



Authorized Contact Person		الشخص المخول بالاتصال	
Name:	<input type="text"/>	الاسم:	<input type="text"/>
ID Number:	<input type="text"/>	الرقم الشخصي:	<input type="text"/>
Contact Number:	<input type="text"/>	رقم التواصل:	<input type="text"/>
Email Address:	<input type="text"/>	البريد الإلكتروني:	<input type="text"/>

Employment Status		الحالة الوظيفية	
أعمال حرة Self Employed	<input type="checkbox"/>	موظف Employed	<input type="checkbox"/>
CR Name:	<input type="text"/>	اسم السجل التجاري	اسم صاحب العمل:
CR Number:	<input type="text"/>	رقم السجل التجاري:	رقم هاتف صاحب العمل:
CR Expiry Date:	<input type="text"/>	تاريخ إنتهاء السجل:	الوظيفة:
CR Registration Date:	<input type="text"/>	تاريخ اصدار السجل:	عنوان العمل:
Type of Business:	<input type="text"/>	النشاط التجاري:	عدد سنوات الخدمة مع صاحب العمل الحالي:
Years of employment with current employer:	<input type="text"/>		
أخرى Other	<input type="checkbox"/>	متقاعد Retired	<input type="checkbox"/>
طالب Student	<input type="checkbox"/>	ربة منزل House wife	<input type="checkbox"/>
باحث عن عمل Looking for a job	<input type="checkbox"/>		

Source of Funds		مصدر الدخل				
راتب شهري Monthly Salary	<input type="checkbox"/>	عوائد تجارية Business Earnings	<input type="checkbox"/>			
أخرى Others	<input type="checkbox"/>	استثمارات Investments	<input type="checkbox"/>			
إذاعات شخصية Personal Savings	<input type="checkbox"/>	مرفق نسخة من البيانات المالية Financial Statement Attached	<input type="checkbox"/>			
هل تتوقع تحويلات من خارج البحرين لحسابك في خليجي بنك بصفة دورية؟ إذا كانت الإجابة (نعم)، يرجى ذكر اسم البلد والغرض من التحويلات	لا No	نعم Yes				
Are you expecting transfers from outside Bahrain to your account with Khaleeji on a regular basis? If 'YES', please mention from which country.						
الدخل السنوي المقدر للزبون: (د.ب.)	أقل من 3,000 Less than 3,000	3,000 - 10,001	10,001 - 25,000	25,001 - 50,000	50,000 - 100,000	أكثر من 100,000 More than 100,000
Estimated annual Income of Customer: (BD)						
المردود السنوي المتوقع للحساب: (د.ب.)	أقل من 10,000 Less than 10,000	10,000 - 30,001	30,001 - 100,000	100,000 - 300,000	أكثر من 300,000 More than 300,000	
Estimated annual turnover for the account: (BD)						
الحجم المتوقع للتحويلات الصادرة شهرياً:	أقل من 50,000 Less than 50,000	50,000 - 100,000	100,000 - 250,000	250,000 - 500,000	أكثر من 500,000 More than 500,000	
Expected Volume monthly Outward transfer:						
Type of Currency	<input type="text"/>	نوع العملة	Preferred method of transfer	<input type="text"/>	طريقة التحويل المفضلة	

FATCA and CRS Self-Declaration		الإقرار الخاص بالإفصاح بفاثكا و المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي	
For Individuals (include sole trade establishment):		للأفراد (بما في ذلك المؤسسات الفردية)	
Are you a US Citizen, a US Tax Resident or born in the US? or holding (Green Card)? If 'Yes' complete W9	لا No	نعم Yes	هل أنت مواطن أمريكي أو مواطن ضريبي في الولايات المتحدة الأمريكية أو مولود في الولايات المتحدة الأمريكية؟ إذا كان الجواب (نعم) يرجى ملء استمارة W9
Are you a tax resident in any country outside Bahrain? If 'Yes' complete CRS Self-Certification for Individuals	لا No	نعم Yes	هل أنت مواطن ضريبي في دولة غير مملكة البحرين؟ إذا كان الجواب (نعم) يرجى ملء استمارة الإقرار الذاتي للمعايير الموحدة للإبلاغ الخاصة بالأفراد
If 'Yes' then enter the country's name	<input type="text"/>		إذا كانت الإجابة (نعم) أذكر أسم البلد؟

For Entities:			للمؤسسات:
Are you a US Entity? • Incorporated in the US If 'Yes' complete W9	لا <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>	هل أنت مؤسسة أمريكية؟ • تم تأسيسها في الولايات المتحدة الأمريكية إذا كان الجواب (نعم) يرجى ملء استمارة W9
Are you a non-US Entity with US indicators? (US address, US telephone no, standing order to US Bank) If 'Yes' complete W8-BEN-E	لا <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>	هل أنت مؤسسة غير أمريكية ذات مؤشرات أمريكية؟ (عنوان أمريكي، رقم هاتف أمريكي، تحويل مستمر لبنك أمريكي) إذا كان الجواب (نعم) يرجى ملء استمارة W8-BEN-E
Are you a non-US Entity with any controlling persons (owning 10% or more of its shares or ownership rights) of the entity are US persons? If 'Yes' complete W8-BEN-E + W9 for each controlling person	لا <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>	هل أنت مؤسسة غير أمريكية لديها اي اشخاص مسيطرين (يملكون 10% أو أكثر من اسهمها أو حصصها) يعتبرون اشخاص أمريكيين؟ إذا كان الجواب (نعم) يرجى ملء استمارة W8-BEN-E+W9 لكل شخص مسيطر
Are you a Passive Non-Financial Entity (Passive NFE)? A Passive NFE is any entity if:	لا <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>	هل أنت مؤسسة غير مالية غير نشطة؟ تكون المؤسسة مؤسسة غير مالية غير نشطة إذا:
1. Has more than 50% of its gross income for the preceding calendar year is passive income and;			(1) أكثر من 50% من دخلها الاجمالي للسنة السابقة هو دخل غير نشط، و
2. Has more than 50% of the weighted average percentage of assets are assets that produce or are held for the production of passive income (i.e. rents, dividends, profits, annuities, etc.)			(2) أكثر من 50% من المتوسط المرجح للأصول هي أصول تنتج أو يحتفظ بها لإنتاج الدخل غير النشط (مثل أرباح الأسهم والايجارات وماشابه ذلك).
If 'Yes' complete CRS Self-Certification for Entities + CRS Self-Declaration for each Controlling Person.			إذا كان الجواب (نعم) يرجى ملء استمارة الاقرار الذاتي للمؤسسات والقرار الذاتي للأفراد لكل شخص مسيطر.
Are you an Investment Entity (Financial Institution) located in a Non- Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution?	لا <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>	هل أنت منشأة استثمارية (مؤسسة مالية) تعمل في دولة غير مشاركة و تدار عن طريق مؤسسة مالية أخرى؟
If 'Yes' complete CRS Self-Certification for Entities + CRS Self-Declaration for each Controlling Person.			إذا كان الجواب (نعم) يرجى ملء استمارة الاقرار الذاتي للمؤسسات والاقرار الذاتي للأفراد لكل شخص مسيطر.
Customer is required to fill out an additional FATCA and/or CRS Self-Certification forms if the answer is "Yes" to any of the above questions.			يجب على العملاء ملء استمارة الاقرار الذاتي الخاصة بفاتكا والمعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي إذا كانت الاجابة (نعم) لأي من الاسئلة أعلاه.
Please approach the Branch Staff / Relationship Manager for the required forms if the answer is "Yes".			يرجى التواصل مع موظف الفرع أو مدير العلاقات لطلب الحصول على أي من الاستمارات إذا كانت الاجابة (نعم).

Investment Accounts	حسابات الإستثمار		
6 أشهر دفع الأرباح عند الإستحقاق 6 Months Profit on Maturity	3 أشهر دفع الأرباح عند الإستحقاق 3 Months Profit on Maturity	شهر واحد دفع الأرباح عند الإستحقاق 1 Month Profit on Maturity	
الأرباح عند الإستحقاق Profit on Maturity	الأرباح شهرية Profit Monthly	شهر 12 12 Months	
الأرباح عند الإستحقاق Profit on Maturity	الأرباح شهرية Profit Monthly	شهر 18 18 Months	
الأرباح عند الإستحقاق Profit on Maturity	الأرباح شهرية Profit Monthly	سنتين 2 2 Years	
الأرباح عند الإستحقاق Profit on Maturity	الأرباح شهرية Profit Monthly	سنوات 3 3 Years	
تاريخ الإستحقاق: :Maturity Date	تاريخ الإستثمار: :Starting Date	مضاربة محددة Specific Mudaraba	
Principle Amount:		المبلغ الأساسي:	
Account to be debited from:		الحساب الذي سيخصم منه المبلغ:	
<b>Renewal Instruction on Maturity</b>		<b>تعليمات التجديد عند الإستحقاق</b>	
<input type="checkbox"/> Renew Principal and Profit for same period		<input type="checkbox"/> تجديد المبلغ الأساسي والأرباح لنفس الفترة	
<input type="checkbox"/> Renew Principal and Credit Profit to A/c No:		<input type="checkbox"/> تجديد المبلغ الأساسي وإيداع الأرباح إلى حساب رقم:	
<input type="checkbox"/> Pay Principal and Profit to A/c No:		<input type="checkbox"/> إيداع المبلغ الأساسي والأرباح إلى حساب رقم:	

Other Requests	طلبات أخرى	
VIP <input type="checkbox"/>	عادي <input type="checkbox"/>	إصدار بطاقة الصراف الآلي Issue ATM Card
Name on ATM Card:	بطاقة ايداع الشركات Corporate Deposit Card	دفتر شيكات Cheque Book
	الإسم المطبوع على بطاقة الصراف الآلي:	VIP <input type="checkbox"/>
		عادي <input type="checkbox"/>
	رقم البطاقة: :Card No.	عدد دفتر الشيكات
		Number of Cheque Books
Please do not send the bank's promotional offers:	لا <input type="checkbox"/>	يرجى عدم إرسال العروض الترويجية الخاصة بخليجي بنك:
	نعم <input type="checkbox"/>	

## Customer Acknowledgment

## إقرار العميل

## I/we the undersigned hereby declare that:

- I am/ we are twenty one (21) years of age and maintain the required legal capacity to open an account with Khaleeji.
- All information mentioned in and documents provided with the Application Form are true, correct and accurate.
- I/we did not hide any information from Khaleeji which may affect Khaleeji's decision to provide banking services to me/us.
- I/we shall inform Khaleeji immediately in writing and provide the supporting documents evidencing any change in any of the information which I/we declared to Khaleeji.
- I/we consent to Khaleeji disclosing and transferring my/our personal data in order to execute its obligations under the Terms and Conditions.
- I/we have read and understood the terms and conditions of the account opening available on Khaleeji's website and agree to abide by them as may be amended from time to time and I/we acknowledge that such amendment will be valid and applicable if Khaleeji does not receive an objection from me/us within thirty (30) days of being notified of that amendment.
- I/we have read and understood the Profit Allocation Schedule and Service Charges Schedule available on Khaleeji's Website.
- I/we have read clause 2.28 to 2.32 of the account opening terms and conditions available on Khaleeji's website in relation to Wathiq platform and understood the purposes for which Wathiq system collects and retains my/our information, and provide my/our consent to Benefit company to collect, retain and transfer such information for eKYC purposes.

موافق  
Agreeغير موافق  
Disagree

## أقر أنا الموقع/ نقر نحن الموقعين أدناه:

- باني أبلغ/ باننا نبليغ إحدى وعشرون (21) سنة ميلادية وأتمتع/ نتمتع بالأهلية القانونية اللازمة لفتح حساب لدى خليجي بنك.
- بأن جميع المعلومات التي تم ذكرها في والمستندات التي تم إرفاقها مع استمارة الطلب صحيحة وسليمة ودقيقة.
- بأنني لم أقم/ باننا لم نقم بحجب أي معلومات عن خليجي بنك والتي من شأنها التأثير على قرار خليجي بنك لتوفير خدمة فتح الحساب لي/لنا.
- إخطار خليجي بنك كتابياً وعلى الفور وتزويده بالمستندات اللازمة التي تثبت ذلك إذا تغيرت أي من المعلومات التي تم الإفصاح عنها للمصرف.
- بأنه لا مانع لدي/لدينا من قيام خليجي بنك بالإفصاح عن ونقل المعلومات الشخصية الخاصة بي/بنا من أجل تنفيذ التزامات خليجي بنك بموجب الشروط والأحكام.
- بأنني أطلعت وقرأت وفهمت/ باننا اطلعنا وقرأنا وفهمنا شروط وأحكام فتح وإدارة الحساب المتوفرة على موقع خليجي بنك الإلكتروني أووافق/نوافق على الالتزام بها حسبما يتم تعديلها من وقت لآخر وأدرك/ندرك بأن أي تعديل سيكون سارياً ومطبقاً في حال عدم استلام خليجي بنك أي اعتراض مني/منا خلال ثلاثون (30) يوماً من إخطارنا/إخطارنا بالتعديل.
- بأنني أطلعت وقرأت وفهمت/ باننا اطلعنا وقرأنا وفهمنا جدول تخصيص الأرباح وجدول رسوم الخدمات المتوفرين على موقع خليجي بنك الإلكتروني.
- أني قمت/باننا قمنا بالاطلاع على البنود من 2.28 إلى 2.32 من شروط وأحكام فتح وإدارة الحساب المتوفرة على موقع خليجي بنك الإلكتروني الخاصة بمنصة واثق وأدرك/ندرك الأغراض التي سيقوم لأجلها نظام واثق بجمع والاحتفاظ بالمعلومات الخاصة بي/بنا أووافق/نوافق على قيام شركة بنفت بجمع والاحتفاظ ومعالجة ونقل هذه المعلومات لأغراض متطلبات أعراف عمليكم إلكترونياً.

## Customer Signature

## توقيع العميل

## Joint Applicant or Second Signatory for Legal Entities or for Guardian

## مقدم الطلب المشارك أو التوقيع الثاني لفتح حساب شخصية أو الوصي القانوني - الولي الطبيعي

  
  
  


الإسم  
Name  
الرقم الشخصي  
ID Number  
رقم النقال  
Phone Number  
التوقيع  
Signature

## Primary Applicant

## مقدم الطلب الأساسي

  


الإسم  
Name  
التوقيع  
Signature

لحساب الشخصية الاعتبارية مرفق المخولون للتوقيع  
For Legal Entity Accounts attached Authorized Signatures

## For Bank Use Only

## لإستعمال المصرف فقط

Introduced by:

RM:

Ranking:

CIF Type:

MSR Code:

Account No.

رقم الحساب

Processed by:

Verified by:

Checked by:

Approved by:

Account No.

رقم الحساب

### Bahraini Citizens

- Copy of valid Smart Card, Driving License or Passport

### Residents

- Copy of valid Smart Card, Driving License or Passport
- Visa / Residence permit page from passport for expats

### Non-residents (GCC Nationals)

- Copy of Passport
- Copy of Valid National ID
- Proof of residence

### Additional documents required for Special Category Individuals

(Orphans, widows, retired, supported by Ministry of Labour, people with disability, students, Bahrainis with income below BD 250 per month)

- Disability ID Card and document authorizing the account applicant
- Official confirmation letter in lieu of Disability ID card

### Additional Documents Required for PEP or PEP Associate

- Ensure proper declaration of employment status and source of funds in the Customer Form
- Net worth statement is recommended

### Sole Proprietorship

- Owner's ID. If the owner is non-Bahraini, visa/residence permit passport page for Expats
- Authorised signatorie's copy of ID or passport for all, along with the Power of Attorney, if needed
- Copy of valid CR
- Financial Statement (if any)
- Company profile is highly recommended
- VAT Registration Letter

### Minor Bahraini Citizen & Residence only

Copy of both guardians' valid IDs:

- Smart Card
- Driving License or Passport
- Birth Certificate of Minor (in case the mother opens the account)
- In case of Residence VISA / Residence permit page from passport for expats

### Charity

- Owner's ID. If the owner is non-Bahraini, visa/residence permit passport page for Expats
- An Official letter signed by the Board of Trustees requesting for the bank's services and appointing Authorised Signatories to operate the account
- Copy of valid CR
- Financial Statement (if any)
- Official document listing all Board of Directors
- Official document listing all major shareholders (>20%)
- Board Resolution to open the account and appoint Authorised Signatories to operate the account
- Original Certificate Authenticated by the relevant Ministry confirming the identities of those purporting to act on the organisation's behalf
- VAT Registration Letter

### Partnership

- Owner's ID. If the owner is non-Bahraini, visa/residence permit passport page for Expats
- Authorised signatorie's copy of ID or passport for all, along with the Power of Attorney, if needed
- Copy of valid CR
- Financial Statement (if any)
- Partnership Agreement (PA)
- Company profile is highly recommended
- VAT Registration Letter

### Limited Liability Company W.L.L

- Owner's ID. If the owner is non-Bahraini, visa/residence permit passport page for Expats
- Board Resolution to appoint Authorised Signatories copy of ID or passport for all, along with the Power of Attorney, if needed
- Copy of valid CR
- Financial Statement (if any)
- Official document listing all Board of Directors
- Official document listing all major shareholders (>20%)
- Board Resolution to open the account and appoint Authorised Signatories to operate the account
- Memorandum of Association
- Articles of Association
- World-Check SDN Search Results on the legal entity name, shareholders, Board of Directors and Authorised Signatories
- Company profile
- VAT Registration Letter

### SPV

- Owner's ID. If the owner is non-Bahraini, visa/residence permit passport page for Expats
- Board Resolution to appoint Authorised Signatories copy of ID or passport for all, along with the Power of Attorney, if needed
- Copy of valid CR
- Financial Statement (if any)
- Official document listing all Board of Directors
- Official document listing all major shareholders (>20%)
- Board Resolution to open the account and appoint Authorised Signatories to operate the account
- Memorandum of Association
- Articles of Association
- World-Check SDN Search Results on the legal entity name, shareholders, Board of Directors and Authorised Signatories
- Company profile
- VAT Registration Letter