

For Bank Use Only

Please complete all details in capital letters

Branch Name

Branch Code

Customer Number

Purpose of CIF

CIF Opening Date

Account Officer

RM/BM Code

Customer Segment

IBAN

Is the Customer a Politically Exposed Person (PEP) or a Family Member/Close Relative/Associate of a PEP? (please select)

Yes

No

What is the purpose of this form? (select one)

Customer Information Creation

Customer Information Update

Select appropriate relationship

Individual

Non-Individual(Authorised Signatory /N on Authorised Signatory)

Is the customer visually impaired?

Yes

No

Personal Information

Title

Mr.

Mrs.

Ms.

Dr.

Other

First Name (as per Passport / ID)

Middle Name(s) (if applicable)

Last Name (as per Passport / ID)

Father's Name

Husbands Name (if applicable)

Mother's Maiden Name

Date of Birth

Gender

Male

Female

Other

Marital Status

Single

Married

Other

ID Document Type

Emirate ID

Passport

ID No.

ID Date of Issue

ID Date of Expiry

Nationality

Other Nationalities?

Yes

No

If 'Yes', please list nationalities

Passport No.

Passport Date of Issue

Passport Date of Expiry

CNIC / SNIC / NICOP (for Pakistani Nationals)

City of Birth

Country of Birth

Country of Residence

Are you, or have you ever been a citizen or tax resident of a country other than UAE?

Yes

No

If 'Yes', please complete the CRS/FATCA Declaration Form - Individual

Residential Address

House/Appt. No./Appt. Name

Street No./Name

Area/District

City

Country

Post/Zip Code (if applicable)

Nearest Landmark (if applicable)

Permanent Address (complete if different to Residential Address)

House/Appt. No./Appt. Name

Street No./Name

Area/District

City

Country

Post/Zip Code (if applicable)

Nearest Landmark (if applicable)

Work Address (if applicable)

Office No./Office Name

Street No./Name

Area/District

City

Country

Post/Zip Code (if applicable)

Nearest Landmark (if applicable)

Contact Details (as applicable)

Residential Landline

Mobile Number

Office Landline

Email Address

Preferred Mode of Contact

Mailing Address (select one)

Residential

Permanent

Work

Mode of Communication (please select)

Postal

Email

SMS

Customer Demographics

Customer Segment

(please select)

☐ Salaried

☐ Student

☐ Housewife

☐ Landlord

☐ Self Employed

☐ HBL Staff

☐ Minor

☐ Pensioner

Name of Company/Employer

Profession

Designation

Nature of Business

(please select and provide details)

☐ Import/Export

☐ Manufacturing

☐ Agriculture

☐ Trading

☐ Other (please specify)

Business Details

Source of Income

(select all that apply)

☐ Salary

☐ Property/Real Estate

☐ Agriculture

☐ Home Remittance

☐ Business (sole proprietors/professionals only)

Source of Wealth

(select all that apply)

☐ Gift

☐ Personal Savings

☐ Inheritance

☐ Property Sale

☐ Other

(please specify in respective Source of Wealth / Income)

Other Source of Wealth

(please specify)

Other Source of Income

(please specify)

Expected Monthly Income (AED)

Expected Credit Turnover (monthly)

Amount (₹)

No. of Transactions

Expected Debit Turnover (monthly)

Amount (₹)

No. of Transactions

Normal/Expected Modes of Credit Transactions

(select all that apply)

☐ Cash

☐ Cheque

☐ Remittance

☐ Online Funds Transfer

☐ Other

Multiple Modes of Transactions (please specify)

HBL Digital Banking Services

(Mobile Banking, Internet Banking and Direct Transfers) Applicable to all eligible accounts under same ID number

☐ Yes

☐ No

Declaration

I/We hereby apply for the account(s) and/or 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 certify that the associated document(s) given with this form and the information given in this form is/are accurate to the best of my/our knowledge, information, and belief. I/We will notify the Bank as soon as possible for any change of information, addition or updating of my/our information and/or associated document(s) pertaining to me/us and/or to my/our business(es). If I/we do not update the Bank, my/our relationship with the Bank may be closed or restricted at the discretion of the Bank without any prior notice. b) I/We have read and fully understood the terms and conditions available on the Bank's website (www.hbl.com/uae) and their application to any services granted to me/us by the Bank. I/We agree to be bound by the said terms and conditions and accept any amendments which may be made by the Bank from time to time to these terms and conditions. c) I/We shall provide the Bank with up-to-date information and documents including any kind of securities and/or collaterals as may be required by the Bank from time to time in order for the Bank to comply with its regulations, policies and applicable rules, laws, orders and decrees of UAE. d) I/We have read and fully understood the schedule of charges available on the Bank's website (www.hbl.com/uae) and I/We agree to pay the fee and charges and accept any amendments which may be made by the Bank from time to time to this schedule of charges without receiving prior notice. e) I/We confirm and agree that I/we can full read and understand English and do not require the provisions pertaining to, but not limited to, the application form(s) terms and conditions, schedule of charges, letters and advices, SMS, Email, and notices, to be made available to me in Arabic or any other language.

أنا / نحن نتقدم بطلب لحساب / حسابات وأ/أو الخدمات البنكية المفصلة في هذه الاستمارة الخاصة بالتقديم، كما نؤكد بأن التفاصيل الواردة في هذه الاستمارة الخاصة بالتقديم صحيحة وحقيقية. وبناء عليه، فإننا نؤكد ونقر بما يلي:

أ- أنا/نحن نؤكد ونشهد بأن الوثيقة / الوثائق المرفقة مع هذه الاستمارة والمعلومات الواردة بهذه الاستمارة دقيقة وصحيحة إلى أقصى حدود علمنا/علمي ومعرفتنا وإيماننا. وأنا/نحن نتعهد بإخطار البنك في الحال بمجرد حدوث أية تغييرات على المعلومات أو في حال حدوث أية إضافات أو تحديثات لمعلوماتي/معلوماتنا و/أو مستند / المستندات المتعلقة بي/بنا/أو/و بأعمالنا. وفي حال لم نلتزم بإخطار البنك وتحديث البنك بالبيانات أو المعلومات، فإن علاقتي / علاقتنا بالبنك قد تؤول إلى الإغلاق أو الحذر أو التقييد حسب سلطة البنك التقديرية وذلك بدون إخطار مسبق.

ب- أنا/ نحن نقر بأننا قد قرأنا وفهمنا لأقصى حد الأحكام والشروط الواردة بموقع البنك(www.hbl.com/uae) وأنفهم امكانية تطبيق هذه البنود على أية خدمات مقدمة لنا من البنك، وأنا/ نحن نوافق على التقييد والالتزام بالأحكام والشروط المذكورة ونقبل أية تعديلات قد تتم من قبل البنك من آن لآخر على هذه الأحكام والشروط.

ت- أنا/ نحن بالقيام بتزويد البنك بأي معلومات أو مستندات محدثة بما في ذلك أي نوع من الضمانات و/أو الضمانات الإضافية التي قد يطلبها البنك من آن لآخر وذلك بغرض تطبيق البنك واتساقه مع أنظمتها وبوليصياتها والقواعد والقوانين والأوامر والمراسيم في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ث- أنا/ نحن نقر بأننا قد قرأنا وتفهمنا لأقصى حد جدول المصاريف المتاح على موقع البنك (www.hbl.com/uae) وأنا/ نحن نوافق على سداد الرسم والمصاريف ونقبل بأية تعديلات لجدول المصاريف تحدث من جانب البنك من آن لآخر على هذا الجدول الخاص بالتسعير / الرسوم وذلك دون استلام إخطار مسبق.

ج- أنا / نحن نؤكد على ونوافق على أنني/ أننا في كامل الأهلية لقراءة وتفهم اللغة الإنجليزية، وبأنني/ أننا لست / لسنا بحاجة إلى توفير البنود المتعلقة على سبيل المثال لا الحصر باستمارة / استمارات التقديم والأحكام والشروط وجدول المصاريف والرسائل والإشعارات والرسائل النصية والبريد الإلكتروني والإخطارات - باللغة العربية أو بأية لغة أخرى.

Please Sign Here

Photograph of person  
unable to sign or with  
a shaky signature

(\*) Applicant's thumb impression is required in case the applicant is unable to sign or has a shaky signature. 2 latest photographs must also be submitted.

Date

Signature/Thumb Impression

For Bank Use Only

I / We confirm that I / We know the customer or I / We have interviewed the customer(s) personally and have updated / verified the details in the system.

Officer Name

Signature

Attorney No.

Manager Name

Signature

Attorney No.

CIF Page 2 of 2

HBL/UA/CIF-03/09/2025/1