



यूनीक आईडी: _____

खाता खोलने का फॉर्म – यूनिवर्सल खाता

तारीख: _____

खाता नंबर:

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

प्राथमिक सीआईएन:

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

क्या आप अपनी ओर से काम कर रहे हैं? ☐ हाँ ☐ नहींक्या आप किसी तीसरे पक्ष के रूप में काम कर रहे हैं? ☐ हाँ ☐ नहींमैनेजर,
यूनाइटेड बैंक लिमिटेड।यदि हाँ, तो यूबीओ का सीआईएफ फॉर्म प्राप्त
किया जाना है

शाखा: _____

अमीरात: _____

मैं नीचे दिए गए विवरण के अनुसार यूनिवर्सल खाता खोलने का अनुरोध करता/करती हूँ:

नाम (पासपोर्ट के अनुसार)			

मैं एतद्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि मैं यूएई में किसी अन्य बैंक में कोई अन्य चालू या बचत खाता नहीं रखता/रखती हूँ। मैं समझता/समझती हूँ और स्वीकार करता/करती हूँ कि यदि बैंक बाद में यह पता लगाता है कि मेरा यूएई में किसी अन्य बैंक में कोई अन्य खाता है, तो बैंक लागू कानूनों, विनियमों तथा बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अधीन, बिना किसी पूर्व सूचना या अधिसूचना के मेरे यूनिवर्सल खाते को बंद करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

मैं स्वीकार करता/करती हूँ कि यह एईडी में एकल रूप से धारित व्यक्तिगत खाता होगा और खाता खोलना यूएई में निवास की शर्त के अधीन होगा।

 आवेदक

यूनीक आईडी: _____

आवेदक का विवरण

नाम:			
जन्म तिथि:	जन्म स्थान:	देश:	
निवास का देश:	वैवाहिक स्थिति:	☐ विवाहित	☐ अविवाहित ☐ अन्य: _____
राष्ट्रियताएँ:	1.	2.	3.
कर निवासी देश (देशों):	कर पहचान संख्या:	यदि टीआईएन उपलब्ध नहीं है, तो कारण:	
क्या आप संयुक्त राज्य अमेरिका के व्यक्ति हैं? ¹	☐ हाँ		☐ नहीं
ईमेल:	पिता/पति का नाम:		
पसंदीदा शहर:	माता का पहला नाम:		
रिश्तेदार/दोस्त का विवरण			
नाम:	टेलीफोन नंबर:		

दस्तावेज़ीकरण विवरण

दस्तावेज़	संख्या	जारी करने की तिथि	समाप्ति तिथि	जारी करने का स्थान
पासपोर्ट				
वीज़ा				
यूआईडी				
अमीरात आईडी				

आय का विवरण

प्राथमिक आय

व्यवसाय / आय का प्राथमिक स्रोत:	☐ वेतनभोगी	☐ गृहिणी	☐ सेवानिवृत्त
	☐ निवेशक	☐ छात्र	☐ बेरोज़गार
	☐ स्व-रोज़गार	☐ फ्रीलांस और गिग अर्थव्यवस्था	☐ अन्य: _____
कंपनी / नियोक्ता का नाम:	वर्तमान व्यवसाय की शुरुआती तिथि:		
व्यावसायिक उद्योग (उद्योगों):			
कार्यालय का पता:			
कार्यालय का पी.ओ. बॉक्स:	कार्यालय का दूरभाष नंबर:		
शहर/अमीरात:	देश:		
मासिक प्राथमिक आय (आईडी में) ²			

अतिरिक्त आय

अतिरिक्त आय	☐ हाँ	☐ नहीं	मासिक अतिरिक्त आय: (आईडी में)
अतिरिक्त आय का नाम:			
कार्यालय का पता:			
कार्यालय का पी.ओ. बॉक्स:	कार्यालय का दूरभाष नंबर:		
शहर/अमीरात:	देश:		

पूर्व कार्य अनुभव

पूर्व नियोक्ता:	से:	तक:
-----------------	-----	-----

¹ संयुक्त राज्य अमेरिका का व्यक्ति का मतलब संयुक्त राज्य अमेरिका के नागरिक (नाबालिग बच्चों सहित), संयुक्त राज्य अमेरिका के निवासी, संयुक्त राज्य अमेरिका में या संयुक्त राज्य अमेरिका के कानूनों के तहत निर्मित या संगठित संस्थाएँ, जिनमें निगम, साझेदारियाँ या सीमित देयता कंपनियाँ शामिल हैं, लेकिन इन्हीं तक सीमित नहीं हैं, तथा संयुक्त राज्य अमेरिका के कानूनों के तहत गठित ट्रस्ट या संपत्तियाँ हैं।

² यूनिवर्सल खाता खोलने के लिए योग्य होने हेतु किसी व्यक्ति की आय आईडी 5,000 से अधिक नहीं होनी चाहिए।

यूनीक आईडी: _____

पते

वर्तमान पता (यूई में)

फ्लैट/मकान:	बिल्डिंग का नाम:
सड़क:	निकटतम पहचान स्थल:
व्यक्तिगत पी.ओ. बॉक्स:	अमीरात:
आवासीय दूरभाष नंबर:	मोबाइल नंबर:

स्थायी पता (मूल देश में)

फ्लैट/मकान:	बिल्डिंग का नाम:	
सड़क:	निकटतम पहचान स्थल:	
पी.ओ. बॉक्स:	शहर:	देश:
आवासीय दूरभाष नंबर:	मोबाइल नंबर:	

अपेक्षित लेनदेन गतिविधि

कुल मासिक लेनदेन	नकद	विदेशी प्रेषण	अन्य क्रेडिट	कुल मासिक राशि
डेबिट लेनदेन की संख्या				
क्रेडिट लेनदेन की संख्या				
डेबिट राशि				
क्रेडिट राशि				

एकल अधिकतम नकद जमा राशि:
एकल अधिकतम नकद निकासी राशि:
अपेक्षित देश:

अन्य उत्पाद और सेवाएँ

डेबिट कार्ड

डेबिट कार्ड आवश्यक है?	☐ हाँ	☐ नहीं
डेबिट कार्ड पर मुद्रित किया जाने वाला नाम (अधिकतम 21 अक्षर):		

ई-स्टेटमेंट

ई-स्टेटमेंट	मासिक	त्रैमासिक	अर्धवार्षिक
	☐	☐	☐

अन्य उत्पाद और सेवाएँ

अन्य उत्पाद/सेवाएँ:	☐ फोन बैंकिंग	☐ नेट बैंकिंग	☐ एसएमएस अलर्ट (लेनदेन सेवा)
फोन नंबर (एसएमएस अलर्ट के लिए):			

प्रचार

हम आपकी गोपनीयता को महत्व देते हैं। समय-समय पर, यूनाइटेड बैंक लिमिटेड (यूबीएल) अपने ग्राहकों के मोबाइल फोन पर एसएमएस (टेक्स्ट मैसेज) भेजकर अपने उत्पादों और सेवाओं पर अलग-अलग प्रचारात्मक ऑफ़र की जानकारी देता है। ये मार्केटिंग एसएमएस टेक्स्ट संदेश सीधे यूबीएल द्वारा भेजे जाएंगे। क्या आप यूबीएल और/या उसके भागीदारों से मार्केटिंग संबंधी एसएमएस मैसेज प्राप्त करना चाहेंगे?

☐ हाँ ☐ नहीं

आवेदक की घोषणा

मैं/हम घोषणा करता/करते हैं कि इस खाता खोलने के फॉर्म में दी गई जानकारी सत्य और सही है। इस फॉर्म का खास अंग बनने वाले बैंक खातों को नियंत्रित करने वाले नियम और शर्तों और डेटा गोपनीयता नीति को मैंने/हमने स्पष्ट रूप से पढ़ और समझ लिया है और इसकी एक मुद्रित प्रति मुझे/हमें प्राप्त हो गई है। मैं/हम स्पष्ट रूप से उनसे और समय-समय पर प्रभावी होने वाली किसी भी नई शर्त/नीति का, चाहे उसके बारे में मुझे/हमें विशेष रूप से सूचित किया गया हो या नहीं, पालन करने के लिए सहमत हूँ/हैं। मुझे/हमें बैंक द्वारा यह भी सूचित किया गया है और मैं/हम सहमत हूँ कि बैंक के नियम और शर्तों और/या डेटा गोपनीयता नीति में भविष्य में किए जाने वाले किसी भी अपडेट को बैंक अपनी आधिकारिक वेबसाइट पर अपडेट करेगा या इसकी एक प्रति बैंक की किसी शाखा में जाकर प्राप्त की जा सकती है। मैं/हम यह भी वचन देता/देते हैं कि बैंक के साथ संबंध बनाए रखने के लिए आवश्यक नवीनीकृत/अपडेट की गई आईडी, दस्तावेज और जानकारी नियमित रूप से बैंक को उपलब्ध कराता रहूँगा/कराते रहेंगे, अन्यथा बैंक को आवश्यक समझे जाने के अनुसार उचित कार्यवाई करने का अधिकार होगा। यूई के 7 नवंबर, 2010 दिनांकित संघीय कानून संख्या 6, 2010 (क्रेडिट सूचना के संबंध में) के तहत, मैं/हम एतद्वारा यूनाइटेड बैंक लिमिटेड को मेरी/हमारी ऋण संबंधी जानकारी, जिसमें बकाया शेषराशि, किस्त की राशि और/या भुगतान में देरी की स्थिति शामिल है, लेकिन इन्हीं तक सीमित नहीं है, साझा करने के लिए अपरिवर्तनीय रूप से

यूनीक आईडी: _____

अधिकृत करता/करते हैं। मैं/हम यूनाइटेड बैंक लिमिटेड को आवश्यकता पड़ने पर अल एतिहाद क्रेडिट ब्यूरो से मेरी/हमारी क्रेडिट संबंधी जानकारी प्राप्त करने के लिए भी अधिकृत करता/करते हैं।

मैं/हम स्वीकार करता हूँ/करते हैं और समझता/समझते हैं कि विदेशी खाता कर अनुपालन अधिनियम (एफएटीसीए) और सामान्य रिपोर्टिंग मानक (सीआरएस) की आवश्यकताओं के अनुसार, बैंक को खाताधारकों की कर निवास स्थिति तथा संयुक्त राज्य अमेरिका या विदेशी कर संबंधी दायित्वों के बारे में कुछ जानकारी एकत्र करने, सत्यापित करने और संबंधित कर प्राधिकरणों को रिपोर्ट करने की आवश्यकता है। मैं/हम एतद्वारा बैंक द्वारा ऐसी जानकारी को एफएटीसीए, सीआरएस या अन्य समान कानूनों या विनियमों के तहत आवश्यकतानुसार लागू नियामक या कर प्राधिकरणों को प्रकट किए जाने के लिए सहमति देता/देते हैं। मैं/हम बैंक को ऐसी परिस्थितियों में होने वाले किसी भी परिवर्तन के बारे में तुरंत सूचित करने के लिए सहमत हूँ/हैं, जो एफएटीसीए और सीआरएस के तहत मेरी/हमारी कर निवास स्थिति या वर्गीकरण को प्रभावित कर सकता है, तथा इन दायित्वों के अनुपालन के लिए बैंक द्वारा उचित रूप से मांगे जाने पर कोई भी अतिरिक्त दस्तावेज़ या जानकारी उपलब्ध कराने के लिए सहमत हूँ/हैं।

प्रारंभिक जमा राशि:	☐ नहीं	☐ हाँ (स्रोत): _____
प्रारंभिक जमा राशि (आईडी में):		
शब्दों में राशि (आईडी में):		

भवदीय,

आवेदक

यूनीक आईडी: _____

नमूना हस्ताक्षर

खाते का नाम:													
खाता नंबर:													

नाम	हस्ताक्षर*	
	(1)	(2)

*कृपया बॉक्स के अंदर नीली या काली स्याही से हस्ताक्षर करें।

इनके द्वारा अनुमोदित:

(कृपया कार्ड पर खाली या अप्रयुक्त पंक्ति/पंक्तियों को काट दें।)

यूनीक आईडी: _____

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 ☐ EDD Completed & Attached for High Risk ☐ Original passport(s) seen and certified copy(ies) obtained ☐ Valid Emirates ID / Visa copy obtained ☐ Sufficient Source of Income / Wealth corroboration obtained ☐ Proof of address obtained ☐ Printed T&C's delivered to customer & acknowledgement obtained ☐ Initial account details updated in system ☐ Initial deposit credited to account ☐ 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)	

यूनीक आईडी: _____

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.