

نموذج إعراف عميلك للأفراد
KYC Form

فتح حساب تحديث بيانات



بنك الاستثمار العربي الأردني

الفرع: _____ التاريخ: _____

اسم صاحب الحساب (كما في بطاقة الأحوال المدنية/ جواز سفر لغير الأردنيين):

رقم حساب العميل:

نوع الحساب: حساب جاري حساب توفير حساب ولاية/وصاية طبيعة الحساب: حساب فردي حساب مشترك**

البيانات الشخصية للعميل

الإسم باللغة العربية			
الإسم باللغة الإنجليزية			
الجنس	<input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى	الحالة الإجتماعية	<input type="checkbox"/> أعزب <input type="checkbox"/> متزوج <input type="checkbox"/> مطلق <input type="checkbox"/> أرمل
مؤشر الإقامة	<input type="checkbox"/> مقيم <input type="checkbox"/> غير مقيم	بلد الإقامة لغير المقيمين	
نوع وثيقة إثبات الشخصية	<input type="checkbox"/> هوية شخصية <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> شهادة ميلاد للقاصر <input type="checkbox"/> شهادة تعيين للعسكريين <input type="checkbox"/> أخرى		
الرقم الوطني	رقم وثيقة إثبات الشخصية		
بلد الإصدار	تاريخ الإصدار		
تاريخ الإنتهاء	الجنسية		
اسم الأم	مكان وتاريخ الولادة		

معلومات الوالي/الوصي*

الصفة القانونية	<input type="checkbox"/> ولي <input type="checkbox"/> وصي	نوع القرابة	
اسم الوالي/الوصي			
الجنس	<input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى	الحالة الإجتماعية	<input type="checkbox"/> أعزب <input type="checkbox"/> متزوج <input type="checkbox"/> مطلق <input type="checkbox"/> أرمل
مؤشر الإقامة	<input type="checkbox"/> مقيم <input type="checkbox"/> غير مقيم	بلد الإقامة لغير المقيمين	
نوع وثيقة إثبات الشخصية	<input type="checkbox"/> هوية شخصية <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> شهادة ميلاد للقاصر <input type="checkbox"/> شهادة تعيين للعسكريين <input type="checkbox"/> أخرى		
الرقم الوطني	رقم وثيقة إثبات الشخصية		
بلد الإصدار	تاريخ الإصدار		
تاريخ الإنتهاء	الجنسية		
اسم الأم	مكان وتاريخ الولادة		

الحسابات المشتركة**

طبيعة العلاقة ما بين الشركاء	
الغاية من فتح الحساب المشترك	

هل يوجد لديك أي قرابة مع أي من موظفي البنك: نعم لا

درجة القرابة: _____ إسم الموظف: _____

هل تحمل أي جنسية أخرى؟ (إذا كان الجواب "نعم"، الرجاء ذكر التفاصيل أدناه

الجنسية	رقم الهوية/ جواز السفر	تاريخ الإصدار	تاريخ الإنتهاء



بنك الاستثمار العربي الأردني

* في حال حسابات القصر يتم تعبئة البند الخاص بمعلومات الوالي او الوصي بالإضافة الى نموذج اعرف عميلك / افراد لكل من الوالي / الوصي بشكل كامل حسب الأصول.
* في حال الحسابات المشتركة يتم تعبئة البند الخاص بالحسابات المشتركة بالإضافة الى نموذج اعرف عميلك / افراد لكل عميل على حدى بشكل كامل وحسب الأصول.

بيانات وسائل الإتصال بالعميل

عنوان السكن		العنوان الدائم في بلد الوطن		عنوان العمل	
الدولة	الدولة	الدولة	الدولة	الدولة	الدولة
المدينة	المدينة	المدينة	المدينة	المدينة	المدينة
المنطقة	المنطقة	المنطقة	المنطقة	المنطقة	المنطقة
الحي	الحي	الحي	الحي	الحي	الحي
اسم ورقم الشارع	اسم ورقم الشارع	اسم ورقم الشارع	اسم ورقم الشارع	اسم ورقم الشارع	اسم ورقم الشارع
اسم ورقم البناية	اسم ورقم البناية	اسم ورقم البناية	اسم ورقم البناية	اسم ورقم البناية	اسم ورقم البناية
رقم الطابق والشقة	رقم الطابق والشقة	رقم الطابق والشقة	رقم الطابق والشقة	رقم الطابق والشقة	رقم الطابق والشقة
بالقرب من	بالقرب من	بالقرب من	بالقرب من	بالقرب من	بالقرب من
رقم صندوق البريد	رقم صندوق البريد	رقم صندوق البريد	رقم صندوق البريد	رقم صندوق البريد	رقم صندوق البريد
الرمز البريدي	الرمز البريدي	الرمز البريدي	الرمز البريدي	الرمز البريدي	الرمز البريدي
مدة الإقامة في العنوان الحالي (عدد السنوات)	مدة الإقامة في العنوان الحالي (عدد السنوات)	مدة الإقامة في العنوان الحالي (عدد السنوات)	مدة الإقامة في العنوان الحالي (عدد السنوات)	رقم فاكس العمل	رقم فاكس العمل
رقم هاتف المنزل	رقم هاتف المنزل	رقم هاتف المنزل	رقم هاتف المنزل	رقم هاتف العمل	رقم هاتف العمل
رقم الهاتف الخليوي	رقم الهاتف الخليوي	رقم الهاتف الخليوي	رقم الهاتف الخليوي	رقم الهاتف الخليوي	رقم الهاتف الخليوي
عنوان البريد الإلكتروني الشخصي					

بيانات العمل

الوضع الوظيفي: <input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص <input type="checkbox"/> موظف قطاع عام <input type="checkbox"/> متقاعد <input type="checkbox"/> أخرى: _____	
في حال كان العميل متقاعد: <input type="checkbox"/> ضمان اجتماعي <input type="checkbox"/> تقاعد مدني <input type="checkbox"/> تقاعد عسكري <input type="checkbox"/> أخرى: _____	
اسم جهة العمل	المسمى الوظيفي
تاريخ التعيين	إجمالي الدخل الشهري
الدخل السنوي	مصدر دخل آخر

المستوى التعليمي	<input type="checkbox"/> غير متعلم <input type="checkbox"/> بكالوريوس <input type="checkbox"/> دراسات عليا
المستوى التعليمي	<input type="checkbox"/> دبلوم <input type="checkbox"/> دكتوراه

نوع السكن	<input type="checkbox"/> ملك خاص <input type="checkbox"/> إيجار <input type="checkbox"/> مع الأهل / الأقارب <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>
نوع السكن	<input type="checkbox"/> هل العقار مرهون <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> مؤمن من قبل الشركة: <input type="checkbox"/>

ممتلكات العميل

امتلاك عقارات	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>
امتلاك سيارات	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>

بيانات العائلة

الزوج أو الزوجة		
اسم الزوج / الزوجة	تاريخ الولادة	
عدد الأولاد		
الإسم		
الولد الأول	تاريخ الميلاد	
الولد الثاني		
الولد الثالث		
الولد الرابع		

التعامل مع بنوك أخرى

الودائع لدى البنوك الأخرى		
اسم البنك	مبلغ الوديعة	
اسم البنك	مبلغ الوديعة	
اوراق مالية متداولة	1.	2.

قروض أو مطلوبات من بنوك أخرى

اسم البنك أو الشركة	الأقساط / الحد الشهري	الرصيد المتبقي
قرض سكني		
قرض شخصي		
قرض سيارة		
بطاقة ائتمان		
أخرى. يرجى التحديد		

النشاط الإقتصادي والاجتماعي

المساهمة في الشركات	العضوية في مجالس الشركات
الإشتراك في ادارة او التفويض بالتوقيع عن المؤسسات /الشركات	العضوية في النوادي والجمعيات الخيرية

فئة العملاء السياسيين (PEP'S)

هل شغلت انت أو أي أقاربك من الدرجة الأولى أي منصب سياسي أو عضوا في حزب سياسي ؟	<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
في حال كانت الإجابة (نعم) يرجى ذكر التفاصيل:		

التعامل مع البنك

عملة الحساب	<input type="checkbox"/> الدينار الاردني <input type="checkbox"/> الدولار <input type="checkbox"/> اليورو <input type="checkbox"/> أخرى:
الغاية من فتح الحساب*	
مصادر الأموال	
حجم المبالغ المتوقع التعامل بها مع البنك سنوياً	
طبيعة الحركات المتوقعة على الحساب	<input type="checkbox"/> حوالات <input type="checkbox"/> شيكات <input type="checkbox"/> ايداعات نقدية <input type="checkbox"/> أخرى:
* في حال ان طبيعة الحركات حوالات يرجى تعبئة البنود التالية:**	
1. البلدان المتوقع استقبال حوالات منها	
2. البلدان المتوقع ارسال الحوالات اليها	
3. حجم المبالغ المتوقع ارسالها	
4. حجم المبالغ المتوقع استقبالها	

حسابات الوكالة***

هل تدار أي من حساباتك بموجب وكالة	<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	نوع الوكالة	<input type="checkbox"/> وكالة عامة <input type="checkbox"/> وكالة خاصة
اسم الوكيل		نوع العلاقة	
الغاية من وجود الوكالة		الجنس	<input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى
مؤشر الإقامة	<input type="checkbox"/> مقيم <input type="checkbox"/> غير مقيم	بلد الإقامة لغير المقيمين	
نوع وثيقة إثبات الشخصية	<input type="checkbox"/> هوية شخصية <input type="checkbox"/> جواز سفر	شهادة تعيين للعسكريين	<input type="checkbox"/> أخرى:
الرقم الوطني		رقم وثيقة إثبات الشخصية	
بلد الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الإنتهاء	
اسم الأم	الجنسية	مكان وتاريخ الولادة	
المنطقة/الحي	اسم ورقم الشارع	اسم ورقم البناية	
هاتف أرضي	هاتف خلوي	البريد الإلكتروني الشخصي	
تاريخ إصدار الوكالة		تاريخ إنتهاء الوكالة	

المفوضون بالتوقيع عن الحساب (1)****

اسم المفوض	الجنسية	نوع وثيقة إثبات الشخصية
رقم وثيقة إثبات الشخصية	عنوان السكن	رقم الهاتف
طبيعة العلاقة مع صاحب الحساب		
توقيع المفوض (1)		

المفوضون بالتوقيع عن الحساب (2)

اسم المفوض	الجنسية	نوع وثيقة إثبات الشخصية
رقم وثيقة إثبات الشخصية	عنوان السكن	رقم الهاتف
طبيعة العلاقة مع صاحب الحساب		
توقيع المفوض (2)		

* يحظر ادراج الغاية من فتح الحساب (أعمال تجارية) حيث يجب ادراجها ضمن مؤسسات فردية مسجلة حسب الاصول .

* في حال أن طبيعة الحساب حوالات يتم تعبئة البنود 1/2/3/4 .

* في حال تحديث البيانات يتم تعبئة البند الخاص بحسابات الوكالة بالإضافة الى نموذج إعرف عميلك / أفراد للوكيل بشكل كامل وحسب الأصول .

* في حال وجود مفوضين للتوقيع عن الحساب يتم تعبئة البند الخاص بهم بالإضافة الى نموذج إعرف عميلك / أفراد بشكل كامل وحسب الأصول .

بنك الاستثمار العربي الأردني

١ هل تحمل جنسية أي دولة من دول الإتحاد الأوروبي؟	<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
٢ هل أنت مقيم في أي دولة من دول الإتحاد الأوروبي؟	<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
إذا كانت إجاباتك كلاً من (1 و/أو 2) نعم يرجى تعبئة التالي:		
إسم الدولة	صفة الإقامة	تاريخ الإصدار
	تاريخ الإنتهاء	

* في حال ثبوت الجنسية/ مؤشر الإقامة يتم توقيع اشعار الموافقة (consent) الخاص بقانون اللائحة العامة لحماية البيانات الصادرة عن الإتحاد الأوروبي (GDPR).

المستفيد الحقيقي (النهائي)

أنا الموقع أدناه أشهد بأن :	
<input type="checkbox"/> العميل صاحب الحساب هو المستفيد الحقيقي من الأموال المودعة لدى البنك	
<input type="checkbox"/> المستفيد الحقيقي للأموال المودعة لدى البنك هو :	
الإسم:	الجنسية
طبيعة العلاقة مع صاحب الحساب	

تعهد وقرار

أنا الموقع أدناه أشهد بأن المعلومات الواردة أعلاه صحيحة ومطابقة لواقع الحال حتى تاريخه والوثائق المقدمة حقيقية وصحيحة وكاملة. وأتعهد بالتصريح عن المستفيد الحقيقي لأية عملية تتم من خلال حساباتي لديكم. كما أتعهد بعدم التعامل بعمليات تجارية على حسابي الشخصي وفي حال تبين للبنك غير ذلك فيحق للبنك إغلاق الحساب فوراً دون تحميله اية مسؤولية. كما أفوض بنك الاستثمار العربي الأردني بكشف ومشاركة كل/ اي من المعلومات للسلطات الرقابية بما في ذلك جميع التغييرات والتحديثات على المعلومات ووافق على تقديم اي معلومات /وثائق اضافية قد تكون مطلوبة من البنك. كما اقر بأنني على وعي ان عمليات غسل الاموال هي عمليات غير قانونية. وانني لن استخدم هذا الحساب للقيام بمثل هذه العمليات. وانه من المعلوم والمتفق عليه بأن الشروط العامة والخاصة النازمة للتعامل بالحسابات والخدمات البنكية تعتبر ملزمة لي بكافة شروطها ومضامينها ومتطلباتها.

الإسم : 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

بنك الاستثمار العربي الأردني

نموذج اعرف عميلك الخاص بقانون الالتزام الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA) للأفراد

1	هل تحمل الجنسية الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
2	هل أنت مولود في الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
3	هل لديك رقم ضمان اجتماعي في الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
4	هل أنت مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
5	هل تحمل كرت إقامة دائم (Green Card) في الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
6	هل تعدت مدة إقامتك في الولايات المتحدة الأمريكية مدة تزيد في مجموعها عن 6 أشهر (183 يوماً) خلال الثلاث السنوات الماضية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
	في حال كانت الإجابة بنعم، هل كان سبب الإقامة يتعلق بـ	<input type="checkbox"/> العمل <input type="checkbox"/> دراسة <input type="checkbox"/> رياضة <input type="checkbox"/> علاج <input type="checkbox"/> طالب <input type="checkbox"/> أخرى
7	هل لديك صندوق بريد/ عنوان مراسلة في الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
	في حال الإجابة بنعم، أذكرها	
8	هل لديك رقم هاتف في الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
9	هل سبق وأن طلبتم من البنك اعتماد عنوان أو صندوق بريدي في الولايات المتحدة الأمريكية لغايات المراسلات البنكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
10	هل قمت بمنح أي أوامر دفع دورية (ثابتة) لتحويل أموال من حسابك لدينا إلى الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم
11	هل لديك تفويض أو وكالة لشخص لديه عنوان في الولايات المتحدة الأمريكية؟	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم

بيانات تعبأ للعملاء ذوي الجنسية - الإقامة - أو مكان الولادة الأمريكية

الإسم في الوثائق الأمريكية	
الرقم الضريبي	
رقم الضمان الاجتماعي	<input type="text"/>

اسم العميل:

.....

التوقيع:

.....

التاريخ:

.....

* في حال ثبوت الجنسية الأمريكية يتم تزويدنا بالنماذج التالية:

1- صورة عن جواز السفر الأمريكي.

2- نموذج W-9.

3- نموذج سند التفويض والتعهد للتنازل عن السرية المصرفية لغايات ال FATCA.

4- نموذج توقيع W-9.

* يتم تعبئة نموذج W8-BEN في حال توافر احدي مؤشرات الجنسية الامريكية دون ثبوتها.



بنك الاستثمار العربي الأردني

لاستعمال البنك فقط

حالة العميل	<input type="checkbox"/> عميل أمني	<input type="checkbox"/> عميل أعمى	<input type="checkbox"/> عميل أصم	<input type="checkbox"/> فاقد الأهلية	<input type="checkbox"/> عميل عادي
تصنيف العميل	<input type="checkbox"/> Advantage	<input type="checkbox"/> Value	<input type="checkbox"/> VIP	<input type="checkbox"/> Prestige	
هل تم تعبئة النموذج من قبل العميل بشكل اصولي من خلال تقديم كافة البيانات المطلوبة؟	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم			
هل تمت مراجعة النموذج من قبل مسؤولي الفرع و التحقق من صحة البيانات	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم			
هل العميل من فئة السياسيين مثلي المخاطر (PEPS)	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم			
هل تم الحصول على الموافقات الإدارية اللازمة على قبول علاقة مصرفية مع العميل في حال كان من فئة العملاء (PEP's)	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم			
هل اسم العميل أو الجهة التي يعمل لديها أو يملكها على القوائم المحظور التعامل معهم والمعتمدة لدى البنك	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم			

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 إرفاق الوثائق التالية

<input type="checkbox"/> وثيقة اثبات شخصية (هوية شخصية/جواز سفر/شهادة تعيين للعسكريين	<input type="checkbox"/> وثيقة الإقامة سارية المفعول.
<input type="checkbox"/> سارية المفعول.	<input type="checkbox"/> وثيقة اثبات مصدر الدخل.
<input type="checkbox"/> وكالة عدلية موافق عليها من الدائرة القانونية.	<input type="checkbox"/> فاتورة خدمات (مياه، كهرباء، هاتف، غاز).
<input type="checkbox"/> التقرير الطبي التشخيصي للأشخاص ذوي الاعاقة	<input type="checkbox"/> عقد ايجار.
<input type="checkbox"/> قرار وصاية من المحكمة (في حال فتح الحساب بالوصاية).	<input type="checkbox"/> نموذج W8-BEN
<input type="checkbox"/> شهادة ميلاد أو وثيقة اثبات شخصية للقاصر	<input type="checkbox"/> نموذج توقيع W-9
<input type="checkbox"/> نموذج (W-9) + سند التفويض والتعهد للتنازل عن السرية المصرفية	

استخدام دائرة صيانة الحسابات فقط

ملاحظات دائرة صيانة الحسابات:

اسم وتوقيع موظف دائرة صيانة الحسابات:

اسم وتوقيع مسؤول دائرة صيانة الحسابات: