

اسم الحساب :

رقم الحساب :

الفرع :

معلومات أساسية

الاسم : حيدر		الاسم قبل الزواج : القناري	
اسم الأم : رشيد		شهادة الأم : شهادة البردي	
الجنس : <input checked="" type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى	بلد الإقامة : سوريا	وضع الإقامة : <input checked="" type="checkbox"/> مقيم <input type="checkbox"/> غير مقيم	
رقم السجل : حبيب 200	مكان السجل : الضمين		
الجنسية : السورية	تاريخ الولادة : 3/5/1988	مكان الولادة : درعا	
الأولى : الثالثة	اليوم / الشهر / السنة	بلد الولادة : سوريا	
عنوان السكن : دمشق/جرمانا			
المحافظة/المنطقة : حماة		المنطقة : الحسين	
البلد :		المنطقة/الشارع : طريق المطار	
رمز المنطقة :		البنية/الضابق : شاه نصير الدين الطابق الثاني	
البريد الإلكتروني :		صندوق البريد :	
الهاتف :		الخليوي : 099/551684	
رقم هاتف اميركي :		الفاكس :	
مصدر الدخل الأساسي : UNHCR راتب من			
<input type="checkbox"/> صاحب عمل حر <input checked="" type="checkbox"/> اسم الشركة / المؤسسة : UNHCR قطاع العمل : معاون في قسم الاتصالات واملواء المنصب : معاون في قسم الاتصالات واملواء تفاصيل المنصب :		<input type="checkbox"/> موظف اسم رب العمل : UNHCR نشاط رب العمل : اداري طبيعة الوظيفة :	
المنصب :		تاريخ التأسيس : 1950	
منذ :		بلد العمل :	
الدخل السنوي (آلاف الدولارات الأميركية)		حجم الإيرادات السنوية (بالدولار الأميركي) :	
<input type="checkbox"/> ١٠٠ إلى ٥٠ <input type="checkbox"/> ١٠٠ إلى ٥٠٠	<input checked="" type="checkbox"/> ٥٠ إلى ١٠٠ <input type="checkbox"/> ٢٥٠ إلى ٥٠٠	<input type="checkbox"/> ١٠ > <input type="checkbox"/> ٢٥٠ إلى ١٠٠	<input type="checkbox"/> ١٠٠٠ <
مصدر الدخل الإضافي :		مصدر الدخل الإضافي :	
عنوان العمل : كفر سوسة / دمشق			
المحافظة/المنطقة : دمشق		المنطقة :	
البلد :		المنطقة/الشارع :	
رمز المنطقة :		البنية/الضابق :	
البريد الإلكتروني :		صندوق البريد :	
الفاكس :		الهاتف :	
الخليوي :		عنوان السكن :	

العنوان البريدي : ☐ عنوان السكن : ☐ عنوان العمل : ☐ بلد العنوان البريدي :

* يجب ذكر مصدر الأموال في حال كان العميل لا يمارس أي نشاط مهني.

توقيع العميل :

٢/١

V4.3 - 09/17

رقم التعريف الضريبي :	
التعريف الضريبي الأمريكي	رقم التعريف الضريبي الأجنبي
تصريح بالاستفادة من معاهدة ضريبية :	
نعم <input checked="" type="checkbox"/>	كلا <input type="checkbox"/>
<p>في حال نعم، أقر ان المستفيد الحقيقي هو مقيم في بمعنى معاهدة ضريبية الدخل بين الولايات المتحدة الأميركية والبلد المذكور. شروط ومعدلات خاصة: يصرح المستفيد الحقيقي من الحساب انه يستفيد من احكام المادة من المعاهدة المحددة سابقاً وبذلك يتأهل بنسبة % من (تحديد نوع الدخل)</p> <p>اشرح اسباب استفادة المستفيد الحقيقي من الحساب من احكام المادة من المعاهدة :</p>	
معلومات عائلية	
الوضع العائلي:	
اعزب <input type="checkbox"/>	متزوج <input checked="" type="checkbox"/>
مطلق <input type="checkbox"/>	قاصر <input type="checkbox"/>
أرمل <input type="checkbox"/>	
اسم الزوج (ة) :	تاريخ ولادة الزوج (ة) :
ميريام ملكي	20/1/1992
عمل الزوج (ة) :	
طالبة	

تحت طائلة عقوبة حلف اليمين الكاذبة، أقر انني اطّلع على كافة المعلومات الواردة في هذه الاستمارة وان هذه المعلومات هي صحيحة وكاملة بحسب معرفتي واعتقادي. كما أقر تحت طائلة عقوبة حلف اليمين الكاذبة بما يلي:

- انني الشخص المستفيد الحقيقي (او المفوض له بالتوقيع عن المستفيد الحقيقي) من الدخل موضوع هذه الاستمارة او انني استعمل هذه الاستمارة لتوثيق نفسي كصاحب مؤسسة مالية اجنبية.
- الشخص المذكور او المستفيد او صاحب الحق الاقتصادي هو شخص غير اميركي.
- ان الدخل موضوع الاستمارة هو:
 - 1 - غير مرتبط بشكل فعلي بأي تجارة او اعمال تجارية في الولايات المتحدة.
 - 2 - مرتبط فعلياً ولكن لا يخضع للضريبة بموجب معاهدة ضريبة الدخل المطبقة.
 - 3 - حصة شراكة في دخل مرتبط فعلياً بمشاركة.
- ان الشخص المذكور في هذه الاستمارة هو مقيم في بلد المعاهدة المنرجة في اية مطالبة بموجب معاهدة ضريبة الدخل (ان وجنت) وذلك بحسب المعنى المقصود في معاهدة ضريبة الدخل بين الولايات المتحدة وهذا البلد.
- بخصوص معاملات الوساطة او المقايضات، فان المستفيد الحقيقي هو شخص اجنبي معنى وذلك وفق ما هو محدد في التعليمات.

علاوة على ذلك، اوافق على تسليم هذه الاستمارة الى أي هيئة لديها صلاحية التدقيق، الاستلام، او الاحتفاظ على سبيل الامانة على الدخل الذي انا المستفيد الحقيقي منه او الى اي جهة لها صلاحية توزيع او دفع مبالغ من الدخل الذي انا المستفيد الحقيقي منه. كما اوافق على تقديم استمارة جديدة ضمن مهلة 30 يوم في حال اصبحت اي معلومة مذكورة في هذه الاستمارة غير صحيحة.

ولقد اطلعنا على لائحة حقوق وواجبات العملاء و تم شرحها لنا من قبل موظفي مجموعة بنك لبنان و المهجر.

توقيع العميل : _____

التاريخ : 16/10/2018

نائب مدير الفرع : _____

CSO : _____

مدير الفرع :

حسابات الجارية الحالية Current Credit Accounts		
حساب جاري فردي أو مشترك / حساب الشركات (Individual or Joint Current Account / Corporate Account)		
طبيعة الحساب وشروطه	العملة المتعددة الرصيد الأدنى للمتح الحساب	ل.ل. / د.ا. لا ينطبق
ما يقدمه الحساب	خدمة eBLOM للمعاملات المصرفية عبر الإنترنت	مجاناً
	خدمة التنبيه بالرسائل القصيرة النصية (SMS Alerts)	ل.ل. 1 شهرياً (مجاناً إذا لم تكن خدمة eBLOM)
	دفتر شيكات (25 صفحة)	ل.ل. 24,000 أو \$16 / دفتر
	شروط وفوائد مميزة على القروض الاستهلاكية والشخصية	لا تنطبق
ما يقدمه الحساب	بطاقة دفع	حساب الجاري أو الفردي المشترك: بطاقة مجانية فيزا أو مستر كارد إلكترونيك Debit
	تحويل العمل الاستفادة من خدمات أجهزة الصراف الآلي الذكية (سحب النقود، إيداع النقود والشيكات، تسديد دعامت بطاقات الائتمان...)	حساب الشركات: بطاقة الشركات أو بطاقة الأعمال الائتمانية Credit/Debit
	توفير فواتير	حسب نوع الفاتورة: مثلاً: الهاتف الثابت: ل.ل. 2,000 أو \$1.5 / فاتورة الخليوي: ل.ل. 6,000 أو \$3.5 / فاتورة الكهرباء: ل.ل. 5,000 أو \$3 / فاتورة
	توفير فواتير	* الشركات التي توفر 5 فواتير أو أكثر على حسابهم يتم إعفاؤها من نصف الرسوم المتواجدة على الفواتير
التكاليف والرسوم	حصول شهري	الحساب الجاري أو الفردي المشترك: \$2 / شهر أو ما يعادله بالفاتورة البنائية** *أن يتم تسجيل هذه الخدمة الشهرية على العميل في الحالات التالية: - في حال لم يتم بطاقة مبادلة واحدة أو أكثر من نوع كلاسكية، ذهبي، نيتيوم، بلاتينية، أو انشيت في حال لم يتم فرض تمرد واحد فقط أو بطاقة ائتمان واحدة فقط
	كشف حساب	الصفحة الأولى: ل.ل. 10,000 أو \$7 / 6 أشهر كل صفحة إضافية: ل.ل. 5,000 أو \$3 / 6 أشهر
	مصاريف المعاملات	طابع/عملية: 100 ل.ل. أو \$0.1 عمليات بمصلحة الحساب ل.ل. 1,000 أو \$0.7 عمليات بغير مصلحة الحساب
	كشف حساب عند الطلب	ل.ل. 1,500 أو \$1 / كشف
ملاحظة: لا ينطبق على حسابات توفير الفواتير والحسابات الجارية للفواتير الأعراس	غرامة إقفل حساب	مجاناً
	عمولة شهرية في حال إكشاف الحساب (Overdraft)	1% على أعلى رصيد معين، بالإضافة إلى رسوم الفائدة وفقاً لاسم الفائدة المتعلقة (حالياً 14% للحسابات بالحوالار الأمريكي، و 18% للحسابات بالفاتورة البنائية)، إضافة إلى كشف حساب بقيمة 10,000 ل.ل. أو \$7 للصفحة الأولى و 5,000 ل.ل. أو \$3 لكل صفحة إضافية، إضافة إلى رسوم العمليات.

حساب توظيف الواتب (Salary Domiciliation Account)		
طبيعة الحساب وشروطه	العملة المتعددة الرصيد الأدنى للمتح الحساب	ل.ل. / د.ا. لا ينطبق
ما يقدمه الحساب	خدمة eBLOM للمعاملات المصرفية عبر الإنترنت	مجاناً
	خدمة التنبيه بالرسائل القصيرة النصية (SMS Alerts)	ل.ل. 1 شهرياً (مجاناً إذا لم تكن خدمة eBLOM)
	دفتر شيكات (25 صفحة)	ل.ل. 24,000 أو \$16 / دفتر
	شروط وفوائد مميزة على القروض الاستهلاكية والشخصية	لا تنطبق
ما يقدمه الحساب	بطاقة دفع	حساب الجاري أو الفردي المشترك: بطاقة مجانية فيزا أو مستر كارد إلكترونيك Debit
	تحويل العمل الاستفادة من خدمات أجهزة الصراف الآلي الذكية (سحب النقود، إيداع النقود والشيكات، تسديد دعامت بطاقات الائتمان...)	حسب نوع الفاتورة: مثلاً: الهاتف الثابت: ل.ل. 2,000 أو \$1.5 / فاتورة الخليوي: ل.ل. 6,000 أو \$3.5 / فاتورة الكهرباء: ل.ل. 5,000 أو \$3 / فاتورة
	توفير فواتير	ل.ل. 1 شهرياً أو ما يعادله بالفاتورة البنائية
	توفير فواتير	ل.ل. 1,500 أو \$1 / كشف
التكاليف والرسوم	كشف حساب	مجاناً
	مصاريف المعاملات	مجاناً
	كشف حساب عند الطلب	ل.ل. 1,500 أو \$1 / كشف
	غرامة إقفل حساب	مجاناً
ملاحظة: لا ينطبق على حسابات توفير الفواتير والحسابات الجارية للفواتير الأعراس	عمولة شهرية في حال إكشاف الحساب (Overdraft)	1% على أعلى رصيد معين، بالإضافة إلى رسوم الفائدة وفقاً لاسم الفائدة المتعلقة (حالياً 20% للحسابات بالحوالار الأمريكي، و 25% للحسابات بالفاتورة البنائية)، إضافة إلى كشف حساب بقيمة 10,000 ل.ل. أو \$7 للصفحة الأولى و 5,000 ل.ل. أو \$3 لكل صفحة إضافية، إضافة إلى رسوم العمليات.

اسم العميل: جواد القذافي / Jawad al Qazaa

التوقيع: [Signature]

التاريخ: 2018/10/16

- 1- السوري
- 2- _____
- 3- _____

(أ) وأصرح أيضاً، لأغراض ضريبية، بأنني مقيم في الدول التالية (يرجى تحديد رقم التعريف الضريبي في بلد الإقامة و نوعه وفقاً للجدول أدناه).

بلد الإقامة	نوع رقم التعريف الضريبي	رقم التعريف الضريبي	في حال عدم حيازتك على رقم تعريف ضريبي

(ب) في حال عدم حيازتك على رقم التعريف الضريبي، يرجى تحديد السبب وفقاً لما يلي:

السبب الأول: ان البلد حيث مكان اقامتي لا يصدر رقم تعريف ضريبي للمقيمين فيه

السبب الثاني: انني غير قادر على الاستحصل على رقم تعريف ضريبي للأسباب التالية:

السبب الثالث: رقم التعريف الضريبي غير ملزم (فقط في حال كان القانون المحلي لبلد اقامة العميل لا ينص على ضرورة الحصول على رقم التعريف الضريبي الصادر عن البلد)

الفقرة الخامسة: الصفة التي بموجبها يتم التوقيع

في حال لم تكن صاحب الحساب، الرجاء تحديد السلطة التي بموجبها تقوم بتوقيع هذا المستند

إذا كنت مفوض بالتوقيع او الموكل عن الحساب الرجاء تزويدنا بنسخة عن التفويض او الوكالة.

الفقرة السادسة: التصريح بالمعلومات وتعهد بالإبلاغ

أقر انني اطّلت على كافة المعلومات الواردة في هذه الاستمارة وأن هذه المعلومات هي صحيحة وكاملة بحسب معرفتي واعتقادي.

كما أقوض المصرف تفويضاً كاملاً لا رجوع عنه بالإفصاح عن هذه المعلومات الى الخزينة الأمريكية أو أي مرجع ضرائبي رسمي في أمريكا أو أي مرجع ضرائبي رسمي في البلد حيث مكان اقامتي رافعاً عن المصرف كامل المسؤولية من التزاماته تجاه قانون السرية المصرفية.

أتعهد بإعلام المصرف خلال ٣٠ يوماً بأي تغيير في وضعي القانوني وتزويده بتصريح جديد في حال أصبحت المعلومات في هذا المستند غير دقيقة ونافذة.

Tawad al Farzan / عواد الفزان
16/10/2018

الاسم:

التوقيع:

التاريخ (dd/mm/yyyy):

تصريح عن الوضع القانوني للأفراد

2122073

رقم الحساب:

اسم صاحب الحساب:

الفرع:

تمشيا مع القوانين الضريبية التي تقوم على أساس قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) وقواعد منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (OECD) حول تبادل المعلومات لأغراض ضريبية، يتوجب على بنك لبنان والمهجر جمع معلومات محددة عن جنسية و مكان إقامة عملائه. يرجى تحديد مكان إقامة و جنسية كافة أصحاب الأصول والإيرادات المتعلقة بالحساب المذكور أعلاه وفقاً للبيان أدناه.

الفقرة الأولى: هوية صاحب الحساب

جوار الفواحي

اسم صاحب الحساب

عنوان الإقامة / السكن الدائم

الشارع / المدينة / المنطقة

المحافظة / المنطقة / المقاطعة

رقم الهاتف

العنوان البريدي (يرجى التحديد في حال كان مختلف عن أعلاه)

سوريا

بلد الولادة

3/5/1988

تاريخ الولادة (dd/mm/yyyy)

نصر الدين / الطابق الثاني

البنية / الطابق

سوريا

البلد

رمز المنطقة / صندوق البريد

سوريا / دمشق / جبرمانا

رقم الهاتف

العنوان البريدي (يرجى التحديد في حال كان مختلف عن أعلاه)

المدينة

الشارع

البلد

رمز المنطقة / صندوق البريد

المحافظة / المنطقة / المقاطعة

رقم الهاتف

الفقرة الثانية: صاحب الحق الاقتصادي

أنا الموقع أدناه، صاحب الحساب أصرح بما يلي:

☐ أنا هو / هي المستفيد (ة) / صاحب (ة) الحق الاقتصادي للأصول والإيرادات المتعلقة بهذا التصريح.

☐ أن صاحب الحق الاقتصادي للأصول والإيرادات المتعلقة بهذا التصريح هو/هي:

اسم صاحب الحق الاقتصادي	الجنسية/الجنسيات	عنوان

الفقرة الثالثة: التصريح عن الوضع القانوني للشخص الأمريكي¹ لأغراض ضريبية

يرجى تحديد ختة (أ) أو (ب):

(أ) ☐ أصرح بأنني شخص اميركي لأغراض ضريبية و رقم التعريف الضريبي الأمريكي الخاص بي هو:

(ب) ☒ أصرح بأنني شخص غير اميركي لأغراض ضريبية

¹حسب القانون الاميركي (30)(a) Internal revenue code title 26, Chapter 79, section 7701

Term Deposit and Savings Accounts / الحسابات الموفرة والادخار لأجل
Demand/Sight Savings Accounts / حسابات الادخار تحت الطلب

حسابات الادخار والتوفير لأجل / حساب مكسبي ادخار Term Deposit and Savings Account / Maksabi Deposit Account		العملة المعتمدة
ل.ل. / عملات أجنبية	لا ينطبق	الرصيد الأدنى لفتح الحساب
10,000\$ (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)*	15 مليون ل.ل.	الرصيد الأدنى لإحتساب فائدة
\$20,000 (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)	*مع دفتر توفير: 30 مليون ل.ل.	
مجانية	9,000 ل.ل. أو \$6 *	خدمة eBLOM للمعاملات المصرفية عبر الإنترنت
		عمولة ثابتة عند كل استحقاق للفائدة
\$10 (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)	*مع دفتر توفير: 15,000 ل.ل. أو \$0.1	تكاليف الحساب عند كل استحقاق للفائدة
\$0.7 (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)	طوابيع/عملية: 100 ل.ل. أو \$0.1	تكاليف الحساب عند كل استحقاق للفائدة
	1,000 ل.ل. أو \$0.7	كشف حساب عند الطلب
	1,500 ل.ل. أو \$1	غرامة سحب مبلغ
	غير متوفر للحسابات مع دفتر توفير	غرامة سحب مبلغ
	عند الإستحقاق: مجاني	غرامة إقتال حساب
	قبل الإستحقاق: الفائدة الممتدة	الضريبة على الفائدة الدائنة
	مجانية	
	5%	
معدلات الفائدة		
* معدلات الفائدة تطبق حسب المبلغ المودع ووتيرة الإستحقاق وقد تتغير الفوائد المعتمدة عند الإستحقاق وفقاً لإستراتيجية المصرف المطبقة. يتوجب على العميل الإستعلام عن الفوائد المطبقة على حسابه قبل كل إستحقاق لمعرفة فوائد التجديد.		
* قبل تاريخ الاستحقاق بأربعة أيام على الأقل يتوجب على الزبون إبلاغ المصرف برغبته إما بتحرير الحساب أو بتجميده لمدة ومعدل فائدة يتفقان عليها. خلافاً لذلك ، يكون للمصرف الحق بإعتبار الحساب مجمداً لمدة مماثلة ومعدل فائدة وفقاً لما يراه مناسباً.		

حسابات الادخار تحت الطلب / حساب مكسبي الجاري Day-To-Day Maksabi Account / Demand Savings Account		العملة المعتمدة
ل.ل. / عملات أجنبية	لا ينطبق	الرصيد الأدنى لفتح الحساب
10,000\$ (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)	حسابات الادخار تحت الطلب: 15 مليون ل.ل.	الرصيد الأدنى لإحتساب فائدة
5,000\$ (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)	حساب مكسبي الجاري: 7.5 مليون ل.ل.	
مجانية		خدمة eBLOM للمعاملات المصرفية عبر الإنترنت
\$10 (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)	15,000 ل.ل. أو \$0.1	عمولة ثابتة عند كل استحقاق للفائدة
\$0.7 (أو ما يعادله بالعملة الأجنبية)	طوابيع/عملية: 100 ل.ل. أو \$0.1	تكاليف الحساب عند كل استحقاق للفائدة
	1,000 ل.ل. أو \$0.7	كشف حساب عند الطلب
	5: \$ (أو ما يعادله على كل عملية عند تخطي الـ 5 عمليات بالشهر)	غرامة سحب مبلغ
	1,500 ل.ل. أو \$1	غرامة إقتال حساب
	لا ينطبق	الضريبة على الفائدة الدائنة
	مجانية	
	5%	
معدلات الفائدة		
* معدلات الفائدة تطبق حسب المبلغ المودع ووتيرة الإستحقاق وقد تتغير الفوائد المعتمدة عند الإستحقاق وفقاً لإستراتيجية المصرف المطبقة. يتوجب على العميل الإستعلام عن الفوائد المطبقة على حسابه قبل كل إستحقاق لمعرفة فوائد التجديد.		

اسم العميل: جمال الفزاع / Jawad al Farzaa

التوقيع: [Signature]

التاريخ: 16/10/2018