



منفرد شناختی نمبر: _____

اکاؤنٹ کھولنے کا فارم — یونیورسل اکاؤنٹ

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

اکاؤنٹ نمبر:

تاریخ: _____

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

بنیادی CIN:

کیا آپ اپنی جانب سے عمل کر رہے ہیں؟ ☐ ہاں ☐ نہیں

کیا آپ کسی تیسرے فریق کی جانب سے عمل کر رہے ہیں؟ ☐ ہاں ☐ نہیں

اگر ہاں، تو UBO کا CIF فارم حاصل کرنا ہوگا۔

منیجر،

یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ

برانچ: _____

امارت: _____

میں ذیل میں درج تفصیلات کے مطابق یونیورسل اکاؤنٹ کھولنے کی درخواست کرتا/کرتی ہو:

نام (پاسپورٹ کے مطابق)			

میں اس بات کا اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ متحدہ عرب امارات میں کسی دوسرے بینک میں میرا کوئی اور کرنٹ یا سیونگ اکاؤنٹ نہیں ہے۔ میں سمجھتا/سمجھتی ہوں اور تسلیم کرتا/کرتی ہوں کہ اگر بینک کو بعد میں یہ معلوم ہوتا ہے کہ متحدہ عرب امارات میں کسی دوسرے بینک میں میرا کوئی اور اکاؤنٹ موجود ہے، تو بینک کو قابل اطلاق قوانین و ضوابط اور بینک کی پالیسیوں اور طریقہ کار کے تابع، پیشگی اطلاع یا نوٹس کے بغیر میرا یونیورسل اکاؤنٹ بند کرنے کا حق حاصل ہوگا۔

میں تسلیم کرتا/کرتی ہوں کہ یہ متحدہ عرب اماراتی درہم (AED) میں صرف ایک فرد کے نام پر کھولا جانے والا اکاؤنٹ ہوگا، اور اکاؤنٹ کھولنا متحدہ عرب امارات میں رہائشی حیثیت کے حامل ہونے سے مشروط ہوگا۔

درخواست گزار

منفرد شناختی نمبر: _____

درخواست گزار کی تفصیلات

نام:	
------	--

تاریخ پیدائش:	مقام پیدائش:	ملک:
رہائش کا ملک:	ازدواجی حیثیت:	☐ شادی شدہ ☐ غیر شادی شدہ ☐ دیگر: _____

قومیتیں:	1.	2.	3.
ٹیکس کے لیے رہائشی ملک/ممالک:	ٹیکس شناختی نمبر (TIN):	اگر TIN دستیاب نہیں ہے تو وجہ:	
کیا آپ امریکی شخص ہیں؟ ¹	☐ ہاں	☐ نہیں	

ای میل:	والد/شوہر کا نام:
---------	-------------------

پسندیدہ شہر:	والدہ کا شادی سے پہلے کا نام:
--------------	-------------------------------

رشتہ دار/دوست کی تفصیلات:

نام:	ٹیلی فون نمبر:
------	----------------

دستاویزات کی تفصیلات:

دستاویز	نمبر	اجراء کی تاریخ	میعاد ختم ہونے کی تاریخ	اجراء کا مقام
پاسپورٹ				
ویزا				
UID				
ایمریش آئی ڈی				

آمدنی کی تفصیلات

بنیادی آمدنی

پیشہ / آمدنی کا بنیادی ذریعہ:	☐ ملازمت پیشہ ☐ سرمایہ کار ☐ خود روزگار	☐ گھریلو خاتون ☐ طالب علم ☐ فری لانس / گیگ اکانومی	☐ ریٹائرڈ ☐ بے روزگار ☐ دیگر: _____
کمپنی / آجر کا نام:	موجودہ پیشے کے آغاز کی تاریخ:		
پیشہ ورانہ شعبہ/صنعت:			
دفتر کا پتہ:			
دفتری پوسٹ آفس باکس:	دفتر کا ٹیلی فون نمبر:		
شہر/امارت:	ملک:		
** ماہانہ بنیادی آمدنی (اماراتی درہم میں) ** ² :			

منفرد شناختی نمبر: _____

اضافی آمدنی

اضافی آمدنی	☐ ہاں	☐ نہیں	ماہانہ اضافی آمدنی (اماراتی درہم میں)
اضافی آمدنی کا ذریعہ:			
دفتر کا پتہ:			
دفتری پوسٹ آفس	دفتر کا ٹیلی فون		
باکس:	نمبر:		
شہر/امارت:	ملک:		

الخبرة العملية السابقة

سابقہ ملازمت کا تجربہ:	از:	تا:
------------------------	-----	-----

پتہ

موجودہ پتہ (متحدہ عرب امارات میں)

فلپت/مکان نمبر:	عمارت کا نام:
سڑک:	قریب ترین معروف مقام:
ذاتی پوسٹ آفس باکس:	امارت:
رہائشی ٹیلی فون	موبائل نمبر:
نمبر:	

مستقل پتہ (آبائی ملک میں)

فلپت/مکان نمبر:	عمارت کا نام:
سڑک:	قریب ترین معروف مقام:
پوسٹ آفس	شہر
باکس:	ملک:
رہائشی ٹیلی فون	موبائل نمبر:
نمبر:	

متوقع لین دین کی سرگرمی

ماہانہ مجموعی لین دین	نقد رقم	غیر ملکی ترسیلات	دیگر کریڈٹس	ماہانہ مجموعی رقم
ڈیبٹ لین دین کی تعداد				
کریڈٹ لین دین کی تعداد				
ڈیبٹ کی رقم:				
کریڈٹ کی رقم:				

1. "ریاستہائے متحدہ کا شخص" سے مراد ریاستہائے متحدہ کے شہری (بشمول نابالغ بچے)، ریاستہائے متحدہ کے رہائشی، اور ایسے ادارے ہیں، جن میں کارپوریشنز، شراکت داریاں اور محدود ذمہ داری کی کمپنیاں شامل ہیں، جو ریاستہائے متحدہ میں یا اس کے قوانین کے تحت قائم یا تشکیل دی گئی ہوں؛ نیز ایسے ٹرسٹ یا اسٹیٹس جو ریاستہائے متحدہ کے قوانین کے تحت قائم کیے گئے ہوں۔

2. کسی فرد کے لیے یونیورسل اکاؤنٹ کھولنے کا اہل ہونے کے لیے اس کی آمدنی 5,000 اماراتی درہم سے زیادہ نہیں ہونی چاہیے۔

منفرد شناختی نمبر: _____

ایک بار میں زیادہ سے زیادہ نقد رقم جمع کرانے کی رقم:	
ایک بار میں زیادہ سے زیادہ نقد رقم نکلوانے کی رقم:	
متوقع ممالک:	

دیگر مصنوعات اور خدمات

ڈیبٹ کارڈ

کیا ڈیبٹ کارڈ درکار ہے؟	☐ ہاں	☐ نہیں
ڈیبٹ کارڈ پر چھاپا جانے والا نام (زیادہ سے زیادہ 21 حروف):		

ای-اسٹیٹمنٹ

ای-اسٹیٹمنٹ	ماہانہ	سہ ماہی	ششماہی
☐	☐	☐	☐

دیگر مصنوعات اور خدمات:

دیگر مصنوعات/خدمات:	☐ فون بینکنگ	☐ نیٹ بینکنگ	☐ ایس ایم ایس الرٹ (لین دین کی اطلاع کی خدمت)
رقم الهاتف (للتبہات الرسائل النصية القصيرة):			

تشہیری پیغامات

ہم آپ کی رازداری کو اہمیت دیتے ہیں۔ یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ (UBL) وقتاً فوقتاً اپنی مصنوعات اور خدمات سے متعلق مختلف تشہیری پیشکشوں کے بارے میں اپنے صارفین کے موبائل فون پر ایس ایم ایس (ٹیکسٹ پیغامات) کے ذریعے معلومات فراہم کرتا ہے۔ یہ مارکیٹنگ سے متعلق ایس ایم ایس ٹیکسٹ پیغامات براہ راست UBL کی جانب سے بھیجے جائیں گے۔ کیا آپ UBL اور/یا اس کے شراکت داروں کی جانب سے مارکیٹنگ سے متعلق ایس ایم ایس پیغامات موصول کرنا چاہیں گے؟

☐ ہاں ☐ نہیں

درخواست گزار کا اقرار نامہ

میں/ہم اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ اس اکاؤنٹ کھولنے کے فارم میں فراہم کردہ تمام معلومات درست اور صحیح ہیں۔ بینک اکاؤنٹس پر لاگو شرائط و ضوابط اور ڈیٹا پرائیویسی پالیسی، جو اس فارم کا لازمی حصہ ہیں، میں/ہم نے بغور پڑھ لی ہیں اور انہیں مکمل طور پر سمجھ لیا ہے، نیز ان کی ایک مطبوعہ نقل مجھے/ہمیں موصول ہو چکی ہے۔ میں/ہم صراحتاً اس بات سے اتفاق کرتا/کرتی ہوں کہ ان شرائط و ضوابط، نیز وقتاً فوقتاً نافذ ہونے والی کسی بھی نئی شرط یا پالیسی کی پابندی کروں گا/گی، خواہ اس کے بارے میں مجھے/ہمیں علیحدہ طور پر مطلع کیا گیا ہو یا نہ کیا گیا ہو۔ مجھے/ہمیں بینک کی جانب سے یہ بھی مطلع کیا گیا ہے، اور میں/ہم اس بات سے اتفاق کرتا/کرتی ہوں، کہ بینک کی شرائط و ضوابط اور/یا ڈیٹا پرائیویسی پالیسی میں مستقبل میں کی جانے والی کسی بھی ترمیم یا تازہ کاری بینک اپنی سرکاری ویب سائٹ پر فراہم کرے گا، یا اس کی نقل بینک کی کسی بھی برانچ میں جا کر حاصل کی جا سکتی ہے۔ میں/ہم اس بات کا بھی عہد کرتا/کرتی ہوں کہ بینک کے ساتھ بینکاری تعلق برقرار رکھنے کے لیے مطلوبہ تجدید شدہ/تازہ شناختی دستاویزات، دیگر دستاویزات اور معلومات باقاعدگی سے بینک کو فراہم کرتا/کرتی رہوں گا/گی، بصورت دیگر بینک کو اپنی صوابدید کے مطابق ضروری

منفرد شناختی نمبر:

کارروائی کرنے کا حق حاصل ہوگا۔ کریڈٹ معلومات سے متعلق 7 نومبر 2010 کے UAE وفاقی قانون نمبر 6 کے تحت، میں/ہم یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ کو اپنے/ہمارے قرض سے متعلق معلومات شیئر کرنے کی ناقابلِ تنسیخ اجازت دیتا/دیتی ہوں، جن میں، لیکن صرف انہی تک محدود نہیں، بقایا رقم، قسط کی رقم اور/یا عدم ادائیگی کی حیثیت شامل ہیں۔ میں/ہم یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ کو یہ اجازت بھی دیتا/دیتی ہوں کہ جب بھی ضرورت ہو، وہ Al Etihad Credit Bureau سے میری/ہماری کریڈٹ معلومات حاصل کر سکے۔

میں/ہم تسلیم کرتا/کرتی ہوں اور سمجھتا/سمجھتی ہوں کہ غیر ملکی اکاؤنٹ ٹیکس تعمیل ایکٹ (FATCA) اور مشترکہ رپورٹنگ معیار (CRS) کے تقاضوں کے تحت بینک کے لیے ضروری ہے کہ اکاؤنٹ ہولڈرز کی ٹیکس رہائش اور امریکی یا دیگر غیر ملکی ٹیکس ذمہ داریوں سے متعلق بعض معلومات جمع کرے، ان کی تصدیق کرے اور متعلقہ ٹیکس حکام کو رپورٹ کرے۔ میں/ہم اس بات پر رضامند ہوں کہ بینک، FATCA، CRS یا دیگر مماثل قوانین و ضوابط کے تحت مطلوبہ صورت میں، ایسی معلومات متعلقہ ضابطہ جاتی یا ٹیکس حکام کو افشا کر سکتا ہے۔ میں/ہم اس بات سے اتفاق کرتا/کرتی ہوں کہ اگر میرے/ہمارے حالات میں کوئی ایسی تبدیلی واقع ہوتی ہے جو FATCA اور CRS کے تحت میری/ہماری ٹیکس رہائشی حیثیت یا درجہ بندی کو متاثر کر سکتی ہو، تو میں/ہم اس بارے میں بینک کو بلا تاخیر مطلع کروں گا/گی۔ میں/ہم بینک کی جانب سے ان قانونی و ضابطہ جاتی ذمہ داریوں کی تکمیل کے لیے معقول طور پر طلب کی جانے والی اضافی دستاویزات یا معلومات بھی بروقت فراہم کرنے سے اتفاق کرتا/کرتی ہوں۔

ابتدائی جمع رقم:	☐ نہیں	☐ ہاں، (ذریعہ):
ابتدائی جمع رقم (اماراتی درہم میں):		
رقم حروف میں (اماراتی درہم میں):		

مخلص،

درخواست گزار

نمونہ دستخط

اکاؤنٹ کا نام:	
اکاؤنٹ نمبر:	

نام	دستخط*
(1)	(2)

*براہ کرم خانے کے اندر نیلے یا سیاہ قلم سے دستخط کریں۔

منظور کنندہ:

(راہ کرم کارڈ پر موجود خالی یا غیر استعمال شدہ سطر/سطروں کو کاٹ دیں۔)

منفرد شناختی نمبر:

FOR BANK USE

Branch Code & Name			Branch Code		Branch Name	
Risk Rating: ☐ LOW ☐ MEDIUM ☐ HIGH			PEP Status: ☐ NA ☐ FPEP ☐ DPEP			
RISK SUMMARY 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. For High Risk customers that have undergone EDD, kindly refer to the 'Enhanced Risk Summary' Section in the EDD Form.						
☐ 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)		

منفرد شناختی نمبر:

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.