

[illegible]

رقم الحساب:

التاريخ:

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

الرقم التعريفي الرئيسي للعمل:

☐ نعم ☐ لا

هل تتصرف لحسابك الخاص؟

☐ نعم ☐ لا

هل تتصرف بصفتك طرف ثالث؟

إذا كان نعم، يتم الحصول على نموذج بيانات العميل للمالك المستفيد النهائي

المدير،
بونابتد بنك ليمتد

المدير ،

يونايتد بنك ليمتد

الف ٦:

الإمارة:

أطلب فتح حساب عام وفقاً للتفاصيل الموضحة أدناه:

			الاسم (كما هو موضح في جواز السفر)
--	--	--	--------------------------------------

الاسم

(کما هو موضح في جواز السفر)

أقر بموجبه بأنني لا أحتفظ بأي حساب جاري أو حساب توفير آخر لدى أي بنك آخر داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. وأدرك وأقر بأنه في حال تبين للبنك لاحقاً أنني أمثلك حساباً آخر لدى بنك آخر في دولة الإمارات، فإن للبنك الحق في إغلاق حسابي العام دون إشعار أو إخطار مسبق، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها وسياسات البنك وإجراءاته.

أقر بأن هذا الحساب سيكون حساباً فردياً بحساب شخص واحد بالدرهم الإماراتي، وأن فتح الحساب يخضع لشروط الإقامة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مقدم الطلب

رقم الهوية الموحد: _____

بيانات مقدم الطلب

الاسم:			
تاريخ الميلاد:	محل الميلاد:	الدولة:	
دولة الإقامة:	الحالة الاجتماعية:	متزوج ☐ أعزب ☐ أخرى: ☐	
الجنسيات:	1.	2.	3.
بلد/بلدان الإقامة الضريبية:	رقم التعريف الضريبي:	السبب في حال عدم توفر رقم التعريف الضريبي:	
هل أنت شخص أمريكي؟ ¹	نعم ☐	لا ☐	
البريد الإلكتروني:	اسم الأب / الزوج:		
المدينة المفضلة:	الاسم العائلي للأم (قبل الزواج):		
تفاصيل القريب / الصديق:			
الاسم:	رقم الهاتف:		

تفاصيل الوثائق:

الوثيقة	الرقم	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء	محل الإصدار
جواز سفر				
تأشيرة				
بطاقة هوية موحدة				
بطاقة هوية إماراتية				

تفاصيل الدخل الأساسي

المهنة / المصدر الرئيسي للدخل:	موظف ☐ مستثمر ☐ أعمال حرة ☐	ربة منزل ☐ طالب ☐ عمل حر ومستقل / اقتصاد المهام المؤقتة ☐ أخرى: ☐	متقاعد ☐ عاطل عن العمل ☐
اسم الشركة / جهة العمل:	تاريخ بدء العمل بالمهنة الحالية:		
القطاع / مجال العمل:			
عنوان المكتب:			
ص.ب المكتب:	رقم هاتف المكتب:		
المدينة / الإمارة:	الدولة:		
الدخل الشهر الأساسي (بالدرهم الإماراتي) ² :			

دخل إضافي

دخل إضافي:	نعم ☐ لا ☐	الدخل الإضافي الشهري: (بالدرهم الإماراتي)
اسم الدخل الإضافي:		
عنوان المكتب:		
صندوق بريد المكتب:	رقم هاتف المكتب:	
المدينة / الإمارة:	الدولة:	

الخبرة العملية السابقة

صاحب العمل السابق:	من:	إلى:
--------------------	-----	------

¹ الشخص الأمريكي يقصد به المواطنون الأمريكيون (بمن فيهم الأطفال القُصْر)، والمقيمون في الولايات المتحدة، والكيانات - على سبيل المثال دون الحصر - من شركات مساهمة، أو شركات تضامن، أو شركات ذات مسؤولية محدودة تأسست أو أنشئت في الولايات المتحدة أو بموجب قوانينها، والصناديق الاستثمارية أو التراكات المقامة بموجب قوانين الولايات المتحدة.

² يجب ألا يتجاوز الدخل 5,000 درهم إماراتي لكي يكون الفرد مؤهلاً لفتح حساب عام.

رقم الهوية الموحد: _____

العناوين

العنوان الحالي (في الإمارات العربية المتحدة)

الشقة / المنزل:	اسم البناية:
الشارع:	أقرب معلم بارز:
صندوق البريد الشخصي:	الإمارة:
رقم هاتف المنزل:	رقم الهاتف المتحرك:

العنوان الدائم (في البلد الأم)

الشقة / المنزل:	اسم البناية:
الشارع:	أقرب معلم بارز:
صندوق البريد:	المدنية
رقم هاتف المنزل:	الدولة:
	رقم الهاتف المتحرك:

نشاط المعاملات المتوقع

إجمالي المعاملات الشهرية	الإيداعات النقدية	الحوالات الخارجية	الاعتمادات / الإيداعات الأخرى	الإجمالي الشهري المجمع
عدد معاملات السحب				
عدد معاملات الإيداع				
مبلغ السحب:				
مبلغ الإيداع:				

الحد الأقصى للإيداع النقدي للعمليّة الواحدة:
الحد الأقصى للسحب النقدي للعمليّة الواحدة:
الدول المتوقعة:

المنتجات والخدمات الأخرى:

بطاقة خصم

هل بطاقة الخصم مطلوبة؟	☐ نعم	☐ لا
الاسم المطلوب طباعته على الحساب (21 رمز بحد أقصى):		

كشف إلكتروني

شهرى	ربع سنوي	نصف سنوي	كشف إلكتروني
☐	☐	☐	

المنتجات والخدمات الأخرى:

المنتجات/الخدمات الأخرى:	☐ الخدمات البنكية عبر الهاتف	☐ الخدمات البنكية عبر الإنترنت	☐ خدمة التنبيهات عبر الرسائل النصية القصيرة
رقم الهاتف (لتنبيهات الرسائل النصية القصيرة):			

العروض الترويجية

نولي قدراً كبيراً من الاهتمام لخصوصيتك. يعلن يونايك بنك ليمتد من وقت لآخر عن مختلف العروض الترويجية لمنتجاته وخدماته عبر إرسال رسائل نصية قصيرة إلى الهواتف المتحركة لعملائه. يرسل يونايك بنك ليمتد هذه الرسائل النصية التسويقية مباشرة. هل ترغب في استلام رسائل نصية قصيرة ذات صلة بالتسويق من بنك يونايك المحدود و/أو شركائه؟

☐ نعم ☐ لا

رقم الهوية الموحد: _____

إقرار مقدم الطلب

أقر/نقر بأن المعلومات المذكورة في نموذج فتح الحساب هذا صحيحة ودقيقة. لقد قمت/قُمنا بقراءة وفهم الشروط والأحكام وسياسة خصوصية البيانات الخاصة بالحسابات المصرفية، والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا النموذج، واستلمت/استلمنا نسخة مطبوعة منها. كما أوافق/نوافق صراحة على الالتزام بها وبأي شروط أو سياسات جديدة قد تدخل حيز التنفيذ من وقت لآخر، سواء تم إشعارنا بها بشكل خاص أم لا. كما أخبرني/أخبرنا البنك، وأوافق/نوافق على أن أي تحديثات مستقبلية للشروط والأحكام الخاصة بالبنك و/أو سياسة خصوصية البيانات سيتم تحديثها من قِبل البنك على موقعه الإلكتروني الرسمي، أو يمكن الحصول على نسخة منها عن طريق زيارة أحد الفروع. كما أتعهد/نتعهد بانتظام بتقديم وثائق الهوية المجددة/المحدثة والمستندات والمعلومات التي يجب تقديمها للحفاظ على استمرارية التعامل، وإلا فسيكون للبنك الحق في اتخاذ الإجراءات المناسبة التي يراها ضرورية. بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2010 الصادر بتاريخ 7 نوفمبر 2010 بشأن المعلومات الائتمانية، أأذن/نأذن بموجب هذا إذنًا غير قابل للرد لـ "بنك يوناييتد المحدود" بتبادل معلومات القرض الخاصة بي/بنا، والتي تشمل على سبيل المثال دون الحصر، الرصيد القائم، ومبلغ القسط، و/أو حالة التخلف عن السداد. كما أسمح/نسمح لـ "يوناييتد بنك ليميتد" بالحصول على المعلومات الائتمانية الخاصة بي/بنا من "شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية" كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

أقر/نقر ونفهم أنه، وفقاً لمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعياري الإفصاح المشترك، يلتزم البنك بجمع وتحقق ورفع تقارير ببعض المعلومات الخاصة بالإقامة الضريبية لأصحاب الحسابات والتزاماتهم الضريبية لدى الولايات المتحدة أو الدول الأجنبية إلى السلطات الضريبية المعنية. وبموجب هذا، أوافق/نوافق على إفصاح البنك عن هذه المعلومات للسلطات التنظيمية أو الضريبية المعنية كما هو مطلوب بموجب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعياري الإفصاح المشترك، أو أي قوانين أو لوائح أخرى مشابهة. أوافق/نوافق على إخطار البنك فوراً بأي تغيير في الظروف قد يؤثر على حالة الإقامة الضريبية الخاصة بي/بنا أو التصنيف بموجب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعياري الإفصاح المشترك، وتقديم أي وثائق أو معلومات إضافية قد يطلبها البنك بشكل معقول للالتزام بهذه الالتزامات.

الإيداع الأولي:	☐ لا	☐ نعم (المصدر):
مبلغ الإيداع الأولي (بالدرهم الإماراتي):		
المبلغ بالحروف (بالدرهم الإماراتي):		

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،

مقدم الطلب

التوقيع المعتمد

اسم الحساب:	
رقم الحساب:	

الاسم	التوقيع*
(1)	(2)

*يرجى التوقيع بالحبر الأزرق أو الأسود داخل المربع.

اعتماد:

(يرجى الشطب على السطر أو الأسطر الفارغة أو غير المستخدمة في البطاقة)

رقم الهوية الموحد: _____

FOR BANK USE

Branch Code & Name	_____ Branch Code	_____ Branch Name
Risk Rating: ☐ LOW ☐ MEDIUM ☐ HIGH		PEP Status: ☐ NA ☐ FPEP ☐ DPEP
RISK SUMMARY <i>Please list down the risk triggers (e.g., high risk industry, inclusion of POA, unclear SOW, nationality of high risk country, anticipated transactions to high risk countries, inclusion of DPEP) that the customer poses and the DD measures taken to mitigate those risks.</i> <i>For High Risk customers that have undergone EDD, kindly refer to the 'Enhanced Risk Summary' Section in the EDD Form.</i>		
☐ Name screening conducted & results reviewed ☐ Original passport(s) seen and certified copy(ies) obtained ☐ Sufficient Source of Income / Wealth corroboration obtained ☐ Printed T&C's delivered to customer & acknowledgement obtained ☐ Initial deposit credited to account ☐ EDD Completed & Attached for High Risk ☐ Valid Emirates ID / Visa copy obtained ☐ Proof of address obtained ☐ Initial account details updated in system ☐ Cheque book requisition fed in the system		
Obligor Rating:		
Account Opened By (Name & Signature)	Reviewed By (Name & Signature)	Approved By (Name & Signature)
☐ Senior Management approval obtained for high risks (including PEPs) Date: _____		
CPU ☐ Account details updated in the system ☐ Required documents obtained as per account type / risk rating ☐ CRC _____ ☐ Economic Code _____		
Processor's (Name, Signature & Date)		Supervisor's (Name, Signature & Date)

رقم الهوية الموحد:

CDD CHECKLIST

#	Requirement	DD Type	Completed?
1	Complete AOF	SDD & EDD	
2	Obtain Copy of Passport ¹	SDD & EDD	
3	Obtain Copy of Emirates ID / UAE Residency Visa	SDD & EDD	
4	Obtain Proof of Address	SDD & EDD	
5	Obtain Primary Source of Income ("SOI") / Source of Wealth ("SOW") Corroboration ²	SDD & EDD	
6	Conduct name screening (PEP, Adverse Media, Sanctions) on: - Account Holder(s) - Power of Attorney(s) / Authorized Signatory(is) - Primary SOI / SOW Parties (incl. business partners) Note: Please escalate to the Compliance Department if any true hit / match is identified.	SDD & EDD	
7	Tax Declaration Form (e.g., FATCA), if applicable	SDD & EDD	
8	Obtain the Following Necessary Approvals: - Relationship Manager ("RM") / Senior RM - Branch Manager Note: Please consult with the Compliance Department if any Financial Crime Red Flag or ambiguity is identified. The Compliance Department shall advise on the next steps.	SDD & EDD	
9	Complete EDD Form for Individuals / Joint	EDD	
10	Obtain Additional Primary Source of SOI / SOW Corroboration	EDD	
11	Obtain Secondary Source of SOI / SOW ³	EDD	
12	Conduct Additional Name Screening (PEP, Adverse Media, Sanctions) on: - Additional SOI / SOW Parties (including past parties) Note: Please escalate to the Compliance Department if any true hit / match is identified	EDD	
13	Obtain the Following Additional Approvals: - Head of Retail - General Manager (for PEP & Non-Resident Customers Only)	EDD	

- When collecting the customer's passport copy, the First LOD is required to create a copy of the passport using the original document and to certify the copy as "Original Sighted and Verified" under the signature of the employee.
- Primary SOI / SOW Corroboration refers to documentation that has been shared by the client which is not available in the public domain. Examples include:
 - For Salaried Individuals: salary / compensation statement letters, pay slips, account statements where the salary is received, employment contracts.
 - For Self-Employed / Freelancers: pay slips, account statements where the compensation is received, service contracts, audited financial statements of owned business.
 - For investors: portfolio statements, account statements where the return is received, investment agreements.
 - For Student / House Wife: primary corroboration of the individual(s) they are dependent on for their SOI / SOW.
 - For Retired: primary corroboration of their SOI / SOW from their last employment, account statements where pension is received (if applicable), portfolio where investment returns are received (if applicable).
- Secondary SOI / SOW Corroboration refers to where evidence can be obtained via the public domain to verify the customer's profile and / or the primary SOI / SOW obtained.