



I - DOCUMENTATION REQUIRED FOR RESIDENT ACCOUNT(S)

1. Colored Passport copy
2. Copy of valid Visa page
3. Copy of valid UAE Emirates Identity Card
4. Address verification by submitting a copy of at least one of the following:
(a) Utility bill in the name of applicant (not older than 3 months)
(b) Letter from employer/sponsor
(c) Lease Agreement
(d) Tenancy Contract
(e) Recent Bank Statement (no credit card statement)
(f) Any other Government I.D. (issued within last 3 months)
5. Letter of introduction from at least one of the following:
(a) Employer/Sponsor (mandatory for Salary Accounts)
(b) An existing client
(c) Associated business
(d) Bank reference letter or Statement of Account (last 3 months)
(e) HBZ global network of branches and subsidiaries

II - DOCUMENTATION REQUIRED FOR NON-RESIDENT ACCOUNT(S)

1. Colored Passport copy
2. Copy of Passport page with UAE entry stamp (if applicable)
3. Address verification by submitting a copy of at least one of the following:
(a) Utility bill (not older than 3 months)
(b) Letter from employer
(c) Recent Bank Statement (no credit card statement)
(d) Any other Government I.D. (issued within last 3 months)
4. Letter of Introduction from Bank where account is maintained or Statement of Account confirming source of funds (last 3 months)
5. CRS (Common Reporting Standard) self-certification individual form

III - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR CERTAIN NATIONALITIES

1. Utility bill (not older than 3 months) / Current Lease agreement in the name of the applicant
2. Applicant's bank statement for the last one year (no credit card statement) or Bank reference letter from a reputable bank (not older than 3 months)
3. Details of the company confirming the ownership in case of Self-Employed (any one: Incorporation Documents, Trade License, Balance Sheet, etc)
4. Letter from Employer confirming applicant's Salary, Position and Date of Joining in case of salaried individual

IV - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR USA NATIONALS/CITIZENS/RESIDENTS/GREEN CARD HOLDERS

1. Utility bill (not older than 3 months) / Current Lease agreement in the name of the applicant
2. Bank reference letter from a reputable bank (issued within last 3 months)
3. Applicant's bank statement for the last one year (no credit card statement)
4. Details of the company confirming the ownership in case of Self-Employed (Incorporation Documents, Trade License, Balance Sheet, etc)
5. Letter from Employer confirming applicant's Salary, Position and Date of Birth in case of salaried individual
6. Form 'W9' along with atleast one of the following to be provided to confirm TIN ***: (originals must be presented & stamped "Original Seen")
(a) US Social Security Number
(b) US Individual TIN
(c) Preparer TIN

FOR OFFICE USE

Completed by Branch
Signature
Name
Date
Checked by CAO:
Signature
Name
Date

APPLICANT'S DETAILS - SECOND APPLICANT

Title Mr. Mrs. Other _____

Full name _____
as stated in passport / govt issued ID

Relationship to first applicant _____

Gender Male Female Marital status Single Married Other _____

Date of birth / / Place of birth _____
day month year place, country

Nationality _____ Dual nationality ? No Yes, specify country _____

Are you a Tax Resident of a country other than UAE or USA ? No Yes (if yes, please complete CRS Self-Certification Form for Individual)

UAE residence status ? UAE resident, if checked, please specify Emirates ID Card # - - -

Non-resident, specify country of domicile _____ Academic qualification(s) _____

Occupation Salaried Self employed Professional Other _____

Organization's name _____ Industry _____

Job title _____ Employee ID _____

Monthly income AED Other income AED

Total monthly income AED Date of joining / /
day month year

Are you Subject to US Taxation due to any reason (eg. US Resident, US Citizenship, US Green Cards, Substantial Presence in the US, etc.) Yes No

CURRENT RESIDENCE ADDRESS

Number Street _____
apartment / villa / house location / area

P.O. Box/Postal/Zip code City _____

Province/State _____ Country _____

CONTACT NUMBERS

Tel (Off) + / Tel (Res) + /
country code / area code

Fax + / Mobile + /
country code / area code

Tel (Home country) + / Email _____
country code / area code

OPERATING INSTRUCTIONS

Signature requirements Single Joint (all to sign)

TYPE OF ACCOUNTS

ACCOUNT TYPES	CURRENCY
<input type="checkbox"/> Demand deposit (Current)	<input type="checkbox"/> AED <input type="checkbox"/> CHF <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> GBP <input type="checkbox"/> CAD <input type="checkbox"/> OTHER _____
<input type="checkbox"/> Deposit book (Savings)	<input type="checkbox"/> AED <input type="checkbox"/> CHF <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> GBP <input type="checkbox"/> CAD <input type="checkbox"/> OTHER _____
<input type="checkbox"/> Call deposit (Call)	<input type="checkbox"/> AED <input type="checkbox"/> CHF <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> GBP <input type="checkbox"/> CAD <input type="checkbox"/> OTHER _____
<input type="checkbox"/> Time deposit (TD)	<input type="checkbox"/> AED <input type="checkbox"/> CHF <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> GBP <input type="checkbox"/> CAD <input type="checkbox"/> OTHER _____
	TD Rollover <input type="checkbox"/> Monthly <input type="checkbox"/> Quarterly <input type="checkbox"/> Half-yearly <input type="checkbox"/> Yearly <input type="checkbox"/> Other _____

TYPE OF SERVICES

ATM/Debit card service - **HBZatm** (charged service), if checked fill in the details below

Primary Card Holder (1st applicant) Secondary Card Holder (2nd applicant) Supplementary Card Holder(s), specify details below

NAME OF CARD HOLDER	ID TYPE	ID NUMBER
a) <input type="text"/>	_____	<input type="text"/>
b) <input type="text"/>	_____	<input type="text"/>
c) <input type="text"/>	_____	<input type="text"/>

Cheque book (only issued to Demand Deposit/Current Account)

Web banking - **HBZweb**, specify preferred login name A _____
min 6 characters, alpha / alpha-numeric

preferred login name B _____
min 6 characters, alpha / alpha-numeric

SMS service - **HBZgsm** (charged service), specify mobile number _____
country code / area code

Daily balance All transactions (for customized transaction alerts fill in HBZweb/gsm form or visit www.habibbank.com)

eStatement of account - **HBZeSOA**, specify Email address _____ @ _____

Statement frequency Monthly Quarterly Half-yearly Yearly

authorized signatory(s)

NOTE: In the case of multiple signatories, authorized signatories must initial as per the account mandate.
Form continued on next page.

DECLARATION OF BENEFICIAL OWNERSHIP

Account title/Contracting partner(s) _____

I/We, the contracting partner(s) of the account specified above, hereby declare: (check the appropriate box)

- that the contracting partner is the sole beneficial owner of the assets concerned.
 a separate Form for Beneficial owner(s) identity has been submitted.

ACCOUNT CATEGORY

General Salary Staff Enterprise (company name) _____

Known to be used for business (business account no.)

0 2 - []
22 digits

ADDITIONAL DETAILS

Source of income Salary Business Property Investment Personal savings Inheritance

Other _____

Purpose of the account Salary Business Investment Other _____

Mode of payment Demand draft Telegraphic transfer Cash Cheque Other _____

Banking with _____
bank's name, branch and location

Account type _____

TRANSACTION STATISTICS

TRANSACTION TYPE	AMOUNT OF TRANSACTIONS (per month)		EXPECTED NUMBER OF TRANSACTIONS (per month)	
	CASH	OTHER	CASH	OTHER
Deposits				
Withdrawals				

ACCOUNT INTRODUCER'S DETAILS

Introducer's name _____

Branch _____ Account no. 0 2 - []
22 digits

Introducer's signature

NOTE: Company stamp required in the event introducer holds a company account.

MANDATE / تفويض

I/We hereby apply for the banking services detailed in this application form and confirm that the details provided in this application form are true and correct.

I/We hereby confirm that:

- a) I/We have read and fully understood the terms and conditions available on bank's website (www.habibbank.com) and their application to any services granted to me/us by the Bank.
- b) I/We agree to be bound by the said terms and conditions
- c) I/We agree to pay Bank's charges and accept any amendments which may be made by the Bank from time to time to those rules, terms and conditions without receiving prior notice, and
- d) I/We hereby consent that the information supplied relating to me/us, my/our account's with the Bank may be disclosed as may required by law court order or competent authority or agency under the provisions of applicable laws, usage and customs and/or otherwise to safeguard the interests of the Bank and that such disclosure may be transmitted electronically including by email.
- e) I/We understand that this Account Opening form AOF will be valid once signed in the UAE by Authorized officials of Habib Bank AG Zurich - UAE.
- f) I/We hereby provide consent to the Bank for contacting any 3rd parties for obtaining information for due diligence under the Bank's internal / external regulatory requirements.

بموجب هذا أتقدم/ نتقدم للحصول على الخدمات المصرفية الموضحة في هذا الطلب ، كما أؤكد / نؤكد أن المعلومات الواردة في هذا الطلب صحيحة.

انا / نحن بموجبه نوافق على الاتي:

- a) انا/ نحن نوافق باننا قد قرأنا وفهمنا تماماً الشروط والاحكام المتوفرة بالموقع الالكتروني الخاص بالبنك والاستثمارات/الطلبات الخاصة بباية خدمات تم منحها لي / لنا عن طريق البنك.
- b) أوافق/ نوافق على الالتزام بالشروط والاحكام المذكورة.
- c) أوافق/ نوافق على دفع رسوم البنك وقبول أي تعديل على هذه البنود يجريه البنك من حين لآخر ون الحاجة لإستلام أي إخطار مسبق بذلك التعديل من البنك.
- d) بهذا أوافق/ نوافق على أن المعلومات الخاصة بي / بنا، بحسابي/ حسابنا لدى البنك يجوز الإفصاح عنها حسبما يقتضيه أمر المحكمة أو السلطة المختصة بموجب أحكام القوانين السارية والأعراف السائدة و/أو خلاف ذلك لحماية مصلحة البنك، وأن تلك المعلومات يجوز إرسالها بالوسائل الإلكترونية بما في ذلك البريد الإلكتروني.
- e) من المفهوم لدي/ لدينا أن طلب فتح الحساب هذا يكون سارياً بعد التوقيع عليه بواسطة الموظفين المفوضين من حبيب بنك أي جي زيورخ - الإمارات العربية المتحدة.
- f) ان العمل بموجبه يوافق على قيام حبيب بنك اي جي زيورخ بالاتصال باي اطراف اخرى للحصول على المعلومات اللازمة عن العميل وذلك ببذل الجهد والعناية اللازمين وفقاً لمتطلبات البنك ولوائحه الداخلية والخارجية.

FOR OFFICE USE

authorized signatory(s) / المفوضين بالتوقيع

Place / مكان

city & country / المدينة والبلد

Date / التاريخ

[]
day / اليوم month / الشهر year / السنة

signature

Verified by _____

TERMS & CONDITIONS FOR ACCOUNT OPENING / شروط وأحكام فتح الحساب

1. The Bank reserves the right to close the account at any time, if any information provided by the customer is found to be incorrect / misleading or for any other reason at the absolute and unfettered discretion of the Bank. وثبتت أنها غير صحيحة أو مضللة أو لأي سبب آخر.
2. Any change in the address or constitution of the account holder/depositor should be immediately communicated in writing to the Bank. The post office and the other agents for delivery shall be considered agents of the account holder/depositor for delivery of letters, remittances, etc., and the Bank will not be responsible for any delay, non-delivery, wrong delivery etc. في حالة حدوث أي تغيير في عنوان أو إدارة صاحب الحساب/ المودع يجب على العميل إخطار البنك خطياً و فوراً بذلك التغيير، يعتبر مكتب البريد ومكاتب توصيل البريد الأخرى تعتبر وكيلاً عن صاحب الحساب/ المودع لتوصيل الخطابات/التحويلات،وإلخ..، البنك غير مسئول عن أي تأخير أو عدم إستلام أو خطأ في التسليم ... إلخ.
3. Any sum to be deposited in the account should be accompanied by paying-in-slip showing the name and number of the account to be credited. Such deposits must be tendered at the Bank counter only. Authorised officials of the Bank will verify the entry of the transaction, and affix stamp on the counter foil of the paying-in-slip. The account holder/depositor should satisfy himself that has received proper receipt for the deposit duly signed with Bank's stamp affixed on it. أي مبلغ يراد إيداعه في الحساب يجب ان يرفق معه قسيمة إيداع موضحاً فيها اسم ورقم الحساب المودع به والتاريخ. يجب تسليم هذا المبلغ لكاونتر البنك. يقوم موظفو البنك بالتحقق من صحة معلومات المعاملة ويختتمون على نسخة قسيمة الإيداع. يجب على صاحب الحساب/ المودع التأكد من إستلام إيصال الإيداع الصحيح الموقع حسب الأصول والمختوم بختم البنك.
4. The Bank shall endeavour to collect cheques and other items as promptly and carefully as possible, but it will accept no responsibility in case of any delay or loss and all collections are undertaken only at the risk of the Account holder. يبذل البنك الجهود في تحصيل الشيكات بطريقة سريعة وصحيحة، إلا أن البنك غير مسئول عند حدوث أي تأخير أو فقدان، تتم كل معاملات التحصيل على مسؤولية صاحب الحساب فقط.
5. In drawing cheques, the amount both in words and figures should be written distinctly and, to prevent fraudulent alterations, cheques should be drawn in such a way as to prevent insertion of any other words or figures. في حالة السحب عن طريق الشيكات يجب كتابة المبلغ واضحاً بالحروف والأرقام لتفادي أي تغييرات بغرض الإحتيال، يجب الكتابة على الشيك بطريقة لا تسمح بإضافة أي حرف أو رقم.
6. The Bank reserves the right not to honour any cheque if it is presented before the date of the cheque or six months after the date of the cheque or if the cheque is otherwise defective in any way whatsoever. يحتفظ البنك بحق عدم صرف أي شيك في حالة تقديمه قبل تاريخه المحدد، أو تم تقديمه بعد ستة أشهر من تاريخ إصدار الشيك أو أن الشيك به عيب من أي نوع كان.
7. Cheque books must always be kept in a secure place, under proper lock & key. The Bank will not be responsible for encashment of any cheque stolen or otherwise improperly obtained from the cheque book issued to any account holder. يجب على العميل الإحتفاظ بدفتر الشيكات في مكان آمن ومغلق بالإقفال، لا يتحمل البنك مسؤولية صرف أي شيك مسروق أو تم الحصول عليه بطريقة غير صحيحة من دفتر شيكات العميل.
8. Any account holder wishing to close the account must request the Bank in writing signed by all the account holders and surrender unused cheques, if any. في حالة رغبة صاحب الحساب إغلاق الحساب يجب عليه إخطار البنك خطياً برسالة موقعة من جميع المفوضين بالتوقيع على الحساب، كما يجب عليه/عليهم تسليم البنك جميع دفاتر الشيكات غير المستخدمة إن وجدت.
9. The Customer may collect the ATM/Debit Card from the Bank or at the risk of the Customer the ATM/Debit Card may be sent by post to the address notified by the Customer to the Bank. The Bank may at its discretion require that the Customer complete mandatory procedures in order to activate the ATM/Debit Card. Until such procedures (if any) have been completed, no transactions may be undertaken with the ATM/Debit Card. Upon receipt of an ATM/Debit Card, the Customer or authorized user shall sign the ATM/Debit Card. In the event the Customer does not wish to have an ATM/Debit Card, he shall promptly inform the Bank through Phone Banking and cease use of the ATM/Debit Card, cut the ATM/Debit Card in half and return both halves to the Bank. يجوز للعميل الحصول على بطاقة الصراف الآلي من البنك على مسؤولية العميل، يجوز للبنك إرسال بطاقة الصراف الآلي بالبريد على العنوان الذي قدمه العميل للبنك. يجوز للبنك وفقاً لتقديره أن يطلب من العميل إكمال البيانات اللازمة لتنشيط بطاقة الصراف الآلي. وحتى إكمال إجراءات التنشيط لا يمكن إجراء أي معاملة بواسطة بطاقة الصراف الآلي. عند إستلام بطاقة الصراف الآلي يجب على العميل أو المفوض بإستخدامها التوقيع على بطاقة الصراف الآلي. في حالة عدم رغبة العميل في إستخدام بطاقة الصراف الآلي يجب عليه إخطار البنك فوراً عن طريق الهاتف ليقوم البنك بإيقاف بطاقة الصراف الآلي وعلى العميل قطع بطاقة الصراف الآلي إلى نصفين وإعادة التصفين للبنك.
10. The Bank will issue a PIN to the Customer to use at ATMs and terminals that will accept the ATM/Debit Card. The Customer agrees that:
 - a The PIN may be sent by post to the Customer at his risk
 - b The Customer shall not disclose the PIN to any persons and shall take all possible care to prevent discovery of the PIN by any person and;
 - c The Customer shall be fully liable to the Bank for all transactions made with the PIN whether with or without the knowledge or authorization of the Customerيقوم البنك بإصدار الرقم السري للعميل (PIN) ليستخدمه على بطاقة الصراف الآلي وعلى كل المواقع التي تقبل إستخدام بطاقات الصراف الآلي، يوافق العميل على أنه :-
 - a. يجوز للبنك إرسال الرقم السري للعميل (PIN) بالبريد على مسؤولية العميل.
 - b. لا يجوز للعميل الإفصاح عن رقمه السري (PIN) لأي شخص وأن يتخذ الحذر اللازم لمنع أي شخص من معرفة رقمه السري، و
 - c. العميل مسئول تجاه البنك مسؤولية تامة عن أي معاملة تتم عن طريق رقمه السري (PIN) سواء ان تمت هذه المعاملة بعلم وتقويض العميل أو بدون ذلك.
11. The Customer shall take all reasonable precautions to prevent the loss or theft of an ATM/Debit Card and shall not disclose the PIN to any party. يجب على العميل إتخاذ الإحتياطات المناسبة واللازمة لمنع سرقة أو فقدان بطاقة الصراف الآلي، ويجب عليه أن يحول دون إطلاع أي شخص على رقمه السري (PIN).
12. The Bank shall issue periodic statements of account to the account holder. Any discrepancy in the statement of account should be brought to the notice of the Bank in writing promptly and in any case within fifteen days of dispatch of the statement of account, failing which the balance shown in the statement of account shall be deemed to be correct for all purposes whatsoever. The Bank will take due care to ensure that the credit entries are correctly recorded. However in case of any error being discovered by the Bank later, the Bank reserves its right, at all times to make adjusting entries to rectify the error without prior notice and recover any amount wrongly paid or credited to the account together with any accrued interest/profit. The Bank shall not be liable for any loss or damage or any consequential loss arising therefrom to any party consequent upon any such errors or making of such adjusting entries. يقوم البنك بإصدار كشف حساب دوري لصاحب الحساب. عند ملاحظة أي تضارب في تفاصيل كشف الحساب يجب إخطار البنك خطياً بذلك التضارب خلال خمسة عشرة يوماً من تاريخ إرسال كشف الحساب، وبعد ذلك التاريخ يعتبر الرصيد الموضح في كشف الحساب صحيحاً وصالحاً لكل الأغراض. يتوخى البنك الحرص اللازم لتسجيل الرصيد الدائن بطريقة صحيحة، إلا أنه إذا تبين للبنك فيما بعد ان هناك خطأ ما يحتفظ البنك في كل الأوقات ودون أي إخطار مسبق للعميل بحق تعديل سجلاته لتصحيح ذلك الخطأ وتحصيل أي مبلغ تم دفعه أو ايداعه للعميل عن طريق الخطأ ومعه الأرباح أو الفوائد المترتبة عليه، البنك غير مسئول عن أي خسارة أو ضرر أو أي خسارة قد تنشأ لأي طرف نتيجة لذلك الخطأ أو تصحيحه.
13. The Bank will always have the right, at its absolute and unfettered discretion, to close any account and terminate any type of relationship with the account holder/depositor at any time without assigning any reason. On the closure of any account, the account holder will return all unused cheques to the Bank. يحتفظ البنك في جميع الأوقات وفقاً لتقديره المطلق ودون إبداء أي أسباب بحق إغلاق أي حساب أو إنهاء أي نوع من أنواع التعامل مع أي عميل في حالة الإغلاق يقوم صاحب الحساب بإرجاع كل الشيكات غير المستخدمة للبنك.
14. The Bank reserves the right to amend, delete or supplement or make changes in these Terms and Conditions or withdraw any change in particular category of its accounts or service, either wholly or partially, including with limitations, the charges leviable in respect of any of them, at any time and from time to time at its sole and unfettered discretion. Such changes shall be effective from such date as may be specified by the Bank. The Account Holder hereby agrees to accept all of them and undertakes to abide by them. يحتفظ البنك بحق تعديل أو حذف أو إضافة ملحق أو تغيير أي من هذه الشروط والأحكام وتغيير أي فئة من الحسابات أو الخدمات كلياً أو جزئياً، ويشمل ذلك على سبيل الحصر الرسوم المطلوب أدائها بموجب هذه الشروط والأحكام من حين لآخر وفقاً لتقدير البنك المطلق. تسري هذه التغييرات من التاريخ الذي يحدده البنك. بهذا يوافق صاحب الحساب على كل هذه الشروط ويتعهد على الإلتزام بها.
15. Habib Bank AG Zurich UAE outsources some of its processing functions. يجوز لحبيب بنك أي جي زيورخ أ.ع.م إستخدام أي جهات خارجية لإنجاز بعض أعماله المصرفية.
16. This agreement will be governed by the applicable laws of the UAE. هذه الإتفاقية خاضعة للقوانين السائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
17. The customer shall be responsible for complying with all laws and regulations including Tax obligations applicable to him/her. سوف يكون العميل مسؤولاً عن التزامه بالقوانين واللوائح ويتضمن ذلك الإلتزامات الضريبية المفروضة عليه / عليها.

المفوض/المفوضين بالتوقيع (authorized signatory/s)

FOR OFFICE USE

Bank Representative's declaration,

I have verified the particulars of the Applicant(s) on the basis of his/her/their documents (*copies attached*) and I am satisfied with the identity of the Applicant(s) who were met in person.

Bank representative : _____ Signature _____ Date _____
Relationship manager : _____ Signature _____ Date _____
Deputy Relationship manager : _____ Marketed by : _____

SV



Habib Bank AG Zurich

Signature card

Fill in BLOCK letters and check where appropriate

Date
day month year

_____ Branch,
 United Arab Emirates.

CUSTOMER REFERENCE

Customer account number

- - - -

22 digits

Account title _____

Operating instructions Singly Jointly

Name: _____

applicant's signature

Name: _____

applicant's signature

Name: _____

applicant's signature

Name: _____

applicant's signature

Name: _____

applicant's signature

Name: _____

applicant's signature

Name: _____

applicant's signature

Name: _____

applicant's signature

FOR OFFICE USE

Verified by : Name _____ Signature _____

Date
day month year

