

Update your records

1. What is Know Your Customer (KYC) / Why do I need to fulfill KYC requirements?

In compliance with the regulations laid down by Central Bank of the UAE, all banks are required to maintain valid identity documents and information of their customers, at all times. This helps the banks understand their customers and their financial dealings to be able to serve them better and manage risks prudently.

2. What documents do I need to submit to fulfill KYC requirements?

Documents will be required from you based on your account type and this will be communicated to you by the Bank. We will be in touch with you from time to time to inform you regarding the KYC document(s) requirement.

3. How can I submit these documents and information to the Bank?

You may respond from your registered email id to the communication received from the Bank, alternatively, please provide the same to your Relationship Manager.

FAQ's

1. Is KYC mandatory?

KYC is mandatory as per regulatory requirements.

2. What will happen if I do not provide the required KYC documents to the Bank?

As a Bank, we endeavor to provide you with the best of services at all times. However, we will be constrained to place restrictions, followed by potential discontinuation of services, or even a possible closure of your accounts, in the absence of KYC information and documents.

تحديث سجلاتك

1. ما هو "اعرف عميلك" (KYC) ولماذا أحتاج للوفاء بمتطلباته؟

امتثالاً للوائح التي وضعها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتعين على جميع البنوك الاحتفاظ بوثائق بيانات صالحة لهوية العملاء وبشكل مستمر مما يساعد البنوك على فهم عملائها ومعاملاتهم المالية لخدمتهم بشكل أفضل وإدارة المخاطر بحكمة.

2. ما هي المستندات التي يجب علي تقديمها لاستيفاء متطلبات "اعرف عميلك"؟

يعتمد ذلك على نوع حسابك حيث سيقوم البنك بإبلاغك بما هو مطلوب. كما سيتواصل معك من وقت لآخر لإبلاغك بمتطلبات "اعرف عميلك".

3. كيف يمكنني تقديم هذه المستندات والمعلومات إلى البنك؟

يمكنك تقديم المستندات بالرد على البريد الإلكتروني المرسل من البنك من بريدك الإلكتروني المسجل لدى البنك. كما بإمكانك تسليم المستندات إلى مدير العلاقات الخاص بك.

الأسئلة الشائعة

1. هل متطلبات "اعرف عميلك" إلزامية؟

"اعرف عميلك" إلزامي وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

2. ماذا سيحدث إذا لم أقدم مستندات "اعرف عميلك" المطلوبة للبنك؟

نسعى جاهدين إلى تزويدك بأفضل الخدمات في جميع الأوقات. إلا أننا سنكون مضطرين لفرض قيود متبوعة بإيقاف محتمل للخدمات أو حتى إغلاق محتمل لحساباتك في حال عدم توفر معلومات ومستندات "اعرف عميلك".

3. What documents and information do I need to submit to fulfill KYC requirements?

Documents will be required from you based on your account type and this will be communicated to you by the Bank. We will be in touch with you from time to time to inform you regarding KYC document(s) requirement.

We have listed below some or all of the information and or documents that you will need to submit. However, please note that this list is not exhaustive and additional requirements if required will be communicated to you.

Individual Customer

- Latest Emirates ID
- Passport
- Visa
- Proof of Residential Address
- Contact Information
- FATCA/CRS self-declaration
- Questions Related to Dual Nationality
- Expected transaction pattern in the account(s)
- Evidence of source of income/wealth

Entity / Organization / Company

- Emirates ID Card for all shareholders
- Passport for all shareholders
- Visa for all shareholders
- Proof of Operating Address in UAE
- Trade License or Certificate of incorporation
- Memorandum & Articles of Association
- Resolution of the Board of Directors to open an account and identification of those who have authority to operate the account
- FATCA/CRS self-declaration

4. How frequently do I need to provide KYC documents?

We review our customers' records on an ongoing basis. We will get in touch with you, if your KYC document(s) need to be updated at any time in the future.

3. ما هي المستندات والمعلومات التي أحتاج إلى تقديمها لاستيفاء متطلبات "اعرف عميلك"؟

يعتمد ذلك على نوع حسابك حيث سيقوم البنك بإبلاغك بما هو مطلوب. كما سيتواصل معك من وقت لآخر لإبلاغك بمتطلبات "اعرف عميلك".

لقد أدرجنا أدناه بعض أو كل المعلومات و/أو الوثائق التي ستحتاج إلى تقديمها. ومع ذلك، يرجى ملاحظة أن هذه القائمة ليست شاملة وسيتم إبلاغك بالمتطلبات الإضافية إذا لزم الأمر.

العميل الفردي

- الهوية الإماراتية سارية المفعول
- جواز السفر
- تأشيرة الإقامة
- إثبات عنوان السكن
- بيانات الاتصال
- الإقرار الذاتي لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية/معيار الإبلاغ المشترك
- أسئلة متعلقة بازدواج الجنسية
- نمط المعاملات المتوقع في الحساب (الحسابات)
- دليل على مصدر الدخل/الثروة

جهة / منظمة / شركة

- الهوية الإماراتية لجميع المساهمين
- جواز سفر لجميع المساهمين
- تأشيرة الإقامة لجميع المساهمين
- إثبات العنوان التشغيلي في الإمارات العربية المتحدة
- الرخصة التجارية أو شهادة التأسيس
- عقد التأسيس والنظام الأساسي
- قرار مجلس الإدارة بفتح حساب وتحديد أولئك الذين لديهم سلطة تشغيل الحساب
- الإقرار الذاتي لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية/معيار الإبلاغ المشترك

4. كم مرة سأحتاج إلى تقديم مستندات "اعرف عميلك"؟

نحن في بنك دبي التجاري نقوم بمراجعة سجلات عملائنا بشكل مستمر وسنتواصل معك في حال احتجنا لنسخة حديثة من أي وثيقة أو مستندات "اعرف عميلك".