

ALWAHA BANK

For islamic services
.....Branch



مصرف الواحة

للخدمات الإسلامية
.....فرع

مصرف الواحة

ملف فتح حساب جاري وخدمات مصرفية

الإسم :

رقم الحساب :

حسابات جارية

أفراد ☐

شركات وتشاركيات خاصة ☐

شركات ومؤسسات وهيئات عامة ☐

حسابات مصرفية

بطاقة الخصم المباشر (ATM) ☐

خدمة المصرف النقال (SMS) ☐

الأخ مدير مصرف الواحة للخدمات الإسلامية

أنا الموقع أدناه والمشار إليه فيما بعد (صاحب الحساب) أؤكد لكم موافقتي علي الشروط المبينة أدناه لاستخدامها في الحساب الجاري الصادر منكم وفقاً للشروط التالية :-

10- يفوض العميل المصرف - تفويضاً لا رجوع فيه - بتقييد قيمة الصكوك الدائنة أو المدينة الواردة باسم العميل وما في حكمها من وسائل الدفع المعتمدة بحسابه الجاري .

11- لا يتم رصد قيمة الصكوك المودعة في الحساب ، إلا بعد تحصيلها فعلياً .

12- تعليمات العميل بشأن إيقاف صرف صكوك صادرة منه غير ملزمة للمصرف إلا في نطاق القوانين والنظم المعمول بها في ليبيا

13- للمصرف الحق في الامتناع عن الوفاء بقيمة الصكوك التي تزيد عن رصيد الحساب الجاري للعميل .

14- في حالة تكرر - بشكل غير مبرر - لرفض صكوك مسجوبة على حساب العميل ، لعدم وجود رصيد ، أو عدم كفايته ، أو لأي سبب آخر يكون من شأنه زعزعة الثقة في العميل ، فإنه يحق للمصرف سحب دفتر الصكوك أو إلغاؤها ، ثم قفل الحساب أو تسوية أرصده مع ضرورة إخطار العميل بذلك تباعاً .

15- في حالة عدم كفاية رصيد الحساب المحدد من العمل لقيمة الالتزامات المستحقة عليه تجاه المصرف ، تعامل الحسابات المصرفية المفتوحة باسم العميل بأنواعها المتعددة بمثابة حساب موحد ويجوز للمصرف استخدامها كضمانات ومصادر لتسوية الالتزامات المترتبة والمستحقة على العميل تجاه المصرف .

16- في حال تنفيذ المصرف لأوامر العميل بالسحب من حسابه الجاري بأكثر من رصيده الضمني ، فإن العميل ملزم بسداد قيمة الحجز وفقاً للشروط والأسس والنظم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعتمدة لدى المصرف في تسوية الديون المستحقة من العملاء دون استحقاق أية عمولات أو غرامات أو جزاءات مرتبطة بمبلغ القرض أو مدته . وكيف مبلغ العجز علي أنه قرض حسن من المصرف لصاحب الحساب ، شريطة ألا يكون ذلك بمثابة القروض المتبادلة المشروطة مسبقاً والمتعارف عليها بين المصرف والعملاء .

17- تقدم مختلف الخدمات المصرفية المتعلقة بالحساب الجاري في حدها الأدنى بتكلفتها الفعلية ، مالم يرد فيها نص منفصل بخلافه .

18- يتحمل العميل صاحب الحساب مسؤولية احتساب زكاة أمواله المودعة في الحساب الجاري وإخراجها .

19- تختص المحاكم الليبية في فض المنازعات الناشئة فيما يخص المعاملات المتعلقة بفتح وإدارة الحساب الجاري ، وذلك وفقاً للشروط الواردة والقوانين والنظم المعتمدة والأغراض المصرفية وأحكام الشريعة الإسلامية .

يحق لأي شخص طبيعي أو اعتباري من المواطنين أو غيرهم ، من المقيمين في ليبيا أو غير المقيمين ، فتح حساب جاري وذلك وفقاً لضوابط وتعليمات مصرف ليبيا المركزي . والشروط الواردة أدناه

1- يعد رصيد الحساب الجاري بمثابة قرض حسن من العميل للمصرف ، ويحق لصاحب الحساب في أي وقت السحب النقدي المباشر أو غير المباشر من حسابه الجاري في حدود الرصيد المتاح شريطة استخدام الأدوات والوسائل والإجراءات المعتمدة في هذا الشأن .

2- يجوز لإدارة المصرف أن تفرض حداً أدنى لرصيد الحساب الجاري بالدينار الليبي أو مايعادله من العملات الأجنبية وفي حال نقصان رصيد الحساب عن الحد الأدنى واستمراره على هذه الحالة لمدة ثلاثة أيام ، فإنه يحق لإدارة المصرف تجميد الحساب ثم قفله وتصفية رصيده ، شريطة إبلاغ العميل في كل مرحلة بذلك . ويتم جمع الحسابات المقفلة في حساب واحد ، ثم التصديق بها في أوجه الخير بالنيابة عن أصحابها .

3- يتحمل المصرف مسئولية المتابعة المحاسبية للحساب الجاري وتزويد العميل بدفاتر الصكوك ، وبطاقات الدفع ، وكشوفات الحساب وما في حكمها ، وودورياً أو عند الطلب ، والقيام بما يلزم من الأعمال المصرفية المتعارف عليها والمتعلقة بوفاء الدين واستيفائه وفقاً للأسس المعتمدة ، وله أن يستوفي من العميل أجراً ، وشريطة أن لا يزيد عن التكلفة الفعلية لهذه الخدمة .

4- تعد قيمة السحوبات المباشرة أو غير المباشرة بأمر العميل وما في حكمها ما يترتب عليه نقص رصيد الحساب بمثابة السداد لجزء من القرض الحسن المستحق للعميل على المصرف . أما الإضافات أو الإيداعات وما في حكمها من المعاملات المصرفية التي ينجم عنها زيادة قيمة رصيد الحساب ، فتعد بمثابة زيادة قيمة القرض القائم المترتب في ذمة المصرف .

5- للعميل الحق في الحصول على دفتر صكوك ، وبطاقات السحب النقدي ، وما في حكمها مما يستخدم في عمليات السحب النقدي وسداد وتسوية الالتزامات المالية مع الآخرين .

6- يعد دفتر الصكوك وما في حكمه من وسائل وأدوات الدفع بمثابة العهدة الشخصية للعميل ، يتوجب المحافظة عليها ، ويتحمل المسئوليات الناجمة عن ضياعها وسوء استخدامها .

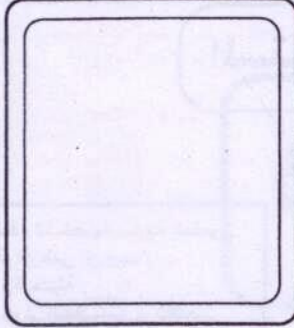
7- للمصرف الحق في الامتناع عن تزويد العميل بدفاتر الصكوك ، أو ما في حكمها من وسائل وأدوات الدفع ، إذا ثبت له إساءة استعمالها

8- يجب على العميل استخدام النماذج المعتمدة لدى المصرف لإتمام عمليات السحب ومنها ، الصكوك المصرفية المصدرة باسم العميل وصكوك الشباك ، وإشارات الخصم ، وغيرها من النماذج المعتمدة لهذا الغرض .

9- يجب على العميل كتابة الصك باللفظة العربية ، أو اللغة الإنجليزية إذا تعذر عليه ذلك ، ولا يقبل المصرف صرف الصكوك المحجورة بلغات أخرى .

بطاقة توقيع زبون

مصرف الواحة



الإسم :

العنوان :

رقم الحساب : ()

هاتف

فاكس

إيميل

المفوض أو المفوضون بالتوقيع على الحساب

الإسم : التوقيع الأول

الإسم : التوقيع الثاني

الإسم : التوقيع الثالث

الإسم : التوقيع الرابع

☐ توقيع منفرد ☐ توقيعان مجتمعان ☐ أحد التوقعين ☐ جميع التوقعات ☐ تعليمات أخرى

إجراءات إدارة المصرف :

رقم حساب الأستاذ

نوع العملة

رقم الحساب

العنوان

الاسم

نوع النشاط

رقم الهوية

رقم القطاع

تاريخ الفتح

الرقم الوطني

أعدت البيانات من قبل الموظف التوقيع
روجعت البيانات من قبل التوقيع
رأي المراجع الداخلي التوقيع

ALWAHA BANK

For islamic services
Branch



مصرف الواحة

للخدمات الإسلامية
فرع

المستندات المطلوبة لفتح حساب جاري

السفارات والقنصليات :-

- * طلب كتابي .
- * موافقة الجهات المختصة .
- * تفويض قانوني يتضمن أسماء الممثلين بإدارة الحساب .
- * صورة شخصية للممثلين بإدارة الحساب .
- * عدد 2 صور لكل ممثل .
- * صورة من جواز السفر ساري المفعول للممثل .
- * أية مستندات أخرى تفرضها التشريعات النافذة .

المستثمرون الأجانب وفقاً للقانون رقم (5) لسنة 1426 ميلادية :-

- * الحصول على التراخيص باستثمار رؤوس الأموال الأجنبية من هيئة تشجيع الاستثمار بعد صدور القرار بالموافقة من وزير الاقتصاد (فقط) .
- * تطبيقاً للمنشور (أ . ر . م . ن) رقم 8/2002 المؤرخ في 1370/3/31 و . ر .

الشركات الأجنبية :-

- * رسالة صادرة من وزارة الصناعة والاقتصاد والتجارة بما يفيد الإنان للشركة بمزاولة النشاط داخل ليبيا .
- * إقرار من الشركة بما يفيد عدم احتفاظها بحساب لدى أي من المصارف التجارية وتعهدها من الشركة بعدم القيام بفتح حساب مصرفي داخل ليبيا .
- * التسجيل بالغرفة التجارية والسجل التجاري ساري المفعول .
- * رسالة تفيد عن جنسية الشركة وعنوانها بالخارج واسم مصرفها الذي نتعامل معه بالخارج .
- * عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي مترجم للعربية .
- * طبقاً للمنشور (أ . ر . م . ن) رقم 11-2007 نسخة من عقد تنفيذ المشروع مصدقة من مصلحة الضرائب .

التشريكات :-

- * رسالة صادرة من محرر عقود معتمد لدى وزارة الصناعة والاقتصاد والتجارة في حالة فتح حساب تحت التأسيس .
- * شهادة الترخيص بمزاولة النشاط .
- * شهادة القيد في السجل التجاري .
- * شهادة القيد في الغرفة التجارية .
- * تفويض قانوني يتضمن أسماء الممثلين بإدارة الحساب .
- * صور للممثلين عدد (2) لكل حساب .
- * صور التعريفات .

الأندية الرياضية :-

- * عقد تأسيس النادي .
- * شهادة قيد النادي لدى الجهة المختصة .
- * إشهار النادي .
- * تفويض قانوني يتضمن أسماء الممثلين بإدارة الحساب .
- * صورة شخصية للممثلين بالتوقيع .
- * صورة التعريفات .

الجمعيات الأهلية (الخيرية) والعلمية :-

- * قرار إشهار الجمعية .
- * شهادة يقيد الجمعية في سجل القيد الجمعيات من الجهات المختصة .
- * محضر الاجتماع لمؤتمر الجمعية .
- * تفويض قانوني يتضمن أسماء الممثلين بإدارة الحساب .
- * صورة من التعريفات الشخصية بطاقة شخصية أو بطاقة الرقم الوطني أو جواز سفر للممثلين بإدارة الحساب .
- * صورة شخصية للممثلين بالتوقيع .

الحرفيون والمهنيون :-

- * الترخيص الحرفي أو المهني بمزاولة المهنة .
- * التعريفات الشخصية البطاقة الشخصية .
- * عدد 2 صورة شخصية لصاحب الحرفة .

الأفراد :-

- * صورة البطاقة الشخصية سارية المفعول أو بطاقة الرقم الوطني إن وجد .
- * عدد 2 صورة حديثة .
- * صورة من جواز السفر ساري المفعول .
- * رسالة من جهة العمل .

الشركات العامة :-

- * القانون أو الإقرار الصادر بإنشاء الشركة .
- * شهادة القيد في السجل التجاري .
- * شهادة القيد في الغرفة التجارية .
- * صورة شخصية حديثة للممثلين بإدارة حساب الشركة حسب القانون أو القرار المذكور أعلاه .
- * صورة من التعريفات (بطاقة شخصية أو بطاقة الرقم الوطني أو جواز السفر) للممثلين بالتوقيع على الحساب .
- * تفويض قانوني يتضمن أسماء الممثلين بإدارة الحساب .

الشركات المساهمة :-

- * رسالة صادرة من محرر عقود معتمد لدى وزارة الصناعة والاقتصاد والتجارة في حالة فتح حساب تحت التأسيس .
- * محضر اجتماع الجمعية العمومية .
- * عقد التأسيس .
- * النظام الأساسي .
- * شهادة القيد في السجل التجاري .
- * شهادة القيد في الغرفة التجارية .
- * صورة شخصية للممثلين .
- * صورة التعريفات (بطاقة شخصية أو جواز سفر للممثلين بالتوقيع على الحساب) .
- * تفويض قانوني يتضمن أسماء الممثلين بإدارة الحساب .

ضع علامة (✓) داخل المربع للمستندات المتوافرة في الملف

متطلبات فتح الحساب الشخصي الخاصة بمصرف الواحة

- 1- رسالة رسمية من جهة العمل تفيد بفتح حساب جاري (شركة الزيتية) .
- 2- صورة من جواز السفر ساري المفعول (ملونة) .
- 3- صور شخصية عدد 2 .
- 4- الرقم الوطني مختوم .
- 5- صورة من شهادة الميلاد .

ملاحظة: نرفق لكم

- ملف فتح الحساب .
- النموذج الخاص بالتوقيع الزبون .
- نموذج اعراف زبونك (نموذج خاص بمصرف ليبيا المركزي)
- طلب اشتراك في خدمة الرسائل القصيرة SMS.
- طلب إصدار CBL.
- طلب الاشتراك في البوابة الالكترونية ،مع ملاحظة تزويدنا برقم هاتف مدار لكل عميل - وصورة من جواز السفر - وصورة من الرقم الوطني .



مصرف الواحة

التاريخ: / / م

طلب فتح حساب الكتروني (البوابة الالكترونية)

اسم الفرع :

انا : رقم الحساب :

ارغب في فتح حساب الكتروني لطلب الخدمات المصرفية من خلال البوابة الالكترونية واصادق علي صحة بياناتي التالية :

رقم الجواز السفر او البطاقة الشخصية ومكان الاصدار :

الرقم الوطني : رقم قيد الاسرة :

تاريخ و مكان الميلاد : عنوان السكن :

الاسم باللغة الانجليزية مطابق للجواز السفر :

رقم الهاتف : عنوان البريد الالكتروني :

- أملأ كل البيانات أعلاه حتى يتم قبول طلبك.
- سيتم إرسال الرقم السري بواسطة الرسائل القصيرة SMS و البريد الالكتروني.
- يمكنك الدخول باستخدام الرقم هاتف أو عنوان البريد الالكتروني.
- للدخول لموقع البوابة الالكترونية : <http://alwahaonlinebanking.com>
- مرفق مع الطلب صورة جواز سفر و الرقم الوطني .

توقيع مقدم الطلب.....

التاريخ: / / م

يملأ من قبل موظفين المصرف:

مطابقة التوقيع وتوقيع الموظف

اعتماد مدير الفرع

اسباب الرفض في حالة رفض الطلب.....

توقيع رئيس قسم الخدمات الالكترونية:



التاريخ:/...../.....
الموافق:/...../.....

طلب إصدار (CBL)

إسم الزبون	
رقم الحساب الجاري	تاريخ فتح الحساب
الفرع	
الرقم الوطني	
رقم جواز السفر	
رقم البطاقة الشخصية	
العنوان	
رقم الهاتف	

المرفقات :

- صورة من جواز السفر
- صورة من الرقم الوطني
- صورة من البطاقة الشخصية

إسم وتوقيع الزبون

إعتماد مدير الفرع

مطابقة التوقيع

مصرف الواحة

طلب اشتراك في خدمة الرسائل القصيرة sms

فرع

اسم صاحب الحساب

رقم الحساب الجاري

رقم الهاتف النقال للمشارك

أرغب في الاشتراك بخدمة الرسائل القصيرة للهاتف
المحمول المدون أعلاه .

المصرف يخصم قيمتها السنوية نظير هذه الخدمة وفقا
للوائح والنظم المعمول بها داخل مصرف الواحة .

توقيع المشارك



مصرف الواحة

Alwaha Bank

نموذج أعرف زبونك أفراد

البيانات الشخصية لزبون

الجنس	
ذكر	
أنثى	
مكان الميلاد	
تاريخ الميلاد	

اسم الزبون	اسم الأب	الجد	اللقب دون آل التعريف
اسم الأم	اسم الأب	الجد	اللقب دون آل التعريف
الاسم الثلاثي بالأحرف اللاتينية			

الحالة الاجتماعية	
اعزب	
متزوج	
عدد أفراد الأسرة	

وثيقة اثبات الشخصية	رقم الوثيقة	مكان الاصدار	تاريخ الاصدار	تاريخ الانتهاء
بطاقة شخصية				
جواز سفر				
الرقم الوطني				
اخرى تحدد				

الجنسية	
هل لديك جنسية أخرى (في حالة أن الإجابة نعم الرجاء تحديدها)	

المؤهل العلمي	عنوان السكن / الإقامة
هاتف المنزل	حتى الثانوية العامة
هاتف النقال	دبلوم
بريد الالكتروني	بكالوريوس
	ماجستير
	دكتوراه
	أخرى وتحدد

بيانات الوظيفية والمهنة لزبون (يمكن اختيار أكثر من بند)

جهة العمل	
اسم جهة العمل السابقة	
اسم جهة العمل الحالية	
عدد سنوات العمل ككل	
المسمى الوظيفي	
عنوان جهة العمل	
هاتف جهة العمل	

قطاع حكومي	
قطاع خاص	
موظف	
غير موظف	
متقاعد	
طالب	
عمل حر / يرجى تحديد طبيعة النشاط	
أخرى / يرجى التحديد	

بيانات الدخل (يمكن اختيار أكثر من بند)

الثروة التقريبية باستثناء المنزل	
إلى 200 ألف	
إلى 500 ألف	
مليونان فأكثر	
لا توجد ثروة	

متوسط الدخل السنوي	
إلى 20 ألف	
إلى 50 ألف	
إلى 150 ألف	
إلى 200 ألف	
مليون فأكثر	
الدخل الشهري	

مصدر الأموال	
رواتب	
تمويل / قرض	
ميراث	
ارباح تجارة	
استثمار عقاري	
أخرى / يرجى التحديد	

بيان الحسابات

النشاط المتوقع للحساب	
منخفض	
متوسط	
عالي	

رقم الحساب	
نوع الحساب	
تاريخ فتح الحساب	
تاريخ قفل الحساب	
الغرض من الحساب	
نوع الخدمات المستخدمة	
اسم المفوض عن الحساب	

هل لديك حسابات أخرى ؟

الفرع / المصرف	رقم الحساب	نوع الحساب	تاريخ فتح الحساب	تاريخ قفل الحساب	الغرض من الحساب	نوع الخدمات المستخدمة	اسم المفوض

بيانات (المستفيد الحقيقي - المفوض) عن الحساب

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب

هل أنت المستفيد الحقيقي من الحساب

لصالح المستفيد التالي / المستفيدين (مستندات تحدد هوياتهم)	
الاسم	طبيعة الصلة أو العلاقة

بيانات تفصيلي عن المفوض عن الحساب والحسابات الأخرى

رقم الحساب	الفرع / المصرف	اسم المفوض عن الحساب	الجهة المصدرة لإجراءات		الصلاحية	المدة من إلى
			الصفة	الاسم - العنوان		
			محرر عقود		عقد	
			محامي		تفويض	
			محكمة		وكالة	
			أخرى تحدد		وصاية	
					أخرى تحدد	

البيانات الشخصية المفوض / المفوضين عن الحساب

الجنس	
ذكر	
أنثى	

اسم المفوض	اسم الأب	الجد	اللقب بدون آل التعريف
اسم الأم	اسم الأب	الجد	اللقب بدون آل التعريف

مكان الميلاد	
تاريخ الميلاد	

وثيقة اثبات الشخصية	رقم الوثيقة	مكان الاصدار	تاريخ الاصدار	تاريخ الانتهاء
بطاقة شخصية				
جواز سفر				
الرقم الوطني				
أخرى تحدد				

الموئل العظمي		عنوان السكن / الإقامة			الجنسية
حتى الثانوية		الشارع	هاتف منزل		هل لديك جنسية أخرى (في حالة أن الإجابة نعم الرجاء تحديدها)
دبلوم		المنطقة	هاتف النقال		
بكالوريوس		المدينة	بريد إلكتروني		
ماجستير		إيجار			
دكتوراه		ملك			
أخرى تحدد					

بيانات الوظيفية والمهنة للمفوض (يمكن اختيار أكثر من بند)

جهة العمل	
اسم جهة العمل السابقة	
اسم جهة العمل الحالية	
عدد سنوات العمل ككل	
المسمى الوظيفي	
عنوان جهة العمل	
هاتف جهة العمل	

قطاع حكومي	
قطاع خاص	
موظف	
غير موظف	
متقاعد	
طالب	
عمل حر / يرجى تحديد طبيعة النشاط	
أخرى / يرجى التحديد	

حسابات المفوض الشخصية

الفرع	المصرف	رقم الحساب	نوع الحساب	تاريخ فتح	تاريخ قفل

في حالة حيازتك للجنسية الأمريكية أو بطاقة الإقامة الدائمة (الجرين كارد) أو تأشيرة عمل أمريكية أو أي من المؤشرات التالية . الرجاء الإجابة على هذا الجزء من النموذج

نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء

مكان الميلاد في الولايات المتحدة الأمريكية
رقم التعريف الضريبي
تعريف صاحب الحساب أو المستفيد الحقيقي أو المفوض عن الحساب كمواطن أمريكي أو مقيم دائم في الولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك سكن أو عنوان دائمك (صندوق بريد) بالولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك رقم هاتف بالولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك امر (حصري وساري المفعول) للدفع عنك (من حساب في مصرف اجنبي) إلى حساب مصرفي بالولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك توكيل (حصري وساري المفعول) عن حساب مصرفي أو حق التوقيع المفوض عن أي حساب لشخص لديه عنوان في الولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك (الزبون) عنوان مستعمل عن طريق شخص آخر بالولايات المتحدة الأمريكية
كم قضيت من الوقت في الولايات المتحدة الأمريكية خلال الثمانية عشر اشهر الماضية

بيانات المنصب السياسي (صاحب الحساب – المفوض عن الحساب – المستفيد الحقيقي من الحساب) (ان وجد)

إذا كنت ذو منصب سياسي يرجى تحديد المنصب
عضو برلمان
مسؤول سياسي
مسؤول حكومي
مسؤول قضائي
مسؤول عسكري
مسؤول حزب سياسي

إذا كان أحد أقاربك المباشرين (الدرجة الأولى) أو المتعاونين معك (شريك - مستشار) ذو منصب سياسي يرجى تحديد المنصب			
المنصب	الاسم	طبيعة الصلة أو العلاقة	
عضو برلمان			
مسؤول سياسي			
مسؤول حكومي			
مسؤول قضائي			
مسؤول عسكري			
مسؤول حزب سياسي			

اعتماد

مراجعة

اعداد

الاسم

الاسم

الاسم

التوقيع

التوقيع

التوقيع