية

فيستتم احتساب متوسط الرصيد الشهري على النحو التالي:

$$15 \times 100,000 + (15 \times 200,000) \div 30 = 150,000$$

وبناءً عليه، يكون متوسط الرصيد الشهري للعميل عن ذلك الشهر هو 150,000 ₪

Prevailing Interest

معدل الفائدة السائد

- 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، يستحق العملاء الفائدة السائدة على كامل معدل الرصيد الشهري، وذلك وفقاً لنوع المنتج، وشريحة معدل الرصيد الشهري المعمول بها، كما هو موضح في بيانات الحقائق الأساسية، وشروط وأحكام 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) تعتبر معدلات الفائدة السائدة الواردة هنا استرشادية، وهي عرضة للتغيير من وقت لآخر، وذلك وفقاً لتقديرات البنك الخاصة والواردة في هذا الصدد. فيما سيتم إشعار العملاء بأي تغيير في معدلات الفائدة السائدة قبل فترة لا تقل عن 30 يوماً، كحد أدنى، من وضع تلك التغييرات حيز التنفيذ، وذلك بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية المعمول بها في هذا الصدد.

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

ت) تُطبق الفائدة السائدة بغض النظر عن استيفاء شروط الفائدة الإضافية، وذلك شريطة أن يظل الحساب نشطاً، وفي وضع جيد لدى البنك.

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

Illustration 1

الشكل التوضيحي رقم 1

Bonus and Prevailing Interest Application

آلية تطبيق الفائدة الإضافية ومعدل الفائدة السائد

Salary Transfer Customer | Eligible Account Opened During Promotion Period | Saving Account

عميل يقوم بتحويل راتبه | حساب مؤهل تم فتحه خلال فترة الحملة | حساب توفير

الشهر Month	الوصف Description	معدل الرصيد الشهري MAB (AED)	معدل الفائدة السنوية السائد Prevailing Interest p.a.	الفائدة السنوية الإضافية (على معدل الرصيد الإضافي) Bonus Interest p.a. (on Incremental MAB)
الشهر الأول M1	فترة الحملة (شهر فتح الحساب) Campaign Promotion Period (Month of Account Opening)	500,000	0.25%	غير قابل للتطبيق Not Applicable
الشهر الثاني M2	فترة الحملة Campaign Promotion Period	1,000,000	0.25%	6.00%
الشهر الثالث M3	فترة الحملة Campaign Promotion Period	2,000,000	0.25%	6.00%
الشهر الرابع M4	فترة الحملة (الشهر الأخير لاستيفاء الشروط المطلوبة) Campaign Promotion Period (Final Eligibility Month)	3,000,000	0.25%	6.00%
الشهر الخامس M5	بعد فترة استيفاء الشروط المطلوبة Post Eligibility Period	3,000,000	0.25%	غير قابل للتطبيق Not Applicable

- Any portion of the Monthly Average Balance exceeding 3,000,000 in any given month shall earn only the applicable Prevailing Interest rate.
- No bonus interest shall be payable on balances above 3,000,000, irrespective of the customer's salary transfer status or fulfillment of other campaign eligibility criteria.

- أي جزء من معدل الرصيد الشهري يتجاوز 3.000.000 في أي شهر يستحق فقط الفائدة السائدة المطبقة.
- لا تُدفع أي فائدة إضافية على الأرصدة التي تتجاوز 3.000.000، بغض النظر عن حالة تحويل الراتب، أو استيفاء العميل لبقية شروط الأهلية.

Illustration 2

الشكل التوضيحي رقم 2

Non-Salary Transfer Customer | Eligible Account Opened During Promotion Period | Saving Account

عميل لا يقوم بتحويل راتبه | حساب مؤهل تم فتحه في فترة الحملة | حساب توفير

الشهر Month	الوصف Description	معدل الرصيد الشهري MAB (AED)	معدل الفائدة السنوية السائد Prevailing Interest p.a.	الفائدة السنوية الإضافية (على معدل الرصيد الإضافي) Bonus Interest p.a. (on Incremental MAB)
الشهر الأول M1	فترة الحملة (شهر فتح الحساب) Campaign Promotion Period (Month of Account Opening)	₹ 200,000	0.25%	غير قابل للتطبيق Not Applicable
الشهر الثاني M2	فترة الحملة Campaign Promotion Period	₹ 2,000,000	0.25%	4.75%
الشهر الثالث M3	فترة الحملة Campaign Promotion Period	₹ 80,000	0.25%	غير قابل للتطبيق — معدل الرصيد أقل من ₹ 100,000 Not Applicable. MAB below ₹ 100,000
الشهر الرابع M4	فترة الحملة (الشهر الأخير لاستيفاء الشروط المطلوبة) Campaign Promotion Period (Final Eligibility Month)	₹ 3,000,000	0.25%	4.75%
الشهر الخامس M5	بعد فترة استيفاء الشروط المطلوبة Post Eligibility Period	₹ 4,000,000	0.25%	غير قابل للتطبيق Not Applicable

Illustration 3

الشكل التوضيحي رقم 3

Salary Transfer Customer | Eligible Account Opened During Promotion Period | Current Account

عميل يقوم بتحويل راتبه | حساب مؤهل تم فتحه خلال فترة الحملة | حساب جاري

الشهر Month	الوصف Description	معدل الرصيد الشهري MAB (AED)	معدل الفائدة السنوية السائد Prevailing Interest p.a.	الفائدة السنوية الإضافية (على معدل الرصيد الإضافي) Bonus Interest p.a. (on Incremental MAB)
الشهر الأول M1	فترة الحملة (شهر فتح الحساب) Campaign Promotion Period (Month of Account Opening)	₹ 500,000	0.00%	غير قابل للتطبيق Not Applicable
الشهر الثاني M2	فترة الحملة Campaign Promotion Period	₹ 1,000,000	0.00%	6.25%
الشهر الثالث M3	فترة الحملة Campaign Promotion Period	₹ 2,000,000	0.00%	6.25%
الشهر الرابع M4	فترة الحملة (الشهر الأخير لاستيفاء الشروط المطلوبة) Campaign Promotion Period (Final Eligibility Month)	₹ 3,000,000	0.00%	6.25%
الشهر الخامس M5	بعد فترة استيفاء الشروط المطلوبة Post Eligibility Period	₹ 3,000,000	0.00%	غير قابل للتطبيق Not Applicable

- أي جزء من معدل الرصيد الشهري يتجاوز 3,000,000 ₹ في أي شهر يستحق فقط الفائدة السائدة المطبقة.
- لا تُدفع أي فائدة إضافية على الأرصدة التي تتجاوز 3,000,000 ₹، بغض النظر عن حالة تحويل الراتب، أو استيفاء العميل لبقية شروط الأهلية.

Illustration 4

الشكل التوضيحي رقم 4

Non-Salary Transfer Customer | Eligible Account Opened During Promotion Period | Current Account

عميل لا يقوم بتحويل راتبه | حساب مؤهل تم فتحه خلال فترة الحملة | حساب جاري

الشهر Month	الوصف Description	معدل الرصيد الشهري MAB (AED)	معدل الفائدة السنوية السائد Prevailing Interest p.a.	الفائدة السنوية الإضافية (على معدل الرصيد الإضافي) Bonus Interest p.a. (on Incremental MAB)
الشهر الأول M1	فترة الحملة (شهر فتح الحساب) Campaign Promotion Period (Month of Account Opening)	₹ 200,000	0.00%	غير قابل للتطبيق Not Applicable
الشهر الثاني M2	فترة الحملة Campaign Promotion Period	₹ 2,000,000	0.00%	5.00%
الشهر الثالث M3	فترة الحملة Campaign Promotion Period	₹ 80,000	0.00%	غير قابل للتطبيق — معدل الرصيد أقل من ₹ 100,000 Not Applicable. MAB below ₹ 100,000
الشهر الرابع M4	فترة الحملة (الشهر الأخير للاستيفاء) الشروط المطلوبة) Campaign Promotion Period (Final Eligibility Month)	₹ 3,000,000	0.00%	5.00%
الشهر الخامس M5	بعد فترة استيفاء الشروط المطلوبة Post Eligibility Period	₹ 4,000,000	0.00%	غير قابل للتطبيق Not Applicable

Bonus Interest Eligibility Period

فترة أهلية الفائدة الإضافية

Bonus interest will be calculated for a period of three (3) consecutive months, based on the month in which the customer is onboarded, as follows:

يتم احتساب الفائدة الإضافية لمدة ثلاثة (3) أشهر متتالية، وذلك استناداً إلى الشهر الذي يتم فيه فتح حساب العميل، على النحو التالي

- Customers onboarded in May 2026:**
Eligible bonus interest months – June, July, and August 2026
- Customers onboarded in June 2026:**
Eligible bonus interest months – July, August, and September 2026
- Customers onboarded in July 2026:**
Eligible bonus interest months – August, September, and October 2026

- العملاء الذين تم فتح حساباتهم في مايو 2026:**
أشهر الأهلية للفائدة الإضافية: يونيو، يوليو، وأغسطس 2026.
- العملاء الذين تم فتح حساباتهم في يونيو 2026:**
أشهر الأهلية للفائدة الإضافية: يوليو، أغسطس، وسبتمبر 2026.
- العملاء الذين تم فتح حساباتهم في يوليو 2026:**
أشهر الأهلية للفائدة الإضافية: أغسطس، سبتمبر، وأكتوبر 2026.

Bonus interest is calculated on the Monthly Average Balance maintained during each eligible month.

تُحتسب الفائدة الإضافية على معدل الرصيد الشهري المحتفظ به خلال كل شهر مؤهل.

Payout Mechanics

آلية صرف الفائدة الإضافية

a) Bonus interest shall be credited within sixty (60) days following the completion of the three-month Monthly Average Balance (MAB) qualification period, subject to the customer's full compliance with all applicable Campaign eligibility criteria and these Terms and Conditions.

أ) يتم قيد الفائدة الإضافية خلال مدة ستين (60) يوماً من تاريخ استكمال فترة استحقاق معدل الرصيد الشهري البالغة ثلاثة أشهر، وذلك شريطة التزام العميل الكامل بجميع معايير الأهلية الخاصة بالحملة، وهذه الشروط والأحكام.

b) Expected bonus interest credit timelines are as follows:

ب) المواعيد المتوقعة لقيد الفائدة الإضافية هي كما يلي:

- May 2026 onboarded Accounts:**
Bonus interest credited on or before October 30, 2026
- June 2026 onboarded Accounts:**
Bonus interest credited on or before November 30, 2026
- July 2026 onboarded Accounts:**
Bonus interest credited on or before December 30, 2026

- الحسابات التي تم فتحها خلال شهر مايو 2026:**
يتم قيد الفائدة الإضافية بتاريخ 30 أكتوبر 2026، أو قبل ذلك التاريخ
- الحسابات التي تم فتحها خلال شهر يونيو 2026:**
يتم قيد الفائدة الإضافية بتاريخ 30 نوفمبر 2026، أو قبل ذلك التاريخ
- الحسابات التي تم فتحها خلال شهر يوليو 2026:**
يتم قيد الفائدة الإضافية بتاريخ 30 ديسمبر 2026، أو قبل ذلك التاريخ.

- c) Bonus interest will be credited in a single consolidated amount into the eligible CASA account.
- d) No partial or prorated bonus interest shall be paid if eligibility conditions are not met.

(ت) يتم قيد الفائدة الإضافية كمبلغ موحد في حساب العميل المؤهل ضمن فئة الحسابات الجارية وحسابات التوفير.

(ث) لا يتم دفع أي فائدة إضافية جزئية، أو محسوبة بشكل نسبي في حال لم يتم استيفاء شروط الأهلية بالكامل.

متطلبات تحويل الراتب

Salary Transfer Requirement

- a) Customers wishing to qualify for up to 6.25% p.a. salary transfer rate must ensure that:
- Salary is regularly credited into the eligible NBF account during the interest eligibility period; and
 - The salary transfers arrangement remains active until the bonus interest credit date.

(أ) لكي يكون العميل مؤهلاً للحصول على معدل فائدة تحويل راتب يصل إلى 6.25% سنوياً، يجب التأكد مما يلي

- يتم قيد الراتب بانتظام في الحساب المؤهل لدى بنك الفجيرة الوطني خلال فترة استحقاق الفائدة.
- تظل ترتيبات تحويل الراتب نشطة حتى تاريخ قيد الفائدة الإضافية.

- b) Failure to maintain salary transfer will result in the customer being reclassified as a non-salary transfer customer, and the bonus interest rate shall be adjusted accordingly.

(ب) في حال عدم الاستمرار في تحويل الراتب، سيتم إعادة تصنيف العميل كعميل لا يقوم بتحويل راتبه، وسيتم تعديل معدل الفائدة الإضافية وفقاً لذلك.

- c) A salary transfer will only be recognized if it is credited into the account by the customer's employer using the correct method and official channels of the UAE Fund Transfer System (UAEFTS) / Wages Protection System (WPS). Cash credits, cheques, or transfers from personal accounts will not be considered as eligible monthly salary.

(ت) لا يُعترف بتحويل الراتب إلا إذا تم قيده في الحساب من قبل جهة عمل العميل باستخدام الطريقة الصحيحة والقنوات الرسمية لنظام التحويلات المالية في دولة الإمارات / نظام حماية الأجور، الإيداعات النقدية، أو الشيكات، أو التحويلات من الحسابات الشخصية، لا تُعتبر راتباً مؤهلاً.

- 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.

(ث) يحتفظ البنك بالحق، وفقاً لتقديره الخاص والمطلق في هذا الشأن، في تحديد ما إذا كان القيد يُعد راتباً للأغراض هذه الحملة، بما في ذلك التحقق عبر نظام حماية الأجور، أو أي إثبات آخر وارد في هذا الصدد

- e) Monthly Salary Assessment

ج) تقييم الراتب الشهري

- Bonus interest eligibility shall be assessed on a monthly basis.
- If, in any given month during the bonus interest eligibility period, the qualifying salary is not credited into the account, the bonus interest for that specific month shall be paid at the non-salary transfer bonus interest rate, subject to the customer meeting the applicable minimum balance or threshold criteria.
- The applicable bonus interest rate may therefore vary from month to month within the eligibility period depending on whether salary credits are received.

- يتم تقييم أهلية الفائدة الإضافية شهرياً.
- إذا لم يتم قيد الراتب المؤهل في أي شهر خلال فترة استحقاق الفائدة الإضافية، فسيتم دفع الفائدة الإضافية لذلك الشهر وفق معدل الفائدة الخاص بالعملاء الذين لا يقومون بتحويل رواتبهم، وذلك شريطة استيفاء الحد الأدنى للرصيد أو متطلبات الأهلية الأخرى
- وبناءً عليه، قد يتغير معدل الفائدة الإضافية من شهر لآخر خلال فترة الأهلية، وذلك حسب استلام تحويلات الراتب

Illustration (for clarity only):

مثال توضيحي (لأغراض الشرح فقط)

If a current account is opened in May and is eligible for bonus interest for June, July, and August:

إذا تم فتح حساب جارٍ في شهر مايو، وكان مؤهلاً للحصول على الفائدة الإضافية خلال يونيو ويوليو وأغسطس

- June: Salary credited - 6.25% p.a. bonus interest applies
- July & August: Salary not credited - 5.00% p.a. non-salary transfer bonus interest applies, subject to meeting minimum balance criteria

- يونيو: تم قيد الراتب - تُطبق فائدة إضافية بنسبة 6.25% سنوياً
- يوليو وأغسطس: لم يتم قيد الراتب - تُطبق فائدة إضافية بنسبة 5.00% سنوياً لصالح العملاء الذين لا يقومون بتحويل رواتبهم، وذلك شريطة استيفاء متطلبات الحد الأدنى للرصيد

Disqualification Conditions

حالات عدم الأهلية

Customers will be disqualified from receiving bonus interest if:

يُستبعد العملاء من استحقاق الفائدة الإضافية في أي من الحالات التالية:

- The account is closed, frozen, blocked, or becomes dormant before the bonus interest payout date.
- The customer withdraws funds resulting in balance falling below the minimum required threshold during the eligibility period.

- إذا تم إغلاق الحساب، أو تجميده، أو حظره، أو اعتباره خاملاً قبل تاريخ صرف الفائدة الإضافية.
- إذا قام العميل بسحب أموال أدت إلى انخفاض الرصيد عن الحد الأدنى المطلوب خلال فترة الأهلية.

3. The account is not maintained in good order or is found to be in breach of NBF's terms, policies, or regulatory requirements.
4. 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.

الشروط العامة

General Terms

1. The Bank may amend, suspend, or terminate this Campaign or these Terms and Conditions in accordance with applicable laws and regulations. Any material changes affecting customer rights or entitlements shall be communicated to customers at least thirty (30) days in advance, unless a shorter notice period is required or permitted by the UAE Central Bank or other applicable regulatory authority.
2. The Bank's decision on all matters relating to the Campaign, including eligibility and bonus interest calculation, shall be final and binding.
3. These Terms and Conditions shall be governed by and construed in accordance with the federal laws of the United Arab Emirates and, to 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.
4. 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.
5. 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 willful misconduct.
6. 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 the bonus interest was credited due to error, misrepresentation, or breach of these Terms and Conditions.
7. 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.
8. Any customer complaints in relation to this Campaign shall be handled in accordance with the Bank's complaint handling procedures and the UAE Central Bank Consumer Protection Regulation.

إذا لم يُحافظ على الحساب في وضع جيد، أو إذا تبين للبنك أنه قد ارتكب أي مخالفة لشروط البنك، أو سياساته، أو المتطلبات الرقابية الأخرى ذات الصلة.

يحتفظ البنك بالحق في استبعاد أي عميل و/أو إنهاء مشاركته في الحملة إذا كانت لديها شبهات معنية بوجود نشاط احتيالي، أو إساءة استخدام، أو أي تصرف يتعارض مع الهدف من هذه الحملة، أو مع سياسات البنك الواردة في هذا الصدد.

1. يجوز للبنك تعديل، أو تعليق، أو إنهاء هذه الحملة، أو هذه الشروط والأحكام، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها. وسيتم إخطار العملاء بأي تغييرات جوهرية قد تؤثر في حقوقهم، أو استحقاقاتهم، وذلك قبل فترة لا تقل عن ثلاثين (30) يوماً، كحد أدنى، ما لم تتطلب أو تسمح تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أو أي جهة رقابية مختصة أخرى بفترة إشعار ذات فترة زمنية أقصر.

2. يكون قرار البنك في جميع المسائل المتعلقة بالحملة، بما في ذلك الأهلية، واحتساب الفائدة الإضافية، قاطعاً، وملزماً.

3. تخضع هذه الشروط والأحكام، وتُفسَّر، وتُؤوَّل، وفقاً للقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وطبقاً لقوانين إمارة دبي، وذلك بالقدر الواجب تطبيقه في هذا الصدد. فيما تكون محاكم دبي ذات اختصاص غير حصري للنظر، والبت في أي نزاع قد ينشأ عن هذه الشروط والأحكام، أو يتعلق بها.

4. تخضع هذه الحملة وهذه الشروط والأحكام لجميع القوانين، واللوائح والتعاميم الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والجهات المختصة الأخرى. وفي حال وجود أي تعارض، يتم الاحتكام إلى القوانين واللوائح السارية.

5. إلى أقصى حد يسمح به القانون المعمول به، لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي خسارة غير مباشرة، أو عرضية، أو تبعية قد تنشأ عن هذه الحملة، أو تتعلق بها، بما في ذلك أي تأخير في قيد الفائدة الإضافية، باستثناء الحالات التي تنشأ عن إهمال جسيم، أو احتيال، أو سوء سلوك متعمد من جانب البنك.

6. يحتفظ البنك بالحق في حجب، أو رفض، أو استرداد أي فائدة إضافية تم قيدها للعميل إذا تبين لاحقاً أن العميل غير مؤهل، أو إذا تم قيد الفائدة الإضافية نتيجة خطأ، أو بيانات مضللة، أو مخالفة لهذه الشروط والأحكام.

7. بمشاركتهم في هذه الحملة، يوافق العملاء على أن يقوم البنك بجمع، ومعالجة، واستخدام بياناتهم الشخصية لأغراض إدارة الحملة، وذلك وفقاً لقوانين حماية البيانات المعمول بها في هذا الصدد، وتبعاً لسياسات الخصوصية الخاصة بالبنك.

8. تتم معالجة أي شكاوى يقدمها العملاء فيما يتعلق بهذه الحملة وفقاً لإجراءات معالجة الشكاوى لدى البنك، ولوائح حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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