

Deposit Application Form

Please ensure that all fields are mandatorily filled by you in CAPITAL letters before signing.

Company details

Company full name _____

Ministry of Labour Id _____

Trade License number _____

Registered address

Address _____

Building _____

Nearest landmark _____

P.O. Box number _____

Emirate _____

Corporate address

(please complete if different from registered address)

Address _____

Building _____

Nearest landmark _____

P.O. Box number _____

Emirate _____

Contact information

Authorised contact person _____

Office telephone number _____ ext. _____

Mobile _____

E-mail address _____

Fax number _____

Preferred mailing address Registered Corporate

Preferred statement mode E-mail Post

Place of incorporation

City _____

Country _____

Type of incorporation

Limited liability company

Partnership

Free zone company

Sole proprietorship with POA

Sole proprietorship without POA

PJSC Other _____

Tell us more about the company

Industry _____

Years in business _____

Number of employees _____

Annual net income _____

Annual turnover / sales _____

Paid up capital _____

Major shareholders / partners _____

Bank account details

Bank name _____

Sales centre _____

Address _____

IBAN _____

Account number _____

Currency _____

Account name _____

I/we hereby certify that the information provided in this application is true, correct and complete to the best of my/our knowledge.

Authorised signatory name

Authorised signatory name

Authorised signatory name

Authorised signatory name

Designation

Designation

Designation

Designation

(A) SIGN HERE

(A) SIGN HERE

(A) SIGN HERE

(A) SIGN HERE

Date (DD) / (MM) / (YYYY)

Date (DD) / (MM) / (YYYY)

Date (DD) / (MM) / (YYYY)

Date (DD) / (MM) / (YYYY)

Please note:
- Do not sign a blank Deem form and ensure that you sign the form only after all mandatory fields are filled and verified by you.

(A) Authorised signatory

Partner details

Partner name	% ownership	Nationality	Passport number
1.			
2.			
3.			
4.			

Deposit details

Currency	_____	Tenor	<input type="checkbox"/> 1 month	<input type="checkbox"/> 18 months
Deposit amount	_____		<input type="checkbox"/> 3 months	<input type="checkbox"/> 24 months
Deposit amount in words	_____		<input type="checkbox"/> 6 months	<input type="checkbox"/> 30 months
	_____		<input type="checkbox"/> 9 months	<input type="checkbox"/> 36 months
Interest rate	_____		<input type="checkbox"/> 12 months	<input type="checkbox"/> Other _____
	(% per annum)			

Maturity proceeds will be automatically rolled over for the same tenor as the original deposit at the prevailing rate for such tenor.

Payment details

Mode of payment	<input type="checkbox"/> Cheque	<input type="checkbox"/> Wire transfer	
Cheque no.	_____	Remitting bank	_____
Date	____(DD)____/____(MM)____/____(YYYY)____	Sales centre	_____
Bank	_____	Date	____(DD)____/____(MM)____/____(YYYY)____
Drawn on	_____	Amount	_____
Amount	_____		
Location	_____		

Please make the check payable to: Deem Finance L.L.C.

IBAN: AE900354021203273847081

Customer no. xxxxxxxxxx

Please transfer to: Deem Finance L.L.C. - FAB

For AED - IBAN: AE900354021203273847081

For USD - IBAN: AE950354011003273847113

SWIFT Code: NBADAEAA

Customer no. xxxxxxxxxx

Company name

Subject to signing agreement for Deem deposits.

SIGN HERE **SIGN HERE** **SIGN HERE** **SIGN HERE**
 Authorised signatory Authorised signatory Authorised signatory Authorised signatory

Please note:

- Do not sign a blank Deem form and ensure that you sign the form only after all mandatory fields are filled and verified by you.

Authorised signatory

US person status - This section may be filled in and signed off either by the shareholder indicated or by the authorised signatory of the company on behalf of the shareholder. (Please complete as required and tick whichever is applicable before signing)

Name of the company: _____

I am the Shareholder Ultimate beneficial owner Authorised Signatory

Name of shareholder/Ultimate beneficial owner: _____

Email: _____

Mobile Number: _____ / _____
Country Code

1. City / Country of birth _____ / _____

2. Do you have a U.S. Green Card? Yes No

3. Are you a U.S. resident? Yes No

4. Please list all countries for which you hold citizenship or rights of residence _____ / _____ / _____

I hereby declare that I am a US person. I hereby declare that I am not a US person.

US Tax Identification number - -

I hereby declare that

i) I have full authority to make this declaration;

ii) The information provided herein is true and accurate and that I shall be held accountable and liable for any inaccuracy, misstatement herein and the consequences ensuing, including but not limited to any action taken by the United States Internal Revenue Service against me; and

iii) In case of any change to the above mentioned information, I will notify Deem within 30 days of such change.

Signature of Shareholder/Ultimate beneficial owner/Authorised signatory of company _____ **SIGN HERE**

Name of the company: _____

I am the Shareholder Ultimate beneficial owner Authorised Signatory

Name of shareholder/Ultimate beneficial owner: _____

Email: _____

Mobile Number: _____ / _____
Country Code

1. City / Country of birth _____ / _____

2. Do you have a U.S. Green Card? Yes No

3. Are you a U.S. resident? Yes No

4. Please list all countries for which you hold citizenship or rights of residence _____ / _____ / _____

I hereby declare that I am a US person. I hereby declare that I am not a US person.

US Tax Identification number - -

I hereby declare that

i) I have full authority to make this declaration;

ii) The information provided herein is true and accurate and that I shall be held accountable and liable for any inaccuracy, misstatement herein and the consequences ensuing, including but not limited to any action taken by the United States Internal Revenue Service against me; and

iii) In case of any change to the above mentioned information, I will notify Deem within 30 days of such change.

Signature of Shareholder/Ultimate beneficial owner/Authorised signatory of company _____ **SIGN HERE**

Please note:

- Do not sign a blank Deem form and ensure that you sign the form only after all mandatory fields are filled and verified by you.

US person status - This section may be filled in and signed off either by the shareholder indicated or by the authorised signatory of the company on behalf of the shareholder. (Please complete as required and tick whichever is applicable before signing)

Name of the company: _____

I am the Shareholder Ultimate beneficial owner Authorised Signatory

Name of shareholder/Ultimate beneficial owner: _____

Email: _____

Mobile Number: _____ / _____
Country Code

1. City / Country of birth _____ / _____

2. Do you have a U.S. Green Card? Yes No

3. Are you a U.S. resident? Yes No

4. Please list all countries for which you hold citizenship or rights of residence _____ / _____ / _____

I hereby declare that I am a US person. I hereby declare that I am not a US person.

US Tax Identification number - -

I hereby declare that

i) I have full authority to make this declaration;

ii) The information provided herein is true and accurate and that I shall be held accountable and liable for any inaccuracy, misstatement herein and the consequences ensuing, including but not limited to any action taken by the United States Internal Revenue Service against me; and

iii) In case of any change to the above mentioned information, I will notify Deem within 30 days of such change.

Signature of Shareholder/Ultimate beneficial owner/Authorised signatory of company _____ **SIGN HERE**

Name of the company: _____

I am the Shareholder Ultimate beneficial owner Authorised Signatory

Name of shareholder/Ultimate beneficial owner: _____

Email: _____

Mobile Number: _____ / _____
Country Code

1. City / Country of birth _____ / _____

2. Do you have a U.S. Green Card? Yes No

3. Are you a U.S. resident? Yes No

4. Please list all countries for which you hold citizenship or rights of residence _____ / _____ / _____

I hereby declare that I am a US person. I hereby declare that I am not a US person.

US Tax Identification number - -

I hereby declare that

i) I have full authority to make this declaration;

ii) The information provided herein is true and accurate and that I shall be held accountable and liable for any inaccuracy, misstatement herein and the consequences ensuing, including but not limited to any action taken by the United States Internal Revenue Service against me; and

iii) In case of any change to the above mentioned information, I will notify Deem within 30 days of such change.

Signature of Shareholder/Ultimate beneficial owner/Authorised signatory of company _____ **SIGN HERE**

Please note:

- Do not sign a blank Deem form and ensure that you sign the form only after all mandatory fields are filled and verified by you.

AGREEMENT FOR DEEM DEPOSITS

اتفاقية ودائع ديم

THIS AGREEMENT FOR DEEM DEPOSITS IS made as of _____
_____ between The Customer identified below (the "Customer")

حررت هذه الاتفاقية لودائع ديم في _____
بين كل من العميل المذكور أدناه ("العميل")

AND Deem Finance L.L.C., P.O. Box 44005, Abu Dhabi, United Arab Emirates ("Deem").

وديم للتمويل ذ.م.م. ص.ب. ٤٤٠٠٥ بأبوظبي - الإمارات العربية المتحدة ("ديم").

WHEREAS, Deem is licensed as a finance company by the Central Bank of the United Arab Emirates;

حيث أن ديم شركة تمويل مرخصة من المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة؛

WHEREAS, as part of its activities, Deem accepts deposits from corporate clients;

حيث أنه، في إطار الأنشطة التي تمارسها ديم، فإنها تقبل إيداعات من عملائها من الشركات؛

WHEREAS, the Customer is desirous of making deposits with Deem from time to time.

وحيث أن العميل قد أبدى رغبته في إجراء إيداعات لدى ديم من وقت لآخر.

NOW THEREFORE, in consideration of the mutual promises and other covenants and agreements contained herein, the parties hereto hereby agree as follows:

بناءً عليه وفي مقابل الوعود المتبادلة وغيرها من التعهدات والاتفاقات الواردة في ثنايا هذه الاتفاقية فقد اتفقت الأطراف المذكورة على ما يلي:

1.0 DEFINITIONS

In this agreement the terms defined below shall have the meaning assigned to them herein.

- **Agreement** shall mean this Agreement for Deem Deposits.
- **Business Day** shall mean a day on which banks are open for business in the United Arab Emirates.
- **Company** shall mean businesses including companies, small business enterprises, sole proprietorship, joint ventures and partnerships.
- **Currency** shall mean the original currency of the Deem Deposit.
- **Deem Deposit** shall mean a deposit of the Customer with Deem.
- **Deem Deposit Order Confirmation** shall mean the notice from Deem to the Customer setting forth the following terms in relation to a Deem Deposit:
 - i. Principal;
 - ii. Currency;
 - iii. Interest;
 - iv. Effective Date;
 - v. Maturity;
 - vi. Term; and
 - vii. Maturity instructions.
- **Effective Date** shall mean in relation to a Deem Deposit, the date of commencement of the Deem Deposit as stated in the Deem Deposit Order Confirmation.
- **Interest** shall mean the rate of interest per annum payable on the Principal on Maturity of the Deem Deposit as stated in the Deem Deposit Order Confirmation calculated on an Actual / 365 day basis.
- **Maturity** shall mean in relation to a Deem Deposit the Business Day on which the Deem Deposit matures as stated in the Deem Deposit Order Confirmation.
- **Proscribed Person** shall mean a person or entity that is defined as a Proscribed Person or entity in section 14 of Charter of the United Nations Act 1945.
- **Principal** shall mean a sum of money in a Deem Deposit and stated in the Deem Deposit Order Confirmation.
- **Term** shall mean in relation to a Deem Deposit, the period commencing from the Effective Date of the Deem Deposit and ending on its Maturity.

2.0 DEPOSITS

- 2.1 Subject to the terms and conditions stated in this Agreement, the Customer may from time to time offer to make Deposits with Deem. In case of Deposits in currency other than UAE Dirham, the Deposit will be repaid along with interest in UAE Dirhams based on prevailing exchange rates in the event of non-availability of the currency of the deposit.
- 2.2 Deem will upon acceptance of an offer of a Deem Deposit of the Customer, issue a Deem Deposit Order Confirmation to the Customer to confirm the terms of the Deem Deposit, provided it has received clear funds of an amount equal to the Principal and all other documentary requirements have been complied with by the Customer to the satisfaction of Deem. The Deem Deposit Order Confirmation will be a computer generated advice.
- 2.3 Nothing in this Agreement shall oblige Deem to offer or to accept Deposits of the Customer. In relation to a Deem Deposit, the Customer will make the Principal available to Deem by cheque, wire transfer or any other form of deposit approved by Deem prior to the Effective Date of the Deem Deposit.
- 2.4 All cheque payments will be accepted subject to (a) clearance and realization of the amount of the cheque, (b) the Customer assuming full responsibility for the genuineness and correctness of all signatures and endorsement appearing thereon and (c) the cheques

1. تعريفات

في هذه الاتفاقية يكون للكلمات الواردة أدناه المعاني المذكورة قرين كل منها.

- **الاتفاقية** تعني هذه الاتفاقية الخاصة بودائع ديم.
- **يوم العمل** هو اليوم الذي تفتح فيه البنوك أبوابها للعمل في الإمارات العربية المتحدة.
- **الشركات والمؤسسات** تعني الجهات التي تقوم بالأعمال بما في ذلك الشركات والمؤسسات الصغيرة و المؤسسات الفردية أو ذات الملكية المشتركة وشركات الأشخاص.
- **العملة** تعني العملة الأصلية لوديعة ديم.
- **وديعة ديم** تعني الوديعة التي يودعها العميل لدى ديم.
- **تأكيد أمر إيداع ديم** يعني الإقرار الصادر من ديم للعميل بتحديد الشروط التالية فيما يتعلق بودائع ديم:
 1. المبلغ الأصلي؛
 2. العملة؛
 3. الفائدة؛
 4. تاريخ السريان؛
 5. تاريخ الاستحقاق؛
 6. الأجل؛
 7. تعليمات الاستحقاق
- **تاريخ السريان** يعني فيما يتعلق بوديعة ديم تاريخ بدء وديعة ديم حسبما هو منصوص عليه في تأكيد أمر وديعة ديم.
- **الفائدة** تعني النسبة المستحقة السداد سنويًا وذلك في تاريخ استحقاق المبلغ الأصلي لوديعة ديم حسبما هو منصوص عليه في تأكيد أمر الإيداع محسوبًا على أساس قسمة الأيام الفعلية على ٣٦٥ يومًا.
- **تاريخ الاستحقاق** يعني فيما يتعلق بوديعة ديم يوم العمل الذي تصير فيه وديعة ديم مستحقة حسبما هو منصوص عليه في تأكيد أمر وديعة ديم.
- **الشخص المحظور** يعني الشخص أو الجهة التي تنطبق عليها تعريف الشخص المحظور الوارد في الفصل ١٤ من قانون ميثاق الأمم المتحدة ١٩٤٥.
- **المبلغ الأصلي** يعني مبلغ وديعة ديم كما هو منصوص عليه في تأكيد أمر وديعة ديم.
- **الأجل** يعني فيما يتعلق بوديعة ديم، الفترة الممتدة من تاريخ سريان وديعة ديم وينتهي في تاريخ الاستحقاق.

٢-٠ الودائع

- ٢-٢ مع مراعاة الشروط والأحكام المنصوص عليها في هذه الاتفاقية يجوز للعميل من وقت لآخر إصدار تعليمات خاصة بالودائع لدى ديم، وفي حالة إجراء ودائع بعملية غير الدرهم الإماراتي فسوف ترد الوديعة والفائدة المستحقة عليها بالدرهم الإماراتي محسوبًا على أساس سعر الصرف السائد ما لم تتوفر عملة الإيداع.
- ٢-٢ في حال قبول ديم لطلب العميل بوديعة ديم فسوف تقوم ديم بإصدار تأكيد أمر وديعة ديم إلى العميل لتأكيد شروط وديعة ديم وذلك بشرط أن تحصل ديم بمبالغ صافية تعادل المبلغ الأصلي بالإضافة إلى استيفاء العميل لجميع المتطلبات من المستندات على النحو المرضي لديم، ويكون تأكيد أمر وديعة ديم في شكل إشعار صادر عن الكمبيوتر.
- ٣-٢ لا يوجد في هذه الاتفاقية ما يلزم ديم بعرض أو قبول ودائع من العميل، وفيما يتعلق بوديعة ديم، يسند العميل لديم المبلغ الأصلي بموجب شيك أو تحويل برقي أو أي شكل آخر من أشكال الإيداع المعتمدة لدى ديم، وذلك قبل تاريخ سريان وديعة ديم.
- ٤-٢ تقبل جميع المدفوعات عن طريق الشيكات بشرط (أ) تحصيل مبلغ الشيك (ب) تحمل العميل للمسؤولية الكاملة فيما يتعلق بصحة جميع التوقيعات والتظهير المدرج عليها و (ج)

(A) SIGN HERE
Authorised signatory

(A) SIGN HERE
Authorised signatory

(A) SIGN HERE
Authorised signatory

(A) SIGN HERE
Authorised signatory

(A) Authorised signatory

being crossed and made payable to the order of Deem for the account of the Customer. Deem shall not assume any responsibility for realization of any cheques and shall not be responsible for loss or damage of the cheque or any delay however caused in clearance of the cheque.

- 2.5 Deem will not accept third party funding for booking Deposits and all funds paid to Deem for booking of Deposits must originate from the Customer and will be paid back into the same account of the Customer from which the funds were received at the time of booking the Deposits.
- 2.6 The Deposits are not guaranteed by any UAE or other government authority, any of the shareholders or affiliates of Deem. The Deposits are subject to the prevailing regulations of the UAE Central Bank and laws of the UAE.
- 2.7 The Deposits with Deem are not insured.
- 2.8 Deem may at its discretion:
 - (a) refuse to accept any Deem Deposit, limit the amount that may be deposited, return all or any part of the Deem Deposit upon 7 days notice and discharge its entire liability; and/or
 - (b) combine and consolidate all of the Deposits and set off or transfer any sum standing to the credit of these Deposits towards the satisfaction of any liability owed by the Customer to Deem.
- 2.9 Deem may disclose information relating to the Customer (a) if disclosure is required by law, (b) if Deem is required by a court, arbitral tribunal and/or any other governmental authority to so disclose, (c) if it is required to protect the interests of Deem and (d) with the consent of the Customer.
- 2.10 The Customer must notify Deem promptly of any change to the Customer's contact details including change in name, address or the bank account details mentioned in the Deem Deposit Application Form as well as any change in its legal status and/or the shareholding supported by documentary proof satisfactory to Deem.
- 2.11 The Customer must provide Deem with a copy of its trade license and all renewals promptly upon renewal thereof. The Customer must also provide Deem with a copy of the current passport and visa (where applicable) of the authorised signatory (ies). In case of non-receipt of the renewed documentation within a maximum period of sixty (60) days from the date on which the documents are required to be renewed, Deem reserves the right to withhold interest payable on the Deposit unless and until renewed documentation is received by Deem. Notwithstanding the aforesaid, the principal amount will automatically roll over (unless otherwise instructed by the Customer). Deem may, at its sole discretion impose a fee for the delay in furnishing the copies of the renewed documents in accordance with the prevailing schedule of fees and charges. All fees are subject to the regulations of the Central Bank of the UAE.

3.0 THE DEEM DEPOSIT ORDER CONFIRMATION

- 3.1 Deem will issue a Deem Deposit Order Confirmation to confirm the terms of the Deem Deposit as agreed between Deem and the Customer.
- 3.2 The Deem Deposit confirmation will be sent via mail to the Customer and in case of any discrepancy, the Customer should immediately contact Deem Customer Care Centre.
- 3.3 The Deem Deposit Order Confirmation cannot be exchanged for payment.
- 3.4 The Deem Deposit Order confirmation is merely a statement of the terms on which the Deem Deposit has been booked in Deem's records.
- 3.5 The Deem Deposit Order Confirmation is not a negotiable instrument in any form.
- 3.6 In case of withdrawal of the Deem Deposit prior to Maturity, Deem will require additional documents including verification of signatures and proof of identity before acting on instructions.
- 3.7 The Deem Deposit order confirmation is subject to the terms specified in this Agreement.
- 3.8 Failure of the Customer to receive the Deem Deposit Order Confirmation will not negate or otherwise affect the validity of the Deem Deposit of the Customer. The Customer shall be obliged to contact Deem if it fails to receive the Deem Deposit Order Confirmation. In case of any dispute, the records of Deem will be final and binding.
- 3.9 The Customer will be bound by the terms of the Deem Deposit Order Confirmation, unless the Customer gives notice of its objection to the terms stated in the Deem Deposit Order Confirmation within five Business Days of its issuance, in which case the Deem Deposit Order Confirmation shall be either amended by mutual agreement of the parties or the Deposit will be terminated. In case of termination of the Deposit, the Deposit will be returned to the Depositor without any interest.
- 3.10 If the Customer requests Deem may agree at its discretion to hold all mail including correspondence, notices and statements addressed to the Customer. The mail shall be held by Deem at any of its locations until collected by the Customer or the Customer's authorised representative. If the hold mails are not collected for more than three (3) months, Deem shall at its sole discretion have the right to mail them on the address provided by the Customer. And in case a forwarding address is not provided by the Customer, Deem shall have the right to destroy all mail which remains uncollected for four (4) months. The Customer may terminate this mandate to hold mail at any time by written notice to Deem advising Deem of the address at which the Customer's mail should be forwarded. The Customer agrees that:
 - (a) notwithstanding this mandate to hold mail, Deem may forward such mail to the Customer as Deem considers necessary;
 - (b) Deem may take such action as it may consider appropriate in its discretion in response to any mail;
 - (c) All mail shall be deemed to have been received by the Customer immediately upon delivery of the mail to the relevant sales centre for safekeeping;
 - (d) Deem shall not be liable for any loss or damages incurred by the Customer as a result of this mandate to hold mail or from any act or delay in acting or any omission of Deem in relation to this mandate to hold mail; and
 - (e) Deem may terminate the hold mail service by giving the Customer thirty (30) days prior written notice.
- 3.11 If the Customer has requested for hold mail services under Clause 3.10 above, the Customer will be deemed to have received the Deem Deposit Order Confirmation upon such order being printed by Deem.

4.0 TRANSMISSION OF INSTRUCTIONS

- 4.1 The Customer may send instructions of Deposits to Deem by letter, fax or e-mail. In the event of instructions received by fax, the Customer agrees to provide a fax indemnity to Deem in its prescribed form.
- 4.2 Deem may respond to instructions by the Customer for Deposits by letter, fax or e-mail.

5.0 PROCEEDS OF DEEM DEPOSIT

- 5.1 On Maturity, Deem will automatically rollover the entire maturity proceeds including Principal and Interest accrued thereon for the same tenor as the original deposit at the rate prevailing for such tenor at the time of rollover, unless the Customer provides written instructions for withdrawal of the whole or part of the deposit which must be issued at least two (2) Business Days prior to the Maturity Date. This agreement will continue to apply to all automatic rollovers.
- 5.2 If such instructions for withdrawal of whole or part of the deposit are provided by the Customer, the Principal and Interest accrued thereon shall be paid to the Customer by credit to the bank account from which the proceeds of the Deposit were originally received. In certain cases Deem may at its sole discretion accept a deposit in cash as collateral for issuance of a labour guarantee to the Ministry of Labour or accept funds from a third party for opening a deposit and in such cases repayment of the deposit amount will be made to a bank account of the Customer specified by the authorised signatory or by an account payee cheque favouring the Customer. Deposits will not be repaid in cash.

تسفير الشيكات وتحريرها بحيث تكون مقبولة الدفع لأمر ديم لحساب العميل. لا تتحمل ديم أدنى مسؤولية عن تحصيل أي شيكات كما أنها لن تتحمل مسؤولية فقدان أو تلف الشيك أو أي تأخير في صرف الشيك.

- ٥-٢ لا تقبل ديم تمويلًا من الغير لقيده ودائج ويجب أن تكون جميع المبالغ المدفوعة لديم لقيده ودائج يجب أن تكون صادرة من العميل وسوف يعاد إيداعها في نفس حساب العميل الذي تم تلقي المبالغ منه في وقت قيد الودائع.
- ٦-٢ لا تحظى الودائع بأي ضمان من حكومة الإمارات العربية المتحدة أو أي جهة حكومية أخرى سواء أكانت في الإمارات العربية المتحدة أو غيرها ولا من أي من المساهمين أو المشاركين في ديم، وتخضع الودائع لنظام ولوائح المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة والقوانين المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة.
- ٧-٢ الودائع لدى ديم غير خاضعة للتأمين.
- ٨-٢ يجوز لديم حسب تقديرها:
 - (أ) رفض قبول أي ودعية ديم وتحديد المبلغ الذي يتم إيداعه أو أن تعيد للمودع كل أو جزء من مبلغ ودعية ديم بموجب إشعار منته ٧ أيام مع إخلاء مسؤوليتها بالكامل و/أو
 - (ب) تجميع ودمج جميع الودائع وإجراء مقاصة أو تحويل أي مبلغ متبقى على هذه الودائع طبقاً للموقف الائتماني للعميل للوفاء بأي التزام مستحق على العميل لصالح ديم.
 - ٩-٢ يجوز لديم أن تكشف معلومات متعلقة بالعميل في الحالات التالية: (أ) إذا كان ذلك مطلوباً بحكم القانون (ب) إذا صدر أمر بطلب لديم من إحدى المحاكم أو جهات التحكيم و/أو أي جهة حكومية أخرى (ج) إذا استوجبت ذلك حماية مصالح ديم و(د) إذا كان ذلك بموافقة العميل.
 - ١-٢ ينعين على العميل إخطار ديم على الفور عن أي تغيير في بيانات الاتصال الخاصة به بما في ذلك تغيير الاسم أو العنوان أو بيانات الحساب المصرفي الواردة في نموذج ودائع ديم فضلاً عن أي تغيير في وضعه القانوني و/أو نسبة المساهمة فيه على أن يكون ذلك معتمداً بالمستندات والأدلة المقنعة لديم.
 - ١١-٢ جب على العميل تزويد ديم على الفور بصورة من رخصته التجارية وجميع التجديدات عند تجديدها. كما يجب على العميل أيضاً تزويد ديم بصورة من جواز السفر الساري المفعول بالإضافة إلى التأشيرة (إذا كان ذلك متطبقاً) الخاص بالمخول (المخولين) بالتوقيع. في حالة عدم إستلام المستندات المحددة خلال مدة أقصاها ستون (٦٠) يوماً من التاريخ الذي طلب فيه تجديد هذه المستندات، فإن ديم تحتفظ بحقها بوقف الفائدة المترتبة على الودعية حتى وإلى أن يتم تجديد المستندات وإستلام المستندات المحددة من قبل ديم. وبغض النظر عما ذكر أعلاه، فإن أصل الودعية سيتم تجديدها تلقائياً (ما لم يتم التوجيه بخلاف ذلك من قبل العميل). يمكن لديم، ووفقاً لمطلق إرادتها، أن تفرض أتباعاً عن التأخير في تزويدها بنسخ المستندات المحددة وفقاً لجدول الأتعاب والمصروفات السائد وقتها. تخضع جميع الأتعاب والمصروفات إلى لوائح ونظم المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣- تأكيد أمر ودعية ديم

- ١-٣ تصدر ديم تأكيد أمر ودعية ديم وذلك لتأكيد شروط ودعية ديم حسبما هو متفق عليه فيما بين ديم والعميل.
- ٢-٣ يرسل تأكيد أمر ودعية ديم إلى العميل بالبريد وفي حالة وجود أي اختلاف يجب على العميل الإتصال فوراً بمركز اتصال ديم.
- ٣-٣ لا يجوز استبدال تأكيد أمر ودعية ديم مقابل دفع مبالغ.
- ٤-٣ تأكيد أمر ودعية ديم هو مجرد بيان للشروط التي تم على أساسها القيد في سجلات ديم.
- ٥-٣ تأكيد أمر ودعية ديم لا يعد مستنداً قابلاً للتداول بأي شكل.
- ٦-٣ في حالة سحب ودائع ديم قبل تاريخ الاستحقاق سوف تطلب ديم وثائق إضافية تشمل التحقق من صحة التوقيعات وتحقق الشخصية وذلك قبل تنفيذ التعليمات.
- ٧-٣ يخضع تأكيد أمر ودعية ديم للشروط المبينة في هذه الاتفاقية.
- ٨-٣ لا يترتب على عدم إستلام العميل لتأكيد أمر ودعية ديم إلغاء سريان ودعية ديم الخاصة بالعميل ولا يؤثر عليه بأي طريقة أخرى من طرق التأثير ويجب على العميل الإتصال بديم في حالة عدم إستلامه لتأكيد أمر ودعية ديم. وفي حالة وجود أي خلاف تكون سجلات ديم نهائية وملزمة.
- ٩-٣ يلتزم العميل بشروط تأكيد أمر ودعية ديم ما لم يرسل العميل إشعاراً يفيد اعتراضه على الشروط المتضمنة عليها في تأكيد أمر ودعية ديم وذلك في غضون خمسة أيام عمل من صدوره. وفي هذه الحالة إما أن يخضع تأكيد أمر ودعية ديم للتعديل بالاتفاق المتبادل بين الطرفين أو تُلغى الودعية. وفي حالة إلغاء الودعية يرد المبلغ إلى المودع بدون أي فائدة.
- ١٠-٣ بناءً على طلب العميل، يجوز أن توافق ديم حسب تقديرها على أن تحتفظ بالبريد بما فيه المراسلات والإشعارات والكتشوف المرسله إلى العميل. وسوف تحتفظ ديم بها في أي موقع من مواقعها حتى يقوم العميل باستلامها شخصياً أو يقوم من يفوضه باستلامها. وفي حالة عدم إستلام البريد لفترة تتجاوز ثلاثة (٣) أشهر يكون لديم حسب تقديرها المطلق إرساله إلى العميل على العنوان الذي يذكره العميل. وفي حالة عدم إدراج العميل لعنوانه، يحق لديم التخلي من جميع البعثات البريدية غير المستلمة لمدة أربعة (٤) أشهر. ويجوز للعميل إنهاء هذا الطلب بالإحتفاظ بالبريد في أي وقت بموجب إشعار خطي إلى ديم يخطر فيها بالعنوان الذي ينبغي توجيه البريد إليه. ويوافق العميل على ما يلي:
 - (أ) بغض النظر عن طلب الإحتفاظ بالبريد يجوز لديم أن ترسل هذه البعثات البريدية إلى العميل إذا ما أرتأت ضرورتها؛
 - (ب) قد تلجأ ديم لهذا التصرف حسب تقديرها فيما يتعلق بأي من البعثات البريدية حسبما تراه مناسباً؛
 - (ج) تعتبر جميع البعثات البريدية قد سلمت إلى العميل فور تسليم البريد للفرع المعني للإحتفاظ به؛
 - (د) لا تتحمل ديم مسؤولية أي فقدان أو أضرار يتعرض لها العميل بسبب هذا الطلب بالإحتفاظ بالبريد ولا عن أي فعل أو تأخر في الفعل أو أي تقصير من ديم فيما يتعلق بهذا الطلب الخاص بالإحتفاظ بالبريد؛
 - (هـ) يجوز لديم إنهاء خدمة الإحتفاظ بالبريد بموجب إشعار خطي مسبق للعميل مدته ثلاثون (٣٠) يوماً.
- ١١-٣ إذا طلب العميل خدمات الإحتفاظ بالبريد كما ورد في البند ٣-١٠ أعلاه يعتبر العميل قد استلم تأكيد أمر ودعية ديم عند طباعة ديم لهذا الأمر.

٤- إرسال التعليمات

- ١-٤ يجوز للعميل إرسال تعليمات الودائع إلى ديم بموجب خطاب أو فاكس أو بريد إلكتروني. وفي حالة تلقي الطلبات بواسطة الفاكس يوافق العميل على موافاة ديم بإبراء ذمة إرسال التعليمات باستخدام الفاكس بالشكل الصادر من ديم.
- ٢-٤ يجوز لديم أن ترد على تعليمات العميل بخصوص الودائع بخطاب أو فاكس أو بريد إلكتروني.

٥- عائدات ودائع ديم

- ١-٥ في تاريخ الإستحقاق تقوم ديم بالتجديد التلقائي لجميع العائدات المستحقة بما يتضمن المبلغ الأصلي والقوائد المستحقة حينها لنفس مدة الودعية الأصلية بالسعر السائد عن هذه المدة وقت التجديد، ما لم يصر العميل لتعليمات خطية لسحب الودعية كلياً أو جزئياً على أن تصدر هذه التعليمات قبل يومى عمل على الأقل من تاريخ الإستحقاق. ويستمر تطبيق هذه الاتفاقية على كل تجديد تلقائي.
- ٢-٥ في حالة إصدار العميل لتعليمات سحب الودعية كلياً أو جزئياً، يسدد للعميل المبلغ الأصلي والقائدة المستحقة عليه بالإضافة إلى الحساب المصرفي للعميل الذي تم إستلام مبلغ الإيداع منه في الأصل. في بعض الحالات، قد تقبل ديم وفقاً لتقديرها المطلق ودعية نقدية كضمان لإصدار ضمان مصرفي للعمال لوزارة العمل أو تقبل أموالاً من الغير لفتح ودعية وفي هذه الحالات يسدد مبلغ الودعية في الحساب المصرفي للعميل الذي يحدده المفوض بالتوقيع أو بشيك لحساب المستفيد لصالح العميل. ولا ترد الودائع نقداً.

6.0 INDEMNITY

6.1 The Customer hereby agrees to indemnify and hold Deem free and harmless for all losses, damages, claims or expenses incurred by it as a result of or in relation to its compliance with instructions issued by or purported to be issued by the Customer or believed in good faith by Deem to have been issued by the Customer.

6.2 The Customer shall be responsible for all failures of transmission of notices by or to Deem.

7.0 EARLY TERMINATION

7.1 If the Customer wishes to terminate a Deem Deposit prior to its Maturity Date, such termination shall be subject to the payment of early termination fees, costs and charges of Deem as determined by Deem from time to time.

7.2 In the event of early withdrawal/termination of the Deem Deposits before its maturity date, an early withdrawal charge as determined by Deem from time to time will apply. The depositor will hence receive interest at the applicable rate offered by Deem for the actual term/period for which the Deem Deposit has been held by it, less such termination penalty as may be applicable from time to time and communicated in the Deem schedule of fees and charges which can be found at www.deem.io/fees. The proceeds will be repaid back after a minimum notice period of 3 working days.

8.0 TERMINATION

8.1 This Agreement may be terminated by either party upon thirty (30) days signed written notice to the other party. On such termination all Deposits that shall be held by the Customer with Deem shall also stand terminated and Deem shall promptly close all such Deposits and pay the Principal and all accrued interest on such Deposits, subject to Clause 7.2 and deduction of any fees (including early termination fees), costs and expenses incurred by Deem as a result of such termination.

8.2 Deem may immediately terminate this Agreement:

(a) following breach by the Customer of any provision of this Agreement, the Additional Terms and Conditions or the Specific Terms & Conditions and its failure to remedy the breach within thirty (30) days of issuance of notice by Deem to the Customer regarding the breach;

(b) if the Customer is insolvent or becomes unable to pay its debts as they fall due;

(c) if the Customer ceases or threatens to cease to carry on its business or if there is a material adverse change in its business;

(d) if the Customer is unable to perform its obligations under this Agreement, the Additional Terms and Conditions or the Specific Terms & Conditions;

(e) if the Customer or any signatory of the Customer appears to be a Proscribed Person; by order or direction of any regulatory, judicial or governmental authority;

(f) on Deem's belief acting in good faith that the source of the funds is not legitimate or the funds are in breach of any law or regulation;

(g) on the Customer's failure to comply with anti money laundering or other legislation and requirements thereunder;

(h) on the occurrence of any legal disability on the part of the Customer; or

(i) on the occurrence of any activity, which in Deem's view indicates intent to misuse Deem's facilities, services or products or to defraud Deem or any related party. If this Agreement is terminated by Deem pursuant to clause 8.2 (e) then Deem may in addition to termination of this Agreement immediately refuse to process or complete any transaction or dealing of the Customer; suspend the provision of a product or service to the Customer; refuse to allow or to facilitate any of the Customer's assets held by Deem to be used or dealt with; or refuse to make any asset available to the Customer to any other Proscribed person. Deem will be under no liability to the Customer for any of the foregoing. The Customer must pay Deem for any losses, costs or expenses that Deem may incur in relation to any action taken pursuant to clause 8.2(e), including interest adjustments and/or administrative costs.

9.0 MISCELLANEOUS

(a) This Agreement shall be governed by and construed in accordance with the laws of the United Arab Emirates.

(b) All notices required under this Agreement shall be issued by a party in writing and shall be hand delivered at or sent by fax or e-mail to the address, fax number or e-mail address of the other party.

(c) This Agreement may not be assigned or transferred by the Customer to any other person or entity.

(d) This Agreement may be amended only by an instrument in writing and signed by duly authorised representatives of the parties hereto.

(e) The failure of any of the parties hereto to insist in any one or more instances upon the strict performance of any of the provisions of this agreement or to take advantage of any of its/ his rights hereunder shall not be construed as a waiver of any of such provisions or the relinquishment of any such rights, which shall continue in full force and effect.

(f) This Agreement shall be governed also by the Additional Terms & Conditions Applicable for Deposit Customers attached.

إبراء الذمة

١-٦ يوافق العميل بموجبه على إبراء ذمة Deem وإخلاء مسؤوليتها عن أي خسائر أو أضرار أو مطالبات أو نفقات يتكبدها العميل بسبب أو فيما له علاقة بالتزامها بالتعليمات الصادرة أو المفترض صورها من العميل أو التي تعتقد Deem بحسن نية أنها قد صدرت من العميل.

٢-٦ يكون العميل مسؤولاً عن جميع حالات الإخفاق في إرسال أي إشعارات من Deem، أو إليها.

الإنهاء المبكر

١-٧ إذا أراد العميل إنهاء ودیعة Deem قبل تاريخ استحقاقها فسوف يخضع هذا الإنهاء لسداد رسوم الإنهاء المبكر والمصروفات والتكاليف لديم طبقاً لما تحدده Deem من وقت لآخر.

٢-٧ في حالة السحب / الإنهاء المبكر لودائع Deem قبل تاريخ استحقاقها فستتوقع غرامة سحب مبكر تحددها Deem من وقت لآخر، وبالتالي يستحق المودع فائدة بالنسبة التي تطبقها Deem عن المدة أو الأصل الفعلي لوديعة Deem عن المدة التي تكون فيها الوديعة لدى Deem، مخصوماً منها

الغرامة التي تطبق من وقت لآخر والمبينة في جدول رسوم Deem الذي يمكن الاطلاع عليه على الإنترنت في www.deem.io/fees. ويسدد العائد بعد تلقي إخطار لا تقل مدته عن ثلاثة أيام عمل.

الإنهاء

١-٨ يجوز لأي من الطرفين إنهاء هذه الاتفاقية بموجب إشعار خطي مدته ثلاثون (٣٠) يوماً ممهوور بالتوقيع وموجه للطرف الآخر. في حالة الإنهاء على هذا النحو تلغى أيضاً جميع ودائع Deem التي أودعها العميل لدى Deem، وتقوم Deem فوراً بإغلاق كل هذه الإيداعات ودفع المبلغ الأصلي وجميع الفوائد المستحقة على الودائع حسبما ورد في البند ٢-٧ وذلك بعد خصم أي رسوم (بما فيها رسوم الإنهاء المبكر) والمصروفات والتكاليف التي تكبدها Deem نتيجة لهذا الإنهاء.

٢-٨ يجوز لديم إنهاء هذه الاتفاقية فوراً في الحالات التالية:

(أ) إذا أخل العميل بأي من بنود الاتفاقية، الشروط والأحكام الإضافية أو الشروط والأحكام المعينة وأُخفق في تدارك هذا الإخلال وتصحيحه في غضون ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ إصدار Deem الإشعار للعميل بخصوص هذا الإخلال.

(ب) إذا تعرض العميل للإسار أو تعذر عليه دفع الديون عند استحقاقها.

(ج) إذا توقف العميل أو هدد بالتوقف عن ممارسة أعماله أو إذا طرأ تغيير سلبي جوهري على أعماله،

(د) إذا تعذر على العميل أداء ما تقتضيه هذه الاتفاقية من التزامات.

(هـ) إذا تبين أن العميل أو أي ممن يحق لهم التوقيع بالنيابة عنه شخص محظور التعامل معه.

(و) بأمر أو تعليمات من أية سلطات تنظيمية أو قضائية أو حكومية.

(ز) في اعتقاد Deem بحسن نية أن مصدر هذه الأموال غير مشروعة أو الأموال في خرق أي قانون أو تنظيم.

(ح) فشل العميل على الإمتثال لمكافحة غسل الأموال أو غيرها من القوانين والشروط المحددة فيها.

(ط) على حدوث أي عجز قانوني من جانب العميل.

(ي) حدوث أي نشاط من شأنه في رأي Deem أنه يشير إلى نوايا سوء استخدام مرافق الخدمات لديم أو المنتجات أو الائتمالات على Deem أو أي طرف ذي صلة. إذا أنهت Deem هذه الاتفاقية عملاً بما ورد في البند ٢-٨ (هـ) فبالإضافة لهذا الإنهاء يجوز لديم فوراً القيام بأي عمليات أو إكمالها أو إجراء أي تعاملات أو تداولات العميل ولها أن تعلق تقديم أي منتج أو خدمة للعميل؛ وأن ترفض السماح أو التسهيل باستعمال أو تداول أي أصول للعميل بحوزة Deem ولها الحق في أن ترفض تقديم أي أصول للعميل أو أي شخص آخر محظور التعامل معه. ولا تتحمل Deem أدنى مسؤولية تجاه العميل عن أي مما سبق. وسيفرض على العميل تعويض Deem عن أي خسائر أو تكاليف أو مصروفات تكون Deem قد تحملتها فيما يتعلق بأي فعل عملاً بما ورد في البند ٢-٨ (هـ) بما في ذلك تعديل الفائدة و/أو أي تكاليف إدارية.

أحكام متفرقة

(أ) تخضع هذه الاتفاقية لقوانين الإمارات العربية المتحدة وتفسر طبقاً لها.

(ب) يجب أن تكون جميع الإشعارات التي تقتضي هذه الاتفاقية صورها عن أي من الطرفين إشعارات خطية وتسلم باليد أو ترسل بالفاكس أو البريد الإلكتروني إلى العنوان أو رقم الفاكس أو عنوان البريد الإلكتروني للطرف الآخر.

(ج) لا يجوز للعميل التنازل عن هذه الاتفاقية أو تحويلها لأي شخص آخر أو جهة أخرى.

(د) لا يجوز إجراء تعديلات على بنود هذه الاتفاقية إلا بحمد كتابي ممهوور بتوقيع الممثلين المفوضين لطرفي هذه الاتفاقية.

(هـ) لا يفسر عدم إصرار أي من طرفي هذه الاتفاقية في أي حالة أو أكثر على التطبيق الصارم لأي من أحكام هذه الاتفاقية أو عدم استغلاله لأي من حقوقه المقررة فيها على أنه بمثابة تنازل أو تخل عن أي من هذه الحقوق التي تظل قيد التطبيق بكامل القوة والأثر.

(و) تخضع هذه الاتفاقية كذلك للشروط والأحكام العامة لديم المرفقة.

IN WITNESS WHEREOF THIS AGREEMENT is executed on the day and year first above mentioned.

I, the authorised representative of the Customer confirm that I have read, understood, accepted and agree to be bound by the terms and conditions set out under the Agreement for Deem Deposits, read with the additional terms and conditions available on the website www.deem.io.

(A) SIGN HERE
Authorised signatory
توقيع العميل

(A) SIGN HERE
Authorised signatory
توقيع العميل

(A) SIGN HERE
Authorised signatory
توقيع العميل

(A) SIGN HERE
Authorised signatory
توقيع العميل

وإشهاداً على ما تقدم، مهتر هذه الاتفاقية بالتوقيع في اليوم والعام المذكورين في صدرها.

أنا، ممثل العميل المخول، أؤكد بأنني قرأت و فهمت و قبلت و أوافق على الالتزام بالشروط والأحكام المنصوص عليها في إطار إتفاق وودائع Deem و الشروط و الأحكام الإضافية المتاحة على الموقع الإلكتروني www.deem.io.

On behalf of بالنيابة عن
Deem Finance L.L.C. ديم للتمويل ذ.م.م.

SIGN HERE

Date التاريخ (DD) / (MM) / (YYYY)

For office use only

Sales centre _____

Sales agent name _____

(A) Authorised signatory

Customer number _____

Sales agent code _____

Customer Declaration

إعلان العميل

- I hereby declare that _____ **COMPANY NAME** _____ is not dealing with any sanctioned person/entity or any person/entity who is or has been involved in any illegal activities including money laundering.
- أقر بموجب هذا أن _____ لا يتعامل مع أي شخص/كيان خاضع للعقوبة أو أي شخص/كيان يشارك أو شارك من قبل في أي أنشطة غير قانونية بما في ذلك غسل الأموال.
- I hereby confirm that none of the company's shareholder/ultimate beneficial owner/authorized signatory is a Politically Exposed Person (PEP). In case of any change in the political status, _____ **COMPANY NAME** _____ will notify Deem within 30 days of such change.
- أؤكد بموجب هذا ألا أحد من المساهمين/ المالك النهائي المستفيد/ المخول المفوض هو شخص معروف سياسياً. في حال حدوث أي تغيير في الوضع السياسي، فإن _____ سوف يخطر ديم خلال ٣٠ يوماً من هذا التغيير.
- I hereby confirm that the below shareholder/ultimate beneficial owner/authorized signatory is/are a Politically Exposed Person (PEP).
- أؤكد بموجب هذا أن المساهم / المالك النهائي المستفيد / المخول المفوض أدناه شخص معروف سياسياً.

Name	الاسم	Affiliation with the Company	علاقته (إنه) بالشركة	Political Affiliation	الانتماء السياسي
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

Customer Acknowledgement

إقرار العميل

- I have read, understood and accepted the Deem terms and conditions, a copy of which was made available to me at www.deem.io/terms. I understand that the Deem terms and conditions may be amended from time to time and the amended terms and conditions will apply to all current and future Deem products and services made available to me.
- أقر بأنني قرأت وفهمت و وافقت على شروط وأحكام ديم و التي متاح نسختها لي على www.deem.io/terms. وأفهم بأن شروط وأحكام ديم قد يتم تعديلها من وقت لآخر و أن الشروط و الأحكام المعدلة ستطبق على منتجات وخدمات ديم الحالية و المستقبلية التي أستخدم منها.

(A) _____
SIGN HERE
Authorised signatory

(A) _____
SIGN HERE
Authorised signatory

For office use only

Sales centre _____ Customer number _____
 Sales agent name _____ Merchant store _____
 Sales agent code _____ Merchant sales executive _____
 Deem authorised signatory (D) _____

(A) Authorised signatory

(D) Deem authorised signatory