Branch: _____ الفرع

Date: D D M M Y Y Y Y التاريخ:

COMPANY & BUSINESS DETAILS — تفاصيل الشركة و النشاط

Language Preferred — English ☐ — العربية ☐ — اللغة المفضلة

Account Name (as per Trade License) _____ إسم الحساب (كما هو في الرخصة التجارية)

Legal Status: (Please ✓ appropriate box) — الشكل القانوني: (يرجى وضع اشارة ✓ عند الاختيار المطلوب)

Sole Establishment ☐ ملكية فردية — Clubs, Societies & Trusts ☐ نوادي، جمعيات واتحادات — Government Entity ☐ جهة حكومية

Free Zone Companies ☐ شركات منطقة حرة — PJSC, PSC ☐ شركة مساهمة عامة، شركة مساهمة خاصة

L.L.C ☐ شركة ذات مسؤولية محدودة — Partnership ☐ شراكة تضامن — Branch of Foreign Company ☐ فرع شركة أجنبية

Others _____ غير ذلك

Name of Parent/Holding Company (In case of Subsidiary) _____ إسم الشركة الأم/الشركة القابضة (في حال وجود شركة تابعة)

Date of Incorporation _____ تاريخ التأسيس — Country of Incorporation _____ دولة التأسيس

Company Status — Under Formation ☐ قيد التأسيس — Normal ☐ عادي — Offshore ☐ بالخارج — حالة الشركة

Trade License/Registration Number _____ الرخصة التجارية/رقم التسجيل

Date of Issue _____ تاريخ الإصدار — Date of Expiry _____ تاريخ انتهائها

Country of Issue _____ دولة الإصدار — Emirate _____ الإمارة

Commercial Registration Certificate Number _____ رقم شهادة السجل التجاري

Date of Issue _____ تاريخ الإصدار — Date of Expiry _____ تاريخ انتهائها

Issued by _____ صادرة عن — Certificate of Incorporation Number _____ رقم شهادة التأسيس

Business Industry — Trade ☐ تجارة — Services ☐ خدمات — Manufacturer ☐ مصانع — Others ☐ غير ذلك — قطاع الأعمال

Branch of Foreign Company/Foreign Company _____ فرع الشركة الأجنبية/شركة أجنبية

VAT Registration No. _____ رقم التسجيل الضريبي

License Type — Business ☐ تجاري — Professional ☐ مهني — Industrial ☐ صناعي — Craftsmanship ☐ حرفي — Agricultural ☐ زراعي — Tourism ☐ سياحي — Unified Economic ☐ اقتصادي موحد — نوع الترخيص

License Category — Normal ☐ عادي — Tajer Abu Dhabi ☐ تاجر أبوظبي — Virtual License ☐ ترخيص افتراضي — Dual ☐ مزدوج — فئة الترخيص

Unified Registration Number — Condition: Optional Mandatory if Licensing Authority - Abu Dhabi Economic Department — الشرط: اختياري، إلزامي إذا كانت جهة الترخيص هي دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي — رقم التسجيل الموحد

Unified License Number — رقم الترخيص الموحد

ADCCI Number — رقم غرفة تجارة وصناعة أبوظبي

MOHRE Establishment Card Number — رقم بطاقة المنشأة بوزارة الموارد البشرية والتوطين

ICP Establishment Card Number — رقم بطاقة المنشأة بهيئة مراقبة الصناعة والتجارة

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

FINANCIAL HIGHLIGHTS — المعلومات المالية

Purpose of the account _____ الغرض من فتح الحساب

Total Assets _____ إجمالي الأصول

Date of Last Audited Balance Sheet/Financial Statement _____ تاريخ آخر ميزانية عمومية مدققة/كشف مالي

Paid Up Capital _____ رأس المال المدفوع Average Yearly Turnover _____ المتوسط السنوي لدورة رأس المال

Net Worth _____ صافي القيمة

Estimated Annual Sales/Revenue _____ إجمالي المبيعات التقديرية السنوية / الإيرادات

Gross Annual Income _____ الدخل السنوي الإجمالي

Anticipated Monthly Turnover (Credit & Debit) _____ حجم التداول الشهري المتوقع الإيداع والسحب

Business Type _____ نوع النشاط

Source of Funds (Initial Deposit) — مصدر الأموال (الإيداع الأولي)

☐ Earnings from Employment — دخل العمل
☐ Business Income/Revenue — دخل/إيرادات الأعمال
☐ Loans — القروض
☐ Inheritance — الميراث
☐ Sale of Assets — بيع الأصول
☐ Investment Returns — عوائد استثمارية

Source of Wealth — مصدر الثروة

☐ Employment Income — دخل العمل
☐ Profits from legitimate business activities — أرباح الأنشطة التجارية المشروعة
☐ Sale of Assets — بيع الأصول
☐ Returns on investments — عوائد الاستثمارات
☐ Compensation — التعويضات
☐ Inheritance — الميراث

PARENT/HOLDING/OFFSHORE COMPANY — الشركة الأم/الشركة القابضة/الشركة في الخارج

Name of Parent/Holding Company (In case of Subsidiary) _____ إسم الشركة الأم/الشركة القابضة (في حال وجود شركة تابعة)

Date of Incorporation _____ تاريخ التأسيس Country of Incorporation _____ دولة التأسيس

ACCOUNT DETAILS — تفاصيل الحساب

Account Type — نوع الحساب
☐ Current — جاري
☐ Savings — توفير

Account Currency (Specify) _____ عملة الحساب (يرجى ذكرها)

Types of Currency — أنواع العملات
☐ ~~Đ~~
☐ $
☐ €
☐ Others — أخرى _____

OTHER BANK DETAILS — تفاصيل مصرفية أخرى

Name of the Bank _____ إسم المصرف Branch _____ الفرع

Account Type _____ نوع الحساب Account No. _____ رقم الحساب

CHEQUE BOOK (FOR CURRENT A/C ONLY) — دفتر شيكات (للحساب الجاري فقط)

Cheque Book Containing ☐ 10 — دفتر شيكات يحتوي على

Note: Customers cannot avail a cheque book with more than 10 leaves in the first 6 months of opening the account.

ملاحظة: لا يمكن للعملاء الحصول على دفتر شيكات يحتوي على أكثر من 10 أوراق خلال الأشهر الستة الأولى من فتح الحساب.

Method of Collection — طريقة الاستلام
☐ By Courier — شركة توصيل
☐ Self Collection — الاستلام الذاتي

SMS BANKING — الخدمات المصرفية للرسائل النصية

I/We request you to provide me/us with SMS Banking services at my/our given mobile number below:

أتقدم/نتقدم من حضرتكم بطلب تزويدي/تزويدنا بالخدمات التالية من خلال الرسائل النصية القصيرة على رقم الهاتف النقال الخاص بي/بنا المذكور أدناه.

Preferred Language — اللغة المفضلة
☐ English
☐ العربية

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

كشف حساب ACCOUNT STATEMENT

نوع كشف الحساب كشف حساب إلكتروني ☐ E-Statement كشف حساب مطبوع ☐ Printed Statement Statement Type

دورية كشف الحساب سنوي ☐ Annual نصف سنوي ☐ Semi-Annual ربع سنوي ☐ Quarterly شهري ☐ Monthly Statement frequency

تعليمات خاصة (إن وجدت) _____ Special Instructions (if any)

تفاصيل إثبات الشخصية والتوقيع SIGNATURE & IDENTITY DETAILS

	اسم المفوضين بالتوقيع/ الوكلاء القانونيين Name of Signatories/Legal Attorneys	المسمى الوظيفي Designation	تعليمات التشغيل Operating Instruction		التوقيع Signature
			مشتركاً لغاية Jointly up to	منفرداً لغاية Singly up to	
1					
2					
3					
4					

عنوان وتفاصيل الاتصال (حسب الرخصة التجارية) ADDRESS & CONTACT DETAILS (AS PER TRADE LICENSE)

إسم/رقم المبنى _____ Building Name/No. _____ إسم/رقم الشارع _____ Street Name/No.

الدولة _____ Country _____ المدينة/الإمارة _____ City/Emirate

صندوق بريد رقم _____ P.O. Box No. _____ إسم المنطقة _____ Area Name

العنوان البريدي (في حال كان مختلفاً عن العنوان المسجل في الرخصة التجارية) _____ Mailing Address (If different from Address as per Trade License)

الهاتف المتحرك _____ Mobile No. _____ رقم المكتب/رقم المحل _____ Office No./Shop No.

الموقع الإلكتروني _____ Website _____ البريد الإلكتروني _____ Email

أسماء الأشخاص الرئيسيين _____ Key Persons Name

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.

600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE

حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

DETAILS OF OWNER/PARTNER/DIRECTORS/MEMBERS/LEGAL ATTORNEYS — تفاصيل المالك/الشريك/المدراء/الأعضاء/الوكلاء القانونيين

Full Name _____ الاسم الكامل

Residency _____ مكان الإقامة Nationality _____ الجنسية

Do you have any other Nationality/Residency? (please specify) _____ هل لديك جنسية/إقامة أخرى (يرجى التحديد)

Type of Partnership	Owner/Partner ☐ مالك/شريك	Director ☐ مدير	Shareholder ☐ مساهم	Board Member ☐ عضو مجلس إدارة	نوع الشراكة
Authorized Signatory	Yes ☐ نعم	No ☐ لا			مفوض بالتوقيع

Passport No. _____ رقم جواز السفر Date of Expiry _____ تاريخ انتهاء جواز السفر

Ownership for Partners (%) _____ نسبة الملكية الشركاء Emirates ID No. _____ رقم بطاقة الهوية الإماراتية

Date of Issue _____ تاريخ إصدار الهوية الإماراتية Date of Expiry _____ تاريخ انتهاء الهوية الإماراتية

Country of Birth _____ مكان الولادة RIM No. (If existing) _____ رقم RIM إن وجد

Floor & Building _____ الطابق والمبنى City/Emirate _____ المدينة/الإمارة

Street & Area _____ الشارع والمنطقة

Tel. (Residential) _____ رقم هاتف المنزل Tel. (Office) _____ رقم هاتف المكتب

Mobile Number _____ رقم الهاتف المتحرك Email _____ البريد الالكتروني

P.O Box _____ صندوق البريد Country _____ الدولة

Full Name _____ الاسم الكامل

Residency _____ مكان الإقامة Nationality _____ الجنسية

Do you have any other Nationality/Residency? (please specify) _____ هل لديك جنسية/إقامة أخرى (يرجى التحديد)

Type of Partnership	Owner/Partner ☐ مالك/شريك	Director ☐ مدير	Shareholder ☐ مساهم	Board Member ☐ عضو مجلس إدارة	نوع الشراكة
Authorized Signatory	Yes ☐ نعم	No ☐ لا			مفوض بالتوقيع

Passport No. _____ رقم جواز السفر Date of Expiry _____ تاريخ انتهاء جواز السفر

Ownership for Partners (%) _____ نسبة الملكية الشركاء Emirates ID No. _____ رقم بطاقة الهوية الإماراتية

Date of Issue _____ تاريخ إصدار الهوية الإماراتية Date of Expiry _____ تاريخ انتهاء الهوية الإماراتية

Country of Birth _____ مكان الولادة RIM No. (If existing) _____ رقم RIM إن وجد

Floor & Building _____ الطابق والمبنى City/Emirate _____ المدينة/الإمارة

Street & Area _____ الشارع والمنطقة

Tel. (Residential) _____ رقم هاتف المنزل Tel. (Office) _____ رقم هاتف المكتب

Mobile Number _____ رقم الهاتف المتحرك Email _____ البريد الالكتروني

P.O Box _____ صندوق البريد Country _____ الدولة

Full Name _____ الاسم الكامل

Residency _____ مكان الإقامة Nationality _____ الجنسية

Do you have any other Nationality/Residency? (please specify) _____ هل لديك جنسية/إقامة أخرى (يرجى التحديد)

Type of Partnership	Owner/Partner ☐ مالك/شريك	Director ☐ مدير	Shareholder ☐ مساهم	Board Member ☐ عضو مجلس إدارة	نوع الشراكة
Authorized Signatory	Yes ☐ نعم	No ☐ لا			مفوض بالتوقيع

Passport No. _____ رقم جواز السفر Date of Expiry _____ تاريخ انتهاء جواز السفر

Ownership for Partners (%) _____ نسبة الملكية الشركاء Emirates ID No. _____ رقم بطاقة الهوية الإماراتية

Date of Issue _____ تاريخ إصدار الهوية الإماراتية Date of Expiry _____ تاريخ انتهاء الهوية الإماراتية

Country of Birth _____ مكان الولادة RIM No. (If existing) _____ رقم RIM إن وجد

Floor & Building _____ الطابق والمبنى City/Emirate _____ المدينة/الإمارة

Street& Area _____ الشارع والمنطقة

Tel. (Residential) _____ رقم هاتف المنزل Tel. (Office) _____ رقم هاتف المكتب

Mobile Number _____ رقم الهاتف المتحرك Email _____ البريد الالكتروني

P.O Box _____ صندوق البريد Country _____ الدولة

For more than 3 partners, authorized signatories, or directors, please attach an additional page.

بالنسبة لأكثر من 3 شركاء أو موقّعين معتمدين أو مديرين، يرجى إرفاق صفحة إضافية.

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

DECLARATION / إقرار

- ☐ I/We would like to use all the banking service channels provided by the bank from time to time and unconditionally accept all the Terms and Conditions governing the operation of the account and the usage of all service channels.
- ☐ I/We hereby authorise the bank to collect any service charges as per the bank's standards.
- ☐ I/We confirm and declare that the details furnished by me/us in this application are true and correct.
- ☐ I/We confirm that the Terms and Conditions have been explained to me/us, and have also been given a copy of said Terms and Conditions.
- ☐ I/We confirm that the Key Facts Statements have been explained to me/us and have also been given a copy of said Key Facts Statements..
- ☐ I/We agree that the bank reserves the right to amend the Terms and Conditions without prior notice to me/us.
- ☐ I/We hereby authorize and allow the bank to enquire from banks, other financial institutions, ECB, Central Bank and any other governmental/private body as the bank may deem appropriate about any financial and non-financial information related to ourselves and/or the company, including but not limited to the details of banking facilities, loans, our/company's financial position, income, and any other information related to myself which the banks may deem necessary at its own discretion without reference to myself.

- ☐ أرغب/نرغب باستخدام كل الخدمات المصرفية من وقت لآخر، وأقبل/نقبل بالشروط والأحكام التي تحكم تشغيل الحساب واستخدام كافة قنوات الخدمات قبولاً غير مشروط.
- ☐ أخول/نخول بموجب هذا المصرف بتحصيل أية رسوم خدمات وفقاً لمعايير المصرف.
- ☐ أؤكد/نؤكد وأقر/نقر بأن جميع التفاصيل المقدمة من قبلي/قبلنا في هذا الطلب صحيحة وسليمة.
- ☐ أؤكد/نؤكد بأنني/أننا قد حصلت/حصلنا على شرح للشروط والأحكام، اطلعت /اطلعنا على نسخة عن الشروط والأحكام.
- ☐ أؤكد/نؤكد بأنني/أننا قد حصلت/حصلنا على شرح للبيانات الحقائق الرئيسية،اطلعت /اطلعنا على نسخة عن البيانات الحقائق الرئيسية.
- ☐ أوافق/نوافق على أن يحتفظ المصرف بحقه في تعديل الشروط والأحكام دون الحاجة لإبلاغي/إبلاغنا بذلك مسبقاً.
- ☐ أخول/نخول البنك بالاستفسار من البنوك والمؤسسات المالية الاخرى والاتحاد للمعلومات الائتمانية والمصرف المركزي وأي جهة سواء حكومية أو خاصه يراها البنك مناسبة للاستفسار عن أية معلومات مالية أو غير ماليه خاصة بنا أو بالشركة دون حصر ، بخصوص كافة التسهيلات المصرفية والقروض بالإضافة للمركز المالي للشركة أو لأي شريك منا وأية معلومات أخرى يراها البنك ضرورية أو مناسبة وفقا لقرار البنك دون الرجوع لي.

AUTHORIZED SIGNATURE (S) / التوقيع المعتمد/التواقيع المعتمدة

Name _____ الاسم	Name _____ الاسم
Designation _____ المنصب	Designation _____ المنصب
Signature التوقيع	Signature التوقيع
Company Seal ختم الشركة	Company Seal ختم الشركة

FOR BANK USE ONLY / لاستخدام المصرف فقط

Account No. _____ رقم الحساب	RIM No._____ رقم ملف العميل
RM Name _____ إسم مدير العلاقات	RM ID _____ هوية مدير العلاقات
Segment _____ القسم	RM Signature _____ توقيع مدير العلاقات

For Head Office Use / **لإستخدام المكتب الرئيسي**

Approved by_____ موافق عليه من قبل	Signature التوقيع
Name of Bank Employee_____ إسم موظف المصرف	ID_____ هوية موظف المصرف
Documents Completed/Verified_____ الوثائق مكتملة/مصدقة	Approved by_____ موافق عليها من قبل
RIM & Account Opened by _____ قام بفتح رقم ملف العميل والحساب	Verified by_____ تمت المصادقة عليه من قبل
Signature Captured _____ تم تسجيل التوقيع	Documents Scanned _____ الوثائق التي تم مسحها ضوئياً

جدول الرسوم
Schedule of Charges

الشروط والأحكام
General Terms & Conditions

بيان الحقائق الرئيسية
Key Facts Statement (KFS)
Corporate Current Accounts

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.

600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE

حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

Are you a US Citizen/US Green Card holder/US Resident?	هل أنت مواطن أمريكي/تحمل بطاقة الإقامة (جرين كارد)/مقيم في الولايات المتحدة؟
☐ Yes If **yes,** please fill the below form ☐ No If you are **not** a US Citizen please sign below Section 2	☐ نعم في حال كانت الإجابة **نعم** ، يرجى ملء النموذج أدناه ☐ لا في حال كانت الإجابة **لا**، يرجى التوقيع تحت القسم 2

CUSTOMER INFORMATION — معلومات العميل:

Customer Name _____ اسم العميل

Customer Address _____ عنوان العميل

Country of Residence_____ الدولة التي يقيم فيها العميل

Contact No. _____ رقم الاتصال

Email Address _____ البريد الإلكتروني

Nationality _____ الجنسية

Do you have any other Nationality/Residency?	Yes ☐ نعم	No ☐ لا	هل لديك جنسية / إقامة أخرى؟
Do you have a Social Security No.?	Yes ☐ نعم	No ☐ لا	هل تحمل رقم ضمان اجتماعي؟
Are you Required to Pay Taxes?	Yes ☐ نعم	No ☐ لا	هل مطالب بدفع الضرائب؟

Customer Declaration:

I, the undersigned, hereby declare that the information provided in this form is accurate, up-to-date and complete, and I undertake to exempt Al Masraf from any responsibility if the above given information are not true.

I hereby understands that Al Masraf shall abide with all laws of UAE for privacy of stored information including without limitation my account(s) details, account activity and account transactions and any other information and shall ensure to take a proper security for non-disclosure of the same, despite what is mentioned above, I do hereby authorize and allow Al Masraf to reveal any required information to FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), IRS (Internal Revenue Service) or any other department/agency/or institution with regards to FATCA & Taxes collection, and to debit my account any amounts due to any official department/governmental.

By signing on this form, I acknowledge that I have full knowledge that now, in all countries, failure to report a foreign account or income in that account constitutes criminal activity.

إقرار العميل:

أنا الموقع أدناه، أقر بموجب هذا الإقرار بأن جميع المعلومات المذكورة في هذا الطلب دقيقة وكاملة، وأتعهد بإخلاء طرف المصرف من أية مسؤولية قد تنتج عن عدم صحة أي من المعلومات المقدمة.
أقر بموجب هذا بأني أدرك ضرورة التزام المصرف بكافة قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث خصوصية المعلومات المخزنة لديه بما فيها، على سبيل المثال لا الحصر، تفاصيل حسابي (حساباتي)، ونشاط حسابي، وجميع أنشطة حسابي، وأية معلومات أخرى، والتعهد باتخاذ الإجراءات الأمنية اللازمة لعدم الإفصاح عنها. على الرغم مما ذكر أعلاه، فإني أقر بموجبه بأنني أفوض المصرف وأمنحه الحق في الإفصاح عن أية معلومات يتطلبها قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، أو مكتب ضريبة الدخل الأمريكي (IRS) أو أية دائرة/ وكالة / مؤسسة أخرى ذات صلة بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية وجمع الضرائب، وخصم أية مبالغ من حسابي تقتضيها أية دائرة رسمية أو حكومية.

بالتوقيع على هذا الطلب، أقر بمعرفتي التامة بأنه في كافة البلدان، يعتبر عدم الإبلاغ عن حساب أجنبي أو دخل في هذا الحساب نشاطاً إجرامياً.

Signature		التوقيع
Name	_____	الاسم

SECTION 2 – NOT A US CITIZEN — القسم 2 - لست مواطناً اميركياً

Customer Declaration:

I, the undersigned hereby declare that I am not a US Citizen/US Green Card holder or US Resident and I exempt Al Masraf from any responsibility if the information are not true and I shall be fully responsible for any result which may occur due to not revealing any information required.

تصريح العميل:

أنا الموقع أدناه أقر بموجبه بأنني لست مواطناً أمريكياً/ولا أحمل بطاقة الإقامة الأمريكية (جرين كارد)/ ولست مقيماً في الولايات المتحدة الأمريكية، وإنّني أخلي طرف المصرف من أية مسؤولية عن أية معلومات غير صحيحة، وأتحمل كامل المسؤولية التي قد تنتج عن عدم الإفصاح عن أي معلومات مطلوبة.

Signature		التوقيع
Name	_____	الاسم

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعليمات نموذج الإقرار الذاتي للإقامة الضريبية للكيانات	ENTITY TAX RESIDENCY SELF-CERTIFICATION FORM INSTRUCTIONS
كمؤسسة مالية، لا يجوز للمصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية تقديم الاستشارات الضريبية. ويمكن لمستشارك الضريبي مساعدتك في الإجابة على أسئلة محددة في هذا النموذج. كما يمكن لسلطة الضرائب المحلية تقديم إرشادات بشأن كيفية تحديد وضعك الضريبي.	***As a financial institution, Arab Bank for Investment & Foreign Trade is not allowed to give tax advice. Your tax adviser may be able to assist you in answering specific questions on this form. Your domestic tax authority can provide guidance regarding how to determine your tax status.***
يرجى قراءة هذه التعليمات قبل استكمال النموذج.	**Please read these instructions before completing the form.**
تتطلب اللوائح المستندة إلى معايير التقارير المشتركة لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية من **المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية** الحصول على معلومات معينة والإبلاغ عنها حول الإقامة الضريبية لصاحب الحساب. إذا كانت الإقامة الضريبية لصاحب الحساب تقع خارج **دولة الإمارات العربية المتحدة**، فقد نلتزم قانوناً بنقل المعلومات الواردة في هذا النموذج والمعلومات المالية الأخرى المتعلقة بحساباتك المالية إلى السلطات المحلية ذات الصلة التي يجوز لها تبادل هذه المعلومات مع السلطات الضريبية في الولاية القضائية أو الولايات القضائية الأخرى وفقاً للاتفاقيات الحكومية الدولية لتبادل معلومات الحساب المالي.	"Regulations based on the OECD Common Reporting Standard ("CRS") require **Arab Bank for Investment & Foreign Trade** to collect and report certain information about an account holder's tax residency. If the account holder's tax residence is located outside **United Arab Emirates**, we may be legally obliged to pass on the information in this form and other financial information with respect to your financial accounts to the relevant local authorities and they may exchange this information with tax authorities of another jurisdiction or jurisdictions pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.
يبقى هذا النموذج صالحاً ما لم يطرأ تغيير في الظروف المتعلقة بالمعلومات، مثل الحالة الضريبية لصاحب الحساب أو غيرها من المعلومات الميدانية الإلزامية، مما يجعل هذا النموذج غير صحيح أو غير كامل. وفي هذه الحالة، يجب عليك إخطارنا وتقديم شهادة ذاتية محدثة	This form will remain valid unless there is a change in circumstances relating to information, such as the account holder's tax status or other mandatory field information that makes this form incorrect or incomplete. In that case you must notify us and provide an updated self-certification.
يهدف هذا النموذج إلى طلب معلومات تتوافق مع اللوائح المحلية.	This form is intended to request information consistent with local regulations.
يرجى إكمال هذا النموذج حيث تحتاج إلى المصادقة الذاتية نيابة عن صاحب حساب الكيان	Please complete this form where you need to self-certify on behalf of an entity account holder.
عندما يكون صاحب الحساب كياناً غير مالي أو كياناً استثمارياً يقع في ولاية قضائية غير مشاركة تديره مؤسسة مالية أخرى.	**Where the Account Holder is a Passive NFE, or an Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction managed by another Financial Institution.**
فيُرجى تقديم معلومات عن الشخص (الأشخاص) الطبيعيين الذين يمارسون السيطرة على صاحب الحساب (الأفراد المشار إليهم باسم "**الشخص (الأشخاص) المسيطرين**") وذلك من خلال استكمال "**قسم الشخص المسيطر**" لكل شخص مسيطر. ويجب تقديم هذه المعلومات من قبل جميع الكيانات الاستثمارية الموجودة في نطاق سلطة غير مشاركة والتي تديرها مؤسسة مالية أخرى	Please provide information on the natural person(s) who exercise control over the Account Holder (individuals referred to as "**Controlling Person(s)**") by completing a **"Controlling Person Section**" for each Controlling Person. This information should be provided by all Investment Entities located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution.
يجب عليك الإشارة إلى الصفة التي قمت بالتوقيع بها في القسم4. على سبيل المثال، قد تكون الوصي على الحساب أو المرشح نيابة عن صاحب الحساب، أو قد تقوم بإكمال النموذج بموجب صلاحية التوقيع أو توكيل قانوني	You should indicate the capacity in which you have signed in Part 4. For example you may be the custodian or nominee of an account on behalf of the account holder, or you may be completing the form under a signatory authority or Power of Attorney.
يمكنك أيضاً معرفة المزيد، بما في ذلك قائمة السلطات القضائية التي وقعت اتفاقيات للتبادل التلقائي للمعلومات، إلى جانب تفاصيل حول المعلومات المطلوبة وملخصات للمصطلحات المحددة مثل صاحب الحساب، والشخص المسيطر، والكيان غير المالي غير النشط/ النشط على بوابة التبادل التلقائي للمعلومات لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (www.oecd.org).	You can also find out more, including a list of jurisdictions that have signed agreements to automatically exchange information, along with details about the information being requested and summaries of defined terms such as an Account Holder, Controlling Person, Passive/Active NFE on the OECD automatic exchange of information portal (www.oecd.org).

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ENTITY TAX RESIDENCY SELF-CERTIFICATION FORM
(PLEASE COMPLETE PARTS 1-3 IN BLOCK CAPITALS)

نموذج الإقرار الذاتي للإقامة الضريبية للكيان
(يرجى إكمال الأجزاء 1-3 بالأحرف الإنكليزية الكبيرة)

Part 2 – Entity Type (please provide the Account Holder's Status by ticking one of the following boxes)

القسم2 - نوع الكيان
(يُرجى توضيح حالة صاحب الحساب عن طريق تحديد أحد المربعات التالية)

☐ **1. (a)** Financial Institution - Investment Entity

☐ **1. (أ)** مؤسسة مالية - كيان استثماري

☐ **i.** An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution (Note: Please complete **Part 4**)

☐ **1)** كيان استثماري يقع في ولاية قضائية غير مشاركة وتديره مؤسسة مالية أخرى (ملاحظة: يرجى إكمال **القسم4**)

☐ **ii.** Other Investment Entity

☐ **2)** كيان استثماري آخر

☐ **(b)** Financial Institution - Depository Institution, Custodial Institution or Specified Insurance Company
If you have ticked **(a)** or **(b)** above, please provide, if held, the Account Holder's Global Intermediary Identification Number ("GIIN") obtained for FATCA purposes.

☐ **(ب)** مؤسسة مالية - مؤسسة إيداع، مؤسسة حفظ أو شركة تأمين محددة. إذا قمت بوضع علامةعلى المربع (أ) أو (ب) أعلاه، فيرجى تقديم رقم تعريف الوسيط العالمي لصاحب الحساب ("GIIN") الذي تم الحصول عليه لأغراض قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية، إن وُجد.

GIIN | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

رقم تعريف الوسيط العالمي

☐ **(c)** Active NFE - a corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market or a corporation which is a related entity of such a corporation.
If you have ticked (**c**), please provide the name of the established securities market on which the corporation is regularly traded:

_____

☐ **(ج)** كيان غير مالي نشط - شركة يتم تداول أسهمها بانتظام في سوق أوراق مالية قائم أو شركة تمثل كياناً مرتبطاً بهذه الشركة.
إذا قمت بوضع علامة على المربع (ج)، يرجى تقديم اسم سوق الأوراق المالية الذي تقوم الشركة بالتداول فيه بانتظام:

If you are a Related Entity of a regularly traded corporation, please provide the name of the regularly traded corporation that the Entity in (**c**) is a Related Entity of:

_____

إذا كنت كياناً مرتبطاً بشركة مدرجة يتم تداول اسهمها بانتظام، فيرجى تقديم اسم الشركة المدرجة التي يتم تداول اسهمها بانتظام والتي يعتبر الكيان المذكور في القسم (ج) كياناً مرتبطاً بها:

☐ **(d)** Active NFE - a Government Entity or Central Bank

☐ **(د)** كيان غير مالي نشط - جهة حكومية أو مصرف مركزي

☐ **(e)** Active NFE - an International Organisation

☐ **(ه)** كيان غير مالي نشط - منظمة دولية

☐ **(f)** Active NFE - other than **(c)-(e)** (for example a start-up NFE or a non-profit NFE)

☐ **(و)** كيان غير مالي نشط - بخلاف المذكور في القسمين (ج) - (ه) (على سبيل المثال كيان غير مالي ناشئ أو كيان غير مالي غير ربحي)

☐ **(g)** Passive NFE (Note: Please complete **Part 4**)

☐ **(j)** كيان غير مالي غير نشط (ملاحظة: يرجى إكمال **القسم4**)

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

القسم3 - بلد/ ولاية الإقامة للأغراض الضريبية ورقم التعريف الضريبي ذي الصلة أو المكافئ الوظيفي ("TIN")

رجى إكمال الجدول التالي مع الإشارة إلى (1) مكان إقامة صاحب الحساب الخاضع للضريبة و(2) رقم التعريف الضريبي (TIN) لصاحب الحساب لكل دولة/ ولاية قضائية محددة. قد تتطلب البلدان/ الولايات القضائية التي تتبنى النهج الأوسع أن يتضمن الإقرار الذاتي رقم تعريف ضريبي لكل ولاية قضائية لمحل الإقامة (بدلاً من كل ولاية قضائية يتم الإبلاغ عنها).

إذا لم يكن صاحب الحساب مقيماً ضريبياً في أي بلد/ ولاية قضائية (على سبيل المثال، لأنه يتمتع بالشفافية المالية)، فيرجى الإشارة إلى ذلك في العنوان 1 وتقديم مكان إدارته الفعالة أو الولاية القضائية التي يقع فيها مكتبه الرئيسي.

إذا كان صاحب الحساب مقيماً ضريبياً في أكثر من ثلاث دول/ ولايات قضائية، فيرجى استخدام ورقة منفصلة.

إذا لم يكن رقم التعريف الضريبي (TIN) متاحاً، فيرجى تقديم السبب المناسب (أ) أو (ب) أو (ج) حيثما كان ذلك مناسباً.

السبب أ - لا تقوم الدولة/ الولاية القضائية التي يقيم فيها صاحب الحساب بإصدار رقم التعريف الضريبي (TINs) للمقيمين فيها

السبب ب - صاحب الحساب غير قادر على الحصول على رقم التعريف الضريبي (TIN) أو رقم مكافئ (يُرجى توضيح سبب عدم قدرتك على الحصول على رقم التعريف الضريبي (TIN) في الجدول أدناه إذا قمت بتحديد هذا السبب)

السبب ج - لا يلزم وجود رقم التعريف الضريبي (TIN). (ملاحظة. حدد هذا السبب فقط إذا كان القانون المحلي للسلطة القضائية ذات الصلة لا يتطلب تحصيل رقم التعريف الضريبي الصادر عن تلك السلطة القضائية)

Part 3 – Country/Jurisdiction of Residence for Tax Purposes and related Taxpayer Identification Number or functional equivalent ("TIN")

Please complete the following table indicating (i) where the Account Holder is tax resident and (ii) the Account Holder's TIN for each country/ Reportable Jurisdiction indicated. Countries/Jurisdictions adopting the wider approach may require that the self-certification include a Tax Identifying Number for each jurisdiction of residence (rather than for each Reportable Jurisdiction).

If the Account Holder is not tax resident in any country/jurisdiction (e.g., because it is fiscally transparent), please indicate that on line 1 and provide its place of effective management or jurisdiction in which its principal office is located.

If the Account Holder is tax resident in more than three countries/ jurisdictions, please use a separate sheet.

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C where appropriate.

Reason A - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents

Reason B – The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)

Reason C – No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction.)

	البلد/ الاختصاص القضائي للإقامة الضريبية Country/Jurisdiction of Tax Residence	رقم التعريف الضريبي TIN	في حالة عدم توفر رقم التعريف الضريبي (TIN)، أدخل السبب أ أو ب أو ج If no TIN available enter Reason A, B or C
1			
2			
3			

يرجى التوضيح في المربعات التالية سبب عدم قدرتك على الحصول على رقم التعريف الضريبي (TIN) إذا قمت بتحديد السبب ب أعلاه.

Please explain in the following boxes why you are unable to obtain a TIN if you selected Reason B above.

1			
2			
3			

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

Part 4 – Controlling Person (CP) tax residency Self-Certification
Please complete this section if you have selected 1**(A)(i)** or 1**(G)** in Part 2.
Controlling Person: Natural Person who ultimately owns or exercise control over the entity (an Attorney).
Please complete this table with the information related to all the controlling person of account holder identified in Part 1 of this document. If there are more than 3, please use separate sheet:

القسم4 - الإقرار الذاتي بالإقامة الضريبية للشخص المسيطر
يرجى إكمال هذا القسم إذا قمت بتحديد **1 (i)(1) أو 1 (j)** في القسم2.
الشخص المسيطر: الشخص الطبيعي الذي يملك في النهاية الكيان أو يمارس السيطرة عليه (كالوكيل القانوني)
يرجى إكمال هذا الجدول بالمعلومات المتعلقة بجميع الأشخاص المسيطرين على صاحب الحساب المحدد في القسم1 من هذه الوثيقة. إذا كان هناك أكثر من 3، يرجى استخدام ورقة منفصلة:

Controlling Person 1 — **الشخص المسيطر 1**

First Name _____ الاسم الأول Last Name _____ الاسم الأخير

Date of Birth (dd/mm/yyyy) D D M M Y Y Y Y تاريخ الميلاد Country of Birth _____ بلد الميلاد City of Birth_____ مدينة الميلاد

Current Residence Address _____ عنوان الإقامة الحالي

Office/Building Name, Number, Street _____ اسم المكتب/ المبنى، الرقم، الشارع

City_____ المدينة State _____ الولاية

Country _____ البلد Country of Tax Residence _____ بلد الإقامة الضريبية

TIN # _____ رقم التعريف الضريبي:

Reason for not providing TIN (A, B, or C refer to Part 3) _____ سبب عدم تقديم رقم التعريف الضريبي (أ، ب، ج المُشار إليها في القسم 3)

Type of Controlling person (refer appendix 1) _____ نوع الشخص المسيطر (المُشار إليه في الملحق 1)

Controlling Person 2 — **الشخص المسيطر 2**

First Name _____ الاسم الأول Last Name _____ الاسم الأخير

Date of Birth (dd/mm/yyyy) D D M M Y Y Y Y تاريخ الميلاد Country of Birth _____ بلد الميلاد City of Birth_____ مدينة الميلاد

Current Residence Address _____ عنوان الإقامة الحالي

Office/Building Name, Number, Street _____ اسم المكتب/ المبنى، الرقم، الشارع

City_____ المدينة State _____ الولاية

Country _____ البلد Country of Tax Residence _____ بلد الإقامة الضريبية

TIN # _____ رقم التعريف الضريبي:

Reason for not providing TIN (A, B, or C refer to Part 3) _____ سبب عدم تقديم رقم التعريف الضريبي (أ، ب، ج المُشار إليها في القسم 3)

Type of Controlling person (refer appendix 1) _____ نوع الشخص المسيطر (المُشار إليه في الملحق 1)

Controlling Person 3 — **الشخص المسيطر 3**

First Name _____ الاسم الأول Last Name _____ الاسم الأخير

Date of Birth (dd/mm/yyyy) D D M M Y Y Y Y تاريخ الميلاد Country of Birth _____ بلد الميلاد City of Birth_____ مدينة الميلاد

Current Residence Address _____ عنوان الإقامة الحالي

Office/Building Name, Number, Street _____ اسم المكتب/ المبنى، الرقم، الشارع

City_____ المدينة State _____ الولاية

Country _____ البلد Country of Tax Residence _____ بلد الإقامة الضريبية

TIN # _____ رقم التعريف الضريبي:

Reason for not providing TIN (A, B, or C refer to Part 3) _____ سبب عدم تقديم رقم التعريف الضريبي (أ، ب، ج المُشار إليها في القسم 3)

Type of Controlling person (refer appendix 1) _____ نوع الشخص المسيطر (المُشار إليه في الملحق 1)

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

القسم5 - الإقرار والتوقيع

أدرك أن المعلومات التي قدمتها مشمولة بالأحكام الكاملة للبنود والشروط التي تحكم علاقة صاحب الحساب مع **المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية** والتي تحدد كيفية استخدام **المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية** للمعلومات المقدمة من قبلي ومشاركتها.

أقر بأن المعلومات الواردة في هذا النموذج والمعلومات المتعلقة بصاحب الحساب وأي حساب (حسابات) يمكن الإبلاغ عنها قد يتم تقديمها إلى السلطات الضريبية في البلد/ الولاية القضائية التي يتم فيها الاحتفاظ بهذا الحساب (الحسابات) وتبادلها مع السلطات الضريبية لدولة/ ولاية قضائية أخرى أو دول/ ولايات قضائية قد يكون فيها صاحب الحساب مقيماً ضريبياً وفقاً للاتفاقيات الحكومية الدولية لتبادل معلومات الحساب المالي.

أُقر بأنني مخول بالتوقيع نيابة عن صاحب الحساب فيما يتعلق بجميع الحسابات التي يتعلق بها هذا النموذج.

أقر بأن جميع البيانات الواردة في هذا الإقرار، على حد علمي واعتقادي، صحيحة وكاملة

أتعهد بإبلاغ **المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية** على الفور بأي تغيير في الظروف قد يؤثر على حالة الإقامة الضريبية للشخص المحدد في القسم 1 من هذا النموذج أو يتسبب في أن تصبح المعلومات الواردة في هذا النموذج غير صحيحة أو غير كاملة، بما في ذلك أي تغييرات تطرأ على المعلومات الخاصة بالأشخاص المسيطرين والمحددة في القسم 4 وبتزويد **المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية** بشهادة ذاتية وأقرار محدثين بشكل مناسب خلال **30 يوماً** من هذا التغيير في الظروف.

Part 5 – Declaration and Signature

I understand that the information supplied by me is covered by the full provisions of the Terms and Conditions governing the Account Holder's relationship with **Arab Bank for Investment & Foreign Trade** setting out how **Arab Bank for Investment & Foreign Trade** may use and share the information supplied by me.

I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Account Holder and any Reportable Account(s) may be reported to the tax authorities of the country/ jurisdictionin which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/ jurisdictions in which the Account Holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

I certify that I am authorised to sign for the Account Holder in respect of all the account(s) to which this form relates.

I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.

I undertake to immediately advise **Arab Bank for Investment & Foreign Trade** of any change in circumstances which affects the tax residency status of the Account Holder identified in Part 1 of this form or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete (including any changes to the information on controlling persons identified in Part 4), and to provide **Arab Bank for Investment & Foreign Trade** with a suitably updated self-certification and Declaration within **30 days** of such change in circumstances.

إقرار العميل:

أنا الموقع أدناه، أقر بموجب هذا بأن جميع المعلومات المذكورة في هذا النموذج دقيقة وحديثة وكاملة، وأتعهد بإبراء ذمة المصرف من أية مسؤولية قد تنتج عن عدم صحة أي من المعلومات المقدمة.

أقر بموجب هذا بأني أدرك ضرورة التزام المصرف بكافة قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة من حيث خصوصية المعلومات المخزنة لديه بما فيها، على سبيل المثال لا الحصر، تفاصيل حسابي (حساباتي)، ونشاط حسابي، وحركات حسابي، وأية معلومات أخرى، والتعهد باتخاذ الإجراءات الأمنية اللازمة لعدم الإفصاح عنها، على الرغم مما ذكر أعلاه.أقرّ بموجب هذا بأنني أفوّض المصرف وأمنحه الحق بالإفصاح عن أي معلومات مطلوبة إلى الجهات المعنية مثل قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، مصلحة الضرائب الأمريكية (IRS)، أو أي جهة أخرى ذات صلة بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)) وجمع الضرائب، كما أوافق على خصم أي مبالغ مستحقة لأي جهة رسمية أو حكومية من حسابي.

وبالتوقيع على هذا النموذج، أقر بمعرفتي التامة بأنه في كافة البلدان، أصبح عدم الإبلاغ عن حساب أجنبي أو دخل في الحساب يعتبر نشاطاً إجرامياً.

Customer Declaration:

I, the undersigned, hereby declare that the information provided in this form is accurate, up-to-date and complete, and I undertake to exempt the bank from any responsibility if the above given information are not true.

I hereby understands that the bank shall abide with all laws of UAE for privacy of stored information including without limitation my account(s) details, account activity and account transactions and any other information and shall ensure to take a proper security for non-disclosure of the same, despite what is mentioned above. I do hereby authorize and allow the bank to reveal any required information to FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), IRS (Internal Revenue Service) or any other department with regards to FATCA & Taxes collection, and to debit my account any amounts due to any official department/governmental.

By signing on this form, I acknowledge that I have full knowledge that, in all countries, failure to report a foreign account or income in that account constitutes criminal activity.

Signature التوقيع

Print Name _____ الاسم

Date | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y | التاريخ

Capacity _____ الصفة

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.

600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE

حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

FOR BANK USE (INTERNAL) REVIEWED BY	لاستخدام المصرف فقط (داخلي) تمت المراجعة من قبل
RM Name	اسم مدير العلاقات
Signature	التوقيع
Date: D D M M Y Y Y Y	التاريخ

Appendix 1

Type of Controlling Person

a. Controlling Person of a legal person – control by ownership
b. Controlling Person of a legal person – control by other means
c. Controlling Person of a legal person – senior managing official
d. Controlling Person of a trust - settlor
e. Controlling Person of a trust – trustee
f. Controlling Person of a trust – protector
g. Controlling Person of a trust – beneficiary
h. Controlling Person of a trust – other
i. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – settlor-equivalent
j. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – trustee-equivalent
k. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – protector-equivalent
l. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – beneficiary-equivalent
m. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – other-equivalent

الملحق 1

نوع الشخص المسيطر

أ. شخص مسيطر على شخص اعتباري ـ السيطرة عن طريق الملكية
ب. شخص مسيطر على شخص اعتباري ـ السيطرة بوسائل أخرى
ج. شخص مسيطر على شخص اعتباري ـ مسؤول إداري كبير
د. شخص مسيطر على صندوق ائتمان ـ مؤسس
ه. شخص مسيطر على صندوق ائتمان ـ وصي
و. شخص مسيطر على صندوق ائتمان ـ متكفل بالحماية
ز. شخص مسيطر على صندوق ائتمان ـ مستفيد
ح. شخص مسيطر على صندوق ائتمان ـ أخرى
ط. شخص مسيطر في ترتيب قانوني (بخلاف صندوق ائتمان) ـ ما يعادل المؤسس
ي. شخص مسيطر في ترتيب قانوني (بخلاف صندوق ائتمان) ـ ما يعادل الوصي
ك. شخص مسيطر في ترتيب قانوني (بخلاف صندوق ائتمان) ـ ما يعادل المتكفل بالحماية
ل. شخص مسيطر في الترتيب القانوني (بخلاف صندوق ائتمان) ـ ما يعادل المستفيد
م. شخص مسيطر في ترتيب قانوني (بخلاف صندوق ائتمان) ـ مكافئ آخر

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.
600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE
حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

رقم تعريف العميل _____ RIM No._____

اسم الحساب_____ Account Title _____

BUSINESS DETAILS			تفاصيل النشاط
List of Suppliers			**قائمة الموّردين**
S #	Supplier Name اسم المورد	Country البلد	Website/Address الموقع الإلكتروني/العنوان
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
List of Customers			**قائمة العملاء**
S #	Customer Name اسم العميل	Country البلد	Website/Address الموقع الإلكتروني/العنوان
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Exact Description of Goods/Services _____ الوصف الدقيق للسلع/الخدمات

No. of Years in Business _____ عدد سنوات النشاط

Branches/Stores & Their Locations_____ الفروع/المتاجر ومواقعها

No. of Employees_____ عدد الموظفين

Name of Sister/Group Companies (if any)_____ اسم الشركات الشقيقة/المجموعة (إن وجدت)

Website Address _____ الموقع الإلكتروني

Dealing in Dual use goods Yes ☐ نعم No ☐ لا التعامل في السلع ذات الاستخدام المزدوج

If Yes, please define Goods _____ إذا كانت الإجابة بنعم، تحديد السلع

Providing Hawala services Yes ☐ نعم No ☐ لا تقديم خدمات الحوالة

If Yes, provide license from Central Bank _____ إذا كانت الإجابة بنعم، ترخيص المصرف المركزي

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.

600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE

حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

COUNTRIES THAT YOU WILL RECEIVE OR SENDING FUNDS TO — الدول التي ستستقبل أو ترسل منها الأموال

The account will be used only to execute payments within the UAE ☐ سيُستخدم الحساب لتنفيذ المدفوعات داخل الإمارات العربية المتحدة فقط

The account will be used to receive funds from abroad ☐ سيُستخدم الحساب لاستقبال الأموال من الخارج

If Yes, please specify the countries — إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تحديد الدول

1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____ 5. _____ 6. _____

The account will be used sending funds abroad ☐ سيُستخدم الحساب لإرسال الأموال إلى الخارج
If Yes, please specify the countries — إذا كانت الإجابة بنعم، فيرجى تحديد البلدان

1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____ 5. _____ 6. _____

مصدر الأموال

Annual Turnover AED _____ حجم التداول السنوي بالدرهم الإماراتي

Anticipated Monthly Turnover (Transaction Count)	Credit دائن	Debit مدين	المبيعات الشهرية المتوقعة (عدد المعاملات)
	_____	_____	

Monthly Activity Analysis (AED)	Cash نقدي	Cheques شيكات	Remittances تحويلات	تحليل النشاط الشهري (بالدرهم الإماراتي)
Credit	_____	_____	_____	دائن
Debit	_____	_____	_____	مدين

OTHER BANK DETAILS — تفاصيل المصارف الأخرى

Bank name where account is maintained _____ اسم البنك الذي يتم فيه الاحتفاظ بالحساب

Credit Facilities Details (if any) _____ تفاصيل التسهيلات الائتمانية (إن وجدت)

Reason for closing account in the other bank (if applicable)_____ سبب إغلاق الحساب في البنك الآخر (إن وُجد)

Reason for choosing Al Masraf _____ سبب اختيار المصرف

INTRODUCED BY

☐ Existing Customer ☐ Walk-In ☐ Others _____

FOR BANK USE (INTERNAL) — لاستخدام المصرف فقط (داخلي)

RM to complete — **يتم تعبئته من قبل مدير العلاقات**

Bank Statement provided & reviewed	☐	تم تقديم وكشف حساب مصرفي ومراجعته
Good Standing Letter from their existing Bank (relationship not less than 1 Year)	☐	خطاب حسن السيرة من البنك الحالي للعميل (علاقة لا تقل عن سنة)
Client Central Bank Screening	☐	التحقق من العميل لدى المصرف المركزي
Client Screening	☐	التحقق من العميل
Site Visit Report	☐	تقرير زيارة الموقع

I confirm that the details provided above are accurate — أُقر بأن المعلومات المذكورة أعلاه دقيقة

RM Name _____ اسم مدير العلاقات

Signature — التوقيع

Date_____ التاريخ

Copyright © 2026 All rights reserved. Arab Bank for Investment & Foreign Trade (Public Joint Stock Company), licensed & regulated by the Central Bank of the UAE.

600 52 9999 | almasraf.ae | #almasrafUAE

حقوق الطبع والنشر © 2026 جميع الحقوق محفوظة. المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية (شركة مساهمة عامة)، مرخصة وخاضعة لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.