

المعلومات الواجب توافرها في طلب فتح الحسابات

أولاً: حسابات الأفراد

• الحساب:

| | |
|------------------------|---------------------|
| 2. فرع البنك | 1. رقم الحساب |
| 4. نوع الحساب | 3. تاريخ فتح الحساب |
| 6. الهدف من فتح الحساب | 5. عملة الحساب |
| | 7. مقيم / غير مقيم |

1. هل للعميل تعاون سابق مع البنك (إذا كان الجواب نعم، الفرع، ورقم الحساب)

• العميل:

| | |
|----------------------------|-----------------------------------|
| 2. اسم الأب | 1. الاسم الأول |
| 4. اسم العائلة | 3. اسم الجد |
| 6. نوع وثيقة إثبات الشخصية | 5. اللقب |
| 8. رقم الوثيقة | 7. الجنسية |
| 10. تاريخ الإصدار | 9. مكان الإصدار |
| 12. مكان وتاريخ الميلاد | 11. تاريخ الانتهاء |
| 14. المهنة | 13. التحصيل العلمي |
| 16. حجم الدخل | 15. النشاط الاقتصادي ¹ |
| 18. القطاع (حكومي / خاص) | 17. مصادر تغذية الحساب |
| 20. اسم الزوج/ الزوجة | 19. الحالة الاجتماعية |
| | 21. اسم الأم |

• عنوان العميل:

| | |
|-------------------|----------------|
| 2. العنوان الدائم | 1. عنوان السكن |
| | 3. عنوان العمل |

• عنوان المراسلات:

| | |
|-------------------------|------------------------|
| 2. رقم ص.ب | 1. البريد الإلكتروني |
| 4. الرمز البريدي | 3. المدينة |
| 6. رقم الهاتف النقال | 5. الدولة ² |
| 8. رقم الهاتف/ العمل | 7. رقم الهاتف/منزل |
| 10. رقم التاكين | 9. رقم الفاكس |
| 12. يرسل كشف الحساب كل: | 11. لغة المراسلات |

• الموقع:

| | |
|-----------------|--|
| 1. الشخص الموقع | 2. بيانات المفوض بالتعامل عن الحساب (مثل المعلومات الواردة أعلاه حول العميل وعنوان العميل) إضافة إلى طبيعة العلاقة |
|-----------------|--|

بالعميل في حالة كون الشخص الموقع وكيل بموجب وكالة عدلية خاصة / أو عامة مجازة حسب الأصول أو في حال كون الشخص الموقع ولد / وصي شرعاً لحسابات القاصرين بموجب وصاية صادرة عن محكمة شرعية أو حسابات المنفعة.

¹ أن يكون النشاط الاقتصادي وفق توزيع القطاعات الاقتصادية المعتمد حسب بيانات سلطة النقد الشهرية والرباعية، إضافة إلى ذكر طبيعة المهنة

² الدولة التي يختارها العميل لمراسلته

ثانياً: الحساب المشترك

• الحساب:

| | |
|------------------------|------------------------|
| 2. فرع البنك | 1. رقم الحساب |
| 4. اسم الحساب (السادة) | 3. تاريخ فتح الحساب |
| 6. عملة الحساب | 5. نوع الحساب |
| 8. مقيم / غير مقيم | 7. الهدف من فتح الحساب |

9. هل للعملاء تعامل سابق مع البنك (إذا كان الجواب نعم، الفرع، ورقم الحساب)

• العنوان المعتمد للمراسلات المتعلقة بالحساب:

| | | |
|---------------------|-----|----------------------|
| رقم ص.ب. | .2 | 1. البريد الإلكتروني |
| المدينة | .4 | 3. الرمز البريدي |
| رقم الهاتف | .6 | 5. الدولة |
| رقم التلکس | .8 | 7. رقم الفاكس |
| يرسل كشف الحساب كل: | .10 | 9. لغة المراسلات |

• أصحاب الحساب: (تبيّن هذه المعلومات عن كل شخص)

| | | |
|-------------------------|-----|------------------------------|
| اسم الأب | .2 | 1. الاسم الأول |
| اسم العائلة | .4 | 3. اسم الجد |
| نوع وثيقة إثبات الشخصية | .6 | 5. اللقب |
| رقم الوثيقة | .8 | 7. الجنسية |
| تاريخ الإصدار | .10 | 9. مكان الإصدار ¹ |
| مكان وتاريخ الميلاد | .12 | 11. تاريخ الانتهاء |
| المهنة | .14 | 13. التحصيل العلمي |
| حجم الدخل | .16 | 15. النشاط الاقتصادي |
| القطاع (حكومي / خاص) | .18 | 17. مصادر تغذية الحساب |
| اسم الزوج/ الزوجة | .20 | 19. الحالة الاجتماعية |
| اسم الأم | .22 | 21. عدد الأولاد |
| لغة المراسلات | .24 | 23. عنوان المراسلات |
| رقم ص.ب. | .26 | 25. البريد الإلكتروني |
| رمز البريدي | .28 | 27. المدينة |
| رقم الهاتف الفرعي | .30 | 29. الدولة ² |
| رقم الهاتف/ العمل | .32 | 31. رقم الهاتف/المنزل |
| رقم التلکس | .34 | 33. رقم الفاكس |
| العنوان الدائم | .36 | 35. العنوان الحالي |
| | | 37. عنوان العمل |

• التوقيع على الحساب:

| | | |
|---------------------------|----|--------------------------|
| أسماء وتوقيع أصحاب الحساب | .2 | 1. حق التوقيع على الحساب |
|---------------------------|----|--------------------------|

¹ مكان إصدار الوثيقة الشخصية

² الدولة التي يختارها العميل لمراسلته

ثالثاً: حساب الشركات / المؤسسات

| الحساب: | |
|---|--|
| 2. فرع البنك | 1. رقم الحساب |
| 4. نوع الحساب | 3. تاريخ فتح الحساب |
| | 5. رقم الحساب الذي تضاف الفائدة المستحقة عليه |
| 7. مقيم / غير مقيم | 6. عملة الحساب |
| | 8. الهدف من فتح الحساب |
| | 9. هل للعملاء تعامل سابق مع البنك (إذا كان الجواب نعم، الفرع، ورقم الحساب) |
| بيانات الشركة / المؤسسة: | |
| 2. الاسم التجاري | 1. اسم الشركة / المؤسسة |
| 4. نوع النشاط | 3. الجنسية |
| 6. تاريخ التسجيل | 5. رقم التسجيل |
| 8. الشكل القانوني | 7. الرقم الضريبي |
| 10. رأس المال/عملة رأس المال | 9. النشاط الاقتصادي |
| 12. مصادر تغذية الحساب | 11. حجم الدخل |
| | 13. القطاع (حكومي / خاص) |
| بيانات المؤسسة / الهيئات غير الهدافة للربح: | |
| 2. اسم رئيس الهيئة / المؤسسة | 1. اسم الهيئة / المؤسسة |
| 4. الشكل القانوني | 3. الجنسية |
| 6. النشاط الاقتصادي | 5. نوع النشاط |
| 8. تاريخ التسجيل | 7. رقم التسجيل |
| 10. حجم الدخل | 9. رأس المال |
| 12. الغرض من الحساب | 11. تاريخ التأسيس |
| | 13. القطاع (حكومي / خاص) |
| العنوان: | |
| 2. عنوان مزاولة العمل | 1. عنوان المركز الرئيسي |
| 4. لغة المراسلات | 3. عنوان المراسلات |
| 6. رقم ص.ب | 5. البريد الإلكتروني |
| 8. المدينة | 7. الرمز البريدي |
| 10. رقم الهاتف النقال | 9. الدولة ^١ |
| 12. رقم الهاتف/العمل | 11. رقم الهاتف/المنزل |
| 14. رقم التاكس | 13. رقم الفاكس |
| | 15. يرسل كشف الحساب كل: |

^١الدولة التي يتواجد بها المركز الرئيسي إضافة إلى ذكر دولة الفرع

| | |
|---|----------------------------|
| • المفوضين بالتعامل عن الحساب: (تعباً هذه المعلومات عن كل مفوض) | |
| 2. اسم الأب | 1. الاسم الأول |
| 4. اسم العائلة | 3. اسم الجد |
| 6. الجنسية | 5. اللقب |
| 8. رقم الوثيقة | 7. نوع وثيقة إثبات الشخصية |
| 10. تاريخ الإصدار | 9. مكان الإصدار |
| 12. مكان وتاريخ الميلاد | 11. تاريخ الانتهاء |
| 14. المهنة | 13. التحصيل العلمي |
| 16. حجم الدخل | 15. صفة المفوض في الشركة |
| 18. القطاع (حكومي / خاص) | 17. مصادر تغذية الحساب |
| 20. اسم الزوج/ الزوجة | 19. الحالة الاجتماعية |
| 22. عنوان المراسلات | 21. اسم الأم |
| 24. البريد الإلكتروني | 23. لغة المراسلات |
| 26. الرمز البريدي | 25. رقم ص.ب |
| 28. الدولة | 27. المدينة |
| 30. رقم الهاتف النقال | 29. رقم هاتف العمل |
| 32. رقم التلكس | 31. رقم الفاكس |
| 34. العنوان الدائم | 33. العنوان الحالي |
| 35. عنوان العمل | |
| • التوقيع على الحساب: | |
| 1. حق التوقيع على الحساب | |
| 2. اسم وتوقيع المفوضين بالتعامل عن الحساب | |

المعلومات الواجب توافرها في طلب إصدار شيك أو حواله

| | |
|---|--------------------------|
| 1. الفرع | |
| 3. مبلغ الحواله | .2. عملية التحويل |
| 5. عنوان المستفيد | .4. اسم المستفيد الرباعي |
| 7. البنك | .6. رقم حساب المستفيد |
| 9. الغرض من إصدار الحواله | .8. عنوان البنك |
| 11. اسم طالب الإصدار الرباعي | 10. تعليمات خاصة |
| 13. نوع وثيقة إثبات الشخصية لطالب الإصدار | 12. عنوان طالب الإصدار |
| 15. عملة الدفع | 14. رقم الوثيقة |
| 17. التاريخ | 16. المبلغ المدفوع |
| | 18. توقيع المحول |

المعلومات الواجب توافرها في طلب إصدار شيك مقبول الدفع

| | |
|--|--------------------------|
| 1. الفرع | |
| 3. عنوان المستفيد | .2. اسم المستفيد |
| 5. المبلغ | .4. العملة |
| 7. اسم طالب الإصدار الرباعي | .6. الغرض من إصدار الشيك |
| 9. نوع وثيقة إثبات الشخصية لطالب الإصدار | 8. رقم حساب طالب الإصدار |
| 11. طريقة التسلیم | 10. رقم الوثيقة |
| 13. التاريخ | 12. توقيع طالب الإصدار |

المعلومات الواجب توافرها في النموذج الإضافي لإدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية على

مستوى المجموعة المتعلقة بالأشخاص الاعتباريين "عملاء غير أفراد

- يجب إتمام هذا النموذج لجمع المعلومات المتعلقة بالأشخاص الطبيعيين الذين يسيطرون على أو يملكون الشخصية الاعتبارية والمعلومات المطلوبة عن الأشخاص الاعتباريين ذو المخاطر المنخفضة والمرتفعة

(أ) معلومات عن مجلس الإدارة / مجلس الأوصياء / الهيئة الإدارية / المدير العام (يتم إتمام المعلومات عن جميع الحسابات ذات المخاطر المنخفضة والمرتفعة)

| | |
|--|--------------------------------|
| 1. أسماء المدراء الرباعية | 2. المنصب الوظيفي للمدراء |
| 3. رقم الحساب للمدراء (إذا كان عميلاً للبنك) | |
| 4. فيما إذا كان أحد المدراء شخصاً ذا مركز سياسي حساس وسبب ذلك | |
| 5. اسم المدير العام الرباعي | 6. المنصب الوظيفي للمدير العام |
| 7. رقم حساب المدير العام (إذا كان عميلاً للبنك) | |
| 8. فيما إذا كان المدير العام شخصاً ذا مركز سياسي حساس وسبب ذلك | |

(ب) المساهمون الرئيسيون / المالكون ذو الأغلبية / الشركاء (يتم إتمام المعلومات عن جميع الحسابات ذات المخاطر المنخفضة والمرتفعة - باستثناء المؤسسات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح)

- إذا كان العميل شركة مساهمة عامة، فيجب فقط تدوين أسماء المساهمين الذين يملكون 10% أو أكثر من رأس المال القائم
- إذا لم يكن العميل شركة مساهمة عامة، فيجب إتمام المعلومات التالية عن جميع الشركاء/ المالكين ذو الأغلبية:

| | |
|--|--------------------------------------|
| 1. الأسماء الرباعية | 2. الجنسية |
| 3. فيما إذا كان شخصاً معرضاً ذا مركز سياسي حساس وسبب ذلك | |
| 4. نسبة المساهمة | 5. رقم الحساب (إذا كان عميلاً للبنك) |

(ج) معلومات عن المفوضين بالتوقيع (يجب إتمام المعلومات لجميع الحسابات ذات المخاطر المنخفضة والمرتفعة)

- يجب إتمام المعلومات المطلوبة في هذا الجزء عن جميع المفوضين بالتوقيع

| | |
|--------------------------------------|------------------------|
| 1. الاسم الرباعي | 2. مكان وتاريخ الولادة |
| 3. رقم الحساب (إذا كان عميلاً للبنك) | 4. المهنة |
| 5. الجنسية | 6. الإقامة |
| 7. رقم وثيقة إثبات الشخصية | 8. المنصب الوظيفي |

9. فيما إذا كان شخصاً ذا مركز سياسي حساس وسبب ذلك

(د) معلومات المفوضين بالتوقيع بموجب وكالة قانونية (يجب إتمام المعلومات لجميع الحسابات ذات المخاطر المنخفضة والمرتفعة)

- يجب إتمام المعلومات المطلوبة في هذا الجزء لجميع المفوضين بالتوقيع بموجب الوكالة القانونية

| | |
|--|---|
| 1. الاسم الرباعي | 2. مكان وتاريخ الولادة |
| 3. رقم الحساب (إذا كان عميلاً للبنك) | 4. المهنة |
| 5. الجنسية | 6. الإقامة |
| 7. رقم وثيقة إثبات الشخصية | 8. المنصب الوظيفي |
| 9. فيما إذا كان شخصاً ذا مركز سياسي حساس وسبب ذلك | |
| 10. نوع الوكالة القانونية و ارفاق الوكالة | 11. ارفاق نموذج KYC - وكالات |
| 12. تاريخ الوكالة القانونية | 13. تاريخ انتهاء الوكالة القانونية |
| 14. العنوان الكامل لمكان عمل الممنوح وكالة قانونية | 15. سبب إدارة الحساب بواسطه وكالة قانونية |

(هـ) معلومات المستفيدين الحقيقيين¹ (يجب إتمام المعلومات لجميع الحسابات ذات المخاطر المنخفضة والمرتفعة)

* يجب إتمام المعلومات المطلوبة في هذا الجزء لجميع المستفيدين الحقيقيين

| | |
|---|------------------------|
| 1. الاسم الرباعي | 2. مكان وتاريخ الولادة |
| 3. رقم الحساب (إذا كان عميلاً للبنك) | 4. المهنة |
| 5. الجنسية | 6. الإقامة |
| 7. رقم وثيقة إثبات الشخصية | 8. المنصب الوظيفي |
| 9. فيما إذا كان شخصاً ذا مركز سياسي حساس وسبب ذلك | |
| 10. العنوان الكامل وبيانات الاتصال | |

(وـ) معلومات ضابط / ضباط الارتباط وبيانات الاتصال (يجب إتمام المعلومات لجميع الحسابات ذات المخاطر المنخفضة والمرتفعة)

| | |
|---|------------------------|
| 1. الاسم الرباعي | 2. مكان وتاريخ الولادة |
| 3. رقم الحساب (إذا كان عميلاً للبنك) | 4. المهنة |
| 5. الجنسية | 6. الإقامة |
| 7. رقم وثيقة إثبات الشخصية | |
| 8. فيما إذا كان شخصاً ذا مركز سياسي حساس وسبب ذلك | |

(زـ) المعلومات المالية (يجب إتمام المعلومات لجميع الحسابات ذات المخاطر المنخفضة والمرتفعة)

هل تتوقع الشخصية الاعتبارية أن تتجاوز قيمة الإيداعات النقدية وأو الحوالات وأو الشيكات من إلى الحساب مبلغ عشرة آلاف دولار أو ما يعادلها بالعملات الأخرى؟ إذا تمت الإجابة بـ "نعم" فيجب إتمام المعلومات التالية:

| | |
|---|--|
| 1. مصدر الأموال | 2. مصدر النقد "إن وجد" |
| 3. الدول التي يتوقع استلام حوالات منها | 4. الدول التي يتوقع إرسال حوالات إليها |
| 5. العلاقة بين العميل المحول / المحول إليه | |
| 6. اسم وتوقيع مسؤول علاقات العملاء وتاريخ التوقيع | |
| 7. اسم وتوقيع مدير مبيعات الفرع وتاريخ التوقيع | |
| 8. اسم وتوقيع الموظف المسؤول عن تبليغ عمليات غسل الأموال وتاريخ التوقيع | |
| 9. اسم وتوقيع مدير مرافقية الالتزام بالمتطلبات الرقابية على مستوى الدولة وتاريخ التوقيع | |

¹ الشخص الطبيعي الذي يملك أو يسيطر بصورة نهائية على عميل أو حساب الشخص الذي قام نيابة عنه بإجراء التعامل، أو الشخص الذي يمارس السيطرة النهائية النulle على شخص اعتباري أو إدارته

المعلومات الواجب توافرها في النموذج الإضافي لإدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية على مستوى المجموعة المتعلقة بالأشخاص الطبيعيين ذوي المخاطر المرتفعة (عملاء أفراد)

* يجب إتمام هذا النموذج لجميع الأشخاص الطبيعيين(العملاء الأفراد) ذوي المخاطر المرتفعة

الجزء (1) العملاء ذوي المخاطر المرتفعة (يتوجب إتمام هذا الجزء لجميع العملاء ذو المخاطر المرتفعة)

| | |
|--|------------------------------------|
| 1. تفاصيل عن طبيعة النشاط | 2. مصدر الأموال |
| 3. الغرض من فتح الحساب | 4. العنوان الكامل لمكان عمل العميل |
| 5. العمليات المتوقعة على الحساب وطبيعة/حجم العمليات المستقبلية | |

الجزء (2) الحسابات التي يتم إدارتها بموجب وكالة قانونية أو حسابات الوصاية أو حسابات المنفعة

* في الحالات التي يوجد فيها أكثر من وكيل ، يرجى إتمام كافة المعلومات لجميع الوكالات

| | |
|--|---|
| 1. نوع الوكالة القانونية و إرفاق الوكالة | 2. إرفاق نموذج KYC -وكالات |
| 3. تاريخ انتهاء الوكالة القانونية | 4. العنوان الكامل لمكان عمل الممنوح وكالة قانونية |
| 5. بيانات الممنوح وكالة قانونية (الوكليل) | |
| 6. العلاقة بين الوكيل (الممنوح الوكالة القانونية) والموكل (صاحب الحساب) | |
| 7. العنوان الكامل لمكان عمل الممنوح وكالة قانونية | 8. سبب إدارة الحساب بواسطة وكالة قانونية |

الجزء (3) الأشخاص ذوي المراكز السياسية الحساسة¹

* في الحالات التي يوجد فيها أكثر من شخص من ذوي المراكز السياسية الحساسة، يرجى إتمام كافة المعلومات لجميعهم

| | |
|---|----------------------------------|
| (أ) الاسم الرابع | (ب) نوع ودرجة القرابة أو العلاقة |
| (ت) سبب تصنيفه كشخص ذو مركز سياسي حساس | |
| 1. سبب التصنيف كشخص ذو مركز سياسي حساس | |
| 2. إذا تم تصنيف العميل كشخص ذو مركز سياسي حساس بسبب أن أحد المقربين له هو شخص ذو مركز سياسي حساس: | |

3. مصدر الأموال والثروة

4. المستفيد الحقيقي من الحساب إذا كان غير الشخص ذو المركز السياسي الحساس

الجزء (4) العملاء الذين لا يكونون المستفيدين الحقيقيين من الحساب

* في الحالات التي يوجد فيها أكثر من مستفيد حقيقي من الحساب، يرجى إتمام كافة المعلومات لجميع المستفيدين الحقيقيين

| | |
|--|--|
| 1. بيانات المستقدمة الحقيقة الشخصية | 2. سبب وجود مستفيد حقيقي من الحساب |
| 3. العلاقة بين المستفيد الحقيقي وصاحب الحساب | 4. العنوان الكامل لمكان عمل المستفيد الحقيقي |

الجزء (5) البيانات المالية

* يتوجب إتمامه لجميع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة

| | |
|--|-------------------------------------|
| 1. العمليات المتوقعة على الحساب (سنويًا) | 2. مصدر النقد "إن وجد" |
| 3. الدول التي يتوقع ورود حالات منها | 4. الدول المتوقع إصدار حوالات إليها |
| 5. العلاقة بين صاحب الحساب والممول إليه / الممول | |

الجزء (5) أسماء وتوقيع

¹ هم الأشخاص المعرضين سياسياً (أي شخص يتولى مناصب سياسية عامة أو وظائف عليا في السلطة الوطنية أو في أية دولة أخرى أو رؤساء المؤسسات أو الهيئات أو الجمعيات الخيرية والهيئات الأهلية أو السلطات التابعة للسلطة أو تابعة لأية دولة أخرى أو سبق أن تولى هذه المهام أحد أفراد أسرة هذا الشخص) صفحة 8 من 9

| | |
|----|---|
| 1. | اسم وتوقيع مسؤول علاقات العملاء وتاريخ التوقيع |
| 2. | اسم وتوقيع مدير مبيعات وخدمات الفرع وتاريخ التوقيع |
| 3. | اسم وتوقيع الموظف المسؤول عن مكافحة عمليات غسل الأموال وتاريخ التوقيع |
| 4. | اسم وتوقيع مدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية على مستوى الدولة وتاريخ التوقيع |