

Source of wealth/accumulated wealth (assets) - Please provide documentary evidence for us to validate your selection from the options below. You may refer to the last page of this form for guidance on acceptable documents.

Employment (salary earning)	Business ownership (business earnings)	Sale of company/business
Sale of property/real estate	Real estate development/rental income	Wealth investment
Gift/inheritance	Others (please specify)	
Estimated net-worth (AED)		

Please provide a detailed explanation of your initial and current sources of wealth.

Source of wealth refers to how you have accumulated wealth over time - including past earnings, investment, inheritance and any business dealings.

Name								
Signature								
Date	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y

Notes:

- Please fill in all fields. If a field is not applicable, please type 'Not applicable' or 'NA'.
- For joint account holders, a separate form should be completed for each account holder.

Acceptable documents to validate source of funds and source of wealth	
Salaried	<ul style="list-style-type: none"> • Salary transfer letter or salary certificate • Employer letter dated within the last 3 months • Last 3-months bank statement showing salary credited
Business owner	<ul style="list-style-type: none"> • Valid trade license or articles of association showing ownership percentage • Corporate bank statements for the last 3 months • Audited business financial statements or tax filings for the last financial year • For companies registered on the stock market, online information to validate ownership and company financials
Sale of business or other assets	<ul style="list-style-type: none"> • Official business entity documentation where ownership is noted, along with ownership by any other individuals • Sales deed (notarised) • Proof of payment received from buyer (e.g., bank statement showing inflow) • Business valuation report (if the sale involves shares of a company)
Pensioner/retired	<ul style="list-style-type: none"> • Annual pension statement • Pension pay slip dated within last three months • Last 3-month bank statement showing pension deposits
In case of cash deposits	<ul style="list-style-type: none"> • Proof of source of cash
Unemployed	<ul style="list-style-type: none"> • Evidence of prior employment history (to validate savings accumulated over time) • Proof of source of funds from the sponsor or contributor
Sale of property/real estate	<ul style="list-style-type: none"> • Title deed(s) • Sales agreement(s)
Real estate development/rental income	<ul style="list-style-type: none"> • Tenancy agreement • Last 3-or 6-month bank statement showing rental deposits • Documents with evidence of investment, for example title deeds, sales or purchase agreement
Wealth investment	<ul style="list-style-type: none"> • Last 3-month bank statements showing invested/outstanding balance • Certified copies of contract notes • Certificate of shares • Recent portfolio statements, or annual or semi-annual reports from fund managers • Any other document evidencing details of ownership of investment
Inheritance	<ul style="list-style-type: none"> • Copy of will, court order or succession certificate • Account statements and other documentation identifying the funds inherited from named person/entity
Gift	<ul style="list-style-type: none"> • Account statement and the documentation identifying the gift and the donor
Lottery win	<ul style="list-style-type: none"> • Reliable public source supporting details of win, for example, media coverage • Bank statement showing deposit of winnings • Letter from relevant organisation
Other non-financial investment instruments	<ul style="list-style-type: none"> • Signed letter from reliable and independent third party stating the value • Proof of purchase agreements



										Y	Y	Y	Y	M	M	D	D	التاريخ			
										رقم الحساب / العميل											
										الاسم (كما هو مدون في جواز السفر)											
										لا	نعم	حامل أكثر من جواز سفر									
										الجنسية 1				الجنسية 2				الجنسية 3			
										أين تقيم عادةً (لأسباب شخصية أو لأسباب متعلقة بالعمل)؟											
										أؤكد أن حسابي الشخصي لن يُستخدم لأغراض تجارية.											
										أنا أؤكد أنني، ولا أي فرد من أفراد أسرتي المقربين أو المباشرين، لا نشتغل أو سبق أن أنشغلنا سابقاً، منصباً عاماً بارزاً في دولة الإمارات العربية المتحدة أو في أي دولة أخرى.											

تفاصيل الوظيفة والدخل									
موظف		يعمل لحسابه الخاص				عاطل عن العمل			
اسم الشركة									
العنوان									
المنصب/ المسمى الوظيفي									
عدد سنوات العمل/ الأعمال									
موظف									
الراتب الشهري (بالدرهم)									
إجمالي الدخل السنوي التقديري (بالدرهم)									
يعمل لحسابه الخاص									
الدخل الشهري من الأعمال (بالدرهم)									
إجمالي مبلغ الدخل السنوي التقديري (بالدرهم)									
نوع المؤسسة									
نسبة الملكية %									
طبيعة العمل/ المهنة بما في ذلك البلدان التي تعمل فيها، عدد الموظفين، وعدد المكاتب... إلخ									

عاطل عن العمل (يرجى تحديث مصدر الدخل)									
الدخل الشهري (بالدرهم)									
أي دخل شهري آخر (بالدرهم)									
الدخل الشهري الإضافي من العقارات/ الاستثمارات (بالدرهم)									
إجمالي الدخل السنوي التقديري (بالدرهم)									
نمط المعاملات الشهرية المتوقع (بالدرهم):									
قيمة المعاملات الواردة (شهرياً)									
بمتوسط 125,000 درهم شهرياً									
قيمة المعاملات الصادرة (شهرياً)									
بمتوسط 125,000 درهم شهرياً									
هل تنوي القيام بما يلي: (يمكنك اختيار أكثر من خيار)									
استخدام الشيكات		استخدام النقود		تحويل دولي					
البلد المحوّل إليه 1		البلد المحوّل إليه 2		البلد المحوّل إليه 3					
البلد المحوّل إليه 3		البلد المحوّل إليه 4							



المستندات المقبولة للتحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة	
موظف براتب	<ul style="list-style-type: none">رسالة تحويل الراتب أو شهادة الراتبرسالة توظيف من صاحب العمل بتاريخ لا يتجاوز 3 أشهركشف حساب مصرفي لآخر 3 أشهر مذكور فيه إيداع الراتب
مالك شركة	<ul style="list-style-type: none">رخصة تجارية سارية المفعول أو عقد تأسيس يوضح نسبة الملكيةكشوفات حسابات الشركة المصرفية لآخر 3 أشهركشوفات مالية مدققة أو إقرارات ضريبية للسنة المالية الماضيةبالنسبة للشركات المسجلة في سوق الأوراق المالية، فإن المعلومات متاحة عبر الإنترنت للتحقق من الملكية والبيانات المالية للشركة
بيع الأعمال أو الأصول الأخرى	<ul style="list-style-type: none">وثائق رسمية تثبت ملكية الكيان التجاري، بالإضافة إلى ملكية أي أفراد آخرينعقد بيع (موتق)إثبات استلام الدفعة من المشتري (مثلاً: كشف حساب مصرفي يوضح المبلغ المدفوع)تقرير تقييم الأعمال (إذا كانت عملية البيع تتضمن أسهم شركة)
متقاعد	<ul style="list-style-type: none">بيان المعاش التقاعدي السنويقسمة صرف المعاش التقاعدي بتاريخ لا يتجاوز 3 أشهركشف حساب مصرفي لآخر 3 أشهر يوضح إيداعات المعاش التقاعدي
في حالة الإيداع النقدي	<ul style="list-style-type: none">إثبات مصدر الأموال
عاطل عن العمل	<ul style="list-style-type: none">إثبات تاريخ العمل السابق (للتحقق من صحة المدخرات المتراكمة على مر الزمن)إثبات مصدر الأموال من الكفيل أو المساهم (المتبرع)
بيع العقارات	<ul style="list-style-type: none">سند (سندات) الملكيةاتفاقية (اتفاقيات) البيع
تطوير عقاري/ دخل الإيجار	<ul style="list-style-type: none">عقد إيجاركشف حساب مصرفي لآخر 3 أو 6 أشهر يوضح فيه ودائع الإيجارمستندات تثبت الاستثمار، مثل سندات الملكية أو عقود البيع أو الشراء
استثمار الثروة	<ul style="list-style-type: none">كشوفات حسابات مصرفية لآخر 3 أشهر توضح فيه الرصيد المستثمر/ الرصيد المستحقنسخ مصدقة من عقود الاستثمارشهادة الأسهمكشوفات عن المحفظة الاستثمارية الحديثة، أو تقارير سنوية أو نصف سنوية من مديري (مدراء) الصناديقأي مستند آخر يثبت تفاصيل ملكية الاستثمار
الإرث	<ul style="list-style-type: none">نسخة من الوصية أو أمر المحكمة أو شهادة حصر الإرثكشوفات الحسابات وغيرها من الوثائق التي تحدد الأموال الموروثة من الشخص/ الكيان المذكور
الهبة	<ul style="list-style-type: none">كشف الحساب والوثائق التي تحدد الهبة والجهة المانحة
الفوز باليانصيب	<ul style="list-style-type: none">مصدر عام موثوق يدعم تفاصيل الفوز، مثل التغطية الإعلاميةكشف حساب مصرفي يوضح إيداع الجائزةرسالة من الجهة المعنية
أدوات استثمارية أخرى غير مالية	<ul style="list-style-type: none">رسالة موقعة من جهة خارجية موثوقة ومستقلة توضح القيمةإثبات اتفاقيات الشراء