

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

تملأ الاستمارة من قبل العميل

معلومات الشركة

☐ عميل جديد		☐ عميل حالي رقم ملف العميل (الحالي): _____	
اسم الشركة:		رقم الرخصة:	
جهة الإصدار:		تاريخ الإصدار:	
اليوم الشهر السنة		اليوم الشهر السنة	
تاريخ انتهاء الصلاحية:		اليوم الشهر السنة	

نوع الشركة: يرجى تحديد جميع الخانات التي تنطبق			
☐ خارجية	☐ منطقة حرة	☐ منطقة حرة خارجية	☐ ملكية فردية
☐ محدودة	☐ شراكة	☐ شركة أجنبية	☐ شركة ذات مسؤولية
☐ كيان حكومي	☐ كيان شبه حكومي	☐ شركة مساهمة خاصة	☐ شركة مساهمة عامة / مدرجة
اسم البورصة: _____			
فرع أو مكتب وكيل -			
☐ فرع أو مكتب تمثيلي	☐ جمعية خيرية / تعاونية	☐ مؤسسة أخرى غير ربحية	أخرى (يرجى التحديد) _____
بلد التأسيس:		تاريخ التأسيس:	
اليوم الشهر السنة		اليوم الشهر السنة	
الدوران السنوي لرأس المال:		صافي ربح الشركة:	
حجم رأسمال الشركة:		عدد الموظفين:	
مصدر رأس المال المستثمر:			

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

تفاصيل أنشطة الأعمال (ملف الأعمال / المنتجات والخدمات المقدمة):	
البلدان التي تزاوّل الشركة أعمالها معها (لديها فيها أصول، أو مصالح، أو نشاط تجاري، أو نظراء، أو شركات تابعة، أو شركة أم):	
هل يرتبط العميل بأي شركة (شركات) أو لديه أي نشاط أعمال مع أي دولة خاضعة للعقوبات؟	
لا ☐	نعم ☐

عنوان الشركة				
رقم المكتب:	البناء:	الطابق:	الشارع:	
المدينة/ المنطقة:		الدولة:	ص.ب:	
عنوان البريد الإلكتروني:		الموقع الإلكتروني:	رقم هاتف المكتب:	

المساهمون/ الشركاء (فرد / كيان) (لن تنطبق جنسية الكيان المساهم)		
اسم المساهم الأول:		
الجنسية (1)	الجنسية (2)	مكان الميلاد \ التسجيل:
عنوان السكن (الموقع الفعلي)		
نسبة الملكية: %	رقم جواز السفر	تاريخ انتهاء الصلاحية:
	رقم بطاقة الهوية الإماراتية (إن وجد)	تاريخ انتهاء الصلاحية:
الاسم المساهم الثاني:		
الجنسية (1)	الجنسية (2)	مكان الميلاد \ التسجيل:
عنوان السكن (الموقع الفعلي)		
نسبة الملكية: %	رقم جواز السفر	تاريخ انتهاء الصلاحية:
	رقم بطاقة الهوية الإماراتية (إن وجد)	تاريخ انتهاء الصلاحية:
اسم المساهم الثالث:		
الجنسية (1)	الجنسية (2)	مكان الميلاد \ التسجيل:
عنوان السكن (الموقع الفعلي)		
نسبة الملكية: %	رقم جواز السفر	تاريخ انتهاء الصلاحية:
	رقم بطاقة الهوية الإماراتية (إن وجد)	تاريخ انتهاء الصلاحية:

استمارة طلب فتح حساب للكيانات
الأطراف المسيطرة/ المفوضة بالتوقيع :

اسم الطرف الأول المسيطر / المفوض بالتوقيع:		
الجنسية (1)	الجنسية (2)	مكان الميلاد:
حالة الإقامة: ☐ مقيم ☐ غير مقيم	رقم جواز السفر:	تاريخ انتهاء الصلاحية: اليوم الشهر السنة
	رقم بطاقة الهوية الإماراتية (إن وجد):	تاريخ انتهاء الصلاحية: اليوم الشهر السنة
المنصب في الشركة:		
معلومات الاتصال:		عنوان السكن (الموقع الفعلي)
عنوان البريد الإلكتروني:		
رقم الهاتف:	رقم الهاتف المحمول:	
اسم الطرف الثاني المسيطر / المفوض بالتوقيع:		
الجنسية (1)	الجنسية (2)	مكان الميلاد:
حالة الإقامة: ☐ مقيم ☐ غير مقيم	رقم جواز السفر:	تاريخ انتهاء الصلاحية: اليوم الشهر السنة
	رقم بطاقة الهوية الإماراتية (إن وجد):	تاريخ انتهاء الصلاحية: اليوم الشهر السنة
المنصب في الشركة:		
معلومات الاتصال:		عنوان السكن (الموقع الفعلي)
عنوان البريد الإلكتروني:		
رقم الهاتف:	رقم الهاتف المحمول:	

اسم الطرف الثالث المسيطر / المفوض بالتوقيع:		
الجنسية (1)	الجنسية (2)	مكان الميلاد:
حالة الإقامة: ☐ مقيم ☐ غير مقيم	رقم جواز السفر:	تاريخ انتهاء الصلاحية: اليوم الشهر السنة
	رقم بطاقة الهوية الإماراتية (إن وجد):	تاريخ انتهاء الصلاحية: اليوم الشهر السنة
المنصب في الشركة:		
معلومات الاتصال:		عنوان السكن (الموقع الفعلي)
عنوان البريد الإلكتروني:		
رقم الهاتف:	رقم الهاتف المحمول:	

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

حالة أصحاب النفوذ السياسي
هل يعتبر أي من المساهمين أو المفوضين بالتوقيع أصحاب نفوذ سياسي أو عملاء ذوي صلة/ مرتبطين بأحد أصحاب النفوذ السياسي؟
☐ نعم ☐ لا
في حال أجبتكم بنعم، يرجى تزويدنا بتفاصيل إضافية: _____

الاسم	النشاط التجاري	الدولة
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

معلومات مصرفية
الغاية من فتح الحساب، وسبب تأسيس/ إبقاء العلاقة مع البنك التجاري الدولي: الغاية: (الغرض الذي سيستخدم الحساب من أجله): _____ سبب اختياركم للبنك التجاري الدولي _____
☐ حسابات مرتبطة ☐ تسعير أفضل ☐ مشكلة في خدمات البنك الحالي ☐ أسباب أخرى (يرجى التحديد)

حساب مرتبط بالبنك التجاري الدولي: ☐ نعم ☐ لا				
تاريخ فتح الحساب	ملف معلومات العميل لدى البنك التجاري الدولي	اسم الحساب	العملة	الفرع

يرجى تزويدنا بأسماء البنوك التي تتعاملون معها حالياً:

اسم البنك	الفرع	المدينة	الدولة

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

يرجى تزودينا بأسماء أفضل عملاء وموردين لديكم:

العملاء:

الاسم	النشاط	الدولة

الموردون:

الاسم	النشاط	الدولة

نوع الحساب المطلوب: _____

العملة: ☐ الدرهم الإماراتي ☐ الدولار الأمريكي ☐ اليورو ☐ غيرها: (يرجى التحديد) _____

القنوات المصرفية التي ترغبون باستخدامها:

☐ الفرع المصرفي ☐ الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول ☐ الخدمات المصرفية عبر الانترنت

☐ مركز الاتصال ☐ أجهزة الصراف الآلي\ أجهزة الإيداع النقدي

المنتجات المصرفية المتوقعة:

☐ الحسابات الجارية وحسابات التوفير ☐ الودائع الثابتة ☐ بطاقة الائتمان ☐ القرض ☐

☐ التمويل التجاري ☐ سوق المال ☐ صرف العملات الأجنبية ☐ التأمين ☐

☐ الاستثمار

☐ الخدمات الإسلامية ☐ غيرها (يرجى التحديد) _____

المعاملات المتوقعة إجراؤها ضمن الحساب:

☐ الإيداع والسحب النقدي ☐ إيداع وسحب الشيكات

☐ التحويلات الواردة والصادرة ☐ غيرها (يرجى التحديد) _____

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

نشاط الحساب المتوقع	
معدل دوران رأس المال المتوقع في حساب البنك التجاري الدولي / النسبة المئوية للأعمال التي سيتم إجراؤها عبر البنك التجاري الدولي:	مبلغ الإيداع الأولي:
	مصدر الودائع الأولية:
عدد مرات الإيداع النقدي شهرياً (العدد):	قيمة الإيداع النقدي شهرياً (المبلغ):
عدد مرات السحب النقدي شهرياً (العدد):	قيمة السحب النقدي شهرياً (المبلغ):
عدد مرات إيداع الشيكات شهرياً (العدد):	قيمة إيداع الشيكات شهرياً (المبلغ):
عدد الحوالات الواردة سنوياً (العدد): قيمة الحوالات الواردة سنوياً (المبلغ):	من أي دولة (دول)
عدد الحوالات الصادرة سنوياً (العدد): قيمة الحوالات الصادرة سنوياً (المبلغ):	إلى أي دولة (دول)

بموجب هذا، أقرّ / نقرّ بأن جميع المعلومات المذكورة أعلاه وجميع المستندات المقدمة و / أو التي سيتم تقديمها صحيحة وتعكس الوضع بدقة حتى الآن؛ وأنه بعد تاريخ هذه المعلومات والوثائق، لا يوجد حدث جديد، من المحتمل أن يؤثر على وضعي/ وضعنا المالي والقانوني، خاصةً وضع إقامتي أو عدم إقامتي.

علاوة على ذلك، أتعهد / نتعهد بموجب هذا بتزويد البنك، إلى جانب المستندات الداعمة، بجميع المعلومات التي قد يطلبها وإخطاره بأي تغيير في وضعي/ وضعنا.

الأطراف المفوضون بالتوقيع	التوقيع والتاريخ
- 1	- 1
- 2	- 2
- 3	- 3

يرجى استكمالها من قبل المسؤول الرسمي في البنك - كادر البنك التجاري الدولي

للاستخدام من قبل البنك حصراً - الفرع المصرفي / وحدة الأعمال

معلومات عامة عن الشركة:

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

اسم الشركة: _____		
☐ تعامل جديد	☐ تعامل موجود	
تاريخ فتح الحساب	تاريخ آخر مراجعة	تاريخ مراجعة نموذج «إعرف عميلك» المقبلة
اليوم الشهر السنة	اليوم الشهر السنة	اليوم الشهر السنة
☐ مجموعة الخدمات المصرفية للشركات	☐ الخدمات المصرفية الإسلامية	
☐ الخدمات المصرفية للأعمال	☐ الخدمات المصرفية للأفراد	☐ الفرع _____
☐ كيان مقيم	☐ كيان غير مقيم	
أصحاب نفوذ سياسي: ☐ نعم ☐ لا		
إجراءات العناية الواجبة الاعتيادية تجاه العميل المتخذة من قبل مدير علاقات وحدة الأعمال / المساعد المصرفي ومدير مكتب الفرع في الشركة		
☐ نعم ☐ لا		
تقييم مخاطر العملاء: ☐ مخاطر عادية ☐ مخاطر عالية، السبب: _____		
قضية محالة إلى الامتثال: ☐ لا ☐ في حال الإجابة بنعم، يرجى تحديد السبب _____		
هل وجدت أن العميل لديه أي علاقات تجارية مع دولة (دول) خاضعة للعقوبات؟		
☐ نعم ☐ لا		
في حال أجبت بنعم، يرجى ذكر اسم الدولة \ الدول _____ السبب \ طبيعة العلاقة _____		
رقم التعريف العالمي / رقم التعريف الضريبي الخاص بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية لدى الكيان _____ (رقم التعريف العالمي ينطبق على المؤسسة المالية)		
رقم التعريف الضريبي تبعاً للمعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي _____ رمز القطاع الاقتصادي _____		

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

تعليقات حول معرفتكم بالمعلومات العامة للشركة، والتي مكنتم من تقييم تفاصيل أعمال العميل والعلاقة السابقة والخطط المتوقعة لنمو الأعمال.

التوقيع والتاريخ	اسم المساعد المصرفي الشخصي / مدير العلاقات

ملاحظات مدير الفرع المصرفي / رئيس القسم:

التوقيع والتاريخ	اسم مدير الفرع المصرفي / رئيس القسم:

يرجى استكمالها من قبل المسؤول المصرفي - كادر البنك التجاري الدولي

تقرير الزيارة / الفحص الميداني

تاريخ الزيارة اليوم الشهر السنة	موقع ونوع المبنى الذي تمت زيارته (المكتب / المصنع / الموقع / المستودع / مكان المقر)
ساعات العمل / التشغيل الاعتيادية:	اسم الشخص الذي تم التواصل معه وزيارته
	رقم الاتصال
	المسمى الوظيفي

التحقق من النشاط والمبنى:
موقع العميل يطابق الموقع المذكور في مستندات فتح الحساب ☐ نعم ☐ لا
رقم الهاتف / معلومات الاتصال سارية المفعول ومطابقة لتلك المذكورة في مستندات فتح الحساب: ☐ نعم ☐ لا
يشغل العميل المبنى المذكور في استمارة فتح الحساب ومستندات فتح الحساب ☐ نعم ☐ لا
المباني مغلقة وغير مشغولة: ☐ نعم ☐ لا
توجد لوحة اسم / لافتة وهي مرئية: ☐ نعم ☐ لا
ثمة نشاط قائم في المبنى: ☐ نعم ☐ لا

استمارة طلب فتح حساب للكيانات

المبنى عبارة عن مساحة مكتبية مشتركة / مكتب صندوق بريد:	☐ نعم ☐ لا
المبنى مملوك من قبل العميل مؤجر (لقد اطلعت على أوراق الإيجار):	☐ نعم ☐ لا
يتم استخدام المبنى لأي أعمال أخرى يمتلكها العميل / أفراد آخرون:	
في حال أجبت بنعم، يرجى ذكر اسم الشركة (الشركات) التي تشارك عنوان العمل:	
يرجى تأكيد ما إذا كان للعميل عنوان مستودع منفصل / عنوان منشأة تخزين (إن وجد):	
☐ نعم ☐ لا	
هل يوجد موظفون موجودون ويعملون في المكتب/ المصنع؟	
☐ نعم ☐ لا	
هل الأنشطة التجارية متوافقة مع الأهداف / الأنشطة المبينة في الرخصة التجارية؟	
☐ نعم ☐ لا	
هل شاهدت أي نشاط تجاري / أعمال أثناء زيارتك (زيارات للعملاء، مستندات، فواتير، نسخ عن العقد، مخزون، قرطاسية)؟	
☐ نعم ☐ لا	
هل توافقت ملاحظاتك مع توقعاتك بخصوص نوع الشركة/ حجم المعاملات/ معدل دوران رأس المال المذكور؟	
☐ نعم ☐ لا	
يرجى تقديم دليل مصور للزيارة الميدانية التي أجريت (الفتة، داخل المكتب، إلخ)	
ملاحظة:	
توصية مدير العلاقات: نحن مقتنعون بأنها مؤسسة تجارية حقيقية ونوصي بفتح حساب/ حسابات وإنشاء علاقة تمويل تجاري/ مؤسسي/ الأفراد مع هذا الكيان.	

تمت الزيارة من قبل:	التوقيع والتاريخ: