



نموذج فتح حساب

ACCOUNT OPENING FORM

Ref# AOF0116



الخليجي
al khaliji
France | فرنسا

Licensed by the Central Bank of the UAE | المرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

استثنائي
PREMIUM

Branch New Customer ☐ Existing Customer ☐ IDP No.

PERSONAL DETAILS

المعلومات الشخصية

Primary Account Holder:

صاحب الحساب الرئيسي:

Title: **اللقب:**
Sheikh ☐ شيخ Sheikha ☐ شيخة
Mr. ☐ سيد Ms. ☐ سيدة
Other غير ذلك
Name: **الاسم:**
First Name الاسم الأول
Middle Name الاسم الأوسط
Surname الشهرة
Nationality الجنسية
(As Per Passport) (وفقاً لجواز السفر)
Date of Birth تاريخ الميلاد

Passport Details:

معلومات جواز السفر:

Passport No. رقم الجواز
Date of Issue تاريخ الاصدار
Expiry Date تاريخ انتهاء
الصلاحيّة
Place of Issue مكان الاصدار
Place of Birth مكان الولادة

Emirates ID:

البطاقة الشخصية الإماراتية:

ID No. رقم البطاقة
Expiry Date تاريخ انتهاء
الصلاحيّة

Marital Status:

الوضع العائلي:

Single ☐ عازب Divorced ☐ مطلق
Married ☐ متزوج Widowed ☐ أرمل
Other غير ذلك
No. of Dependants عدد الأشخاص الذين تتم إعالتهم

Joint account holder/guardian:

شريك الحساب/ ولي الأمر

Title: **اللقب:**
Sheikh ☐ شيخ Sheikha ☐ شيخة
Mr. ☐ سيد Ms. ☐ سيدة
Other غير ذلك
Name: **الاسم:**
First Name الاسم الأول
Middle Name الاسم الأوسط
Surname الشهرة
Nationality الجنسية
(As Per Passport) (وفقاً لجواز السفر)
Date of Birth تاريخ الميلاد

Passport Details:

معلومات جواز السفر:

Passport No. رقم الجواز
Date of Issue تاريخ الاصدار
Expiry Date تاريخ انتهاء
الصلاحيّة
Place of Issue مكان الاصدار
Place of Birth مكان الولادة

Emirates ID:

البطاقة الشخصية الإماراتية:

ID No. رقم البطاقة
Expiry Date تاريخ انتهاء
الصلاحيّة

Marital Status:

الوضع العائلي:

Single ☐ عازب Divorced ☐ مطلق
Married ☐ متزوج Widowed ☐ أرمل
Other غير ذلك
No. of Dependants عدد الأشخاص الذين تتم إعالتهم

FOR TAX PURPOSES

لأغراض الضريبة

Are you resident of the United States of America (i.e. U.S. Citizen, Green Card holder or other types of residency)?

نعم
Yes

لا
No

If you answered YES, Please disclose your Tax File/Social Security number by filling in and signing the IRS W-9 form.

هل أنت مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية (على سبيل المثال مواطن أمريكي، حامل لبطاقة خضراء أو أي نوع آخر من الإقامة؟)

نعم
Yes

إن كان الجواب نعم راجاء افصح عن ملف الضرائب الخاص بك/ رقم الضمان الاجتماعي وذلك بملء وتوقيع نموذج مصلحة ضريبة الدخل الأمريكية (IRS W-9).

Are you resident of the United States of America (i.e. U.S. Citizen, Green Card holder or other types of residency)?

نعم
Yes

لا
No

If you answered YES, Please disclose your Tax File/Social Security number by filling in and signing the IRS W-9 form.

هل أنت مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية (على سبيل المثال مواطن أمريكي، حامل لبطاقة خضراء أو أي نوع آخر من الإقامة؟)

نعم
Yes

إن كان الجواب نعم راجاء افصح عن ملف الضرائب الخاص بك/ رقم الضمان الاجتماعي وذلك بملء وتوقيع نموذج مصلحة ضريبة الدخل الأمريكية (IRS W-9).



Primary Account Holder:

صاحب الحساب الرئيسي:

PEP Status:

Are you a Politically Exposed Person (PEP)? نعم ☐ لا ☐ هل أنت شخص سياسي؟

Position المنصب

Are any of your close family PEPs? نعم ☐ لا ☐ هل أحد من أقربائك المباشرين شخص سياسي؟

Name الاسم

Your home is:

منزلك:

Owned with no mortgage ☐ ملك غير مرهون

Owned with mortgage ☐ ملك مرهون

Rented ☐ مستأجر

Your parents' house ☐ منزل أحد الوالدين

Provided by employer/spouse ☐ من تقديم صاحب العمل/الزوج/الزوجة

No. of years you have lived at current address عدد السنوات التي عشت فيها في هذا العنوان

No. of years you have lived in the UAE عدد السنوات في الإمارات

Joint account holder/guardian:

شريك الحساب / ولي الأمر

PEP Status:

Are you a Politically Exposed Person (PEP)? نعم ☐ لا ☐ هل أنت شخص سياسي؟

Position المنصب

Are any of your close family PEPs? نعم ☐ لا ☐ هل أحد من أقربائك المباشرين شخص سياسي؟

Name الاسم

Your home is:

منزلك:

Owned with no mortgage ☐ ملك غير مرهون

Owned with mortgage ☐ ملك مرهون

Rented ☐ مستأجر

Your parents' house ☐ منزل أحد الوالدين

Provided by employer/spouse ☐ من تقديم صاحب العمل/الزوج/الزوجة

No. of years you have lived at current address عدد السنوات التي عشت فيها في هذا العنوان

No. of years you have lived in the UAE عدد السنوات في الإمارات

EMPLOYMENT

معلومات عن الوظيفة

Occupation:

المهنة:

Employed ☐ موظف Self-employed ☐ صاحب مهنة حرة

Homemaker ☐ ربة منزل Retired ☐ متقاعد

Student ☐ طالب Unemployed ☐ عاطل عن العمل

Other غير ذلك

Employer صاحب العمل

Name of Sponsor اسم الكفيل (إذا كان مختلفاً عن صاحب العمل)

Type of Business نوع العمل

Designation المسمى الوظيفي

Date of Joining تاريخ الانضمام

If self-employed, you are the إذا كنت من أصحاب الأعمال الحرة، هل أنت

Owner ☐ صاحب العمل Partner ☐ الشريك

Date of Incorporation تاريخ التأسيس

Occupation:

المهنة:

Employed ☐ موظف Self-employed ☐ صاحب مهنة حرة

Homemaker ☐ ربة منزل Retired ☐ متقاعد

Student ☐ طالب Unemployed ☐ عاطل عن العمل

Other غير ذلك

Employer صاحب العمل

Name of Sponsor اسم الكفيل (إذا كان مختلفاً عن صاحب العمل)

Type of Business نوع العمل

Designation المسمى الوظيفي

Date of Joining تاريخ الانضمام

If self-employed, you are the إذا كنت من أصحاب الأعمال الحرة، هل أنت

Owner ☐ صاحب العمل Partner ☐ الشريك

Date of Incorporation تاريخ التأسيس

INCOME

تفاصيل الدخل

Source	Monthly Income	الدخل الشهري	مصدر الدخل
Salary	AED		الراتب
Rent	AED		الإيجار
Business	AED		العمل التجاري
Other	AED		غير ذلك
Total	AED		الإجمالي
Source of other Income			مصدر الدخل الآخر

Salary paid by: يدفع الراتب عن طريق:

Bank Transfer ☐ Cash ☐ نقدًا

Other غير ذلك

Source	Monthly Income	الدخل الشهري	مصدر الدخل
Salary	AED		الراتب
Rent	AED		الإيجار
Business	AED		العمل التجاري
Other	AED		غير ذلك
Total	AED		الإجمالي
Source of other Income			مصدر الدخل الآخر

Salary paid by: يدفع الراتب عن طريق:

Bank Transfer ☐ Cash ☐ نقدًا

Other غير ذلك

CONTACT DETAILS

معلومات التواصل

Primary Account Holder:

صاحب الحساب الرئيسي:

عنوان المكتب Office Address		عنوان الإقامة Residential Address		العنوان في البلد الأم Address in Home Country		
Flat/Villa No.						رقم الوحدة/الفلا
Building No./Name						رقم/إسم المبنى
Street Name						اسم الشارع
Nearest Landmark						أقرب معلم
Area						المنطقة
PO Box						ص.ب.
City						المدينة
Country						الدولة
Tel No.	+		+		+	رقم الهاتف
Mobile No.	+		+		+	رقم الجوال
E-mail						البريد الالكتروني
العنوان البريدي Correspondence address						
Office						عنوان المكتب
Residential						عنوان الإقامة

Joint account holder/guardian:

شريك الحساب/ ولي الأمر:

عنوان المكتب Office Address		عنوان الإقامة Residential Address		العنوان في البلد الأم Address in Home Country		
Flat/Villa No.						رقم الوحدة/الفلا
Building No./Name						رقم/إسم المبنى
Street Name						اسم الشارع
Nearest Landmark						أقرب معلم
Area						المنطقة
PO Box						ص.ب.
City						المدينة
Country						الدولة
Tel No.	+		+		+	رقم الهاتف
Mobile No.	+		+		+	رقم الجوال
E-mail						البريد الالكتروني
العنوان البريدي Correspondence address						
Office						عنوان المكتب
Residential						عنوان الإقامة

FINANCIAL STATUS

الوضع المالي

Your Savings and Investments (estimated market value in AED)

استثماراتك ومخدراتك (مقدرة بالقيمة السوقية بالدرهم الإماراتي)

	صاحب الحساب الرئيسي Primary Account Holder	صاحب الحساب المشترك Joint Account Holder	
Deposits / investments			إيداعات / استثمارات
House / real estate owned			منازل / عقارات مملوكة
Other assets (please list)			أدرج أي أصول أخرى
Total assets			إجمالي الأصول

Your Loans and Facilities

قروضك وتسهيلاتك

	صاحب الحساب الرئيسي Primary Account Holder				شريك الحساب Joint Account Holder				
	البنك Bank	المتبقي/السقف Outstanding/ Limit	الدفعة الشهرية Monthly Payment	تاريخ انتهاء القرض Loan end date	البنك Bank	المتبقي/السقف Outstanding/ Limit	الدفعة الشهرية Monthly Payment	تاريخ انتهاء القرض Loan end date	قروضك
Your loans									
Personal loan									قرض شخصي
Car loan									قرض سيارة
Mortgage loan									رهن عقاري
Credit card									بطاقة ائتمان
Others									أخرى



ACCOUNTS REQUIRED

الحسابات المطلوبة

Account 1

Account Product

Current	☐	جاري	Savings	☐
Fusion	☐	مدمج	Fixed Deposit	☐
Other				

Account Type

Sole Account	☐	حساب فردي	Joint Account	☐
Minor Account	☐	حساب قاصر		

Signing Instruction

Singly	☐	فردى	Jointly	☐
--------	--------------------------	------	---------	--------------------------

Account Currency

AED	☐	الدرهم الاماراتي	USD	☐
GBP	☐	الجنيه الاسترليني	EUR	☐
Other				

Purpose of Account

--	----------------------

Account Services

Debit Card	☐	بطاقة خصم	Cheque Book	☐
Fax/E-mail Instruction	☐	توجيهات بواسطة الفاكس/البريد الالكتروني		

الحساب 1

منتج الحساب

توفير	☐
ودائع ثابتة	☐
غير ذلك	

نوع الحساب

حساب مشترك	☐
------------	--------------------------

تعليمات التوقيع

مشترك	☐
-------	--------------------------

عملة الحساب

الدولار الأمريكي	☐
اليورو الأوروبي	☐
غير ذلك	

الهدف من الحساب

--	----------------------

خدمات الحساب

دفتر شيكات	☐
------------	--------------------------

Account 2

Account Product

Current	☐	جاري	Savings	☐
Fusion	☐	مدمج	Fixed Deposit	☐
Other				

Account Type

Sole Account	☐	حساب فردي	Joint Account	☐
Minor Account	☐	حساب القاصر		

Signing Instruction

Singly	☐	فردى	Jointly	☐
--------	--------------------------	------	---------	--------------------------

Account Currency

AED	☐	الدرهم الاماراتي	USD	☐
GBP	☐	الجنيه الاسترليني	EUR	☐
Other				

Purpose of Account

--	----------------------

Account Services

Debit Card	☐	بطاقة خصم	Cheque Book	☐
Fax/E-mail Instruction	☐	توجيهات بواسطة الفاكس/البريد الالكتروني		

الحساب 2

منتج الحساب

توفير	☐
ودائع ثابتة	☐
غير ذلك	

نوع الحساب

حساب مشترك	☐
------------	--------------------------

تعليمات التوقيع

مشترك	☐
-------	--------------------------

عملة الحساب

الدولار الأمريكي	☐
اليورو الأوروبي	☐
غير ذلك	

الهدف من الحساب

--	----------------------

خدمات الحساب

دفتر شيكات	☐
------------	--------------------------

EXPECTED BANKING TRANSACTIONS

المعاملات المصرفية المتوقعة

Cash Transactions (including ATM transactions)	Deposits إيداعات	Withdrawals سحبات	المعاملات النقدية (متضمنة معاملات المراف الآلي)
Maximum number/ month			العدد الأقصى/ شهرياً
Maximum amount/ month	AED	AED	المبلغ الأقصى/ شهرياً
Funds Transfers (including Cheque)	Inward Transfers التحويلات الداخلية	Outward Transfers التحويلات الخارجية	تحويل الأموال (بما فيها الشيكات)
Maximum number/ month			العدد الأقصى/ شهرياً
Maximum amount/ month	AED	AED	المبلغ الأقصى/ شهرياً
Destination/ Source Countries			الوجهة/ بلد المصدر

LEGAL TERMS AND CONDITIONS

الأحكام القانونية

- I/we understand that the information (if any) I/we give to the Bank is kept safe in a customer file and the Bank will rely on these in considering this application so far as the same relates to an application for the renewal/continuation of the account. If any information in the customer file is no longer accurate I/we undertake to inform the Bank in writing before submitting this application.
- I/we apply for the banking services detailed in this application form and confirm that details provided in this application form are true, complete and accurate in all respects and that I/we further confirm the follows:
 - I/we have not willfully withheld any material fact.
 - I/we acknowledge receipt of the General Terms & Conditions and the Service and Price Guide which, together with the legal terms & conditions set out in this section, shall apply to any services/facilities granted to me/us by the Bank.
 - I/we agree to be bound by the General Terms & Conditions and the Service and Price Guide published on the website of the bank.
 - I/we acknowledge that the General Terms & Conditions and the Service and Price Guide may be amended from time to time by the Bank and accept to be bound by the same.
- I/we confirm that no bankruptcy proceedings have been started against me/us.
- I/we authorize the Bank and third parties, including my/our bankers, to exchange information for the purpose of processing my/our application and for the conduct of any of my/our account(s) with the Bank.
- I/we acknowledge that the banking services requested by me/us in this application will be made available to me/us at the discretion of the Bank.
- I/we hereby request the Bank to open and/or continue a Current/Savings/Checking/Call/ Fixed Deposit or any other account(s) in my/our name(s) in AED (or such other currency as the Bank may approve from time to time and in line with the UAE central bank regulations).
- I/we confirm that this/these account(s) will be used for my/our personal transactions only.
- I/we hereby undertake not to issue cheques on an account with no or insufficient funds as per Article 401 of UAE Federal Law No. 3 of 1987 promulgating the Penal Code as amended.
- I/we hereby confirm that I/we am/are above the age of 21. [If the applicant is a minor, a special undertaking has to be signed by the father/guardian to open an account on behalf of a minor].
- The manner of managing the account properly in case of death of Account Holder/Joint Account Holder will be in accordance with Article 379 (4) of the UAE Federal Law No. 18 of 1993 on the issuance of the Commercial Transactions Law.
- I/We the undersigned as Account holder(s) undertake to promptly inform the Bank if my/our status as a US/Non-US person as defined under US tax law changes. Failure to promptly notify the Bank of a change in US/Non-US person status, or any misrepresentation as to such US/Non-US person status, entitles the Bank to terminate for cause the entire banking relationship and inform the authorities concerned according to the relevant laws.
- I/we hereby request the Bank to deliver materials relevant to the new account including a Welcome Pack for the new account which may (subject to circumstances) include a cheque book, a credit/debit card, a PIN for the debit/credit card in a sealed envelope. The said items may be delivered to the office address stated on this form. I/We hereby declare that any acknowledgement of receipt of Welcome Pack and other items given by me and/or my authorized person shall hold good and be construed as valid on my behalf. I/We shall be bound by the said acknowledgement(s) in case of any dispute whatsoever. I/We indemnify the Bank in full respect of any loss or liability arising from or consequent to delivery of the Welcome Pack and other items, and or any loss or misuse of the Welcome Pack or other items, or any part thereof or other items after their delivery to me and/or my authorized person.

- أنا أدرك/نحن ندرك بأن المعلومات المقدمة مني/منا (إن وجدت) إلى البنك هي في مأمن في ملف العميل، وأن البنك يعتمد عليها في دراسة هذا الطلب، طالما هي مرتبطة بأي طلب تجديد/استمرار لحسابي/حساباتنا. في حال لم تعد المعلومات الواردة في ملف العميل دقيقة/تتغير نتعهد بإبلاغ البنك بذلك خطياً قبل تقديم الطلب.
- أنا/نحن أقدم/نتقدم بطلب الحصول على الخدمات المصرفية المفصلة في هذا الطلب وأؤكد/نؤكد بأن المعلومات الواردة فيه هي معلومات صحيحة وكاملة ودقيقة بكافة أوجهها، كما أؤكد/نؤكد على ما يلي
 - أنا/نحن أقدم/نقدم بعدم إغفال أي وقائع مادية عمداً.
 - أنا/نحن نقبل/نستلم الأحكام والشروط العامة ودليل الخدمات والأسعار، والتي تسري جميعها مع الشروط والأحكام القانونية المنصوص عليها في هذا القسم، على أي خدمات/تسهيلات يتم منحها إلينا من قبل البنك.
 - أنا/نحن أوافق/نوافق على التقييد بكل ما يرد في الأحكام والشروط العامة ودليل الخدمات والأسعار المتوفرين على الموقع الإلكتروني للبنك.
 - أنا/نحن أوافق/نوافق على حق البنك في تعديل الأحكام والشروط العامة ودليل الخدمات والأسعار من حين لآخر واتعهد/نتعهد بالالتزام بها.
- أنا/نحن أؤكد/نؤكد على عدم وجود أي دعوى إفلاس مقامة بحقني/بحقنا.
- أنا/نحن أأذن/نأذن لنحول البنك والأطراف الثالثة بما في ذلك المصارف التي نتعامل معها تبادل المعلومات بينهم لأغراض تجهيز هذا الطلب والتعامل في أي حساب من حساباتي/حساباتنا لدى البنك.
- أنا/نحن أقدم/نقدم بأن الخدمات المصرفية المطلوبة مني/منا بموجب هذا الطلب ستمنح لي/لنا وفقاً لتقدير البنك.
- أنا/نحن أأرجو/نرجو منكم فتح و/أو استمرار حساب جاري/حساب توفير/حساب شيكات/تحت الطلب/ودائع ثابتة أو أي حساب/حسابات أخرى بإسمي/باسمنا بالدرهم الاماراتي (أو بأي عملة أخرى قد يعتمدها البنك من حين لآخر ومتوافقة مع تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي).
- أنا/نحن أؤكد/نؤكد على استخدام هذا الحساب/الحسابات لأغراض معاملاتي/معاملاتنا المصرفية الشخصية فقط.
- أنا/نحن اتعهد/نتعهد بموجبه بعدم إصدار شيكات على حساب بدون رصيد أو برصيد غير كاف عملاً بأحكام المادة ٤٠١ من قانون العقوبات الاتحادي رقم ٣ لسنة ١٩٨٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة وتعديلاته.
- أنا/نحن أؤكد/نؤكد على أنني/أنا قد تجاوزت/تجاوزنا ٢١ سنة (بحالة أن مقدم الطلب قاصر عندها يقتضي توقيع تعهد خاص من قبل الأب/الوصي لفتح الحساب بالنسبة عن القاصر).
- في حالة وفاة صاحب الحساب الرئيسي/صاحب الحساب المشترك يقوم البنك بالتصرف القانوني للحساب وفقاً لأحكام المادة ٣٧٩ (٤) من قانون المعاملات التجارية الاتحادي رقم ١٨ لسنة ١٩٩٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- أنا الموقع/نحن الموقعين أدناه صاحب/أصحاب الحساب/الحسابات اتعهد/نتعهد بأن أقوم/نقوم بإبلاغ البنك بشكل فوري إذا ما طرأ أي تغيير على وضعي كشخص أمريكي/غير أمريكي / وضعنا كأشخاص أمريكيين/غير أمريكيين (وفقاً للتحديد الوارد في القوانين الأمريكية المرتبطة بدفع الضرائب)، وفي حال فشلت/فشلنا في إخطار البنك بوضعي كشخص أمريكي/غير أمريكي / بوضعنا كأشخاص أمريكيين/غير أمريكيين أو في حالة أي خلل في تقديم البيانات المتعلقة بذلك الوضع، أأذن/نأذن لنحول البنك بقطع العلاقة المصرفية بأكملها وإبلاغ السلطات المعنية بموجب أحكام القانون.
- أطلب/نطلب البنك بتسليم كافة المواد والمرفقات المتعلقة بالحساب الجديد بما فيها باقة الترحيب بالعملاء الجدد والتي تتضمن (حسب توفرها)، دفتر شيكات، بطاقة سحب/بطاقة إئتمان، رقم سري للبطاقة، في ظرف مغلق، إلى عنوان المكتب الموضح في هذا الطلب. وأعلن/نعلم بأن أي إقرار باستلام باقة الترحيب أو أي مرفقات أخرى أستممت بواسطتي/بواسطتنا و/أو بواسطة أشخاص مخولين من قبلي تعتبر سارية المفعول تجاهي/تجاهنا. أنا/نحن ملتزمون بما هو موضح في هذا الإقرار/الإقرارات في حالة وجود أي نزاع مهما كان نوعه. أنا/نحن اتعهد/نتعهد بتعويض البنك تعويضاً كاملاً عن فقدان باقة الترحيب والمرفقات الأخرى أو عن أي التزامات أو تبعات تنشأ عن تسليمها و/أو عن أي فقدان أو سوء استخدام باقة الترحيب أو المرفقات الأخرى أو أي جزء منها بعد تسليمها إلينا وإلينا و/أو إلى الشخص المخول من قبلي/قبلنا.

SIGNATURE

صاحب الحساب الرئيسي
Primary Account Holder

Joint Account Holder

شريك الحساب

Guardian

ولي الأمر

Name

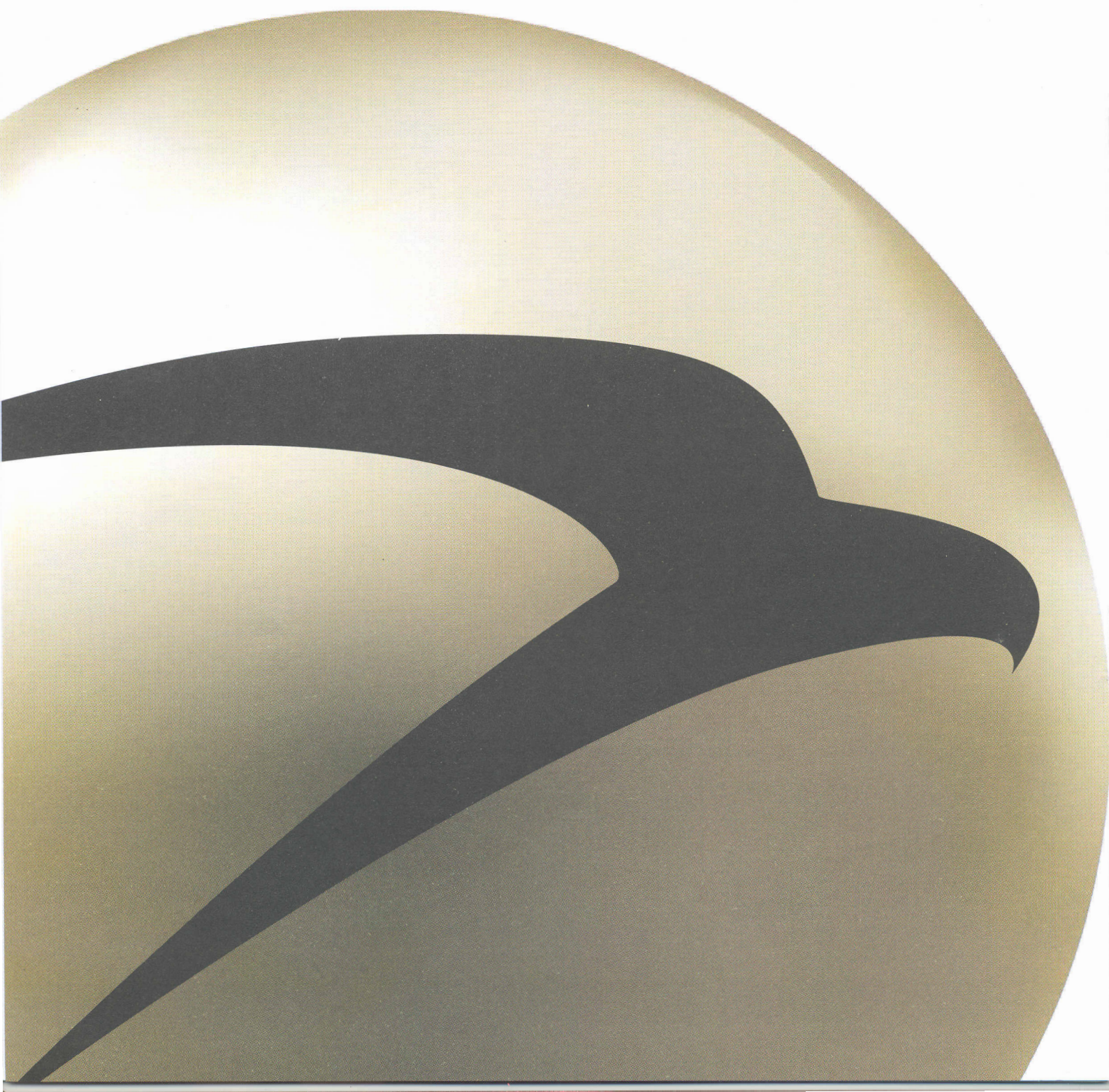
Signature

Date

الاسم

التوقيع

التاريخ





CARD REQUEST

طلب بطاقة

Debit Card ☐ بطاقة خصم

Credit Card ☐ بطاقة ائتمانية

Customer Name اسم العميل

Account to be linked الحساب الموصول بالبطاقة

Name in English to appear on Card الاسم بالانجليزية كما تريده أن يظهر على البطاقة

How would you like to receive your new card and PIN? ☐ كيف تود استلام بطاقتك الجديدة والرقم السري الخاصين بك؟

Collect from branch ☐ أود استلامها من الفرع

By mail ☐ أود استلامها عبر البريد

CREDIT CARD* (PRIMARY)

البطاقة الائتمانية* (الرئيسية)

Credit limit requested الحد الائتماني المطلوب (درهم إماراتي)

Account to be deducted الحساب الذي سيتم الخصم منه

Amount to be debited of the outstanding balance of the month 5% ☐ 100% ☐ 10% ☐ المبلغ الذي سيتم خصمه من إجمالي المبالغ المستحقة الدفع الشهري

SUPPLEMENTARY CARD(S)

البطاقة/البطاقات الإضافية

Number of supplementary cards required عدد البطاقات الإضافية المطلوبة:

Name in English to appear on Supplementary Card الاسم بالانجليزية كما تريده أن يظهر على البطاقة الإضافية

Relationship to primary cardholder الصلة بصاحب البطاقة الأساسي

Passport Details:

معلومات جواز السفر:

Passport No. رقم الجواز

Emirates ID: البطاقة الشخصية الإماراتية:

Date of Issue تاريخ الإصدار

ID No. رقم البطاقة

Expiry Date تاريخ انتهاء الصلاحية

E-mail البريد الإلكتروني

Place of Issue مكان الإصدار

Place of Birth مكان الولادة

*Please refer to our Service and Price Guide and our General Terms and Conditions available on our website for further information about our Credit Card fees and charges.

*الرجاء مراجعة دليل الخدمات والأسعار والشروط والأحكام العامة المتوفرة على موقعنا الإلكتروني للمزيد من المعلومات حول رسوم البطاقة الائتمانية.

PERSONAL REFERENCE

المرجع الشخصي

For Emirati Nationals, please list a local reference, for expatriates, please provide a reference in your home country

بالنسبة إلى الإماراتيين، يرجى تحديد مرجع محلي، بالنسبة إلى الأجانب، يرجى تحديد مرجع في البلد الأم

Primary Account Holder: صاحب الحساب الرئيسي:

Joint account holder/supplementary card holder/guardian: شريك الحساب/صاحب البطاقة الإضافية/ولي الأمر

Reference:

Reference:

Name الاسم

Nationality الجنسية

Relationship الصلة

Mobile No. + رقم الجوال

Residential Address عنوان السكن

Email البريد الإلكتروني



LEGAL TERMS AND CONDITIONS

الأحكام القانونية

- I/we understand that the information (if any) I/we give to the Bank is kept safe in a customer file and the Bank will rely on these in considering this application so far as the same relates to an application for the renewal/continuation of the account. If any information in the customer file is no longer accurate I/we undertake to inform the Bank in writing before submitting this application.
- I/we apply for the banking services detailed in this application form and confirm that details provided in this application form are true, complete and accurate in all respects and that I/we further confirm the follows:
 - I/we have not willfully withheld any material fact.
 - I/we acknowledge receipt of the General Terms & Conditions and the Service and Price Guide which, together with the legal terms & conditions set out in this section, shall apply to any services/facilities granted to me/us by the Bank.
 - I/we agree to be bound by the General Terms & Conditions and the Service and Price Guide published on the website of the bank.
 - I/we acknowledge that the General Terms & Conditions and the Service and Price Guide may be amended from time to time by the Bank and accept to be bound by the same.
- I/we acknowledge that the banking services requested by me/us in this application will be made available to me/us at the discretion of the Bank.
- I/we hereby confirm that I/we am/are above the age of 21 on signing this application.
- The manner of managing the account properly in case of death of Account Holder/ Joint Account Holder will be in accordance with Article 379(4) of the UAE Federal Law No. 18 of 1993 on the issuance of the Commercial Transactions Law.
- I/We the undersigned as Account holder(s) undertake to promptly inform the Bank if my/our status as a US/Non-US person as defined under US tax law changes. Failure to promptly notify the Bank of a change in US/Non-US person status, or any misrepresentation as to such US/Non-US person status, entitles the Bank to terminate for cause the entire banking relationship and inform the authorities concerned according to the relevant laws.
- I/ We hereby request the Bank to deliver materials relevant to the new account including a Welcome Pack for the new account which may (subject to circumstances) include a cheque book, a credit/debit card, a PIN for the debit / credit card in a sealed envelope. The said items may be delivered to the office address stated on this form. I/We hereby declare that any acknowledgement of receipt of Welcome Pack and other items given by me and / or my authorized person shall hold good and be construed as valid on my behalf. I/We indemnify the Bank in full respect of any loss or liability arising from or consequent to delivery of the Welcome Pack and other items, and/or any loss or misuse of the Welcome Pack or other items, or any part thereof or other items after their delivery to me and/or my authorized person.

- أنا أدرك/نحن ندرك بأن المعلومات المقدمة مني/منا (إن وجدت) إلى البنك هي في مأمن في ملف العميل، وبأن البنك يعتمد عليها في دراسة هذا الطلب، طالما هي مرتبطة بأي طلب تجديد/استمرار لحسابي/حساباتنا. في حال لم تعد المعلومات الواردة في ملف العميل دقيقة اتعهد/نتعهد بإبلاغ البنك بذلك خطياً قبل تقديم الطلب.
- أنا/نحن أتقدم/نتقدم بطلب الحصول على الخدمات المصرفية المفصلة في هذا الطلب وأؤكد/تؤكد بأن المعلومات الواردة فيه هي معلومات صحيحة وكاملة ودقيقة بكافة أوجهها، كما أؤكد/تؤكد على ما يلي:
 - أنا/نحن أقر/نقر بعدم إغفال أي وقائع مادية عمداً.
 - أنا/نحن أقر/نقر باستلام الأحكام والشروط العامة ودليل الخدمات والأسعار، والتي تسري جميعها مع الشروط والأحكام القانونية المنصوص عليها في هذا القسم، على أي خدمات/تسهيلات يتم منحها إلي/إلينا من قبل البنك.
 - أنا/نحن أوافق/نوافق على التقيد بكل ما يرد في الأحكام والشروط العامة ودليل الخدمات والأسعار المتوفرين على الموقع الإلكتروني للبنك.
 - أنا/نحن أوافق/نوافق على حق البنك في تعديل الأحكام والشروط العامة ودليل الخدمات والأسعار من حين لآخر وأتعهد/نتعهد بالالتزام بها.
- أنا/نحن أقر/نقر بأن الخدمات المصرفية المطلوبة مني/منا بموجب هذا الطلب ستمنح لي/لنا وفقاً لتقدير البنك.
- أنا/نحن أؤكد/تؤكد على أنني/أنا قد تجاوزت / تجاوزنا ٢١ سنة عند توقيع/ توقيعنا هذا الطلب.
- في حالة وفاة صاحب الحساب الرئيسي / صاحب الحساب المشترك يقوم البنك بالتصرف القانوني في الحساب وفقاً لأحكام المادة رقم ٣٧٩ (٤) من قانون المعاملات التجارية الإتحادي رقم ١٨ لسنة ١٩٩٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- أنا الموقع/نحن الموقعين أدناه صاحب/أصحاب الحساب/الحسابات أتعهد/نتعهد بأن أقوم/نقوم بإبلاغ البنك بشكل فوري إذا ما طرأ أي تغيير على وضعي كشخص أميركي/غير أميركي / وضعنا كأشخاص أميركيين/غير أميركيين (وفقاً للتحديد الوارد في القوانين الأميركية المرتبطة بدفع الضرائب)، وفي حال فشلت/فشلنا في إخطار البنك بوضعي كشخص أميركي/غير أميركي / بوضعنا كأشخاص أميركيين/غير أميركيين أو في حالة أي خلل في تقديم البيانات المتعلقة بذلك الوضع، أخول/نحول البنك بقطع العلاقة المصرفية بأكملها وإبلاغ السلطات المعنية بموجب أحكام القانون.
- أطلب/نطلب البنك بتسليم كافة المواد والمرفقات المتعلقة بالحساب الجديد بما فيها باقة الترحيب بالعملاء الجدد والتي تضمن (حسب توفرها)، دفتر شيكات، بطاقة سحب/بطاقة إئتمان، رقم سري للبطاقة، في ظرف مغلق، إلى عنوان المكتب الموضح في هذا الطلب. وأعلن/نعلم بأن أي إقرار باستلام باقة الترحيب أو أي مرفقات أخرى أستممت بواسطتي/بواسطتنا و/أو بواسطة أشخاص مخولين من قبلي/ قبلنا تعتبر سارية المفعول تجاهي/تجاهنا. أنا/نحن ملتزمون بما هو موضح في هذا الإقرار/الإقرارات في حالة وجود أي نزاع مهما كان نوعه. أنا/نحن اتعهد/نتعهد بتعويض البنك تعويضاً كاملاً عن فقدان باقة الترحيب والمرفقات الأخرى أو عن أي التزامات أو تبعات تنشأ عن تسليمها و/أو عن أي فقدان أو سوء استخدام باقة الترحيب أو المرفقات الأخرى أو أي جزء منها بعد تسليمها إلي/إلينا و/أو إلى الشخص المخول من قبلي/قبلنا.

صاحب الحساب الرئيسي Primary Account Holder

Supplementary card holder

صاحب البطاقة الإضافية

Guardian

ولي الأمر

الاسم

التوقيع

التاريخ

FOR INTERNAL USE

Credit Card Checklist

- ☐ For expats, valid passport copy with valid residence visa and Emirates ID; for UAE nationals, valid passport and Emirates ID only
- ☐ Employee's salary certificate/proof of income & Trade License If self-employed
- ☐ Details of all existing liabilities
- ☐ Latest 3 months bank statements
- ☐ Copy of Valid KYC

Debit Card Checklist

- ☐ For expats, valid passport copy with valid residence visa and Emirates ID; for UAE nationals, valid passport and Emirates ID only
- ☐ Copy of valid KYC

Submitted by

Signature

Date

Received by

Signature

Date

FOR INTERNAL USE ONLY

Branch الفرع
 Account Name اسم الحساب Account Number رقم الحساب
Products Applied الخدمة المطلوبة
 Current Account ☐ حساب جاري Fusion ☐ مدمج Saving ☐ توفير Credit Card ☐ بطاقة ائتمانية
 Debit Card ☐ بطاقة خصم Cheque Book ☐ دفتر شيكات

ACCOUNT OPENING CHECKLIST*

- ☐ Valid passport copy with valid residence visa (if any) and identity card
☐ Employee's salary certificate/proof of income & Trade License if self-employed
☐ Latest 3 months bank statements
 *documents and signatures verified

FATCA CLASSIFICATION

SPECIFY INDICIA IDENTIFIED

Is the customer a US person (either a US citizen or a Green Card holder)?

☐ Yes ☐ No

Is the customer born in the US?

☐ Yes ☐ No

Reviewing account opening application, is customer address or telephone number within USA?

☐ Yes ☐ No

Did the customer request a standing order to an account within USA?

☐ Yes ☐ No

If one of the answers is Yes, please follow the decision tree and complete the relevant fields. Otherwise, select Non - US person as final FATCA classification

Final FATCA classification (select one)

☐ US PERSON ☐ NON - US PERSON

Select Withholding form collected

☐ W9 (US PERSON) ☐ W8 - BEN (Non - US Person)

SSN Number:

Customer referred by

I confirm that to the best of my knowledge the information contained in this profile is accurate and I have no grounds for suspecting otherwise. I am satisfied that our know your customer Policy/ Anti Money Laundering requirements have been met.

Submitted by
 Designation
 Signature
 Date

I confirm that I have reviewed this Client profile and I am satisfied that this profile accurately reflects the result of the Customer Service Representative's due diligence on the basis of my review, the client meets our Know Your Customer Policy / Anti Money Laundering requirements as well as UAE Central Bank Regulations.

Reviewed by
 Designation
 Signature
 Date



الخليجي
al khaliji
France | فرنسا

استثنائي
PREMIUM

Al Khaliji France S.A.
Regional Management
Al Maktoum Street
PO Box 4207, Dubai, U.A.E
Tel: 800 542 5454 within UAE
or +974 4494 0044 from abroad
Fax: +971 4228 3935
www.alkhaliji.ae

الخليجي فرنسا ش.م.
الإدارة الإقليمية
شارع المكنوم
ص.ب. ٤٢٠٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
ت: ٨٠٠ ٥٤٢ ٥٤٥٤ من داخل الإمارات.
وعلى ٩٧٤ ٤٤٩٤٠٠ من خارج الإمارات
ف: ٩٧١ ٤ ٢٢٨ ٣٩٣٥
www.alkhaliji.ae