

نموذج اعرف عميلك Know Your Customer Form

نموذج رقم (1) : معرفة العميل الفرد (الشخص الطبيعي):

المعلومات الشخصية	
	الاسم
	الجنسية
# في حال أن العميل يحمل الجنسية الأمريكية، أو مقيم في أمريكا أو خاضع بأي شكل لنظام الضرائب الأمريكي الرجاء تعبئة النموذج (ج) (المرفق)	
	تاريخ الميلاد
	مكان الميلاد
	رقم البطاقة المدنية
	الحالة الاجتماعية
	عدد أفراد الأسرة
	العنوان الرئيسي
	إذا كان عنوان المراسلة يختلف عن العنوان الرئيسي الرجاء كتابة عنوان للمراسلة:
	الهاتف
	موبايل
	البريد الإلكتروني
	هل تحمل جنسية أخرى <input type="checkbox"/> نعم (الرجاء التحديد) <input type="checkbox"/> لا
معلومات المهنة : <input type="checkbox"/> موظف <input type="checkbox"/> طالب / طالبة <input type="checkbox"/> رجل / سيدة أعمال <input type="checkbox"/> أخرى	
في حال اختيار رجل/سيدة أعمال أو أخرى الرجاء وصف طبيعة النشاط: -----	

معلومات عن جهة العمل	
	جهة العمل
	عنوان جهة العمل
	هاتف جهة العمل
	المسمى الوظيفي
	مدة الخدمة

الدخل السنوي (بالدينار الكويتي)	
<input type="checkbox"/>	أقل من 10000
<input type="checkbox"/>	10001 - 20000
<input type="checkbox"/>	20001 - 30000
<input type="checkbox"/>	30001 - 50000
<input type="checkbox"/>	50001 - 100000
<input type="checkbox"/>	أكثر من 100000

صافي الثروة التقريبي (باستثناء المنزل) - (الدينار الكويتي)	
<input type="checkbox"/>	أقل من 10000
<input type="checkbox"/>	10001 - 20000
<input type="checkbox"/>	20001 - 30000
<input type="checkbox"/>	30001 - 50000
<input type="checkbox"/>	50001 - 100000
<input type="checkbox"/>	أكثر من 100000

معلومات البنك

اسم البنك	
الفرع	
رقم الحساب الجاري	

معلومات عامة

مصادر الدخل	<input type="checkbox"/> راتب وظيفي	<input type="checkbox"/> أخرى
هل العميل يعمل	<input type="checkbox"/> لحسابه الخاص	<input type="checkbox"/> أو لحساب طرف اخر (وضح
هل لدى العميل أي عضوية مجلس إدارة أو رئاسة تنفيذية لدى شركة مدرجة؟	<input type="checkbox"/> نعم /	<input type="checkbox"/> لا
في حال الإجابة بـ "نعم" يرجى توضيح اسم الشركة :	
هل العميل أو أحد أقربائه من الدرجة الأولى (منصب حكومي أو عسكري رفيع)؟	<input type="checkbox"/> نعم /	<input type="checkbox"/> لا
القرباية من الدرجة الأولى : الأب ، الأم ، الإخوة ، الأخوات ، الأبناء)	
في حال الإجابة بـ "نعم" يرجى توضيح المنصب :	
أي معلومات مالية أخرى عن الوضع المالي للعميل :	

للشركات / المؤسسات

اسم الشركة / المؤسسة	
رقم السجل التجاري	
اسم المخول بالتوقيع	
العنوان	
اسم الشخص المتصل به	
رقم الهاتف (الداخلي إن وجد)	
رقم الهاتف النقال	
رقم الفاكس	
البريد الإلكتروني	

معلومات الاستثمار

■ تفاصيل محافظ الاستثمارات الحالية

القيمة	تفاصيل المحفظة الاستثمارية
	أسهم
	أدوات دين
	عقارات
	تمويل تجاري
	عقود فروقات و عقود خيار
	صناديق استثمار
	أخرى
	المجموع
ممتازة <input type="checkbox"/>	ضعيفة <input type="checkbox"/>
جيدة <input type="checkbox"/>	معرفة والخبرات الاستثمارية
ممتازة <input type="checkbox"/>	مصادر الدخل
جيدة <input type="checkbox"/>	ضعيفة <input type="checkbox"/>
عالية <input type="checkbox"/>	منخفضة <input type="checkbox"/>
متوسطة <input type="checkbox"/>	قدرة العميل على تحمل المخاطرة
	<p>■ ماهي الأهداف الاستثمارية العامة</p> <p> <input type="checkbox"/> حماية راس المال <input type="checkbox"/> تحقيق الدخل <input type="checkbox"/> متوازنة <input type="checkbox"/> نمو راس المال </p>

ماهي الأصول الاستثمارية المفضلة للعميل (يمكن اختيار أكثر من فئة) ؟

أصول بالدينار الكويتي

أصول بعملات أجنبية أخرى

يجب إيضاح العملات الأجنبية

هل أنت المستفيد الحقيقي للحساب ؟

نعم

لا

إذا كانت الإجابة لا، نرجو تعبئة النموذج (ب) المرفق.

الإقرار بصحة البيانات

أقر بصحة المعلومات والبيانات المدونة في هذا النموذج وأني لا أخفي أي معلومات تتعلق بخضوعي لضريبة لأي دولة أجنبية.

اسم العميل

توقيع العميل

التاريخ

/ /

لاستخدام الشركة

ختم المصادقة		اسم الموظف
		رقم الموظف
		التوقيع
		التاريخ
هل العميل أفصح عن ما إذا كان خاضعا لضرائب دولة أجنبية؟		
<input type="checkbox"/> لا يرغب	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم

نموذج (أ) : يعبأ فقط من قبل الموظف المختص

تقييم مسؤول أو موظف شركة أعيان للإجارة والاستثمار الذي قابل العميل		
تمت المقابلة الشخصية في	بتاريخ	/ /

تقييم مستوى مخاطر غسل الأموال

هل العميل شخصية عامة أو سياسية ؟

نعم لا

هل العميل يقوم بعمليات مالية تتم في دول عالية الخطورة أو دول مصنفة ضمن دول غسل الأموال حسب لائحة وأنظمة اعرف عميلك؟

نعم لا

إذا كانت الإجابة نعم، أذكر هذه الدول :

--	--	--

تجارة عالية الخطورة

هل العميل يمارس في طبيعة عمله أعمالا تدرج تحت الأعمال المصنفة بأنها عالية الخطورة حسب تصنيف لائحة اعرف عميلك ؟

نعم لا

إذا كانت الإجابة نعم، أذكر هذه الأعمال:

--	--	--

منتجات عالية الخطورة

هل عمليات التحويل الدولية (صادرة/واردة) للعميل، عالية الخطورة ؟

نعم لا

هل نشاطات العميل المتوقعة تتماشى مع دخل العميل السنوي؟

نعم لا

الرجاء التوضيح :

توضيح مهم للموظف : الأجوبة التالية تعبر عن تقديرات الإفصاح الخطرة الخاصة بغسل الأموال :

1. العميل يتعامل مع مناطق جغرافية عالية المخاطر أو أعمال ذات مخاطر عالية أو أدوات ذات مخاطر عالية.
2. أشخاص (ضمنها شركات أو مراكز مالية) من أو دول غير مرتبطة أو واضحة في موقفها تجاه توصيات فاتف (فريق العمل الخاص بالإجراءات المالية لمكافحة غسل الأموال) - هذه البلدان معروفة لدى فاتف.
3. علاقة شخص أو أشخاص ذوي مناصب حكومية أو سياسية مثل (سفير، وزير...الخ).
4. العميل خاضع لضريبة دولة أجنبية (أمريكا).

التقييم النهائي لمستوى المخاطرة :

- مخاطر منخفضة
- مخاطر متوسطة
- مخاطر عالية

تصنيف العميل:

- عميل فرد – تنفيذ فقط (المحافظ التي ستدار بإدارة العميل ومعرفة).
- عميل فرد (المحافظ التي ستدار من قبل شركة أعيان).
- طرف نظير – (المحافظ التي تقدم خدمات استثمارية ومالية لعملائها).

للمرجعة والتدقيق

للتأكد من أن العميل مناسب لشركة أعيان للإجارة والاستثمار، فإنه من المهم الحصول على المعلومات السابقة بشكل صحيح وكامل والتأكد من صحتها وأنها موثوقة ومعتمدة.

الموافقات

الإدارة المختصة :

الاسم	التوقيع	التاريخ

إدارة الالتزام: في حال أن العميل ذو مخاطر عالية :

الاسم	التوقيع	التاريخ

موافقة الإدارة العليا في حال أن العميل عالي المخاطر أو مؤسسة ربحية

الاسم	التوقيع	التاريخ

نموذج (ب) : تعبأ في حال أن الموقع على فتح الحساب ليس هو المستفيد الحقيقي للحساب

إفصاح عن المستفيد الحقيقي للحساب

المعلومات الشخصية	
	الاسم
	الجنسية
* في حال أن العميل يحمل الجنسية الأمريكية، أو مقيم في أمريكا أو خاضع بأي شكل لنظام الضرائب الأمريكي الرجاء تعبئة النموذج الإضافي المرفق.	
	تاريخ الميلاد
	مكان الميلاد
	رقم الهوية / جواز السفر
	الحالة الاجتماعية
	عدد أفراد الأسرة
	العنوان الرئيسي
	إذا كان عنوان المراسلة يختلف عن العنوان الرئيسي، يرجى كتابته.
	الهاتف
	النقل
	البريد الإلكتروني
	هل تحمل جنسية أخرى <input type="checkbox"/> نعم (الرجاء التحديد) <input type="checkbox"/> لا

معلومات المهنة :

موظف طالب / طالبة رجل / سيدة أعمال أخرى

في حال اختيار رجل / سيدة أعمال أو أخرى، الرجاء وصف طبيعة النشاط:

.....

معلومات عن جهة العمل

	جهة العمل
	عنوان جهة العمل
	هاتف جهة العمل
	المسمى الوظيفي
	مدة الخدمة

نموذج (ج) : النموذج الإضافي لمعرفة العميل الفرد حسب متطلبات FATCA

	الاسم
	رقم الجواز
	الجنسية
	مكان الميلاد
	العنوان الرئيسي
	عنوان المراسلة
	رقم الهاتف في البلد الأصلي
	النقل
هل العميل خاضع لضرائب دولة أجنبية أخرى:	
<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
في حال الإجابة بـ "نعم" الرجاء تعبئة نموذج الإقرار الذاتي على الامتثال الضريبي.	

الإقرار

<input type="checkbox"/> أقر بصحة جميع المعلومات والبيانات المدونة في هذا النموذج وأن عنوان المراسلة هو نفس العنوان الشخصي الدائم وأنه ليس عنوان حفظ أو عنوان يخص الغير. كما أقر أن جميع البيانات في هذا النموذج تخص مالك الحساب الرئيسي وليس المفوض.	
	اسم العميل
	التوقيع

إذا لم تكن المستفيد الحقيقي للحساب، نرجو تعبئة النموذج (ب) (المرفق).

لاستخدام الشركة

ختم المصادقة		اسم الموظف
		توقيع الموظف
		التاريخ
هل العميل أفصح عن ما إذا كان خاضع لضرائب دولة أجنبية أخرى؟		
<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> لا يرغب