

## نموذج التحليل المالي

اولاً: بيانات التعرف على العميل: (customer profile)

- يحتفظ "....." (..... الجنسية) بحساب/ حسابات ..... لدى البنك  
..... / فرع ..... منذ ...../...../.....، وقد أظهرت بيانات التعرف على العميل للمذكور ما  
يلي:-
- تبعاً لنموذج طلب فتح الحساب بتاريخ ...../...../..... :

### - المعلومات الشخصية:

|       |  |
|-------|--|
| ..... | الاسم :  |
| ..... | الجنسية :                                      |
| ..... | الجنسيات الأخرى :                              |
| ..... | مكان الإقامة :                                 |
| ..... | الوظيفة التي يشغلها<br>/طبيعة العمل/<br>الجهة: |
| ..... | مصادر دخل أخرى:                                |
| ..... | الدخل<br>الشهري/السنوي:                        |
| ..... | البنوك التي يتعامل<br>معها:                    |
| ..... | معلومات أخرى:                                  |

### - وثائق إثبات الشخصية:

| ملاحظات                 | رقم   | تاريخ الإصدار     | تاريخ الانتهاء    |
|-------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| هوية الاحوال<br>المدنية | ..... | ...../...../..... | ...../...../..... |
| جواز السفر :            | ..... | ...../...../..... | ...../...../..... |
| وثيقة الإقامة :         | ..... | ...../...../..... | ...../...../..... |
| وثائق أخرى:             | ..... | ...../...../..... | ...../...../..... |

- بيانات الشخص/ الاشخاص المفوضين بالتوقيع على الحساب (ان وجد) مع بيان صلاحيات التفويض:-

.....

- تبعاً لنموذج تحديث بيانات العميل بتاريخ .../.../.....:

|       |  |
|-------|--|
| ..... | الجنسيات الأخرى :                              |
| ..... | مكان الإقامة :                                 |
| ..... | الوظيفة التي يشغلها<br>/طبيعة العمل/<br>الجهة: |
| ..... | الدخل<br>الشهري/السنوي:                        |
| ..... | معلومات أخرى:                                  |

- بيانات الشخص/ الأشخاص المفوضين بالتوقيع على الحساب (ان وجد) مع تحديد صلاحيات التفويض:-

.....

- بالرجوع الى قاعدة بيانات وحدة الشيكات المرتجعة تبين الآتي:-

.....

- بالرجوع إلى موقع دائرة الأحوال المدنية والجوازات تبين أن:-

.....

- بالرجوع إلى موقع وزارة الصناعة والتجارة تبين أن:-

المدعو "....." يمتلك مؤسسة فردية تحمل الإسم التجاري "....." ورأس مالها (.....) دينار تم تسجيلها بتاريخ ...../...../..... وحالياً قائمة/مفسوخة/..... وغاياتها..... ومركزها.....

أو لا يمتلك مؤسسة فردية ( وحسب واقع الحال).

بالإضافة لأية تفاصيل أخرى متوفرة.

- بالرجوع إلى موقع دائرة مراقبة الشركات تبين ان:  
المدعو "....." يمتلك او شريك بشركة / شركات مسجلة قائمة بالتفاصيل  
التالية :

"....." وهي شركة ..... رأس مالها (.....) دينار  
مسجلة بتاريخ ...../...../..... والشركاء فيها كل من ..... و .....  
وغاياتها .....

أو لا يمتلك أو يُشارك بأي شركة ( وحسب واقع الحال).

- بالرجوع إلى قاعدة البيانات المتعلقة بالجمعيات المسجلة على مستوى المملكة/ أو مخاطبة  
سجل الجمعيات تبين ان:-

.....

- بالرجوع إلى قواعد البيانات التجارية، منها على سبيل المثال:-  
-(LexisNexis, World-Check, Safe Watch, Dow Jones.....)  
تم البحث عن "....." وتبين .....

- بالرجوع إلى قوائم الحظر الدولية (UN, OFAC, EU, UK,.....) تبين  
الاتي:-

.....

- بالرجوع إلى محركات البحث على الشبكة العنكبوتية مثل (Google) تبين ان:-

.....

ثانياً: التحليل المالي للفترة منذ تاريخ فتح الحساب ولغاية /.../..... (او آخر سنتين او الفترة المطلوبة):-

ملاحظة: في حال وجود أي تعامل مالي بعملة غير الدينار الأردني يجب إدراج ما يُعادلها بالدينار أينما وردت في التحليل المالي.

- بيانات الحسابات الدائنة:

| الرقم | رقم الحساب | نوع الحساب | العملة | الفرع | تاريخ فتح الحساب | الرصيد بتاريخ ..... | ملاحظات                              |
|-------|------------|------------|--------|-------|------------------|---------------------|--------------------------------------|
| ١     | .....      | .....      | .....  | ..... | .....            | .....               | الحساب فعّال/<br>جامد /مغلق<br>..... |
| ٢     | .....      | .....      | .....  | ..... | .....            | .....               | الحساب فعّال/<br>جامد /مغلق<br>..... |
| ٣     | .....      | .....      | .....  | ..... | .....            | .....               | الحساب فعّال/<br>جامد /مغلق<br>..... |

- التزامات العميل:

| رقم | نوع التسهيلات/التمويل | الغاية | إجمالي التسهيل/<br>التمويل الممنوح | الرصيد القائم بتاريخ ..... | تاريخ المنح | تاريخ الانتهاء | الضمانات * | حالة التسهيل/<br>التمويل |
|-----|-----------------------|--------|------------------------------------|----------------------------|-------------|----------------|------------|--------------------------|
| ١   | .....                 | .....  | .....                              | .....                      | .....       | .....          | .....      | عامل/<br>متعثر           |
| ٢   | .....                 | .....  | .....                              | .....                      | .....       | .....          | .....      | عامل/<br>متعثر           |
| ٣   | .....                 | .....  | .....                              | .....                      | .....       | .....          | .....      | عامل/<br>متعثر           |
|     | الإجمالي              |        | .....                              | .....                      |             |                |            |                          |

\*إدراج تفاصيل الضمانات.

- وجود/ عدم وجود بطاقات صراف أو انتمان مع العميل، مع ايضاح التفاصيل المتعلقة بها (إن وجدت):-

- وجود/ عدم وجود بطاقات صراف أو انتمان فرعية، مع بيان تفاصيل ذلك (إن وجدت):-

- وجود/ عدم وجود صناديق حديدية للعميل، وتفصيلها (إن وجدت) بما في ذلك المفوضين بالتعامل مع هذه الصناديق والتفاصيل التاريخية لاستخدامها من قبل العميل نفسه أو المفوضين عنه:-

- لدى دراسة حساب/ حسابات المدعو .....(تحديد الحساب) لدى البنك ..... (فرع ..... ) للفترة منذ ..... ولغاية .....،  
تبيين ما يلي:-

### العمليات المالية الدائنة:

بلغ مجموع العمليات المالية الدائنة (.....) دينار أردني وتمثلت بعمليات مالية على شكل ايداعات نقدية وايداعات من خلال الصراف الالي وشيكات مودعة بالحساب وحوالات خارجية واردة وتحويلات داخلية واردة و.....الخ، تفاصيلها كما يلي:-

### ✓ ايداعات نقدية :

(.. عدد الايداعات ..) ايداعا نقديا بقيمة إجمالية بلغت (.....) دينار أردني، وتمثل ( % ) تقريبا من إجمالي الحركات المالية الدائنة، تفاصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

| اسم المودع بالكامل | علاقة المودع مع صاحب الحساب | مصدر الاموال حسب اشعار الايداع النقدي والمستندات المعززة ان وجدت | الفرع الذي تم الإيداع من خلاله | الغاية | المبلغ /دينار | التاريخ |
|--------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|--------|---------------|---------|
| .....              | .....                       | .....  | فرع .....                      | .....  | .....         | .....   |
| .....              | .....                       | .....  | فرع .....                      | .....  | .....         | .....   |
| .....              | .....                       | .....  | فرع .....                      | .....  | .....         | .....   |
| .....              | .....                       | .....  | فرع .....                      | .....  | .....         | .....   |
| المجموع            |                             |  |                                |        |               |         |

- كما يوضح الجدول أدناه الأشخاص الأكثر إيداعاً نقدياً في الحساب:-

| اسم المودع بالكامل | المبلغ                              | ملاحظات   |
|--------------------|-------------------------------------|---|
| .....              | (اجمالي المبالغ المودعة.....) دينار | ( ) إيداع<br>عدد الايداعات<br>...../...../..... |
| .....              | ..... دينار                         | .....   |
| .....              | (اجمالي المبالغ المودعة.....) دينار | ( ) إيداع<br>عدد الايداعات<br>...../...../..... |
| .....              | ..... دينار                         | .....   |
| .....              | .....                               | .....   |
| .....              | .....                               | .....   |

..... الخ

✓ الشيكات المودعة بالحساب:

(.. عدد الشيكات ..) شيك بقيمة إجمالية بلغت (.....) دينار أردني وتمثل ( % )  
تقريباً من إجمالي الحركات المالية الدائنة، تفصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

| بنك الساحب | اسم الساحب | المبلغ/ دينار | التاريخ           | الغاية |
|------------|------------|---------------|-------------------|--------|
| .....      | .....      | .....         | ...../...../..... | .....  |
| .....      | .....      | .....         | ...../...../..... | .....  |
| المجموع    |            | .....         |                   |        |

- والجدول أدناه يوضح تفاصيل كافة الشيكات المودعة بالحساب مصنفة حسب إجمالي عدد الشيكات/ المبالغ لكل ساحب ومرتببة تنازلياً:-

| ملاحظات | بنك / بنوك الساحب | اسم الساحب | المبلغ الاجمالي/ دينار | اجمالي عدد الشيكات |
|---------|-------------------|------------|------------------------|--------------------|
|         | .....             | .....      | .....                  | .....              |
|         | .....             | .....      | .....                  | .....              |
|         | .....             | .....      | .....                  | .....              |
|         | .....             | .....      | .....                  | .....              |
|         |                   |            |                        |                    |
|         |                   |            |                        |                    |

..... الخ

✓ حوالات خارجية واردة:

(.. عدد الحوالات ..) حوالة بقيمة إجمالية بلغت ما يُعادل (.....) دينار أردني،  
وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي الحركات المالية الدائنة، تفصيلها موضحة بالجدول  
أدناه:-

| الغاية  | التاريخ           | المبلغ مقوم<br>بالدينار | المبلغ<br>بالعملة<br>الاصلية | علاقة طالب<br>اصدار الحوالة<br>مع صاحب<br>الحساب ان<br>وجدت | اسم طالب اصدار<br>الحوالة وعنوانه | اسم البنك الوسيط<br>(ان وجد) | اسم البنك مصدر<br>الحوالة وعنوانه |
|---------|-------------------|-------------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
|         | ...../...../..... | .....                   | .....                        | .....   | .....                             | .....                        | .....                             |
|         | ...../...../..... | .....                   | .....                        | .....   | .....                             | .....                        | .....                             |
| المجموع |                   |                         |                              |   |                                   |                              |                                   |

- والجدول أدناه يوضح مرسلي أكبر عدد / مبالغ حوالات واردة:

| ملاحظات | اسم طالب اصدار الحوالة / الحوالات | المبلغ الاجمالي بالدينار | عدد الحوالات |   |
|---------|-----------------------------------|--------------------------|--------------|---|
| .....   | .....                             | .....                    | .....        | ١ |
| .....   | .....                             | .....                    | .....        | ٢ |
|         |                                   |                          |              |   |
|         |                                   |                          |              |   |

.....الخ

✓ تحويلات داخلية واردة:

(.. عدد التحويلات ..) تحويل داخلي بقيمة إجمالية بلغت (.....) دينار أردني، وتمثل (% ) تقريبا من إجمالي الحركات المالية الدائنة، تفصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

| الغاية | التاريخ    | المبلغ/ دينار | علاقة طالب التحويل مع صاحب الحساب ان وجدت | اسم طالب التحويل* |
|--------|------------|---------------|---|-------------------|
|        | ...../.../ | .....         |   | .....             |
|        | ...../.../ | .....         |   | .....             |
|        |            | .....         |   | المجموع           |

\*مع بيان المعلومات المتعلقة بطالب التحويل: رقم الحساب ومصدر الاموال وبيانات التعرف على العميل.

.....

### العمليات المالية المدينة:-

بلغ مجموع العمليات المالية المدينة (.....) ديناراً أردني وتمثلت بعمليات مالية على شكل سحبوبات نقدية وسحبوبات نقدية من خلال الصراف الآلي (محلي ودولي) ومشتريات من خلال بطاقة الصراف الآلي/ بطاقات الائتمان (محلي ودولي) وشيكات مسحوبة من الحساب نقداً وشيكات مسحوبة من الحساب/ مقاصة وحوالات خارجية صادرة وتحويلات داخلية صادرة و .....الخ، تفصيلها كما يلي:-

#### ✓ السحبوبات النقدية

(..عدد السحبوبات..) سحب نقدي/ سحبوبات نقدية بقيمة إجمالية بلغت (.....) ديناراً أردني وتمثلت بشيكات سحب حاجز صادرة لأمر العميل نفسه، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة، وفيما يلي تفصيلها:

| التاريخ    | المبلغ/ دينار | الغاية |
|------------|---------------|--------|
| ...../.../ | .....         | .....  |
| ...../.../ | .....         | .....  |
| ...../.../ | .....         | .....  |
| المجموع    | .....         | .....  |

#### ✓ سحب محلي صراف آلي:

(..عدد السحبوبات..) عملية سحب نقدي محلي تمت بواسطة خدمة الصراف الآلي بقيمة إجمالية بلغت (.....) ديناراً أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة.

#### ✓ سحب دولي صراف آلي:

(..عدد السحبوبات..) عملية سحب نقدي دولي تمت من خلال خدمة الصراف الآلي بقيمة إجمالية بلغت ما يعادل (.....) ديناراً أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة.

- تم اجراء السحبوبات الدولية من خلال خدمة الصراف الآلي في الدول التالية وحسب التفاصيل الموضحة بالجدول أدناه:-

| التاريخ    | المبلغ مقوم بالدينار | الدولة التي تم بها السحب |
|------------|----------------------|--------------------------|
| ...../.../ | .....                | .....                    |
| ...../.../ | .....                | .....                    |
| ...../.../ | .....                | .....                    |
|            |                      |                          |
|            |                      |                          |

.....الخ



✓ مشتريات من خلال بطاقات الصراف/ بطاقات الائتمان:  
(..عدد عمليات الشراء..) عملية شراء تمت بواسطة خدمة بطاقة الصراف الآلي/ بطاقة الائتمان بقيمة إجمالية بلغت ما يعادل (.....) دينار أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة تفاصيلها كما يلي:-

| التاريخ    | المبلغ بالعملة الاصلية | المبلغ مقوم بالدينار | اسم الجهة التي تم شراء الخدمة او البضاعة منها / الدولة (في حال كانت المشتريات خارجية) |
|------------|------------------------|----------------------|---|
| ...../.../ | .....                  | .....                | .....   |
| ...../.../ | .....                  | .....                | .....   |
| المجموع    | .....                  | .....                | .....   |

✓ شيكات مسحوبة من الحساب نقداً:  
بلغ إجمالي الشيكات المسحوبة من الحساب نقداً خلال الفترة (..عدد الشيكات..) شيك بإجمالي مبلغ ( ) دينار أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة، تفاصيلها كما يلي:-

| التاريخ    | المبلغ/ دينار | اسم المستفيد والعلاقة مع صاحب الحساب | الغاية |
|------------|---------------|--------------------------------------|--------|
| ...../.../ | .....         | .....                                | .....  |
| ...../.../ | .....         | .....                                | .....  |
| ...../.../ | .....         | .....                                | .....  |
| المجموع    | .....         | .....                                | .....  |

✓ شيكات مسحوبة من الحساب / مقاصة:  
بلغ إجمالي الشيكات المسحوبة من الحساب من خلال المقاصة خلال الفترة (..عدد الشيكات..) شيك بإجمالي مبلغ ( ) دينار أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة، تفاصيلها كما يلي:-

| بنك المستفيد | اسم المستفيد | المبلغ/ دينار | التاريخ    | الغاية |
|--------------|--------------|---------------|------------|--------|
| .....        | .....        | .....         | ...../.../ | .....  |
| .....        | .....        | .....         | ...../.../ | .....  |
| المجموع      | .....        | .....         | .....      | .....  |

- والجدول أدناه يوضح تفاصيل كافة الشيكات المسحوبة من الحساب مصنفة حسب إجمالي عدد الشيكات/ المبالغ لكل مستفيد ومرتببة تنازلياً:-

| ملاحظات | بنك / بنوك المستفيد | اسم المستفيد | اجمالي المبالغ/ دينار | اجمالي عدد الشيكات |   |
|---------|---------------------|--------------|-----------------------|--------------------|---|
|         | .....               | .....        | .....                 | .....              | ١ |
|         | .....               | .....        | .....                 | .....              | ٢ |
|         |                     |              |                       |                    |   |

..... الخ

✓ حوالات خارجية صادرة:

بلغ إجمالي الحوالات الخارجية الصادرة من الحساب (عدد الحوالات ..) حوالة بإجمالي ما يعادل مبلغ (.....) دينار أردني وتمثل ما نسبته ( % ) من إجمالي العمليات المالية المدينة خلال الفترة، تفصيلها كما يلي:-

| الغاية  | التاريخ    | المبلغ مقوم بالدينار | المبلغ بالعملة الاصلية | علاقة المستفيد من الحوالة مع صاحب الحساب ان وجدت | اسم المستفيد من الحوالة وعنوانه | اسم البنك المستفيد وعنوانه |
|---------|------------|----------------------|------------------------|--|---------------------------------|----------------------------|
|         | ...../.../ | .....                | .....                  |  | .....                           | .....                      |
|         | ...../.../ | .....                | .....                  |  | .....                           | .....                      |
| المجموع |            |                      |                        |  |                                 |                            |

- والجدول أدناه يوضح المستفيد صاحب أكبر عدد/مبالغ حوالات صادرة من الحساب:-

| ملاحظات | اسم المستفيد | اجمالي المبالغ/ دينار | عدد الحوالات |
|---------|--------------|-----------------------|--------------|
|         | .....        | .....                 | ١            |
|         | .....        | .....                 | ٢            |
|         | .....        | .....                 | ٣            |
|         | .....        | .....                 | ٤            |
|         |              |                       |              |
|         |              |                       |              |

.....الخ

✓ تحويلات داخلية صادرة:

(عدد التحويلات ..) تحويل داخلي بقيمة إجمالية بلغت (.....) دينار أردني وتمثل ما نسبته ( % ) من إجمالي العمليات المالية المدينة خلال الفترة، تفصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

| الغاية  | التاريخ    | المبلغ/ دينار | علاقة المستفيد مع صاحب الحساب ان وجدت | اسم المستفيد من التحويل* |
|---------|------------|---------------|---------------------------------------|--------------------------|
|         | ...../.../ | .....         |                                       | .....                    |
|         | ...../.../ | .....         |                                       | .....                    |
| المجموع |            |               |                                       |                          |

\*مع بيان المعلومات المتعلقة بالمستفيد من التحويل: رقم الحساب وبيانات التعرف على العميل.

أي عمليات مالية أو تفاصيل أخرى ذات أهمية:-

- ..... ●
- ..... ●
- ..... ●

تقييم البنك لمدى تناسب حركة حسابات العميل مع طبيعة عمله / نشاطه:

.....  
.....