



مَصْرَفُ دَامَانَ الْإِسْلَامِيَّة

DAMAN ISLAMIC BANK

نموذج فتح حساب خاص بالافراد



صورة شخصية

السيد / مدير مصرف الضمان الإسلامي - فرع

أنا مقدم الطلب :

الرقم الوطني :

رقم الهاتف :

البريد الإلكتروني :

إثبات الشخصي :

تاريخ الميلاد :

الموطن العام :

الموطن المختار :

تاريخ الصلاحية :

تأمل تحديد الخدمة المطلوبة مع فتح الحساب

المصرف الإلكتروني

خدمة الرسائل النصية

دفتر صكوك

الخزن الآمنه

أتقدم إليكم بهذا الطلب، أملاً فيه موافقتكم على فتح حساب جاري من طرفكم، وذلك لاستعماله في الأغراض المسموح بها شرعاً وقانوناً،  
وأتعهد بتحمل المسؤوليات القانونية المترتبة على مخالفة القوانين واللوائح المعمول بها بالمصرف، كما أخولكم بخضم أي مصاريف  
لازمة لذلك، وأتعهد بعدم استعمال هذا الحساب والصكوك المسحوبة عليه في أغراض مخالفة للشريعة والقانون، وبأن كافة الأموال التي  
سأقوم بإيداعها ستكون من مصادر مشروعة، وأن أي تحويلات تتم من خلال هذا الحساب ستكون لأغراض مسموح بها شرعاً وقانوناً.

والسلام عليكم

اسم مقدم الطلب :

التاريخ :

توقيع مقدم الطلب :



تملأ هذه البيانات في حالة وجود توكيل لإدارة الحساب

صورة شخصية :

نوع التوكيل :  خاص  عام

رقمه :

توقيع الوكيل :

الإسم :

صلة القرابة :

تاريخ منح التوكيل :

رقم هاتف الوكيل :

إثبات شخصي :

تاريخ انتهاء التوكيل :

لاستعمال المصرف

التاريخ :

اسم موظف الخدمة :

توقيع موظف الخدمة :

المراجعة

الإعتماد ب

الإعتماد أ



مَصْرَفُ دَامَانَ الْإِسْلَامِيَّة

DAMAN ISLAMIC BANK

عقد فتح حساب خاص بالافراد



إنه في تمام الساعة:  من يوم:  بتاريخ:

قد تم التوقيع على هذا العقد بين كل من:

أولاً: المصرف ويشار إليه في هذا العقد (بالطرف الأول)

مصرف الضمان الإسلامي فرع:  مقره:

يمثله السيد:  بصفته:

ثانياً: الزبون، ويشار إليه في هذا العقد (بالطرف الثاني)

التصنيف: أفراد

السيد/ة:

الجنسية:

الرقم الوطني:

الهاتف:

البريد الإلكتروني:

تاريخ ومكان الميلاد:

رقم الإثبات الشخصي:

المهنة:

الموطن العام:

الموطن المختار:

بعد أن أقر الطرفان بأهليتهما للتعاقد، فقد اتفقتنا على إبرام هذا العقد.

#### المادة (1) -

يلتزم الطرف الأول بفتح حساب جاري لديه باسم الطرف الثاني، على أن يقوم الطرف الثاني بدفع العمولات، المعتمدة في فتح الحساب الجاري، والرسوم المقررة عن العمليات التي تنفذ من خلاله ويفوض الطرف الأول بخصمها من حسابه مباشرة.

#### المادة (2) -

يعد رصيد الحساب الجاري قرصاً حسناً من الطرف الثاني للطرف الأول، يثبت مثله في ذمته ويرده عند الطلب، وله استخدامه واستثماره دون أن يكون للطرف الثاني حق في الأرباح التي يحققها، ويحق للطرف الثاني في أي وقت السحب النقدي المباشر أو غير المباشر منه في حدود الرصيد المتاح شريطة استخدام الأدوات والوسائل والإجراءات المعتمدة في هذا الشأن، وتجري عمليات الدفع والسحب والإيداع في مقر الطرف الأول المبين أعلاه، ويجوز الاتفاق على خلاف ذلك، على أن يتحمل الطرف الثاني العمولات المقررة عن ذلك.

#### المادة (3) -

يفوض الطرف الثاني الطرف الأول بصرف الصكوك المسحوبة على حسابه وتكون قيمة المسحوبات المباشرة أو غير المباشرة - مما يترتب عليه نقص رصيده - سداداً لجزء من قيمة القرض الحسن المستحق للطرف الثاني في ذمة الطرف الأول وتعد الإيداعات أو الإضافات وما في حكمها - مما ينجم عنه زيادة قيمة رصيد الحساب - بمنزلة زيادة في قيمة القرض الحسن بذمة الطرف الأول.

#### المادة (4) -

يحق للطرف الثاني الحصول على دفاتر الصكوك، وبطاقات السحب النقدي وما في حكمها أو ما يستخدم في عمليات السحب المباشر وغير المباشر أو سداد وتسوية الالتزامات المالية مع الآخرين، على أن يتحمل الطرف الثاني قيمة العمولات المقررة لهذه الخدمات، ويحق للطرف الأول أن يستوفيه مباشرة من حساب الطرف الثاني لديه.

#### المادة (5) -

يلتزم الطرف الأول بالمتابعة المحاسبية للحساب الجاري، وتزويد الطرف الثاني بدفاتر الصكوك وكشوفات الحسابات وما في حكمها دورياً أو عند الطلب، والقيام وفقاً للأسس المعتمدة بما يلزم من الأعمال المصرفية المتعارف عليها، والمتعلقة بوفاء واستيفاء الدين المرتبط برصيد الحساب الجاري، وله أن يستوفي من حساب الطرف الثاني مباشرة قيمة العمولات المقررة لهذه الخدمات.

#### المادة (6) -

للطرف الثاني حق الاعتراض على أي بيانات غير صحيحة أو غير واضحة في الحساب الجاري من رصيده وغيره أو على أي بيانات واردة في كشوفات الحسابات، وله أن يقدم طلباً خطياً بذلك، يسلم للطرف الأول خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ تسلم الكشف، وفي حال عدم تقديمه ما يفيد أي اعتراض خلال هذه المدة، يعد موافقاً على صحة تلك البيانات.

#### المادة (7)

يلتزم الطرف الثاني باستخدام النماذج المعتمدة لدى الطرف الأول بإتمام عمليات السحب من حسابه الجاري و استكمال البيانات الأساسية للصفوك المصرفية وفق التشريعات النافذة والأعراف المصرفية، والمحافظة على سرية توقيع المعتمد لدى الطرف الأول وعلى دفاتر الصفوك وما في حكمها من وسائل وأدوات الدفع وغيرها من النماذج المعتمدة لدى الطرف الأول لهذا الغرض، وتعد بمنزلة العهدة الشخصية، ويتحمل الطرف الثاني المسؤولية القانونية الناجمة عن ضياعها أو سوء استخدامها بعد تسلمها ما لم يبلغ عنها الطرف الأول.

#### المادة (8)

يلتزم الطرف الثاني بتحرير الصفوك المصرفية المسحوبة على حسابه في حدود رصيده المتاح باللغة العربية، أو اللغة الإنجليزية إذا تعذر عليه ذلك، ولا يقبل الطرف الأول صرف الصفوك المحررة بغير إحدى هاتين اللغتين.

#### المادة (9)

يقوم الطرف الأول بقاء الصفوك الدائنة وما في حكمها من وسائل الدفع المعتمدة في الحساب الجاري للطرف الثاني، ويسري ذات الحكم على المسحوبات المدينة وما في حكمها من وسائل الدفع باسم الطرف الثاني في حدود رصيده المتاح.

#### المادة (10)

لا تعد قيمة الصفوك أو الأوراق التجارية وما في حكمها مستحقة السحب إلا إذا حصل الطرف الأول قيمتها فعلياً، ولا يتحمل الطرف الأول أية مسؤولية فيما يتعلق بعدم إمكانية تحصيلها.

#### المادة (11)

يلتزم الطرف الثاني بتبليغ الطرف الأول عن أية مبالغ تخصم أو تودع من حسابه عن طريق الخطأ ولا يحق له تعمد التصرف فيها، ويحق للطرف الأول خصم أي مبالغ يكون قد سبق له قيدها لصالح الطرف الثاني بطريق الخطأ دون الحاجة إلى تفويضه من الطرف الثاني.

#### المادة (12)

إذا قام الطرف الأول بالموافقة على طلب الطرف الثاني، بشأن سحب مبلغ من حسابه الجاري أكثر من رصيده الفعلي فإن الطرف الثاني ملزم بسداد قيمة الدين وفقاً للأسس والنظم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعتمدة لدى الطرف الأول في تسوية الديون المستحقة على العملاء دون استحقاق أية عمولات أو غرامات أو جزاءات مرتبطة بمبلغ القرض أو مدته، ويعد المبلغ قرضاً حسناً من الطرف الأول للطرف الثاني على ألا يكون ذلك من القروض المتبادلة المشروطة مسبقاً أو المتعارف عليها بين الطرف الأول وعملائه.

#### المادة (13) - مادة

يفوض الطرف الثاني الطرف الأول في تنفيذ العمليات المصرفية المتعلقة بالحساب الجاري أو المترتبة على تسوية الالتزامات القائمة على الطرف الثاني للطرف الأول أو للغير لتسوية قيمة الخدمات المقدمة له وذلك في حدود رصيده المتاح.

#### المادة (14) - مادة

الطرف الأول غير ملزم بتلبية طلب الطرف الثاني بشأن إيقاف أو تأجيل صرف الصكوك الصادرة عنه شخصياً إلا في نطاق التشريعات النافذة واللوائح التي تنظم عمل الطرف الأول.

#### المادة (15) - مادة

إذا لم يوجد في حساب الطرف الثاني رصيد كاف لسداد الالتزامات المستحقة عليه يقوم الطرف الأول بالتعامل مع الحسابات المصرفية المفتوحة باسم الطرف الثاني - إن تعددت - على أنها حساب موحد، ويحق له استخدامها كضمانات ومصادر لتسوية الالتزامات المترتبة والمستحقة على الطرف الثاني شريطة ألا يتعلق بأحد هذه الحسابات حق للغير؛ دفعا للضرر عنه وألا يترتب على هذه المقاصة محذور شرعي كالربا أو شبهته.

#### المادة (16) - مادة

إذا أصدر الطرف الثاني صكاً أو أكثر بدون كفاية الرصيد، أو كان رصيده لا يكفي لسداد قيمة هذه الصكوك فإنه يحق للطرف الأول توجيه إنذار له أو تجميد حسابه أو قفله إذا تكرر ذلك، مع إخطار اسم الطرف الثاني إلى الجهات ذات العلاقة، على أن يقوم الطرف الأول بإبلاغ الطرف الثاني بأي خطوة تتخذ في هذا الشأن.

#### المادة (17) - مادة

الطرف الأول مخول بالسماح لأي جهة قضائية أو تفتيشية أو رقابية في حدود التشريعات النافذة بالاطلاع على بيانات الحساب الجاري دون أخذ الإذن من الطرف الثاني أو إخطاره بذلك، كما يحق للطرف الأول الإقرار بما في ذمته للطرف الثاني لصالح الغير تنفيذاً لأحكام التشريعات النافذة.

#### المادة (18) - مادة

لا يتحمل الطرف الأول أي مسؤولية نتيجة إيداع أي مبالغ مالية في الحساب الجاري من طرف ثالث بدون علم الطرف الثاني، لأي سبب كان إلا إذا حدد الطرف الثاني الأشخاص الذين يحق لهم الإيداع بحسابه في نموذج فتح الحساب.

#### المادة (19) - مادة

يقدم الطرف الأول للطرف الثاني باقي الخدمات مصرفية المرتبطة بالحساب الجاري، بحسب شروطها والعمولات المقررة لها بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

#### المادة (20) - مادة

يحق للطرف الثاني طلب قفل حسابه الجاري في أي وقت ما لم يكن مديناً للمصرف بأية التزامات أو للغير إن كان الطرف الأول طرفاً في الإجراءات القانونية المتخذة على الطرف الثاني، على أن يدفع الطرف الثاني المصاريف المترتبة على ذلك، ويتحمل كامل المسؤولية القانونية المتعلقة بحقوق الغير، وللطرف الأول تسوية الحساب الجاري وفق الإجراءات القانونية المعتمدة .

المادة (21) -

يقوم الطرف الأول حال علمه بوفاة الطرف الثاني أو فقد أهليته أو إفتتاح أي من إجراءات التصفية من أحد الأطراف المعنيين بالحساب أو أحد الورثة أو المستحقين ، بوقف التعامل على الحساب إلى أن يتم تحديد الورثة ، و تعيين الولي / الوصي الشرعي المخول بإدارة الحساب بقرار من المحكمة المختصة .

المادة (22) -

يقر الطرف الثاني بأنه غير ممنوع شرعاً ونظماً من التعامل مع الطرف الأول ( المصرف ) ، و أن جميع البيانات المدونة في صدر هذا العقد صحيحة ، و أنه قد إطلع على عقد فتح الحساب وفهم كافة الأحكام والشروط الواردة به و أقر بإلتزامه بها .

المادة (23) -

يلتزم الطرف الثاني باستيفاء البيانات المطلوبة جميعها وفق منشورات مصرف ليبيا المركزي المعمول بها حالياً أو ما يصدر عنه مستقبلاً، ويعد نموذج أعرف زبونك ( K.Y.C ) جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد ، كما يقر الطرف الثاني بصحة المستندات المقدمة من طرفه.

المادة (24) -

تنفيذاً لأحكام هذا العقد وما يتطلبه من إجراءات خاصة ومراسلات متبادلة بين أطرافه والإنذارات والإعلانات القضائية وغيرها يتخذ أطراف هذا العقد من عناوينهم الموضحة في بريدهم الإلكتروني في مقدمة هذا العقد محلاً مختاراً لهم ولخلفهم، وتكون الإعلانات الموجهة لهذه العناوين صحيحة، ويلتزم الطرف الثاني بإخطار الطرف الأول بأي تغيير يطرأ على عنوانه أو بريده الإلكتروني في خلال مدة أسبوع من تاريخه و إلا اعتبرت جميع المراسلات المرسله بصدر هذا العقد صحيحة وقانونية.

المادة (25) -

فيما لم يرد فيه نص أو لم يتسنّ تسويته بموجب أحكام هذا العقد تسري بشأنه أحكام التشريعات النافذة .

المادة (26) -

حُرر هذا العقد من نسختين أصليتين موقعتين من قِبَل الطرفين بإرادة حرة خالية من العيوب الشرعية والقانونية بيد كل طرف منهما نسخة للعمل بموجبها.

لتوقيع الطرف الأول والثاني

اسم الطرف الأول

اسم الطرف الثاني

توقيع الطرف الأول

توقيع الطرف الثاني



مِصْرَةٌ فَتَاهُ الضَّمَانُ الْإِسْلَامِي

DAMAN ISLAMIC BANK

KYC

خاص بالأفراد



## نموذج التعرف على العميل

حساب مشترك  عضو مجلس إدارة  مالك 10% أو أكثر من رأس المال  فرد

شريك  وكيل  مدير  ولي أمر

<input type="text"/>	رقم الحساب:	<input type="text"/>	التاريخ
<input type="text"/>	الفرع:	<input type="text"/>	تاريخ فتح الحساب

Account open purpose:

الغرض من التعامل على الحساب:

Customer personal information

بيانات العميل الشخصية

Full name(Arabic Text)		الاسم الرباعي (باللغة العربية)
Full name(English Text)		الاسم الرباعي (باللغة الإنجليزية)
Mother's Full name		اسم الأم الرباعي
Gender		الجنس
ID number		الرقم الوطني
Date of Birth		تاريخ الميلاد
Place of Birth		مكان الميلاد
E- Mail		البريد الإلكتروني
Current Residence address		عنوان الإقامة الحالي
Region / City		المنطقة / المدينة
Mobile phone No.		رقم الهاتف المحمول
Nationality		الجنسية



ID Proof	passport <input type="checkbox"/> جواز سفر	ID <input type="checkbox"/> بطاقة شخصية	نوع مستند الإثبات الشخصية		
ID No					رقم الإثبات الشخصية
Expiry Date	تاريخ الإنتهاء	Issue Date	تاريخ الإصدار		
Family Register No	رقم القيد العائلية	Occupation	المهنة		
Educational Qualification	المؤهل الدراسي	*Marital Status	*الحالة الإجتماعية		
*Spouse name					*الاسم الرباعي للزوجة / للزوج
*Number of children	عدد الأبناء	*Spouse business	*مهنة الزوجة / الزوج		
Private Business <input type="checkbox"/> أعمال حرة	Inheritance <input type="checkbox"/> ميراث	Salary <input type="checkbox"/> مرتب	مصدر الدخل		
Other, Specify <input type="checkbox"/> أخرى، أذكرها	Land <input type="checkbox"/> أراضي	Pension <input type="checkbox"/> معاش			
+ 1.000.000 <input type="checkbox"/>	- 1.000.000 <input type="checkbox"/>	- 500.000 <input type="checkbox"/>	- 250.000 <input type="checkbox"/>	- 100.000 <input type="checkbox"/>	الدخل السنوي (د.ل)
Rented <input type="checkbox"/> إيجار	Living with parents <input type="checkbox"/> مع الوالدين	بيان السكن			
Owned, Instalment <input type="checkbox"/> تملك بأقساط	Owned <input type="checkbox"/> تملك				



Business information & Business sector	Unemployed بدون عمل <input type="checkbox"/>	House Wife ربة بيت <input type="checkbox"/>	Governmental / Public sector قطاع عام/ حكومي <input type="checkbox"/>	Private sector قطاع خاص <input type="checkbox"/>	بيانات العمل
Employer / work place					اسم جهة العمل
Business address					عنوان جهة العمل
Business Phone No					رقم هاتف العمل
Business Activity					نشاط جهة العمل
Job title	أخرى/ أذكرها Other, Specify <input type="checkbox"/>	مدير Manager <input type="checkbox"/>	موظف Employee <input type="checkbox"/>	شريك Partner <input type="checkbox"/>	الوظيفة بجهة العمل
					جهات العمل السابقة

Other bank accounts specify: هل تحتفظ بحسابات لدى فروع مصرف الضمان الإسلامي أو مصارف تجارية أخرى؟  
إذا كانت الإجابة بنعم يرجى ذكر أسماء الفروع أو المصارف التجارية الأخرى وأرقام حساباتكم:  
No  لا Yes  نعم

نوع الحساب Account type	اسم الفرع Branch	اسم المصرف Bank name	رقم الحساب Account number



Information for attorney

بيانات عن الوكيل

Power of attorney to manage this account, how many:

توكيلات للغير للتعامل على الحساب، اذكر عددها:

No  لا

Yes  نعم

إذا كانت الإجابة بنعم يرجى ذكر أسماء الوكلاء وعناوينهم بالتفاصيل:

Details	الوكيل الثالث Attorney Three	الوكيل الثاني Attorney Two	الوكيل الأول Attorney one	البيان
Attorney Name				اسم الوكيل الثلاثي
Residence place				عنوان الإقامة
ID No.				رقم البطاقة الشخصية
National number				الرقم الوطني
Issuing by				جهة إصدار التوكيل
Attorney Type				نوع الوكالة
Expiry Date				صلاحية الوكالة
Business address				جهة العمل
Business Phone No.				رقم هاتف العمل
Attorney period from / to				مدة الوكالة من / إلى



Information for minors

بيانات عن القاصر

Minor name		اسم القاصر
Account No.		رقم الحساب
Country & Residence place		الدولة وعنوان الإقامة
Date of birth		تاريخ الميلاد
National number		الرقم الوطني
Nationalities		الجنسية
Mobile No.		رقم الهاتف المحمول
Home phone No.		رقم هاتف المنزل
Gender		الجنس
E- mail		البريد الإلكتروني

- Address must be in details, (street, city or town, state /region country including Postal code)
- Post office Box must be mentioned if it is exist.
- Place of birth must be mentioned in details (country, state, city , and street )
- Date and place of birth must be mentioned in details (day / month / year)

- العنوان يجب ان يذكر بالتفصيل (الشارع والمدينة والولاية والبلد شاملة الرمز البريدي
- يجب ذكر صندوق البريد إن وجد
- مكان الميلاد يجب ان يذكر بالتفصيل (البلد - الولاية - الإقليم - المدينة - المنطقة - الشارع)
- تاريخ ومكان الميلاد بالتفصيل (يوم /شهر/سنة)



Customer information "Foreigner"

بيانات العميل "الأجنبي"

Mobile Number in your country		رقم الهاتف المحمول في بلدك الأصلي
Home phone number in your country		رقم هاتف المنزل في بلدك الأصلي
Home residence address in your country		مكان الإقامة في بلدك الأصلي
Visa type & expiration date		نوع التأشيرة وتاريخ إنتهاؤها

Customer information "U.S.A. Taxpayer"

بيانات العميل "الخاضع للضرائب الأمريكية"

Are you a U.S.A taxpayer?	No <input type="checkbox"/> لا	Yes <input type="checkbox"/> نعم	هل أنت خاضع للضرائب الأمريكية؟
Us citizen	<input type="checkbox"/>		مواطن أمريكي؟
Passport No.			رقم جواز السفر
Long Term Resident	<input type="checkbox"/>		مقيم (الإقامة الطويلة)
Resident (Green card)	<input type="checkbox"/>		مقيم (بطاقة خضراء)
TIN "Tax identification No.			رقم بطاقة الضريبة الأمريكية



Declaration

إقرار

I

أقر أنا

.....

Confirm that all the information in this form is true and correct, I undertake not to deposit in person or to accept depositing any amount of money from an anonymous, unknown or suspicious sources.

I undertake to inform the bank in writing with any changes of information immediately and also to renew the information of this form in writing and sign it whenever requested by the bank or every five years maximum. by myself.

also I declare to your bank (Daman Islamic Bank) only to use and exchange my data and accounts information with the others, according to acceptable laws and regulations in respect and it's updates related to account secrecy.

.....

بصفتي الشخصية بعدم قبول أي إيداعات، تحويلات، صكوك أو أي مبالغ مجهولة المصدر أو مشبوهة بأي شكل من الأشكال، وأتعهد أيضاً بإخطار المصرف كتابياً بكل تعديل يطرأ على البيانات الواردة بهذا النموذج بمجرد حدوثها، وكذلك تحديث بيانات هذا النموذج عند الطلب أو كل خمس سنوات على الأكثر هذا وأصرح لكم بصفتكم مصرف الضمان الإسلامي باستخدام وتبادل بياناتي ومعلومات حساباتي مع الغير، بما يتفق مع قوانين ولوائح السرية المصرفية المعمول بها.

Date : / / التاريخ :

توقيع العميل :



لاستعمال المصرف فقط

إعداد	Prepared	مراجعة	إعتماد	Approved by
الاسم Name		الاسم Name		الاسم Name
التوقيع Signature		التوقيع Signature		التوقيع Signature