



Welcome and thank you for choosing El Nilein Bank (ENB) as your partner

مرحباً لاختيار بنك النيلين شريكاً لك

Customer Status New <input type="checkbox"/> جديد Existing <input type="checkbox"/> حالي	وضع العميل New <input type="checkbox"/> جديد Existing <input type="checkbox"/> حالي	Account Opened As Minor <input type="checkbox"/> قاصر No. of Applicants* <input type="checkbox"/> عدد مقدمي الطلب* Non - resident <input type="checkbox"/> غير مقيم
Type of Account <input type="checkbox"/> Current جاري <input type="checkbox"/> Current- salary جاري - راتب <input type="checkbox"/> Saving توفير <input type="checkbox"/> Call تحت الطلب	نوع الحساب Individual <input type="checkbox"/> فردي Joint <input type="checkbox"/> مشترك Resident <input type="checkbox"/> مقيم	وضع فتح الحساب Minor <input type="checkbox"/> قاصر No. of Applicants* <input type="checkbox"/> عدد مقدمي الطلب* Non - resident <input type="checkbox"/> غير مقيم
Branch Name <input type="text"/>	اسم الفرع <input type="text"/>	يرجى تعبئة معلومات مقدم/ مقدمي طلب الحساب المشترك في النموذج الاضافي

*Please fill in additional Form for information about joint Applicant(s)

Tell us about yourself

حدثنا عن نفسك

Title Mr. <input type="checkbox"/> السيد Mrs. <input type="checkbox"/> السيدة Miss. <input type="checkbox"/> الأناثة Other <input type="checkbox"/> أخرى	اللقب
Applicant's Full Name (in English) According to passport <input type="text"/>	اسم مقدم الطلب (بالإنجليزي) حسب جواز السفر
Applicant's Full Name (in Arabic) According to passport/ Emirates ID <input type="text"/>	اسم مقدم الطلب (بالعربي) حسب جواز السفر/الهوية
Date of Birth DD / MM / YYYY تاريخ الميلاد	Gender Male <input type="checkbox"/> ذكر Female <input type="checkbox"/> أنثى
Mother's First Name <input type="text"/>	اسم الأم
Marital Status Single <input type="checkbox"/> أعزب/عزباء Married <input type="checkbox"/> متزوج Divorced <input type="checkbox"/> مطلق/مطلقة Widow <input type="checkbox"/> أرملة	الحالة الاجتماعية
Nationality <input type="text"/> الجنسية	Other (if any) <input type="text"/> الأخرى (ان وجدت)
Place of Birth <input type="text"/> محل الميلاد	Country of Residence <input type="text"/> بلد الإقامة

Identification Details

المعلومات الشخصية

Emirates ID No. <input type="text"/>	Date of Expiry DD / MM / YYYY تاريخ الانتهاء
Emirates ID Application No. (Card under issuance or renewal) <input type="text"/>	رقم طلب بطاقة الهوية الإماراتية (البطاقة تحت الإصدار أو التجديد)
Passport No. <input type="text"/> رقم جواز السفر	Passport Issue Date DD / MM / YYYY تاريخ إصدار جواز السفر
Passport Type Normal <input type="checkbox"/> عادي Diplomatic <input type="checkbox"/> دبلوماسي	Passport Expiry Date DD / MM / YYYY تاريخ انتهاء جواز السفر
City of Issuance <input type="text"/> مكان الإصدار	Country of Issuance <input type="text"/> دولة الإصدار
Visa No. <input type="text"/> رقم تأشيرة الإقامة	Visa Expiry Date DD / MM / YYYY تاريخ انتهاء تأشيرة الإقامة
GCC Country <input type="text"/> من دول مجلس التعاون الخليجي	GCC ID No <input type="text"/> رقم هوية دولة مجلس التعاون الخليجي
Political Exposed Person Yes <input type="checkbox"/> نعم No <input type="checkbox"/> لا	Specific Position <input type="text"/> الرضاء تحديد المنصب
Related to a Political Exposed Person Yes <input type="checkbox"/> نعم No <input type="checkbox"/> لا	هل لك صلة بالشخص المنكشف سياسياً؟
Person's Name <input type="text"/> اسم الشخص	Position <input type="text"/> المنصب



Account Opening Application - Individuals

طلب فتح حساب أفراد

Residence in UAE

عنوان الإقامة في الإمارات العربية المتحدة

Address	<input type="text"/>	العنوان	P. O. Box No.	<input type="text"/>	البريد
Street	<input type="text"/>	الشارع	Building name/No.	<input type="text"/>	اسم / رقم مبنى
City	<input type="text"/>	المدينة	Country	<input type="text"/>	الدولة
Mobile No.	<input type="text"/>	رقم الهاتف المحمول	Home Phone	<input type="text"/>	هاتف المنزل
Email	<input type="text"/>				البريد الإلكتروني
<input type="checkbox"/> I confirm that my address is same as Minor/ Secondary Account holder (For Minor account/ Joint account)			<input type="checkbox"/> أوكد بأن عنواني هو نفس عنوان القاصر (لحسابات القصر)		
Signature	<input type="text"/>	التوقيع			

Home Country Address – For Expatriates

عنوان البلد الأصلي – لغير مواطني الدولة

Address	<input type="text"/>	العنوان
Villa/flat No., street	<input type="text"/>	رقم الفيلا/الشقة، اسم الشارع
City	<input type="text"/>	المدينة
Country	<input type="text"/>	الدولة
International Tel No. (IDD)	<input type="text"/>	رقم الهاتف الدولي

Employment Details

تفاصيل الوظيفة

Nature of Employment		طبيعة الوظيفة	
Salaried <input type="checkbox"/> موظف	Self – Employed <input type="checkbox"/> عمل خاص	Student <input type="checkbox"/> طالب	Other <input type="checkbox"/> اخرى
Investor <input type="checkbox"/> مستثمر	Nature of Investment <input type="text"/>	اسم صاحب العمل / اسم المؤسسة	
Name of Employer/ Name of Business <input type="text"/>		طبيعة عمل المؤسسة/أعمال حرة	
Nature of Business of Employer/ Own Employment		اسم صاحب العمل / اسم المؤسسة	
Financial Service <input type="checkbox"/> خدمات مالية	Government <input type="checkbox"/> حكومية	Trading <input type="checkbox"/> تجارية	Others <input type="checkbox"/> أخرى
Real Estate <input type="checkbox"/> عقارات	Construction <input type="checkbox"/> بناء		
Designation / Occupation	<input type="text"/>	المسمى الوظيفي	
Total Years with the Current Employer/ Own Company	<input type="text"/>	عدد سنوات الخدمة في الوظيفة الحالية/ أو العمل الحر	
Regular Monthly Income (AED)	<input type="text"/>	الدخل الشهري المنتظم (بالدرهم الإماراتي)	
Salary <input type="text"/>	الراتب	Business <input type="text"/>	أعمال خاصة
Other Income <input type="text"/>	دخل آخر	Specify Source <input type="text"/>	الرجاء التحديد
Office Address		عنوان العمل	
Office No., building, street	<input type="text"/>	رقم المكتب، اسم البناية، اسم الشارع	
Mobile No.	<input type="text"/>	Business Email	<input type="text"/>
	هاتف المكتب		البريد الإلكتروني للعمل

Additional Services

الخدمات الإضافية

Cheque Book (to be issue after knowing the account's transaction movement)	Yes <input type="checkbox"/> نعم	No <input type="checkbox"/> لا	دفتر شيكات (يحرر بعد معرفة حركة الحساب)
ATM Card	Yes <input type="checkbox"/> نعم	No <input type="checkbox"/> لا	بطاقة الخصم (فورية)
Name to be printed on Debit Card 1	<input type="text"/>		الاسم على بطاقة الخصم 1
Name to be printed on Debit Card 2	<input type="text"/>		الاسم على بطاقة الخصم 2
Name to be printed on Debit Card 3	<input type="text"/>		الاسم على بطاقة الخصم 3
Preferred Language	English <input type="checkbox"/> الإنجليزية	Arabic <input type="checkbox"/> العربية	لغة المراسلات
Preferred Correspondence Address	Work <input type="checkbox"/> عمل	Home <input type="checkbox"/> البيت	العنوان المفضل
SMS Services to your Register Mobile Phone	Yes <input type="checkbox"/> نعم	No <input type="checkbox"/> لا	التسجيل في خدمة الرسائل النصية



Account Opening Application - Individuals

طلب فتح حساب - أفراد

Account Statement Generation

إصدار كشف الحساب

(Account Statement will be sent to the e-mail address provided in this application)

(سيتم ارسال كشف الحساب على البريد الالكتروني المذكور في طلب فتح الحساب هذا)

Monthly شهري Half Yearly نصف سنوي Yearly سنوي Quarterly ربع

(statements are always available via Online Banking)

(يمكنكم دوما الحصول علي كشف الحساب الكترونيا من موقع البنك)

Expected Transactions

المعاملات المتوقعة

Expected Value of Deposits قيمة الإيداعات المتوقعة	Daily Value (AED) يوميا بالدرهم	Monthly Value (AED) شهريا بالدرهم	Source of Funds مصدر الأموال	Methods طريقة الإيداع/السحب
Expected Value of Withdrawals قيمة السحوبات المتوقعة	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Transfer from other account خصمًا من حساب آخر	<input type="checkbox"/>	تحويل بالسويفت SWIFT Transfer	إيداع عن طريق الخزنة Cash Deposite	شيك <input type="checkbox"/> صراف آلي <input type="checkbox"/> ATM

Account Number

رقم الحساب

Account No.	<input type="text"/>	رقم الحساب
Account Title	<input type="text"/>	اسم الحساب
Signing Instructions	Singly <input type="checkbox"/> فردي Jointly <input type="checkbox"/> مشترك Others <input type="text"/> أخرى	تعليمات التوقيع

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) Checklist

قائمة فحص قانون الامتثال الضريبي الموحد للحسابات الأجنبية

- USA National/Resident/Green Card Holder/US Tax Payer	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	مواطن امريكي / مقيم / حامل البطاقة الخضراء / دافع للضرائب الأمريكي
- Have a US Mailing/Register Address/ Telephone No	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	- لديك عنوان امريكي مسجل/ رقم هاتف امريكي
- Born in USA	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	- مولود في امريكا
- Property(s) registered in USA	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	- لديك عقارات مسجلة في امريكا
- Standing instructions to transfer funds to USA	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	- تعليمات دائمة بتحويل معلومات إلى امريكا
- Income connected with Trade or Business in USA	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	- الدخل مرتبط بممارسة التجارة أو الأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية
- I hereby certify that none of the above USA Indicia are applicable to my Profile	Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	- أشهد بأنه لا ينطبق على ملفي الشخصي أيا من المؤشرات المذكورة أعلاه الخاصة بأمريكا
In case Customer's FATCA Classification is US relation , Pls ask the customer to fill FATCA Declaration and related Forms		في حالة ان تصنيف ال FATCA الخاص بالعميل ذات علاقة بالولايات المتحدة ، فيرجى مطالبة العميل بملء الإقرار الخاص ب FATCA والنماذج ذات الصلة

Common Reporting Standard (CRS) Details for Individuals

تفاصيل إقرار الإفصاح المشترك للأفراد

CRS Approach UAE Banks are required to perform due diligence procedures and report information on all accounts held by an account holder who is resident for tax purposes in a jurisdiction other than the USA or the UAE jurisdiction. The USA is excluded because jurisdictions will be reporting to the USA under FATCA.	نهج ال CRS يتعين على البنوك الإماراتية القيام بإجراءات العناية الواجبة وإبلاغ المعلومات عن جميع الحسابات التي يمتلكها صاحب حساب مقيم لأغراض ضريبية في ولاية قضائية أخرى غير الولايات المتحدة الأمريكية أو دولة الإمارات العربية المتحدة. تم استبعاد الولايات المتحدة الأمريكية لأن السلطات القضائية ستقدم تقارير إلى الولايات المتحدة بموجب قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
The bank will not open an account, unless the applicable CRS Self-Certification Forms have been <ul style="list-style-type: none"> completely filled, signed and dated where indicated. 	لن يفتح البنك حسابًا ، ما لم تكن نماذج الشهادات الذاتية المعمول بها في CRS قد تم:- <ul style="list-style-type: none"> تعبئتها بالكامل ، وقعت من قبل العميل مؤرخة حسب ما هو محدد.
Please fill the CRS-Self Certification Form attached for all Customers.	يرجى تعبئة نموذج الإقرار الضريبي المرفق لكافة العملاء.



Account Opening Application - Individuals

Declaration

I the undersigned hereby request and authorize you to open account(s) as specified above, I agree that opening/ activation of the account(s) is subject to Bank's approval. I hereby acknowledge and declare that all the information provided in this application form is true and complete and I undertake to inform you of any changes. I understand and agree that this application shall be governed and constructed as integral part of the General Terms & Conditions of Accounts and Banking Services for ENB and the Bank Product General Terms & Conditions whether in English and/or Arabic available on www.nileinuae.com which might be amended from time to time and shall apply to any personal account(s) which I may hold with the Bank and which I hereby declare that I have read and agreed upon (a copy is given to me if requested).

I agree and accept to be bound by the Bank's Schedule of Services and Tariffs as amended from time to time and as available on the bank's website: www.nileinuae.com

I hereby give unconditional and irrevocable written consent to El Nilein Bank, its agents and authorized staff including Al Etihad Credit Bureau and any third party service providers for disclosure, sharing, usage, processing and searching of my "Credit Information, Credit Record and Credit Information Report" as required by UAE Laws for Al Etihad Credit Bureau.

I agree that any duplication and any copy, photocopy, electronic data, or facsimile which have been made as a copy from this original consent by means of photocopying, image scanning, or recording in whatever forms shall be deemed as an evidence of consent with the same effect as its original.

I shall indemnify and hold the Bank safe from any claims howsoever arising from as a result of such sharing, searching, usage, processing or disclosure of account information and data.

I understand and agree that you may amend the eligibility criteria for any type of account from time to time and that if I fail to meet the eligibility criteria you may re-classify my account(s) segment at any time.

I/We agree in accordance with the applicable laws and regulations of the Central Bank of United Arab Emirates, the first cheque book will contain 10 leaves and will be issued where eligible, subject to satisfactory UAE Credit Bureau score.

I/We agree that issue of a second cheque book can be only after 6 months from date of issue of the first book. All chequebooks are issued subject to satisfactory account conduct for a minimum period of 6 months.

I/We authorize El Nilein Bank to exchange all of my/our information in the official documents with government and tax authorities, or security and supervisory authorities in UAE.

إقرار

أنا الموقع أدناه بموجبه اطلب وأفوضكم بفتح الحساب/ الحسابات المحددة أعلاه. أوافق على أن فتح / تنشيط الحساب / الحسابات يتوقف على موافقة البنك.

أقر بموجبه وأؤكد على أن المعلومات الواردة في نموذج الطلب صحيحة، وكاملة وأتعهد بإبلاغكم بأي تغييرات. أتفهم وأوافق على أن هذا الطلب يخضع ويفسر ويؤول كجزء لا يتجزأ من الأحكام والشروط العامة للحسابات والخدمات المصرفية - من بنك النيلين والشروط والأحكام العامة لمنتجات البنك المتاحة سواء باللغة الإنجليزية و/ أو اللغة العربية على www.nileinuae.com والتي يجوز تعديلها من حين لآخر وتسري على الحسابات الشخصية التي يجوز أن أمتلكها لدى البنك والتي أقر بأنني قد قرأتها وأوافق عليها (تسلم إلى نسخة منها عند الطلب).

أوافق وأقبل بالالتزام بجدول خدمات وتعريف البنك المعدل من حين لآخر والمتاحة على الموقع الإلكتروني للبنك www.nileinuae.com

أمنح بموجبه موافقة خطية غير مشروطة وغير قابلة للرجوع فيها لبنك النيلين وکلانته وموظفيه المعتمدين بما في ذلك الاتحاد للمعلومات الائتمانية وأي مزود خدمات من الغير من أجل الإفصاح والمشاركة والاستخدام والمعالجة والبحث لأي من المعلومات الائتمانية والسجلات الائتمانية وتقرير المعلومات الائتمانية، بحسب طلب القوانين للاتحاد للمعلومات الائتمانية.

أوافق على أن نسخ أو تصوير أو بيانات إلكترونية أو فاكس التي تعمل على أنها نسخة من هذه الموافقة الأصلية من خلال التصوير أو مسح الصور ضوئياً أو التسجيل بأي شكل كانت تعد إثباتاً على الموافقة بنفس أثر النسخة الأصلية منها.

سأعرض البنك وأحميه من أي مطالبات أيا كانت نشأتها نتيجة لهذه المشاركة أو البحث أو الاستخدام أو المعالجة أو الإفصاح عن معلومات وبيانات الحساب.

كما أفهم وأوافق على أنه يجوز لكم من وقت إلى آخر تعديل معايير الأهلية لأي نوع من الحسابات. وأنه في حالة إخفاقي في استيفاء معايير الأهلية، فإنه يجوز لكم إعادة تصنيف شريحة حسابي (حساباتي) في أي وقت.

أنا/ نحن أوافق على أن أول دفتر شيكات سيحتوي على 10 أوراق، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسيتم إصدارها حيث أكون مؤهلاً لذلك ووفق المؤهلات المطلوبة من شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية.

أوافق/ نوافق على أن إصدار دفتر شيكات ثان لا يمكن إلا بعد 6 أشهر من تاريخ إصدار الدفتر الأول. ويتم إصدار جميع دفاتر الشيكات بشرط أن يكون الحساب المصرفي قد تمت إدارته بطريقة مرضية لمدة لا تقل عن ستة أشهر.

أنا/ نحن نقر ونحول بنك النيلين على تبادل كافة المعلومات الخاصة بنا و المتواجدة في المستندات الرسمية مع الجهات الحكومية و الضريبية او السلطات الأمنية و العقابية بالدولة.

Signature

Account No.

Account Title

Signature

التوقيع

رقم الحساب

اسم الحساب

التوقيع

Customer's Specimen Signature

CIF

Specimen Signature (1) نموذج توقيع

Specimen Signature (2) نموذج توقيع

Specimen Signature (3) نموذج توقيع

Name

Date

التاريخ

نموذج توقيع العميل

رقم العميل

الاسم

For Bank Use Only

Signature Verified by (Name)

تحقق من التوقيع (الاسم)

Date

التاريخ

لاستخدام البنك فقط

Signature

التوقيع



Account Opening Application - Individuals

طلب فتح حساب أفراد

For Bank Use Only

لاستخدام البنك فقط

Branch Name

اسم الفرع

Segment

الفئة

Product Class

فئة المنتج

SIC Code

رمز التصنيف الصناعي الموحد

Account No.

رقم الحساب

CIF

رقم العميل

Full Name & Signature of CSO

الاسم الكامل و توقيع موظف خدمات العملاء

Signature

التوقيع:

Full Name & Signature of CSM/BM/Delegated Person

الاسم وتوقيع علاقات العملاء/مدير الفرع/او من ينوب عنه

Signature

التوقيع:

List Of Documents Scanned

قائمة بالمستندات الممسوحة ضوئياً

#	Requirements المتطلبات		Yes نعم	No لا	NA لا ينطبق	Remarks ملاحظات
1	Emirates ID	الهوية الاماراتية	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Passport with Visa/Residence Page	جواز السفر/ صفحة الاقامة	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	GCC ID Card for GCC customer	بطاقة هوية - دول مجلس التعاون الخليجي	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	FATCA Form - W9/W8	فاتكا(الامتثال الضريبي الامريكي) W9/W8	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5	CRS Form	نموذج تقديم تقارير الافصاح المشترك	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6	Salary Certificate (For Salary Account)	شهادة راتب (للموظفين)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7	Consent letter- In the case of Minor	خطاب موافقة - قاصر	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
8	Credit Bureau Clearance	تقرير مقاصة من الهيئة الائتمانية	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9	Trade License – in case of own business or investor	الرخصة – لاصحاب العمل الخاص	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10	Additional Documents- If any	مستندات اضافية (ان وجدت)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	



Document Archiving:

الارشفة المركزية

	Pls Check	الفحص والتأكيد	Staff Name and ID اسم ورقم الموظف التعريفي	Full Signature التوقيع الكامل
1	Confirming Correctness of scanned documents (no. of documents)	تأكيد صحة المستندات الممسوحة ضوئياً (عدد مستند)		
2	(Full signature of Br. Mgr. / Staff ID approving the account opening)	توقيع مدير البنك الكامل / رقم الموظف التعريفي للموافقة على فتح الحساب		
3	Central Archiving Unit: Original documents along with account opening application is received at CAU	وحدة الارشفة المركزية: يجب تسليم المستندات الاصلية بجانب طلب فتح الحساب في وحدة الارشفة المركزية		

Notes:

<ul style="list-style-type: none">All the above Documents must be Originally Sighted.The Copies of the Documents should be duly stamped and initialled as Original Documents seen.	<ul style="list-style-type: none">يجب أن تكون جميع المستندات المذكورة أعلاه قد تم فحصها مقابل أصل المستند.يجب أن تكون نسخ المستندات مختومة على النحو يؤكد انه قد تم مشاهدة و مراجعة اصل المستند.
<ul style="list-style-type: none">If it is required to carry out Extra Due Diligence (EDD) of a customer as per Bank's AML /CFT Policy, additional documents will be required for which the Relationship Officer should refer to the Policy or to the Compliance Department.	<ul style="list-style-type: none">إذا كان مطلوباً بذل العناية الواجبة المعززة (EDD) الخاصة بالعميل وفقاً لسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابعة للبنك ، فستكون هناك حاجة إلى مستندات إضافية يجب أن يشير إليها مسؤول علاقات العملاء إلى السياسة أو إلى إدارة الامتثال.
<ul style="list-style-type: none">Ensure that all account opening documents received complete and valid. Pls mention the number of docs scanned in Document Archiving Box.	<ul style="list-style-type: none">تأكد من أن جميع وثائق فتح الحساب المستلمة كاملة وصالحة مع ذكر عددها خانة لارشفة المركزية