

البنك المركزي العراقي
Central Bank of Iraq



KYC

أعرف عميلك من خلال ملء استمارة فتح الحساب

٢٠١٦

أعرف عميلك من خلال ملء حقول استمارة فتح الحساب بشكل كامل

تفاصيل الحساب	
اسم الفرع:	
نوع الحساب :	
الجاري ☐	التوفير ☐
وديعة ثابتة ☐	اخرى ☐
رقم الحساب:	
عملة الحساب :	
الدinar العراقي ☐	الدولار الامريكي ☐
اخرى ☐	
الوضع القانوني :	
شركة تضامن ☐	شركة ☐
شخصي مشترك ☐	شخصي ☐
ملكية فردية ☐	مؤسسة غير ربحية ☐
اخرى ☐	
١ - حساب شخصي / افراد	
- بيانات الزبون	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية و الإنكليزية):	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل: موظف حكومي ☐ موظف قطاع خاص ☐ عسكري ☐	
صاحب منصب سياسي ☐ رب عمل ☐ متقاعد ☐ طالب ☐	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح:	
رقم جواز السفر:	
آخر بيانات مالية مدققة للزبون فيما إذا الزبون تاجر:	
رقم هوية الاحوال المدنية:	
وجهة وتأريخ الإصدار :	
اسم الأم الثلاثي:	
رقم البطاقة الوطنية:	
وجهة وتأريخ الإصدار:	
جنسية الزبون :	
مكان الميلاد :	
هل الزبون حامل لجنسية أخرى :	
الحالة الاجتماعية : متزوج ☐ اعزب ☐ أرمل / هـ ☐ مطلق / هـ ☐	
اسم الزوج / هـ :	
مستوى التعليم: دراسات عليا ☐ جامعي ☐ دبلوم ☐ اعدادي ☐	
متوسط ☐ ابتدائي ☐ أخرى ☐	
نموذج توقيع صاحب الحساب:	
العنوان وارقام الاتصال	
عنوان السكن :	
اقرب نقطة دالة :	
هل الزبون مقيم في بلد آخر تتم الإجابة بالتفصيل:	
نوع السكن: ملك ☐ إيجار ☐	
هاتف المنزل :	
البريد الالكتروني:	
- بيانات عمل الزبون:	
اسم صاحب المؤسسة:	
نشاط المؤسسة بالتفصيل:	
العنوان الوظيفي للزبون داخل المؤسسة:	
عنوان المؤسسة:	
هاتف المؤسسة:	
جنسية المؤسسة:	
الفاكس:	

٢- الشركات	
الاسم التجاري للشركة باللغتين (العربية والإنكليزية) :	
اسم المفوض بإدارة حساب الشركة :	
عنوان المفوض بإدارة الحساب :	
نموذج توقيع المفوض بإدارة الحساب:	
أسماء تخلص الشركة : ■ المدير المفوض أو المدير التنفيذي ■ رئيس مجلس الإدارة ■ أعضاء مجلس الإدارة ■ أسماء المساهمين	
السجل التجاري :	
جنسية الشركة :	
عدد فروع الشركة :	
عنوان المراسلات :	
أسماء المخولين بالسحب والإيداع :	
عدد موظفين الشركة :	
نوع نشاط الشركة: ☐ صناعي ☐ تجاري ☐ زراعي ☐ خدمي ☐ خيري	
تاريخ التأسيس :	
رأس المال الاسمي :	رأس المال المدفوع :
مكان التأسيس :	
رقم الهاتف :	
رقم الفاكس :	
البريد الإلكتروني :	
آخر بيانات مالية مدققة للشركة :	
اسم مدقق الحسابات الخارجي :	

٣- الحسابات المشتركة:	
بيانات الطرف الثاني: (بيانات الزبون)	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل: ☐ موظف حكومي ☐ موظف قطاع خاص ☐ عسكري ☐ صاحب منصب سياسي ☐ رب عمل ☐ متقاعد ☐ طالب ☐	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح:	
رقم جواز السفر:	جهة وتأريخ الإصدار:
رقم هوية الأحوال المدنية:	جهة وتأريخ الإصدار:
اسم الام الثلاثي :	
رقم البطاقة الوطنية:	جهة وتأريخ الإصدار:
جنسية الزبون:	
مكان الميلاد :	تأريخ الميلاد:
هل الزبون حامل لجنسية أخرى:	
الحالة الاجتماعية :	متزوج ☐ اعزب ☐ أرمل / هـ ☐ مطلق / هـ ☐
اسم الزوج / هـ	
مستوى التعليم:	دراسات عليا ☐ جامعي ☐ دبلوم ☐ إعدادي ☐ متوسطة ☐ ابتدائي ☐ أخرى ☐
نموذج توقيع صاحب الحساب:	
العنوان وارقم الاتصال	
عنوان السكن :	
هل الزبون مقيم في بلد آخر تتم الإجابة بالتفصيل:	
نوع السكن:	ملك ☐ إيجار ☐
هاتف المكتب :	هاتف المنزل :
البريد الإلكتروني:	النقل :
بيانات الطرف الثالث (بيانات الزبون)	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل: ☐ موظف حكومي ☐ موظف قطاع خاص ☐ عسكري ☐ صاحب منصب سياسي ☐ رب عمل ☐ متقاعد ☐ طالب ☐	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح:	
رقم جواز السفر:	جهة وتأريخ الإصدار:
رقم هوية الأحوال المدنية:	جهة وتأريخ الإصدار:
اسم الام الثلاثي:	
رقم البطاقة الوطنية:	جهة وتأريخ الإصدار:
جنسية الزبون:	
مكان الميلاد :	تأريخ الميلاد:
هل الزبون حامل لجنسية أخرى:	
الحالة الاجتماعية :	متزوج ☐ اعزب ☐ أرمل / هـ ☐ مطلق / هـ ☐
مستوى التعليم:	دراسات عليا ☐ جامعي ☐ دبلوم ☐ إعدادي ☐ متوسطة ☐ ابتدائي ☐ أخرى ☐
نموذج توقيع صاحب الحساب:	
العنوان وارقم الاتصال	
عنوان الإقامة :	
هاتف المكتب :	هاتف المنزل :
البريد الإلكتروني:	النقل :

بيان المستندات المطلوبة

١- الشخصي / الشخصي المشترك / الملكية الفردية :-

صورة
شخصية
للزبون

- ☐ نسخة من هوية الاحوال المدنية .
- ☐ نسخة من البطاقة الوطنية.
- ☐ نسخة من جواز السفر .
- ☐ نسخة من وثيقة الإقامة لغير العراقيين .
- ☐ نسخة من السجل التجاري (للملكية الفردية) .
- ☐ نسخة من البيانات المالية فيما اذا كان فاتح الحساب تاجر .

٢- الشركات :-

- ☐ نسخة من السجل التجاري.
- ☐ قرار مجلس الادارة.
- ☐ نسخة من عقد التأسيس.
- ☐ نسخة من البطاقة الشخصية لجميع المخولين بالتوقيع واعضاء مجلس الادارة ونسخة من جواز السفر.
- ☐ موافقة من الجهة المعنية (للمؤسسات الغير ربحية).
- ☐ نسخة من الحسابات الختامية المعدة من قبل مراقب الحسابات لآخر فترة.

على أن يتم ختم نسخ المستمسكات المستحصلة من العمل بختم خاص يحمل العبارة ((تستخدم هذه المستمسكات لأغراض فتح الحساب المصرفي حصراً))

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب (صاحب الحق الاقتصادي)

الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :

المعلومات الوظيفية وجهة العمل: ☐ موظف حكومي ☐ موظف قطاع خاص ☐ عسكري ☐ طالب ☐ صاحب منصب سياسي ☐ رب عمل ☐ متقاعد

يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح:

سبب عدم إدارة الحساب من قبل المستفيد:

رقم جواز السفر:	جهة وتاريخ الإصدار:
رقم هوية الاحوال المدنية:	جهة وتاريخ الإصدار:
اسم الأم الثلاثي:	
رقم البطاقة الوطنية:	جهة وتاريخ الإصدار:
جنسية الزبون:	
مكان الميلاد:	تاريخ الميلاد:
هل الزبون حامل لجنسية أخرى:	
الحالة الاجتماعية: متزوج ☐ اعزب ☐ أرمل / ه ☐ مطلق / ه ☐	
اسم الزوج / ه:	
مستوى التعليم: دراسات عليا ☐ جامعي ☐ دبلوم ☐ إعدادي ☐	
متوسطة ☐ ابتدائي ☐ أخرى ☐	

عنوان السكن:	
رقم الهاتف النقال:	البريد الإلكتروني:

بيانات البنوك التي يتعامل معها حالياً	
اسم المصرف:	
تاريخ التعامل الأول:	
مبلغ التسهيلات النقدية الحاصل عليها ان وجدت:	
مصدر الأموال :-	
☐ الراتب	☐ عوائد تجارية
☐ ادخارات شخصية	☐ استثمارات
☐ اخرى	
الدخل الإضافي إن وجد.....	
الدخل الشهري الاجمالي :	
☐ أقل من مليون دينار عراقي	☐ مليون - ٥ مليون
☐ ٥ مليون - ١٠ مليون	☐ ١٠ مليون - ٢٥ مليون
☐ أكثر من ٢٥ مليون	
التقدير الشهري لحجم المعاملات التجارية مع المصرف :	
التقديري السنوي لحجم المعاملات التجارية مع المصرف:	
طبيعة الاعمال المتوقعة التعامل بها مع المصرف :	

إقرار وتعهد

أقر أنا الموقع أدناه ببارادتي المنفردة وبكامل أهليتي القانونية إن جميع البيانات المذكورة أعلاه صحيحة كما أتعهد بإشعار المصرف كتابياً في حالة تغيير أي من البيانات المذكورة، كما أتعهد بامتثالي لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والأنظمة والضوابط الصادرة بموجبه أوكد على استلامي لنسخة من الشروط والأحكام وقد قرأت وفهمت ووافقت عليها وأقر بأنني سوف أتصرف :

☐ أتعهد بشمولي بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).

☐ أتعهد بعدم شمولي بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا)

☐ بالأصالة على نفسي في إدارة هذا الحساب .

☐ بالنيابة عن طرف ثالث ، وعليه تجدون مرفقاً ربطاً تخويله موقعاً من الطرف الثاني / قرار مجلس الادارة .
(وبعكسه أتحمّل كافة التبعات القانونية ولأجله وقعت))

توقيع صاحب الحساب

■ إنني الموظف المنظم للاستثمار تم التوقيع أمامي بعد التحقق من توقيع العميل وفقاً لسجلاته بالبنك وبعد التحقق من شخصية الموقع من واقع الاطلاع على أصل مستمسكاته الشبوتية، وقد تم استحصال كافة المستندات المعززة للمعلومات التي أفصح عنها الزبون ضمن فقرات هذه الاستثمار وخاصة فيما يتعلق بفقرات مصادر إيداعات أموال الزبون.

تم تنظيم هذه الاستثمار بتاريخ: / / ٢٠١٠.

أسم وتوقيع الموظف المنظم

■ أنني مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في المصرف تم تدقيق ملء كافة الحقول الواردة في أعلاه من قبلي واستحصال المعلومات المعززة لها.

أسم وتوقيع مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال

■ أنني مدير الفرع (.....) نظراً لانتهاج كافة إجراءات فتح الحساب أصولياً من قبل المعنيين وبعد مقابلة الزبون من قبلي تمت الموافقة على فتح هذا الحساب.

أسم وتوقيع مدير الفرع