

نموذج إعرف عميلك للشركات
KYC Form

☐ فتح حساب ☐ تحديث بيانات

بنك الاستثمار العربي الأردني

الفرع: _____ التاريخ: _____

رقم حساب العميل: □□□□ □□□□□□□□ □□□□ □□□□ □□□□

بيانات الشركة			
الإسم باللغة العربية			
الإسم باللغة الإنجليزية			
الإسم التجاري باللغة العربية			
الإسم التجاري باللغة الإنجليزية			
نوع المنشأة			
☐ شركة ☐ مؤسسة فردية ☐ جمعيات تعاونية ☐ جمعيات خيرية ☐ شركة منطقة حرة ☐ نادي رياضي ☐ وزارة/ مؤسسة عامة/ دائرة حكومية ☐ سفارة/ قنصلية ☐ المنظمات غير الربحية ☐ أخرى			
الشكل القانوني			
☐ شركة مساهمة خاصة ☐ شركة مساهمة عامة ☐ شركة تضامن ☐ شركة ذات مسؤولية محدودة ☐ شركة توصية بالأسهم ☐ شركة توصية بسيطة ☐ شركة أجنبية عاملة ☐ شركة أجنبية غير عاملة ☐ أخرى			
مؤشر الإقامة			
☐ مقيم ☐ غير مقيم			
بلد الإقامة لغير المقيمين		بلد التأسيس	
رقم التسجيل للمنشأة		تاريخ التسجيل للمنشأة	
الرقم الوطني للمنشأة الأردنية		رقم التسجيل	
الرقم الوطني لصاحب المؤسسة الفردية		تاريخ السجل التجاري	
رقم السجل التجاري		رقم رخصة المهن	
رقم رخصة المهن		تاريخ إصدار رخصة المهن	
الجنسية		جنسيات أخرى عاملة/ غير عاملة	
عدد الموظفين		حجم المبيعات/ متوسط الدخل السنوي	
رأس المال المصرح به		الرقم الضريبي	
طبيعة الأعمال التي تمارسها الشركة		☐ خدمات ☐ البيع بالجملة ☐ البيع بالفرق ☐ صناعية ☐ مقاولات وتعهيدات ☐ مهنية ☐ إستيراد وتصدير ☐ أخرى	
غايات الشركة			
اسم الشركة الأم (إن وجد)			
عنوان شركة الأم			
الدولة		المدينة	
رقم البناية		رقم المكتب	
الرمز البريدي		البريد الإلكتروني	
فروع الشركة/ المؤسسة		الموقع الإلكتروني	
الشركات/ المؤسسات التابعة أو الشقيقة			
أهم الشركات التي يتم التعامل معها			

البيانات المالية (لآخر سنة مالية)

الإيرادات السنوية	الأرباح السنوية	
الأصول	حقوق الملكية	

عنوان الشركة خارج الأردن (إن وجد)

عنوان الشركة داخل الأردن

الدولة	الدولة		
المدينة	المدينة		
المنطقة	المنطقة		
الحي	الحي		
اسم ورقم الشارع	اسم ورقم الشارع		
اسم ورقم البناية	اسم ورقم البناية		
رقم الطابق والشقة	رقم الطابق والشقة		
بالقرب من	بالقرب من		
رقم صندوق البريد	رقم صندوق البريد		
الرمز البريدي	الرمز البريدي		
رقم الهاتف الارضي	رقم الهاتف الارضي		
رقم الهاتف الخليوي	رقم الهاتف الخليوي		

بنك الاستثمار العربي الأردني

التعامل مع البنك									
عملية الحساب		☐ الدينار الأردني		☐ الدولار		☐ اليورو		☐ أخرى:	
الغاية من فتح الحساب		☐ عمليات تجارية		☐ استثمارات		☐ الحصول على تسهيلات		☐ ودیعة	
نوع الحساب		☐ حساب جاري		☐ حساب توفير		☐ أخرى:			
مصدر الأموال المغذي للحساب									
مصادر الثروة									
مصادر دخل أخرى									
طبيعة الحركات المتوقعة على الحساب		☐ حوالات		عددها		حجمها بالدينار الأردني			
		☐ شيكات		عددها		حجمها بالدينار الأردني			
		☐ نقدية		عددها		حجمها بالدينار الأردني			
		☐ أخرى		عددها		حجمها بالدينار الأردني			
في حال أن طبيعة الحركات حوالات يرجى تعبئة البنود التالية :									
البلدان المتوقعة استقبال حوالات منها		أسماء مرسلتي الحوالات		طبيعة عمل مرسلتي الحوالات		حجم المبالغ المتوقعة استقبالها			
البلدان المتوقعة اصدار حوالات لها		أسماء المستفيدين من الحوالات		طبيعة عمل المستفيدين من الحوالات		حجم المبالغ المتوقعة ارسالها			
هل يوجد أية حسابات ذات صلة بالشركة لدى البنك		نعم ☐ لا ☐		رقم الحساب		الفرع			
الإسم		الجنسية							

التعامل مع بنوك أخرى						
نوع التعامل						اسم البنك
☐ شيكات	☐ حوالات	☐ اعتمادات	☐ كفالات	☐ بطاقات	☐ تسهيلات	☐ ودائع
☐ شيكات	☐ حوالات	☐ اعتمادات	☐ كفالات	☐ بطاقات	☐ تسهيلات	☐ ودائع
☐ شيكات	☐ حوالات	☐ اعتمادات	☐ كفالات	☐ بطاقات	☐ تسهيلات	☐ ودائع
☐ شيكات	☐ حوالات	☐ اعتمادات	☐ كفالات	☐ بطاقات	☐ تسهيلات	☐ ودائع
☐ شيكات	☐ حوالات	☐ اعتمادات	☐ كفالات	☐ بطاقات	☐ تسهيلات	☐ ودائع

أعضاء مجلس الإدارة/هيئة المديرين

الإسم (1)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (2)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (3)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (4)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (5)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

المالكين الرئيسيين الذين يملكون 5% أو أكثر (ذوو المصلحة المؤثرة)

الإسم (1)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان	حصص الملكية	

الإسم (2)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان	حصص الملكية	

الإسم (3)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان	حصص الملكية	

الإسم (4)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان	حصص الملكية	

الإسم (5)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان	حصص الملكية	

المفوضين الرئيسيين عن الشركة

الإسم (1)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (2)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (3)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (4)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

الإسم (5)	الجنس	ذكر ☐ أنثى ☐
النسبة	مؤشر الإقامة	مقيم ☐ غير مقيم ☐
الجنسية	جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين	تاريخ ومكان الولادة	
العنوان		

بنك الاستثمار العربي الأردني

نموذج اعرف عميلك الخاص بالشركات (FATCA)

القسم الأول: في حال كانت الإجابة على احدى مايلي (نعم) يكون الكيان معفى يتوجب التوقف عن تعبئة باقي النموذج مع تزويدنا بالوثائق والمستندات اللازمة والمعززة

١	شركة اجنبية غير مالية لها ابلاغ مباشر أو برعاية ابلاغ مباشر مع مصلحة الضرائب الامريكية؟	☐ نعم	☐ لا
٢	كيان تصفية او افلاس غير مالي؟	☐ نعم	☐ لا
٣	شركة ملوكة بالكامل لمستفيدين معفيين من دفع الضريبة ؟	☐ نعم	☐ لا
٤	مؤسسة غير ربحية او منظمة دولية؟	☐ نعم	☐ لا
٥	مؤسسة تابعة لمؤسسة اجنبية مستثناة ؟	☐ نعم	☐ لا
٦	كيان حكومي ؟	☐ نعم	☐ لا
٧	صندوق معاشات؟	☐ نعم	☐ لا
٨	بنك مركزي؟	☐ نعم	☐ لا
٩	نادي رياضي ؟	☐ نعم	☐ لا
١٠	جمعيات خيرية ؟	☐ نعم	☐ لا
١١	سفارات و هيئات التمثيل الدبلوماسية ؟	☐ نعم	☐ لا

القسم الثاني: هل الكيان شركة أمريكية؟ (في حال كانت إحدى الإجابات ما يلي (نعم) يتوجب التوقف عن تعبئة باقي النموذج وتعبئة نموذج W-9

☐ نعم	☐ لا	هل الشركة أمريكية الجنسية
☐ نعم	☐ لا	هل الشركة مسجلة في الولايات المتحدة الأمريكية ؟
في حال كانت الإجابات أعلاه جميعها (لا) (يرجى الانتقال للقسم الثالث)		

القسم الثالث: هل لدى الكيان إحدى مؤشرات الجنسية الأمريكية؟ (في حال كانت إحدى الإجابات ما يلي (نعم) يتوجب التوقف عن تعبئة باقي النموذج وتعبئة نموذج W8-BEN-E

1	هل يوجد امتداد للشركة/ المؤسسة في الولايات المتحدة الأمريكية (قابضة/ تابعة/ وكالة)	☐ نعم	☐ لا
2	هل لدى الشركة اي نوع من الاستثمارات في الولايات المتحدة الأمريكية	☐ نعم	☐ لا
3	هل لدى الشركة رقم هاتف في أمريكا ؟	☐ نعم	☐ لا
4	هل لدى الشركة صندوق بريد/عنوان مراسلة أو مراسلات بواسطة أي عنوان في أمريكا	☐ نعم	☐ لا
5	هل قامت الشركة بمنح أي أوامر دفع دورية (ثابتة) لتحويل أموال من حسابها لدينا إلى أمريكا/أو للتحويل بشكل ثابت من أمريكا إلى حسابها لدينا ؟	☐ نعم	☐ لا
6	هل قامت الشركة بمنح تفويض أو وكالة لأي شخص أو جهة في أمريكا على حسابها لدينا	☐ نعم	☐ لا

القسم الرابع: هل الكيان يصنف ضمن الكيان السلبي أم الفعال؟ في حال كانت الإجابة عن السؤال التالي (لا) يصنف الكيان بأنه فعال وهو مستثنى من قانون FATCA وفي حال كانت الإجابة (نعم) يصنف الكيان بأنه سلبي لذا يرجى تعبئة القسم الخامس وتعبئة نموذج W8-BEN-E

هل يتكون أكثر من 50% من دخل أو موجودات الشركة من واحد أو أكثر من العناصر المبينة أدناه	☐ نعم	☐ لا
يرجى وضع الإشارة المناسبة	☐ فائدة	☐ أتعاب أو حقوق أدبية
	☐ حصص إيرادات/ أرباح مساهمين	☐ معاشات تقاعدية
	☐ إيجارات	☐ صافي الربح الناتج عن المعاملات في السلع أو تبادل العملة

القسم الخامس:

هل يحتفظ أحد الشركاء و/أو أحد المالكين بنسبة 10% أو أكثر من رأس مال الشركة (المصلحة المؤثرة) و/أو المفوضين بالتوقيع في الشركة (المؤسسة الغير مالية) بجنسية أو إقامة أمريكية (Green Card)	☐ نعم	☐ لا
إذا كانت الإجابة نعم يرجى تعبئة الحقول التالية:		

Major shareholders\ partners				(اسماء المساهمين/الشركاء)			
للشركات المساهمة العامة يرجى استكمال بيانات المساهمين فقط الذين تزيد مساهمتهم عن 10% أو أكثر من رأس المال. وللشركات غير المساهمة يرجى استكمال البيانات أدناه لجميع الشركاء: في حال أن أحد الشركاء هو شركة يجب الحصول على كافة البيانات الخاصة للشركاء الأفراد الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 10% لهذه الشركة							
أسماء المساهمين/ الشركاء حسب وثيقة إثبات الشخصية باللغة العربية واللغة الانجليزية	الجنسية	نسبة المساهمة	شخصية سياسية/ قضائية/ عسكرية	هل أنت مواطن أمريكي؟	هل تحمل البطاقة الخضراء الأمريكية (الجرين كارد)	هل أنت مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية	هل أنت دافع ضرائب أمريكي؟
				☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا
				☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا
				☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا
				☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا	☐ نعم ☐ لا

القسم السادس: يعبأ للمؤسسات المالية فقط (في حال كانت إحدى الإجابات بما يلي (نعم) يتم تصنيف الكيان بأنه مؤسسة مالية وعليه يتوجب تعبئة نموذج W-9 في حال كانت أمريكية، أو تعبئة نموذج W8-BEN-E في حال كانت غير أمريكية

مؤسسة تقبل الودائع في الجالات المصرفية المعتادة أو أي أعمال ماثلة لها ؟	☐ نعم	☐ لا
هل تحتوي المؤسسة على جزء جوهري من موجوداتها لصالح الغير (مؤسسات الحفظ الامين)؟	☐ نعم	☐ لا
هل المؤسسة هي شركة تأمين لها منتجات مالية أو بأقساط سنوية؟	☐ نعم	☐ لا
هل المؤسسة هي شركة قابضة تملك أو هي جزء من مجموعة لها مؤسسة مالية؟	☐ نعم	☐ لا
هل المؤسسة هي شركة استثمارية تمارس اعمال تجارية نيابة عن عملائها في التداول في اسواق المال وادارة المحافظ الفردية أو الجماعية، والاستثمار وإدارة الأموال والصناديق المشتركة وصناديق الأسهم الخاصة، ومركبات الإستثمار الجماعي؟	☐ نعم	☐ لا
يرجى من الشركة /المؤسسة المالية تحديد حالة الفاتكا (FATCA Status):	☐	☐ شركة مالية ☐ غير مشاركة
☐ أخرى، اذكرها:		
		الرجاء تزويدنا بال GIN Number

اسم المنشأة (طبقاً لشهادة التسجيل)		
المالكين الرئيسيين والمفوضين بالتوقيع على الحساب		
الإسم	الصفه	التوقيع
١		
٢		
٣		

بيانات التواصل الإجتماعي للشركة

عنوان الموقع الإلكتروني (إن وجد)	
عنوان البريد الإلكتروني	
هل لديك عناوين لدى مواقع التواصل الاجتماعي	☐ فيسبوك ☐ لينكد إن ☐ تويتر ☐ إنستغرام
اسم المستخدم الخاص بالموقع	
البريد الإلكتروني	

معلومات مدير عام الشركة

الإسم (٤ مقاطع)		الجنس	☐ ذكر ☐ أنثى
النسبة		مؤشر الإقامة	☐ مقيم ☐ غير مقيم
الجنسية		جنسيات أخرى	
نوع الوثيقة		رقم الوثيقة	
الرقم الوطني للأردنيين		تاريخ ومكان الولادة	
العنوان داخل الأردن			
العنوان خارج الأردن (إن وجد)			

العلاقة مع العميل

إسم المستفيد الحقيقي من الحساب	
العلاقة مع صاحب الحساب	
يجب تعبئة نموذج إعرف عميلك / أفراد KYC Form للمستفيد الحقيقي من الحساب.	

تعهد وإقرار

أنا /نحن الموقعون أدناه أشهد/نشهد بأن المعلومات الواردة أعلاه صحيحة ومطابقة لواقع الحال حتى تاريخه والوثائق المقدمة حقيقية وصحيحة وكاملة. وأتعهد/ نتعهد بالتصريح عن المستفيد الحقيقي لأية عملية تتم من خلال حسابات الشركة لديكم. وأفوض/ نفوض بنك الاستثمار العربي الأردني بكشف ومشاركة كل/ أي من المعلومات للسلطات الرقابية بما في ذلك جميع التغييرات والتحديثات على المعلومات وأوافق/نوافق على تقديم أي معلومات/ وثائق إضافية قد تكون مطلوبة من البنك. كما أقر/ نقر بأننا على وعي أن عمليات غسل الأموال هي عمليات غير قانونية. وإننا لن نستخدم هذا الحساب للقيام بمثل هذه العمليات، وإنه من المعلوم والمتفق عليه بأن الشروط العامة والخاصة النازمة للتعامل بالحسابات والخدمات البنكية تعتبر ملزمة لي بكافة شروطها ومضامينها ومتطلباتها.

الاسم : التاريخ:..... التوقيع:.....

يحق للبنك إغلاق حساب العميل في حال امتنع عن توقيع هذا الإقرار دون أي مبرر قانوني يجيز له ذلك و/أو أدلى بأي معلومات خاطئة أو قصر أو امتنع عن الإيفاء بما هو مطلوب منه وفق ما هو مشار إليه أعلاه كل /جزء.

لإستعمال البنك فقط		
لا	☐	هل تم تعبئة النموذج من قبل العميل بشكل اصولي من خلال تقديم كافة البيانات المطلوبة ؟
لا	☐	هل تمت مراجعة النموذج من قبل مسؤولي الفرع و التحقق من صحة البيانات
لا	☐	هل اي عضو من اعضاء مجلس الادارة من فئة السياسيين ممثلي المخاطر (PEP's)
لا	☐	هل تم الحصول على الموافقات الإدارية اللازمة على قبول علاقة مصرفية مع العميل في حال كان من فئة العملاء (PEP's)
لا	☐	هل اسم الشركة /المفوضيين بالتوقيع /المالكين على القوائم المحظور التعامل معهم والمعتمدة لدى البنك
لا	☐	هل تصنف الشركة من ضمن الفئة الخاصة من العملاء ذو المخاطر المرتفعة Special Category of client SCC
لا	☐	هل تم الحصول على الموافقات الإدارية اللازمة على قبول علاقة مصرفية مع العميل في حال كان من فئة العملاء ذوو المخاطر المرتفعة Special Category of client SCC

وقع العميل بحضوري:

اسم الموظف: توقيع الموظف: التاريخ: / /

دقق النموذج من قبل:

اسم مسؤول خدمة العملاء: توقيع مسؤول خدمة العملاء: التاريخ: / /

اعتمد النموذج من قبل:

اسم مدير الفرع: توقيع مدير الفرع: التاريخ: / /

تم ارفاق الوثائق التالية	
☐	شهادة تسجيل الشركة مصدقة حديثا.
☐	وثائق اثبات الشخصية للمفوضيين بالتوقيع
☐	شهادة المفوضيين بالتوقيع.
☐	فاتورة خدمات للشركة ولكل مفوض بالتوقيع
☐	شهادة الاسم التجاري سارية المفعول.
☐	عقد ايجار
☐	رخصة مهن سارية المفعول.
☐	نموذج W8-BEN-E
☐	عقد التأسيس والنظام الداخلي.
☐	نموذج (W-9)

استخدام دائرة صيانة الحسابات فقط

ملاحظات دائرة صيانة الحسابات:

اسم وتوقيع موظف دائرة صيانة الحسابات:

اسم وتوقيع مسؤول دائرة صيانة الحسابات: