

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم الامتثال

No.:
Date:

العدد : ٢٠٤ / ٤ / ١ / ٩

التاريخ : ٢٠١٦ / ٩ / ١٩

الى / المصارف المجازة كافة
م/استمارة فتح الحساب (KYC)

تحية طيبة

- نرسل لكم ربطاً استمارة فتح الحساب الموحدة والمحدثة وفق المتطلبات الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ويجب أن يتم تطبيقها بالشكل الآتي:
- ١- ربط وإدخال المعلومات المتوفرة في الاستمارة على نظام مصرفي متخصص بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من شأنه تحليل أنماط العمليات ومتابعة كل ما يتعلق بعلاقة العمل وفحص أي معاملات تجرى لضمان توافقها مع ما يتوفر عن العميل من معلومات وأنشطة تجارية ومصادر أموال وسيتم إهمالكم لغاية تاريخ ٢٠١٧/١/١ لغرض تنفيذ ذلك.
 - ٢- تحديث استمارات فتح الحساب السابقة من خلال اعتماد النموذج المرفق ربطاً لغرض ملئ كافة الحقول المدرجة وبشكل تفصيلي.
 - ٣- الالتزام بملء الاستمارات الخاصة بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي ب(الفاتكا) وكافة الزبائن الأجانب المشمولين بهذا القانون والتي سبق وأن تم تعميمها على مصرفكم بموجب كتابنا المرقم بالعدد ١٥٨/٣/٩ في ٢٧/٤/٢٠١٦.
 - ٤- إن هذه الإجراءات تمثل الخطوة الأولى والأساسية في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وسوف يتم تدقيق التزامكم بتثبيت كافة المعلومات الواردة في الاستمارة المرفقة وبشكل دقيق من قبل هذه المديرية.
 - ٥- في حال إهمال أية معلومات سيتم فرض عقوبات على المصرف وفق ما منصوص عليه في الفصل الحادي عشر (العقوبات) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ و المادة (٥٦) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.
 - ٦- سيتم تنظيم ورشة عمل منتصف شهر تشرين الأول من عام ٢٠١٦ في المقر الرئيسي لهذا البنك لغرض استعراض المواضيع المدرجة بتلك الاستمارة، راجين ترشيح موظفين عدد (٢) من المعنيين بفتح الحسابات للزبائن.
- للتفضل بالاطلاع وإيلاء هذا الموضوع اهتمامكم لما فيه من مصلحة للمصرف وأمن البلد واستقراره مع التقدير ...

علي محسن إسماعيل
المحافظ وكالة

٢٠١٦/٩/١٨

CBI Head office :- AL-Rasheed St. Baghdad - Iraq
Tel:8165171 Telephone Exchange with 4 line
PO BOX:64 Fax : 0096418166802
E-mail: cbi@cbi.iq

مركز البنك : شارع الرشيد - بغداد - العراق
هاتف : ٨١٦٥١٧١ (بدالة مركزية ذات اربعة خطوط)
ص. ب ٦٤ فاكس ٠٠٩٦٤١٨١٦٦٨٠٢
البريد الإلكتروني : cbi@cbi.iq

البنك المركزي العراقي
Central Bank of Iraq



KYC

نموذج استمارة فتح الحساب واعرف زيونك

٢٠١٦

أعرف عميلك من خلال ملء حقول استمارة فتح الحساب بشكل كامل

تفاصيل الحساب	
أسم الفرع:	
نوع الحساب:	
<input type="checkbox"/> الجاري	<input type="checkbox"/> التوفير
<input type="checkbox"/> ودیعة ثابتة	<input type="checkbox"/> أخرى
رقم الحساب:	
تاریخ فتح الحساب:	
عملة الحساب:	
<input type="checkbox"/> الدينار العراقي	<input type="checkbox"/> الدولار الامريكي
<input type="checkbox"/> أخرى	
الوضع القانوني:	
<input type="checkbox"/> شركة تضامن	<input type="checkbox"/> شركة
<input type="checkbox"/> ملكية فردية	<input type="checkbox"/> مؤسسة غير ربحية
<input type="checkbox"/> شخصية مشترك	<input type="checkbox"/> شخصية
<input type="checkbox"/> أخرى	
١ - حساب شخصي / افراد	
- بيانات الزبون	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية و الإنكليزية):	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل: موظف حكومي <input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص <input type="checkbox"/> عسكري <input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي <input type="checkbox"/> رب عمل <input type="checkbox"/> متقاعد <input type="checkbox"/> طالب <input type="checkbox"/>	
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:	
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 <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> أرمل / هـ <input type="checkbox"/> مطلق / هـ <input type="checkbox"/>	
اسم الزوج / هـ:	
مستوى التعليم: دراسات عليا <input type="checkbox"/> جامعي <input type="checkbox"/> دبلوم <input type="checkbox"/> اعدادي <input type="checkbox"/>	
متوسط <input type="checkbox"/> ابتدائي <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>	
نموذج توقيع صاحب الحساب:	
<input style="width: 100px; height: 40px;" type="text"/>	
العنوان وارقام الاتصال	
عنوان السكن:	
اقرب نقطة دالة:	
هل الزبون مقيم في بلد آخر تتم الإجابة بالتفصيل:	
نوع السكن: ملك <input type="checkbox"/> إيجار <input type="checkbox"/>	
هاتف المنزل:	
النقال:	
البريد الالكتروني:	
- بيانات عمل الزبون:	
اسم صاحب المؤسسة:	
نشاط المؤسسة بالتفصيل:	
العنوان الوظيفي للزبون داخل المؤسسة:	
عنوان المؤسسة:	
جنسية المؤسسة:	
هاتف المؤسسة:	
الفاكس:	

٢- الشركات

الاسم التجاري للشركة باللغتين (العربية والإنكليزية) :

اسم المفوض بإدارة حساب الشركة :

عنوان المفوض بإدارة الحساب :

نموذج توقيع المفوض بإدارة الحساب:

اسماء تخص الشركة :

- المدير المفوض أو المدير التنفيذي
- رئيس مجلس الإدارة
- اعضاء مجلس الإدارة
- اسماء المساهمين

السجل التجاري :

جنسية الشركة :

عدد فروع الشركة :

عنوان المراسلات :

اسماء المخولين بالسحب والايذاع :

عدد موظفين الشركة:

نوع نشاط الشركة:

صناعي تجاري زراعي خدمي خيري

تاريخ التأسيس :

رأس المال المدفوع :

رأس المال الاسمي :

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 <input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص <input type="checkbox"/> عسكري <input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي <input type="checkbox"/> رب عمل <input type="checkbox"/> متقاعد <input type="checkbox"/> طالب <input type="checkbox"/>	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح:	
رقم جواز السفر:	جهة وتاريخ الإصدار:
رقم هوية الاحوال المدنية:	جهة وتاريخ الإصدار:
اسم الام الثلاثي:	
رقم البطاقة الوطنية:	جهة وتاريخ الإصدار:
جنسية الزبون:	
مكان الميلاد:	تاريخ الميلاد:
هل الزبون حامل لجنسية أخرى:	
الحالة الاجتماعية: متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> أرمل / هـ <input type="checkbox"/> مطلق / هـ <input type="checkbox"/>	اسم الزوج / هـ
مستوى التعليم: دراسات عليا <input type="checkbox"/> جامعي <input type="checkbox"/> دبلوم <input type="checkbox"/> إعدادي <input type="checkbox"/>	متوسطة <input type="checkbox"/> ابتدائي <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>
نموذج توقيع صاحب الحساب:	
<input style="width: 100px; height: 30px;" type="text"/>	
العنوان وارقام الاتصال	
عنوان السكن:	
هل الزبون مقيم في بلد آخر تتم الإجابة بالتفصيل:	
نوع السكن: ملك <input type="checkbox"/> إيجار <input type="checkbox"/>	هاتف المكتب:
هاتف المنزل:	البريد الإلكتروني:
النقل:	
بيانات الطرف الثالث (بيانات الزبون)	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل: موظف حكومي <input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص <input type="checkbox"/> عسكري <input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي <input type="checkbox"/> رب عمل <input type="checkbox"/> متقاعد <input type="checkbox"/> طالب <input type="checkbox"/>	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح:	
رقم جواز السفر:	جهة وتاريخ الإصدار:
رقم هوية الاحوال المدنية:	جهة وتاريخ الإصدار:
اسم الام الثلاثي:	
رقم البطاقة الوطنية:	جهة وتاريخ الإصدار:
جنسية الزبون:	
مكان الميلاد:	تاريخ الميلاد:
هل الزبون حامل لجنسية أخرى:	
الحالة الاجتماعية: متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> أرمل / هـ <input type="checkbox"/> مطلق / هـ <input type="checkbox"/>	اسم الزوج / هـ
مستوى التعليم: دراسات عليا <input type="checkbox"/> جامعي <input type="checkbox"/> دبلوم <input type="checkbox"/> إعدادي <input type="checkbox"/>	متوسطة <input type="checkbox"/> ابتدائي <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>
نموذج توقيع صاحب الحساب:	
<input style="width: 100px; height: 30px;" type="text"/>	
العنوان وارقام 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 لأخر 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 صاحب منصب سياسي رب عمل متقاعد طالب 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 :-	
<input type="checkbox"/> الراتب	<input type="checkbox"/> عوائد تجارية
<input type="checkbox"/> ادخارات شخصية	<input type="checkbox"/> استثمارات
<input type="checkbox"/> اخرى	
الدخل الإضافي إن وجد.....	
الدخل الشهري الاجمالي :	
<input type="checkbox"/> أقل من مليون دينار عراقي	<input type="checkbox"/> مليون - ٥ مليون
<input type="checkbox"/> ٥ مليون - ١٠ مليون	<input type="checkbox"/> ١٠ مليون - ٢٥ مليون
<input type="checkbox"/> أكثر من ٢٥ مليون	
التقدير الشهري لحجم المعاملات التجارية مع المصرف :	
التقديري السنوي لحجم المعاملات التجارية مع المصرف:	
طبيعة الاعمال المتوقع التعامل بها مع المصرف :	

إقرار وتعهد

أقر أنا الموقع أدناه بإرادتي 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 وأكد على استلامي لنسخة من الشروط والأحكام وقد قرأت وفهمت ووافقت عليها وأقر بأنني سوف أتصرف :

أتعهد بشمولي بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).

اتعهد بعدم شمولي بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا)

بالأصالة على نفسي في إدارة هذا الحساب .

بالنيابة عن طرف ثالث ، وعليه تجدون مرفقاً رباطاً تخويله موقعاً من الطرف الثاني / قرار مجلس الإدارة .
(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 الثبوتية، وقد تم استحصال كافة المستندات المعززة للمعلومات التي أفصح عنها الزبون ضمن فقرات هذه الاستثمارة وخاصة فيما يتعلق بفقرات مصادر إيداعات أموال الزبون.

أسم وتوقيع الموظف المنظم

تم تنظيم هذه الاستثمارة بتاريخ: / / ٢٠١٠ .

■ أنني مسؤول الإبلاغ عن غسل الاموال 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