\* أول علاقة بين البنك والعميل : فتح الحساب.

\* استثناءات تعامل العميل مع البنك بدون فتح الحساب:

1. صناديق الأمانات في بعض البنوك .
2. مكاتب التحويل .
3. تسديد الفواتير.
4. صرف الشيك.
5. تبديل العملات .

\*اعرف عميلك المعلومات التي يجب على البنك معرفتها عن العميل :

1. المعلومات الاجتماعية والشخصية.
2. المعلومات المالية .
3. التوقيع .

مع التحديث كل 5 سنوات أو 3 أو كل سنة .

\*ما هو المفهوم من اعرف عميلك:

1. اعرف العميل من النواحي الثلاث السبق ذكرها اعلاه.
2. التحديث في مدة محددة .
3. التحقق من العمليات التي يقوم بها العميل ويقاس مع الدخل الذي افصح عنه.
4. تحديد الغرض من الحساب والعمليات.
5. الحماية من الجرائم المالية ( مثل الاختلاس- غسيل الاموال)
6. تقديم الخدمات المناسبة لمعلوماته.

- يتعين على البنك عند فتح الحساب ان يتحقق من شخصية العميل ، ويتم ذلك بالاطلاع على حفيظة النفوس الخاصة به او جواز السفر او غير ذلك من الاوراق الرسمية . كما يجب على البنك ان يتحقق كذلك من اهلية العميل للتعاقد ، فيجب ان يكون قد بلغ سن الرشد (١٨) سنه ، او ان يكون قاصرا او محجورا عليه ولهم ممثل شرعي وحق التوقيع لهذا الاخير ، اي للولي او الوصي او القيم .

- ويطلب البنك من العميل عند فتح الحساب ايداع نموذج توقيعه ، حتى يتحقق في المستقبل من صحة توقيع العميل وذلك بمضاهاة توقيع العميل على الشيكات و الاوراق الاخرى بالتوقيع المودع لديه

- يجوز ان يفتح البنك حسابا واحدا باسم شخص ا اكثر ، مثل الرثه بعد وفاة مورثهم الذي يكون له حساب في البنك وذلك قبل اجراءات القسمة.

الاجراءات العامه عند فتح الحساب :

١- اثبات الشخصيه للعميل والعنوان

٢

\* نموذج التوقيع الذي سيستعمله العميل في عملياته

\* طلب بطاقة صراف آلي في حال طلب العميل

\* اقرار من العميل بانه غير ممنوع شرعيا

\*اقرار من العميل بانه مسؤول امام السلطات عن الاموال التي يودعها

 \* اقرار من العميل بعلمه والتزامه بالقيام بتحديث بياناته كل فترة

٣ـ بطاقة التعريف بالحساب يظهر فيها اسمه ورقم حسابه

٤ـ فتح الحساب من دون ايداع : يجب الا يشترط البنك ايداع اي مبالغ عند فتح الحساب