طلب و اتفاقية فتح حساب
الشخصيات الإعتبارية

LEGAL ENTITIES ACCOUNT
OPPENING AGREEMENT

بنك النيل
AINILE Bank

مصرفك وأكثر

DATE : | | | التاريخ : | | |

BRANCH : _____ الفرع : _____

PLEASE OPEN AN ACCOUNT AS FOLLOWS تأمل ان تفتحوا لنا حساباً لديكم حسب البيانات

KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) استمارة أعرف عميلك

COMPANY\ORGANIZATION DETAILS بيانات الشركة المؤسسة

اللغة LANG

FULL LEGAL NAME الإسم القانوني الكامل

عربي

ENGLISH

C.R.NO رقم السجل التجاري

TAX .NO رقم التعريفي الضريبي

REGISTERED DATE | | | تاريخ التسجيل REGISTERED AT _____ مكان التسجيل

CUSTOMER TYPE نوع العميل

FOUNDATION\ GOVERNMENTAL BODY ☐ مؤسسة/هيئة حكومية PUBLIC COMPANY ☐ شركة مساهمة عامة

PRIVATE JOINT STOCK COMPANY ☐ شركة مساهمة خاصة CHARITY \NON-PROFIT ☐ مؤسسة خيرية/غير ربحية

PLEASE SPECIFY _____ الرجاء التوضيح OTHER ☐ أخرى

MAILING ADDRESS IN SUDAN العنوان البريدي داخل السودان

P.O.BOX _____ ص.ب AREA _____ الحي STATE _____ الولاية

STREET _____ الشارع HOUSE NUMBER _____ رقم المنزل CITY _____ المدينة

E-MAIL _____ البريد الإلكتروني MOBILE _____ موبايل

PURPOSE OF ACCOUNT _____ الغاية من فتح الحساب

MAILING ADDRESS ABROAD العنوان البريدي خارج السودان

ZIP CODE _____ الرمز البريدي P.O.BOX _____ ص.ب CITY _____ المدينة

FAX _____ فاكس E-MAIL _____ البريد الإلكتروني _____ رقم تلفون المكتب

BUSINESS SECTOR قطاع العمل

INDUSTRIAL ☐ صناعي COMMERCIAL ☐ تجاري VOLUNTARY ☐ طوعي

EXCHANGE COMPANIES ☐ شركات الصرافة REAL STATE ☐ عقاري AGRICULTURAL ☐ زراعي

NON FINANCIAL INSTITUTIONS ☐ المؤسسات غير المالية MONEY TRANSFER COMPANIES ☐ شركات تحويل الأموال

DEALERS IN PRECIOUS METALS AND STONES ☐ المتعاملون في الأحجار الكريمة والمعادن النفيسة

PLEASE SPECIFY _____ الرجاء التوضيح OTHER ☐ أخرى

CURRENCY TYPE نوع العملة

SAR ☐ الريال السعودي EURO ☐ يورو USD ☐ دولار امريكي SDG ☐ جنيه سوداني

OTHER ☐ أخرى GBP ☐ جنيه استرليني AED ☐ درهم إماراتي

OTHER (PLEASE SPECIFY _____ أخرى (الرجاء التوضيح

CHEQUE BOOK PAGES عدد أوراق الشيكات

Number: 100 LEAVES ☐ ١٠٠ ورقة 50 LEAVES ☐ ٥٠ ورقة 25 LEAVES ☐ ٢٥ ورقة العدد:

EXPECTED MONTHLY INCOME IN SDG الدخل الشهري بالجنيه السوداني

5,000,000 - 2,000,001 ☐ 2,000,000 - 1,000,001 ☐ 1,000,000 - 500,001 ☐ اقل من 500,000 ☐

5000,001 فأكثر ☐

Ultimate beneficial owner undertaken (shareholders) إقرار المستفيد الحقيقي (المساهمون)

الرقم	NAME الإسم	PERCENTAGE النسبة	SIGNATURE التوقيع
1		%	
2		%	
3		%	
4		%	
5		%	
6		%	
7		%	
8		%	
9		%	
10		%	

CAPITAL AMOUNT _____ رأس المال المصرح به NUMBER OF SHARES _____ العدد الكلي للأسهم

AUTHORIZED BY _____ الموظف المسؤول

POLITICALLY EXPOSED PERSONS (PEP`S) الشخصيات السياسية

DOES ONE OF THE SHAREHOLDERS OR AUTHORISERS HOLD / HELD A POLITICAL EXECUTIVE OR GOVERNMENTAL POSITION?

هل يشغل أو سبق وأن شغل احد المساهمين او المفوضين بإدارة الحساب اي منصباً سياسياً أو حكومياً أو تنفيذياً ؟

YES ☐ نعم NO ☐ لا

NAME _____ الإسم POSITION _____ المنصب

DOES ONE OF THE SHAREHOLDERS OR AUTHORISERS OF THIS ACCOUUNT HAVE RELATIVES WHO HOLD A POLITICAL EXECUTIVE OR GOVERNMENTAL POSITION?

هل أحد المساهمين أو المفوضين بإدارة الحساب أقرباء يشغلون منصباً سياسياً أو حكومياً أو تنفيذياً ؟

YES ☐ نعم NO ☐ لا

NAME _____ الإسم POSITION _____ المنصب

REMITTANCE التحاويل

POLITICALLY EXPOSED PERSONS (PEP`S) الشخصيات السياسية

1	هل تتوقع الشركة حوالات من او الى أي بلد آخر؟ إذا كانت الاجابة نعم الرجاء تحديد اسباب التحويل واسم البلد)	Does the company expect transfers from or to another country? (incase of yes, please specify the reasons of transfer and the country)		
2	هل لدى الشركة اي حسابات مصرفية في اي بنوك اخرى؟ إذا كانت الاجابة نعم الرجاء تحديد إسم البنك)	Does the company have any other accounts in another banks? (incase of yes, please specify the name of the bank)		

MONTHLY EXPECTED DEPOSITS الإيداعات المتوقعة

PROCESS TYPE \ نوع العملية	CASH \ نقداً	CHEQUE \ شيكاً	TRANSFERS \ تحاويل مالية
EXPECTED AMOUNT \ المبالغ المتوقعة			

SUPPLIERS الموردون

PLEASE WRITE NAMES AND ADRESS FOR THE MAJOR SUPPLIERS WITHIN AND OUTSIDE SUDAN

الرجاء كتابة إسم وعنوان الموردين الأساسيين داخل و خارج السودان

NAME \ الإسم	ADDRESS \ العنوان

ELECTRONIC BANKING SERVICIES — الخدمات المصرفية الإلكترونية

Corporate card — بطاقة الشركات و اسماء الاعمال

YES ☐ نعم NO ☐ لا

Mobile banking services — الموبايل المصرفي

YES ☐ نعم NO ☐ لا

Business / Company name _____ إسم العمل\الشركة

Internet banking services — الإنترنت المصرفي

YES ☐ نعم NO ☐ لا

DETAIL OF THE FIRST SIGNATORY — بيانات صاحب التوقيع الأول

PERSONAL DETAILS — البيانات الشخصية

FIRST NAME الإسم	MIDDLE NAME إسم الأب	THIRD NAME إسم الجد	LAST NAME إسم العائلة

اللغة LANG: عربي / ENGLISH

DATE OF BIRTH _____ تاريخ الميلاد RESIDENT ☐ مقيم NATIONALITY _____ الجنسية

PHONE _____ الهاتف NON RESIDENT ☐ غير مقيم FEMALE ☐ أنثى MALE ☐ ذكر

NATIONAL No _____ الرقم الوطني ADRESS _____ العنوان

SPECIAL FOR CBOS - CIASA — خاص ببنك السودان المركزي - وكالة الإستعلام و التصنيف الإئتماني

IDENTITY NO _____ رقم الهوية

TYPE _____ نوعها

ISSUED AT _____ مكان الإصدار

ISSUED DATE _____ تاريخ الإصدار

EXPIRY DATE _____ تاريخ الإنتهاء

MOTHER NAME _____ إسم الأم رباعي

SPOUSE NAME _____ إسم الزوج \الزوجة رباعي

NUMBER OF DEPENDENTS _____ عدد الأفراد الذين تعولهم

MARITAL STATUS الحالة الإجتماعية

SINGLE ☐ أعزب MARRIED ☐ متزوج

OTHER ☐ أخرى

CBOS ID _____ الرمز الائتماني

I _____ Agree to transform trade ,and exchange my credential data and information regarding my name or those who under my legally recognized responsibility ,on which I am considered authentic ,partner ,shareholder ,founder, or carry any other capacity that makes me related with those business .the transformation ,exchange of information and data must be only in the frame of banking purposes between AL Nile bank ,other banks, financial institution ,credit information and scoring agencies.

انا _____ اقر بموافقتي على إعطاء وتداول البيانات والمعلومات الإئتمانية الخاصة بي في إسمي الشخصي أو من هم في كفالتي أو وكيلا عنهم أو شركاتي وكافة الأعمال سواء كنت فيها أصيلا أو شريكا أو مساهما أو مؤسسا او أحمل اي صفة اخرى تجعل لي علاقة بتلك الأعمال على أن يتم تداول تلك البيانات و المعلومات فيها بين بنك النيل للتجارة والتنمية والمصارف والمؤسسات المالية ووكالات المعلومات الإئتمانية العاملة بالسودان وذلك لأغراض المعاملات المصرفية.

CUSTOMER SIGNATURE _____ توقيع العميل _____

DETAIL OF THE SECOND SIGNATORY — بيانات صاحب التوقيع الثاني

PERSONAL DETAILS — البيانات الشخصية

FIRST NAME الإسم	MIDDLE NAME إسم الأب	THIRD NAME إسم الجد	LAST NAME إسم العائلة

اللغة LANG: عربي / ENGLISH

DATE OF BIRTH _____ تاريخ الميلاد RESIDENT ☐ مقيم NATIONALITY _____ الجنسية

PHONE _____ الهاتف NON RESIDENT ☐ غير مقيم FEMALE ☐ أنثى MALE ☐ ذكر

NATIONAL No _____ الرقم الوطني ADRESS _____ العنوان

SPECIAL FOR CBOS - CIASA
خاص ببنك السودان المركزي - وكالة الإستعلام و التصنيف الإئتماني

IDENTITY NO _____ رقم الهوية

TYPE _____ نوعها

ISSUED AT _____ مكان الإصدار

ISSUED DATE _____ تاريخ الإصدار

EXPIRY DATE _____ تاريخ الإنتهاء

MOTHER NAME _____ إسم الأم رباعي

SPOUSE NAME _____ إسم الزوج \الزوجة رباعي

NUMBER OF DEPENDENTS _____ عدد الأفراد الذين تعولهم

MARITAL STATUS الحالة الإجتماعية

SINGLE ☐ أعزب MARRIED ☐ متزوج

OTHER ☐ أخرى

CBOS ID _____ الرمز الأئتماني

I _____ Agree to transform trade ,and exchange my credential data and information regarding my name or those who under my legally recognized responsibility ,on which I am considered authentic ,partner ,shareholder ,founder, or carry any other capacity that makes me related with those business .the transformation ,exchange of information and data must be only in the frame of banking purposes between AL Nile bank ,other banks, financial institution ,credit information and scoring agencies.

انا _____ اقر بموافقتي علي إعطاء وتداول البيانات والمعلومات الإئتمانية الخاصة بي في إسمي الشخصي أو من هم في كفالتي أو وكيلا عنهم أو شركاتي وكافة الأعمال سواء كنت فيها أصيلا أو شريكا أو مساهما أو مؤسسا او أحمل اي صفة اخرى تجعل لي علاقة بتلك الأعمال علي أن يتم تداول تلك البيانات و المعلومات فيها بين بنك النيل للتجارة والتنمية والمصارف والمؤسسات المالية ووكالات المعلومات الإئتمانية العاملة بالسودان وذلك لأغرض المعاملات المصرفية .

CUSTOMER SIGNATURE _____ توقيع العميل

DETAIL OF THE THIRD SIGNATORY
بيانات صاحب التوقيع الثالث

PERSONAL DETAILS
البيانات الشخصية

اللغة LANG	الإسم FIRST NAME	إسم الأب MIDDLE NAME	إسم الجد THIRD NAME	إسم العائلة LAST NAME
عربي				
ENGLISH				

DATE OF BIRTH _____ تاريخ الميلاد RESIDENT ☐ مقيم NATIONALITY _____ الجنسية

PHONE _____ الهاتف NON RESIDENT ☐ غير مقيم FEMALE ☐ أنثى MALE ☐ ذكر

NATIONAL No _____ الرقم الوطني ADRESS _____ العنوان

SPECIAL FOR CBOS - CIASA
خاص ببنك السودان المركزي - وكالة الإستعلام و التصنيف الإئتماني

IDENTITY NO _____ رقم الهوية

TYPE _____ نوعها

ISSUED AT _____ مكان الإصدار

ISSUED DATE _____ تاريخ الإصدار

EXPIRY DATE _____ تاريخ الإنتهاء

MOTHER NAME _____ إسم الأم رباعي

SPOUSE NAME _____ إسم الزوج \الزوجة رباعي

NUMBER OF DEPENDENTS _____ عدد الأفراد الذين تعولهم

MARITAL STATUS الحالة الإجتماعية

SINGLE ☐ أعزب MARRIED ☐ متزوج

OTHER ☐ أخرى

CBOS ID _____ الرمز الأئتماني

I _____ Agree to transform trade ,and exchange my credential data and information regarding my name or those who under my legally recognized responsibility ,on which I am considered authentic ,partner ,shareholder ,founder, or carry any other capacity that makes me related with those business .the transformation ,exchange of information and data must be only in the frame of banking purposes between AL Nile bank ,other banks, financial institution ,credit information and scoring agencies.

انا _____ اقر بموافقتي علي إعطاء وتداول البيانات والمعلومات الإئتمانية الخاصة بي في إسمي الشخصي أو من هم في كفالتي أو وكيلا عنهم أو شركاتي وكافة الأعمال سواء كنت فيها أصيلا أو شريكا أو مساهما أو مؤسسا او أحمل اي صفة اخرى تجعل لي علاقة بتلك الأعمال علي أن يتم تداول تلك البيانات و المعلومات فيها بين بنك النيل للتجارة والتنمية والمصارف والمؤسسات المالية ووكالات المعلومات الإئتمانية العاملة بالسودان وذلك لأغرض المعاملات المصرفية .

CUSTOMER SIGNATURE _____ توقيع العميل

KYC FOR AMERICAN ENTITIES FOR PURPOSES OF FATCA — إستمارة أعرف عميلك – للجهات الإعتبارية حسب قانون الفاتيكا

	QUESTION \ السؤال		YES\نعم	NO\لا	PLEASE SPECIFY\الرجاء التوضيح
1	هل لدى الشركة مساهمين مؤثرين أو أعضاء مجلس إدارة أو شركة ممن يحملون الجنسية الأمريكية و يملكون 10% أو أكثر من رأس مال الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة ؟	Does the company have an americans that have had direct or indirect 10% or more of company shares or paid up capitals?			
2	هل لدى الشركة فرع في الولايات المتحدة الأمريكية ؟	Does the company have any branches in USA?			
3	هل لدى الشركة أو للمساهمين أو الموظفين رقم تعريف ضريبي ؟	Does the company or thier shareholders or employees have a Tax Identification Number (TIN)?			
4	هل توجد شركة مساهمة أمريكية في هيكل المساهمين بالشركة ؟	Is there any American Company in the shareholders structure?			
5	هل أحد المساهمين أو المفوضين بإدارة الحساب – يمتلك الجنسية الأمريكية ؟	Is there any shareholder or authorized to manage this account has an American nationality?			

RELEASE AND WAIVER — إقرار الفاتكا

WE, the undersigned and authorizers to manage the account with the number _____

BRANCH _____

Hereby consent and authorize your release to the USA internal revenue service (IRS) hereinafter referred to as the (office) any and all information requested by the said office that you may have concerning our account with you which are or may be confidential.

We agree to release the bank ,its mangment ,employees and any other from any liability or damage that may result to us from furnishing the information requested to the said office.

We also agree to hold the bank ,its mangment ,agents and employees harmless from and against any claims and liability associated with the disclosure of the information and their use.

We sign the waiver voluntarily ,of our own free will ,under no duress and without coercion.

We undersigned, acknowledge that the above information is true and without any liability to the bank

نحن الموقعون أدناه و المفوضون بإدارة الحساب رقم _____

فرع _____

بكامل طوعنا وإرادتنا نفوض بنك النيل للتجارة والتنمية تفويضا غير قابل للإلغاء او التعديل ودون حق الرجوع إلينا بتزويد حكومة الولايات المتحدة الأمريكية متمثلة في مصلحة الضرائب الأمريكية بمعلومات حسابنا لدى بنك النيل من أرصدة وسحوبات وإيداعات و أي معلومات متوفرة لدى البنك في ملف الحساب ووفقاً لتقدير وقرار البنك مع إعفاء البنك من اي مسؤولية قد تنشأ عن ذلك.

وفي حال تبين للبنك أن أي شرط من شروط وتعليمات المواطنة الأمريكية تنطبق أو انضفت علينا في البنك الحق -ودون الرجوع إلينا-بتطبيق أي حجز ضريبي لأي مبلغ /مبالغ مطلوبة وتحويلها وفق تعليمات مصلحة الضرائب الأمريكية أو الحق في اتخاذ أي قرار يراه البنك مناسبا بما في ذلك قفل الحساب دون الرجوع إلينا

كما نتعهد بتزويد البنك بأي معلومات أو بيانات أو وثائق قد يتم طلبها من قبل البنك تنفيذاً للإلتزامات المفروضة عليه بموجب القوانين والتعليمات الصادرة عن الولايات المتحدة الأمريكية ذات الصلة

نحن الموقعون أدناه نقر بأن المعلومات أعلاه صحيحة ودون اي مسؤولية على البنك

FIRST AUTHORIZED _____ SIGNATURE _____

SECOND AUTHORIZED _____ SIGNATURE _____

THIRD AUTHORIZED _____ SIGNATURE _____

المفوض الأول _____ التوقيع _____

المفوض الثاني _____ التوقيع _____

المفوض الثالث _____ التوقيع _____

SPECIAL FOR CBOS-CIASA — خاص ببنك السودان المركزي – وكالة الاستعلام والتصنيف الإئتماني

NICKNAME _____ إسم الشهرة (عربي)

NICKNAME (ENGLISH) _____ إسم الشهرة (انجليزي)

LEGAL FRAMEWORK _____ الإطار القانوني

We _____ agree to transform, trade, and exchange data and information regarding our name or those who under our legally recognized responsibility , in which we are considered authentic, partner, shareholder, founder or carry any other capacity makes us related with those businesses, the transformation exchange of information and data must be only in frame of banking purposes between ALNILE BANK, other Banks, financial instututions, Credit information and scoring agencies.

FIRST AUTHORIZED _____ SIGNATURE _____

SECOND AUTHORIZED _____ SIGNATURE _____

BANK CLIENT NUMBER _____ رقم العميل بالبنك

CBOS ID _____ الرقم الإئتماني

TAX NUMBER _____ رقم الملف الضريبي

نحن _____ نقر بموافقتنا على إعطاء وتداول البيانات والمعلومات الإئتمانية الخاصة بالشركة في إسمها الشخصي أو من هم في كفالتها أو وكيلا عنها أو شركاتها وكافة الأعمال سواء كانت فيها أصيلاً أو شريكاً أو مساهماً أو مؤسساً أو لحمل اي صفة اخرى تجعل لي علاقة بتلك الأعمال على أن يتم تداول تلك البيانات والمعلومات فيما بين بنك النيل للتجارة والتنمية والمصارف والمؤسسات المالية ووكالات المعلومات الإئتمانية العاملة بالسودان وذلك لأغراض المعاملات المصرفية.

المفوض الأول _____ التوقيع _____

المفوض الثاني _____ التوقيع _____

DECLARATION

WE HEREBY DECLARE THAT:

We are not prohibited to deal with the bank ,that all the information and data we have given are true and reliable and that we have understood the terms, condition and other provision of the account openning agreement.

We hereby declare that we will be liable before the competent authorities for the funds deposited to our account by us, or deposited by others with or without our knowledge.

We will also be liable whether or not subsequently disposed of these funds, but failed to formally report to the bank the existence of such funds.

We confirm that the funds deposited are from legal resource, that we are liable for them being free from any forgery or counterfeiting, and that if the bank receives from us any counterfeit notes, we will not be refunded or compensated.

We declare and undertake to update our data when requested by the bank or periodically (as specified by the bank) for a period of not more than 5 years. We acknowledge that if we fail to do so the bank will freeze my account

That all the informations provided here in above is true and currect, that we will notify the bank of any changes if any, we authorize the bank to verify the accuracy of informations above and to exchange it with any third parties at the bank's discretion

أقرار

نحن الموقعون أدناه نقر

انه لاتوجد اي موانع شرعية تمنع من التعامل معنا وان جميع البيانات المذكورة اعلاه صحيحة و موثوقة وانا قد فهمنا أحكام و شروط خدمة الموبايل والانترنت المصرفي فهماً تاماً بعد اطلاعنا عليها في مسودة الشروط والاحكام الخاصة بذلك

كما نقر بمسؤوليتنا التامة أمام السلطات المختصة عن الأموال التي نودعها أو التي يتم ايداعها بعلمنا او بغير علمنا اذا ما تصرفنا بها فيما بعد او لم نتصرف بها ولكن لم نبلغ عنها رسمياً عند علمنا بوجودها في حسابنا.

كما نقر بأن الاموال المودعة ناتجة عن نشاطات مشروعة وأننا مسؤولون عن سلامتها من التزييف وانه اذا استلم البنك اي اموال مزيفة فانه لا يحق لنا استردادها او التعويض عنها

ونقر و نلتزم بالقيام بتحديث بياناتنا عندما يطلب منا البنك ذلك او كل فترة يحددها البنك لا تزيد عن خمس سنوات. كما نقر بعلمنا بأن البنك سيجمد الحساب اذا لم نلتزم بذلك اضافة لعدم السماح لنا بالسحب من الحساب الخاص بنا.

كما نقر بأن المعلومات الواردة أعلاه صحيحة كما نتعهد باخطار البنك بشأن اي تغير يطرأ على البيانات أعلاه ونمنح البنك حق التأكد من صحة المعلومات و تبادلها مع اي جهة اخرى.

FIRST AUTHORIZED _____ المفوض الأول

SIGNATURE _____ التوقيع

SECOND AUTHORIZED _____ المفوض الثاني

SIGNATURE _____ التوقيع

THIRD AUTHORIZED _____ المفوض الثالث

SIGNATURE _____ التوقيع

FOR BANK USE ONLY — للاستخدام البنكي فقط

ACCOUNT NUMBER رقم الحساب

CUSTOMER IDENTIFICATION FILE (CIF) رقم تعريف العميل

CBOS ID الرمز الأئتماني :

INTERNATIONAL BANK ACCOUNT No. الرقم المصرفي الدولي:

SUPERVISOR'S SIGNTURE _____ توقيع المشرف

CUSTOMER ID No رقم تعريف العميل

CUSTOMER SERVICE STAFF SIGNATURE _____ توقيع موظف خدمة العملاء

أعرف عميلك \ الحسابات الفردية و المزدوجة

تملأ بواسطة الموظف المسؤول - التحقق من المعلومات أعرف عميلك (التأشير حسب واقع الحال)

التاشير على الاجابة الصحيحة

١- التحقق من عدم وجود الاسم المدون ضمن قوائم الحظر الداخلية مثل : العملاء الموقوف التعامل معهم ... و غيرها

☐ نعم ☐ لا

٢- التحقق من إسم الشركة \المؤسسة و مكان و تاريخ و رقم تسجيلها من واقع أحد المستندات التالية:

☐ شهادة التسجيل ☐ رخصة مزاولة المهنة ☐ عقد التأسيس و النظام الداخلي ☐ قرار مجلس الإدارة

☐ التسجيل في الجمعيات \النقابات ☐ شهادة أخر ايداع لدى المسجل التجاري ☐ وثيقة رسمية اخرى حددها _____

٣- التحقق من العنوان الفعلي عن طريق احدي الوثائق التالية

☐ فاتورة شركة المياه \الكهرباء \الإتصالات ☐ عقد الإيجار ☐ زيارة ميدانية ☐ وثيقة أخرى (حددها) _____

٤- التحقق من والوثائق والمستندات الأخرى التالية

☐ ميزانية و قوائم مالية مدققة لآخر ثلاثة سنوات ☐ كشوفات حساب لآخر ثلاثة شهور علي الأقل ☐ الهيكل التنظيمي

☐ التحقق من الرقم الضريبي للشركة ☐ ملف الشركة ☐ شهادة رسمية من محامين\محاسبين قانونيين معتمدين

☐ وثيقة أخري (حددها) _____

ملاحظة حول الوثائق المستوفاة _____

٥- ما هي الحدود المتوقعة للمعاملات النقدية والغرض منها ؟

_____

٦- هل العميل يعتبر من الاشخاص ذوي الملاءة العالية ؟ _____

٧- هل لدي العميل إيداعات نقدية كبيرة ؟ _____

٨- اي معلومات اخري مثل ان يكون للعميل حساب في فرع من فروع البنك؟

_____

_____

الموافقة علي فتح الحساب

☐ تم تعبئة/إستكمال النموذج وكافة متطلبات أعرف عميلك

☐ تم تعبئة/استكمال النموذج بنقص في متطلبات أعرف عميلك

☐ تم إستلام آخر قائمة مالية خاصة بالشخصية الإعتبارية

☐ نؤكد اننا قمنا بتعبئة هذا النموذج بأفضل مقدراتنا ومعرفتنا مستخدمين أحدث البيانات والمعلومات من العميل

☐ بالنسبة للعملاء الجدد فقد قمنا بمراجعة هذا النموذج للتعرف علي اي انشطة غير مألوفة (عمليات غير مألوفة ، تغير في كافة بيانات العميل)

☐ نؤكد ان كافة الأفراد (بما في ذلك المستفيدين المالكين الرئيسيين والمفوضين بالتوقيع) وفقاً لمعايير أعرف عميلك المستخدمة ، لا يظهرون ضمن أحدث قوائم العملاء المحظورين .

الموافقة علي فتح الحساب

تصنيف مخاطر الحساب

☐ المستوي الأول (منخفضة) ☐ المستوي الثاني (متوسطة) ☐ المستوي الثالث (مرتفعة)

الموظف المسؤول _____ **المدير** _____

الإسم _____ الإسم _____

التوقيع _____ التوقيع _____

التاريخ _____ التاريخ _____

تاريخ المراجعة القادم (وفقاً لتصنيف مخاطر الحساب) _____

الوثائق المطلوبة لفتح الحسابات الجديدة

١- الحصول علي مستندات إثبات الشخصية للعميل مثل البطاقة الشخصية ,جواز السفر او اي وثيقة اخري معتمدة .

٢- يجب عدم قبول اي وثيقة لا تظهر بحالة جيدة , كما يجب الإلتزام بتقديم الأصل وعدم قبول الوثائق المصورة .

٣- يجب مراعاة تدوين كل المعلومات المتعلقة بأثبات الشخصية .

٤- الحصول علي العنوان كاملا" ومحددا" بالنسبة لموقع العمل والسكن مع تنبيه العميل علي ضرورة الإبلاغ في حالة تغيير الموقع .

٥-يجب إجراء إتصالات مع العميل كل فترة واخري وذلك سواء كان ذلك عبر الهاتف او زيارة ميدانية للتأكد من صحة البيانات

٦-بالنسبة للشركات يراعي أهمية زيارتهم الميدانية من فترة لأخرى و مراسلتهم أو الإتصال عبر الهاتف و في حالة رجوع المراسلات او إذا كانت الهواتف مقطوعة لابد من إجراء التحريات اللازمة

يجب مراعاة الاتي

١- الإلتزام التام بمعاملة كافة عملاء البنك علي اساس انهم شرفاء ولا يتعاملون بغسل الأموال وتمويل الإرهاب .

٢- يحق لنا الإشتباه في اي عملية غير عادية ولا تتناسب مع العميل المعني وفي هذة الحالة وبكل هدوء من غير علم العميل يجب ان تبلغ الجهة المسؤولة بالبنك (نموذج تقرير الإبلاغ عن العمليات المشبوهة) .

٣- لا يحق لنا علي الإطلاق ان نقرر في اي عملية بأنها عملية غسيل اموال أو تمويل الإرهاب .

٤- من واجبنا التحقق من المعلومات المقدمة والبيانات كما انه لا يحق لنا التحقق مع العميل .

بنك النيل

مصرفك واكثر

التاريخ : _____ DATE : _____

الفرع : _____ BRANCH : _____

إسم العميل _____ Customer's Name : _____

التوقيع الاول First Signature	التوقيع الثاني Second Signature	التوقيع الثالث Third Signature
السيد\ة Mr\Ms	السيد\ة Mr\Ms	السيد\ة Mr\Ms
منفرد\مجتمع Single\ joint	منفرد\مجتمع Single\ joint	منفرد\مجتمع Single\ joint
بحدود Limit	بحدود Limit	بحدود Limit
To Be Filled By Branch	To Be Filled By Branch	To Be Filled By Branch
Authorized By / Authorized By	Authorized By / Authorized By	Authorized By / Authorized By
To Be Filled By Branch	To Be Filled By Branch	To Be Filled By Branch
Input By / SYS. Verifier / Br. Sig. Verifier	Input By / SYS. Verifier / Br. Sig. Verifier	Input By / SYS. Verifier / Br. Sig. Verifier

الإرشادات :

متطلبات فتح الحساب الجاري:

- المستندات الثبوتية (بطاقة قومية - جواز سفر)
- مستندات أخرى (شهادة عمل - شهادة أسماء الأعمال و الشركات و الشراكات - شهادة مرتب للموظفين).

مسؤولية فتح الحساب الجاري:

- أن تكون مسؤولية فتح الحساب الجاري مسؤولية شخصية و يكون صاحب الحساب مسؤولاً عن دفتر الشيكات و عن فقدانه و عن الشيكات المرتدة.
- في حالة ارتداد ثلاث شيكات من الحساب الجاري يتم قفل الحساب نهائياً و لا يجوز فتح الحساب
- مسؤولية الحسابات الجارية مسؤولية شخصية و ليس للبنك أدنى مسؤولية عن ذلك.

المركز الرئيسي :

ص.ب : ٦٢ الخرطوم/السودان
خدمات العملاء : ٣٨٣٨
فاكس : ٢٤٩١٨٣٧٧٧٧١٥..
الموقع الالكتروني : www.alnilebank.com
البريد الالكتروني : info@alnilebank.com
العنوان : برج بنك النيل - المقر الرئيسي
شارع هاشم بيه، الخرطوم، السودان

HEADQUARTER

P.O.BOX : 62 Khartoum / Sudan
CUSTOMER SERVICIES : 3838
FAX : +249183777715
WEBSITE : www.alnilebank.com
EMAIL : info@alnilebank.com
ADDRESS : ALNile Bank Tower HQ
Hashim Beh St. Khartoum , Sudan