



NO :
DATE :

المصارف المجازة كافة

م/ تسهيل الإجراءات المصرفية

تحية طيبة..

إحاقاً بإعاماتنا المرقمة بالعدد 275/2/9 و 119/2/9 و 126/2/9 في 2019/7/1 و 23 و 2023/2/26، بشأن تسهيل إجراءات فتح الحسابات وتسويق الخدمات المصرفية، نظراً إلى ارتباط أداء المصارف وربحياتها بتلك المنتجات والخدمات، وبما ينعكس على نمو القطاع المصرفي العراقي وتطويره، وتوسيع الشمول المالي، وزيادة الثقة بهذا القطاع، لذا يتوجب على إدارات المصارف العمل على ما يأتي:

1. النظر في مراعاة نسب الفائدة والعائد لحسابات (التوفير - الودائع) التي تشجع على جذب الأموال للقطاع المصرفي العراقي، وبما يتوافق مع السياسة النقدية لهذا البنك.
2. ضرورة قيام أقسام التوعية والإعلام والعلاقات في مصارفكم بحملة إعلامية عبر المواقع الرسمية، وكذلك على مواقع التواصل الاجتماعي، والقنوات والصحف الرسمية كافة، لغرض جذب الزبائن والإعلان عن جميع المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف، وكذلك القيام بعمليات التحويل المالي الخارجي بسعر الصرف الرسمي في فروع مصارفكم كافة وتهيئة موظفيكم لذلك مما يحفز الزبائن للدخول للقطاع المصرفي والتمتع بتلك الخدمات.
3. ضرورة قيامكم بالعمل على رفع جميع المنتجات والخدمات التي تقدمها مصارفكم عبر (تطبيق مصرفنا)، بالتنسيق مع رابطة المصارف العراقية الخاصة، والترويج لذلك عبر الصحف ووسائل التواصل الاجتماعي كافة.
4. إقامة ورش عمل وندوات ومؤتمرات توعوية تحفز الزبائن على الدخول للقطاع المصرفي.
5. ضرورة العمل على توسيع الإجراءات المتعلقة بعملية الترويج لشركة ضمان الودائع (بشكل أكبر) من خلال استخدام المواقع الرسمية لمصارفكم، أو عقد لقاءات مع عينة من التجار والمستثمرين لأجل طمأنة الزبائن بوجود تأمين لمصارفكم في شركة ضمان الودائع، ومن ثم فإن الودائع ستترد إليهم في حالة تعسر المصرف على وفق التعليمات والضوابط الصادرة بهذا الصدد.



البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

6. نرفق ربطاً استثمارات فتح الحساب الخاصة بحسابات الأفراد ، وكذلك (حسابات التجار) و(حسابات الشركات)، و(الحسابات المشتركة)؛ للعمل بموجبها، مما يسهل على (الزبائن بجميع أنواعهم) فتح الحسابات بكل سهولة ويسر، شرط أن يقوم (منظم الاستثمار - موظف الارتباط في الفروع أو مدير قسم الإبلاغ أو معاونه في الفرع الرئيس - مدير الفرع) بتوقيع الاستثمار، ويتم تحديث بيانات الاستثمار مع إبلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في حالة وجود شبهات، مع عدم تنبيه العميل بذلك. سيكون العمل بمقتضيات ما ورد من توجيهات معياراً مفصلياً في تقييم أداء المصارف، لما فيه من خدمة الاقتصاد الوطني والقطاع المصرفي والجمهور، مع استعداد البنك المركزي لتقديم الدعم والإسناد لتحقيق ذلك.

للالتزام بما ورد أعلاه.. مع التقدير.


أ.د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة
2023/10/24

استمارة اعرف عميلك (Kyc) - حساب افراد (Individual Account)

تفاصيل الحساب	
نوع الحساب :	<input type="checkbox"/> الجاري <input type="checkbox"/> التوفير <input type="checkbox"/> وديعة ثابتة <input type="checkbox"/> اخرى <input type="checkbox"/>
رقم الحساب :	تاريخ فتح الحساب :
عملة الحساب :	<input type="checkbox"/> الدينار العراقي <input type="checkbox"/> الدولار الأمريكي <input type="checkbox"/> اخرى <input type="checkbox"/>
بيانات الزبون	الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :
اسم الام الثلاثي :	تاريخ الميلاد :
تاريخ الميلاد :	محل الميلاد :
الحالة الاجتماعية :	<input type="checkbox"/> متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> ارمل/ه <input type="checkbox"/> مطلق/ه <input type="checkbox"/>
اسم الزوج /ه :	المعلومات الوظيفية وجهة العمل :
موظف حكومي <input type="checkbox"/>	موظف قطاع خاص <input type="checkbox"/>
رب عمل <input type="checkbox"/>	متقاعد <input type="checkbox"/>
طالب <input type="checkbox"/>	عسكري <input type="checkbox"/>
صاحب منصب سياسي <input type="checkbox"/>	يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح :
رقم البطاقة الوطنية :	تاريخ وجهاة الإصدار :
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجهاة الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجهاة الإصدار :
رقم جواز السفر (ان وجد) :	تاريخ وجهاة الإصدار :
جنسية الزبون :	هل الزبون حامل لجنسية أخرى :
مستوى التعليم :	دراسات عليا <input type="checkbox"/>
متوسط <input type="checkbox"/>	جامعي <input type="checkbox"/>
ابتدائي <input type="checkbox"/>	دبلوم <input type="checkbox"/>
أخرى <input type="checkbox"/>	اعدادي <input type="checkbox"/>
نموذج وتوقيع صاحب الحساب :	
العنوان وأرقام الاتصال	
عنوان السكن :	أقرب نقطة دالة :
هل الزبون مقيم في بلد اخر تتم الإجابة بالتفصيل :	
نوع السكن :	ملك <input type="checkbox"/>
رقم الموبايل :	إيجار <input type="checkbox"/>
البريد الالكتروني :	
بيانات عمل الزبون :	
اسم صاحب المؤسسة :	
نشاط المؤسسة بالتفصيل :	
عنوان المؤسسة :	جنسية المؤسسة :
هاتف المؤسسة :	الفاكس :

بيانات البنوك التي يتعامل معها حالياً	
اسم المصرف:	
تاريخ التعامل الأول:	
مبلغ التسهيلات النقدية:	
مصدر الأموال:	
الراتب <input type="checkbox"/> عوائد تجارية <input type="checkbox"/> ادخارات شخصية <input type="checkbox"/> استثمارات <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>	
الدخل الإضافي ان وجد :	
الدخل الشهري الإجمالي :	
<input type="checkbox"/> اقل 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"/> اكثر من ٢٥ مليون	

هل انت المستفيد الحقيقي من الحساب : <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
• في حالة الاجابة بـ(لا) ملئ البيانات في الجدول ادناه

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب (صاحب الحق الاقتصادي)	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية):	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل :	
<input type="checkbox"/> موظف حكومي	<input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص
<input type="checkbox"/> رب عمل	<input type="checkbox"/> متقاعد
<input type="checkbox"/> عسكري	<input type="checkbox"/> طالب
<input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح :	
سبب عدم إدارة الحساب من قبل المستفيد :	
رقم البطاقة الوطنية :	تاريخ وجهاة الإصدار:
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجهاة الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجهاة الإصدار:
رقم جواز السفر ان وجد :	تاريخ وجهاة الإصدار :
اسم الام الثلاثي :	
الحالة الاجتماعية :	متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> ارم/ه <input type="checkbox"/> مطلق/ه <input type="checkbox"/>
اسم الزوج /ه :	
مستوى التعليم :	دراسات عليا <input type="checkbox"/> جامعي <input type="checkbox"/> دبلوم <input type="checkbox"/> اعدادي <input type="checkbox"/>
	متوسط <input type="checkbox"/>
عنوان السكن :	
رقم الهاتف :	البريد الالكتروني :

بيان المستندات المطلوبة



- نسخة من هوية الأحوال المدنية.
- نسخة من البطاقة الوطنية
- نسخة من جواز السفر (ان وجد)
- نسخة من وثيقة الإقامة لغير العراقيين.
- نسخة من السجل التجاري (للملكية الفردية).

على ان يتم ختم نسخ المستمسكات المستحصلة من العميل بختم خاص يحمل العبارة
(تستخدم هذه المستمسكات لأغراض فتح الحساب المصرفي حصراً))

استمارة اعرف عميلك (Kyc) - حساب التجار

تفاصيل الحساب	
نوع الحساب :	<input type="checkbox"/> الجاري <input type="checkbox"/> التوفير <input type="checkbox"/> ودیعة ثابتة <input type="checkbox"/> أخرى
رقم الحساب :	تاريخ فتح الحساب :
عملة الحساب :	<input type="checkbox"/> الدينار العراقي <input type="checkbox"/> الدولار الأمريكي <input type="checkbox"/> أخرى
بيانات الزبون	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :	
الوضع القانوني :	
<input type="checkbox"/> شركة تضامن <input type="checkbox"/> شركة <input type="checkbox"/> شخصي مشترك <input type="checkbox"/> شخصي <input type="checkbox"/> ملكية فردية <input type="checkbox"/> مؤسسة غير ربحية <input type="checkbox"/> أخرى	
اسم الام الثلاثي :	
تاريخ الميلاد :	محل الميلاد :
الحالة الاجتماعية :	<input type="checkbox"/> متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> ارم/له <input type="checkbox"/> مطلق/له
اسم الزوج /هـ :	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل ان وجدت :	
<input type="checkbox"/> 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	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح :	
رقم البطاقة الوطنية :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم جواز السفر (ان وجد) :	تاريخ وجها الإصدار :
جنسية الزبون :	
هل الزبون حامل لجنسية أخرى :	
اخر بيانات مالية مدققة للزبون فيما اذا الزبون تاجر (تقدم خلال ثلاثة اشهر من تاريخ الموافقة على فتح الحساب)	
نموذج وتوقيع صاحب الحساب :	
العنوان وأرقام الاتصال	
عنوان السكن :	اقرب نقطة دالة :
هل الزبون مقيم في بلد اخر تتم الإجابة بالتفصيل :	
نوع السكن :	<input type="checkbox"/> ملك <input type="checkbox"/> ايجار
رقم الموبايل :	
البريد الالكتروني :	
بيانات عمل الزبون :	
اسم صاحب المؤسسة :	
نشاط المؤسسة بالتفصيل :	
عنوان المؤسسة :	جنسية المؤسسة :
هاتف المؤسسة :	الفاكس :

بيانات البنوك التي يتعامل معها حالياً	
اسم المصرف:	
تاريخ التعامل الأول:	
مبلغ التسهيلات النقدية:	
مصدر الأموال:	
<input type="checkbox"/> الراتب <input type="checkbox"/> عوائد تجارية <input type="checkbox"/> ادخارات شخصية <input type="checkbox"/> استثمارات <input type="checkbox"/> أخرى	
الدخل الإضافي ان وجد :	
الدخل الشهري الإجمالي :	
<input type="checkbox"/> اقل 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"/> اكثر من ٢٥ مليون	
التقدير الشهري لحجم التعاملات التجارية مع المصرف :	
التقدير السنوي لحجم التعاملات التجارية مع المصرف :	
طبيعة الاعمال المتوقع التعامل بها مع المصرف :	

هل انت المستفيد الحقيقي من الحساب : <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
• في حالة الاجابة بـ(لا) ملئ البيانات في الجدول ادناه

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب (صاحب الحق الاقتصادي)	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية):	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل :	
<input type="checkbox"/> موظف حكومي	<input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص
<input type="checkbox"/> رب عمل	<input type="checkbox"/> متقاعد
<input type="checkbox"/> عسكري	<input type="checkbox"/> طالب
<input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح :	
سبب عدم إدارة الحساب من قبل المستفيد :	
رقم البطاقة الوطنية :	تاريخ وجها الإصدار:
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجها الإصدار:
رقم جواز السفران وجد :	تاريخ وجها الإصدار :
اسم الام الثلاثي :	
<input type="checkbox"/> متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> ارمل/ه <input type="checkbox"/> مطلق/ه	
اسم الزوج /ه :	
عنوان السكن :	
رقم الهاتف :	البريد الالكتروني :

بيان المستندات المطلوبة

صورة
شخصية
للزبون

- نسخة من هوية الأحوال المدنية.
- نسخة من البطاقة الوطنية
- نسخة من جواز السفر (ان وجد)
- نسخة من وثيقة الإقامة لغير العراقيين.
- نسخة من السجل التجاري (للملكية الفردية).
- نسخة من البيانات المالية .
- نسخة من السجل التجاري .

على ان يتم ختم نسخ المستمسكات المستحصلة من العميل بختم خاص يحمل العبارة
(تستخدم هذه المستمسكات لأغراض فتح الحساب المصرفي حصراً))

استمارة اعرف عميلك (Kyc) - حساب الشركات

تفاصيل الحساب	
نوع الحساب :	<input type="checkbox"/> الجاري <input type="checkbox"/> التوفير <input type="checkbox"/> ودیعة ثابتة <input type="checkbox"/> اخرى <input type="checkbox"/>
رقم الحساب :	تاريخ فتح الحساب :
عملة الحساب :	<input type="checkbox"/> الدينار العراقي <input type="checkbox"/> الدولار الأمريكي <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>
بيانات الزبون	الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :
الوضع القانوني :	<input type="checkbox"/> شركة تضامن <input type="checkbox"/> شركة <input type="checkbox"/> شخصي مشترك <input type="checkbox"/> شخصي <input type="checkbox"/> ملكية فردية <input type="checkbox"/> مؤسسة غير ربحية <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>
اسم الام الثلاثي :	تاريخ الميلاد :
الحالة الاجتماعية :	متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> ارمل/ه <input type="checkbox"/> مطلق/ه <input type="checkbox"/>
اسم الزوج /ه :	المعلومات الوظيفية وجهة العمل :
	<input type="checkbox"/> 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 البطاقة الوطنية :	تاريخ وجهة الإصدار :
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجهة الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجهة الإصدار :
رقم جواز السفر (ان وجد) :	تاريخ وجهة الإصدار :
جنسية الزبون :	
هل الزبون حامل لجنسية أخرى :	
نموذج وتوقيع صاحب الحساب :	
العنوان وأرقام الاتصال	
عنوان السكن :	اقرب نقطة دالة :
هل الزبون مقيم في بلد اخر تتم الإجابة بالتفصيل :	
نوع السكن :	ملك <input type="checkbox"/> ايجار <input type="checkbox"/>
رقم الموبايل :	
البريد الالكتروني :	
بيانات عمل الزبون :	
اسم صاحب المؤسسة :	
نشاط المؤسسة بالتفصيل :	
عنوان المؤسسة :	جنسية المؤسسة :
هاتف المؤسسة :	الفاكس :

الاسم التجاري للشركة باللغتين (العربية والإنكليزية) :
اسم المدير المفوض بإدارة حساب الشركة :
عنوان المدير المفوض :
نموذج توقيع بإدارة الحساب
<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div>
أسماء تخص الشركة :
<ul style="list-style-type: none"> ▪ المدير المفوض أو المدير التنفيذي : ▪ رئيس مجلس الإدارة : ▪ أعضاء مجلس الإدارة : ▪ أسماء المساهمين :
السجل التجاري :
جنسية الشركة :
عدد فروع الشركة :
عنوان الشركة :
أسماء الممولين بالإيداع بالسحب :
نوع نشاط الشركة :
<input type="checkbox"/> صناعي <input type="checkbox"/> تجاري <input type="checkbox"/> زراعي <input type="checkbox"/> خدمي <input type="checkbox"/> خيري
تاريخ التأسيس :
راس المال الشركة :
مكان التأسيس :
رقم هاتف :
البريد الإلكتروني :
آخر بيانات مالية مدققة للشركة :
اسم مدقق الحسابات الخارجي :

بيانات البنوك التي يتعامل معها حالياً
اسم المصرف:
تاريخ التعامل الأول:
مبلغ التسهيلات النقدية:
مصدر الأموال:
<input type="checkbox"/> الراتب <input type="checkbox"/> عوائد تجارية <input type="checkbox"/> ادخارات شخصية <input type="checkbox"/> استثمارات <input type="checkbox"/> أخرى
الدخل الإضافي ان وجد :
الدخل الشهري الإجمالي :
<input type="checkbox"/> اقل 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"/> اكثر من ٢٥ مليون
التقدير الشهري لحجم التعاملات التجارية مع المصرف :
التقدير السنوي لحجم التعاملات التجارية مع المصرف :
طبيعة الاعمال المتوقع التعامل بها مع المصرف :

هل انت المستفيد الحقيقي من الحساب : نعم لا
• في حالة الاجابة بـ(لا) ملئ البيانات في الجدول ادناه

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب (صاحب الحق الاقتصادي)			
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية):			
المعلومات الوظيفية وجهة العمل :			
<input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي	<input type="checkbox"/> عسكري	<input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص	<input type="checkbox"/> موظف حكومي
<input type="checkbox"/> طالب	<input type="checkbox"/> متقاعد	<input type="checkbox"/> رب عمل	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح :			
سبب عدم إدارة الحساب من قبل المستفيد :			
رقم البطاقة الوطنية :	تاريخ وجهة الإصدار :		
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجهة الإصدار :		
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجهة الإصدار :		
رقم جواز السفران وجد :	تاريخ وجهة الإصدار :		
اسم الام الثلاثي :			
الحالة الاجتماعية :	<input type="checkbox"/> متزوج	<input type="checkbox"/> اعزب	<input type="checkbox"/> ارم/له <input type="checkbox"/> مطلق/ه <input type="checkbox"/>
اسم الزوج /ه :			
عنوان السكن :			
رقم الهاتف :	البريد الالكتروني :		

بيان المستندات المطلوبة	
صورة شخصية للزبون	<input type="checkbox"/> نسخة من هوية الأحوال المدنية.
	<input type="checkbox"/> نسخة من البطاقة الوطنية
	<input type="checkbox"/> نسخة من جواز السفر (ان وجد)
	<input type="checkbox"/> نسخة من وثيقة الإقامة لغير العراقيين.
	<input type="checkbox"/> نسخة من السجل التجاري (للملكية الفردية).
	<input type="checkbox"/> نسخة من البيانات المالية فيما اذا كان فاتح الحساب تاجر
	<input type="checkbox"/> نسخة من السجل التجاري
	<input type="checkbox"/> قرار مجلس الإدارة
	<input type="checkbox"/> نسخة من البطاقة الوطنية لجميع المخولين بالتوقيع وأعضاء مجلس الإدارة ونسخة من جواز السفر
	<input type="checkbox"/> موافقة من الجهة المعنية (للمؤسسات الغير ربحية)
على ان يتم ختم نسخ المستمسكات المستحصلة من العميل بختم خاص يحمل العبارة ((تستخدم هذه المستمسكات لأغراض فتح الحساب المصرفي حصراً))	

استمارة اعراف عميلك (Kyc) – الحساب المشترك

تفاصيل الحساب	
نوع الحساب :	<input type="checkbox"/> الجاري <input type="checkbox"/> التوفير <input type="checkbox"/> ودیعة ثابتة <input type="checkbox"/> اخرى <input type="checkbox"/>
رقم الحساب :	تاريخ فتح الحساب :
عملة الحساب :	<input type="checkbox"/> الدينار العراقي <input type="checkbox"/> الدولار الأمريكي <input type="checkbox"/> اخرى <input type="checkbox"/>
بيانات الزبون الطرف الثاني :	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :	
اسم الام الثلاثي :	
تاريخ الميلاد :	
محل الميلاد :	
الحالة الاجتماعية :	
اسم الزوج /هـ :	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل :	
<input type="checkbox"/> موظف حكومي <input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص <input type="checkbox"/> عسكري <input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي <input type="checkbox"/>	
<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 البطاقة الوطنية :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم جواز السفر (ان وجد) :	تاريخ وجها الإصدار :
جنسية الزبون :	
هل الزبون حامل لجنسية أخرى :	
مستوى التعليم :	
<input type="checkbox"/> دراسات عليا <input type="checkbox"/> جامعي <input type="checkbox"/> دبلوم <input type="checkbox"/> اعدادي <input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> متوسط <input type="checkbox"/> ابتدائي <input type="checkbox"/> أخرى <input type="checkbox"/>	
نموذج وتوقيع صاحب الحساب :	
<input style="width: 150px; height: 30px;" type="text"/>	
العنوان وأرقام الاتصال	
عنوان السكن :	اقرب نقطة دالة :
هل الزبون مقيم في بلد اخر تتم الإجابة بالتفصيل :	
نوع السكن :	<input type="checkbox"/> ملك <input type="checkbox"/> ايجار <input type="checkbox"/>
رقم الموبايل :	
البريد الالكتروني :	
بيانات عمل الزبون :	
اسم صاحب المؤسسة :	
نشاط المؤسسة بالتفصيل :	
عنوان المؤسسة :	جنسية المؤسسة :
هاتف المؤسسة :	الفاكس :

بيانات الزبون الطرف الثالث :	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية) :	
اسم الام الثلاثي :	
محل الميلاد :	
تاريخ الميلاد :	
الحالة الاجتماعية :	متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> ارمل/ه <input type="checkbox"/> مطلق/ه <input type="checkbox"/>
اسم الزوج /ه :	
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"/>	طالب <input type="checkbox"/>
متقاعد <input type="checkbox"/>	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح :	
رقم البطاقة الوطنية :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجها الإصدار :
رقم جواز السفر (إن وجد) :	تاريخ وجها الإصدار :
جنسية الزبون :	
هل الزبون حامل لجنسية أخرى :	
مستوى التعليم :	دراسات عليا <input type="checkbox"/>
متوسط <input type="checkbox"/>	جامعي <input type="checkbox"/>
ابتدائي <input type="checkbox"/>	دبلوم <input type="checkbox"/>
أخرى <input type="checkbox"/>	اعدادي <input type="checkbox"/>
نموذج وتوقيع صاحب الحساب :	
<input style="width: 150px; height: 30px;" type="text"/>	
العنوان وأرقام الاتصال	
عنوان السكن :	أقرب نقطة دالة :
هل الزبون مقيم في بلد اخر تتم الإجابة بالتفصيل :	
نوع السكن :	ملك <input type="checkbox"/> ايجار <input type="checkbox"/>
رقم الموبايل :	
البريد الالكتروني :	
بيانات عمل الزبون :	
اسم صاحب المؤسسة :	
نشاط المؤسسة بالتفصيل :	
عنوان المؤسسة :	جنسية المؤسسة :
هاتف المؤسسة :	الفاكس :

بيانات البنك التي يتعامل معها حالياً	
اسم المصرف:	
تاريخ التعامل الأول:	
مبلغ التسهيلات النقدية:	
مصدر الأموال:	
<input type="checkbox"/> الراتب <input type="checkbox"/> عوائد تجارية <input type="checkbox"/> ادخارات شخصية <input type="checkbox"/> استثمارات <input type="checkbox"/> أخرى	
الدخل الإضافي ان وجد :	
الدخل الشهري الإجمالي :	
<input type="checkbox"/> اقل 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"/> اكثر من ٢٥ مليون	

هل انت المستفيد الحقيقي من الحساب : <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا
• في حالة الاجابة بـ(لا) ملئ البيانات في الجدول ادناه

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب (صاحب الحق الاقتصادي)	
الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والإنكليزية):	
المعلومات الوظيفية وجهة العمل :	
<input type="checkbox"/> صاحب منصب سياسي	<input type="checkbox"/> عسكري
<input type="checkbox"/> موظف حكومي	<input type="checkbox"/> موظف قطاع خاص
<input type="checkbox"/> رب عمل	<input type="checkbox"/> متقاعد
<input type="checkbox"/> طالب	
يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حال لم يكن من ضمن هذه الشرائح :	
سبب عدم إدارة الحساب من قبل المستفيد :	
رقم البطاقة الوطنية :	تاريخ وجّه الإصدار :
رقم هوية الأحوال المدنية :	تاريخ وجّه الإصدار :
رقم بطاقة السكن :	تاريخ وجّه الإصدار :
رقم جواز السفر ان وجد :	تاريخ وجّه الإصدار :
اسم الام الثلاثي :	
الحالة الاجتماعية :	متزوج <input type="checkbox"/> اعزب <input type="checkbox"/> ارمل/ه <input type="checkbox"/> مطلق/ه <input type="checkbox"/>
اسم الزوج /ه :	
مستوى التعليم :	دراسات عليا <input type="checkbox"/> جامعي <input type="checkbox"/> دبلوم <input type="checkbox"/> اعدادي <input type="checkbox"/>
	متوسط <input type="checkbox"/>
عنوان السكن :	
رقم الهاتف :	البريد الالكتروني :

بيان المستندات المطلوبة



- نسخة من هوية الأحوال المدنية.
- نسخة من البطاقة الوطنية
- نسخة من جواز السفر (إن وجد)
- نسخة من وثيقة الإقامة لغير العراقيين.

على ان يتم ختم نسخ المستمسكات المستحصلة من العميل بختم خاص يحمل العبارة
(تستخدم هذه المستمسكات لأغراض فتح الحساب المصرفي حصراً))