

National Address: : 8514 King Fahad bin Abdulaziz Road

Al-Qashlah Dist, Unit No 15, Dhahran 34232-4233

SAMA License (20083/12) تم م ن

Capital (SR): 450,000,000 Saudi PLC.

Al Etihad Cooperative Insurance Co.



نموذج أعرف عميلك للأفراد

Know your customer questionnaire

1. معلومات العميل Customer information

KINDLY ATTACH THE FOLLOWING SUPPLEMENTARY DOCUMENTS		ATTACHMENTS PROVIDED?	
الرجاء إرفاق الوثائق المطلوبة		المرفقات	
نسخة من الهوية الوطنية			
	Yes نعم	No لا	Remarks تصريحات
أسم العميل Customer Name			
عمر العميل Customer age			
جنسية العميل Customer nationality			
العنوان الوطني National address			
هل لديك إقامة في إحدى الدول التي تطالبك بدفع ضريبة خارج المملكة العربية السعودية ؟ Do you have a residence in one of the countries that require you to pay tax outside the Kingdom of Saudi Arabia ?	نعم <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>	
هل أنت شخصية سياسية بارزة ؟ Are you a PEP?	نعم <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>	
هل أنت على علاقة بشخصية سياسية بارزة أو سبق كنت ؟ Are you related to a PEP?	نعم <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>	

National Address: : 8514 King Fahad bin Abdulaziz Road

Al-Qashlah Dist, Unit No 15, Dhahran 34232-4233

SAMA License (20083/12/م ن)

Capital (SR): 450,000,000 Saudi PLC.

Al Etihad Cooperative Insurance Co.



مصادر الأموال	
	المسمى الوظيفي
	مصادر دخل أخرى
	الدخل السنوي

2. إقرار Declaration

I/We declare that the above mentioned information and statements are true and correct to the best of knowledge of the undersigned and it has been made in good faith. I further declare and accept that TUCI Company. Will depend on this information in order for them to fulfil as well their regulatory obligations.

- أقر بأن الوثائق المقدمة هي أصلية وجميع التفاصيل المعطاة هي حقيقية وصحيحة وتم تقديم أفضل المعلومات عن المفوض للتوقيع أدناه بحسن نية. ونقبل بأن شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني ستعتمد على المعلومات المقدمة في الوفاء بالالتزامات حسب الأنظمة .

الاسم Name	التوقيع والختم Signature and Stamp	التاريخ Date
------------	------------------------------------	--------------

National Address: : 8514 King Fahad bin Abdulaziz Road

Al-Qashlah Dist, Unit No 15, Dhahran 34232-4233

SAMA License (20083/12) تم م ن

Capital (SR): 450,000,000 Saudi PLC.

Al Etihad Cooperative Insurance Co.



الاتحاد
ALETIHAD

للإستعمال الرسمي فقط (المسؤول في الإدارة)

تقييم مخاطر العميل

منخفضLOW	متوسطMED	عاليHIGH
حسب الجنسية		
مصنف من الجنسيات المنخفضة المخاطر	مصنف من الجنسيات المتوسطة المخاطر	مصنف من الجنسيات عالية المخاطر
حسب قنوات الدفع		
BANK TRANSFER حوالة بنكية	CHEQUE شيك	CASH كاش أو إيداع نقدي
حسب الموقع الجغرافي		
دول منخفضة المخاطر	دول متوسطة المخاطر	دول عالية المخاطر
حسب العميل ذو نفوذ سياسي		
عميل ليس لديه نفوذ سياسي	عميل لديه نفوذ سياسي	في حال نعم، يتم إرسالها الى إدارة الإلتزام حتى يتم التأكد من التصنيف وأخذ موافقة الرئيس التنفيذي
حسب طبيعة المنتجات المقدمة		
منتجات منخفضة المخاطر	منتجات متوسطة المخاطر	منتجات عالية المخاطر
تقييم مخاطر العميل النهائي		
منخفضLOW	متوسطMED	عاليHIGH
		في حال نعم، يتم إرسالها الى إدارة الإلتزام حتى يتم التأكد من التصنيف وأخذ موافقة الرئيس التنفيذي

National Address: : 8514 King Fahad bin Abdulaziz Road

Al-Qashlah Dist, Unit No 15, Dhahran 34232-4233

SAMA License (20083/12) (تم ن/ن)

Capital (SR): 450,000,000 Saudi PLC.

Al Etihad Cooperative Insurance Co.



الاتحاد
ALETIHAD

للاستخدام الداخلي (من قبل مسئول الإدارة)

مستوى الخطر النهائي للعميل	معايير تصنيف المخاطر				
	5	4	3	2	1
منخفض					
منخفض					
منخفض					
متوسط					
متوسط					
متوسط					
متوسط					
متوسط					
متوسط					
متوسط					
متوسط					
منخفض					
عالي					
عالي					
متوسط					
متوسط					
متوسط					
عالي					
متوسط					
عالي					
عالي					
عالي					
عالي					
عالي					
متوسط					

ملاحظة مهمة: إذا كان العميل ذو نفوذ سياسي يكون دائماً عالي المخاطر.