





بيـت التمويـل الكويتـي ـ البحريـن مركز البحرين التجاري العالمي البرج الغربي ص.ب ٢٠٦٦، المنامة مملكة البحرين هاتف: ١١١ س. ٧٧ ٩٧٣+





بيانات الحساب						
🗖 جاري	🗖 دينار بحريني	🗆 دولار أمريكي	🗆 جنيه إسترليني	🗆 يورو	اً أخرى (حدد)	
_ توفير	دينار بحريني	🗆 دولار أمريكي	🗖 جنيه إسترليني	🗖 يورو	اً أخرى (حدد)	
🗌 الكتروني	🗆 دينار بحريني	🗆 دولار أمريكي	🗖 جنيه إسترليني	يورو	□أخرى (حدد)	
□ لبشارة	🗆 دينار بحريني	🗆 دولار أمريكي				
تحت الطلب	🗆 دينار بحريني	🗆 دولار أمريكي				
معدلات الأرباح المتوقعة	عة: (≦ 1.1 ألف دينار بح	ريني أو ما يعادله)		(> ١٠٠ ألف دينار بحريني أ	(ماءلعي لد	
نسبة ربح البنك كم	کمضارب					
نوع الحساب			دينار بحريني	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو
حساب التوف	ــوفيـر				<u>.</u> %90	
حساب لبشا			_	_	/ 90	? 90
		و النسيبال ستقيلية	ت در خالم آخر مرام کاخیال	مد معيفة هذه النسي	عند الطلب أو عن طريق موقع البنك الإل	
سيعوم بيت النمويل («المحفظة العامة»).		البنك») باستنمار الاقوال	المودعة في حسابات الاس	نمار غیر المقیده فع اه	له الخاصة في محفظة البنك من الأصو	صول العامة
سيتم توزيع أي أرباح تدر	تدرها المحفظة العامة وف	قاً لفترة الاستثمار طبقاً لـ	سياسة البنك. ويوضح الجدو	، أعلاه أنواع حسابات الاس	مار غير المقيدة وحصة البنك من الأرباح ك	ة كمضارب.
بيانات العميل						
	ف رد	1a > 12		ا شیاد دارد	z dalizi fili el li	
الحالة القانونية:			الوصي/الولي)	نساب فسترك (ادكر ر	م الملف الأول/الثاني)؛	
	أخرى (د	:				
الاسم الكامل:						
اسم الحساب:						
رقم الهوية:		0	قيم 🗌 نعم	! محل الر	لاد:	
هاتف:		نقال:				
ال بين الله عنون				عبر البرر	الالكترونج ؛ يعم لا	II
البريد الإلكتروني:				نسف حساب غبر انبرر	الإنجيروني: 🗀 تعم 🗀 تا	ע
اسم قریب مباشر: 🔔]	تصال:	الحلاقة:	
عنوان المراسلات (إذاذ	ذاكان مختلفاعن العنو	ان الدائم):				
الغرض من فتح الحس	عساب:					
إذا كان العميل غير م	ىر مقيم، الرجاء ذكر سب	ب فتح الحساب في الب	ــريـن: ـــــــــــــــــــــــــــــــــــ			
مصدر الدخل: ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ						
مصدر الثروة (مثلا ميـ	میراث، تسییل استثمارا	ات، بیع أسهم، بیع عقا	، هدية الخ):			
شخصية سياسية"	۳ انعم	لا المنصب الحال	ي:			
أقرباء لشخصيات سي	سياسية 🗌 نعم	ً لا العلاقة بالشذ	صية السياسية: ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ			
-	_					حاسوب أو البر

[.] لن يكون البنك مسؤولا عن اي اضرار تترتب جراء الدخول غير المصرح به لاي كشف حساب الكتروني او عدم الغدرة على الوصول او استلام كشف الحساب الإلكتروني لوجود مشاكل في الحاسوب او البريد الإلكتروني أو الانترنت أو الأنظمة أو الأجهزة أو لأي سبب خارج عن السيطرة.

^{7.} تحال الإشارة إلى كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي/ المجلد ٢/ الوحدة FC-1.2.1 / FC و FC-1.2.7 يجب الحصول على تراخيص البنك الإسلامي وتسجيل مصدر الأموال، قبل تقديم خدمات مالية من أي نوء.

٣. «الأشخاص المعرضون سياسياً» تعني الأفراد ممن تعهد ، أو قد عهدت ، إليهم وظائف عامة بارزة في البحرين أو في بلد أجنبي ، مثل رؤساء الدول أو الحكومات أو كبار الشخصيات السياسية أو كبار موظفي الرحوة أن يغطي موظفي الرتبة المتوسطة أو الموظفين الأدنى درجة في الفئات المنصومة . ولا يقصد لهذا التعريف أن يغطي موظفي الرتبة المتوسطة أو الموظفين الأدنى درجة في الفئات المنصرمة.





	بيانات العمل الحالي
ىنزل أخرى (حدد):	موظف طالب متقاعد رجل/سيدة الأعمال ربة ه
	اسم جهة العمل:
الهنصب:	الوظيفة:
	الدخل الشهري (د.ب.):
	مصدر دخل آخر:
	صاحب عمل أو مؤسسة
رقم التسجيل التجاري.	اسم المؤسسة:
\الشعر\ السنة مكان التأسيس:	كيان المؤسسة القانوني: تاريخ التأسيس:
	نوعية النشاط أو العمل (بالتفصيل)؛
	الدخل الشهرى المتوقع:
الإدراج (إذا وجدت):	•
. الإدارى الإدارية المستخدم ا	اسم المدقق الخارجي (إذا وجد)،
	•
	الرجاء تحديد ما إذا:
	– كانت المؤسسة قد تعرضت في السابق أو هي الآن في مرحلة الإفلاس أو الإعسا
عة من أفرد أو مؤسسات أخرى (صناديق مالية) 🔃 نعم 🔛 لا	– كانت المبالغ التي ستودع في الحساب أو جزء منها هي في الأصل مبالغ مجمع
	الرجاء الإشارة ما إذا كان نشاط العميل يتضمن أياً من النشاطات الآتية؛
قولة ذات القيمة العالية) 🗌 تحويل الأموال 🔲 صاحب مزادات 📗 إدارة صناديق	الفنادق المجوهرات (أو تجارة الأحجار الكريمة، المعادن الثمينة، أو المواد المنا
محاسب، مدقق 👤 نشاط يتضمن سيولة نقدية عالية 🦳 تجار الأسلحة	🔲 عقارات وأراضي 🔲 تجارة السيارات 🔛 السمسرة 💭 محامي، موثق، م
	العمليات المصرفية المتوقعة*
تحويلات واردة من خارج البحرين	إيداعات نقدية
أسماء الدول/الأسباب	سحوبات نقدية 🔲 منخفض
تحويل أموال إلى خارج البحرين	إيداع شيكات 🔲 مرتفع 🔲 منخفض
أسماء الدول/الأسباب	سحب شیکات 🔲 مرتفع 🔲 منخفض
	تحويل داخلي إلى حسابات عملاء بيتك – البحرين 🔲 مرتفع 🔲 منخفض
	تحويل أموال إلى بنوك أخرى في البحرين مرتفع 🔲 منخفض
	*إستناداً إلى القيمة المتوقعة لكل معاملة مقارنة مع حجم المعاملات مجتمعة.



استمارة (FATCA & CRS) للأفراد

اختر (نعم) أو (لا) للأسئلة التالية (حسب المناسب):

ن الجواب «نعم»	المتطلبات إذا كا	У	نعم	يرجى الإجابة على جميع الأسئلة التالية
W	-9			هل أنت مواطن أمريكي؟
W	-9			هل أنت خاضع للضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية (مثال:حامل للبطاقة الخضراء)؟
W-9	إذا كنت مواطناً أمريكياً			
شهادة فقدان جنسية الولايات المتحدة الأمريكية + W-8BEN	إذا لم تكن مواطناً أمريكياً			هل أنت مولود في الولايات المتحدة الأمريكية؟
، القسم التالي	يرجى استځمال			هل تخضع للضريبة في أي بلد آخر غير مهلكة البحرين؟* للحصول على تفاصيل عن الإقامة الضريبية لبلد يرجى الرجوع إلى موقع منظمة التعاون والتنمية في الهيدان الاقتصادي http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and- assistance/tax-residency

*إذا كانت الإجابة (لا)،

فأنت تقر بأنك تخضع للإقامة الضريبية في مملكة البحرين وليس لديك رقم تعريف ضريبي.

*إذا كانت الإجابة (نعم)،

يرجى استكمال الجدول التالي بالمعلومات التالية:

- المكان الذي يكون فيه صاحب الحساب خاضعاً للضريبة, و
- رقم التعريف الضريبي لصاحب الحساب في كل دولة مشار إليها.

وإذا لم يكن رقم التعريف الضريبي متوفراً ، فيرجى ذكر السبب الملائم أ أو ب أو ج:

السبب أ الدولة التي يعتبر صاحب الحساب مطالباً فيها بدفع الضريبة لا تصدر أرقام تعريف ضريبية للمواطنين فيها.

السبب ب لا يمكن لصاحب الحساب الحصول على رقم تعريف ضريبى أو رقم مشابه (يرجى التوضيح).

السبب ج لا حاجة لرقم تعريف ضريبي.

(ملاحظة: يرجى اختيار هذا السبب فقط إذا كانت السلطات في دول الموطن الضريبي المدرجة أدناه لا تشترط الكشف عن رقم التعريف الضريبي).





استمارة (FATCA & CRS) للأفراد

يرجى التوضيح في الخانات التالية سبب عدم القدرة على الحصول على رقم تعريف ضريبي في حال اختيار السبب (ب) أعلاه.	بجود اختر ج	ال عدم و الضريبي السبب ب	في د الرقم أ	الرقم الضريبي	بلد الاقامة الضريبية
					1
					١
					h

أنا / نحن الموقعين أدناه نؤكد بأن المعلومات الواردة أعلاه صحيحة ودقيقة وكاملة.

وفقا للقوانين المحلية المعمول بها، أنا / نحن الموقعين أدناه نوافق بأن يقوم البنك أو أي من الشركات القابضة، أو الشركات التابعة له (بما في ذلك الغروع) (يشار إليهم مجتمعين باسم "البنك") لتبادل المعلومات مع الجهات التنظيمية المحلية أو الخارجية أو الهيئات الضريبية عند الضرورة لتحديد التزامنا الضريبي في أي ولاية قضائية. أنا / نحن نوافق ونتعهد بإخطار البنك في غضون ٣٠ يوماً تقويمياً إذا كان هناك تغيير في أي من المعلومات التي قمنا بتقديمها إلى البنك.

	l	
التوقيع	التاريخ	





					إعلان كويتي
مقراً لها و/أو أفرعها و/أو شركاتها التابعة و/ بأي عميل آخر لدى أي مؤسسة مالية تتخذ من ي – البحرين ش.م.ب (م). المرجعي البحرين، الذي تديره وتشغله شركة	ذا الكيان بضامن شخصي ثناء بيت التمويل الكويتم		يت التمويل الكويّتي – البحرين ش تابعة و/أو مكاتبها التمثيلية خار	ية خارج دولة الكويت باستثناء ب لها و/أو أفرعها و/أو شركاتها ال أفوض بمقتضاه بيت التمويل ال	أو مكاتبها التمثيل دولة الكويت مقراً ا
					إقــــرار
			المالة المالة	ا أرداداً ا	
	1			ـرف على حسابي / بأننا نؤكد أنــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	
	دده ومعنن عنها.	الحساب حما هي مح	ىاب، وإن علاقتي / علاقتنا بصاحب	محونون بانتصرف في هذا انحس	بىي محول / بىن د
**!! !!					
_ العلاقة:		صیه:	البطاقة الشخد		الاسم:
شروط والأحكام المصرفية لعملاء إدارة الثروة بهذه الشروط والأحكام وكل شروط وأحكام) أو أي من شركاته القابضة أو أتباعه أو أفرعه ئية. وحيث تطلب الجهات الرقابية أو السلطات) واللوائح والتوجيهات المنطبقة. وأعلن أنني	فق بمقتضاه على الالتزام تي – البحرين ش.م.ب (م لضريبية في أي ولاية قضا	يتي – البحرين. وأواذ _ا بيت التمويل الكوي [:] م لإثبات مسؤوليتي ا	ت لآخر بمعرفة بيت التمويل الكو ي. وأوافق بمقتضاه على أن يقوم يبية الوطنية والأجنبية عند اللزوه ز للبنك أن يسحب من حسابي(ح	اصة التي يجوز تعديلها من وق فعول في أي وقت على حسابه ىاركة بياناتي مع السلطات الضر	والخدمات المصرفية الخا منطبقة أخرى سارية الم (مجتمعين "البنك") بمش الضريبية الوطنية أو الأج
				السنة	التاريخ: اليوم \الشعر \
			. f		
			اخری:	مشترك (أي اثنين)	التوقيع: فردي
3.		۳.		.۲	.l
				قط	لاستخدام البنك ف تحميل التوقيع
تحميل التوقيع				رقم الحساب:	رقم الملف
المراجع	أدخل بواسطة			رقم الحساب:	
				رقم الحساب:	
اليوه، \الشعر \ السنة		التوقيع:			مدير الحسابات:
اليوم \الشعر\ السنة		التوقيع:			موافقة رئيس القسم:
اليوم 🗸 الشعر 🗸 السنة		التوقيع:		: ₋	موافقة المدير التنفيذ

. (للشخصيات السياسية فقط)





التفويض والتعويض للـ		انعم 🔃 لا				
<u> </u>	الاسم	هاتف	نقال	فاكس	البريد الإلكتر	ريد الإلكتروني
ſ						
μ						
– طلب خدمة الصراف الآ	لي انعم الا					
سم الحساب:						
قم الحساب:			الاسم:(كما هو مطبوع على البطا	<u>ē</u> ē)		
- طلب مفتر شیکات	نعم 🔲 لا					
سم الحساب:						
قِم الحساب:			الاسم: (كما هو مطبوع على البطا	(<u>ē</u> p		
عدد دفاتر الشيكات:						
· توقيع البطاقة الائتمانب	ة انعم الا	الحد الائتماني				
لاسم بالحروف:						
	يد الأدنى للدفع المستحق	الدفع الكامل رق	م الحساب:			
ـم عائلة الام:						
يخ الميلاد: اليوم الشعر الشعر	السنة					
بطاقات إضافية						
لاســــــــــــــــــــــــــــــــــــ						
(السيد/السيدة/الآنسة) الاسـم المطبوع على البطاقة						
صلة القرابــة:			ــــــــ رقمبطاقةالهوية			
رقــم الهاتـف: الاســم:						
رقــم الهاتـف: لاســم: السيد/السيدة/الأسة)						
رقـم الهاتـف: الاسـم: السيد/السيد/الأنسة) الاسـمالمطبوع علىالبطاقة صلة القرابــة:			رقم بطاقة الهوية			

الكويتي – البحرين فوراً بأي تغيير يطرأ على هذه المعلومات وتزويد بيت التمويل الكويتي – البحرين بالمستندات التي تثبت هذا التغيير. كما أعلن أنني استلمت وقرأت وفهمت وقبلت شروط وأحكام بطاقة الائتمان وأفوض بيت التمويل الكويتي – للاتصال بالبنوك الأخرى أو أي مصدر آخر للحصول على أية معلومات أخرى قد يحتاجها، وأقر وأفهم أيضاً إن بيت التمويل الكويتي – البحرين في حال إنتهاء اقامتي في

إقرار بقراءة شروط وأحكام بطاقة الائتمان

البحرين وإعادة جميع بطاقات الائتمان إلى بيت التمويل الكويتي.





سلات	المرا	ان	ے عنوا	صيل	– تفا	9
------	-------	----	--------	-----	-------	---

اسم الشخص المخول:			
عنوان المراسلات (في حال اختلافه عن العنوان الدائم)؛		الشخصي: النذ	النقال:
أتفهم تماماً طبيعة التوقيع على هذا الطلب والآثار المترتبة على قدمتها في هذا الطلب هي صحيحة وصادقة وفي حال إذا حصل ت			
نقر بأن جميع البيانات والمعلومات المقدمة في نموذج الطلب ه لم أقم / وأننا لم نقم بحجب أية معلومات. وأتعمد بأن أشعر / نتع			ئة من جميع الاعتبارات والوجوه وأنني
أخول بيت التمويل الكويتي – البحرين للاتصال بمصادر أخرى للح لنفسه بالحق في رفض هذا الطلب دون إبداء أي سبب.	عول على و / أو التحقيق من المعلومات الشخصية الر	علاه، وأتفهم وأقبل وأوافق على أن بيت التمو	ت التمويل الكويتي – البحرين يحتفظ
اسم العميل	التوقيع	 II	التاريخ
لاستخدام البنك فقط			
	التوقيع	التليخ	غ ا ت
نندپر انخساب	انتوفیک	التاريخ	ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
وافق علیهوافق	التوقيع	التاريخ	ـتاريخ
اد خال الدينا التي ماسطة	التوقية	التابية	تان خ





Client Consent

تفويض العميل

I, the undersigned, hereby understand that Wathiq is an Electronic Know-Your-Client (eKYC) platform developed by The BENEFIT Company (BENEFIT) designed to digitally authenticate, receive and verify my identity and information from the Information & eGovernment Authority (IGA) periodically to banks, financial institutions, financial service providers and approved entities by the Central Bank of Bahrain (CBB).

انا، الموقع ادناه، على علم بأن واثق هو نظام اعرف عميلك إلكترونياً (eKYC) والذي تم تطويره من قبل شركة بنفت لمصادقة واستلام والتحقق من هويتي ومعلوماتي رقمياً من هيئة المعلومات و الحكومة الإلكترونية بشكل دوري لصالح البنوك والمؤسسات المالية والمؤسسات المخولة من قبل مصرف البحرين المركزي.

I agree that Wathiq (eKYC) will collect the following information as per CBB requirements when I request a financial service from entities approved by the CBB:

أوافق أن واثق (eKYC) سيقوم بتجميع المعلومات التالية وفقاً لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، وذلك عند طلبي لخدمة مالية من الجهات المخولة من قبل مصرف البحرين المركزي:

1. Personal and ID Information

1.المعلومات الشخصية ومعلومات الهوية.

2. Contact Information

2.معلومات الاتصال.

3. Account Details

3.تفاصيل الحساب.

4. Employment Details5. Residency Information

4.بيانات العمل. 5. معلومات الإقامة.

I am aware that my information will be retained for 10 years and might be shared with third parties within and outside Bahrain for the purposes of regulatory requirement, cloud storage, statistics and others.

انا على علم، بأن المعلومات المذكورة أعلاه سيتم الاحتفاظ بها لمدة 10 سنوات ، وقد تتم مشاركتها مع أطراف أخرى داخل وخارج البحرين وذلك لأغراض الرقابة المصرفية والتخزبن السحابي والاحصائيات وغيرها.

For more details, please refer to the privacy policy available on https://www.benefit.bh/privacypolicy/

للمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة سياسة الخصوصية المتاحة على /https://www.benefit.bh/ar/privacypolicy

I confirm with my full legal capacity that I have read the above and understood the purposes in which Wathiq (eKYC) collects and retains my information, and provide consent to the BENEFIT Company to collect, retain, process, and transfer this information for eKYC purposes.

أؤكد بصفتي القانونية الكاملة بانني قرأت ما سبق وفهمت تماماً الأغراض التي يقوم بها نظام واثق (eKYC) من خلال جمع والاحتفاظ بالمعلومات الخاصة بي وأسمح انا الموقع ادناه شركة بنفت بجمع هذه المعلومات والاحتفاظ بها ومعالجتها ونقلها لأغراض eKYC.

Client	العميل	Witness	الشاهد
Name	 الاسم	Name	 الاسم
Identity No.	 رقم الهوية	Identity No.	 رقم الهوية
Date	 التاريخ	Date	 التاريخ
Signature	 التوقيع	Signature	 التوقيع

