



Date of Visit	DD / MM / YYYY	تاريخ الزيارة	Time of visit	وقت الزيارة
Location		الموقع	CDD completion date	تاريخ إنجاز العناية الواجبة تجاه العملاء

**1. Personal Details: التفاصيل الشخصية:**

عميل جديد  
New customer

عميل حالي  
Existing customer

CIF Number (for Existing Customer)

رقم ملف معلومات العميل (للعلاء الحاليين)

Full name of the person (as per passport)

الاسم الكامل للشخص (حسب جواز السفر)

Multiple passport holder  نعم Yes  لا No

حامل جواز سفر متعدد

If yes, kindly list the nationalities below: إذا كانت الإجابة بنعم، يرجى إدراج الجنسيات أدناه:

S.No	الجنسية Nationality
1	
2	
3	

Does the Customer hold valid UAE residence visa or is a GCC National?  نعم Yes  لا No

هل يحمل العميل تأشيرة إقامة سارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة أو هو أحد مواطني دول مجلس التعاون الخليجي؟

if yes residence in UAE since إذا كانت الإجابة بنعم الإقامة في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ

a) a national from sanction country and he is self employed OR  نعم Yes  لا No أو مواطن من دولة خاضعة للعقوبات ويعمل لحسابه الخاص

b) a private banking customer with portfolio account OR  نعم Yes  لا No أو عميل مصرفي خاص لديه حساب محفظة

c) a non-resident customer OR  نعم Yes  لا No أو عميل غير مقيم

d) Nigerian national?  نعم Yes  لا No أو مواطن نيجيري؟

Country of normal residence

بلد الإقامة العادية

Will the customer transaction include those with sanction countries?  نعم Yes  لا No

هل ستشمل المعاملات العملاء من الدول الخاضعة للعقوبات؟

**2. Purpose and intended use of the account: الغرض والاستخدام المقصود للحساب:**

شخصي (راتب / مصاريف/ مدخرات)  
Personal (salary /expenses/ savings)

استثمار  
Investment

**3. Will the account be used for business activities? هل سيتم استخدام الحساب للأنشطة التجارية؟**

نعم Yes  لا No

**4. PEP Identification (Politically Exposed Persons): تحديد الأشخاص المعرضون سياسياً):**

Is customer a PEP?  نعم\* Yes\*  لا No

هل العميل شخص معرض سياسياً؟

\* In case of PEP, update the PEP assessment form. \* في حالة شخص معرض سياسياً، قم بتحديث نموذج تقييم شخص معرض سياسياً.

**5. Employment and Income Details: تفاصيل التوظيف والدخل**

موظف  
Employed

يعمل لحسابه الخاص  
Self-employed

لا يعمل  
Not employed

Company name

اسم الشركة

Address

العنوان

Position / Title

المنصب / المسمى الوظيفي

Years in Employment / Business

للسنوات في الوظيفة / الأعمال

**Employed**

Monthly salary (AED)

الراتب الشهري (درهم إماراتي)

Additional monthly income (AED)

الدخل الشهري الإضافي (درهم إماراتي)

Estimated total annual income (AED)

إجمالي الدخل السنوي المقدر (درهم إماراتي)

Salary transferred to Emirates NBD  نعم Yes  لا No

تحويل الراتب إلى بنك الإمارات دبي الوطني

Self employed		يعمل لحسابه الخاص	
Monthly salary (AED)		الراتب الشهري (درهم إماراتي)	الدخل الشهري الإضافي (درهم إماراتي)
Estimated total annual income (AED)		إجمالي الدخل السنوي المقدر (درهم إماراتي)	% من الملكية
Is customer business turnover in the last 12 months over 25% in cash? <input type="checkbox"/> نعم Yes <input type="checkbox"/> لا No			
Type of Entity		نوع الكيان	
Nature of Business		طبيعة العمل	
Business activity		النشاط التجاري	
Nature of Business/Occupation (Including countries in which it operates, no. of employees, no. of offices etc. type of business transactions)		طبيعة العمل / المهنة (بما في ذلك البلدان التي تعمل فيها، عدد الموظفين، عدد المكاتب، وما إلى ذلك، نوع المعاملات التجارية)	
Not employed (Please update the source of income in section 7)		غير موظف (يرجى تحديث مصدر الدخل في القسم 7)	
Monthly income (AED)		الراتب الشهري (درهم إماراتي)	الدخل الشهري الإضافي من العقارات / الاستثمارات (درهم إماراتي)
Any other monthly income (AED)		أي دخل شهري آخر (درهم إماراتي)	إجمالي الدخل السنوي المقدر (درهم إماراتي)
Estimated total Net Worth (AED)		اجمالي صافي القيمة المقدرة (درهم إماراتي)	

6. Products		6. المنتجات	
What banking products / services are expected to be availed / availed by the customer?		ما هي المنتجات / الخدمات البنكية المتوقعة أن يستفيد / استفاد منها العميل؟	
<input type="checkbox"/> الخدمات المصرفية الأساسية (الحساب الجاري حساب التوفير / الوديعة) Basic Banking (CASA / deposit)	<input type="checkbox"/> إدارة الثروات (المحافظ / الاستثمارات) Wealth Management (Portfolio / Investments)	<input type="checkbox"/> بطاقات الائتمان Credit cards	
<input type="checkbox"/> القروض Loans	<input type="checkbox"/> أخرى (يرجى التحديد) Others (Please specify)		

7. Source of Wealth: Please update the respective source of income that has generated Customer's wealth		7. مصدر الثروة: يرجى تحديث مصدر الدخل الذي أدى إلى توليد ثروة العميل	
<input type="checkbox"/> أرباح الراتب Salary Earnings	<input type="checkbox"/> أرباح الأعمال Business Earnings	<input type="checkbox"/> دخل الاستثمار Investment Income	
<input type="checkbox"/> بيع شركة / أعمال Sale of Company / Business	<input type="checkbox"/> بيع العقار Sale of Property	<input type="checkbox"/> الهبة / الميراث Gift / Inheritance	
<input type="checkbox"/> أخرى (يرجى التحديد) Others (Please specify)			
Please provide a detailed explanation on customers' source of wealth.		يرجى تقديم شرح مفصل عن مصدر ثروة العملاء.	

8. Source of Initial deposit/funds		8. مصدر الإيداع/الأموال الأولية	
Amount (AED)		المبلغ (درهم إماراتي)	<input type="checkbox"/> نقداً Cash <input type="checkbox"/> شيك* Cheque* <input type="checkbox"/> تحويل* Remittance*
*Please provide the name of the Bank and Country		*يرجى تقديم اسم البنك والبلد	
Source of funds / initial deposit		مصدر الأموال / الإيداع الأولي	

9. Monthly anticipated transaction pattern (in AED):		9. نمط المعاملات الشهرية المتوقعة (درهم إماراتي):		
نوع المعاملات Transactions Type	القيمة الدائنة Value Credit	التكرار / عدد المعاملات Frequency / number of transactions	القيمة المدينة Value Debit	التكرار / عدد المعاملات Frequency / number of transactions
نقد Cash				
تحويلات داخلية Internal Transfers				
شيك Cheque				
تحويل Remittance	Bank name and country	اسم البنك والبلد	Bank name and country	اسم البنك والبلد
	Bank name and country	اسم البنك والبلد	Bank name and country	اسم البنك والبلد
	Bank name and country	اسم البنك والبلد	Bank name and country	اسم البنك والبلد
	Bank name and country	اسم البنك والبلد	Bank name and country	اسم البنك والبلد
	Bank name and country	اسم البنك والبلد	Bank name and country	اسم البنك والبلد
إجمالي Total (total value of all types of transactions mentioned in above table)				
الحجم النهائي المتوقع للعلاقة / الرصيد المتوقع في الحساب (درهم إماراتي) Expected eventual size of relationship / Expected balance in the account (AED)				

10. Does the customer hold any relationship with Group (ENBD, EI, KSA, UK, INDIA, Egypt & Singapore) in individual capacity or as related party to any entity ?

10. هل لدى العميل أي علاقة مع المجموعة (بنك الإمارات دبي الوطني، الإمارات الإسلامية، المملكة العربية السعودية، المملكة المتحدة، الهند، مصر وسنغافورة) بصفة فردية أو كطرف ذي صلة بأي كيان ؟

نعم \*  
Yes\*

لا  
No

\*If yes, fill in below table

\* إذا كانت الإجابة بنعم، املأ الجدول أدناه

اسم الحساب Account Name	رقم ملف تعريف العميل CIF Number	وحدة الأعمال، الموقع والعلاقة Business unit, Location and Relationship

11. Does the customer have any existing relationships with other Banks?

11. هل لدى العميل أي علاقات قائمة مع البنوك الأخرى ؟

نعم \*  
Yes\*

لا  
No

\*If yes, fill in below table

\* إذا كانت الإجابة بنعم، املأ الجدول أدناه

اسم البنك واسم الحساب Bank name and Account Name	القيمة المقدرة للعلاقة (درهم إماراتي) Estimated relationship value (in AED)	الخدمات المصرفية منذ Banking since (MM-YY)

12. Enhance due diligence – Initial Source of Wealth & Current Net worth Description. (This section should be completed for all the below scenarios.)

12. تعزيز العناية الواجبة – وصف المصدر الأولي للثروة والقيمة الصافية الحالية. (يجب إكمال هذا القسم لجميع السيناريوهات أدناه)

جديد لدى البنك New to Bank	موجود لدى البنك Existing to Bank
PEP Onboarding	إعداد شخص معرض سياسياً Delisting
Sanctioned Country - Self Employed Individual	الدولة الخاضعة للعقوبات - الأفراد العاملين لحسابهم الخاص Retention
Positive hit On Name Screening OWC, DJ Factiva etc.	نتيجة إيجابية على فحص الأسماء أو ديليو سي، ذي جي فاكتيفا وما إلى ذلك ETB PEP Remediation
Non-Resident	غير مقيم Non-Resident Remediation
Any High-Risk onboarding cases	أي حالات إعداد عالية المخاطر Compliance Trigger reviews

A. Initial Source of wealth description – (Explanation: It refers to the initial origin of a person's entire financial assets or net worth. This includes economic, business, or financial activities that have contributed to a certain net worth. It refers to the origin of the money that a person has garnered over time, such as a lifetime or a lifespan.)

أ. وصف المصدر الأولي للثروة - (التفسير: يشير إلى الاصل الأولي للأصول الشخص المالية أو صافي ثروته بالكامل. ويشمل ذلك الأنشطة الاقتصادية، التجارية، أو المالية التي ساهمت في صافي ثروة معينة. يشير إلى أصل المال الذي جمعه الشخص بمرور الوقت، مثل العمر أو مدة الحياة.)

B. Net worth Summary: Please complete the table below. (Please provide documentary evidence substantiating the below table for source of wealth validation.)

ب. ملخص القيمة الصافية: يرجى إكمال الجدول أدناه. (يرجى تقديم دليل مستندي يثبت الجدول أدناه للتحقق من مصدر الثروة)

التفاصيل Description	القيمة التقديرية (درهم إماراتي) Estimated Value (AED)	الدخل السنوي المقدر (درهم إماراتي) Estimated annual income (AED)	الموقع (البلدان) Location (countries)	المؤسسات المالية ذات العلاقة Financial Institutions holding relationship	الدليل المستندي متاح (نعم / لا) Documentary evidence available (Yes/No)
ملكية الأعمال Business Ownership					
العقار Property					
الحسابات البنكية Bank Accounts					
الاستثمارات Investments					
أصول أخرى Other Assets					
الوظيفة Employment					
القيمة الصافية المقدرة Estimated Net worth					

## 13. (To be signed and confirmed by staff only in case of sanction indicia)

## 13. (يوقع عليه ويصادق عليه الموظفون فقط في حال وجود جزاءات)

I confirm that all pages of passport are checked and customer is not frequent traveler to the sanctioned country & not a normal resident of sanctioned country

إنني أؤكد أن جميع صفحات جواز السفر تم فحصها وأن العميل ليس مسافراً متكرراً إلى البلد الخاضع للعقوبات وليس مقيماً عادياً في البلد الخاضع للعقوبات

14. The above information is a true reflection of my knowledge about the relationship. I recommend that the relationship to be established/ continued with the bank.

14. المعلومات أعلاه هي انعكاس حقيقي لمعرفتي بالعلاقة. أوصي بأن يتم إنشاء استمرار العلاقة مع البنك.

Recommended by:		موصى به من قبل:
Name		الاسم
Staff ID		هوية الموظف
Designation		المسمى الوظيفي
Signature		التوقيع
Date	DD / MM / YYYY	التاريخ

Approved by:		تمت الموافقة عليه من قبل:
Name		الاسم
Staff ID		هوية الموظف
Designation		المسمى الوظيفي
Signature		التوقيع
Date	DD / MM / YYYY	التاريخ

## 15. Business Comments: (for group compliance use only if applicable)

## 15. ملاحظات الأعمال: (للاستخدام الخاص بالامتثال للمجموعة فقط إذا كان ينطبق)

Name		الاسم	Signature		التوقيع
Staff ID		هوية الموظف	Date	DD / MM / YYYY	التاريخ

Customer signature

توقيع العميل

## Notes:

- All fields are mandatory, in case any field is not applicable; kindly mention 'Not applicable'. No fields to be left blank.
- For ongoing reviews CDD update: Section A is not applicable.
- For Joint account holders separate CDD form should be completed for each account holder.
- In case of lack of space, please attach separate report to include additional information.
- For guidelines on documentation please refer to Manual for Identification and Verification of Customers.

- جميع الحقول إلزامية، إذا كان أي حقل لا ينطبق؛ يرجى ذكر «لا ينطبق». لا يجوز ترك أي حقول فارغة.
- بالنسبة للمراجعات الجارية لتحديث العناية الواجبة تجاه العملاء: لا ينطبق القسم 8.
- بالنسبة لأصحاب الحسابات المشتركة، يجب تعبئة نموذج منفصل للعناية الواجبة تجاه العملاء لكل صاحب حساب.
- في حال عدم وجود مساحة كافية، يرجى إرفاق تقرير منفصل ليشمل معلومات إضافية.
- للحصول على إرشادات حول التوثيق، يرجى الرجوع إلى دليل تحديد هوية العملاء والتحقق منهم.