

# Key Fact Statement

## ملخص الحقائق الرئيسية

### Money Transfer Service (Remittance)

### حالة مالية

#### PREAMBLE

##### المقدمة

This is not a legal contract; it describes only the key features of the product and service that we offer to our customers. Please go through detailed terms and conditions

#### FEATURES

##### تفاصيل

1. This service is open for all customer segments and customer must be 18 years of age or above
2. Customer onboarding is mandatory to avail the service.
3. Transaction is performed in AED only
4. Based on the arrangement with the correspondent service provider, remittance service can be offered with following variants
  - a. Account Credit
  - b. Wallet Transfer
  - c. Cash Payout
5. Remittance transaction takes 2 working days (depends on countries) to credit/pay to the beneficiary
6. Transactions are subject to backend charges depending on the payout country and payout agent.

Country	Pay-in amount	Backend Charges
Philippines	NA	PHP 100 to PHP 150
Sri Lanka	NA	LKR 150 to LKR 500
Australia	NA	10 AUD

\* Transactions routed through other than correspondent banks may have backend charges and that varies time to time. These charges can be verified while conducting the transaction

7. Service fees (commission) is charged for remittance service as follows

Service Type	Country	Pay in (AED)	Service Charge (AED)
Remittance through Correspondent Banks	India	BELOW 1,000	18.57 + VAT
		ABOVE 1,000	25.24 + VAT

هذا ليس عقد قانوني. فهو يصف فقط السمات الرئيسية للمنتج والخدمة التي نقدمها لعملائنا. يرجى الاطلاع على الشروط والأحكام التفصيلية

#### FEATURES

##### تفاصيل

1. هذه الخدمة متاحة لجميع شرائح العملاء ويجب أن يكون عمر العميل 18 عاماً أو أكثر
  2. تسجيل العميل إلزامي للاستفادة من الخدمة
  3. تتم المعاملات بالدرهم الإماراتي فقط
  4. بناءً على الترتيب مع مزود الخدمة المراسل ، يمكن تقديم خدمة التحويلات بالمتغيرات التالية
- ائتمان الحساب المصرفي  
تحويل المحفظة  
الدفع النقدي
5. يستغرق التحويل يومي عمل ليتم إيداعه / دفعه للمستفيد
  6. تخضع المعاملات لرسوم الخلفية اعتماداً على بلد الدفع ووكيل الدف

رسوم الشحنة	مبلغ الدفع	دولة
PHP 100 to PHP 150	NA	فيتنام
LKR 150 to LKR 500	NA	سريلانكا
10 أونصة	NA	أستراليا

قد يكون للمعاملات التي يتم توجيهها من خلال غير البنوك المراسلة رسوم خلفية وتحتفظ هذه الرسوم من وقت لآخر يمكن التحقق من هذه الرسوم أثناء المعاملة

7. يتم احتساب رسوم الخدمة (العمولة) على خدمة التحويلات على النحو التالي

رسوم الخدمة (درهم)	الدفع (درهم)	دولة	نوع الخدمة
18.57 + ضريبة القيمة المضافة	أقل من 1000	الهند	التحويل من خلال البنوك المراسلة عبر وكالات تحويل
25.24 + ضريبة القيمة المضافة	أكثر من 1000		

# Key Fact Statement

## ملخص الحقائق الرئيسية

Remittance through Correspondent Banks	Indonesia	BELOW 1,500	23.10 + VAT	أدنونيسيا	أقل من 1500 فوق 1500	+ ضريبة المضافة + ضريبة المضافة	أقل من 1500 فوق 1500											
		ABOVE 1,500	25.71 + VAT															
	Pakistan	BELOW 375.00	23.10 +VAT	باكستان	أقل من 375.00 فوق 375.00	+ ضريبة المضافة حر	أقل من 1500 فوق 1500											
		ABOVE 375.00	FREE															
	Philippines	BELOW 1500	23.10 + VAT	فيلبيني	أقل من 1500 فوق 1500	+ ضريبة المضافة + ضريبة المضافة	أقل من 1500 فوق 1500											
		ABOVE 1500	25.71 + VAT															
	Nepal	BELOW 1000	18.57 + VAT	نيبال	أقل من 1000 أكتر من 1000	+ ضريبة المضافة + ضريبة المضافة	أقل من 1000 أكتر من 1000											
		ABOVE 1000	25.24 + VAT															
	Bangladesh	BELOW 1000	18.57 + VAT	بنغلاديش	أقل من 1000 أكتر من 1000	+ ضريبة المضافة + ضريبة المضافة	أقل من 1000 أكتر من 1000											
		ABOVE 1000	25.24 + VAT															
	Egypt	EGP		مصر	جنيه مصرى 1,500	+ ضريبة المضافة + ضريبة المضافة	أقل من 1,500 فوق 1500											
		BELOW 1500	17.38 + VAT															
		ABOVE 1500	20.00 + VAT															
		USD																
	Jordan	BELOW 1500	28.57 + VAT	الأردن	دولار أمريكي 1,500	+ ضريبة المضافة + ضريبة المضافة	أقل من 1,500 فوق 1500											
		ABOVE 1500	35.00 + VAT															
		BELOW 1500	28.57 + VAT															
		ABOVE 1500	35.00 + VAT															
	Morocco	BELOW 1500	28.57 + VAT	المغرب	أقل من 1500 1,501-3,800	+ ضريبة المضافة + ضريبة المضافة	أقل من 1500 فوق 1500											
		1,501-3,800	35.00 + VAT															
		3,801-7,500	45.00 + VAT															
		ABOVE 7,501	60.00 + VAT															
Remittance through Money Transfer Agencies	*Service charges varies depending on agents, payout amount and payout currencies. These charges can be verified while conducting the transaction.																	
*تختلف رسوم الخدمة باختلاف الوكلاء ونوع الدفع وعملات الدفع. يمكن التحقق من هذه الرسوم أثناء اجراء المعاملة																		
التحويلات المالية عبر وكالات تحويل الأموال																		

# Key Fact Statement

## ملخص الحقائق الرئيسية

7. Along with beneficiary details, it is mandatory for a customer to declare the purpose and source of fund for completing the transaction
8. Transactions are processed either on real time basis or at a scheduled processing time. SMS communication is sent out to customer's while transaction request is received and at the time of transaction processing.
9. Transaction cancellation and refund are subject to terms and conditions

٨. إلى جانب تفاصيل المستفيد ، يتوجب على العميل الإعلان عن الغرض من التحويل ومصدر الأموال لإتمام المعاملة
٩. تتم معالجة المعاملات إما على أساس الوقت الحقيقي أو SMS في وقت المعالجة المجدول. يتم إرسال رسالة تنبيه إلى العميل أثناء استلام طلب المعاملة ووقت معالجة المعاملة
١٠. يخضع إلغاء المعاملة واسترداد الأموال للشروط والأحكام

## GENERAL RULES

### القواعد العامة

1. The service shall be completed in accordance with the regulatory and legal guidelines issued by competent authorities from UAE and from those which are governing the intermediaries involved in your transaction.
2. LM Exchange LLC reserves the right to amend its terms and conditions, with 60 days prior notice to the customer wherever an active contract/agreement exists between the customer and LM Exchange LLC

١. يجب إكمال الخدمة وفقاً للإرشادات التنظيمية والقانونية الصادرة عن السلطات المختصة في دولة الإمارات العربية المتحدة ومن قبل السلطات التي تحكم الشركاء المشاركين في معاملتك

٢. تحفظ الام الصرافه بالحق في تعديل الشروط والأحكام ، مع إخطار العميل مسبقاً بـ ٦٠ يوماً إذا كان هناك عقد / اتفاقية نشطة بين العميل و الام الصرافه