



## نموذج اعرف عميلك كيان إعتباري

التاريخ: .....  
 تمت تعبئة النموذج من خلال: الفرع  تحديث النموذج  نموذج جديد   
 هل لدى الكيان حسابات قائمة في البنك التجاري؟ نعم  لا   
 تطبيق التجاري موبايل  مركز الاتصال  أخرى:   
 خدمة التجاري أونلاين

### بيانات الكيان

اسم الكيان باللغة العربية	Entity Name in English
---------------------------	------------------------

الإقامة في الكويت: مقيم  غير مقيم  بلد الإقامة: .....  
 تاريخ التأسيس: ..... مكان التأسيس: .....  
 تاريخ آخر تعديل تم إجرائه على النظام الأساسي للكيان: .....  
 طبيعة نشاط الكيان: ..... الجهة الرقابية على الكيان: .....

### الشكل القانوني للكيان:

شركة مساهمة  شركة ذات مسؤولية محدودة  مؤسسة فردية   
 شركة تضامنية  كيان حرفي  مؤسسة مالية   
 شركة ذات الشخص الواحد  كيان حكومي  السفارات والهيئات الدبلوماسية   
 جمعيات / نقابات  مؤسسة خيرية  شركة صرافة   
 شركة تأمين  شركة استثمارية  أخرى:

رقم السجل التجاري: ..... الرقم المدني للكيان: .....  
 رقم الترخيص: ..... تاريخ انتهاء الترخيص: .....

### للشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية:

هل الكيان مدرج في سوق الأوراق المالية: نعم  لا  (يرجى الانتقال للفقرة التالية)  
 حدد اسم السوق المالي: ..... رمز الأسهم في سوق الأوراق المالية: .....  
 رقم التداول: .....

### بيانات العنوان والاتصال

#### أ - عنوان وبيانات الاتصال في دولة الكويت

المنطقة: ..... المحافظة: ..... القطعة: ..... الشارع: .....  
 الجادة: ..... البنائية: ..... الطابق: ..... مكتب رقم: .....  
 اسم الشخص الذي يمكن التواصل معه: .....  
 رقم الهاتف النقال: ..... رقم هاتف المكتب: ..... رقم الفاكس: .....  
 البريد الإلكتروني: ..... الموقع الإلكتروني للشركة: .....

#### ب - عنوان بيانات الاتصال خارج الكويت

هل لدى الكيان عنوان خارج الكويت؟ نعم  لا  (يرجى الانتقال للفقرة التالية)  
 الدولة: ..... الولاية/الرمز البريدي: ..... المدينة: .....  
 العنوان: .....  
 رقم الهاتف النقال في الخارج: ..... رقم هاتف المكتب في الخارج: .....

## ج - عنوان صندوق البريد

رقم صندوق البريد: ..... مكتب البريد: ..... الرمز البريدي: ..... الدولة: .....

### العنوان البريدي المفضل

يرجى اختيار العنوان البريدي المفضل من بين العناوين المذكورة

(أ) عنوان الكيان في الكويت  (ب) عنوان الكيان خارج الكويت  (ج) عنوان صندوق البريد

### بيانات مالية عامة

رأس المال المسجل: ..... رأس المال العامل: .....  
إجمالي عدد الموظفين: ..... المتوسط الشهري للرواتب المدفوعة: .....

### بيانات التعامل المصرفي مع البنك التجاري

#### معلومات عن الإيداع الأول:

الحسابات البنكية رقم

نوع الإيداع الأول:  نقدي  شيك  تحويل  أخرى:   
المبلغ: ..... مصادر الأموال: .....

#### الغرض من التعامل المصرفي مع البنك (اختر ما ينطبق):

التوفير  إصدار دفتر شيكات  الحصول على أجهزة نقاط البيع  تحويل رواتب الموظفين   
 إصدار خطابات ضمان/كتب اعتماد  الحصول على التمويل الإئتماني  دفع توزيعات الأرباح  أخرى:

#### اذكر مصادر الأموال

### بيانات المعاملات المتوقعة

مصادر الإيداعات المتوقعة	قيمة وعدد معاملات الإيداع المتوقعة
<input type="checkbox"/> إيداعات من خلال أجهزة السحب الآلي <input type="checkbox"/> إيداعات نقدية <input type="checkbox"/>	عدد معاملات الإيداع الشهرية المتوقعة: .....
<input type="checkbox"/> تحويلات دولية واردة <input type="checkbox"/> تحويلات محلية واردة <input type="checkbox"/>	عدد معاملات الإيداع السنوية المتوقعة: .....
<input type="checkbox"/> عمليات نقاط البيع <input type="checkbox"/> إيداع شيكات <input type="checkbox"/>	قيمة معاملات الإيداع الشهرية المتوقعة: .....
<input type="checkbox"/> إيداعات أخرى ( يرجى التحديد ) .....	قيمة معاملات الإيداع السنوية المتوقعة: .....
مصادر السحوبات المتوقعة	قيمة وعدد معاملات السحب المتوقعة
<input type="checkbox"/> سحوبات من خلال أجهزة السحب الآلي <input type="checkbox"/> عمليات سحب نقدية <input type="checkbox"/>	عدد معاملات السحب الشهرية المتوقعة: .....
<input type="checkbox"/> تحويلات دولية صادرة <input type="checkbox"/> تحويلات محلية صادرة <input type="checkbox"/>	عدد معاملات السحب السنوية المتوقعة: .....
<input type="checkbox"/> دفع رواتب <input type="checkbox"/> إصدار شيكات <input type="checkbox"/>	قيمة معاملات السحب الشهرية المتوقعة: .....
<input type="checkbox"/> خصومات أخرى ( يرجى التحديد ) .....	قيمة معاملات السحب السنوية المتوقعة: .....

### حسابات مصرفية أخرى معروفة

هل لدى الكيان أية حسابات مصرفية في بنوك محلية / دولية أخرى؟  نعم  لا ( يرجى الانتقال للفقرة التالية )

الدولة	اسم البنك

### أعضاء الكيان / والمرتبطين بالكيان

#### تعريف الشخص المعرض سياسياً

الشخص المعرض سياسياً هو أي شخص أو مستفيد فعلي موكلة إليه أو أوكلت إليه وظيفة عامة بارزة في دولة الكويت أو دولة أجنبية، مثال على ذلك رؤساء الدول أو الحكومات، كبار السياسيين أو المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو العسكريين، كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركات التي تملكها الدولة والمسؤولين البارزين في الأحزاب السياسية.
الشخص المعرض سياسياً هو أيضاً أي شخص موكلة إليه أو أوكلت إليه وظيفة بارزة من قبل منظمة دولية ويتضمن ذلك أعضاء الإدارة العليا مثل المدراء ونواب المدراء وأعضاء مجلس الإدارة.
يتضمن هذا المصطلح كذلك أفراد عائلة الشخص المعرض سياسياً حتى الدرجة الثانية والشركاء المقربين.

قائمة بالمساهمين الذين تزيد نسبة ملكيتهم عن 10%

الاسم	الجنسية	الرقم المدني / رقم السجل التجاري	محل الميلاد	تاريخ الميلاد	بلد الإقامة	نسبة الملكية %	المنصب	شخص معرض سياسياً (نعم/لا)	هاتف	رقم التعريف الضريبي TIN / رقم تعريف الوسيط العائلي GIIN	عميل لدى البنك

هل يعتبر أي من المذكورين في الجدول الأول كيان اعتباري؟ نعم  لا

قائمة بالمستفيدين الفعليين ( من المساهمين الذين تزيد نسبة ملكيتهم عن 10% )

الاسم	الجنسية	الرقم المدني	محل الميلاد	تاريخ الميلاد	بلد الإقامة	نسبة الملكية %	المنصب	شخص معرض سياسياً (نعم/لا)	هاتف	رقم التعريف الضريبي TIN	عميل لدى البنك

قائمة بأعضاء مجلس الإدارة / المدراء التنفيذيين

الاسم	الجنسية	الرقم المدني	محل الميلاد	تاريخ الميلاد	بلد الإقامة	المنصب	شخص معرض سياسياً (نعم/لا)	هاتف	رقم التعريف الضريبي TIN	عميل لدى البنك

يتعين على جميع الأفراد المذكورين بالجدول أعلاه والذين ينطبق عليهم مصطلح "الشخص المعرض سياسياً" تعبئة نموذج "اعرف عميلك" منفصل عن هذا النموذج

قائمة بالمخولين بالتوقيع

الاسم	الجنسية	الرقم المدني	محل الميلاد	تاريخ الميلاد	بلد الإقامة	المنصب	شخص معرض سياسيا (نعم/لا)	هاتف	رقم التعريف الضريبي TIN	عميل لدى البنك

يتعين على جميع المخولين بالتوقيع تعبئة نموذج "اعرف عميلك" منفصل عن هذا النموذج

هل للكيان أية شركات تابعة أو زميلة؟  نعم  لا

قائمة بالشركات التابعة و/أو الشركات الزميلة

الاسم	الجنسية	رقم السجل التجاري	الشركات التابعة / الزميلة	العنوان	البلد	النشاط	رقم تعريف الرسيط العالمي GIIN

يرجى تحديد الشركة الأم إذا كان الكيان شركة تابعة / زميلة:

## إقرار وتعهد من قبل العميل

- أقر/نقر ، بموجب هذا، بدقة كافة البيانات والمعلومات المقدمة بهذا النموذج. كما أقر/نقر أنني قد قرأت/قرأنا وفهمنا الشروط والأحكام والقواعد المتبعة في فتح الحسابات والودائع والحصول على الخدمات. كما أوافق/نوافق على تطبيق هذه الشروط والأحكام على حساب شركتي/شركتنا أو مؤسستي/مؤسستنا وجميع الحسابات التي تكون باسم شركتي/شركتنا أو مؤسستي/مؤسستنا بصرف النظر عن نوع وعملة تلك الحسابات.
- وأقر/نقر، بموجب هذا، أن الشركة/المؤسسة هي المستفيد الوحيد من كافة حساباتها القائمة حالياً وتلك الحسابات التي سيتم فتحها باسمي/باسمنا لدى البنك في المستقبل. وأقر بأن كافة تلك الحسابات لم ولن يتم استخدامها في أي معاملات تطوي على غسل الأموال. ومع ذلك، وإذا ثبت للبنك ما يخالف ذلك، يحق للبنك اتخاذ الإجراءات اللازمة والضرورية المنصوص عليها في القانون رقم 106 لسنة 2013 في شأن مكافحة عمليات غسل الأموال دون أدنى مسؤولية على البنك أو موظفيه. ويحق للبنك القيام مباشرة بتجنيب أي أموال محولة إلى/من حساب الشركة/المؤسسة حال قيام شبيهة تضمنتها عملية من عمليات غسل الأموال.
- وأقر/نقر بصحة البيانات والمعلومات المذكورة أعلاه.
- ونقر أنه في حالة خضوعنا لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية (فانتكا) والتعديلات ذات الصلة المقررة من قبل البنك التجاري، فإننا نوافق صراحة أن يقوم البنك بإبلاغ مصلحة الضرائب الأمريكية IRS أو أي جهات أخرى ذات صلة بشأن حساباتي المحتفظ بها لدى البنك بضمنها حساباتنا المشتركة. وكذلك يحق للبنك تزويد مصلحة الضرائب الأمريكية IRS بكافة البيانات والمعلومات والإيضاحات والمستندات اللازمة بشأن تلك الحسابات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يحق للبنك مشاركة كافة معاملتنا المصرفية وكذلك الرد على أي استفسارات قد يتلقاها البنك من مصلحة الضرائب الأمريكية IRS وتنفيذ تعليماتها في هذا الشأن بناءً على طلبها دون إبلاغنا بذلك مسبقاً أو الحصول على موافقتنا على البيانات التي قدمها البنك إلى مصلحة الضرائب الأمريكية IRS أو أي جهات ذات صلة. وقد يتضمن ذلك البيانات والمعلومات والإيضاحات والمستندات أو الإجراءات التي تم اتخاذها من قبل البنك في هذا الشأن. وكذلك نوافق على التوقيع على جميع النماذج والأوراق المطلوبة وأي مستندات أخرى مطلوبة من قبل مصلحة الضرائب الأمريكية IRS أو البنك.
- كما نتعهد بتنفيذ جميع الإجراءات التي قد تطلبها مصلحة الضرائب الأمريكية IRS أو البنك والالتزام بتنفيذ تلك الإجراءات خلال الفترة الزمنية المحددة لذلك. وكذلك نتعهد بتعديل البيانات والمعلومات الخاصة بنا بناءً على أي تحديثات/مستجدات قد تطرأ على تلك البيانات والمعلومات. ومع ذلك، فإننا نتعهد بأن نقوم - في جميع الأحوال - بتعديل البيانات والمعلومات الخاصة بنا خلال الفترة/الفترة الزمنية المحددة من قبل البنك. كما نقر بعدم مسؤولية البنك عن المعلومات المقدمة بهذا النموذج والمشار إليها أعلاه. ويُعد هذا الإقرار نهائي وغير قابل للنقض أو الإلغاء أو التعديل.
- كما نقر بعلمنا ، وموافقتنا المطلقة والنهائية بالالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن إفضال أي من حسابات الشركة التي نحتفظ بها لدى البنك ، أو جميعها، والتي استلمنا عليها دفاتر شيكات ، وذلك إذا ارتجعت لنا خلال سنة ثلاثة شيكات أو أكثر - لعدم وجود رصيد مقابلها ، مع التزامنا بإعادة دفاتر الشيكات التي بحوزتنا إلى البنك فور إخطار البنك بقفل الحساب امتثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي ، كما نقر بموافقتنا المسبقة على أية إجراءات أخرى قد يتخذها البنك في هذا الخصوص، ومنها إدراج اسم الشركة في قائمة العملاء الذين أفضلت حساباتهم بسبب إرجاع شيكات مسجوبة من الشركة أو ممن تفوضه في ذلك لعدم وجود رصيد مقابلها. ونفوض - بموجب هذا - البنك في القيام نيابة عنا بفتح حساب جاري آخر باسم الشركة بدون شيكات، وذلك بديلاً للحساب الذي تم قفله، كما نفوض البنك في نقل كافة التزاماتنا المقيدة لصالح البنك أو للغير - ومنها التسهيلات الائتمانية النقدية وغير النقدية السابق منحها للشركة ورصيدها المدين - لتصبح على الحساب الجديد المزمع فتحه نيابة عنا وبمعرفة البنك ، وذلك كله دون الحاجة إلى توقيعنا على أية نماذج أو طلبات أو عقود أخرى معمول بها لدى البنك ، حيث يعتبر توقيعنا الحالي على ما جاء في هذا البند موافقة نهائية منا وإخلاء لمسئولية البنك تماماً عن أي من هذه الإجراءات الموضحة به.

## اسم وتوقيع المخولين عن الكيان

- الإسم: ..... التوقيع: .....
- الإسم: ..... التوقيع: .....
- الإسم: ..... التوقيع: .....

### For Bank Use Only

### لاستخدام البنك فقط

RR:  L  M  H

Segment: ..... Account Manager: .....

**The customer has signed in my presence after I reviewed the Original IDs and required documents.**

Maker Name:
Maker Signature:

Checker Name:
Checker Signature: