

I - GENERAL DOCUMENTATION REQUIRED FOR BUSINESS ACCOUNT(S)

1. Trade License copy / Copy of initial approval from Economic Department confirming Trade Name ☐
2. Tenancy Agreement copy..... ☐
3. Colored Passport copies (of all Authorized Signatories/Beneficial Owners/Shareholders/Directors) ☐
4. Copy of valid Visa page for Residents..... ☐
5. Copy of a valid UAE Emirates Identity Card (applicable for UAE residents only) ☐
6. CRS (Common Reporting Standard) Self Certification from for Individual (of all Authorized Signatories/Beneficial Owners/Shareholders/Directors) ☐
7. Self-Certification of US Person Status form ☐
8. Notarized copy of Power of Attorney (if applicable)..... ☐
9. Bank Statement of Account (in case of new business, provide owners/other group company Bank Statement) ☐
10. Address verification by submitting a copy of at least one of the following for all Signatories/Beneficial Owners/Shareholders (not required for UAE Nationals):
 - (a) Utility bill (not older than 3 months)..... ☐
 - (b) Tenancy Contract / Lease Agreement..... ☐
 - (c) Recent Bank Statement ☐
11. If Passive Non-Financial entity:
 - FATCA Forms (W-9 / W-8) ☐
 - CRS (Common Reporting Standard) Self Certification from for Entity ☐
12. Latest audited financial statements (if available) ☐
13. Memorandum & Article of Association (original duly notarized) / Service Agency Agreement copy (for Professional License or if an Expatriate is managing the company) .. ☐
14. Authority to open/operate an Account with HBZ (as per Memorandum of Association/Board Resolution/Others) ☐
15. Site Visit Report with pictures ☐
16. Customer Profile Form ☐

II - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR RESIDENT LIMITED LIABILITY COMPANY (LLC) ACCOUNT(S)

1. Commercial Registration copy ☐
2. Chamber of Commerce Certificate copy (not applicable for service industry) ☐
3. Board Resolution (authority to open/operate an Account with HBZ as per Memorandum of Association requirements) ☐

III - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR RESIDENT SOLE PROPRIETORSHIP/PARTNERSHIP ACCOUNT(S)

1. Commercial Registration copy..... ☐
2. Chamber of Commerce Certificate copy (if applicable. Not applicable for service industry)..... ☐

IV - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR RESIDENT FREEZONE REGISTERED COMPANY ACCOUNT(S)

1. Share Certificate copy (for off-shore companies only)..... ☐
2. Certificate of Incorporation copy (for off-shore companies only)..... ☐
3. List of Directors/Shareholders (duly authorized by the Freezone Authorities)..... ☐

V - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR UNDER FORMATION COMPANY ACCOUNT(S)

(a) LIMITED LIABILITY COMPANY

1. Letter and Lien form (format provided by the Bank) to be signed by all Shareholders for placement of capital..... ☐

(b) FREEZONE COMPANY

1. Letter from Freezone authorities confirming Trade Name, Shareholders & Directors of the company..... ☐
2. Letter and Lien form (format provided by the Bank) to be signed by all Shareholders for placement of capital..... ☐

FOR OFFICE USE

Completed by Branch _____

Signature _____

Name _____

Date
day month year

Checked by CAO:

Signature _____

Name _____

Date
day month year

Date
day month year

_____, Branch,
United Arab Emirates.

Customer account number

FOR OFFICE USE

0 **2** - - - - -
22 digits

22 digits

	ACCOUNT TITLE	AMOUNT
✓	Cash	100.00
✓	Accounts Receivable	200.00
✓	Inventory	150.00
✓	Prepaid Insurance	120.00
✓	Equipment	800.00
✓	Accumulated Depreciation - Equipment	(200.00)
✓	Accounts Payable	(100.00)
✓	Long-Term Debt	(300.00)
✓	Owner's Equity	670.00
	Total	1,000.00

ACCOUNT TITLE																												

as per certificate of incorporation

as per certificate of incorporation

COMPANY DETAILS

Type of formation:

- ☐ Sole Proprietorship ☐ Limited Liability ☐ Partnership ☐ Freezone ☐ Domiciliary Company
☐ Offshore, *specify country of incorporation* _____ ☐ Other, *specify* _____

Line of business

Trade license no Valid day month year Established on day month year

Shareholders & Partners:

NAMES	% OF SHARES	YEARS IN UAE	RESIDENCE ADDRESS	MOBILE NUMBER	EMAIL ADDRESS
a) _____	_____	_____	_____	_____	_____
b) _____	_____	_____	_____	_____	_____
c) _____	_____	_____	_____	_____	_____
d) _____	_____	_____	_____	_____	_____
e) _____	_____	_____	_____	_____	_____

Office Address & Contacts:

Number Street
office / suite / shop location / area

P.O. Box/Postal/Zip code City

Province/State _____ Country _____

[illegible][illegible]

FOR REGULATORY PURPOSE (FATCA & CRS)

Is this an Active Non-Financial (NFE) entity? ☐ Yes ☐ No

NOTE:

- An **"Active NFE"** is a company conducting an operating business and is mainly engaged in a manufacturing or commercial business. More than 50% of the entity's gross income arise from an non-Financial Business Activity, and less than 50% of the entity's assets are held for the production of Passive Income.

- **"Financial Business Activity"** means: trading, individual or collective portfolio management, otherwise investing, administering or managing funds, money or financial assets for customers or clients.

- **"Passive Income"** means: interest, dividend, income equivalent to interest, rents and royalties, annuities, the excess of gains over losses from the sale or exchange of property, etc.

ACCOUNT INTRODUCER'S DETAILS

Introducer's name _____ Branch _____

[illegible]

22 digits

—FOR OFFICE USE

SV

signature

Verified by

introducer's signature

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

—FOR OFFICE USE

SV

signature

Verified by

authorized signatory(s)

SIGNATORY DETAILS

SIGNATORY 1

Full name as per passport / government issued ID

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

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:

P.O. Box/Postal code City/Emirate Country

Tel#(Off) + country code / area code Email

Tel#(Res) + country code / area code Mobile # + country code / area code

Note:

1. The email and mobile # provided will be used for HBZweb registration and OTP
2. For HBZweb, please visit www.habibbank.com and click on "HBZweb New Registration" to set-up your web banking login id/username
3. The above details for each signatory (mobile, email) have to be unique
4. The OTP will be sent by both SMS and email as mentioned above

SIGNATORY 2

Full name as per passport / government issued ID

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

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:

P.O. Box/Postal code City/Emirate Country

Tel#(Off) + country code / area code Email

Tel#(Res) + country code / area code Mobile # + country code / area code

Note:

1. The email and mobile # provided will be used for HBZweb registration and OTP
2. For HBZweb, please visit www.habibbank.com and click on "HBZweb New Registration" to set-up your web banking login id/username
3. The above details for each signatory (mobile, email) have to be unique
4. The OTP will be sent by both SMS and email as mentioned above

SIGNATORY 3

Full name as per passport / government issued ID

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

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:

P.O. Box/Postal code City/Emirate Country

Tel#(Off) + country code / area code Email

Tel#(Res) + country code / area code Mobile # + country code / area code

Note:

1. The email and mobile # provided will be used for HBZweb registration and OTP
2. For HBZweb, please visit www.habibbank.com and click on "HBZweb New Registration" to set-up your web banking login id/username
3. The above details for each signatory (mobile, email) have to be unique
4. The OTP will be sent by both SMS and email as mentioned above

ADDITIONAL PAGE(S) FOR SIGNATORIES

Account title Number of additional pages for signatories

FOR OFFICE USE

SV

signature

Verified by

authorized signatory(s)

OPERATING INSTRUCTIONS

Signature instructions ☐ Singly ☐ Jointly (all to sign)

DECLARATION OF BENEFICIAL OWNERSHIP

I/We, _____, Account Title / Contracting Partner(s)
hereby declare that the beneficial owner(s) of this account are as per the following documents (check ☒ the appropriate box)
☐ Sole Proprietor's Declaration (for Sole Proprietorship account) ☐ List of Shareholders (as per the Memorandum of Association/Trade License)
☐ Letter of Partnership/Partnership Deed ☐ Trust Deed/Bylaws (for Clubs, Associations, NGO's & Trust accounts)
☐ Form A for Beneficial owner(s) identity has been submitted separately

TYPE OF ACCOUNTS

ACCOUNT TYPES	CURRENCY
☐ Islamic Current	☐ AED ☐ USD ☐ CHF ☐ EUR ☐ GBP ☐ CAD ☐ OTHER _____
☐ Islamic Call	☐ AED ☐ USD ☐ CHF ☐ EUR ☐ GBP ☐ CAD ☐ OTHER _____
☐ Islamic Time Deposit	☐ AED ☐ USD ☐ CHF ☐ EUR ☐ GBP ☐ CAD ☐ OTHER _____

TYPE OF SERVICES

☐ Cheque book (only issued for Current Account, in AED currency)
☐ ATM/Debit card (Choose any one) ☐ Business Platinum ☐ Business Signature

NAME OF CARD HOLDER	ID TYPE	ID NUMBER
a) _____	_____	_____
b) _____	_____	_____
c) _____	_____	_____

☐ SMS & Statement of Account

Name	HBZgsm (for all alerts) (SMS)	HBZeSOA* (Statement of Account)
_____	Mob# _____ country code / area code	Email _____
_____	Mob# _____ country code / area code	Email _____
_____	Mob# _____ country code / area code	Email _____

Note:
1. The above details for each person (mobile, email) have to be unique
2. HBZeSOA frequency selected will remain same for all persons

*Frequency ☐ Monthly ☐ Quarterly
☐ Half-yearly ☐ Yearly

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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

- 1) يحتفظ البنك بحق إغلاق الحساب في أي وقت وفقاً لتقديره المطلق في حالة تقديم العميل معلومات للبنك وثبت أنها غير صحيحة أو مضللة أو لأي سبب آخر.
- 2) 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،والخ..، البنك غير مسئول عن أي تأخير أو عدم إستلام أو خطأ في التسليم ... إلخ.
- 3) 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) 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) 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) 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.

شروط وأحكام فتح الحساب (... يتبع) | TERMS & CONDITIONS FOR ACCOUNT OPENING (...Continued)

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.

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.

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 and cease use of the ATM/Debit Card, cut the ATM/Debit Card in half and return both halves to the Bank.

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:

- The Customer shall set the PIN by either calling the Phone Banking service provided by the bank or via the HBZweb banking.
- 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;
- 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 Customer;
- 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.

11) The Bank shall issue periodic statements of account to the account holder via email or any other mode. Any discrepancy in the statement of account should be brought to the notice of the Bank in writing promptly and in any case within 30 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 and recover any amount wrongly paid or credited to the account. 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.

12) 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. On the closure of any account, the account holder will return all unused cheques to the Bank.

13) 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 specified by the Bank. The Account Holder hereby agrees to accept all of them and undertakes to abide by them.

14) The Customer agrees, consents and authorizes the Bank to share the required information of the Customer with the payment operator (Al Etihad Payments Company), the participants, and/or as otherwise may be applicable under the scheme, or as may be deemed to be required to avail the services. This information may include and may not be limited to the Customer name, identification detail(s) and/or document(s), phone number(s), email address(s), account balance, account details, transaction details, and other corresponding information.

15) Habib Bank AG Zurich UAE outsources some of its processing functions

16) This agreement will be governed by the applicable laws of the UAE.

17) The customer shall be responsible for complying with all laws and regulations including Tax obligations applicable to him/her.

7) يجب على العميل الاحتفاظ بدفتر الشيكات في مكان آمن ومغلق بالاقفال، لا يتحمل البنك مسؤولية صرف أي شيك مسروق أو تم الحصول عليه بطريقة غير صحيحة من دفتر شيكات العميل.

8) 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) يجوز للعميل الحصول على بطاقة الصراف الآلي / الخصم من البنك، كما يجوز إرسال بطاقة الصراف الآلي/ الخصم على مسؤولية العميل بالبريد على العنوان الذي قدمه العميل للبنك، يجوز للبنك حسب تقديره أن يطلب من العميل إكمال الإجراءات اللازمة لتفعيل بطاقة الصراف الآلي/الخصم. وحتى استكمال هذه الإجراءات (إن وجدت)، لا يمكن إجراء أي معاملات باستخدام بطاقة الصراف الآلي/ الخصم. عند استلام بطاقة الصراف الآلي/الخصم يجب على العميل أو المستخدم المفوض التوقيع على بطاقة الصراف الآلي / الخصم.

في حال عدم رغبة العميل في الاحتفاظ ببطاقة الصراف الآلي/الخصم، يجب عليه إبلاغ البنك فوراً والتوقف عن استخدام بطاقة الصراف الآلي/الخصم ويقوم العميل بقطع بطاقة الصراف الآلي/الخصم إلى نصفين وإرجاع كلا النصفين إلى البنك.

10) يصدر البنك رقم تعريف شخصي للعميل لاستخدامه في أجهزة الصراف الآلي وجميع المنافذ التي تقبل بطاقة الصراف الآلي / الخصم.

يوافق العميل على ما يلي:

أ) يجب على العميل تحديد رقم التعريف الشخصي إما عن طريق الاتصال بالخدمات المصرفية بالهاتف أو خدمات حبيب بنك أي جي زيورخ المصرفية عبر الإنترنت؛

ب) لا يجوز للعميل الإفصاح عن رقم التعريف الشخصي لأي شخص و عليه إتخاذ الحذر اللازم لمنع كشف رقم التعريف الشخصي بواسطة أي شخص و؛

ج) يتحمل العميل المسؤولية الكاملة أمام البنك عن كافة المعاملات التي تتم باستخدام رقم التعريف الشخصي الخاص سواء أن أجريت بعلم أو تفويض من العميل أو بدون ذلك؛

د) يجب على العميل إتخاذ جميع الاحتياطات المناسبة لمنع فقدان أو سرقة بطاقة الصراف الآلي/الخصم ولا يجوز له الكشف عن رقم التعريف الشخصي لأي طرف.

11) يصدر البنك كشوف الحساب بصورة دورية ويرسلها لصاحب الحساب عبر البريد الإلكتروني أو بأي طريقة أخرى. عند ملاحظة أي تضارب في تفاصيل كشف الحساب، يجب على العميل إبلاغ البنك خطياً وعلى الفور بذلك التضارب وبأي حال خلال 30 يوماً من تاريخ إرسال كشف الحساب، وبعد ذلك التاريخ يعتبر الرصيد الموضح في كشف الحساب صحيحاً لجميع الأغراض مهما كانت.

يتوخى البنك الحرص اللازم للتأكد من صحة قيد الإدخالات، في حالة اكتشاف أي خطأ يحتفظ البنك في جميع الأوقات بحق إجراء تعديلات على الإدخالات لتصحيح الخطأ واسترداد أي مبلغ تم دفعه أو قيده عن طريق الخطأ في الحساب. لا يتحمل البنك مسؤولية أي خسارة أو ضرر أو أي خسارة لاحقة تنشأ عن ذلك لأي طرف نتيجة لأية أخطاء من هذا القبيل أو إجراء ضبط القيود أو تصحيحها.

12) يحق للبنك دائماً، وفقاً لتقديره المطلق وغير المقيد، إغلاق أي حساب وإنهاء أي نوع من أنواع التعامل مع صاحب الحساب / المودع في أي وقت. عند إغلاق أي حساب يقوم صاحب الحساب بإرجاع جميع الشيكات غير المستخدمة إلى البنك.

13) يحتفظ البنك بالحق في تعديل أو حذف أو استكمال أو إجراء تغييرات في هذه الشروط والأحكام أو سحب أي تغيير في فئة معينة من حساباته أو خدماته، إما كلياً أو جزئياً، ويشمل ذلك على سبيل الحصر، الرسوم المفروضة فيما يتعلق بأي منها، في أي وقت ومن وقت لآخر وفقاً لتقدير البنك المطلق. تكون هذه التغييرات سارية المفعول من التاريخ الذي يحدده البنك. يوافق صاحب الحساب بموجب هذا على قبولها جميعاً وبتعهد بالالتزام بها.

14) يوافق العميل ويقر ولبنك مشاركة المعلومات المطلوبة عن العميل مع مشغل الدفع (شركة الاتحاد للمدفوعات) والمشاركين و/أو مع أي جهة أخرى كما قد يكون معمولاً به بموجب المخطط و حسب مقتضيات الاستفادة من الخدمات. يجوز أن تشمل هذه المعلومات على سبيل المثال لا الحصر اسم العميل وتفاصيل الهوية و/أو المستند/المستندات ورقم الهاتف وعنوان البريد الإلكتروني ورصيد الحساب و تفاصيل الحساب وكذلك تفاصيل المعاملة والمعلومات الأخرى ذات الصلة.

15) يجوز لحبيب بنك أي جي زيورخ أ.ع.م استخدام أي جهات خارجية لإنجاز بعض أعماله المصرفية.

16) هذه الإتفاقية خاضعة للقوانين السائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

17) سوف يكون العميل مسؤولاً عن التزامه بالقوانين واللوائح ويتضمن ذلك الالتزامات الضريبية المفروضة عليه / عليها.

I/We, have read, fully understood, and agree to the terms and conditions, including the General Terms and Conditions applicable to SIRAT, available on the Bank's website, and acknowledge their application to any services granted to me/us by the Bank.

To review the terms and conditions, please visit our website:
https://habibbank.com/ae/download-centre

1. Islamic Current and Call Account

Islamic Current and Call Account is based on the principles of Qard-Hassan (Interest Free Loan) whereunder the depositor (as lender) is able to deposit funds with the Bank (as borrower) on an on-going basis. The subject product is governed by the principles of an interest free loan, with the balance guaranteed and repayable by the Bank on demand by the depositor. Therefore, it is not invested in Wakalah pool and nor it bear risks and it will be subject to compliance with all Applicable Laws and Islamic Shariah.

2. Islamic Savings Account

Islamic Savings Accounts are based on the Principle of Wakalah bil-Istithmar (investment agency), where the Customer being as principal/Muwakkil entrusts the Bank being the Agent/Wakil to invest on Customer's behalf, to invest in various Shariah-compliant sectors to generate the expected profit, if any. The Bank (as an Agent) retains any profit exceeding the expected return as an incentive for its good performance. The Islamic Saving Account is governed on the following terms and conditions:

a) By opening an Account, the Customer appoints the Bank as his Agent, and authorizes the Bank, to invest the funds placed in his Account in Shariah compliant investment transactions with the aim of generating profit.

b) At a frequency determined by the Bank, the Bank shall declare the Expected Profit Rate applicable to the Customer's Account on the website or any other agreed mode of communication. However, such Expected Profit Rate is indicative only and the profit amount the Customer will receive based on the actual performance of the investment activities.

c) The Bank reserves the right to change the declared Expected Profit Rate at a frequency determined by the Bank. By placing or leaving the funds in the Account after such declaration, the Customer will be confirming his acceptance that the funds will be invested subject to the declared Expected Profit Rate on the website.

d) The Customer agrees that the funds placed in his Account may be consolidated and aggregated in a general Islamic pool of funds along with Bank's own funds and with funds received from other Islamic Savings Accounts to carry out the investments.

e) The Bank confirms that in performing its obligations in accordance with these Terms, that the Bank will look after the interests of the Customer and shall act dutifully and in good faith.

f) At a frequency determined by the Bank, the Bank shall pay the profit amount due to the Customer's Account as per the following:

- if the investment activities achieved an actual profit rate that is equal to, or higher than, the declared expected profit rate, the Customer will receive the expected profit, while the Bank will be entitled to retain any profit amount exceeding the Expected Profit as an incentive for good performance; or
- if the investment activities achieve an actual profit rate that is less than the declared expected profit rate, the Customer will receive the actual profit which in this case, will be less than the expected profit anticipated, while the Bank will receive nothing.

g) Wakalah Account is an investment Account therefore all loss that is not due to the willful misconduct or gross negligence of the Wakeel/Agent, will be borne by the Savings Account holder.

h) Termination: Customer can choose to close the Account any time to terminate the Agency.

3. Islamic Time Deposit Account

Islamic Time Deposit Account/Wakalah Deposit Account is a Shariah compliant investment account governed by Master Wakalah terms and conditions. The account is based on the concept of "Wakalah bil-Istithmar" (Investment Agency). Under this account, the Bank invests the deposited funds, as an Agent of the Customer in Shariah compliant investment avenues to earn an expected profit, if any. No Cheque Book or Debit Card is issued for these type of Accounts and the Customer will have to open Islamic Current/Islamic Savings Account, since the deposited/invested amount or profit/loss may be processed into the parent account. Opening the account alone does not constitute placement; the Customer must complete the Islamic Time Deposit (ITD) Application Form to place funds for investment.

لقد قرأت/ قرأنا وفهمنا/ فهمنا الفهم التام، وأوافق/ نوافق على الشروط والأحكام، بما في ذلك الشروط والأحكام العامة المطبقة على النافذة الإسلامية SIRAT ، والمتاحة على موقع البنك، وأقر/نقر بتطبيقها على أي خدمات يمنحها لي/لنا البنك؛

للإطلاع على الشروط والأحكام يرجى زيارة موقعنا على الإنترنت:
https://habibbank.com/ae/download-centre

1. الحساب الجاري والحساب تحت الطلب الإسلامي

الحساب الجاري وحساب تحت الطلب الإسلامي قائم على مبدأ القرض الحسن (قرض بدون فائدة)، حيث يقوم المودع (بصفته المقرض) بإيداع الأموال لدى البنك (بصفته المقرض) بشكل مستمر. ويخضع هذا المنتج لأحكام القرض الحسن، بحيث يكون الرصيد مضموناً وقائلاً للسداد من قبل البنك عند طلب المودع. وبالتالي، لا يتم استثمار هذا الحساب في محفظة الوكالة، ولا يتحمل أي مخاطر، ويخضع للامتثال لجميع القوانين المعمول بها وأحكام الشريعة الإسلامية.

2. حساب التوفير الإسلامي

تستند حسابات التوفير الإسلامية إلى مبدأ "الوكالة بالاستثمار"، حيث يكون العميل (الموكل) هو صاحب رأس المال، ويقوم بتوكيل البنك (الوكيل) للاستثمار نيابة عنه في قطاعات متوافقة مع الشريعة بهدف تحقيق أرباح متوقعة – إن وجدت. ويحفظ البنك (بصفته وكيلًا) بأي أرباح تتجاوز العائد المتوقع كمكافأة على أدائه الجيد. ويخضع حساب التوفير الإسلامي للشروط والأحكام التالية:

a) بفتح حساب، يعين العميل البنك وكيلًا له ويأذن للبنك بالاستثمار في الأموال المودعة في حسابه في معاملات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة بهدف تحقيق الربح.

b) يعلن البنك وفق وتيرة يحددها – عن نسبة الأرباح المتوقعة على موقعه الإلكتروني أو بأي وسيلة اتصال متفق عليها. ومع ذلك، فإن هذه النسبة استرشادية فقط، وسيتم احتساب الربح الفعلي بناءً على أداء الأنشطة الاستثمارية.

c) يحتفظ البنك بحقه في تغيير نسبة الأرباح المتوقعة المعلنة وفق وتيرة يحددها البنك. عند وضع العميل أمواله في الحساب بعد مثل هذا الاتفاق، يؤكد قبوله باستثمار الأموال بناءً على معدل الربح المتوقع المعلن على الموقع الإلكتروني.

d) يوافق العميل على أن الأموال المودعة في حسابه قد يتم تجميعها في وعاء استثماري إسلامي جنباً إلى جنب مع أموال البنك الخاصة و أموال قد يحصل عليها من حسابات التوفير الإسلامي لعملاء آخرين لتنفيذ الاستثمارات.

e) يؤكد البنك أنه أثناء أداء التزاماته وفقاً لهذه البنود، سيهتم البنك بمصالح العميل ويتصرف بنزاهة وبحسن نية.

f) سيقوم البنك بدفع المبلغ الربحي المستحق في حساب العميل، وفق وتيرة يحددها البنك على النحو التالي:

- إذا حققت أنشطة الاستثمار معدل ربح فعلي يساوي أو يفوق معدل الربح المتوقع المعلن، فسيتم دفع الربح المتوقع، وللبنك حق الاحتفاظ بأي مبلغ ربح يزيد عن الربح المتوقع كمكافأة على أدائه الجيد؛ أو
- إذا حققت أنشطة الاستثمار معدل ربح فعلي أقل من معدل الربح المتوقع المعلن، فسيتم دفع الربح الفعلي الذي سيكون في هذه الحالة أقل من الربح المتوقع، بينما لن يستلم البنك أي شيء.

g) حساب الوكالة هو حساب استثماري لذلك كل خسارة ليست ناتجة عن التقصير العمد أو الإهمال الجسيم للوكيل / الوكيل، سيتحملها مالك حساب التوفير.

h) الإلغاء: يمكن للعميل اختيار إغلاق الحساب في أي وقت لإنهاء الوكالة

3. حساب الوديعة لأجل الإسلامي

هو حساب استثماري متوافق مع الشريعة الإسلامية تحكمه "شروط وأحكام الوكالة الرئيسية". يعتمد الحساب على مفهوم الوكالة بالاستثمار، حيث إنه بموجب هذا الحساب يستثمر البنك بصفته وكيل للعميل الأموال المودعة في طرق الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكسب الربح المتوقع- إن وجد-. لا يتم إصدار دفتر شيكات أو بطاقة خصم لهذا النوع من الحسابات وقد يحتاج العميل إلى فتح حساب جاري إسلامي/حساب توفير إسلامي حتى تتم معالجة مبلغ الوديعة / الاستثمار أو الربح / الخسارة في الحساب الرئيسي. فتح الحساب لا يعني تلقائياً إيداع المبلغ وبدء الاستثمار، إذ يجب على العميل تقديم نموذج طلب وديعة لأجل الإسلامية (ITD) للتمكن من ذلك.

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 applicable to Islamic accounts and 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 with prior notice of 60 days. Any objection to the amendments should be submitted to the Bank in writing within 15 (fifteen) business days in the absence of which the Customer shall be deemed to have accepted the revisions, 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 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.

g) I/We provides consent to the Bank or its authorized representative to contact me/us on the address information updated with the Bank or visit my/our authorised representative at their office or residence.

h) I/We authorize Habib Bank AG Zurich or its authorized representatives to send copies of my signed documents, securities, legal notices or any other relevant documentation to the email address mentioned in this application or provided with my/our account opening form. I/We understand that if I/we require printed copies of any of my /our signed documents, we can contact my/our Relationship Manager or visit my/our branch. I/we undertake to inform Habib Bank AG Zurich of any changes in my/our address promptly failing which Habib Bank AG Zurich will not be responsible for any consequences resulting from the lack of communication or notification.

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 الإلكتروني الخاص بالبنك (www.habibbank.com) والاستمارات /الطلبات الخاصة باية 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 تعديلات قد يجريها البنك من وقت لآخر على هذه البنود والشروط والاحكام بموجب إشعار مسبق مدته 60 يوماً. يجب تقديم أي اعتراض على التعديلات إلى البنك خطياً خلال 15 (خمس عشرة) يوم عمل وفي حالة عدم الاعتراض يعتبر العميل قد قبل التعديلات، و

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) أفهم / نفهم أن نموذج فتح الحساب هذا يكون ساري المفعول بمجرد التوقيع عليه في إ.ع.م بواسطة الموظفين المفوضين من حبيب بنك أي جي زيوريخ - إ.ع.م.

f) ان العميل بموجبه يوافق على قيام حبيب بنك أي جي زيوريخ بالاتصال بأي أطراف أخرى للحصول على المعلومات اللازمة عن العميل وذلك ببذل الجهد والعناية اللازمين وفقاً لمتطلبات البنك ولوائحه الداخلية والخارجية.

g) انا / نحن بموجبه أوافق/ نوافق على قيام البنك أو ممثله المفوض بالاتصال بي / بنا على معلومات العنوان المحدثة لدى البنك أو زيارة ممثلي / ممثلنا المفوض في مكتبهم أو محل إقامتهم.

h) أفوض / نفوض حبيب بنك أي جي زيوريخ أو ممثليه المعتمدين لإرسال نسخ من المستندات الموقعة أو الأوراق المالية أو الإخطارات القانونية أو أي وثائق أخرى ذات صلة إلى عنوان البريد الإلكتروني المذكور في هذا الطلب أو المقدم مع نموذج فتح الحساب الخاص بي/ بنا أفهم / نفهم أنه في حالة الحاجة إلى نسخ مطبوعة من أي من المستندات الموقعة الخاصة بي/ بنا لدى البنك ، يمكننا الاتصال بمدير العلاقات الخاص بي / أو زيارة فرعنا / فروعنا. أتعهد / نتعهد بإبلاغ حبيب بنك أي جي زيوريخ بأي تغييرات تطرأ على عنواني / عنواننا على الفور ، وإلا فلن يكون حبيب بنك أي جي زيوريخ مسؤولاً عن أي عواقب ناتجة عن عدم التواصل أو الإخطار.

Signature | التوقيع : _____
authorized signatory(s) / المفوض(المفوضين بالتوقيع)

Name | إسم : _____

Place | مكان : _____
city & country / المدينة والبلد

Date | التاريخ : _____
day / اليوم month / الشهر year / السنة

FOR OFFICE USE

Bank Representative's declaration:

Segment: ☐ SME ☐ Commercial ☐ Corporate

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.

Deputy Relationship Manager : _____ Marketed by : _____
name name

Bank Representative : _____ Signature _____ Date _____
name day month year

Relationship Manager : _____ Signature _____ Date _____
name day month year

Branch/Segment/LM/BOM : _____ Signature _____ Date _____
name day month year

SV

Date
day month year

_____ Branch,
United Arab Emirates.

CUSTOMER REFERENCE

Customer account number

$$\begin{array}{|c|c|} \hline 0 & 2 \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|} \hline & \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|} \hline & \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|c|c|c|c|} \hline & & & & & \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|c|} \hline & & \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|c|c|c|c|} \hline & & & & & \\ \hline \end{array}$$

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

SV

Date
day month year

_____ Branch,
United Arab Emirates.

CUSTOMER REFERENCE

Customer account number

0 **2** - - - - -

Account title/Contracting partner(s) _____

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

- ☐ that the contracting partner is the sole beneficial owner of the assets concerned
- ☐ that the beneficial owner(s) of the assets deposited is/are

FULL NAME (OR COMPANY)	NATIONALITY	DATE OF BIRTH	DOMICILE ADDRESS, COUNTRY
a) _____	_____	_____	_____
b) _____	_____	_____	_____
c) _____	_____	_____	_____
d) _____	_____	_____	_____
e) _____	_____	_____	_____
f) _____	_____	_____	_____
g) _____	_____	_____	_____

I/We, the contracting partner(s) further undertake to inform the Bank, of my/our own accord regarding any changes.

applicant signature(s)

Place _____
city & country

Date
day month year

FOR OFFICE USE

Verified by:

Signature _____

Name _____

Date
day month year

(SV

SIGNATORY DETAILS

SIGNATORY																								
Full name as per passport / government issued ID																								
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 _____ Date of birth _____ _____ _____ day month year Place of birth _____ place, country																								
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: _____

P.O. Box/Postal code _____

City/Emirate _____

Country _____

Tel#(Off) +
country code / area code

Email _____

Tel#(Res) +
country code / area code

Mobile # +
country code / area code

Note:

- The email and mobile # provided will be used for HBZweb registration and OTP
- For HBZweb, please visit www.habibbank.com and click on "HBZweb New Registration" to set-up your web banking login id/username
- The above details for each signatory (mobile, email) have to be unique
- The OTP will be sent by both SMS and email as mentioned above

SIGNATORY																								
Full name as per passport / government issued ID																								
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 _____ Date of birth Place of birth day month year place, country																								
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: _____																								
P.O. Box/Postal code _____ City/Emirate _____ Country _____																								
Tel#(Off) + Email _____ country code / area code																								
Tel#(Res) + Mobile # + country code / area code																								

Note:

1. The email and mobile # provided will be used for HBZweb registration and OTP

2. For HBZweb, please visit www.habibbank.com and click on "HBZweb New Registration" to set-up your web banking login id/username

3. The above details for each signatory (mobile, email) have to be unique

4. The OTP will be sent by both SMS and email as mentioned above

SIGNATORY	
------------------	--

Full name

as per passport / government issued ID

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 _____ Date of birth

 Place of birth _____
day month year place, country

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: _____

P.O. Box/Postal code _____ City/Emirate _____ Country _____

Tel#(Off) +

country code / area code

Tel#(Res) +

country code / area code

Email _____

Mobile # +

country code / area code

Note:

- The email and mobile # provided will be used for HBZweb registration and OTP
- For HBZweb, please visit www.habibbank.com and click on "HBZweb New Registration" to set-up your web banking login id/username
- The above details for each signatory (mobile, email) have to be unique
- The OTP will be sent by both SMS and email as mentioned above

authorized signatory(s)

—FOR OFFICE USE

SV

signature

Verified by