



Bank Alfalah

Other Banking Relationships (If Any)

Bank Name		Branch		Account Type	
Bank Name		Branch		Account Type	
Bank Name		Branch		Account Type	

Is the Entity incorporated in the US or under the Laws of US or Branch thereof? Yes No
 [If Yes, please fill in the additional Form _____.]

Details of Shareholders/Partners/Trustees/Governing Bodies

S. No.	Name	Nationality	%age of Share	Residence Address

Details of Authorised Signatories

Signatory 1

Name

Nationality Passport No. Expiry Date of Birth

Emirates ID No. Expiry UAE Visa No. Expiry

In case of non-UAE resident, specify the country of Residence _____

Current Residential Address

Tel (Off) Tel (Res) Mobile E-mail

Signatory 2

Name

Nationality Passport No. Expiry Date of Birth

Emirates ID No. Expiry UAE Visa No. Expiry

In case of non-UAE resident, specify the country of Residence _____

Current Residential Address

Tel (Off) Tel (Res) Mobile E-mail

Signatory 3

Name

Nationality Passport No. Expiry Date of Birth

Emirates ID No. Expiry UAE Visa No. Expiry

In case of non-UAE resident, specify the country of Residence _____

Are you subject to US Taxation (US Resident, US Citizenship, US Green Card Holder, Substantial Presence in the US) Yes No
 [If Yes, fill-in the Form _____.]

Current Residential Address

Tel (Off) Tel (Res) Mobile E-mail

[Authorised Signatories Initials]



Bank Alfalah

Contact Person (Authorised Signatories Only)

Name [grid]
Name [grid]

Account Operating Instructions

[] Singly [] Jointly [] Other (please specify) _____

Statement of Account

Frequency [] Daily [] Weekly [] Fortnightly [] Quarterly [] Bi-Annually
[] E-Statement [Email ID _____] [] By Post/Courier

Other Services/Instructions

SMS Alerts [] No [] Yes [Mobile No. _____]; Internet Banking/I-View Facility [] No [] Yes [Terms and Conditions apply]
Hold Mail [] No [] Yes [Reason for Hold Mail _____]
First Cheque Book Required [] No [] Yes [Number of Leaves [] 25 [] 50 [] 100]

Rules and Regulations (Customer's Undertaking)

I/We hereby apply for the banking services detailed in this application from and confirm that the details provided in this application form are true and correct.
I/We acknowledge receipt of the account opening Term and Conditions enclosed in the schedule overleaf and confirm that.
a) I/We have read and fully understood the Terms and Conditions and their application to any services granted to me/us by the Bank.
b) I/We agree to be bound by the account opening Terms and Conditions enclosed in the schedule overleaf.
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 the account opening Terms and Conditions enclosed in the schedule overleaf without receiving prior notice.
d) The account opening application form and the account opening Terms and Conditions enclosed in the schedule overleaf shall constitute a single agreement.
e) I/We hereby covenant and agree to observe and be bound by the said Terms and Conditions and any changes, supplements or modifications thereto that may be made by the Bank from time to time.
f) I/We agree to inform you of any changes in the information provided in this form or in related documents.
g) I/We agree to be liable for any finance or debts due to you which you may permit on this account or any other account in my/our name. You may debit my/our account for your charges (along with excise duty, Government taxes, if applicable) in this regard.

Authorized Signatory [] [] [] For Office Use

Authorized Signatory Authorized Signatory Authorized Signatory

Place _____ Date _____



Bank Alfalah

For Office Use

Bank Representative Declaration

I have checked this account opening form and required documents and certify that these are as per requirement and photocopies are verified from original identification documents. I also certify having verified the identity and credentials of the applicant after having seen the original identification documents.

I confirm that FATCA checks have been performed by me and cross verified against information provided by the applicant(s) in the Account Opening Form and during the KYC process and that no discrepancy has been found therein.

I also confirm that separate duly filled and signed FATCA Documentation has been obtained and each applicant has been classified accordingly and the account status has been marked under FATCA regulation.

Representative Name and Signature _____ Relationship Manager Name and Signature _____

Branch Manager Approval: Name and Signature _____ Date of Approval _____

[Branch Manager needs to be satisfied on the reason given by customer for holding mail and should also verify customer's identity if necessary.]

AOF along with all document scanned.

- i. FATCA Checklist for Sole Proprietorship
- ii. FATCA Checklist for Entity Accounts

--	--	--	--	--

[Authorised Signatories Initials]



1. The Bank Alfalah Limited ('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.
 3. 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.
 4. 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/system generated receipt. The Account Holder/Depositor should satisfy himself that he has received proper receipt for the deposit duly signed with Bank's stamp affixed/system generated receipt.
 5. 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.
 6. 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 words or figures.
 7. The Bank reserves the right not to honour any cheque if it is presented before the date of the cheque or six (6) months after the date of maturity of the cheque or if the cheque is otherwise defective in any way whatsoever.
 8. Cheque books must always be kept in a secure place, under proper lock and 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. Any revocation of instructions in relation to a stolen or lost cheque shall be accompanied by a valid police report.
 9. Any Account Holder wishing to close the account must request the Bank in writing signed by all Account Holders and surrender unused cheques (if any).
 10. The Bank will always have the right, at its absolute and unfettered discretion, to close any account and terminate any type of relationship with the Account Holder/Depositor at any time without assigning any reason. On the closure of any account, the Account Holder will return all unused cheques to the Bank.
 11. The Bank shall issue periodic statements of account to the Account Holder. Any discrepancy in the statement of account should be brought to the notice of the Bank in writing promptly and in any case within fifteen days (15) 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.
1. يحتفظ بنك الفلاح المحدود ("البنك") بحقه في إغلاق الحساب في أي وقت عند اكتشاف أن أي معلومات قدمها المتعامل غير صحيحة/مضللة، أو لأي سبب آخر وفقا لما يقرره البنك بمحض تصرفه ودون أي قيد.
 2. يجب إبلاغ البنك خطيا بأي تغيير في عنوان أو تكوين صاحب الحساب/ المودع فورا.
 3. يُعتبر مكتب البريد ووكلاء التسليم الآخرين وكلاء عن صاحب الحساب/ المودع لتسليم الرسائل، والحوالات ... الخ، ولا يتحمل البنك مسؤولية أي تأخير، أو عدم تسليم، أو تسليم بالخطأ ... الخ.
 4. عند إيداع أي مبلغ في الحساب، يجب أن يكون الإيداع مصحوبا بقسيمة دفع تظهر اسم ورقم الحساب الذي سيتم الإيداع فيه. ويجب أن تتم هذه الإيداعات من خلال مكاتب البنك فقط. ويتحقق المسئولون في البنك من إدخال المعاملة، وختم قسيمة/ إيصال الدفع المستخرج من النظام بالختم. ويجب أن يتأكد صاحب الحساب/ المودع بأنه حصل على إيصال مناسب بعملية الدفع وموقع أصولا بختم البنك/ التأكد من الإيصال المستخرج من النظام.
 5. يبذل البنك ما في وسعه لتحصيل الشيكات والبنود الأخرى في أسرع وقت وبأقصى عناية ممكنة، ومع ذلك لا يتحمل البنك أي مسؤولية في حالة أي تأخير أو خسارة، وتتم جميع عمليات التحصيل فقط على مسؤولية صاحب الحساب.
 6. عند سحب شيكات، يجب كتابة المبالغ بالحروف والأرقام بوضوح، ومنع أي تعديلات احتيالية، ويجب تحرير الشيكات بطريقة تمنع إضافة أي كلمات أو أرقام.
 7. يحتفظ البنك بحقه في عدم صرف أي شيك إذا تم تقديمه قبل تاريخ الشيك، أو بعد ستة (6) أشهر من تاريخ استحقاق الشيك، أو إذا كان الشيك معيبا بأي طريقة أخرى.
 8. يجب حفظ دفاتر الشيكات دائما في مكان آمن وتأمين الإغلاق بقفل. ولا يتحمل البنك مسؤولية صرف قيمة أي شيك مسروق، أو تم الحصول عليه بأي طريقة أخرى غير مشروعة من دفتر شيكات صادر لأي حامل حساب. وفي هذا الصدد، لا بد أن تكون أي تعليمات إلغاء تتعلق بشيك مسروق أو مفقود مصحوبة بتقرير ساري المفعول من الشرطة.
 9. عندما يرغب أي صاحب حساب في إغلاق الحساب، فيجب أن يطلب من البنك طلبا خطيا موقعا من جميع أصحاب الحساب وتسليم الشيكات الغير مستخدمة، (إن وجدت).
 10. يحق للبنك دائما، وبمحض تصرفه ودون قيد، إغلاق أي حساب، وإنهاء أي نوع من العلاقة مع صاحب الحساب/ المودع في أي وقت دون إبداء أي سبب. وعند إغلاق أي حساب، يجب أن يعيد صاحب الحساب جميع الشيكات الغير مستخدمة إلى البنك.
 11. يصدر البنك كشوف حساب دورية للحساب إلى صاحب الحساب. وعند وجود أي اختلاف في كشف الحساب، فيجب إخطار البنك خطيا وفورا خلال فترة لا تزيد بأي حال من الأحوال عن خمسة عشر (15) يوما من إرسال كشف الحساب، وما لم يحدث فإن الرصيد الظاهر في

- The Bank will take due care to ensure that the credit entries are correctly recorded. However, in the case of any error being discovered by the Bank later, the Bank reserves its right, at all times to make adjusting entries to rectify the error without prior notice and recover any amount wrongly paid or credited to the account together with any accrued interest/profit. The Bank shall not be liable for any loss or damage or any consequential loss arising therefrom to any party consequent upon any such errors or making of such adjusting entries.
12. The Bank reserves the right to amend, delete or supplement, or make changes in these Account Opening Terms and Conditions or withdraw any change in particular category of its accounts or service, either wholly or partially, including with limitations, the charges leviable in respect of any of them, at any time and from time to time at its sole and unfettered discretion. Such changes shall be effective from such date as may be specified by the Bank. The Account Holder (named in the Account Opening Application) hereby agrees to accept all of them and undertakes to abide by them.
13. The Account Holder (named in the Account Opening Application) authorises the Bank, without prior notice to the Account Holder to (i) combine or consolidate any of the Account(s) held with the Bank and apply any amount standing to the credit thereof in or towards repayment of any and all amounts owed by the Account Holder to the Bank and/or (ii) to set off the whole or any part of any amounts owed by the Account Holder to the Bank in such manner as the Bank may select against any amount from time to time standing to the credit of any of the Account(s) at any branch of the Bank anywhere in the United Arab Emirates or elsewhere and in any currency and/or against the net proceeds of sale of any securities and/or other property held in the Account Holder's name by the Bank and/or against any other amounts due to the Account Holder from the Bank (whether or not matured), regardless of the currency, place of payment or booking office of such amount obligation
14. These Account Opening Terms and Conditions will be governed by the applicable laws of United Arab Emirates.
15. The Account Holder shall be responsible for complying with all laws and regulations including any tax obligations applicable to such Account Holder.
16. The Account Holder hereby provides consent to the Bank for contacting any 3rd parties for obtaining information for due diligence under the Bank's internal/external regulatory requirements.
17. The Account Holder irrevocably agrees that the Bank may at its discretion and for any purpose disclose any information relating to the Account Holder, the Account or any services of the Bank availed by the Account Holder (including for the purpose of fraud prevention, audit and debt collection, or if required by any competent government, competent court or regulatory body) share any information, details or data relating to the Account Holder and/or the Accounts and/or the Account Holder's transactions with the Bank or its head office, affiliates, branches, assignees, agents or any third parties.
- كشفت الحساب يعتبر صحيحا لكافة الأغراض أيا كانت. ويعمل البنك على بذل العناية الواجبة لضمان تسجيل القيود الدائنة بصورة صحيحة. ومع ذلك، إذا اكتشف البنك أي خطأ فيما بعد، فإن البنك يحتفظ بحقه دائما في إجراء قيود تسوية لمعالجة الخطأ دون إشعار مسبق، واسترداد أي مبالغ دُفعت بطريق الخطأ أو تم قيدها بالدائن للحساب مع أي فائدة/ربح مستحق. علما بأن البنك لا يتحمل مسؤولية أي خسارة أو ضرر أو أي خسارة لاحقة تترتب على ذلك لأي طرف نتيجة لأي من هذه الأخطار أو قيود التسوية المذكورة.
12. يحتفظ البنك بحقه في تعديل، أو حذف أو إضافة ملحق أو إجراء أي تغيير على هذه الشروط والأحكام لفتح حساب، أو سحب أي تغيير يتعلق بفئة حساباته أو خدماته كليا أو جزئيا، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الرسوم التي يمكن فرضها عن أي منها، في أي وقت، وبين حين وآخر بمحض تصرف البنك ودون قيد عليه وتسري هذه التغييرات اعتبارا من التاريخ الذي يحدده البنك. وبموجبه فإن صاحب الحساب (المسمى في طلب فتح الحساب) يوافق على قبولها جميعا ويتعهد بالالتزام بها.
13. يفوض صاحب الحساب (المسمى في طلب فتح الحساب) البنك، دون إشعار مسبق إلى صاحب الحساب ليقوم بما يلي: (1) دمج أو توحيد أي حساب (حسابات) مفتوحة لدى البنك، واستخدام أي مبالغ مترصدة فيها لصالح أو لدفع أي وكل المبالغ المستحقة على صاحب الحساب للبنك و/أو (2) المقاصة الكلية أو الجزئية لأي مبالغ مستحقة على صاحب الحساب للبنك، بالطريقة التي يختارها البنك، من أي مبلغ مترصد في أي حساب (حسابات) بأي فرع من فروع البنك في أي مكان بدولة الإمارات العربية المتحدة أو غيرها، وبأي عملة و/أو من صافي عوائد بيع أي أسهم و/أو ممتلكات أخرى يحتفظ بها البنك باسم صاحب الحساب و/أو من أي مبالغ أخرى مستحقة لصاحب الحساب من البنك (بغض النظر عن استحقاقها من عدمه)، وبغض النظر عن العملة، ومكان الدفع، أو مكتب تسجيل الالتزام بهذا المبلغ.
14. يحكم شروط وأحكام فتح الحساب هذه القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.
15. يتحمل صاحب الحساب مسؤولية الالتزام بجميع القوانين والنظم بما فيها أي التزامات بالضرائب مطبقة على صاحب الحساب بموجب، يوافق صاحب الحساب للبنك على الاتصال بأي طرف ثالث للحصول على معلومات بغرض المتطلبات التنظيمية الداخلية لأغراض الفحص النافي للجهالة.
17. يوافق صاحب الحساب بصورة لا رجعة فيها أن البنك، بمحض تصرفه، ولأي أغراض تتعلق بالإفصاح عن أي معلومات عن صاحب الحساب، أو الحساب، أو أي خدمات يستفيد منها صاحب الحساب (بما في ذلك أغراض منع الاحتيال، والتدقيق، وتحصيل الديون، أو بطلب من أي حكومة مختصة، أو محكمة مختصة، أو جهة تنظيمية) أن يشارك أي معلومات، أو تفاصيل، أو بيانات تتعلق بصاحب الحساب و/أو الحسابات، و/أو معاملات صاحب الحساب مع البنك أو مكتبه الرئيسي، أو الشركات التابعة له، أو فروع، أو من يتنازل إليهم البنك، أو وكلائه وأي طرف ثالث.