

أستمارة طلب فتح حساب أفراد
Account Opening Application

المصرف المتحد
للتجارة والاستثمار
United Bank
For Commerce & Investment



Account رقم حساب

التاريخ

i, the undersigned, hereby request to open an account in your books under the title shown below subject to the general conditions attached herewith governing accounts which have read and understood

أنا الموقع أدناه أطلب فتح حساب بسجلتكم طبقاً للبيانات أدناه ووفقاً للشروط العامة المنظمة للحسابات المرفقة مع هذا الطلب والتي قرأتها وفهمتها

Please complete all sections in block capitals and tick () where applicable.

يرجى ملء الفراغات لجميع الأقسام وبوضوح والتأشير على البند بعلامة (✓):

Reason for opening a/c: personal Salary transfer

الغرض من فتح الحساب: أغراض شخصية تحويل راتب

Other (please Specify)

أخرى (الرجاء التوضيح)

Type of A/c: Savings Current Non-checking Current Time Deposit

نوع الحساب توفير جاري جاري (بدون شيكات) وديعة لأجل

Others غيره

Currency Of Account: عملة الحساب

Full Name: (mr./mrs./miss./ms.) الأسم الكامل: (الأخ / الأخت / الأخوة)

Citizen Resident Non Resident مواطن مقيم غير مقيم

passport no: Place of issue: رقم الجواز السفر: محل الإصدار:

Date Of Issue: Date of Expiry: تاريخ إصدار جواز السفر: تاريخ إنتهاء جواز:

Id Number: رقم البطاقة الشخصية:

Spouse's Name (for female applicants only): إسم الزوجة / الزوج

Residential Address (house/flat no): (Road) (bldg no) عنوان السكن (المنزل / الشقة): (شارع) (مبنى):

(Block): (City): (الرقم الوطني): (مدينة):

Mailing Address (if different from above): العنوان البريدي (إذا كان مختلفاً عن العنوان أعلاه)

Permanet Address And Telephone Number In Country of origin (expatriates only): العنوان الدائم و رقم التليفون في الوطن الأصلي (للاجانب فقط)

Telephone (work) : (العمل) (Home) رقم الهاتف (المنزل):

Mobil: (الفاكس) Facsimile: (الجوال):

E- mail Address عنوان البريد الإلكتروني

Nationality: Date of Birth: الجنسية: تاريخ الميلاد:

Minor: yes No في حالة كون فاتح الحساب قاصر يوقع عنه وليه.

Place of Birth: Gender: Male Female أنثى ذكر: الجنس: مكان الولادة:

Mother's name (this is security feature for your protection): إسم الأم (هذا احتياط آمن لحمايتك):

Employment Status: Employed self-employed Student Retired متقاعد طالب صاحب العمل موظف حالة مقدم الطلب

Unemployed Housewife Others أخرى ربة منزل لايعمل

Date of Joining تاريخ الالتحاق

Occupation or Public Position held: الوظيفة

Employer's Name: إسم الموظف

work Address: عنوان العمل

If self-employed state nature of self employment: في حالة أن يكون صاحب العمل يذكر طبيعة العمل.



فرع

Date

التاريخ

Name :

أسم

Account No :

رقم الحساب :

الموقعون أدناه (توقيع منفرد) (توقيع مشترك) (توقيع أول أسلي مع توقيع ثاني)

Single Signature/Joont Signature/Signature A basic/Signature &(B)

الصورة
Photo

التوقيع :.....
Signature :.....

Name :.....: الأسم
Occupation :.....: الصفة

الصورة
Photo

التوقيع :.....
Signature :.....

Name :.....: الأسم
Occupation :.....: الصفة

الصورة
Photo

التوقيع :.....
Signature :.....

Name :.....: الأسم
Occupation :.....: الصفة

الصورة
Photo

التوقيع :.....
Signature :.....

Name :.....: الأسم
Occupation :.....: الصفة

For bank use only

لاستعمال المصرف

رئيس قسم الحسابات الجارية

الموظف المختص

.....

.....

..... ص . ب

العنوان بالكامل

..... أرقام الهاتف

توقيع مدير الفرع

.....

شروط و أحكام فتح الحساب الجاري (تحت الطلب)

الشروط المدرجة فيما يلي تحكم العلاقة بين المصرف المتحد و صاحب الحساب الجاري (تحت الطلب)

المادة (1)

يعد رصيد الحساب تحت الطلب بمكانة القرض الحسن من صاحبه للمصرف و يثبت مثله في ذمة المصرف ، ويحق لصاحب الحساب في أي وقت السحب النقدي المباشر أو غير المباشر من حسابه تحت الطلب في حدود الرصيد المتاح ، شريطة استخدام الأدوات والوسائل والإجراءات المعتمدة في هذا الشأن.

المادة (2)

يقوم المصرف بالمتابعة المحاسبية للحساب تحت الطلب، وتزويد صاحب الحساب بدفاتر الصكوك وبطاقات الدفع وكشوف الحسابات وما في حكمها دورياً أو عند الطلب والقيام وفقاً للأسس المعتمدة بما يلزم من الأعمال المصرفية المتعارف عليها ، المتعلقة بوفاء الدين واستيفائه وفقاً للأسس المعتمدة . وله أن يستوفي من صاحب الحساب أجراً على ذلك .

المادة (3)

تعد قيمة المسحوبات المباشرة أو غير المباشرة وما في حكمها من العمليات مما يترتب عليه نقص رصيده - تعد تلك القيمة بمثابة السداد لجزء من القرض الحسن المستحق لصاحب الحساب على المصرف ، بينما تعد الإضافات أو الإيداعات وما في حكمها - مما ينجم عنه زيادة قيمة رصيد الحساب - بمثابة زيادة قيمة القرض في ذمة المصرف .

المادة (4)

يحق لصاحب الحساب الحصول على دفتر صكوك وبطاقات السحب النقدي وما في حكمها، مما يستخدم في عمليات السحب النقدي وسداد وتسوية الألتزامات المالية مع الآخرين .

المادة (5)

يعد دفتر الصكوك و ما في حكمه من وسائل وأدوات الدفع، بمثابة العهدة الشخصية لدى صاحب الحساب، يتعين عليه المحافظة عليها ويتحمل المسؤولية القانونية الناجمة عن ضياعها وسوء استخدامها.

المادة (6)

يقوم صاحب الحساب بإتمام عمليات السحب باستخدام النماذج المعتمدة لدى المصرف ومنها الصكوك المصرفية الصادرة باسم صاحب الحساب تحت الطلب وإشعار الخصم وغيره من النماذج المعتمدة لدى المصرف لهذا الغرض .

المادة (7)

يقوم صاحب الحساب تحت الطلب بكتابة الصك باللغة العربية أو اللغة الإنجليزية إذا تعذر عليه ذلك ، ولا يقبل المصرف صرف الصكوك المحررة بغير إحدى هاتين اللغتين .

المادة (8)

يفرض صاحب الحساب تحت الطلب المصرف بالقيام - فيما يخص حسابه - بتقييد قيمة الصكوك الدائنة أو المدينة الواردة بأسمه وما في حكمها من وسائل الدفع المعتمدة بحسابه تحت الطلب .

المادة (9)

يتم رصد قيمة الصكوك المودعة في الحساب تحت الطلب بعد تحصيلها فعلياً.

المادة (10)

المصرف غير ملزم بتلبية طلب صاحب الحساب إيقاف صرف صكوك صادرة عنه شخصياً، إلا في نطاق القوانين والنظم المعمول بها في ليبيا.

المادة (11)

إذا لم يوجد لدى صاحب الحساب تحت الطلب رصيد يكفي لسداد الألتزامات المستحقة عليه تجاه المصرف ، فإنه يحق للمصرف أن يتعامل مع الحسابات المصرفية المفتوحة بأسمه - وإن تعددت - بمثابة حساب موحد ، فيوحدتها بأي عملة وفي أي فرع من فروع المصرف ، ومن ثم يحق له استخدامها كضمانات ومصادر لتسوية الألتزامات المترتبة والمستحقة له على صاحب الحساب تحت الطلب شريطة ألا يتعلق بأحد هذه الحسابات حق للغير ؛ دفعا للضرر عنه ، وألا يترتب على هذه المقاصة محذور شرعي، كالربا أو شبهته.

المادة (12)

إذا قام المصرف بتلبية طلب صاحب الحساب في سحب مبلغ من حسابه تحت الطلب أكثر من رصيده الفعلي فإن صاحب الحساب ملزم بسداد قيمة العجز وفقاً للشروط والأسس والنظم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، المعتمدة لدى المصرف في تسوية الديون المستحقة على الزبائن دون استحقاق أية عمولات أو غرامات أو جزاءات مرتبطة بمبلغ القرض أو مدته . ويكيف مبلغ العجز على أنه قرض حسن من المصرف لصاحب الحساب على أن لا يكون ذلك بمثابة القروض المتبادلة المشروطة مسبقاً أو المتعارف عليها بين المصرف والعملاء



شروط و أحكام فتح الحساب الجاري (تحت الطلب)

المادة (13)

يقدم المصرف لصاحب الحساب تحت الطلب خدمات مصرفية مختلفة بتكلفتها الفعلية ، ما لم يرد نص أو بيان معتمد ، يحدد قيمة هذه الخدمات.

المادة (14)

يحق لصاحب الحساب تحت الطلب الاعتراض على أي بيانات غير صحيحة أو غير واضحة بالحساب تحت الطلب من رصيد وغيره أو على بيانات واردة بكشوف الحسابات ، وله أن يقدم إشعاراً خطياً بذلك يسلم لإدارة الفرع خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ استلام الكشف ، وفي حال عدم تقديمه ما يفيد أي اعتراض خلال هذه المدة ، يعد موافقاً على صحة تلك البيانات .

المادة (15)

يحق للمصرف استخدام الأموال المودعة في الحساب تحت الطلب ، دون أن يكون لصاحبه حق في العوائد الناتجة عن هذه الاستخدامات.

المادة (16)

إذا أصدر صاحب الحساب صك أو أكثر بدون رصيد، أو كان رصيده لا يكفي لسداد قيمة الصك المقدم، فإنه يحق لإدارة المصرف توجيه إنذار لصاحب الحساب تحت الطلب أو تجميده أو قفله إذا تكرر ذلك ، وإرسال أسم صاحبه إلى الجهات ذات العلاقة ، على أن تقوم بإبلاغ صاحب الحساب بأي خطوة تتخذها في هذا الشأن.

المادة (17)

المصرف مخول بالسماح لأي جهة قانونية مختصة معتمدة بالأطلاع على بيانات ملف الحساب تحت الطلب ، دون أخذ الإذن من صاحبه.

المادة (18)

يحق لصاحب الحساب وضع قيد على الإيداعات في حسابه ، وفي حال عدم وضع تلك القيود لا يتحمل المصرف أية مسؤولية نتيجة إيداع أي مبالغ مالية في الحساب تحت الطلب من طرف ثالث بدون علم صاحب الحساب ، لأي سبب كان ، وفي كل الأحوال يجب على المصرف التحقق من هوية المودع وإثباتها في القيد ، وإخطار صاحب الحساب ، بحسب مايرد منه في طلب فتح الحساب.

المادة (19)

يتولى صاحب الحساب مسألة احتساب وإخراج زكاة أمواله المودعة في حسابه تحت الطلب ؛ ما لم يصدر قانون ملزم بإخراج الزكاة ، أو ينص على ذلك في النظام الأساسي أو يصدر بذلك قرار من الجمعية العمومية ، أو يفوض صاحب الحساب المصرف في ذلك تفويضاً كتابياً ، ويتلقى موافقة كتابية من المصرف على ذلك.

المادة (20)

لا يقدم المصرف أي خدمات أو مزايا مادية أو هدايا خاصة لأصحاب الحسابات تحت الطلب على الإطلاق ، كما لا يقدم المصرف لهم أي خدمة ليس لها علاقة بفتح الحساب أو الوفاء لصاحب الحساب تحت الطلب ، و يتأكد المانع فيما لو اشترط شيء من ذلك عند فتح الحساب.

المادة (21)

تختص المحاكم الليبية في فض المنازعات الناشئة عن المعاملات المتعلقة بفتح وإدارة الحساب تحت الطلب وذلك وفقاً للشروط الواردة ، وطبقاً للقوانين والأعراف والنظم المصرفية المعتمدة ، والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية .

شروط و أحكام فتح الحساب الجاري (تحت الطلب)

طلب فتح حسابٍ الجاري تحت الطلب

التاريخ / / 14هـ

الموافق / / 20م

الأسم رباعي: وعنوانه:

رقم الهوية أو جواز السفر:

أتقدم إليكم بهذا الطلب آملاً فيه موافقتكم على فتح حساب تحت الطلب لديكم ، وذلك لأستعماله في المعاملات المتعارف عليها والمسموح بها قانوناً، ووفقاً للشروط المنصوص عليها بالعقد المبرم معكم في هذا الشأن و أتحمل كافة المسؤوليات القانونية المترتبة على مخالفة اللوائح والقوانين المعمول بها في المصرف، وهذا تخويل مني للمصرف بأستخدام رصيد الحساب وأستثماره لصالحه وعلى ضمانه.

علماً بأني قد أطلعت على نموذج الإستمارة المعدة من طرفكم، و أفق على الإلتزام بما ورد فيه من بنود ونصوص.

توقيع مقدم الطلب :

المرفقات :-

- صورة من الهوية
- موافقة جهة العمل أو ما في كمها
- نموذج إعرف زبونك **kyc**



Undertaking

By signing the account application from, I declare that said personal account at the Bank shall be used for personal purposes only and not for any commercial purposes in accordance with the directives of Tripoli Bank. In case the account was used for any purposes other than personal purposes the Bank shall have the right to take all necessary actions to implement the regulations of Tripoli Bank, including closing the account with out prior notice.

I, the undersigned, declare that all the information given on the account application from are correct and complete : that I shall be Legally responsible if it proved to be other wise : that I shall abide by every action to be taken by the Bank in such case : that I authorize the Bank to close the account and accept the liability for an losses and compensations that may result from such case .

إقرار وتعهد

أتعهد بموجب توقيعني الوارد علي أستمارة فتح الحساب باستخدام حسابي الشخصي لدى المصرف في الأغراض الشخصية فقط دون أستخدام لأي غرض تجاري وذلك وفقاً لتعليمات مصرف ليبيا المركزي ويحق للمصرف إذا ما تبين له استخدام الحساب على خلاف ذلك إتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ تعليمات مصرف ليبيا المركزي مع أحقيته كذلك بإغلاق الحساب دون إندار أو إخطار. أقر أنا الموقع أدناه بصحة جميع البيانات الواردة بنموذج فتح الحساب ومسؤوليتي القانونية عن مدى صحته وتطابقها مع الواردة بنموذج فتح الحساب والالتزم بأى إجراء يتخذ من قبل المصرف إذا ما تبين عدم صحة ما ورد بتلك البيانات مع أحقية المصرف وتحويله في إغلاق الحساب وأتحمل كافة الأضرار والتعويضات إذا ما تبين خلاف ذلك.

I/ we the undersigned below agree with Bank`s terms and conditions above.

أنا / نحن الموقع أدناه أوافق /نوافق علي جميع الشروط

والأحكام المذكوره أعلاه :

Name

الاسم

Signature

التوقيع

Date

التاريخ

Name

الاسم

Signature

التوقيع

Date

التاريخ

The above terms and conditions are an integral part of the account openingform.

(تعتبر هذه البنود جزءاً لا يتجزأ من طلب فتح الحساب ومتممة له)

For Bank Use Only :

لاستعمال المصرف فقط:

Refrence No

Branch :

Customer No :

Customer Account No :

css

Name

Account Opening Staff: Name

Supervisor/Manager: Name

Head of Business Unit: Name

Kyc Review:

ID

Yes No

Passport

Yes No

Birth certificate/passport for minors

Yes No

Guardianship decision for minors

Yes No

Guardianship judgement for legally incompetent

Yes No