

“Cash Management Solutions”

“حلول إدارة النقد”

IMPORTANT NOTICE

This document sets out key information about Cash Management Solutions. You should read it thoroughly. Please note that RAKBANK does not provide financial advice. In case of any doubt or if you require any further clarity, we strongly recommend seeking professional advice from a qualified independent financial advisor.

This is not a legal contract – it does not bind you to take, or us to provide Cash Management Solutions. Cash Management Solutions will be documented in an application form which will include all the terms and conditions applicable to Cash Management Solutions.

We are The National Bank of Ras Al Khaimah (P.S.C.) (the “Bank” or “RAKBANK”), a commercial bank regulated and licensed by the Central Bank of UAE. You may serve notices on us at our postal address or by email to the addresses specified below:

Address: P.O. Box 1531, Dubai, UAE

Customer Service: +971 4 213 0000

Email: contactus@rakbank.ae

1. Description of the Service

Cash Management Solutions refer to a set of services offered to help businesses manage their cash flows more effectively. These services are designed to streamline the process of collecting, managing and disbursing cash. Examples of key Cash Management Solutions are:

Category	Payment Solutions	Collection Solutions
Key Solutions	- Cheque book issuance - Salaries, Utilities	- Rakcollect (Cheque Pickup) - Cash Pickup - Cheque Direct (Cheque scanner) - Cash Deposit Machine - Cash Deposit at Transguard Centers

2. Service Variant

Cash Management Solutions standalone and bundled are available for both Conventional (Non-Islamic) and Islamic variants.

3. Product Suitability

Suitable for customers who are looking for:

- Scheduled Cash Pickup service through armored vehicle
- Scheduled cheque pickup service through courier
- Cash deposit machine installed at customers premises
- Cheque scanning facility at customers premises

4. Requirements & Eligibility

The Bank shall have the sole right to decide the mode and manner of providing the Cash Management Solutions and /or to decide the eligibility of the customers to avail specific Cash Management Solutions.

تنبيه هام

يعرض هذا المستند المعلومات الأساسية لحلول إدارة النقد وبذلك، يتطلب منكم قراءته جيداً. يرجى الملاحظة بأن بنك راس الخيمة لا يقدم مشورة مالية. في حالة وجود أي شك أو إذا كنتم بحاجة إلى مزيد من الوضوح، فإننا نوصي بطلب مشورة مهنية من مستشار مالي مستقل مؤهل.

هذا المستند لا يعتبر عقد قانوني – فهو لا يلزمكم بأخذ أو يلزمنا بتقديم حلول إدارة النقد. سيتم التقديم الرسمي التمويل في نموذج طلب الذي سيتضمن جميع الشروط والأحكام المطبقة على حلول إدارة النقد.

نحن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) “البنك” أو “راك بنك”، بنك تجاري منظم ومرخص من خلال البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يمكنكم إرسال الإشعارات عبر العنوان البريدي أو عبر البريد الإلكتروني المذكور أدناه:

العنوان: ص.ب. 1531 دبي، الإمارات العربية المتحدة

خدمة العملاء : +971 4 213 0000

بريد إلكتروني: contactus@rakbank.ae

1. وصف الخدمة

تُشير حلول إدارة النقد إلى مجموعة من الخدمات المُقدمة لمساعدة الشركات على إدارة تدفقاتها النقدية بشكل أكثر فاعلية، وقد أُعدت هذه الخدمات لتبسيط عملية تحصيل النقد وإدارته وصرفه. مثال لحلول إدارة النقد الرئيسية:

الفئة	حلول الدفع	حلول التحصيل
الحلول الرئيسية	- إصدار دفتر الشيكات - الرواتب والمرافق	- راك كوليكت (تحصيل الشيكات) - تحصيل النقود - التحقق المباشر للشيك (ماسح ضوئي للشيكات) - ماكينة إيداع نقدي - إيداع نقدي في مراكز ترانس جارد

2. انواع الخدمة

تتوفر حلول إدارة النقد المستقلة والمجمعة لكل من المنتجات التقليدية (غير الإسلامية) والإسلامية.

3. مدى ملائمة المنتج

مناسب للعملاء الذين يرغبون بـ:

- خدمة الاستلام النقدي المجدول عبر عربة مصفحة
- خدمة استلام الشيكات المجدولة من خلال البريد السريع
- ماكينة إيداع نقدي مركبة في مباني العملاء
- تسهيلات مسح الشيكات في مباني العملاء

4. المتطلبات والأهلية

يحق للبنك وحده تحديد طريقة وأسلوب توفير حلول إدارة النقد و/ أو تقرير أهلية العملاء للاستفادة من حلول إدارة النقد المحددة.

5. Key Features

Standalone Solutions



شيك دابركت: حل مسح الشيكات المؤسسية هي خدمة تسمح للشركات بمسح ومعالجة الشيكات الخاصة بها عن بُعد أثناء الاحتفاظ بالشيك الأصلي لدى العميل.

Cheque Direct: Corporate Cheque scanning solution is a service that allows businesses to scan and process their cheques remotely while the original cheque is held with the customer.



تحصيل المبالغ النقدية: خدمة يزور فيها مقدم الخدمة الشركة لتحصيل المبالغ النقدية على فترات زمنية مُتفق عليها.

Cash pickup: A service where service provider visits the business to collect cash at agreed time intervals.



إيداع نقدي في مركز ترانس جارد: خدمة يمكن للعميل من خلالها زيارة مركز ترانس جارد وإيداع النقدية.

Cash Deposit at Transguard's center: A service where customer can visit Transguard's center and deposit cash.

Bundled Solutions

Package	Monthly Fee (Inclusive of 5% VAT)
Cash	AED 367.50
Cash Plus	AED 735
Cash Max	AED 1,575

6. Processing Time

Your application will be processed within 5 business days of submission of all required documents /requirements to us.

7. Service Fees and Charges

Any payments made by the customer to the Bank for the Cash Management Solutions shall be exclusive of VAT. **VAT at the current rate of 5% will be levied on the Bank's fees and charges, as applicable under UAE law.** For more detailed fees and charges please refer to the Service & Price Guide available on our website www.rakbank.ae.

8. Standalone Solutions

Service	Per Service (inclusive of 5% VAT)
Cash pick-up (per pick-up)	AED 105
Counting Fees per 1,000 notes	AED 10.5
Counting Fees per 1,000 coins	AED 3.15
Cheque pick-up From one location	One Time Fee - AED 26.25 1) 5 days a week roundtrip collection AED 446.25 per month 2) 3 days a week roundtrip collection AED 262.5 per month
Corporate Cheque Scanning Service (CCSS) Monthly Fees	AED 525

5. الخصائص الأساسية

الحلول المُستقلة



راك كوليكت: خدمة يزور فيها مقدم الخدمة الشركة لتحصيل الشيكات على فترات مُتفق عليها والتي يتم نقلها بعد ذلك إلى البنك لاتخاذ الإجراءات ذات الصلة.

Rakcollect: A service where service provider visits the business to collect cheques at agreed intervals which are then transported to the bank for processing.



ماكينة إيداع نقدي: ماكينة إيداع نقدي ذكية يتم تركيبها في مقر العميل لتسهيل عملية الإيداع النقدي، ولا تتوافر إمكانية السحب من هذه الماكينة.

Cash Deposit Machine: A smart cash deposit machine implemented at customer's premises to facilitate and ease the process of depositing cash. No withdrawal functionality is offered.

الحلول المُجمعة

الباقة	الرسوم الشهرية (شاملة 5% ضريبة القيمة المضافة)
كاش	367.50 درهم إماراتي
كاش بلس	735 درهم إماراتي
كاش ماكس	1,575 درهم إماراتي

6. فترة إتمام الطلب

يتم إتمام طلبكم في غضون 5 أيام عمل من تزويدنا بجميع المستندات/ المتطلبات اللازمة.

7. رسوم المنتج ومصروفاته

أي مدفوعات يقوم بها العميل للبنك بموجب هذه المنتجات والخدمات المُقدمة لا تشمل ضريبة القيمة المُضافة. سيتم فرض ضريبة القيمة المضافة بالمعدل الحالي البالغ 5% على رسوم وتكاليف البنك، كما هو معمول به بموجب قانون دولة الإمارات العربية المتحدة. وللتعرف أكثر على الرسوم والتكاليف المُفصلة، يُرجى الرجوع إلى دليل الخدمة والأسعار المُتاح على موقعنا الإلكتروني www.rakbank.ae.

8. الحلول المُستقلة

الخدمة	لكل خدمة (شاملة 5% ضريبة القيمة المضافة)
تحصيل النقود (لكل عملية تحصيل)	105 درهم إماراتي
رسوم الغد لكل 1,000 ورقة نقدية	10.5 درهم إماراتي
رسوم الغد لكل 1,000 عملة معدنية	3.15 درهم إماراتي
تحصيل الشيكات من مكان واحد	رسوم تدفع لمرة واحدة - 26.25 درهم إماراتي 1) جولة تحصيل على مدار 5 أيام أسبوعياً: 446.25 درهم إماراتي شهرياً 2) جولة تحصيل على مدار 3 أيام أسبوعياً: 262.5 درهم إماراتي شهرياً
الرسوم الشهرية لخدمة مسح الشيكات المؤسسية	525 درهم إماراتي

Cheque Scanning Linkage fee to Parent company will be deducted from sister company where linkage is activated	AED 105 effective 1 st of August 2023	105 درهم اماراتي (ابتداء من 1 اغسطس 2023)	رسوم ربط الماسح الضوئي للشيكات إلى الشركة الأم سيتم خصمها من الشركة الفرعية حيث يتم تفعيل الربط
Smart Cash Deposit Machine 1,200 notes capacity including unlimited clearance	AED 2,835 per month per machine	2,835 درهم اماراتي شهرياً لكل ماكينة	ماكينة ذكية لايذاء النقد سعة 1,200 ورقة نقدية شاملة مقاصة غير محدودة
Smart Cash Deposit Machine 2,500 notes capacity including unlimited clearance	AED 3,675 per month per machine	3,675 درهم اماراتي شهرياً لكل ماكينة	ماكينة ذكية لايذاء النقد سعة 2,500 ورقة نقدية شاملة مقاصة غير محدودة
Smart Cash Deposit Machine 4,000 notes capacity including unlimited clearance	AED 3,885 per month per machine	3,885 درهم اماراتي شهرياً لكل ماكينة	ماكينة ذكية لايذاء النقد سعة 4,000 ورقة نقدية شاملة مقاصة غير محدودة
Smart Cash Deposit Machine 10,000 notes capacity including unlimited clearance	AED 4,200 per month per machine	4,200 درهم اماراتي شهرياً لكل ماكينة	ماكينة ذكية لايذاء النقد سعة 10,000 ورقة نقدية شاملة مقاصة غير محدودة
Cash Deposit at Transguard Centers Charge per Deposit Slip	AED 52.5 or 0.01% of the total amount (whichever is higher)	52.5 درهم اماراتي أو 0.01% من المبلغ الإجمالي (أيهما أعلى)	إيداع نقدي في مراكز ترانس جارد الرسوم المقررة لكل قسيمة إيداع

9. Bundled Solutions

9. الحلول المُجمعة

RAK Value SME CMS Benefits		كاش CASH	كاش بلاس CASH PLUS	كاش ماكس CASH MAX	مزايا راك فاليو للشركات الصغيرة - خدمات إدارة النقد
Banking Benefits	Preferential USD buy/sell rates	3.6690/3.6750	3.6690/3.6745	3.6710/3.6740	أسعار صرف تفضيلية لشراء وبيع الدولار الأمريكي
	Free monthly domestic Non-RAKBANK ATM cash withdrawals	5	5	5	سحوبات نقدية مجاناً من أي جهاز صراف آلي محلي لا ينتمي لشبكة راك بنك (شهرياً)
	Domestic Remittances per month through Digital Banking	5	غير محدودة Unlimited	غير محدودة Unlimited	تحويلات محلية من خلال الخدمات المصرفية الرقمية (شهرياً)
	International remittances per month through Digital Banking	6	8	غير محدودة Unlimited	تحويلات دولية من خلال الخدمات المصرفية الرقمية (شهرياً)
Cash Management Benefits	Cheque scanning* (1 scanner)	✗	✓	✓	مسح ضوئي للشيكات* (ماسح ضوئي واحد)
	Cheque pickup service	3 مرات اسبوعياً 3 times weekly	✓	✓	خدمات تحصيل الشيكات
	Cash pick up service (Monthly)	✗	✗	12	خدمة تحصيل النقد (شهرياً)
	Cheque book with company logo	✗	✓	✓	دفتر شيكات يحمل شعار الشركة
	Free WPS & Non-WPS payment through digital banking	غير محدودة Unlimited	غير محدودة Unlimited	غير محدودة Unlimited	خدمات الرواتب بنظام حماية الأجور مجاناً من خلال الخدمات المصرفية الرقمية
Package Price (per month) Including VAT		درهم 367.50 AED	درهم 735 AED	درهم 1,575 AED	سعر الباقة (شهرياً) متضمنة ضريبة القيمة المضافة

10. Risks & Limitations

- Cheque scanner standard daily limit is dependent on your Digital Banking access. For Business Login, AED 250,000 and Corporate Login is AED 300,000. If you wish to enhance it please speak to your Relationship Manager.
- Opt out fees (Inclusive of 5% VAT) are applicable if cancelled within 6 months of enrollment:
 - Cash – AED 367.5
 - Cash Plus – AED 735
 - Cash MAX – AED 1,575
- Smart Cash Deposit Machine Cancellation Terms & Relocation Fees:
 - Cancellation Terms:**
 - 3 months advance notice to be provided.
 - Cancellation done within 3 years – 12 months fee will be applicable for each SCDM.
 - Relocation:**
 - Within same premises Fees per Machine within Dubai & Sharjah AED 1,050
 - Within same premises Fees per Machine outside Dubai & Sharjah AED 1,575
 - Outside premises Fees per Machine within Dubai & Sharjah AED 1,575
 - Outside premises Fees per Machine outside Dubai & Sharjah AED 2,100
- Cleared cheques scanned via Cheque scanning solution should be handed over to the bank within 48 hours. Failure to comply will result in suspending the Cash Management Solutions where daily scanning limits will be zeroised. If cheques are lost, police report to be handed along with signed indemnity letter by signatory/ies.
- Our courier company's pickup service will be contingent upon completion of your cheque scanning. If no cheques have been scanned, the courier service will not schedule a visit, except for customers subscribed to Cash or RAKcollect services.
- Bank may offer a preferential pricing on Smart Cash Deposit Machines on a case-by-case basis in compliance with bank's processes and regulations.

Warning

If you fail to meet the applicable terms and conditions, the Bank reserves the right to terminate the relationship, restrict your accounts, apply fees or charges or submit reports to the credit agency.

11. Customer Obligations

- You should open an account for availing the Cash Management Solutions.
- You should have an active Digital Banking Business/Corporate access;
- You should arrange for cheque scanner pre-requisites prior to installation.
- Cash deposits performed via any channel including Cash Management Solutions should comply with KYC.
- Regularly check our website (www.rakbank.ae) for updates.

10. المخاطر والقيود

- يبلغ الحد اليومي القياسي لمراسح الشيكات على حسب تسجيل الدخول على المنصة الرقمية. إذا كان تسجيل الدخول للأعمال، فالحد الأدنى هو 250,000 درهم إماراتي أما لتسجيل دخول الشركات فالحد الأدنى هو 300,000 درهم إماراتي. وإذا كنتم ترغبون في تحسينه، يُرجى التواصل مع مدير العلاقات الخاص بكم.
- تُطبق رسوم الانسحاب (شاملة 5% ضريبة القيمة المضافة) في حالة الإلغاء خلال 6 أشهر من التسجيل:
 - كاش – 367.5 درهم إماراتي
 - كاش بلس – 735 درهم إماراتي
 - كاش ماكس – 1,575 درهم إماراتي
- شروط إلغاء جهاز الإيداع النقدي الذكي ورسوم النقل:
 - شروط الإلغاء:**
 - يجب تقديم إشعار مسبق قبل 3 أشهر.
 - يتم الإلغاء في غضون 3 سنوات – سيتم تطبيق رسوم 12 شهراً على كل ماكينة نقد.
 - نقل الجهاز:**
 - داخل نفس المبنى، رسوم لكل جهاز في دبي والشارقة 1,050 درهم إماراتي
 - داخل نفس المبنى، رسوم نقل الجهاز الواحد خارج دبي والشارقة 1,575 درهم إماراتي
 - رسوم نقل الجهاز خارج المبنى ضمن دبي والشارقة 1,575 درهم إماراتي
 - رسوم نقل الجهاز خارج المبنى و خارج دبي والشارقة 2,100 درهم إماراتي
- يجب تسليم الشيكات التي تم مسحها ضوئياً عبر حل مسح الشيكات إلى البنك في غضون 48 ساعة، وسيؤدي عدم الامتثال إلى تعليق الخدمة، حيث سيتم تصفير حدود المسح الضوئي اليومية، وفي حال فقدان الشيكات، يتم تسليم محضر الشرطة مع خطاب تعويض مُوقع من قبل المخول / المخولين بالتوقيع.
- ستكون خدمة الاستلام الخاصة بشركة البريد السريع مشترطة على الانتهاء من مسح الشيكات ضوئياً. إذا لم يتم مسح الشيكات ضوئياً، فلن تقوم شركة البريد السريع بتحديد موعد الزيارة، باستثناء العملاء المشتركين في باقه كاش و خدمة راک كوليكٲ.
- قد يقدم البنك أسعاراً تفضيلية على أجهزة الإيداع النقديه الذكية على حسب كل حالة و وفقاً لشروط و احكام البنك.

تحذير

إذا أخفق العميل في تلبية الشروط والأحكام، يحتفظ البنك بالحق في إنهاء العلاقة أو تقييد حسابات العميل أو تطبيق رسوم أو تقديم تقارير سلبية إلى وكالة الائتمان.

11. التزامات العميل

- عليكم فتح حساباً للاستفادة من حلول النقد.
- يجب أن يكون لديكم إمكانية الوصول إلى خدمات الأعمال المصرفية الرقمية / للشركات؛
- يجب عليكم الترتيب للتحقق من المتطلبات المسبقة للمراسح الضوئي للشيكات قبل التثبيت.
- تمثل الإيداعات النقدية التي يتم إجراؤها عبر أي قناة بما في ذلك حلول إدارة النقد لمتطلبات اعرف عميلك.
- الاطلاع على آخر المستجدات من خلال موقعنا الإلكتروني (www.rakbank.ae).

- Notify the bank if you wish to cancel. Cancellation forms to be signed by signatory/ies.
- You shall ensure the authenticity, reliability, validity, accuracy and completion of any information, details, contents, materials, communications or documents required from you to provide the Cash Management Solutions and in case of any discrepancy therein, you shall be solely responsible for any loss and/or damage suffered or liability, non-payment, wrong payment or delayed payment caused directly or indirectly as a result of such discrepancy.

12. Documentation

Additional documents may be requested according to RAKBANK's policies and procedures.

The application form and/or the agreement for each solution filled and signed by the authorized signatory (ies).

13. Key Terms & Conditions

The Bank may amend the features, fees, charges, terms & conditions of the Cash Management Solutions on 60 days' notice to you in advance.

14. Cooling-Off Period (Your Right to Cancel)

You are entitled to cancel Cash Management Solutions within 5 business days of signing the application form. To cancel the Cash Management Solutions, you must give us a written notice.

You can waive the right to the cooling off period to be able to opt for Cash Management Solutions immediately by indicating this to us in writing.

I/ We confirm that I/ we have been provided with this Key Fact Statement prior to my application for the Cash Management Solutions and have read and understood this Key Fact Statement.

I/We confirm that I/we have been provided with the array of products available in the Bank and I/we have selected this product at my/ our own will.

This Key Fact Statement is valid for 30 days from the date of signature.

Name

Date

Signature

For feedback or complaints, email contactus@rakbank.ae, call 04 213 0000, or visit our website.

- القيام بإخطار البنك إذا كنتم ترغبون في الإلغاء. يجب التوقيع على نماذج الإلغاء من قبل المخول / المخولين بالتوقيع.
- يتأكد العميل من صحة وموثوقية وصلاحيه ودقة واستكمال أي معلومات أو تفاصيل أو محتويات أو مواد أو اتصالات أو مستندات مطلوبة من العميل لتقديم خدمات إدارة النقد، وفي حال وجود أي تناقض فيها، يجب أن يكون العميل وحده مسؤولاً عن أي خسارة و/ أو ضرر تم تكبده أو عدم سداد أو دفع خاطئ أو تأخير في السداد ناتج بشكل مباشر أو غير مباشر عن هذا التناقض.

12. المستندات

قد تُطلب مستندات إضافية وفقاً لسياسات وإجراءات بنك.

تعبئة نموذج الطلب و/ أو الاتفاقية الخاصة بكل حل، وتوقيعه من قِبل المُفوض (المفوضين) بالتوقيع.

13. الشروط والأحكام الرئيسية

يجوز للبنك تعديل خصائص حلول إدارة النقد ورسومها وتكاليفها وشروطها وأحكامها بموجب إخطار مسبق مهلته 60 يوماً.

14. فترة التهدئة / فترة إلغاء الشراء (لديك الحق في الإلغاء)

يحق لكم إلغاء حلول إدارة النقد في غضون 5 أيام عمل من توقيع نموذج الطلب. وإذا كنتم ترغبون في إلغاء حلول إدارة النقد، يجب عليكم إبلاغنا خلال هذه الفترة.

يمكنكم التنازل عن الحق في فترة التهدئة / فترة إلغاء الشراء بالإلغاء لتتمكنوا من اختيار الخدمات على الفور من خلال إبلاغنا بذلك خطياً.

أؤكد / نؤكد أنه تم تزويدي/ تزويدنا ملخص الحقائق الرئيسية المائل قبل طلبي/ طلبنا حلول إدارة النقد وقد قرأت/ قرأنا محتواه وفهمته/ فهمنا.

أؤكد / نؤكد أنه تم تزويدي/ تزويدنا معلومات عن مجموعة المنتجات المتاحة من البنك وقمنا/ قمنا باختيار هذا المنتج بإرادتي/ بإرادتنا.

ملخص الحقائق الرئيسية صالح لمدة 30 يوماً من تاريخ التوقيع.

الإسم

التاريخ

التوقيع

لأي ملاحظات أو للشكاوي، تواصل معنا عبر contactus@rakbank.ae أو قم بزيارة موقعنا على الإنترنت.