

استمارة تحديث بيانات إعرف عميلك
Know Your Customer Update Form (KYC)

بيانات العميل

رقم العميل:

أرقام بطاقات الإئتمان:

إسم الحساب:

الإسم الرباعي:

إسم الوصي أو الولي الطبيعي / الشرعي (في حالة القاصر):

إسم الواهب (في حالة الهيئة المشروطة):

محل الميلاد

تاريخ الميلاد: / /

محافظة:

تاريخ الميلاد (القاصر): / /

دولة:

النوع: ذكر أنثى

للمصريين

الرقم القومي: تاريخ الإصدار: /

الحالة الاجتماعية: أعزب مطلق أرمل متزوج

لغير المصريين

رقم جواز السفر

جهة الإصدار: الجنسية:

تاريخ الإصدار: يوم شهر سنة تاريخ الإنتهاء: يوم شهر سنة

هل لديك إقامة في جمهورية مصر العربية؟ لا نعم

تاريخ إنتهاء الإقامة في جمهورية مصر العربية: يوم شهر سنة

بيانات الجنسيات الأخرى/ الإقامة (للمصريين وغير المصريين)

هل لديك جنسيات أخرى؟ لا نعم الجنسية:

رقم جواز السفر: وثيقة السفر للاجئين:

جهة الإصدار:

تاريخ الإصدار: يوم شهر سنة تاريخ الإنتهاء: يوم شهر سنة

هل لديك إقامة في بلدان أخرى؟ لا نعم

بلد الإقامة / العنوان:

بيانات الإقامة

محل الإقامة الدائم

نوع السكن: إيجار ملك العائلة تملك الإقامة منذ: سنة

رقم المبنى والشارع: الدور:

رقم الشقة: المنطقة:

المحافظة: الدولة:

أقرب علامة مميزة: الرقم البريدي:

بيانات العمل									
قطاع العمل:									
الأدوية		البيترول		التشييد		الزراعة		السياحة	
								الصناعة	
								الخدمات	
أخرى									
الحالة الوظيفية:									
على المعاش		بدون عمل		أعمال حرة		موظف			
الدرجة الوظيفية:									
في العمل منذ:									
/				إسم جهة العمل:					
إسم الشركة (لأصحاب الأعمال فقط):									
/				نوع نشاط الشركة:					
بيانات العمل									
رقم المبنى والشارع:									
رقم الشقة:									
المحافظة:									
أقرب علامة مميزة:									
				الرقم البريدي:					
تليفون محمول:									
				+ تليفون عمل:					
مرتب		ميراث		أعمال حرة		أراضي		أخرى	
مصدر الدخل:									
برجاء الذكر في حالة أخرى:									
حتى 100,000 جنيه		من 100,000 - 250,000 جنيه		من 250,000 - 1,000,000		أكثر من 1,000,000			
الدخل السنوي:									
حجم الاستثمار المتوقع / شهر:									
متوسط التحويلات الشهرية:									
				ملكية سيارة:		نعم		لا	
عنوان المراسلات:									
الإقامة		العمل		أخرى					

عنوان آخر للمراسلات									
رقم المبنى والشارع:									
رقم الشقة:									
المحافظة:									
أقرب علامة مميزة:									
				الرقم البريدي:					
تليفون محمول:									
				+ تليفون منزل:					
بريد إلكتروني:									

بيانات أخرى									
هل أنت أو أحد أفراد عائلتك مسؤول عام أو سياسي رفيع المستوى حالياً / سابقاً أو ذو علاقة وثيقة بأي مسئول عام أو سياسي رفيع المستوى حالي / سابق									
نعم لا									
في حالة نعم رجاء التوضيح:									
إسم المسئول السياسي:									
طبيعة العلاقة:									
منصب المسئول السياسي:									
حسابات مع بنوك أخرى									
إسم البنك:									
إسم البنك:									
إسم الزوج / الزوجة:									
عمل ومنصب الزوج / الزوجة:									
تعهد: أتعهد بأن المعلومات المذكورة أعلاه صحيحة ودقيقة									
الإسم:									
التوقيع:									

برجاء إرفاق صورة من الرقم القومي/ جواز السفر الساري (للأجانب) وصورة التوكيل (إن وجد)									
For Bank Use Only									
In case of payroll - Has company letter been obtained?		Yes	No	Special Nature Account?		Yes	No		
Compliance Approval Obtained?		Yes	No	SDN List Checked?		Yes	No		
Delivered by Hand		Delivered by Mail							
Prepared by:					Authorized by:				

الشروط والأحكام العامة لفتح الحساب

١. أصبح للبنك التجاري الدولي بإرسال كشوف الحسابات وكافة المراسلات إلينا عن طريق البريد بموجب البريد العادي أو البريد المسجل على العنوان الموضح بصدر هذا الطلب وذلك كل ٩٠ يوماً بحد أقصى ولا يكون البنك مسئولاً على ما يترتب على إرسال كشوف الحساب من إنشاء لسريته.

وأمر بأنه إذا لم يصلكم منا أي اعتراض على الأرصدة التي تظهرها كشوف الحسابات المرسلة إلينا منكم على عنواننا الموضح بهذا الطلب خلال ثلاثين يوماً من تاريخ إرساله إلينا يكون ذلك موافقة نهائية منا على ما تظهره هذه الكشوف من أرصدة ولا يحق لنا الاعتراض على أي من أرصدة حساباتنا طرفكم في الحال أو المستقبل.

ويجب علينا في حالة عدم وصول كشف الحساب إلينا خلال ثلاثين يوماً من التاريخ المحدد لإرساله أن نبادر بطلبه منكم خلال ٧ أيام آخر فإذا لم نطلبه خلال هذه المدة فلا يحق لنا الإحتجاج بعدم وصوله وإلينا وتكون الأرصدة التي تظهرها هذه الكشوف حجة علينا وعلى ذلك فإن دفاتر البنك وحساباته تعتبر بينة قاطعة على المبالغ المستحقة أو التي تستحق علينا بموجب هذا التعهد وأصرح بأن قيود وحسابات البنك في هذا الشأن نهائية وصحيحة بالنسبة إلينا ولا يحق لنا الاعتراض عليها.

٢. ألتزم بأن أقوم بتحرير كافة الطلبات المقدمة مني لكم على نماذج البنك وإنه في حالة تقديم أي تعليمات على غير نماذج البنك، فإني أوافق من الآن على كافة الشروط والتعهدات والإلتزامات المدونة بواجهة نماذج البنك وخلفها وأمر بأنني إطلعت عليها وألتزم بها وأخلي مسؤولية البنك تماماً من أي أضرار أو تصيبني وهذا إقرار مني نهائي وغير قابل للرجوع فيه.

٣. أتعهد بإخطار البنك بالمسحوبات التقدية التي تزيد عن ٢0٠ ألف جنيه مصري أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية قبل ٢٤ ساعة من السحب.

٤. أفوض البنك تفويضاً نهائياً غير قابل للإلغاء بإجراء المقاصة بين أي مبالغ تستحق للبنك وبين أي مبالغ تكون لدينا أو في حساباتنا أو أي أوعية إدارية (ودائع - شهادات ... إلخ) لدى البنك. وإذا كانت المبالغ المودعة المذكورة محددة بغير عملة المبالغ المستحقة للبنك، فإن للبنك الحق في بيعها أو تحويلها إلى عملة المبالغ المستحقة للبنك وذلك بالأسعار المعلنة من البنك التجاري الدولي في يوم البيع أو التحويل.

٥. أقر أنني قد اتخذت محلاً مختاراً العنوان الثابت يطلب فتح الحساب وتكون أية إخطارات أو إشعارات أو إعلانات ترد على هذا العنوان صحيحة ومنتجة لاثارها في حقي ما لم أبادر بإخطار البنك كتابة أو عن طريق مركز الاتصالات في حالة تغيير هذا العنوان في خلال ٢٠ يوماً من تاريخ التغيير، ولا يكون البنك مسئولاً عما يترتب على إرسال كشوف الحساب من إنشاء لسريته.

٦. أقر بحكمك في تجميد أو إقفال أي من أو جميع الحسابات المفتوحة بإسمي لديكم في أي وقت في حالة ما إذا رأى البنك إنني قد أسأت إستخدام أية من هذه الحسابات.

٧. يصرح للبنك التجاري الدولي (مصر) بالكشف عن البيانات وتقديم المستندات الخاصة بهذه الحسابات عند إتخاذ الإجراءات القانونية ضداً.

٨. أفوض البنك في الحصول على البيانات أو المعلومات المتعلقة بي من البنوك أو البنك المركزي المصري أو شركات الإستغلال والتصنيف الإئتماني أو أي جهات أخرى على ألا تكون مخالفة للقوانين المعمول بها في مصر كما اصرح للبنك بتقديم هذه البيانات أو المعلومات أو المستندات للجهات المذكورة أعلاه حال طلبها على ألا تكون مخالفة للقوانين المعمول بها في مصر وذلك دون أي مسؤولية على البنك.

٩. أتحمل كامل المسؤولية عن أية مستندات أو محررات خاصة بنا أو شيكات تكون مسحوبة على البنك ويتم توفيرها من قبلنا كما إننا نخلي مسؤولية البنك وكافة موظفيه والعاملين به تماماً في حالة أنه تم كتابة أو توقيع أية بيانات أو مستندات متعلقة بالبنك بأقلام تخفي خطوطها وفي هذه الحالة تكون الصورة الفوتوغرافية أو الميكروفيلمية، والتي تحمل توقيعني والمخطوطة لدى البنك حجة علينا وملزمة لنا ولا يجوز حجها أو إنكارها أو الاعتراض عليها في الحال أو المستقبل وكذلك أوافق على تعويض البنك فوراً عن أية أضرار أو خسائر قد تنتج من جراء ذلك.

١٠. أوافق على تسجيل كافة المكالمات الخاصة بأية تعليمات صادرة مني كما ألتزم بتحمل كافة المسؤوليات أيأ كانت التي تقع مباشرة أو غير مباشرة عليّ بدون أدنى مسؤولية على البنك نتيجة إستخدام خاصية المكالمات المسجلة مع مركز اتصالات البنك التجاري الدولي في اللتي تحديث البيانات سواء في تفعيل البطاقات الدائنة أو المدينة أو أي خدمات متاحة متعلقة بهما أو تفعيل أي من الخدمات التي قد يتيحها البنك من خلال مركز الاتصالات حالياً أو مستقبلاً) ويحق للبنك مراجعة كافة بياناتي للتحقق من شخصيتي قبل تفعيل أي خدمة.

١١. في حالة عدم قيامنا بإستلام البطاقة المدينة السابق طلبها من البنك خلال ٩٠ يوم من تاريخ إصدارها، أصرح للبنك بإلغاء البطاقة المدينة مع تحملي كافة المصاريف.

١٢. أصرح للبنك بالخصم على حساباتنا هذا أو أية حسابات أخرى تصحياً للقيود التي تمت بمعرفته بهذه الحسابات بطريق الخطأ دون الحاجة إلى إخطار مسبق لإجراء هذا الخصم (سواء بطريق القيد العكسي أو بأي من الطرق المماضية أو المصرفية المعتادة).

١٣. أفوض / نفوض البنك في الخصم وقيد المصروفات الناشئة عن هذا الحساب مثل مصروفات فتح الحساب والدفعة ومصروفات البريد والتليكس والتأمين والعمولة وخلافها من هذا الحساب.

١٤. يحق للبنك توقيع الحجز أو التحفظ على أي من حساباتنا أو خصم قيمة الضرائب أو أي مطالبة رسمية.

١٥. أوافق على أنه في حالة صدور أي تغيير في الشروط والأحكام الخاصة بحساباتنا لبحكم أن يتم إعلامنا بأية وسيلة من وسائل الإعلان المتبعة بالبنك ويكون ذلك ملزماً لنا ما لم نعترض عليه كتابةً خلال ١٥ يوماً من تاريخ الإعلان.

١٦. في حالة طلبكم كشوف حسابات إلكترونية، يكون البنك غير ملتزم بإرسال كشوف حسابات بريدية.

١٧. تحرر هذا الطلب باللغتين العربية والإنجليزية وفي حالة الإختلاف بين النصين يعتد بنص اللغة العربية.

١٨. أي نزاع ينشأ بخصوص هذه الشروط والأحكام يتم الفصل فيه عن طريق محاكم جمهورية مصر العربية كل حسب إختصاصه.

١٩. نفر بعلما وقبولنا بالثقة التعريفات والمصروفات والعمولات والعوائد المطبقة من قبل البنك علي المنتجات والخدمة التي يقدمها لنا وانها معلنة لدي كافة فروع وقنوات الاتصال بالبنك بما فيها الموقع الالكتروني الرسمي للبنك، كما نفر بأحقية البنك في تعديل تلك اللائحة بشكل دوري دون الحاجة الي الحصول علي موافقتنا المسبقة.

٢٠. انه في حال رغبتنا في اغلاق الحساب او ايقاف التعامل عن منتج او خدمة معينة، فإننا نلتزم بالتوجه الي أقرب فرع و/او الاتصال بمركز اتصال العملاء الخاص بمصرفكم كما يمكن الاستعلاء عن المصروفات والخصومات المطبقة من قبل البنك في هذه الحالة (ان وجدت) وذلك دون ادني مسؤولية او التزام على مصرفنا في هذا الشأن.

٢١. انه في حال ترأى لنا حدوث حالة تلعب سرقة بحساباتنا او فقدان اي من البطاقات المصرفية المسلمة من مصرفكم لنا (بكافة انواعها)، فإننا نلتزم فوراً بالتوجه الي أقرب فرع للبنك و/او الاتصال بمركز اتصال العملاء الخاص بمصرفكم للإبلاغ وثبات تلك الحالة حتي يتمكن البنك فور اخطاره باتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من صحة ذلك والحيولة دون وقوع ضرر بنا (ان أمكن) وذلك دون ادني مسؤولية او التزام على مصرفنا في هذا الشأن.

٢٢. أوافق على ما يلي:

٢٣. أوافق على ما يلي:

٢٤. أوافق على ما يلي:

٢٥. أوافق على ما يلي:

٢٦. أوافق على ما يلي:

٢٧. أوافق على ما يلي:

٢٨. أوافق على ما يلي:

٢٩. أوافق على ما يلي:

٣٠. أوافق على ما يلي:

٣١. أوافق على ما يلي:

٣٢. نفر بعلما بالية تقديم الشكاوي المتبعة لدي مصرفكم وذلك من خلال المطبوعات المتوافرة بفروع البنك او رسائل البريد الالكتروني او مركز الاتصال بالعملاء الخاص بالبنك، كما نفر بالتزامنا في حال وجود شكوي بالرجوع الي مصرفنا اولو وعدم تقديم الشكاوى مباشرة الي البنك المركزي المصري الا في حالة عدم الرد من جانب البنك خلال المدة وبالطريقة المتفق عليها والمعلنة للعملاء من جانب البنك.

الحساب الجاري

١. ألتزم بتحمل كافة المسؤوليات أيأ كانت التي تقع مباشرة أو غير مباشرة على البنك نتيجة فقد أو سرقة أو سوء إستعمال أحد أو كل من الشيكات التي تسلمها وإعفاء البنك من أي مسؤولية تنشأ عن صرف تلك الشيكات.

٢. أوافق على قيام البنك بإحتساب وقيد العوائد التي قد تستحق للبنك نتيجة كشف حسابي بقيمة أية مبالغ مستحقة للبنك دون موافقة سابقة منا، وتحتسب هذه العوائد وتضاف إلى الرصيد وذلك وفقاً لسعر العائد على الأرصدة المدينة المعلنة من البنك التجاري الدولي في هذا الشأن، وبالإضافة إلى ذلك إنني أفوض البنك أيضاً في خصم وقيد المصروفات الناشئة عن هذا الحساب مثل مصروفات البريد والتلكس والتأمين والعمولة وخلافها على هذا الحساب.

٣. في حالة طلب إيقاف صرف أي من الشيكات المسحوبة على أي من حساباتنا الجارية فإننا نخلي مسؤولية البنك تماماً ونعوض البنك عن أي خسائر تنجم عن تنفيذه لتعليماتنا بإيقاف الصرف مع علمنا بقيام البنك بتجميد مقابل وفاء الشيك المطلوب إيقاف صرفه.

كما نخلي مسؤولية البنك عن قبوله أو صرفه للشيك المطلوب إيقاف صرفه قبل قيامه بإستلام تعليمات إيقاف الصرف بوقت مناسب يسمح للبنك بتنفيذ تعليماتنا.

٤. أصرح للبنك بالوفاء بقيمة الشيكات المسحوبة على أي من حساباتنا بالعملة المصرية أو العملات الأجنبية في حالة عدم وجود رصيد بالحساب المسحوب عليه وذلك من الحسابات الجارية الدائنة الأخرى بالعملة المصرية أو العملات الأجنبية.

حسابات التوفير

١. يسري على الحساب سعر العائد المعلن من البنك التجاري الدولي (مصر) بالنسبة لهذا النوع من الحسابات ويحق للبنك تغيير سعر العائد في أي وقت.

٢. بالنسبة إلى حسابات التوفير بالجنيه المصري، يحتسب العائد على أقل رصيد شهري قائم في الحساب ابتداءً من الحد الأدنى لإحتساب العائد بالجنيه المصري ويضاف العائد في يوم العمل الأول من الشهر الذي يلي شهر الإستحقاق (طبقاً لنوع المنتج).

٣. بالنسبة لحسابات التوفير بالعملة الأجنبية فإنه يتم إحتساب العائد على إقفال الرصيد اليومي وإضافته للحساب كل ثلاثة شهور: يوم العمل التالي لـ ٢١ مارس، ٢٠ يونيو، ٢٠ سبتمبر، ٢١ ديسمبر.

الخدمات الإلكترونية

١. يقر العميل بأنه قد اطلع ووافق على كافة الشروط والأحكام الخاصة بالتعامل مع الخدمات الإلكترونية الواردة على الموقع الإلكتروني العام للبنك التجاري الدولي www.cibeg.com، والتي تتضمن خدمة الرقم السري المتغير السامح -كأحد الخدمات -بالتحويك خارج الحسابات من خلال القنوات الإلكترونية، والتي يجوز تعديلها من وقت لآخر وفقاً لتقدير البنك المطلق.

٢. في حالة اختيار العميل لكشف الحساب الإلكتروني سوف يتمكن العميل من الاطلاع على كشوف حساباته البنكية وأيضاً على كشوف حساب بطاقاته الائتمانية وطابعاتهم من خلال خدمة الإنترنت البنكية، وأن ذلك يعني عن النسخة المطبوعة المرسلة بالبريد، ويقر العميل أن كشوف الحسابات المرسلة من البنك إلكترونيا تعتبر صحيحة ومصدقة عليها من العميل، إلا إذا قام العميل بالاعتراض على ما جاء بكشف الحساب خلال ثلاثين يوماً من تاريخ إصداره، فإذا لم يعترض العميل خلال تلك المدة اعتبر ذلك موافقة على صحة ما ورد بكشف الحساب. ويعتبر هذا إقراراً من العميل بصحة كل القيود والأرصدة الخاصة بكشوف الحسابات وبطاقات الائتمان. ويلتزم العميل باستمرار تحديث بريده الإلكتروني لدى البنك.

٣. يتيح رقم البطاقة المدينة بالإضافة إلى الرقم السري الشخصي الخاص بها الدخول على مختلف الخدمات المصرفية الإلكترونية وإجراء العمليات البنكية بأشكالها المختلفة. وفي حال إستخدام العميل لأي من هذه الخدمات يعتبر ذلك موافقة منه على كافة الشروط والأحكام المنظمة لتلك الخدمات والمعلنة على القنوات الخاصة بها أو من خلال الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك.

٤. يجب على العميل الإطلاع والإلتزام بالنصائح والتعليمات الأمنية الخاصة بالقنوات الإلكترونية والمعلنة على هذه القنوات أو على الموقع الرسمي للبنك.

٥. يعمل البنك على إتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان حماية سرية العملاء. ولا يعني ذلك أن البنك يضمن سلامة الأجهزة الشخصية للعملاء ضد أي فيروسات أو إختراقات حيث أن تلك هي مسؤولية العميل.

كما أن البنك التجاري الدولي (مصر) غير مسئول عن أية أضرار قد تصيب العميل نتيجة إستخدام الخدمات الإلكترونية المقدمة عبر شبكة الإنترنت.

٦. يجب على العميل عدم الإفصاح عن كلمة السر أو أي من وسائل تأكيد الشخصية الخاصة بالخدمات الإلكترونية أو الرقم السري الخاص بالبطاقة المدينة لأي شخص آخر لأي سبب كان، بما في ذلك موظفي البنك، وفي حالة حصول أي طرف آخر على أي منهم يعتبر ذلك تصريحاً من العميل لهذا الشخص بإستخدام حساباته وما يتبعه من تحمله لكافة المخاطر والمسئوليات والعمليات الناشئة وذلك دون أدنى مسؤولية على البنك. ولا يحق للعميل أن يتقدم بطلب رد لأي خسائر ناتجة عن هذه المعاملات إلا في حالة ثبوت إهمال أو تصرف متعمد من قبل البنك بخصوص هذه العمليات.

٧. يحق للبنك تعديل أي من الشروط والأحكام المنظمة للخدمات المصرفية الإلكترونية في أي وقت ودون الحاجة لإخطار العميل مسبقاً، ويقوم البنك بإخطار العميل بهذه التعديلات بأي طريقة يراها مناسبة وتعتبر التعديلات الجيدة ملزمة وسارية.

٨. يخضع إستخدام الخدمات الإلكترونية بما فيها الخدمات البنكية المقدمة عبر شبكة الإنترنت للقوانين المصرية المطبقة في هذا الشأن وما يصدر من تعديلات لاحقة.

إقرار

أقر بأن البيانات المدونة بهذا الطلب صحيحة وكاملة وأنني إطلعت على الشروط والأحكام العامة للبنك فيما يتعلق بهذه الحسابات والخدمات المصرفية الإلكترونية.

أتعهد بتحديث بياناتي الشخصية في حالة حدوث أي تغييرات بها أو عند طلب البنك وذلك خلال ٣٠ يوماً.

أقر أن الموقع أدناه بأنني المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من فتح الحساب كما أقر بمسئولييتي التامة عن سلامة ومشروعية مصدر أية مبالغ أقوم بإيداعها بمصرفكم أو يتم تحويلها إلى أي من حساباتي طرفكم وألتزم بالتحقق من أن تلك الأموال لا تتعارض مع قانون مكافحة غسل الأموال وللائحة التنفيذية والقرارات المنفذة له، كما أقر أنني موافق على إصدار بطاقة مدينة خاصة بي بموجب حسابي الجاري / التوفير، وقد إطلعت على كافة الشروط والأحكام المدونة بطلب إصدار البطاقة المعنية وقد تسلمت نسخة منها، وأمر بأنني إستلمت كتيب دليل الخدمات البنكية المشتمل على تعريفية الخدمات البنكية وأوافق على وأتعهد بالإلتزام بكافة الشروط والبنود الواردة في هذا الكتيب والتي يحق للبنك تعديلها من آن لآخر.

التاريخ: